

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES**



**TESIS**

**PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN EL CRECIMIENTO  
ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO TINGO  
MARÍA 2021**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

ELABORADO POR:

**SAJAMI PEREZ EDUARDO**

**TINGO MARÍA – PERÚ**

**2024**



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



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 006/2024-FCC-UNAS**

Siendo las 10:00 am, del día 08 de abril del 2024, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables, se instaló el Jurado Evaluador, designado con Resolución 172/2021-D-FCC de fecha 11 de diciembre de 2021 y con Resolución 033/2023-D-FCC de fecha 21 de marzo de 2023 se aprueba el cambio de título y la respectiva aprobación, a fin de iniciar la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

**“PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN EL  
CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO  
MODELO TINGO MARÍA 2021”**

Presentado por el bachiller: **SAJAMI PEREZ, EDUARDO**, de la Carrera Profesional de Ciencias Contables. 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 11:00 am, 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. ELADIO D. MONTERO VILCHEZ  
Presidente

CPC. Dr. ARTEMIO GONZALES RAMIREZ  
Miembro



CPC. Dr. ALFREDO RÍOS FLORES  
Secretario

CPC. Mg. CESAR S. LÓPEZ BAUTISTA  
Asesor



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE INVESTIGACIÓN - DGI  
REPOSITORIO INSTITUCIONAL - UNAS  
Correo: [repositorio@unas.edu.pe](mailto:repositorio@unas.edu.pe)



"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

## CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 167 - 2024 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación 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% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO TINGO MARÍA 2021	SAJAMI PEREZ EDUARDO	<b>25 %</b> <b>Veinticinco</b>

Tingo María, 23 de mayo de 2024

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
DIRECCIÓN INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN  
  
Dr. William Rogelio Marchand Niño  
DIRECTOR

C.C. Archivo

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN OFICINA DE  
INVESTIGACIÓN**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

**REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCION DEL TITULO  
UNIVERSITARIO, INVESTIGACIÓN DOCENTE Y TESISTA**

**(Resol. N° 113-2019-CU-R-UNAS)**

**I. Datos Generales de Pregrado**

<b>Universidad</b>	: Universidad Nacional Agraria de la Selva
<b>Facultad</b>	: Facultad de Ciencias Contables
<b>Título de tesis</b>	: Planeamiento Tributario y su Influencia en el Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021
<b>Autor</b>	: Sajami Perez Eduardo
<b>Asesor</b>	: M.Sc. CPC. César S. López Bautista
<b>Escuela Profesional</b>	: Contabilidad
<b>Programa de Investigación</b>	: Tributación
<b>Programa de Investigación</b>	: Investigación Aplicada
<b>Línea (s) de Investigación</b>	: Mercado Modelo de la ciudad de Tingo María
<b>Lugar de Ejecución</b>	: Inicio: 01/11/2021
<b>Duración</b>	Término: 04/04/2022
	: S/6,000.00
<b>Financiamiento</b>	<b>Tingo María, Perú, marzo 2024</b>

Eduardo Sajami Perez  
Ejecutor

M.Sc. CPC. Cesar S. López Bautista  
Asesor

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, quien me dio la vida para llegar a este momento tan importante en mi formación profesional.

Gracias a mi madre, Emelina Pérez Zapata, quien forjó el camino y el reto a superar quien me ha inspirado para convertirme en un profesional con su guía y amor.

A mi Padre, quien con acciones dejó un legado, quien me brindó las facilidades desde el cielo para saber que siempre debo llevar con orgullo mis apellidos.

A mis hermanos, Erick Iván y Glenn Félix cuyo apoyo desde monetario hasta de soporte emocional sin condición fue importante en los momentos de debilidad que me hizo replantear mis deseos de avanzar profesionalmente.

## **AGRADECIMIENTO**

- Mi sincero agradecimiento al M.Sc. CPC. César López Bautista por las orientaciones metodológicas, confiar en la investigación realizada y brindar su asesoramiento de la presente tesis.
  
- Agradezco a mis profesores de la Facultad de Ciencias Contables, por compartirme sus conocimientos y ser un aporte positivo en mi formación profesional.

## INDICE

DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
RESUMEN .....	xii
Abstract.....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	xiv

## CAPITULO I

## PLANTEAMIENTO METODOLOGICO

1.1.Fundamentación del Problema.....	1
1.1.1. Selección General: “Planeamiento Tributario en los pequeños contribuyentes” .....	1
1.1.2. Selección Especifica: “Planeamiento Tributario y su Influencia en el Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021” .....	3
1.1.3. Definición del Problema.....	4
1.2.Formulación de interrogantes.....	8
1.2.1. Interrogante General.....	8
1.2.2. Interrogantes Especificas.....	8
1.3.Objetivos .....	8
1.3.1. Objetivo General.....	8
1.3.2. Objetivos Específicos.....	8
1.4.Hipótesis .....	9
1.4.1.Hipótesis General .....	9
1.4.2.Hipótesis Especificas.....	9
1.4.3.Sistema de variables dimensiones e indicadores.....	9
1.5.Justificación e Importancia .....	13
1.5.1. Teórica .....	13

1.5.2.	Práctica.....	13
1.6.	Delimitaciones.....	13
1.6.1.	Teórica.....	13
1.6.2.	Espacial.....	14
1.6.3.	Temporal.....	15
1.7.	Metodología.....	15
1.7.1.	Tipo y nivel de investigación.....	15
1.7.2.	Población y muestra.....	18
1.7.3.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
1.7.4.	Procesamiento de recolección de datos.....	22
1.8.	Limitaciones.....	23

## CAPITULO II

### FUNDAMENTO TEORICO

2.1.	Antecedentes de la investigación.....	25
2.1.1.	Internacionales.....	25
2.1.2.	Nacionales.....	27
2.1.3.	Locales.....	30
2.2.	Bases Teóricas.....	31
2.2.1.	Planeamiento Tributario.....	31
2.2.2.	Crecimiento económico.....	35
2.3.	Definición de términos básicos.....	39

## CAPITULO III

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

3.1.	Variable independiente: Planeamiento tributario.....	44
------	--	----

3.2.Variable dependiente: Crecimiento económico .....	50
3.3.Verificación de la hipótesis .....	60
3.3.1. Verificación de la hipótesis general .....	60
3.3.2. Verificación de la hipótesis específica 1.....	61
3.3.3. Verificación de la hipótesis específica 2.....	62
3.3.4. Verificación de la hipótesis específica 3.....	63
3.4.Discusión de Resultados.....	64
CONCLUSIONES .....	68
RECOMENDACIONES .....	70
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	72
ANEXOS .....	75
ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	75
ANEXO 2: CUESTIONARIO .....	77
ANEXO 03: ALFA DE CRONBACH .....	81

## INDICE DE TABLAS

<b>Tablas</b>	<b>Paginas</b>
Tabla 1 Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores.. .....	11
Tabla 2 Población distribuida en regímenes tributarios habilitados para realizar Planeamiento Tributario.....	18
Tabla 3 Regímenes Tributarios en el Perú.....	19
Tabla 4 Análisis de confiabilidad.. .....	23
Tabla 5 Interpretación de valores.....	23
Tabla 6 Plan estratégico fiscal en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.. .....	44
Tabla 7 Oportuno cumplimiento tributario en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	45
Tabla 8 Riesgos de sanciones tributarias en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	46
Tabla 9 Comprobantes del pago en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	48
Tabla 10 Maximización de las utilidades comerciales en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	49
Tabla 11 Crecimiento económico en función de comerciantes del mercado modelo Tingo María.....	50
Tabla 12 Control de existencias en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.. .....	51
Tabla 13. Capacidad productiva en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	52

Tabla 14. Rendimiento comercial en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	54
Tabla 15. Mejoras tecnológicas en la inversión en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	55
Tabla 16 Diversificación de las políticas de ventas en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	56
Tabla 17. Beneficio de políticas de crecimiento económico en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	57
Tabla 18. Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	58
Tabla 19. Rentabilidad por rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	59
Tabla 20 Correlación de Rho de Spearman.....	61
Tabla 21. Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 1. ....	62
Tabla 22. Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 2. ....	63
Tabla 23. Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 3. ....	64

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figuras</b>	<b>Paginas</b>
Figura 1. Evolución De Las MIPYMES (Micros, pequeñas y medianas empresas) Formales 2015-2019 .....	4
Figura 2 Distribución de los préstamos otorgados por Reactiva Perú a Micro, Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas. ....	5
Figura 3. Perú: Bajas De Empresas, Según Departamento .....	6
Figura 4. Prestamos Reactiva-Perú Otorgados en la Región Huánuco.....	20
Figura 5. Plan estratégico fiscal en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	45
Figura 6. Oportuno cumplimiento tributario en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	46
Figura 7 Riesgos de sanciones tributarias en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	47
Figura 8. Comprobantes del pago en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	48
Figura 9 Maximización de las utilidades comerciales en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	49
Figura 10. Control de existencias en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	51
Figura 11. Capacidad productiva en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María. ....	52
Figura 12. Rendimiento comercial en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	54

Figura 13 Mejoras tecnológicas en la inversión en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	55
Figura 14. Diversificación de las políticas de ventas en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	56
Figura 15 Beneficio de políticas de crecimiento económico en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	57
Figura 16. Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	578
Figura 17 Rentabilidad por rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.....	59

## RESUMEN

El estudio abarca la importancia del planeamiento tributario y su influencia en los comerciantes ubicados en este centro de abastos mercado modelo Tingo María, esto se realizó a fin determinar los factores que inciden en el crecimiento económico de los comerciantes.

Se utilizó la metodología con un nivel de investigación descriptivo - correlación, tipo de investigación descriptivo con un diseño de tipo transversal, los cuales se realizaron encuestas a 14 comerciantes dentro del mercado modelo Tingo María.

Los resultados encontrados indican que las variables planteamiento tributario y crecimiento económico existe una correlación negativa baja ( $r = -0,269$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,352$  lo cual indica que el planeamiento tributario no influye de manera significativa en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María, se concluye que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

**Palabras Clave:** Planeamiento Tributario, Crecimiento Económico, Régimen Tributario, Obligación Tributaria.

## Abstract

The study covers the importance of tax planning and its influence on the merchants located in this Tingo María model supply center, this was carried out in order to determine the factors that affect the economic growth of the merchants.

The methodology was used with a descriptive level of research - correlation, descriptive type of research with a cross-sectional design, in which surveys were carried out with 14 merchants within the Tingo María model market.

The results found indicate that the variables tax approach and economic growth have a low negative correlation. ( $r = -0.269$  with  $p \text{ value} > 0.05$ ) with a  $p$  value of 0.352 which indicates that tax planning does not significantly influence the economic growth of the merchants of the Tingo María Model Market, it is concluded that it is rejected the alternative hypothesis and the null hypothesis is accepted.

**Keywords:** Tax Planning, Economic Growth, Tax Regime, Tax Obligation.

## INTRODUCCIÒN

La tributación es un medio mas no un fin para hacer grande una nación. Por ello los contribuyentes brindan un porcentaje de sus ingresos acorde a su nivel adquisitivo basado en las leyes y normas establecidas en la actualidad. Por ello en la presente tesis se investiga la importancia del planeamiento tributario y su influencia en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado modelo 2021, Para tal efecto, se puso a prueba mediante la hipótesis “El planeamiento tributario influye de manera significativa en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021”.

El presente estudio se estructura en tres capítulos. El primero, trata sobre el planteamiento metodológico, como lo es la definición de la problemática, interrogantes, objetivos y la metodología de estudio. El segundo se elabora y desarrolla el marco teórico y conceptual de referencia, iniciando por los antecedentes de investigación, las bases teóricas y definiciones operacionales. El ultimo capitulo muestra los resultados de la investigación organizadas en las tablas y figuras estadísticas y por cada variable y sus respectivas dimensiones, así como la interpretación respectiva, luego indica la contrastación de las hipótesis a fin de ver el grado de asociación entre las variables. Por último, se discute los resultados y su similitud frente a los antecedentes encontrados.

El autor.

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO**

#### **1.1. Fundamentación del Problema**

##### **1.1.1. Selección General: “Planeamiento Tributario en los pequeños contribuyentes”**

En la actualidad, el Perú es un país con un sistema tributario que ha ido fortaleciéndose con el pasar de los años, esto con el fin de brindar los recursos necesarios para realizar proyectos de infraestructura, programas sociales y brindar los requerimientos necesarios para el crecimiento y desarrollo de los ciudadanos y extranjeros que se encuentra dentro de esta nación. Sin embargo, debido a los nuevos cambios producidos genera en el contribuyente nuevas metas a realizar desde aprender las nuevas normas vigentes hasta generar mayores ingresos para su negocio o empresa en lo cual muchas veces se prefiere dar prioridad a generar ingresos sin considerar aspectos relacionados a un planeamiento estratégico a ello también se debe agregar que en la actualidad diversos estudios realizados en el ámbito de la tributación señalan que la economía del país esta dividida, puesto que, los contribuyentes que soportan la presión tributaria del país, denominados como formales, incluyendo a aquellos que gozan de beneficios tributarios de cualquier tipo. Compiten junto a los informales, aquellos que no forman parte del sistema tributario ya que no soportan la presión tributaria que recibe un contribuyente formal, lo cual no

solamente afecta a la economía del país, sino, también a las pequeñas empresas y emprendedores los cuales representan la mayor cantidad de contribuyentes generándose una competencia desigual.

En respuesta a ello se realizaron cambios en el reglamento tributario haciéndolo más estricto y complejo de entender ante los contribuyentes. Por tales motivos, en respuesta a este problema la SUNAT, ente autónomo encargado de fomentar y solucionar los problemas afines al ámbito tributario y aduanero ha incrementado sus actividades con el fin de disminuir la informalidad y brindar soluciones. Sin embargo, en la actualidad este problema sigue vigente y ello incentiva a más emprendedores trabajar al margen de la ley tributaria, lo cual genera que, al ser detectados, estos reciban mayores sanciones económicas generando en el contribuyente la imagen de que la SUNAT es un ente abusivo, desamparando al pequeño contribuyente y dejando impune a las grandes empresas que se aprovechan del país y sus ciudadanos.

Según Alva M, (2020) indica lo siguiente:

“El planeamiento tributario es normalmente solicitado por grandes empresas o corporaciones en mayor parte y eventualmente por medianos contribuyentes, sin embargo, en pequeños contribuyentes no se ha visto realizado en gran medida el uso de este mecanismo bien sea porque la carga impositiva es mínima o por el desconocimiento de esta figura ello aunado también el desembolso de dinero que representa para ellos el financiar un estudio o una asesoría relacionada con el planeamiento fiscal” (pág. 19)

Ello conlleva a que los pequeños contribuyentes en mayor medida no realizan el planeamiento tributario debido a los factores anteriormente citados lo cual conlleva la fiscalización por parte de SUNAT lo cual genera la probabilidad de que estos incurran en errores, creándose así la posibilidad del contribuyente en realizar prácticas de evasión tributaria.

### **1.1.2. Selección Especifica: “Planeamiento Tributario y su Influencia en el Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021”**

En la actualidad el mercado modelo de Tingo María ha representado el centro de abastecimiento por excelencia de productos para el consumo diario para la población de Tingo María y distritos aledaños siendo una fuente rentable de ingresos para los comerciantes, y terceros interesados los cuales brindan prestamos, créditos y servicios a los comerciantes con el fin de que estos últimos incrementen sus ingresos económicos, lo cual muchas veces no se realiza simultáneamente con un mayor conocimiento acerca de los derechos y deberes a cuales deberían acogerse los comerciantes como un contribuyente, siendo este uno de los principales motivos por los cuales el comerciante es fiscalizado y muchas sancionado por parte de la SUNAT, llevando al comerciante a obtener pérdidas económicas que afectan a su desarrollo económico al no contemplar estos hechos dentro de su negocio.

Por tales motivos, el comerciante debería aplicar el planeamiento tributario como una nueva estrategia para evitar actos como la evasión o elusión

tributaria todo esto con el fin de cumplir con sus obligaciones tributarias y que esto simultáneamente le brinde la seguridad y los beneficios económicos para un crecimiento sostenible y duradero con el tiempo

### 1.1.3. Definición del Problema

En la actualidad, a fin de mantener el crecimiento económico en el contexto cambiante del país la cual genera incertidumbre a los empresarios, pues según los datos publicados en el ministerio de producción hacen referencia a que en el año 2019 existían alrededor de 2.3 millones de micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. Los cuales se pueden describir observar en la siguiente figura:

**Figura 1.**

*Evolución De Las MIPYMES (Micros, pequeñas y medianas empresas)*

*Formales 2015-2019*



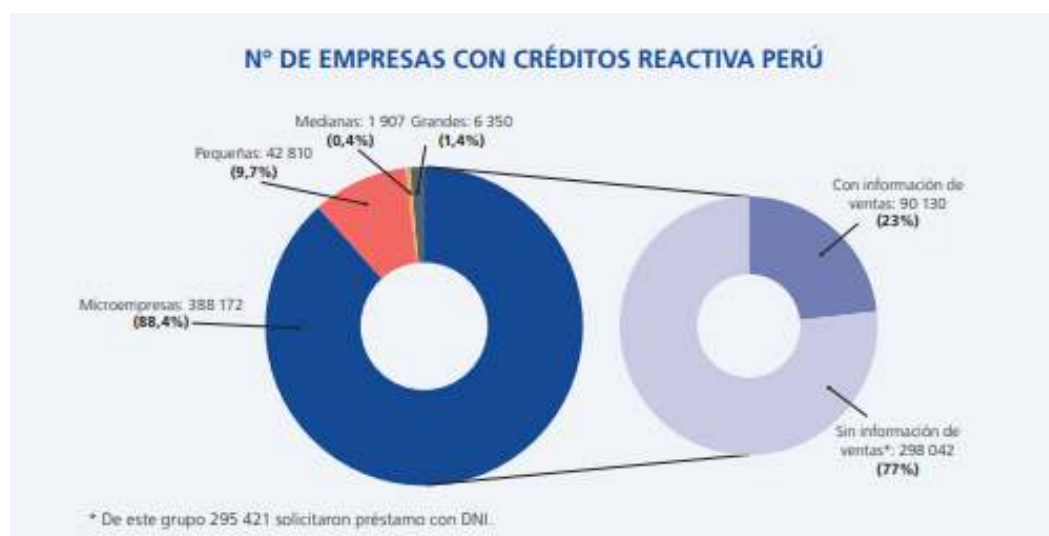
*Nota.* Sunat, Registro Único de Contribuyentes 2015-2019

Según Ministerio de Producción, (2021) indica lo siguiente: “Los microempresarios representan el 96.04% de la economía en el Perú, seguidos por el 3.44% de pequeños y el 0.12% de los medianos empresarios quienes son parte de la economía formal en el país.”

Los cuales, buscan soluciones para permanecer en el mercado debido a que gracias a la pandemia del COVID – 19, empresas que cumplieron con los requisitos otorgados por el Estado Peruano pudieron acceder a bonos conocidos como “Reactiva Perú”

## Figura 2.

*Distribución de los préstamos otorgados por Reactiva Perú a Micro, Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas*



*Nota.* Banco Central de Reserva del Perú

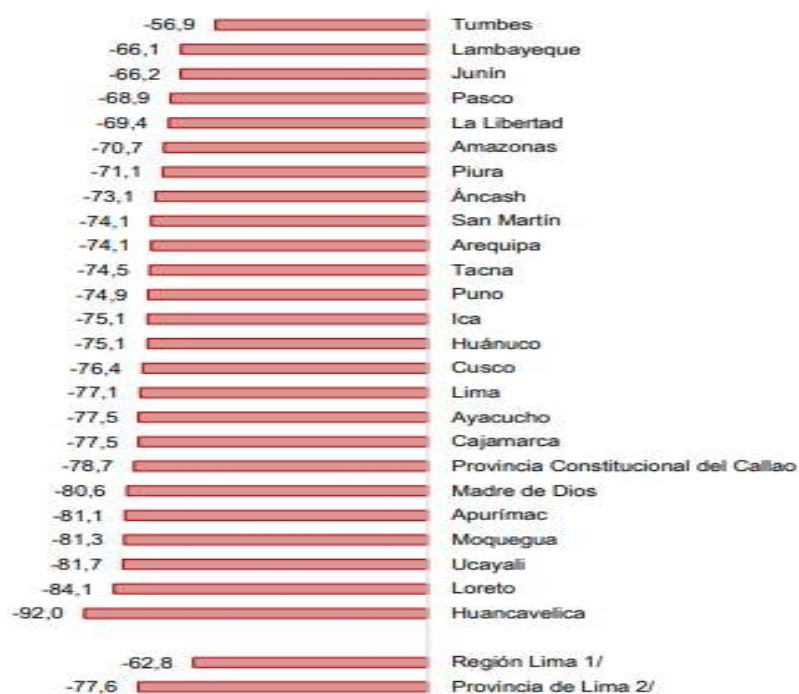
Según el Banco Central de Reserva del Perú, (2020), los préstamos entregados por las empresas otorgados fueron entregados a las empresas que se encontraban sólidas, antes de lo ocurrido por los efectos de la COVID-19, de los cuales 439, 239 empresas el 98.1% representan las micro y pequeñas empresas. Sin embargo, aún existen empresarios que no cumplieron con los mínimos requisitos para acceder al bono, los cuales como alternativa se verían motivados a entrar en temas de evasión tributaria, conllevando ello también a obtener faltas contra el estado peruano.

Según Alva M, (2020) indica lo siguiente:

“El planeamiento tributario es normalmente solicitado por grandes empresas o corporaciones en mayor parte y eventualmente por medianos contribuyentes, sin embargo, en pequeños contribuyentes no se ha visto realizado en gran medida el uso de este mecanismo bien sea porque la carga impositiva es mínima o por el desconocimiento de esta figura (...)

### **Figura 3.**

*Perú: Bajas De Empresas, Según Departamento*



*Nota.* Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática, (2020), Las empresas que representan un mayor número de bajas son las personas naturales con el 97.2% del total de bajas, siendo aquellos con un menor conocimiento tributario, los más afectados por no tomar las consideraciones necesarias para mantenerse en el mercado laboral de manera formal

Teniendo los datos como precedente, es de mi interés investigar el nivel de influencia que puede causar en el crecimiento económico la actual legislación tributaria en nuestro país y tomando el planeamiento tributario como medida a fin de evitar la informalidad y la evasión en nuestra ciudad

## **1.2. Formulación de interrogantes**

### **1.2.1. Interrogante General**

- ¿De qué manera el planeamiento tributario influye en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021?

### **1.2.2. Interrogantes Especificas**

- ¿De qué forma la proyección Fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021?
- ¿En qué medida la optimización de la carga fiscal permite la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021?
- ¿De qué manera las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo General**

- Determinar de qué manera el planeamiento tributario influye en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- Evaluar si la proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021.

- Analizar si la optimización de la carga fiscal permite la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo 2021
- Explicar si las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021.

#### **1.4. Hipótesis**

##### **1.4.1. Hipótesis General**

- El planeamiento tributario influye de manera significativa en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado modelo de Tingo María, 2021.

##### **1.4.2. Hipótesis Especificas**

- La proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.
- La optimización de la carga fiscal permitirá la innovación de la inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021
- Las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.

##### **1.4.3. Sistema de variables dimensiones e indicadores**

###### **1.4.3.1. Variable independiente**

X: Planeamiento Tributario

- $X_1$ : Proyección fiscal
- $X_2$ : Optimización de la carga fiscal
- $X_3$ : Obligaciones tributarias

#### **1.4.3.2. Variable Dependiente**

Y: Crecimiento Económico

- $Y_1$ : Capacidad de ingreso
- $Y_2$ : Innovación de inversión
- $Y_3$ : Optimización de los recursos

### 1.4.3.3. Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores

**Tabla 1.**

*Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores.*

<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
<b><u>INDEPENDIENTE</u></b>		
Planeamiento Tributario	✓ Proyección Fiscal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan estratégico fiscal</li> <li>• Oportuno cumplimiento tributario</li> </ul>
	✓ Optimización de la carga fiscal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgos de sanciones tributarias</li> <li>• Minimización de la carga impositiva</li> <li>• Comprobantes del pago</li> </ul>
	✓ Obligaciones tributarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maximización de las utilidades comerciales</li> <li>• Decisiones imparciales del consumidor y comerciante</li> <li>• Equidad y eficiencia en la actividad comercial</li> <li>• Competencia leal y justa dentro del mercado</li> </ul>
<b><u>DEPENDIENTE</u></b>		
Crecimiento económico	✓ Capacidad de ingreso	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos económicos</li> <li>• Control de existencias</li> <li>• Capacidad productiva</li> </ul>
	✓ Innovación de inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendimiento comercial</li> <li>• Mejoras tecnológicas en la inversión</li> <li>• Diversificación de las políticas de ventas</li> <li>• Beneficio de políticas de crecimiento económico</li> </ul>

- 
- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| ✓ Optimización de los recursos | <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio</li><li>• Rentabilidad por rubro de negocio</li></ul> |
|--------------------------------|---|
- 

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

## **1.5. Justificación e Importancia**

### **1.5.1. Teórica**

El trabajo de investigación tiene una justificación teórica porque los cambios tributarios incurridos en el Perú en las últimas décadas tienen como objetivo crear cambios tributarios exógenos esto con el fin de fomentar la inversión y el crecimiento de largo plazo, o la reactivación de la economía en el corto plazo ello con el fin de cubrir déficits fiscales o incentivar la equidad tributaria entre los contribuyentes

### **1.5.2. Práctica**

De los resultados se espera obtener un estudio que permita obtener información que permita a la Universidad analizar la realidad tributaria dentro del mercado modelo Tingo María y a su vez motive a la SUNAT y a otras autoridades pertinentes tomar acciones en base a la información brindada para la mejora constante de la legislación tributaria.

## **1.6. Delimitaciones**

### **1.6.1. Teórica**

La planeación tributaria es de suma importancia para los sujetos de la relación tributaria, por un lado, el sujeto contribuyente busca diseñar estrategias en el transcurso de sus actividades para optimizar los costos y gastos asumidos

por sus operaciones puesto que es una actividad legal al permitir la Constitución la cual es elegir las reglas que más convengan a sus intereses siempre y cuando sea lícita. Así mismo las leyes en ocasiones presentan una deficiente formulación lingüística originando errores de redacción, omisión exclusión, llamadas también lagunas de ley, motivo por el cual se utilizarán los métodos de interpretación jurídica llegando a obtener beneficios principalmente con el método de interpretación. Debido a que es una herramienta que tiene como objeto optimizar los recursos de las empresas y lograr que éstas obtengan beneficios tributarios en las operaciones que realizan o planean realizar. Para ello se analiza las distintas opciones que redunden en una mayor eficiencia tributaria que les permita a las empresas asumir una carga fiscal no mayor a aquella que sea aceptada por ley, permitiéndoles así mejorar su situación patrimonial.

### **1.6.2. Espacial**

El presente estudio se realizó dentro del mercado modelo de Tingo María ubicado en el distrito Rupa Rupa, provincia de Leoncio Prado, región Huánuco, tomando en consideración los datos otorgados por la oficina de administración del mercado modelo Tingo María

### **1.6.3. Temporal**

Tomando en consideración el proceso de investigación, recolección de datos, depuración y análisis realizados a la información obtenida el estudio empezó a finales del 2021 y concluyo a principios del año 2022

## **1.7. Metodología**

### **1.7.1. Tipo y nivel de investigación**

#### **1.7.1.1. Nivel de investigación**

De acuerdo con la metodología utilizada dentro de la investigación, la naturaleza de las fuentes, y la problemática a estudiar el presente trabajo busca ser considerado en un nivel de investigación descriptivo – correlación, pues se busca principalmente integrar las características y propiedades de un grupo de individuos con las variables presentadas en la presente investigación y medir el grado de relación que existe entre los objetos de estudio.

Según Hernández S. (2014) indica lo siguiente respecto al nivel de investigación descriptivo y correlacional:

Con frecuencia la meta del investigador consiste en describir fenómenos situaciones contextos y sucesos, esto es, detallar cómo son y se manifiestan. con los estudios de tipo descriptivo se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, es decir, únicamente

pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, Esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan estas. (pág. 93)

Los estudios correlacionales pretenden responder a preguntas de investigación (...) Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre 2 o más conceptos, categorías o variables en una muestra contexto en particular. en ocasiones solo se analiza la relación entre 2 variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre 3 cuatro o más variables. (pág. 93)

#### **1.7.1.2. Tipo de investigación**

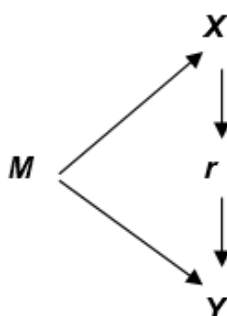
De acuerdo con el propósito de la investigación, naturaleza de las variables y objetivos formulados en el trabajo, el presente trabajo busca ser considerado de tipo descriptivo debido a qué se busca describir situaciones o acontecimientos que se encuentran establecidos dentro del mercado modelo de Tingo María, y además dar una explicación de manera sistemática acerca de la relación que existen entre el planeamiento tributario y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado modelo Tingo María..

Según Tamayo T. (2002) indica que: “La investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. el enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosas se conducen o funcionan en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades. De hecho, y su

característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta” (pág. 46).

### 1.7.1.3. Diseño de la investigación

La investigación tomando en consideración el nivel y tipo de investigación, las variables y los objetivos de investigación tendrá un diseño de tipo transaccional o transversal pues el propósito de la investigación es responder las preguntas cumplir los objetivos de estudio y someter las hipótesis a prueba



**Dónde:**

**M = Representará la muestra con que realizaremos la investigación.**

**X = variable independiente**

**Y = variable dependiente**

**r = relación de las variables.**

Según Hernandez S. (2014) indica que: “Con el propósito de responder a las preguntas de investigación planteadas y cumplir con los objetivos de estudio de investigador debe seleccionar o desarrollar un diseño de investigación específico. cuando se establecen y formulan hipótesis, los diseños sirven también para someterlas a prueba.” (pág. 126)

## 1.7.2. Población y muestra

### 1.7.2.1. Población

Para la población se tomará el registro actualizado de la oficina de administración del mercado modelo de Tingo María, la población consiste en 14 contribuyentes activos dentro del mercado modelo de Tingo María en el año 2021 distribuidos dentro de los regímenes tributarios como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 2.**

*Población distribuida en regímenes tributarios habilitados para realizar Planeamiento Tributario.*

<b>Categoría</b>	<b>Población (N° puestos dentro del mercado)</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
<b>R. Mype</b>	09	67%
<b>R. General</b>	05	33%
<b>Total</b>	14	100%

*Nota.* Encuesta Piloto

Para fines del presente proyecto solo se tomará en consideración los contribuyentes ubicados en los regímenes R. MYPE y R. General el cual representa el 29% de la población encuestada y se omitirá a los contribuyentes ubicados en el Régimen. Nuevo Rus y Régimen Especial dada su condición contribuyente y

obligaciones adquiridas. Aunque el alza de precios ha fomentado en los contribuyentes un incremento de sus ingresos y gastos los cuales deben estar limitados según parámetros establecidos en la siguiente tabla:

**Tabla 3.**

*Regímenes Tributarios en el Perú.*

CONCEPTO	NUEVO RUS	REGIMEN ESPECIAL	REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	REGIMEN GENERAL
<b>PERSONAS NATURALES</b>	SI	SI	SI	SI
<b>PERSONAS JURIDICAS</b>	NO	SI	SI	SI
<b>LIMITE DE INGRESOS</b>	S/ 8000.00 MENSUALES ANUALES	S/525,000.00 ANUAL	INGRESOS HASTA 1,700UIT ANUALES	NO
<b>LIMITE DE COMPRAS</b>	S/ 8000.00 MENSUALES ANUALES	S/525,000.00 ANUAL	NO	NO

*Nota.* Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria

Cabe mencionar que en el año 2020 diversas empresas obtuvieron apoyos económicos derivados de préstamos otorgados como sería el Reactiva Perú dado a que estas empresas cumplían condiciones como:

- No tener deudas tributarias exigibles en cobranza coactiva mayores a 1 UIT S/ 4,600.00 hasta el 29 de febrero de 2020, por periodos

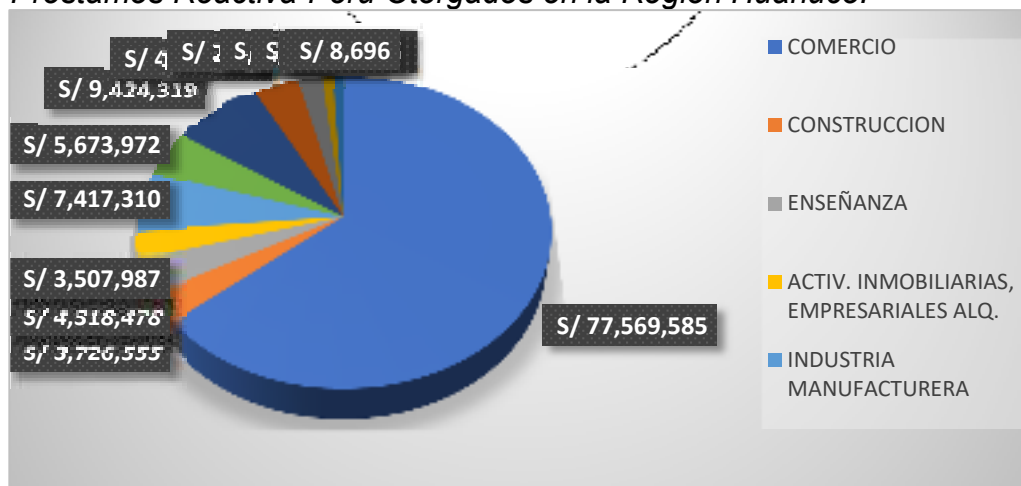
tributarios anteriores al 2020. Este requisito se considera cumplido si a la fecha de solicitud del crédito, la deuda tributaria en cobranza coactiva no supera dicho límite.

- La empresa debe estar clasificada en el Sistema Financiero, en la central de riesgo de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), en la categoría de “Normal” o “Con Problemas Potenciales” (CPP) hasta el 29 de febrero de 2020.
- La empresa no debe distribuir dividendos ni repartir utilidades, salvo el porcentaje correspondiente a sus trabajadores, durante la vigencia del crédito otorgado.

En la región Huánuco las empresas ubicadas en el sector comercio obtuvieron un mayor apoyo por parte del estado siendo desembolsando alrededor de 77 millones de soles como se puede apreciar en la siguiente figura:

**Figura 4.**

*Prestamos Reactiva-Perú Otorgados en la Región Huánuco.*



*Nota.* Gobierno del Perú

Tomando en consideración que los comerciantes ubicados dentro del mercado modelo de Tingo María pertenecen al rubro de comercio es determinante conocer si sus ingresos y gastos les permitirían ser parte de un régimen tributario diferente al actual y a su vez acceder a mayores beneficios económicos.

### **1.7.2.2. Muestra**

Tomando en cuenta la población que se encuestó la muestra en la cual se buscó la participación de 14 comerciantes que cuenten con sus puestos dentro del mercado modelo de Tingo María los cuales conformaron la totalidad de la población de la presente investigación.

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

#### **1.7.3.1. Fuentes técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Para el proceso de recolección de datos se utilizó técnicas e instrumentos enfocados a la naturaleza del problema planteado los cuales son:

- Cuestionario de encuesta: conformado por 18 preguntas en los cuales se aplicará a 14 comerciantes a fin de conocer sus opiniones respecto a la eficiencia del planeamiento tributario y la relación que guarda con el crecimiento económico

#### 1.7.4. Procesamiento de recolección de datos

Para la interpretación de datos y resultados se utilizará hoja de cálculo brindados por el software Excel y SPSS 26, para procesar e interpretar la relación de los datos estadísticos obtenidos se utilizará el coeficiente de correlación de Pearson el cual permitirá encontrar una correlación de manera más precisa entre las varias presentadas dentro de la investigación el cual se visualiza en la siguiente formula:

$$r_{xy} = \frac{\sum Z_x Z_y}{N}$$

Donde: X= Variable independiente

Y= Variable dependiente

Z<sub>x</sub> = Desviación estándar de la variable "X"

Z<sub>y</sub> = Desviación estándar de la variable "Y"

N = Numero de datos

Y para la redacción y presentación de resultados se utilizó el software Word.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right] \quad (1)$$

<b>A</b>	Coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0.83538878
<b>K</b>	Numero de ítems del instrumento (Preguntas)	18
<b>S<sub>i</sub></b>	Sumatoria de las varianzas de los ítems	9.65277778
<b>S<sub>T</sub></b>	Varianza total del instrumento	45.7430556

**Tabla 4.***Análisis de confiabilidad.*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
0.83538878	14

*Nota.* Elaboración propia del investigador.**Tabla 5.***Interpretación de valores.*

Excelente	0.9 a 1.00
Buena	0.8 a '0.9
Aceptable	0.7 a '0.8
Cuestionable	0.6 a '0.7
Pobre	0.5 a '0.6
Inaceptable	a '0.5
Excelente	0.9 a 1.00

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De la aplicación efectuada en nuestra base de datos de 14 encuestados, con 18 preguntas el resultado nos brinda un alfa de Cronbach es de 0.83538878 o sea 0.835 que significa buena confiabilidad en las informaciones logradas. Las preguntas se realizaron el base a la Escala de Likert

### **1.8. Limitaciones**

- La falta de antecedentes locales dirigidos al planeamiento tributario

- La recolección de datos, en épocas de post -pandemia hay mucha renuencia a la información de primera fuente “encuestas”
- La ubicación de los propietarios y/o miembros pertenecientes al Régimen Mype y General que brinden información para la realización de encuestas.

## **CAPITULO II**

### **FUNDAMENTO TEÒRICO**

#### **2.1. Antecedentes de la investigación**

##### **2.1.1. Internacionales**

Zapata S. (2014) en su tesis “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” publicada y presentada en la Universidad Andina Simón Bolívar - sede Ecuador donde el objetivo era demostrar que la planificación tributaria es un instrumento lícito y técnico para las sociedades dedicadas al turismo puedan utilizar para alcanzar altos niveles de eficiencia en la gestión del impuesto a la renta lleva las siguientes conclusiones que la planificación tributaria es una estrategia utilizada por los contribuyentes con plena conciencia tributaria que procuran cumplir en la medida justa con el estado, transparentar sus operaciones y rendir cuentas a la sociedad, se llega a la conclusión que la planificación tributaria es un mecanismo que logra la eficiencia económica en la gestión del impuesto a la renta de las empresas turísticas y que a su vez contribuye a prevenir no solo problemas de carácter tributario sino de índole financiero y económico, presenta el contribuyente diversos escenarios para aprovechar oportunidades y asegura el cumplimiento de metas, la planificación tributaria refleja en distintos ámbitos de las empresas turísticas el incremento de las ventas de bienes y servicios

como resultado de la inversión en capacitación, tecnología bien recursos promocionales.

Bustos M. & Menéndez A. (2018) en su tesis “Evaluación de estrategias de planificación tributaria en las empresas constructoras” publicada y presentada en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador donde el objetivo consistió en evaluar las estrategias de planificación tributaria de las empresas constructoras, sustentando los gastos como lo establece la normativa con la finalidad de cumplir las obligaciones tributarias y optimizar los recursos económicos incurridos en cada obra además de incrementar el aprovechamiento de los beneficios e incentivos existentes en el sistema tributario. trabajo el cual llegó a las conclusiones de las empresas de estudio presentan dificultades y falencias por no conocer de manera adecuada las estrategias que le permiten llevar un orden contable y tributario, se propone estrategias que permitan el adecuado cumplimiento de los controles tributarios con la finalidad de mejorar e incentivar a las empresas a realizarse declaraciones con el tiempo correspondiente, incentivar el no excluir ni ocultar ingresos sobredimensionar los gastos o evadir obligaciones fiscales y que la planificación de estrategias tributarias tiene como propósito anticiparse a la reacción que se produce por los constantes cambios de las reformas tributarias además de ayudar con los procesos administrativos y contables para proporcionar a la Administración Tributaria de la cantidad justa de manera de evitar sanciones como privatización de la libertad o cierre de establecimientos.

En la investigación realizada se descubrió que las diferentes empresas constructoras no cumplen con satisfacción sus obligaciones tributarias, no existe ninguna estrategia a utilizar para elaborar la declaración, y no se tiene un control en cuanto a su documentación lo cual ha generado notificaciones en repetidas ocasiones por el servicio de rentas internas (SRI), porque cuando llega el momento de declarar y contando con la pérdida de organización de documentos de la empresa en varias ocasiones se declaren cero lo que conlleva a entrar en un proceso de revisión por el SRI, la metodología que se utilizó es el enfoque cualitativo de alcance descriptivo en el cual se recolectaron datos por medio de entrevistas realizadas a 5 personas del departamento de cada empresa como gerentes directivos y contadores que le permite realizar un análisis. el cual obtuvo como resultado que no se están implementando estrategias de planeación tributaria debido al desconocimiento o por la falta de capacitación en base a métodos y técnicas que se actualizan periódicamente en la normativa tributaria.

### **2.1.2. Nacionales**

Casabona E. & Tao X. (2018) en su tesis “El Planeamiento Tributario y su Incidencia en el Impuesto A La Renta (IR) de las Empresas Mypes del Mercado Mayorista N°2 de Frutas de Lima-Perú” publicada y presentada en la Universidad peruana de Ciencias Aplicadas – Perú, donde el objetivo era presentar el planeamiento tributario y sus aplicaciones como una estrategia de tributación en la cual las normas tributarias ir a análisis de las operaciones de

las empresas logran reducir o diferir las cargas tributarias de manera lícita en especial el impuesto a la renta que es el principal impuesto a que realizan dentro del mercado mayorista de frutas. En el cual como muestra principal fueron 204 empresarios encuestados utilizando una metodología de nivel descriptiva. Lleva las conclusiones de que se puede optimizar sus cargas tributarias con planeamiento tributario siempre y cuando se respete los límites permitidos por la ley, Además, que las normas tributarias que se encuentran sujetas en el mercado sumados a la actual normativa tributaria del Perú otorgan opciones que pueden aplicarse a las empresas del mercado y su acogimiento puede resultar beneficioso a conseguir mejores resultados en la carga tributaria fiscal.

En el objetivo general se demostró que los comerciantes del mercado mayorista no utilizaba todos los instrumentos legales que tenía a su favor al igual que no contaban con la información pertinente que pudiera brindarles mayores beneficios cómo serían declarar correctamente los ingresos por ventas, Elegir un régimen tributario incorrecto pudiendo generar mayores beneficios en otros, en el costo de ventas no se tenía la información adecuada debido a la informalidad de los proveedores lo cual impedía obtener algunas deducciones tributarias que pudieran ser útiles para la deducción del impuesto, infracciones y multas las cuales pueden ser subsanadas fácilmente y la falta de conocimiento en los empresarios en temas contables y tributarios los cuales obtener los beneficios pertinentes que permite la ley.

Farro S. (2017) en su tesis “El planeamiento tributario para reducir el impuesto a la renta en la empresa Dalton Servicios Generales S.A.C.,2017”

publicada y presentada en la Universidad Norbert Wiener, donde el objetivo es proponer un planeamiento tributario que ayude a la empresa a reducir el impuesto a la renta. En el cual se realizó una encuesta de 17 preguntas a una población de 30 personas entre los trabajadores de la empresa estudiada y los trabajadores de otras empresas del mismo rubro y además se realizó una entrevista de 8 preguntas a 3 personas claves en el desarrollo de las actividades de la empresa, Utilizando en base a la investigación holística, la cual reúne los cualitativo y cuantitativo en un enfoque mixtos, un diseño no experimental longitudinal transversal. Lleva las conclusiones ante los problemas encontrados en el tratamiento de los gastos deducibles y no deducibles de la empresa de servicios es conveniente proponer una guía de planeamiento tributario para poder reducir el impuesto a la renta que se genera en la realización de las actividades de las empresas, existe deficiencia en el tratamiento de los gastos y desconocimiento de los beneficios tributarios se conoce que no se han realizado reparos tributarios pero que ante una fiscalización tributaria faltaría mucha documentación que recabar.

El trabajo concluye que la deducción de los gastos que realiza una empresa debe ser correcta, debe contar con los comprobantes de pago y la debida sustentación de la necesidad del gasto, cumpliendo con el principio de causalidad que indica la normativa tributaria. en el desarrollo de la deducción de gastos de la empresa esta debería contar con un procedimiento para reconocer el origen del gasto y puede terminar reducible de acuerdo con las normas tributarias el país.

### **2.1.3. Locales**

Rengifo J. (2018) en su tesis “Planeamiento tributario y la recaudación de los árbitros en la municipalidad provincial de Leoncio Prado - 2018” presentada y sustentada en la Universidad de Huánuco – Perú donde la finalidad era realizar un enfoque sobre el planeamiento tributario como herramienta de mejora en la recaudación de arbitrios de la municipal provincial de Leoncio Prado, fundamentalmente por la falta de estrategias en la planificación para mejorar la recaudación de arbitrios, ya que la población al no tener una adecuada orientación sobre sus obligaciones tributarias reduce los ingresos tributarios, necesarias para el desarrollo de sus funciones básicas, llegando a la conclusión que el planeamiento tributario es de consideración positiva por ser un elemento indispensable para mejorar la recaudación de arbitrios, que no se está realizando una adecuada planificación dentro de la institución para mejorar la recaudación de los árbitros y el planeamiento tributario es necesario para mejorar la recaudación de arbitrios dentro de la municipalidad provincial de Leoncio Prado. La metodología utilizada es una investigación aplicada teniendo una relación entre el planeamiento tributario y la recaudación de arbitrios municipales para impulsar la eficiencia y la eficacia del planeamiento de los recursos tributarios para el beneficio de la población, es un enfoque cuantitativo que utiliza encuestas como método de recolección de información.

Olaza S. (2020) en su tesis “Infracciones Laborales en los empleadores del rubro de restaurantes en la ciudad de Tingo María” presentada y sustentada

en la Universidad Nacional Agraria de la Selva – Perú la investigación tenía por objetivo determinar las obligaciones laborales incumplidas por los empleadores y aquellas infracciones que debe efectuar la autoridad competente para sancionarlas. el tipo de investigación es aplicada a nivel descriptivo en la cual se utilizó encuestas como método de recolección de datos otorgados a empleadores y trabajadores del rubro de restaurantes de la ciudad de Tingo María. La investigación concluyo con los siguientes resultados, las obligaciones laborales que incumplieron los empleadores son el no afiliar a sus trabajadores en salud no respetar el horario establecido No realizar los depósitos de CTS, A lo cual los empleadores podrían recibir amonestaciones en las cuales puedan obtener multas superiores de 11 a 20 UIT.

Dentro del objetivo de la investigación se identificó que los empleadores y los trabajadores no conocían todos los derechos y obligaciones Que les era otorgado por leyes laborales y contrato de trabajo lo cual podría causar una sanción por parte de las autoridades competentes Del Estado causando grandes pérdidas económicas a los negocios y afectando gravemente el funcionamiento de los restaurantes de la ciudad de Tingo María.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Planeamiento Tributario**

El planeamiento tributario consiste en el conjunto de alternativas legales a las cuales el contribuyente puede recurrir con el fin de calcular y pagar el

impuesto que estrictamente a favor del Estado tomando en consideración todos los beneficios y ventajas, el contribuyente principalmente busca disminuir su carga fiscal considerando en algunas ocasiones “vacíos legales” existentes en la ley. por tales motivos se considera a éste como un instrumento dirigido a optimizar y/o reducir los costos fiscales de las empresas o individuos mediante un conocimiento profundo de la legislación y normatividad vigente dentro del Estado

Los autores Alvarez R, Ballesteros G. & Fimbres A. (2020) concuerdan que:

En la planeación fiscal es de suma importancia para los sujetos de la relación tributaria, por un lado, el sujeto pasivo busca diseñar estrategias en el desarrollo de sus actividades para optimizar los costos fiscales de sus operaciones puesto que es una actividad legal al permitir la Constitución elegir la figura jurídica que mejor convenga a sus intereses siempre y cuando sea lícita. Asimismo, las leyes en ocasiones presentan una deficiente formulación lingüística originando errores de redacción, omisión, exclusión, llamadas también lagunas de ley, motivo por el cual se utilizarán los métodos de interpretación jurídica, llegando a obtener beneficios principalmente con el método de interpretación a contrario sensum, el cual parte del principio de la materia fiscal lo que no está expresamente prohibido está permitido. (pág. 74)

El objetivo del planeamiento tributario es eliminar contingencias tributarias, optimizar las gestiones de la empresa a través de lograr mayores utilidades, disminuir los gastos a la vez que se busca reducir el pago de

impuestos y en algunos casos eliminarlo, mediante el uso de mecanismos y figuras legales siempre y cuando éstos no sean causantes de fraude o vulneración de las normas tributarias a través de la omisión de este último.

#### **2.2.1.1. Optimización de la carga fiscal**

La optimización de la carga fiscal es los resultados que se buscan generar a través de la planificación tributaria, pues se tiene como Pilar fundamental el conocimiento y el cumplimiento de las leyes de acuerdo con la normativa tributaria tomando en consideración los detalles dentro de la normativa tributaria, esto permite el pago oportuno de todas las obligaciones fiscales de la empresa mientras se logra el mayor aprovechamiento posible de los beneficios tributarios a los que se pueda acceder. en tal sentido, desde el punto de vista tributario, se maximiza todos los beneficios a los cuales puede acceder la empresa Así mismo se intenta minimizar la carga impositiva. A través de los medios comprendidos dentro del proceso de la planificación tributaria. “El planeamiento tributario busca ahorros tributarios permitidos por la legislación tributaria, estructurando los negocios de tal forma que el elemento impositivo, si bien es inevitable, no impacte en forma tal que torne inviable sus operaciones.”  
Saavedra R. (2013)

La optimización está constituida por un conjunto de resultados y métodos analíticos y mediciones enfocados en encontrar e identificar al mejor resultado de entre una colección de alternativas, sin tener que enumerar y evaluar

explícitamente todas esas alternativas. un problema de optimización es, en general, un problema de decisión

### **2.2.1.2. Obligación tributaria**

La obligación tributaria es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario el cual nace cuando se realiza un hecho previsto en la ley, el cual lleva como efecto la generación de la obligación.

Este hecho puede ser exigible coactivamente a favor del acreedor que es a quien debe hacerse la prestación tributaria, ya sea el Gobierno central, los gobiernos regionales y los gobiernos. La obligación tributaria cuando el deudor tributario realiza el pago, compensación O cualquier forma aceptada por la entidad acreedora

Trujillo M. (2010) define la obligación tributaria como:

La obligación tributaria es el vínculo jurídico entre el estado, como acreedor y el deudor tributario responsable contribuyente, establecido por la ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria coactivamente.

un contribuyente no puede evitar las obligaciones tributarias, ya que es un hecho precisamente obligatorio y debe ser constitucional de todo ciudadano, la ley ha establecido que solo es contribuyente aquella persona que realice un hecho generador de los tributos, es decir, que tengan capacidad contributiva en virtud de haber desarrollado actividades que conllevan a realizar el hecho generador del tributo.

Su importancia radica en que por medio de la obligación tributaria se consolida el derecho del Estado para cobrar el gravamen y la obligación del contribuyente a que se les cobre solo la cuantía y en las condiciones que se ha previsto la ley, la obligación tributaria se encuentra dividida en sustancial o principal, Y formales o accesorias, la obligación sustancial se origina en realizarse del presupuesto previsto por la ley como generador del impuesto y ella tiene por objeto el pago del tributo, las obligaciones accesorias o formales nacen de la ley procedimental para hacer efectiva la obligación tributaria principal, es decir, dependen de esta. La obligación tributaria es un hecho que sirve principalmente para mantener las arcas del Estado con un ingreso constante a fin de que éste sirva principalmente para financiar todos aquellos bienes y servicios necesarios para el buen funcionamiento del Estado

### **2.2.2. Crecimiento económico**

Se entiende como crecimiento económico aquella variación generalmente positiva de los ingresos ya sea a nivel individual o de un grupo de individuos, generalmente determinados por la productividad y la acumulación de capital. Este último puede estar conformado por capitales intangibles o físicos. Principalmente el crecimiento económico se define por la capacidad de producir de manera más eficiente bienes y servicios.

Según Kuznets, (1955) comenta:

Existe crecimiento económico cuando aumenta la población y su producto per cápita de modo constante, sin embargo, el elevado ritmo de aumento del producto per cápita o por el trabajador, característico del crecimiento económico moderno, “estuvo inevitablemente asociado fuertes transformaciones estructurales” (pág. 27)

En general, el crecimiento económico se produce cuando los diversos grupos creadores de riqueza obtiene el suficiente conocimiento Para fomentar transformaciones o cambios favorables, hacia ellos de una forma que pueda ser sostenible y/o constante a través de los diversos cambios que se producen en un determinado espacio y tiempo

#### **2.2.2.1. Capacidad de ingresos**

Es la cantidad de recursos monetarios que es capaz de adquirir según su contribución al proceso productivo. el ingreso puede tomar forma de sueldos salarios renta dividendos regalías utilidades honorarios dependiendo del factor de producción que lo reciba ya sea trabajo capital o ambos.

Según Guajardo, (2005) indica:

“Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se preste el servicio o se vende el producto sino en el cual he recibido el efectivo” (pág. 58)

Son aumentos de capital no provenientes de aportes de propietarios, estos pueden provenir de adquisiciones o aumentos de valor ya sea de los activos, o disminución de las obligaciones que forman el pasivo. es usual distinguir entre las partidas que provienen de las operaciones normales del negocio y las que son de carácter eventual, con la finalidad de determinar la capacidad de negocio para generar recursos mediante sus operaciones normales. la definición abarca tanto los ingresos ordinarios como las ganancias adquiridas

#### **2.2.2.2. Innovación de la inversión**

La innovación tiene como fin incorporar nuevos conocimientos en los procesos de producción con el fin de obtener ventajas competitivas y en lo posible duraderas con el fin de mantenerse competitivo en un mundo dinámico que constantemente evoluciona Para no perecer en el mercado competitivo

Tiene distintos tipos de naturaleza que van desde una mejora una mejora en la calidad del producto, hasta una nueva organización en el negocio. Schumpeter mencionaba que para innovar debería introducirse un nuevo producto sea o algo que nunca existió, en segundo lugar sería la implementación de un nuevo método de producción ya sea en la parte técnica buena parte administra, en tercer lugar consiste en la apertura de un nuevo mercado, la cual consiste una nueva forma de manejar comercialmente una mercancía, en cuarto lugar sería en dominar una

nueva fuente de aprovisionamiento de materias primas y por último en la creación de una nueva organización.

Según Afuah, (1999) “(...) la innovación es el uso de nuevo conocimiento tecnológico y de mercado para ofrecer un producto o servicio nuevo a los clientes”. cómo .se puede apreciar, la naturaleza puede suceder en distintas esferas de la actividad económica de las empresas, es decir, su naturaleza posee diferentes formas (pág. 6)

Estos procesos generalmente son llevados a cabo por grandes empresas sin embargo esto no quiere decir que las pequeñas y medianas empresas no podrían llevar a cabo estos procesos.

### **2.2.2.3. Optimización de los recursos**

La optimización de los recursos es la utilización eficiente de medios técnicos, Productivos y humanos que están ligados al proceso de producción, de tal manera que se pueda obtener el máximo beneficio posible. Esto se logra a través del conocimiento principalmente de las deficiencias que tenga la empresa y creando enfoque en base a la mejor estrategia que convenga a la empresa y ponerla en marcha

La optimización está constituida por un conjunto de resultados y métodos analíticos y mediciones enfocados en encontrar e identificar al mejor resultado de entre una colección de alternativas, sin tener que enumerar y evaluar explícitamente todas esas alternativas. un problema de optimización es, en general, un problema de decisión.

## **2.3. Definición de términos básicos**

### **2.3.1. Plan estratégico fiscal**

Los planes estratégicos son una herramienta importante para integrar nuevos puntos de vista e iniciativas vistas desde diferentes perspectivas sobre sucesos afines a la empresa ya sea a mediano o largo plazo con el fin de poder anticipar y capacitar y adaptarse a diferentes objetivos y situaciones

### **2.3.2. Oportuno cumplimiento tributario**

El cumplimiento oportuno hace referencia a Responder ante las obligaciones asumidas o impuestas en un determinado plazo tomando en consideración los objetivos, leyes, políticas y reglamentos pertinentes con el fin de evitar sanciones, obtener derechos o beneficios por realizar actos estipulados dentro de la ley.

### **2.3.3. Riesgos de sanciones tributarias**

Las sanciones tributarias son otorgadas a aquellos contribuyentes que debido a su conducta o actos han infringido una o diversas normas estipuladas dentro de la normativa tributaria y sus modificaciones lo que influye ya sea de manera leve o de gravedad ante la sociedad

### **2.3.4. Minimización de la carga impositiva**

La carga impositiva son los impuestos que tiene que asumir un contribuyente ante la realización de actos que generen riqueza ya sea por su propio capital o trabajo realizada en un periodo generalmente

el impuesto es un porcentaje de los ingresos obtenidos por tales motivos si se genera más riqueza aumentará la carga impositiva del contribuyente

### **2.3.5. Comprobantes del pago**

Son aquellos documentos sustentatorios regulados por la SUNAT, que son pruebas de la entrega de bienes, o prestación de servicios entre diferentes contribuyentes que permiten realizar actos como la sustentación de ingresos y gastos, que permiten verificar el movimiento económico dentro del Estado

### **2.3.6. Maximización de las utilidades comerciales**

Es la cantidad de dinero que gana o pierde una empresa por ofrecer un determinado bien o servicio el cual puede ser obtenido mediante la diferencia entre el precio de venta o el coste por realizar el bien o servicio, a su vez también representa el margen de ganancia que obtendrá al final de cada periodo y sobre el cual pagará un impuesto porcentual a las ganancias adquiridas.

### **2.3.7. Decisiones imparciales del consumidor y comerciante**

Son los actos realizados entre los vendedores y los compradores los cuales realizan elecciones de acuerdo con Factores cómo la capacidad económica propia, competencia justa, elecciones libres y precio estándar del mercado. aquellos actos Son realizados en total libertad y uso de sus capacidades por parte de los clientes y consumidores

### **2.3.8. Equidad y eficiencia en la actividad comercial**

Son dos objetivos económicos relacionados a los individuos dentro del negocio en el cual se busca obtener Un equilibrio entre Obtener la mayor cantidad de ganancias en un negocio y a su vez brindar todos los beneficios y derechos posibles a los participantes de la generación de riqueza

### **2.3.9. Competencia leal y justa dentro del mercado**

se considera competencia legal y justa cuando todos los competidores o participantes de un mercado específico realiza sus actividades cumpliendo a su vez todas las obligaciones y responsabilidades que compete a cada uno de ellos sin diferenciación o actos ilícitos utilizando siempre la ética y la moral

### **2.3.10. Ingresos económicos**

Es un indicador relacionado a la obtención de beneficios económicos Liga dos algún tipo de fuente ya sea por la producción de bienes o la generación de servicios entre otras actividades relacionadas a la generación de renta y a su vez es el resultado de los gastos realizados Los cuales afectan al capital propio.

### **2.3.11. Control de existencias**

Es la gestión de activos corrientes que tiene como fin el controlar la cantidad el movimiento de los activos pertenecientes al negocio esto con el fin de poder plasmar las entradas salidas y el saldo final dentro

de un almacén con el fin de determinar si el negocio puede seguir realizando las actividades sus actividades con normalidad

#### **2.3.12. Capacidad productiva**

es un indicador que mide la capacidad que tiene una empresa referente a su nivel máximo de producción de bienes/o servicios con los recursos disponibles dentro de un tiempo determinado es un indicador ideal dentro de la gestión empresarial de los negocios

#### **2.3.13. Rendimiento comercial**

El rendimiento comercial es un indicador relacionado a la eficiencia el cual toma en cuenta la productividad comercial cuántos se puede realizar con una cantidad determinada de materias primas esto con el fin de poder maximizar las ganancias obtenidas dentro de la empresa

#### **2.3.14. Mejoras tecnológicas en la inversión**

Las mejoras tecnológicas es el resultado de un proceso evolutivo que tiene como fin mejorar las capacidades de aprender, acumular, mejorar y de transmitir los conocimientos a todas las partes implicadas dentro de un proceso de producción, generalmente ligados a mantenerse competitivos dentro de un mercado

#### **2.3.15. Diversificación de las políticas de ventas**

La diversificación es una estrategia empresarial el cual consiste en ampliar el mercado con el fin de encontrar nuevos nichos nuevas formas de realizar mismo producto o de potenciar los resultados A través de estrategias relacionadas al crecimiento económico.

**2.3.16. Beneficio de políticas de crecimiento económico**

el beneficio de las políticas implica que la empresa tomará en consideración Todas las leyes y normas establecidas y afines al negocio con el fin de poder aprovechar De manera lícita y legal las ventajas otorgadas por rubros de negocio

**2.3.17. Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio**

Busca medir las carencias y debilidades, así como las ventajas y oportunidades con las cuales cuenta cada tipo de negocio esto con el fin de obtener una nueva perspectiva como punto de referencia y de esta forma crear planes estratégicos con el fin de solventar y mejorar los aspectos relacionados a las debilidades de la empresa

**2.3.18. Rentabilidad por el rubro de negocio**

Trata de conocer cada aspecto relacionado al margen comercial que se obtiene por la cantidad o calidad relacionada al bien o servicio ofertado dentro de un mercado, esto con el fin de medir a través de planes estratégicos La máxima utilidad posible que se puede adquirir Solo por el bien o servicio.

## CAPITULO III

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Variable independiente: Planeamiento tributario

Se encontró los resultados de la variable planeamiento tributario en función a las dimensiones proyección fiscal, optimización de la carga fiscal y obligaciones tributarias.

##### 3.1.1. Dimensión 1: Proyección fiscal

Se encontró los resultados de la dimensión proyección fiscal en función de los indicadores plan estratégico fiscal, oportuno cumplimiento y riesgo de sanciones tributarias, tal como se muestran en la Tabla 6 hasta la Tabla 8.

#### Tabla 6.

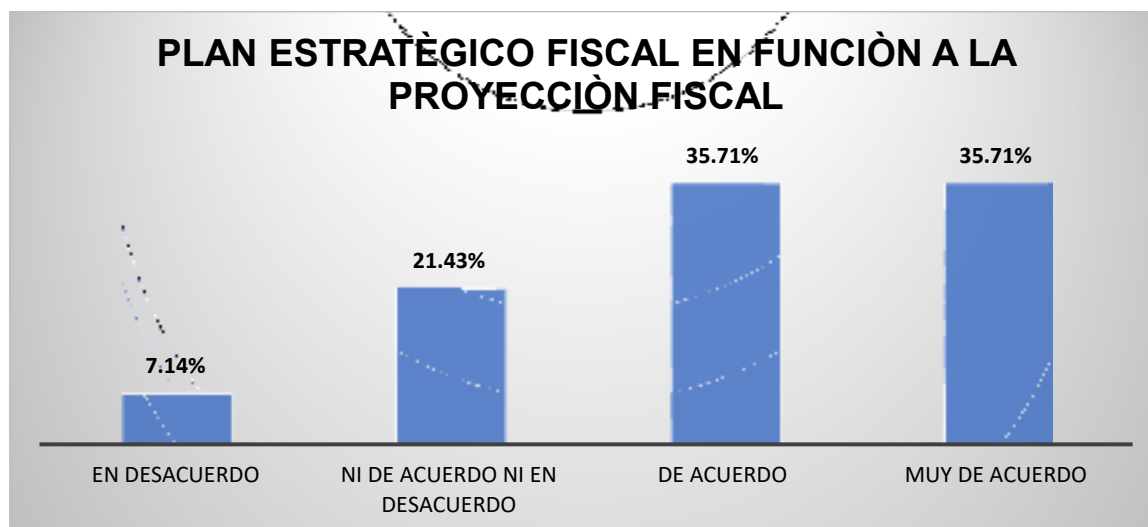
*Plan estratégico fiscal en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3.00	21.43
De acuerdo	5.00	35.71
Muy de acuerdo	5.00	35.71
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 5.**

*Plan estratégico fiscal en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 6 y la Figura 5, el 35.71% de la población encuestada manifiesta que están de acuerdo y muy de acuerdo que realizan un plan estratégico fiscal como parte de su proyección fiscal, seguido de un 21.43% manifiestan que están ni de acuerdo ni es desacuerdo y el 7.14% manifiestan que están en desacuerdo; esta aplicación de estrategias permite a los comerciantes reducir la carga tributaria y reducir riesgos.

**Tabla 7.**

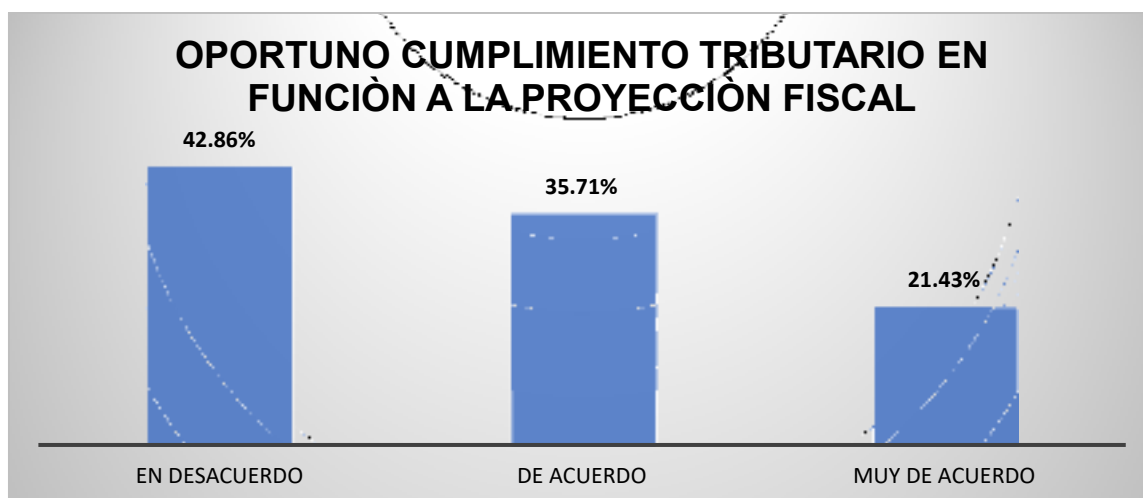
*Oportuno cumplimiento tributario en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	6.00	42.86
De acuerdo	5.00	35.71
Muy de acuerdo	3.00	21.43
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 6.**

*Oportuno cumplimiento tributario en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 7 y la Figura 6, el 42.86% de la población encuestada manifiesta que están en desacuerdo, seguido de un 35.71% manifiestan de acuerdo y el 21.43% muy de acuerdo; realizan un oportuno cumplimiento tributario como parte de su proyección fiscal, con el objetivo de mejoras en factibilidad, rentabilidad, y las oportunidades de éxito del negocio y realizar nuevos planes e inversiones, indicador que no es requerido frecuentemente en los pequeños contribuyentes.

**Tabla 8.**

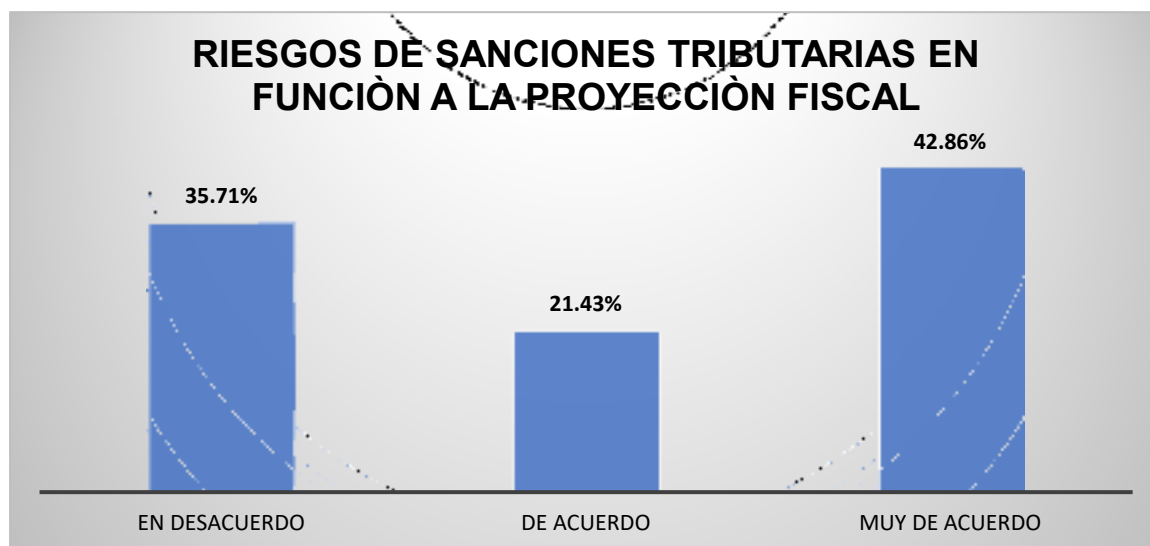
*Riesgos de sanciones tributarias en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	5.00	35.71
De acuerdo	3.00	21.43
Muy de acuerdo	6.00	42.86
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 7.**

*Riesgos de sanciones tributarias en función a la proyección fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 8 y la Figura 7, el 42.86% de la población encuestada manifiesta que están muy de acuerdo, seguido de un 35.71% manifiestan que están en desacuerdo y el 21.43% manifiestan que están de acuerdo que miden riesgos de sanciones tributarias en relación a la proyección fiscal; debido a que el planeamiento tributario como se indica guarda una estrecha relación con las proyecciones debido a que estas están directamente relacionadas a las políticas, procedimientos y actividades que pueden influir en puntos influyentes como las mercancías, propiedades que son patrimonio de los comerciantes por lo cual esta relación causal es necesaria para la realización de sus actividades económicas.

### **3.1.2. Dimensión 2: Optimización de la carga fiscal**

Se encontró los resultados de la dimensión optimización de la carga fiscal en función de los indicadores minimización de la carga impositiva, comprobantes de

pago y maximización de las utilidades, tal como se muestran en la Tabla 9 hasta la Tabla 10.

**Tabla 9.**

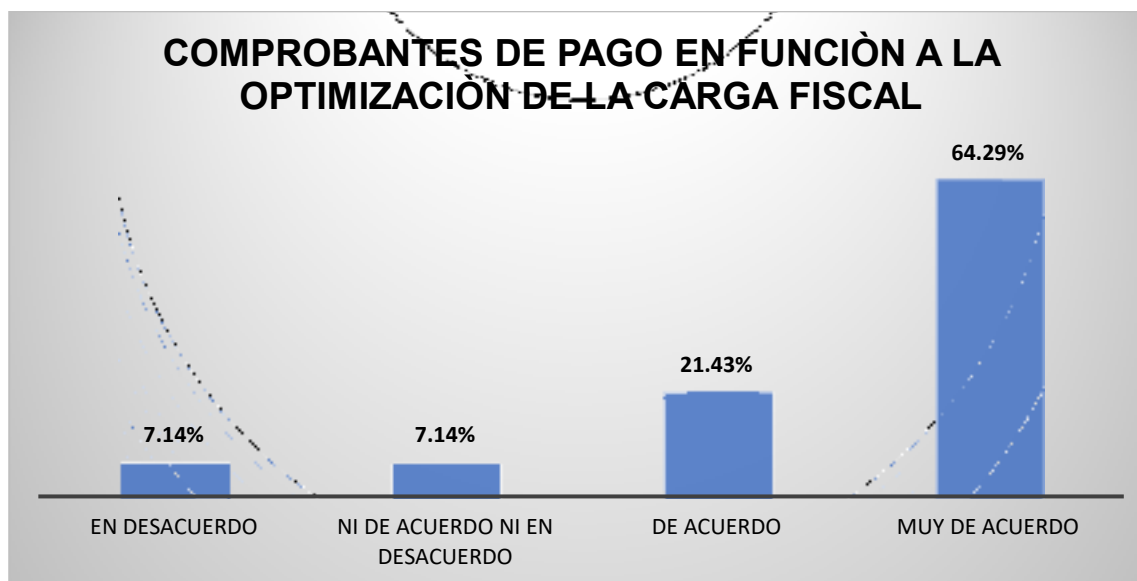
*Comprobantes del pago en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1.00	7.14
De acuerdo	3.00	21.43
Muy de acuerdo	9.00	64.29
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 8.**

*Comprobantes del pago en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 9 y Figura 8, la población encuestada manifiesta que el 64.29% de la población están muy de acuerdo, el 21.43 manifiesta que está de acuerdo, seguido de un 7.14% donde manifiestan que están en

desacuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo; debido a que los ingresos obtenidos pueden ser visualizados en base a los resultados obtenidos después de conocer los costos y gastos realizados por parte de los comerciantes, lo cual indica que los comerciantes llevan un control de sus ingresos.

**Tabla 10.**

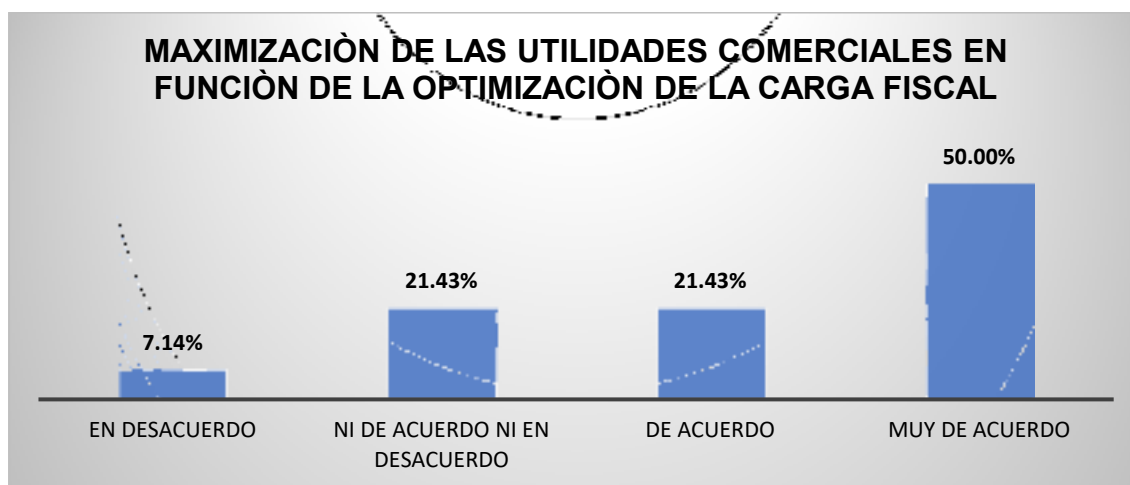
*Maximización de las utilidades comerciales en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3.00	21.43
De acuerdo	3.00	21.43
Muy de acuerdo	7.00	50.00
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 9.**

*Maximización de las utilidades comerciales en función a la optimización de la carga fiscal de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 10 y Figura 09, la población encuestada manifiesta que el 50.00% de la población están muy de acuerdo, el 21.43% manifiesta que está de acuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo, seguido de un

7.14% donde manifiestan que están en desacuerdo; debido a que utilizan estrategias financieras direccionadas a incrementar las utilidades de la empresa a través de la determinación de costos de producción de sus productos, de esta manera facilitando la optimización de la carga fiscal.

### 3.2. Variable dependiente: Crecimiento económico

Se encontró los resultados de la variable crecimiento económico en función a las dimensiones capacidad e ingreso, innovación de inversión y optimización de los recursos. Los cuales indican que el planeamiento tributario por si mismo no genera un crecimiento económico relevante dentro del mercado modelo Tingo María, como se expresa en el siguiente cuadro.

**Tabla 11.**

*Crecimiento económico en función de comerciantes del mercado modelo Tingo María*

<b>Escala</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
Muy de acuerdo	1	7,9%
De acuerdo	3	21,8%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	2	11,1%
En desacuerdo	3	24,6%
Muy desacuerdo	5	34,5%
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

El presente cuadro toma los resultados de investigación en los cuales se justifica que las dimensiones mencionadas a continuación son necesarias para ejecutar un crecimiento económico, el cual al finalizar el presente estudio a través de los comerciantes se pudo verificar que no se generó un incremento significativo en las ventas y utilidades, los cuales se realizan a través del consumo de los clientes y la inversión por los comerciantes.

### 3.2.1. Dimensión 1: Capacidad de ingreso

Se encontró los resultados de la dimensión capacidad de ingreso en función de los indicadores ingresos económicos, control de existencias y capacidad productiva, tal como se muestran en la Tabla 11 hasta la Tabla 12.

#### Tabla 12.

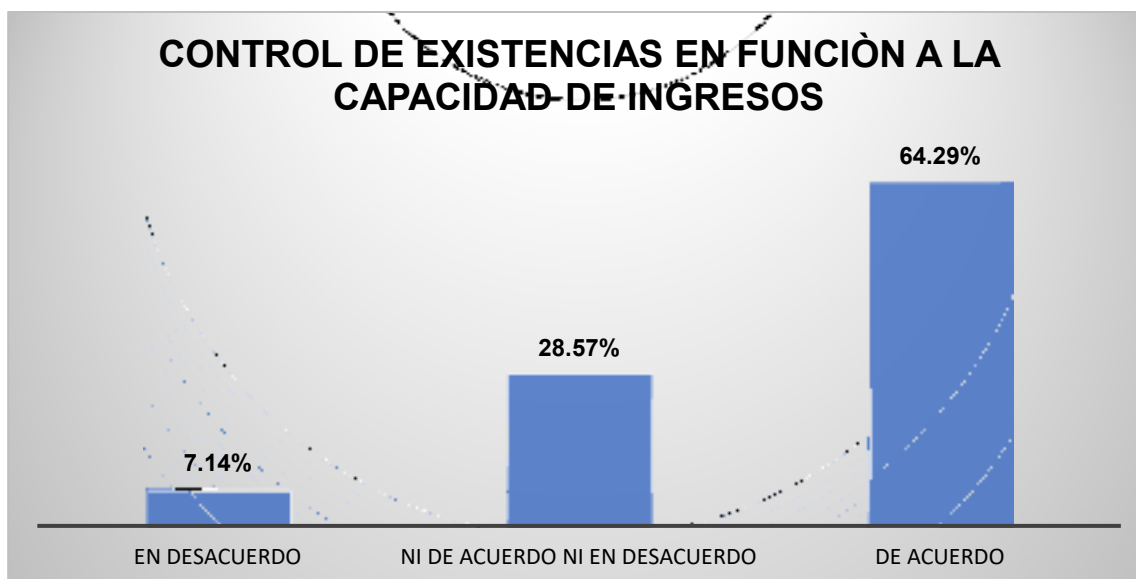
*Control de existencias en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4.00	28.57
De acuerdo	9.00	64.29
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

#### Figura 10.

*Control de existencias en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 11 y Figura 10, el 64.29% manifiesta que están de acuerdo, seguido de un 28.57% ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 7.14% en desacuerdo, esto se expresa que al tener obligaciones tributarias el comerciante se ve en el compromiso de reservar o administrar sus peculios a fin de lograr cumplir con sus objetivos de optimizarlos en la generación de mayores recursos.

**Tabla 13.**

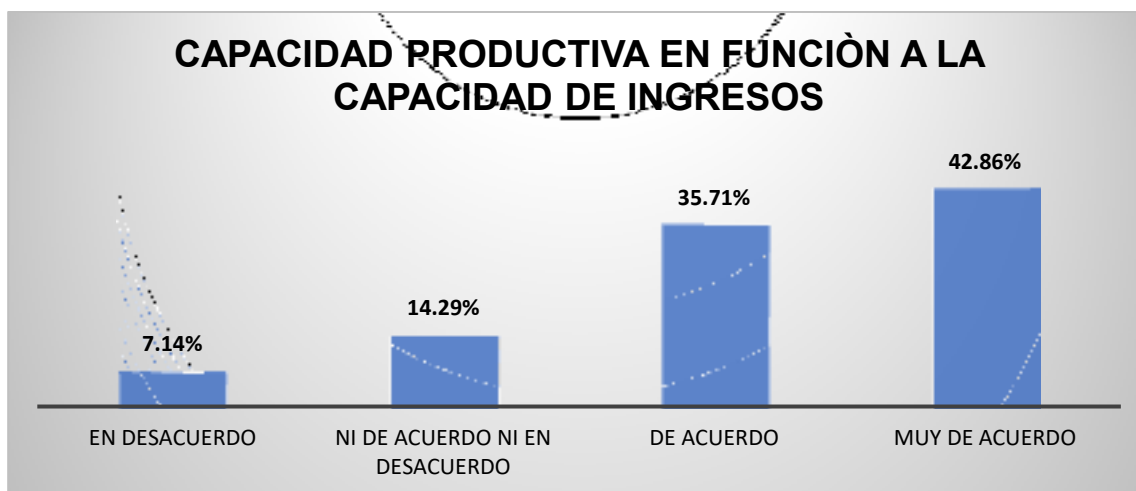
*Capacidad productiva en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2.00	14.29
De acuerdo	5.00	35.71
Muy de acuerdo	6.00	42.86
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 11.**

*Capacidad productiva en función a la capacidad de ingreso de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 12 y Figura 11, el 42.86% de los encuestados expresó que están muy de acuerdo, el 35.71% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo, un 7.14% expresó estar en desacuerdo, un 14.29% expresan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; debido a la diversificación de productos y la zonificación establecidas por las autoridades correspondientes.

### 3.2.2. Dimensión 2: Innovación de inversión

Se encontró los resultados de la dimensión innovación de inversión en función de los indicadores rendimiento comercial, mejoras tecnológicas en la inversión y diversificación de las políticas de ventas, tal como se muestran en la Tabla 13 hasta la Tabla 15.

**Tabla 14.**

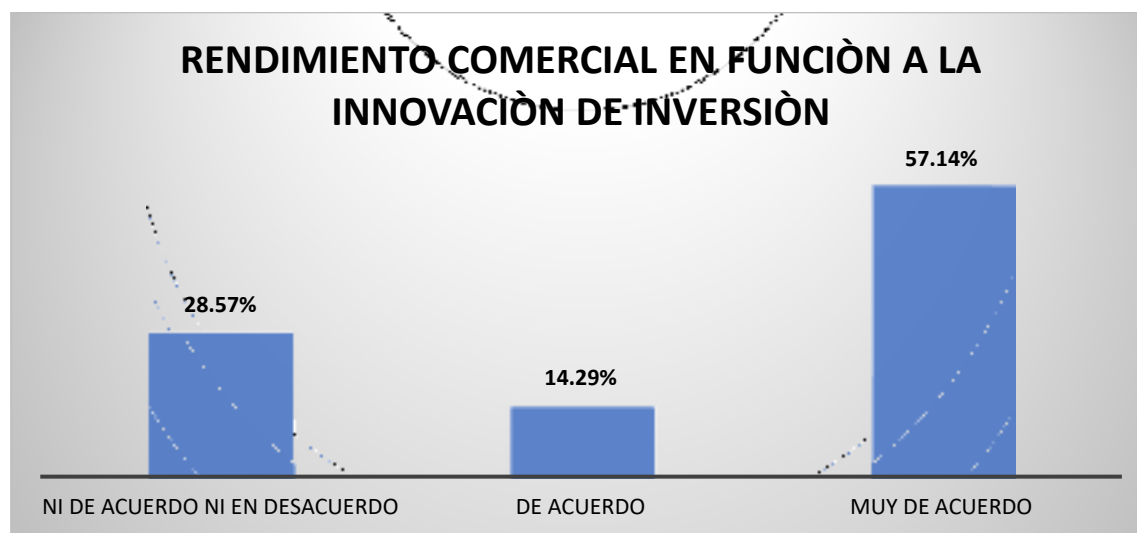
*Rendimiento comercial en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4.00	28.57
De acuerdo	2.00	14.29
Muy de acuerdo	8.00	57.14
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 12.**

*Rendimiento comercial en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 13 y Figura 12, el 57.14% de los encuestados expresó que están muy de acuerdo, el 28.57% de los encuestados manifiestan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 14.29% expresó estar de acuerdo, esto permite medir tanto la eficiencia de la empresa como su rentabilidad, y es un indicador sumamente importante para los inversores y otros stakeholders.

**Tabla 15.**

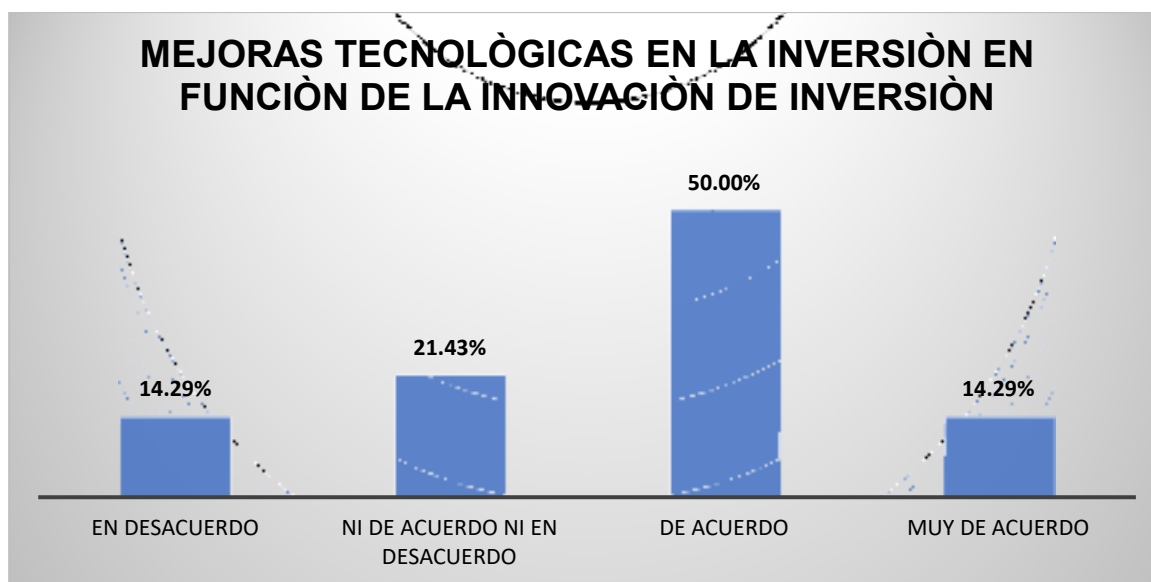
*Mejoras tecnológicas en la inversión en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	2.00	14.29
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3.00	21.43
De acuerdo	7.00	50.00
Muy de acuerdo	2.00	14.29
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 13.**

*Mejoras tecnológicas en la inversión en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 14 y el Figura 13, el 50.00% de los encuestados expresó estar de acuerdo; mientras que el 21.43% manifiesta estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 14.29% indican estar muy de acuerdo y en desacuerdo; realizan mejoras tecnológicas de acuerdo a la inversión de su comercialización.

**Tabla 16.**

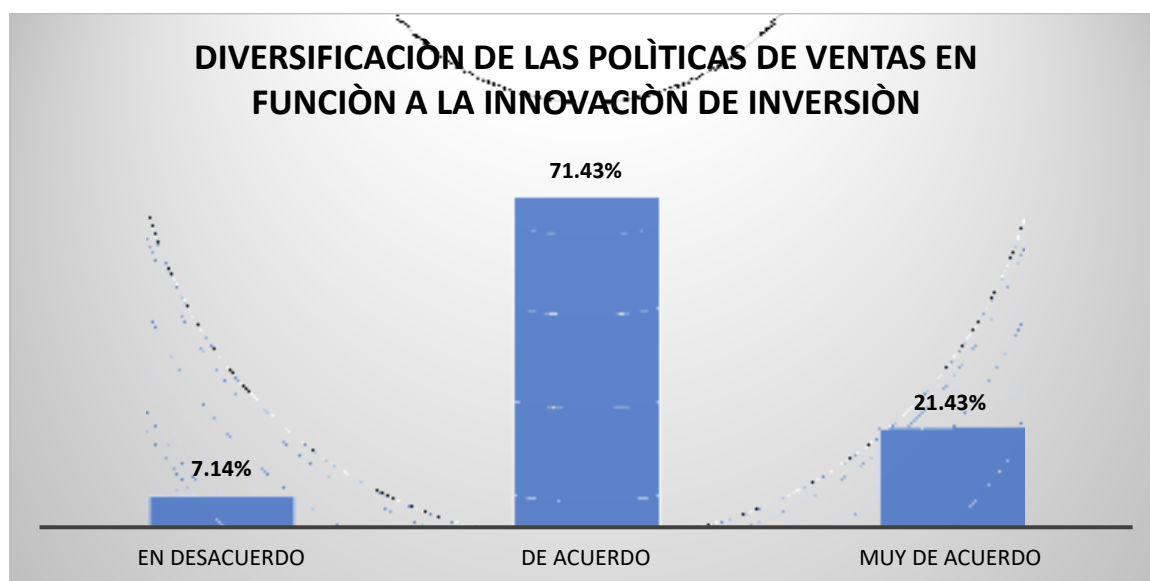
*Diversificación de las políticas de ventas en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

<b>Escala</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
En desacuerdo	1.00	7.14
De acuerdo	10.00	71.43
Muy de acuerdo	3.00	21.43
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 14.**

*Diversificación de las políticas de ventas en función a la innovación de inversión de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la Tabla 15 y Figura 14, el 71.43% de los encuestados expresó estar de acuerdo, el 21.43% indican estar muy de acuerdo y el 7.14% manifiestan estar en desacuerdo; estrategia que encamina a la empresa a ingresar a nuevos sectores en el mercado, generando nuevos productos para la amplitud de beneficios y negocios a largo plazo que reduzcan los riesgos de estabilidad de la marca.

### 3.2.3. Dimensión 3: Optimización de los recursos

Se encontró los resultados de la dimensión optimización de los recursos en función de los indicadores beneficio de políticas de crecimiento económico, evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio y rentabilidad por rubro de negocio, tal como se muestran en la Tabla 16 hasta la Tabla 18.

**Tabla 17.**

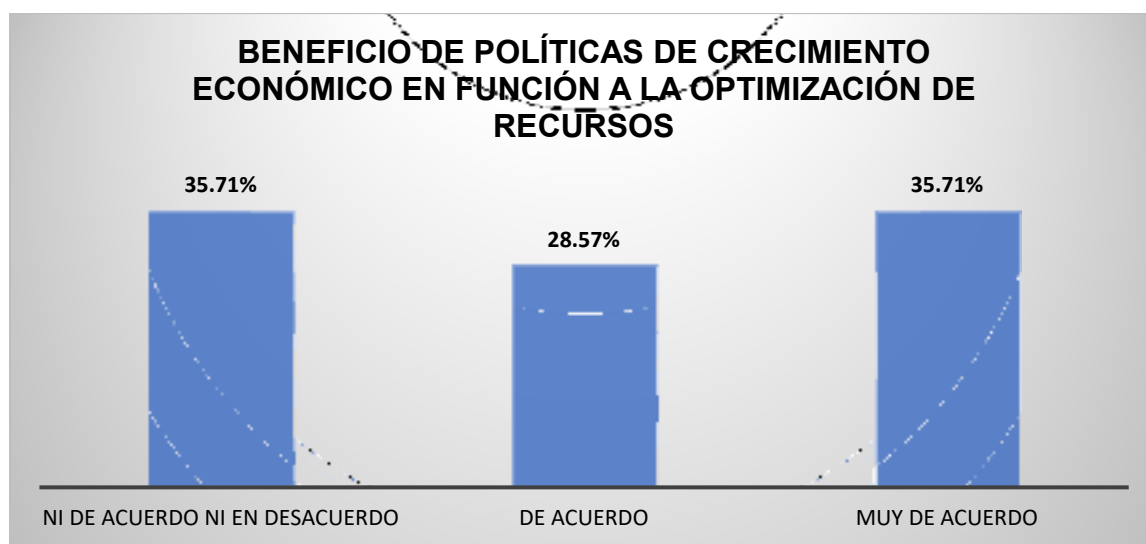
*Beneficio de políticas de crecimiento económico en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5.00	35.71
De acuerdo	4.00	28.57
Muy de acuerdo	5.00	35.71
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 15.**

*Beneficio de políticas de crecimiento económico en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 16 y Figura 15, el 35.71% de los encuestados expresó que están muy de acuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 28.57% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo, puesto que el logro de mayor rentabilidad es también una estrategia que permite integrar nuevas formas de control de bienes dentro del negocio esto incentiva la creación de políticas que fomenten el crecimiento económico del mismo.

**Tabla 18.**

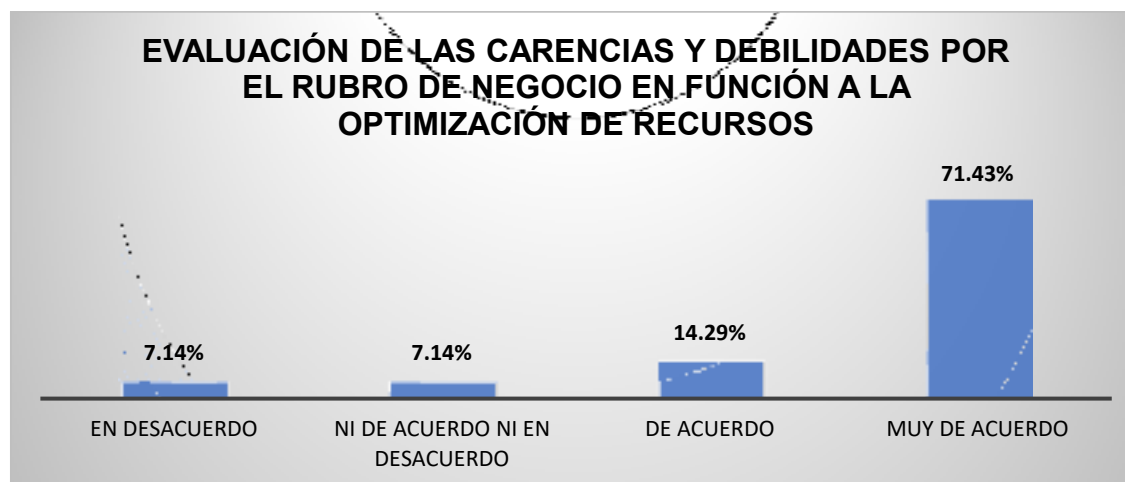
*Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1.00	7.14
De acuerdo	2.00	14.29
Muy de acuerdo	10.00	71.43
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 16.**

*Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 17 y Figura 16, el 71.43% de los encuestados expresó que están muy de acuerdo, el 14.29% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo, un 7.14% expresó estar en desacuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo, debido a que los consumidores al igual que los comerciantes son parte del proceso de crecimiento económico del negocio esto se ve reflejado en las ventas realizadas y las estrategias usadas para el beneficio del negocio

**Tabla 19.**

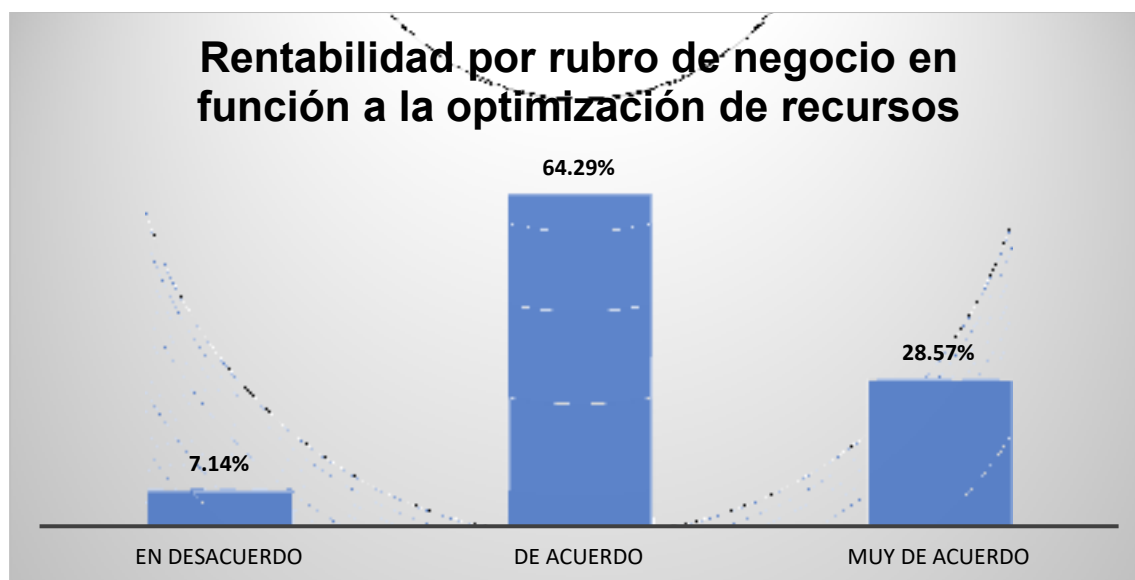
*Rentabilidad por rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*

Escala	Frecuencia	Porcentaje (%)
En desacuerdo	1.00	7.14
De acuerdo	9.00	64.29
Muy de acuerdo	4.00	28.57
<b>Total</b>	<b>14.00</b>	<b>100.00</b>

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

**Figura 17.**

*Rentabilidad por rubro de negocio en función a la optimización de recursos de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Tingo María.*



*Nota.* Elaboración propia del investigador.

De conformidad a la tabla 18 y Figura 17, el 64.29% de los encuestados expresó que están de acuerdo, el 28.57% de los encuestados manifiestan estar muy de acuerdo, un 7.14% expresó estar en desacuerdo, el mayor porcentaje de los encuestados expresan que las determinaciones del ofertante y demandante permite saber las utilidades de la capacidad del incremento económico.

### **3.3. Verificación de la hipótesis**

#### **3.3.1. Verificación de la hipótesis general**

De acuerdo con las variables de estudio, por ser cuantitativas, se utilizará la prueba Spearman

**Ha:** El planeamiento tributario influye de manera significativa en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021.

**Ho:** El planeamiento tributario no influye de manera significativa en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021.

**Tabla 20.***Correlación de Rho de Spearman.*

			Planeamiento tributario	Crecimiento económico
Rho de Spearman	Planeamiento tributario	Coeficiente de correlación	1,000	-,269
		Sig. (bilateral)	.	,352
		N	14	14
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	-,269	1,000
		Sig. (bilateral)	,352	.
		N	14	14

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

En la tabla 20 se observa que, entre las variables planteamiento tributario y crecimiento económico existe una correlación negativa baja. ( $r = -0,269$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,352$  lo cual indica que el planeamiento tributario no influye de manera significativa en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021 por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

### 3.3.2. Verificación de la hipótesis específica 1

**Ha<sub>1</sub>:** La proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021.

**Ho<sub>1</sub>:** La proyección fiscal no incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021

**Tabla 21.**

*Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 1.*

			Proyección Fiscal	Capacidad de ingreso
Rho de Spearman	Proyección Fiscal	Coefficiente de correlación	1,000	-,397
		Sig. (bilateral)	.	,160
		N	14	14
	Capacidad de ingreso	Coefficiente de correlación	-,397	1,000
		Sig. (bilateral)	,160	.
		N	14	14

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

En la tabla 21 se observa que, entre las variables proyección fiscal y capacidad de ingreso existe una correlación negativa baja. ( $r = -0,397$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,160$  lo cual indica que La proyección fiscal no incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María, por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

### 3.3.3. Verificación de la hipótesis específica 2

**Ha<sub>2</sub>:** La optimización de la carga fiscal permitirá la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.

**Ho<sub>2</sub>:** La optimización de la carga fiscal no permitirá la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.

**Tabla 22.**

*Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 2.*

			Optimización de la carga fiscal	Innovación de inversión
Rho de Spearman	optimización de la carga fiscal	Coeficiente de correlación	1,000	,317
		Sig. (bilateral)	.	,270
		N	14	14
	Innovación de inversión	Coeficiente de correlación	,317	1,000
		Sig. (bilateral)	,270	.
		N	14	14

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

En la tabla 21 se observa que, entre las variables optimización de la carga fiscal e innovación de inversión existe una correlación positiva baja ( $r = 0,317$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,270$  lo cual indica que la optimización de la carga fiscal no permitirá la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021 por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

### 3.3.4. Verificación de la hipótesis específica 3

**Ha<sub>3</sub>:** Las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021

**Ho<sub>3</sub>:** Las obligaciones tributarias no es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.

**Tabla 23.**

*Correlación de Rho de Spearman, para determinar la hipótesis específica 3.*

			Obligaciones tributarias	Optimización de los recursos
Rho de Spearman	Obligaciones tributarias	Coefficiente de correlación	1,000	-,246
		Sig. (bilateral)	.	,396
		N	14	14
	Optimización de los recursos	Coefficiente de correlación	-,246	1,000
		Sig. (bilateral)	,396	.
		N	14	14

*Nota.* Elaboración propia del investigador.

Se observa que, entre las variables obligaciones tributarias y optimización de los recursos existe una correlación negativa baja ( $r = -0,246$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,396$  lo cual indica que las obligaciones tributarias no es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021 por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ).

### **3.4. Discusión de Resultados**

A obtención de los resultados de la investigación se mide la importancia del planeamiento tributario con relación en el crecimiento económico del mercado modelo Tingo María, en ese sentido, verificamos en la Tabla 19 que entre las variables planteamiento tributario y crecimiento económico existe una correlación negativa baja ( $r = -0,269$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,352$  lo cual indica que el planeamiento tributario no influye de manera significativa en el crecimiento

económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María; por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Dichos resultados contradicen con el estudio realizado por Zapata (2014), donde encontró que el impacto de la planificación tributaria se refleja en distintos ámbitos de las empresas turísticas: a) incremento en las ventas de bienes y servicios como resultado de la inversión en capacitación, en tecnología, en recursos promocionales, etc., b) incremento del patrimonio empresarial, debido a la inserción de los trabajadores como accionistas y por el incremento de utilidades, c) disminución significativa de la carga tributaria del impuesto a la renta, como consecuencia de las rebajas tributarias que se enmarcan en el ordenamiento jurídico de nuestro país y, d) incremento de fuentes de empleo por la creación de nuevas plazas de trabajo.

De acuerdo con las variables proyección fiscal y capacidad de ingresos, verificamos en la tabla 20 que existe una correlación negativa baja ( $r = - 0,397$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,160$  lo cual indica que la proyección fiscal no incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María; por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Tales hallazgos se relación con los estudios realizados por Casabona E. & Tao X. (2018), donde concluye que se puede optimizar sus cargas tributarias con planeamiento tributario siempre y cuando se respete los límites permitidos por la ley, además, que las normas tributarias que se encuentran sujetas en el mercado sumados a la actual normativa tributaria del Perú otorgan opciones que pueden

aplicarse a las empresas del mercado y su acogimiento puede resultar beneficioso a conseguir mejores resultados en la carga tributaria fiscal.

De acuerdo con las variables optimización de la carga fiscal e innovación de inversión, se observa en la tabla 21 que existe una correlación positiva baja ( $r = 0,317$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,270$  lo cual indica que la optimización de la carga fiscal no permitirá la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María; por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Estos resultados coinciden con lo que dice Farro (2017); concluye que la deducción de los gastos que realiza una empresa debe ser correcta, debe contar con los comprobantes de pago y la debida sustentación de la necesidad del gasto, cumpliendo con el principio de causalidad que indica la normativa tributaria. en el desarrollo de la deducción de gastos de la empresa esta debería contar con un procedimiento para reconocer el origen del gasto y puede terminar reducible de acuerdo con las normas tributarias el país.

De acuerdo con las variables obligaciones tributarias y optimización de los recursos, existe una correlación negativa baja ( $r = -0,246$  con  $p$  valor  $> 0,05$ ) con un  $p$  valor de  $0,396$  lo cual indica que las obligaciones tributarias no es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María, por lo que se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Esto se contradice con el estudio realizado por Rengifo (2018) y Olaza (2020); se concluye que las obligaciones laborales que incumplieron los empleadores son el no afiliar a sus trabajadores en salud no respetar el horario establecido No realizar los depósitos de CTS, A lo cual los empleadores podrían

recibir amonestaciones en las cuales puedan obtener multas superiores de 11 a 20 UIT y que el planeamiento tributario es de consideración positiva por ser un elemento indispensable para mejorar la recaudación de arbitrios, que no se está realizando una adecuada planificación dentro de la institución para mejorar la recaudación de los árbitros y el planeamiento tributario es necesario para mejorar la recaudación de arbitrios dentro de la municipalidad provincial de Leoncio Prado.

## CONCLUSIONES

1. Los resultados hallados confirman que de los comerciantes encuestados que representan el 71.5% no han obtenido un crecimiento económico por el cumplimiento de sus tributos. Asimismo, que el planeamiento tributario no influye significativamente en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María. Existiendo una correlación negativa baja. Presenta un  $r = 0,269$  de Spearman. En un 27%, además presenta un P valor  $> 0,05\%$  por lo que la correlación es negativa. Lo cual indica que, para los 14 comerciantes habilitados para realizar planeamiento tributario, este no es un factor de relevancia para su crecimiento económico.
2. Se demuestra que la proyección fiscal no incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María. Existiendo una correlación negativa baja. Con un valor  $r = 0.397$  de Spearman. En un 40%, así mismo presenta un P valor  $> 0.05\%$  por lo que la correlación es negativa. Por lo que solo el 21.4% de los contribuyentes indica que no existe una mejora en la proyección fiscal.
3. Se determinó que la relación entre la optimización de la carga fiscal no permite la innovación inversión de los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María. Según indica el valor  $r = 0317$  de Spearman en un 32% y con un P valor  $> 0.05\%$  existiendo una correlación positiva baja. Siendo el 92.9% de los contribuyentes los señalan que no es un factor relevante.

4. Se concluye que las obligaciones tributarias no es un factor de relevancia en la optimización de recursos en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María. En base el valor  $r = 0.246$  de Spearman con un 25% y con un P valor  $> 0.05\%$  existiendo una correlación negativa baja. Como se evalúa el 64.3% de los comerciantes infieren que las obligaciones tributarias.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda seguir realizando investigaciones y ampliarlo en zonas aledañas con el fin de integrar a más comerciantes además de incentivar capacitaciones en normas tributarias y/o beneficios que ofrecen el pertenecer a regímenes tributarios con el fin de aprovechar en mayor medida los beneficios tributarios que son permitidos por ley, se recomienda a las autoridades evaluar medidas para implementación de métodos que eximan a la evasión tributaria como recurso viable a fin de lograr un mayor crecimiento económico.
2. Se debe integrar una cultura de tributación en la cual se realice un mayor énfasis en los beneficios que se obtiene al realizar proyecciones derivadas del planeamiento tributario y planificación del gasto puesto que esto se ve reflejado en las políticas económicas y crecimiento por parte de comerciantes.
3. Se debe seguir realizando estudios sobre la relación del predominio de la optimización de la carga fiscal tributaria en las actividades de los comerciantes a fin de evaluar si la mejora en el rendimiento del negocio incentivar a una mayor innovación de inversión en los comerciantes con la cultura tributaria a fin de que se pueda ampliar las líneas de investigación y corroborar los enfoques teóricos que explican tal relación.
4. Es necesario realizar mayores gestiones por parte de entes supervisores como SUNAT que incentiven los beneficios derivados de

realizar el pago de impuestos, además, de fomentar el crecimiento económico de los comerciantes fomentando la innovación de inversión por parte de los comerciantes a fin de incentivar una competencia para la localidad y afines

## REFERENCIAS BIBLIOGRÀFICAS

- Afuah, A. (1999). *La dinámica de la innovación organizacional: el nuevo concepto para lograr ventajas competitivas y rentabilidad*. Estados Unidos: Oxford University.
- Alva Matteucci, M. (2020). *Evasión tributaria*. Lima: Pacifico Editores S.A.C.
- Alvarez Ramos, G., Ballesteros Grijalva, M., & Fimbres Amparo, A. A. (2020). Planeación fiscal versus evasión fiscal. En M. Alva Matteucci, G. d. Ramos Romero, L. V. Luque Livon, & M. Hurtado Gutierrez, *Planeamiento tributario 2020,2021 Y 2022 en el contexto de la pandemia del COVID-19* (pág. 40). Lima: Instituto Pacifico.
- APA.org, N. (8 de febrero de 2019). *Guía Normas APA 7ª edición*. Obtenido de Guia-Normas-APA-7ma-edicion.pdf: <https://normas-apa.org/wp-content/uploads/Guia-Normas-APA-7ma-edicion.pdf>
- Banco Central de Reserva del Peru. (2020). *El Programa Reactiva Peru*. Lima: Banco Central de Reserva del Peru.
- Bustos Mendoza, M. A., & Menéndez Alcívar, G. V. (2018). *Evaluación de estrategias de planeación tributaria en las empresas constructoras*. Ecuador: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Casabona Espinoza , M. L., & Tao, X. (2018). *El planeamiento y su incidencia en el impuesto a la renta (IR) de las empresas MYPES del mercado mayorista No.2 frutas de Lima - Peru*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

- Farro Samame, E. M. (2017). *Planeamiento tributario para reducir el impuesto a la renta en la empresa Dalton Servicios Generales S.A.C., 2017*. LIMA: Universidad Norbert Wiener.
- Guajardo, G. (2005). *Fundamentos de Contabilidad*. Mexico: McGraw-Hill.
- Hernandez Sampieri, R. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Demografía empresarial en el Perú*. Lima: INEI.
- Kuznets, S. (1955). *Economic Growth and Income Inequality*. Estados Unidos: American Economic Association.
- Martel Zevallos, L. R. (2020). *El planeamiento tributario como estrategia para prevenir contingencias tributarias de los clientes de la empresa CLI Gestiones Aduaneras S.A*. Tingo Maria: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Ministerio de Producción. (2021). *Estadística MIPYME - Micro, pequeñas y medianas empresas*. Lima: Ministerio de Producción.
- Olaza Salazar, D. B. (2020). *Infracciones laborales en los empleadores en el rubro de restaurantes en la ciudad de Tingo Maria*. Tingo Maria: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Rengifo Yañez, J. J. (2018). *Planeamiento tributario y la recaudación de los arbitrios en la municipalidad provincial de Leoncio Prado- 2018*. Huanuco: Universidad de Huánuco.

- Saavedra Rodriguez, R. (2013). *Elusión, Economía de Opción, Evasión, Negocios Simulados y Planeamiento Tributario. Lima - Perú*. Lima: Asesores Tributarios.
- Tamayo y Tamayo, M. (2002). *El proceso de la investigacion científica*. Mexico: Editorial Limusa S.A. de C.V.
- Trujillo Moreno, S. P. (2010). *La obligacion tributaria, origen, determinacion y extincion*. Bogota: Universidad de San Buenaventura.
- Zapata Sanchez, J. M. (2014). *La planificacion tributaria como mecanismo para lograr la eficiencia economica en el tratamiento del impuesto a la renta de las sociedades dedicadas al turismo receptivo en el Ecuador*. Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

## ANEXOS

### ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES		METODOLOGIA	
Interrogante principal.	Objetivo principal.	Hipótesis principal	Dimensiones	Indicadores	Tipo de investigación	
¿De qué manera el planeamiento tributario influye en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021?	Determinar de qué manera el planeamiento tributario influye en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021	El planeamiento tributario influye de manera significativa en el Crecimiento económico de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021	<b>Variable "X": Planeamiento Tributario</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan estratégico fiscal</li> <li>• Oportuno cumplimiento tributario</li> <li>• Riesgos de sanciones tributarias</li> <li>• Minimización de la carga impositiva</li> <li>• Comprobantes del pago</li> <li>• Maximización de las utilidades comerciales</li> <li>• Decisiones imparciales del consumidor y comerciante</li> <li>• Equidad y eficiencia en la actividad comercial</li> <li>• Competencia leal y justa dentro del mercado</li> </ul>	El tipo de investigación es descriptivo debido a que se busca describir situaciones o acontecimientos que se encuentran establecidos dentro del mercado modelo de Tingo María
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proyección Fiscal</li> <li>• Optimización de la carga fiscal</li> <li>• Obligaciones tributarias</li> </ul>			
Interrogante específica.	Objetivos específicos.	Hipótesis específica	Variable "Y": Crecimiento económico		Diseño de Investigación	
1. ¿De qué forma la Proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del mercado modelo de Tingo María 2021?	Evaluar si la proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del mercado modelo 2021	La proyección fiscal incide en la mejora de la capacidad de ingresos de los comerciantes del Mercado modelo de Tingo María 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de ingreso</li> <li>• Innovación de inversión</li> <li>• Optimización de los recursos</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos económicos</li> <li>• Control de existencias</li> <li>• Capacidad productiva</li> <li>• Rendimiento comercial</li> <li>• Mejoras tecnológicas en la inversión</li> <li>• Diversificación de las políticas de ventas</li> <li>• Beneficio de políticas de crecimiento económico</li> <li>• Evaluación de las carencias y debilidades por el rubro de negocio</li> <li>• Rentabilidad por el rubro de negocio</li> </ul>	<p>La investigación tendrá un diseño de tipo transaccional o transversal pues el propósito de la investigación es responder las preguntas cumplir los objetivos de estudio y someter las hipótesis a prueba</p> <p><b>Nivel de investigación</b> La investigación es de nivel descriptivo – correlación, principalmente integra las características y propiedades de un grupo de individuos con las variables presentadas en la presente investigación y medir el grado de relación que existe entre los objetos de estudio.</p>
2. ¿En qué medida la optimización de la carga fiscal permite la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021?	Analizar si la optimización de la carga fiscal permite la innovación e inversión en los comerciantes del Mercado Modelo 2021	La optimización de la carga fiscal permitirá la innovación de inversión en los comerciantes del Mercado Modelo de Tingo María 2021.				

<p>3. ¿De qué manera las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021</p>	<p>las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021.</p>	<p>las obligaciones tributarias es un factor de relevancia en la optimización de los recursos en los comerciantes del Mercado Modelo Tingo María 2021.</p>			
---	--	--	--	--	--

## **ANEXO 2: CUESTIONARIO**

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**

**Título en Contabilidad**

### **Cuestionario para aplicarse a los comerciantes de la ciudad de Tingo María**

El presente cuestionario tiene como finalidad conocer el grado de relación del Planeamiento tributario con el crecimiento económico por parte comerciantes de la localidad de Tingo María. Estos datos harán posible el desarrollo del trabajo de investigación denominado **“PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONOMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO TINGO MARIA 2021”**

La respuesta e información que proporcione será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a):

Fecha:

Marcar con una X la respuesta que crea conveniente:

#### **ENCUESTA**

**1. ¿Considera Usted qué con un adecuado Planeamiento tributario se lograría el Crecimiento económico de los comerciantes de la ciudad de Tingo María?**

- |   |     |
|---|-----|
| 1. Muy de acuerdo                         | ( ) |
| 2. De acuerdo                             | ( ) |
| 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo | ( ) |
| 4. En desacuerdo                          | ( ) |
| 5. Muy en desacuerdo                      | ( ) |

**2. ¿Considera Usted que el planeamiento tributario, tiene relación directa con la proyección fiscal en los comerciantes?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**3. ¿Considera Usted que el planeamiento tributario determina la optimización de la carga fiscal en los comerciantes?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**4. ¿Considera Usted que el planeamiento tributario determinaría las obligaciones tributarias en los comerciantes?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**5. ¿Considera Usted que el crecimiento económico se proyecta en base a la capacidad de pago?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**6. ¿Considera Usted que el crecimiento económico incide en las decisiones de innovación de las inversiones en los comerciantes?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )

- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**7. ¿Considera Usted que el crecimiento económico incide en la optimización de los recursos económicos?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**8. ¿Considera Usted que el planeamiento tributario, se podría realizar con la capacidad de pago de los comerciantes?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**9. ¿Considera Usted que la optimización de la carga fiscal permitirá la innovación de inversiones?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**10. ¿Considera Usted que los riesgos de sanciones tributarias limitarían la capacidad productiva?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**11. ¿Considera Usted que la minimización de la carga impositiva limitaría el rendimiento comercial?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**12. ¿Considera Usted que la emisión de comprobantes de pago permitirá la implementación de mejoras tecnológicas de las inversiones?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

**13. ¿Considera Usted que la maximización de utilidades se determinaría implementar diversificación en las políticas de ventas?**

- 1. Muy de acuerdo ( )
- 2. De acuerdo ( )
- 3. Ni muy de acuerdo Ni muy en desacuerdo ( )
- 4. En desacuerdo ( )
- 5. Muy en desacuerdo ( )

### ANEXO 03: ALFA DE CRONBACH

Enc	Pr 1	Pr 2	Pr 3	Pr 4	Pr 5	Pr 6	Pr 7	Pr 8	Pr 9	Pr 10	Pr 11	Pr 12	Pr 13	Pr 14	Pr 15	Pr 16	Pr 17	Pr 18	Var	
1	5	2	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	2	4	3	5	4	77	
2	5	4	2	2	2	5	2	4	5	5	5	4	5	4	4	3	5	4	70	
3	3	2	2	2	5	3	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	5	4	64	
4	4	5	4	5	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	80	
5	3	2	2	2	5	3	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	5	4	64	
6	2	2	5	2	3	2	4	2	5	5	4	4	5	4	4	5	5	2	65	
7	4	4	2	4	4	4	2	4	4	2	4	5	3	4	5	4	3	5	67	
8	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	2	3	5	4	81	
9	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	83	
10	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	4	5	85	
11	3	2	2	2	5	3	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	5	4	64	
12	4	2	4	4	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	3	5	5	75	
13	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	2	5	4	4	5	1	4	76	
14	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	3	4	5	4	5	4	4	78	
<b>Varianza</b>	0.9	1.5	1.8	1.7	0.8	1	0.7	0.9	0.3	0.7	0.2	0.8	0.8	0.8	0.5	0.7	1.2	0.6	54	10

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right] \quad (1)$$

- a** Coeficiente de confiabilidad del cuestionario
  - K** Numero de items del instrumento (Preguntas)
  - SV<sub>i</sub>** Sumatoria de las varianzas de los items
  - SV<sub>T</sub>** Varianza total del instrumento
- 
- Coeficiente de confiabilidad del cuestionario 0.85986468
  - Numero de items del instrumento (Preguntas) 18
  - Sumatoria de las varianzas de los items 10.1938776
  - Varianza total del instrumento 54.25