


# Articulo\_PF\_01 02062025.docx

 My Files

 My Files

 Universidad Peruana Union

---

## Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:464137811

Fecha de entrega

2 jun 2025, 3:45 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

2 jun 2025, 3:47 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

Articulo\_PF\_01 02062025.docx

Tamaño de archivo

3.8 MB

10 Páginas

5615 Palabras

32.409 Caracteres

# 9% Overall Similarity




The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

## Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text
- ▶ Cited Text
- ▶ Small Matches (less than 8 words)

---

## Top Sources

- 9%  Internet sources
- 3%  Publications
- 7%  Submitted works (Student Papers)

---

## Integrity Flags

### 0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

## Top Sources

- 9% Internet sources
- 3% Publications
- 7% Submitted works (Student Papers)

## Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	hdl.handle.net	<1%
2	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
3	Internet	tesis.unap.edu.pe	<1%
4	Internet	www.scielo.org.bo	<1%
5	Submitted works	Universidad TecMilenio on 2024-02-15	<1%
6	Internet	repositorio.ufsm.br	<1%
7	Internet	1library.co	<1%
8	Internet	repositorio.autonoma.edu.pe	<1%
9	Submitted works	upeu on 2024-11-25	<1%
10	Internet	www.coursehero.com	<1%
11	Internet	www.grafiati.com	<1%

12	Internet	www.gt.computrabajo.com	<1%
13	Internet	kimuk.conare.ac.cr	<1%
14	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
15	Internet	rmib.com.mx	<1%
16	Internet	www.sea.gob.cl	<1%
17	Internet	repositorio.uncp.edu.pe	<1%
18	Internet	repositorio.unifesp.br	<1%
19	Internet	scielo.sld.cu	<1%
20	Submitted works	UNIV DE LAS AMERICAS on 2024-09-19	<1%
21	Internet	laccei.org	<1%
22	Submitted works	utn on 2025-02-09	<1%
23	Internet	www.ausbanc.com	<1%
24	Submitted works	UDELAS: Universidad Especializada de las Americas Panama on 2024-04-25	<1%
25	Submitted works	Universidad Privada del Norte on 2024-01-30	<1%

26	Internet	archive.org	<1%
27	Internet	issuu.com	<1%
28	Internet	repositorio.uesiglo21.edu.ar	<1%
29	Internet	revistapacha.religacion.com	<1%
30	Internet	uniminuto-dspace.scimago.es	<1%
31	Internet	worldwidescience.org	<1%
32	Internet	www.scilit.net	<1%

# Planificación fiscal, herramienta de optimización de carga fiscal

Rodriguez Juver <sup>1</sup>, Silva Dennis <sup>2</sup>, Tapara Dina<sup>3</sup>, Mamani Karen <sup>4</sup>

EP. Contabilidad y gestión tributaria, Facultad de ciencias empresariales, Universidad Peruana Unión

## Resumen

La planificación fiscal es el proceso legal mediante el cual los contribuyentes optimizan su situación tributaria para reducir la carga impositiva, aprovechando los beneficios y deducciones disponibles conforme a la normativa vigente. Sin embargo, actualmente se identifican problemas importantes derivados de la falta de estrategias fiscales efectivas, lo que puede ocasionar conflictos con las autoridades tributarias y resultar en sanciones o pagos innecesarios. En este contexto, la presente investigación tuvo como objetivo evaluar la relevancia de la planificación fiscal, identificar los factores críticos que subrayan la necesidad de una planificación fiscal robusta, analizar los riesgos asociados con la ausencia de una adecuada planificación y formular recomendaciones para mejorar la situación fiscal de las empresas. La metodología empleada en esta investigación es de enfoque cualitativo y nivel descriptivo, utilizando entrevistas semiestructuradas con preguntas abiertas dirigidas a cuatro especialistas en materia tributaria, teniendo como resultado: que en el ítem de concepto de planificación fiscal, el código más resaltante es reducción de pago de impuestos; en el ítem de importancia de la planificación fiscal, el código más destacado fue el proyección de impuestos; en el ítem de almacenamiento, el código que más sobresale es el control de saldos; en el ítem de flujo de caja, el código más acentuado es desbalance del flujo de caja; en el ítem de políticas de la empresa, el código más predominante es controles periódicos y en el ítem de controles internos, el código más relevante es principio de causalidad. Llegando a la conclusión de que mediante la planificación fiscal podemos optimizar la carga fiscal a través de diferentes procesos como la proyección de ingresos, que se arman de acuerdo al perfil de la empresa a la que se aplica; los factores críticos que se determinaron nacen debido a una ausencia en la proyección de impuestos, esto ocasiona que la carga fiscal sea impredecible y sorpresiva, un incremento de pago de impuestos lo que consecuentemente afecta al flujo de caja; los riesgos a los que se expone se ven reflejadas en las fiscalizaciones y recomendamos tener un sustento documental adicional de los gastos desde el nacimiento de la necesidad de este hasta la conformidad de llegada del bien o servicio.

Palabras clave: Planificación fiscal; importancia; beneficios; consecuencias y recomendaciones

## Abstract

Tax planning is the legal process by which taxpayers optimize their tax situation to reduce their tax burden, taking advantage of the benefits and deductions available under current regulations. However, significant problems are currently identified as a result of the lack of effective tax strategies, which can cause conflicts with tax authorities and result in penalties or unnecessary payments. In this context, this research aimed to assess the relevance of tax planning, identify critical factors that underline the need for robust tax planning, analyze the risks associated with the absence of adequate planning, and formulate recommendations to improve the tax situation of companies. The methodology used in this research is a qualitative approach and descriptive level, using semi-structured interviews with open questions directed to four tax specialists, resulting in the item of concept of tax planning, the most prominent code is reduction of tax payments, in the item of importance of tax planning, the most prominent code was tax projection, in the item of storage, the code that stands out the most is balance control, in the item of cash flow, the most accentuated code is cash flow imbalance, in the item of company policies, the most predominant code is periodic controls and in the item of internal controls the most relevant code is principle of causality. Coming to the conclusion that through tax planning we can optimize the tax burden through different processes such as income projection, which are put together according to the profile of the company to which it applies; The critical factors that were determined arise due to a lack of tax projections, this causes the tax burden to be unpredictable and surprising, an increase in tax payments which consequently affects cash flow; the risks to which it is exposed are reflected in the audits and we recommend having additional documentary evidence of the expenses from the birth of the need for it until the confirmation of the arrival of the good or service.

Keywords: Tax planning; importance; benefits; consequences and recommendations

## 1. Introducción

La evasión tributaria es un problema persistente que afecta tanto a la economía del país, (Gestión, 2023) nos indica que “existe evasión tributaria del impuesto general a las ventas por S/ 22, 634 millones y una evasión del impuesto a la renta de tercera categoría por S/ 13, 993 millones en los últimos años”. Esta problemática se manifiesta de diversas maneras en el entorno empresarial peruano tales como la informalidad, la omisión de ingresos, el uso de estructuras societarias para ocultar ingresos, el desaprovechamiento inadecuado de incentivos fiscales ya que a menudo no gestionan de manera eficiente los créditos fiscales, hecho que pudiese reducir su carga impositiva y mejorar su liquidez. La falta de estrategia fiscal se manifiesta en una serie de hechos preocupantes, como: Elevada Carga Tributaria, escasa optimización de incentivos fiscales, falta de Estrategia de Reducción de Costos, Exposición a Riesgos Legales, Sanciones Fiscales, ausencia de Estrategias de Inversión y Financiamiento Efectivas. Según un estudio de (Sarmiento & Torres, 2023) indicó que “al encuestar al departamento de contabilidad de una

empresa financiera, el 57% del personal aseveró que, si se ejecuta una planificación fiscal al inicio de cada ejercicio económico, esta podría permitir ejecutar estrategias fiscales para disminuir la carga impositiva”.

Esta problemática se debe a la ausencia de una adecuada planificación fiscal, así lo menciona (Sivolapenko & Sapozhnikova, 2020) “la planificación fiscal es una herramienta eficaz para reducir la carga fiscal sin llevarte a evadirla”. Del mismo modo, afirma (Encalada y otros, 2020) “es importante tener una planificación fiscal, ya que utilizas estrategias permitidas por la normativa tributaria, sin necesidad de prácticas deshonestas”. Por lo tanto, el propósito de esta investigación es evaluar la trascendencia de la planificación fiscal en entidades del sector de servicios y determinar factores críticos que indican la necesidad de un plan fiscal sólido. Asimismo, se analizarán los riesgos asociados a la falta de una planificación fiscal adecuada y se propondrán recomendaciones para establecer una situación fiscal oportuna a la empresa. Ya que, determina que la carencia de un plan fiscal sólido crea un riesgo constante, mismo al que enfrenta la empresa ya sea debido a casos imprevistos que se presentan a causa de diferentes situaciones como la inadecuada aplicación de la norma, discrepancias entre la materia tributaria y contable, errores en determinación de impuestos entre otros (Effio & Chapoñán, 2018). De esta manera se contribuirá a que otras organizaciones puedan enfrentar desafíos similares en su gestión fiscal, además, que ayudará a comprender la relevancia de tener un planeamiento fiscal adecuado en una empresa.

(Sivolapenko & Sapozhnikova, 2020) estudió la planificación fiscal como método y/o herramienta eficaz para reducir la carga fiscal, utilizando como técnica la revisión de la normativa, teniendo como resultado que el régimen fiscal más favorable es un impuesto único sobre la renta imputada, y el más ineficaz fue la aplicación del régimen fiscal general.

(Sarmiento & Torres, 2023) propuso analizar la carga tributaria en una cooperativa de ahorro y crédito, haciendo uso, de la técnica de la encuesta y revisión documental, obteniendo como resultado que para reducir la carga impositiva se debe hacer uso de la planificación fiscal, ya que esta te da estrategias para la empresa.

(Barbosa, 2022) discute que aspectos deben ser los primordiales en la planificación fiscal internacional y cuál es su dominio en la reducción de carga fiscal llegando a la conclusión de que la planificación fiscal internacional contribuye a las empresas, ya que, a través de este proceso, los beneficios permanecen dentro de su empresa.

(Rivera y otros, 2017) plantea un sistema de planificación tributaria, la cual va dirigido para las pymes empacadoras de pesca, aplicando la técnica de la observación, en consecuencia, sugirió que se debe implementar un departamento que se encargue del manejo de impuestos y para ello se necesita que todo personal debe tener conocimiento de ello, además mencionó que debe haber un flujo de procesos, ya que esta permitirá que haya una operación exitosa.

(Vallasmil, 2016) expone reflexiones describiendo argumentos y aproximaciones teóricas que proporcionen un enfoque de la Planificación Tributaria como una estrategia de control, para lo cual utilizó la técnica de la revisión documental y bibliográfica, indicando que la planificación tributaria tiene por fin determinar un razonable nivel de tributación en la organización respetando en todo momento las normas legales, es de carácter lícito y cuyo objetivo fundamental es el aprovechamiento de las posibilidades que ofrece el ordenamiento jurídico o de un defecto normativo.

(Encalada y otros, 2020) diseñó un procedimiento que ayudará en el mejoramiento de la toma de decisiones tomando en cuenta la planificación fiscal, para ello utilizó tres técnicas que lo apoyaron las cuales fueron, la entrevista, la encuesta y la revisión documental, teniendo como resultado que al utilizar la planificación fiscal, esta resulta beneficiosa en el flujo de efectivo y apoya en gran manera a los contribuyentes, a su vez se observó que los accionista donde realizo dicha investigación, recibió 5.03% más de lo presupuestado.

(Ruiz y otros, 2023) en su investigación “Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos, analizó la planificación tributaria como instrumento para maximizar los beneficios económicos, haciendo uso de la revisión documental y bibliográfica, aseverando que, la planificación tributaria es una herramienta fundamental que permite a los contribuyentes aprovechar los incentivos establecidos y paralelamente paguen sus impuestos de basados en el comportamiento ético y moral de acuerdo a la información financiera, sin embargo, los organismos de control deben planificar la recaudación tributaria cobrar las obligaciones de manera eficaz”

(Zhuk & Tomashevskaya, 2019) en su artículo “Tax planning in the enterprise management system”, determinó la esencia de planificación fiscal, determinar los principios, niveles y necesidad de la planificación fiscal en la empresa. empleando la revisión documental y bibliográfica, afirmando que los impuestos representan una parte importante de los costos de una empresa y, por lo tanto, tienen un impacto significativo en la empresa. En tales condiciones, sólo una política fiscal bien organizada en la empresa ayudará a aumentar los resultados de la actividad de la empresa, su desarrollo estable y a cumplir con sus obligaciones con el

presupuesto en materia de impuestos y pagos. Una planificación fiscal empresarial debidamente organizada permitirá al contribuyente Minimizar las obligaciones tributarias, aumentar las ganancias y evitar sanciones”

30 (Sanandres y otros, 2019) utilizó las normas legales y tributarias para disminuir la carga fiscal, haciendo uso de la técnica de la revisión bibliográfica, obteniendo como consecuencia que si las organizaciones emplean las normas de carácter licito, se puede reducir la carga fiscal, sin hacer uso de prácticas amorales.

20 (Ramirez y otros, 2020) identificó argumentos teóricos esenciales, los cuales enfocan a la planificación tributaria como como una herramienta de estrategia de control, para ello utilizo la revisión documental y bibliográfica, consiguiendo como resultado beneficios de la planificación tributaria, los cuales son: mayor producción de rentas para el estado, uso correcto y efectivo de rentas, motiva al pago de impuestos, genera empleo, incita al desarrollo tecnológico y genera confianza a futuros inversionistas.

1 (Huaman y otros, 2020) elaboró una estrategia de planificación tributaria para abonanzar el flujo de efectivo en una cooperativa, haciendo uso de la entrevista, en la cual noto que, en dicha cooperativa había ineficiencia contable, que causaba inconsistencias en el flujo de caja a causa de no hacer uso de las compensaciones y saldo a favor que registraba dicha empresa.

## 2. Metodología

### *Diseño Metodológico*

La presente investigación es de enfoque cualitativo, de nivel descriptivo, ya que busca producir estudios de tipo fenomenológico, lo cual implica en indagar las representaciones subjetivas de un definido grupo de personas, sobre un de determinado fenómeno (Ramos, 2020)

Para la realización de dicho enfoque se utilizó el método Colaizzi el cual nos garantizará la confiabilidad de la investigación, según (Gumaranj y otros, 2021) “El método de Colaizzi consta de siete pasos. En la cual se leen las descripciones de las experiencias que hacen los investigadores para adquirir una idea del conjunto, después de eso se extraen declaraciones significativas, seguidamente los significados se formulan a partir de declaraciones significativas. Estos significados formulados se organizan en temas. Y dichos temas se integran en una descripción exhaustiva, se formula la estructura esencial del fenómeno y finalmente para la validación los investigadores evaluarán el resultado del análisis”

### 9 *Diseño muestral*

El tipo de muestra que se ejecutará en este trabajo de investigación, es de procedimiento no probabilístico, ya que se seleccionó a cuatro especialistas en el área tributaria de forma intencional dado que, se valoraron criterios como: el tiempo de experiencia que los profesionales ejercieron en el área tributaria, debido a que es necesario que sean experimentados en el manejo contable tributario de diferentes empresas para que nos puedan proporcionar su punto de vista del planeamiento tributario.

Este tipo de procedimiento, bajo la técnica “intencional”, se refiere a situaciones donde la población es muy variable y la muestra puede llegar a ser pequeña, y el investigador debe considerar lo que le convenga a la investigación (Otzen & Manterola, 2017) así mismo (Sandelowski, 1995) afirma que, para la obtención de una muestra adecuada, ya depende del juicio y experiencia de la información recopilada por el investigador. En este caso, la investigación se desarrolló con una muestra de 4 especialistas en el área tributaria que fueron elegidos a juicio de los investigadores.

### 10 *Técnicas de Recolección de Datos*

Para la recolección de datos se utilizó el instrumento de la entrevista semiestructurada basada en preguntas abiertas. La entrevista semiestructurada tiene un grado de flexibilidad aceptable, aparte de ser uniforme para poder alcanzar las interpretaciones que se desea en el estudio (Diaz y otros, 2013)

## 3. Resultados

12 Nuestro grupo de entrevistados está constituido por contadores colegiados con más de 5 años de experiencia en el campo de la contabilidad tributaria, mediante los cuales se obtuvo información inherente al tema de esta investigación a través de una entrevista.

**Tabla 1**

*Datos socioculturales de la muestra*

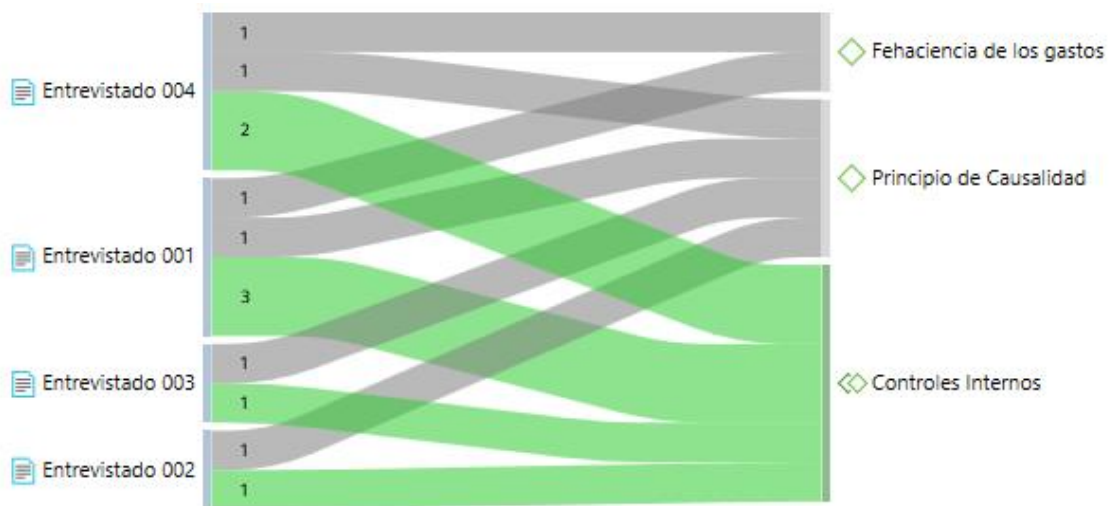
Entrevistados	Sexo	Edad	Profesión	Experiencia
Especialista 1	Masculino	29	Contador	8 años
Especialista 2	Masculino	46	Contador	23 años
Especialista 3	Femenino	43	Contador	15 años
Especialista 4	Femenino	38	Contador	16 años

4

La información obtenida, fue sometida a una revisión y clasificación según la relevancia de las respuestas, estas se asociaron en códigos en relación a los objetivos de estudio. Posteriormente fueron procesadas mediante el programa ATLAS.ti, como resultado del análisis cualitativo se obtuvieron los siguientes diagramas Sankey.

**Figura 01**

Concepto de Planificación Fiscal



La figura 01 representa el grupo de códigos **Concepto de Planificación Fiscal**, donde se obtuvo que los entrevistados E001, E002, E003 y E004 consideran que un planeamiento tributario es un procedimiento imprescindible para el adecuado manejo de una contabilidad, esto quiere decir que la ausencia de una correcta aplicación de esta, sería causa de futuros problemas fiscales.

En este grupo de códigos, destaca el código **Reducción de pago de impuestos**, obtenido de las repuestas de los entrevistados E001, E002, y E003. Para ellos, el planeamiento tributario nos ayuda a reducir los impuestos, haciendo que de esta manera la carga fiscal tenga un menor impacto en el flujo de caja, así mismo ayuda a prevenir problemas fiscales futuros o anticipar estos, tomando un procedimiento más adecuado al perfil de la empresa.

Por otro lado, los entrevistados E003 y E004 añaden el código **Procesos Tributarios**, donde expresan que la planificación fiscal son un conjunto de pasos que se arman en base al perfil de la empresa, esto quiere decir que no todas siguen un mismo procedimiento. Asimismo, consideran indispensable la asesoría constante al contribuyente durante este proceso, debido a que este es quien administra la empresa y la forma en como lo hace influye en sus obligaciones tributarias.

Por otra parte, se muestra el código **Aplicación de la normativa**, donde nuestros entrevistados E001 y E002 coinciden en que para un correcto planeamiento tributario se debe hacer una minuciosa aplicación de las leyes fiscales, porque un mal uso o la ausencia de estas, podrían traer consecuencias negativas, debido a las fiscalizaciones que realiza la SUNAT. También es fundamental el criterio del asesor, ya que la interpretación de la legislación fiscal es primordial e influye mucho en la elaboración de un adecuado planeamiento tributario.

En nuestro código **Aplicación de los beneficios tributarios** nuestro entrevistado E001 indica que los beneficios tributarios que propone la normativa son aplicables y forman parte de la elaboración de un planeamiento tributario, debido a que estas ofrecen exoneraciones, deducciones y tratamiento tributarios especiales que conllevan a una reducción de las obligaciones tributarias.

1

**Figura 02**

Importancia de Planificación Fiscal



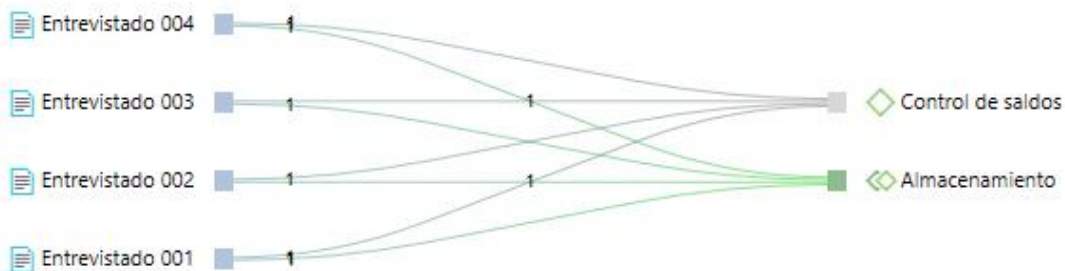
La figura 02, representa el grupo de códigos **Importancia de la Planificación Fiscal**, donde los entrevistados E001, E002 y E003 consideran que la trascendencia del planeamiento tributario recae en la proyección de impuestos y la prevención de fiscalizaciones o el afrontamiento de estas. Debido a que estos 2 puntos suelen ser causas de infracciones y determinación de multas.

De este grupo de códigos, sobresale el código **Proyección de impuestos**, adquirido de las respuestas de los entrevistados E001, E002 y E003. Quienes consideran que el adecuado control de impuestos proyectado en base a los ingresos es primordial para poder determinar si se podrá hacer frente a estos o se presentará algún tipo de dificultad para su cumplimiento. Asimismo, consideran necesario hacer un análisis de los gastos debido a que estos también forman parte de la determinación de impuestos, verificando los requisitos sustanciales, formales y fehaciencia de los mismos.

Por otro lado, los entrevistados E001 y E003 incluyen el código **Prevención de fiscalizaciones**, indicando que el planeamiento tributario nos permite tener un sustento de costos y gastos más sólidos basándonos en los principios de causalidad, fehaciencia y otras normas establecidas para la demostración de la veracidad de estos.

**Figura 03**

Almacenamiento



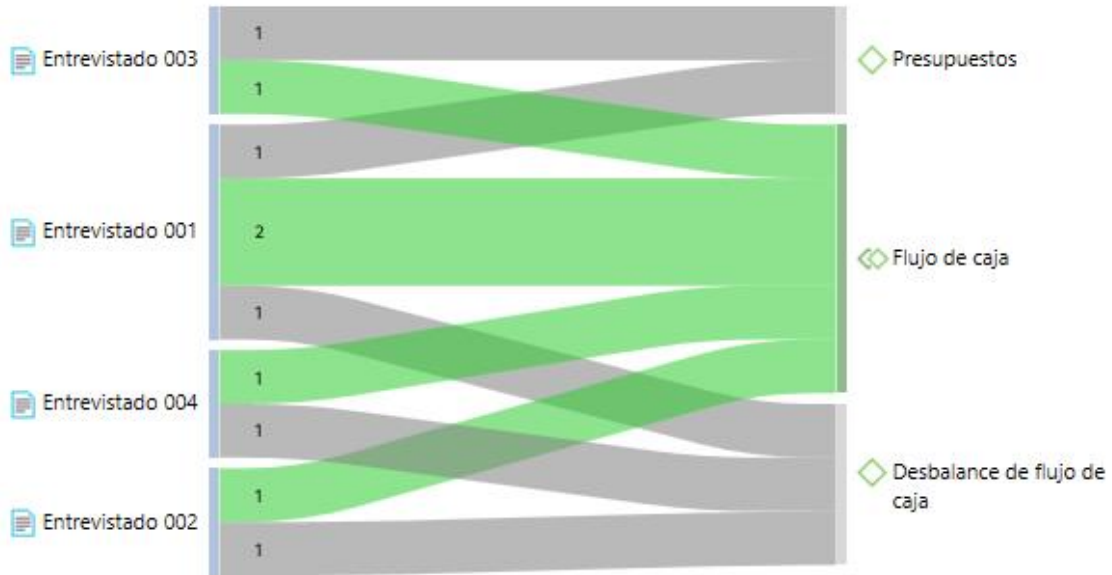
La figura 03, representa el grupo de códigos **Almacenamiento**, donde los entrevistados E001, E002, E003 Y E004 consideran que los inventarios son un eje esencial para la determinación de los impuestos, debido a que gran parte del costo es representada por este.

Del código **Control de saldos**, los entrevistados E001, E002, E003 y E004 nos indican que el manejo de los inventarios es imprescindible, porque de estos obtendremos el costo de ventas en el caso de las empresas comerciales o el costo de producción en el caso de las empresas industriales, que consecuentemente influyen en el cálculo de los impuestos, este control de inventarios debe contar con documentos internos que acrediten el movimiento de los productos entre almacenes o salidas de almacén, asimismo indican que un sistema de inventarios permitiría un mejor manejo del mismo, por otro lado la revisión de saldos mensuales son necesarios para identificar mermas o desmedros. Esto quiere decir que su aplicación nos permitirá tener un buen sustento y control de las existencias para un mejor sustento del costo para la determinación de la renta.

5

**Figura 04**

Flujo de caja



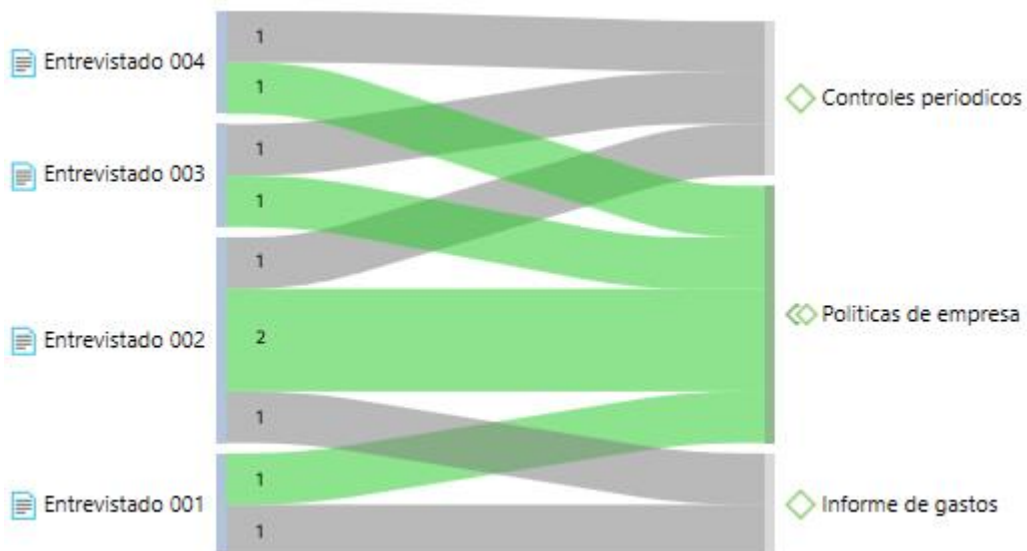
La figura 04, representa el grupo de códigos **Flujo de Caja**, que se obtuvo de los entrevistados E001, E002, E003 y E004. Quienes consideran que el control de caja es fundamental y debe ser tratado cuidadosamente. Debido a que un inadecuado manejo de esta podría conllevar a una mala liquidez o en el peor de los casos una caja negativa.

Del código **Desbalance del flujo de caja**, los entrevistados E001, E002 y E004 indican que mezclar el dinero personal de contribuyente con el de la empresa, suele ser un error habitual que se comete, esto genera a largo plazo una caja negativa debido a que se dispone dinero que no se posee. Y esto se puede prevenir con una adecuada asesoría, por otro lado, el control de caja también debe ser manejado mediante documentos internos para tener constancia de los movimientos y también sustento de los mismos. Otra medida de control que se puede aplicar, son los arqueos de caja sorpresivos para que de esta manera se pueda evitar diferencias entre el flujo de caja contable y real.

Por otra parte, el código **Presupuestos**, donde nuestros entrevistados E001 y E003 indican que un presupuesto mensual es necesario, debido a que este te permite gestionar mejor las obligaciones comerciales, financieras y tributarias. Por otro lado, la política de cobros es importante ya que para tener una liquidez saludable es necesario para afrontar las obligaciones antes mencionadas.

**Figura 05**

Políticas de empresa



La figura 05, representa el grupo de códigos **Políticas de empresa**, que se obtuvo de los entrevistados E001, E002, E003 y E004. Quienes consideran que dentro de las políticas de las empresas deben estar comprendidas los controles periódicos y los informes de gastos en base al reglamento interno y la norma tributaria ya que en muchos de los casos se carece de esta.

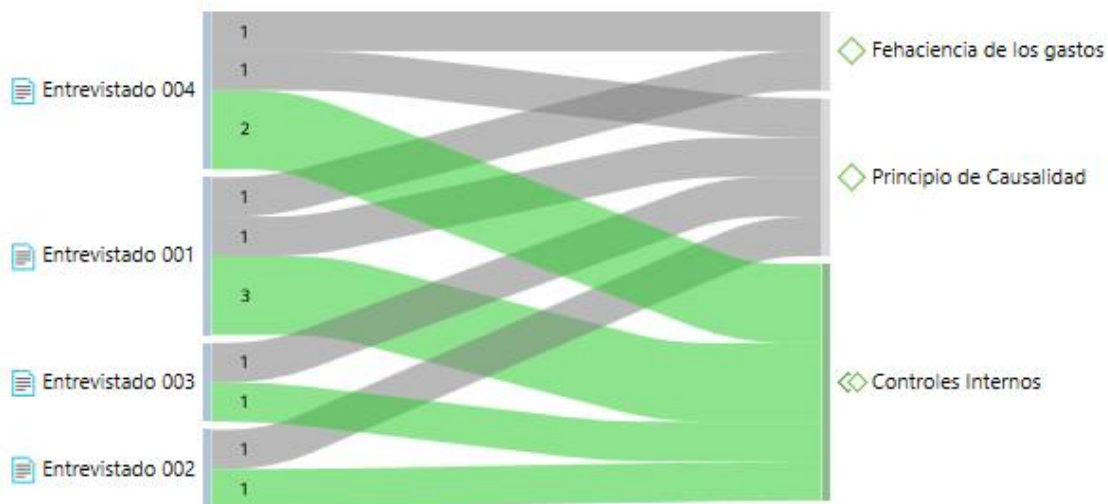
23

Del código **Controles periódicos**, los entrevistados E002, E003 y E004 mencionan que los controles internos deber ser regulares, aunque muchas veces depende del tamaño de la empresa. Ya que en una empresa grande es más necesario la frecuencia de estos que en una pequeña. Estos controles ayudaran a identificar carencias o errores y corregirlos de manera oportuna. Ya que identificar una infracción a tiempo nos permite gozar de una gradualidad alta.

Por otro lado, el código **Informe de Gastos**, donde nuestros entrevistados E001 y E002, indican que todo documento que haya intervenido para el efecto de un gasto es útil y necesario para poder acreditar la fehaciencia de este. Ya que en muchas fiscalizaciones se repararon compras debido a la ausencia de estos documentos. Esto aplica a la mayoría de los gastos, sin embargo, no todos comprenden los mismos documentos internos, estos varían de acuerdo si la compra es de un bien o un servicio. Mientras mayor sea el importe del gasto, estamos más obligados a presentar medios comprobatorios de la veracidad de este. Esta es una medida preventiva y útil, ya que, si en determinado caso se solicitan por Sunat estos documentos, no se tendrá problemas para sustentar los gastos declarados.

**Figura 06**

Controles Internos



La figura 06, representa el grupo de códigos **Controles Internos**, que se obtuvo de los entrevistados E001, E002, E003 y E004. Quienes consideran que hay 2 principios imprescindibles para el control de gastos, el de causalidad y fehaciencia. Estos nos permitirán sustentar los gastos, cabe recalcar que esto no es lo único que se debe tener en cuenta para sustentar un gasto, pero si en lo que más falla el contribuyente.

En el código **Principio de causalidad**, nuestros entrevistados E001, E002, E003 y E004 mencionan que en muchas ocasiones el contribuyente suele incluir en sus operaciones, gastos que no guardan relación con el giro de la empresa. Esto ocasiona que este no pueda ser considerado como deducible y en cuyo caso que se use ese gasto, este podría ser reparado porque no está relacionado al giro de la empresa, trayéndonos en consecuencia problemas fiscales a largo plazo. Es por ello, que es necesario tener en cuenta este principio en el control de los gastos, aunque en mucho de los casos sea involuntario es preferible prevenirlo.

Por otro lado, el código **Fehaciencia de los gastos**, donde nuestros entrevistados E001 y E004 nos indican que para poder acreditar como fehaciente un gasto, debe haber documentación adicional que pueda comprobar la veracidad de este, ya que la factura, depósito y guía no son suficientes para poder sustentarlo. La documentación adicional tiene el criterio de crear un recorrido que nace desde la necesidad del gasto hasta la conformidad del mismo, tales como constancia en el libro de actas de la necesidad de la compra, cotizaciones, aprobación de cotizaciones, órdenes de compra, requerimientos, conformidades almacén o de compra entre otros documentos. Todos estos documentos permiten corroborar la veracidad del gasto.

26

**4. Discusiones**

8

Al analizar los resultados obtenidos, se destaca que la planificación fiscal desempeña un papel fundamental en el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa. Este aspecto se valida al examinar el primer ítem relacionado con el concepto de planificación fiscal, donde se identificó como elemento clave la reducción del pago de impuestos, seguida de procesos tributarios.

Estos hallazgos coinciden con lo planteado por (Sarmiento & Torres, 2023), quienes, al estudiar la carga tributaria en una cooperativa de ahorro y crédito, concluyeron que la planificación fiscal trasciende el ámbito de los procesos tributarios y se posiciona como un pilar esencial para optimizar las obligaciones impositivas de una organización.

2 Respecto al ítem sobre la importancia de la planificación fiscal, se identificó que el código más destacado fue la proyección de impuestos, seguido de la prevención de fiscalizaciones. Estos resultados evidencian la relevancia de una gestión fiscal anticipada, que no solo busca optimizar las obligaciones tributarias, sino también minimizar riesgos y fortalecer el cumplimiento normativo. Asimismo, (Vallasmil, 2016) aborda la planificación tributaria como una estrategia fundamental de control, señalando que su objetivo principal es establecer un nivel razonable de tributación para la organización, siempre en conformidad con las normativas legales. En este contexto, la planificación tributaria no debe ser entendida simplemente como un procedimiento técnico y repetitivo, sino como una herramienta estratégica que fomenta la transparencia, garantizando el cumplimiento de las disposiciones legales y contribuyendo a la sostenibilidad financiera en la empresa.

27 En relación con el ítem de almacenamiento, el código más relevante identificado fue el control de saldos. Este hallazgo se alinea con lo planteado por (Rivera y otros, 2017) quienes desarrollaron un sistema de planificación tributaria enfocado en pymes empacadoras de pesca. Según los autores, garantizar una operación exitosa requiere establecer un flujo adecuado de procesos acompañado de un control eficiente de saldos. Este enfoque no solo optimiza el almacenamiento, sino que también facilita la gestión de recursos, evitando acumulaciones innecesarias o desbalances que podrían comprometer la estabilidad de la entidad.

1 En cuanto al ítem de flujo de caja, el código más sobresaliente fue el desbalance del flujo de caja. En este sentido, (Huaman y otros, 2020) desarrollaron una estrategia de planificación tributaria para mejorar el flujo de efectivo en una cooperativa, donde identificaron que las ineficiencias contables generaban inconsistencias en el flujo de caja, derivadas principalmente de la falta de aprovechamiento de las compensaciones fiscales y los saldos a favor registrados en la empresa. De manera complementaria, (Encalada y otros, 2020) enfatizan que este problema es más frecuente de lo que se cree y destacan que una planificación fiscal adecuada puede ser determinante para optimizar el flujo de efectivo, promoviendo una gestión financiera más eficiente y sostenible.

25 Por otro lado, en lo referente al ítem de políticas de la empresa y controles internos, los códigos más predominantes fueron controles periódicos y el principio de causalidad, respectivamente. Estos resultados concuerdan con los trabajos de (Zhuk & Tomashevskaya, 2019), (Sanandres y otros, 2019), así como (Ramírez y otros, 2020). Estos autores subrayan que los controles internos periódicos son fundamentales para garantizar la transparencia y la seguridad financiera en las organizaciones. Asimismo, el principio de causalidad refuerza la importancia de que todos los gastos y operaciones estén debidamente justificados y directamente relacionados con las actividades de la empresa. Esto no solo facilita las auditorías internas, sino que también fortalece el cumplimiento de las normativas tributarias.

## 5. Conclusiones

2 Llegamos a la conclusión que mediante la planificación fiscal podemos optimizar la carga fiscal a través de diferentes procesos como la proyección de ingresos, que se arman de acuerdo al perfil de la empresa a la que se aplica, creando de esta manera un menor impacto en el flujo de caja. Asimismo, esto nos permitirá afrontar fiscalizaciones futuras o en efecto a prevenirlas debido a que la planificación fiscal nos exige tener estructurado los costos y gastos basándose en la fehaciencia, causalidad y otros aspectos establecidos por la norma, por otro lado, incorpora controles periódicos con la finalidad de identificar carencias o errores para corregirlos oportunamente.

En cuanto al primer objetivo específico, los factores críticos que se determinaron parten de la ausencia de la proyección de impuestos, esto ocasiona que la carga fiscal sea impredecible y sea sorpresiva un incremento de pago de impuestos lo que consecuentemente afecta al flujo de caja. Por otro lado, la mezcla del dinero personal con el de la empresa crea un desbalance en el flujo de efectivo, si bien esto es involuntario ocasiona una caja negativa. También encontramos que la documentación que sustenta los gastos y costos es muy vaga, exponiéndote a que te reparen gastos en caso hipotético de una fiscalización. Asimismo, la ausencia de controles periódicos de la empresa ocasiona que no se pueda hacer una autoevaluación y pasen desapercibido algunos errores o carencia que presenta la empresa.

En relación al segundo objetivo, los riesgos a los que se expone se ven reflejadas en las fiscalizaciones, debido a que gran parte de la reparación de gastos es debido a la ausencia de una sustentación exitosa de la fehaciencia de un gasto y peor aún, si este no cumple los requisitos formales, sustanciales y causalidad. Ocasionando que el contribuyente deba pagar un impuesto aun mayor, ocasionando un alto impacto en su flujo de caja.

En cuanto al tercer objetivo, recomendamos tener un sustento documental adicional de los gastos desde el nacimiento de la necesidad de este hasta la conformidad de llegada del bien o servicio, dando constancia en el libro de actas, cotizaciones,

aprobaciones de cotizaciones, requerimientos, ordenes de compras o servicios, conformidad del bien o servicio, constancia de ingresos a los almacenes o instalaciones de la entidad que lo compra. Asimismo, los medios de cómo se contactaron con el proveedor, toda esta documentación es necesaria para poder afrontar una fiscalización de manera exitosa.

## Recomendaciones

Se establece las siguientes recomendaciones como consecuencia de la ejecución de la investigación.

- Recomendamos tener un sustento documentario para acreditar la fehaciencia de los gastos en un proceso de fiscalización, aunque demande un trabajo adicional hasta incluso incomodo desde la perspectiva del contribuyente es necesario, por las consecuencias que este puede ocasionar con su ausencia. Por otro lado, en esta documentación también se puede considerar captura de pantalla de correo o incluso las redes sociales como WhatsApp, también fotos del estado de los bienes recibidos.
- Recomendamos exigir al contribuyente toda la documentación relacionada al gasto en el mes que se está reconociendo, debido a que después se suele tener problemas por motivos de pérdida de estos. Asimismo, tenerlos de manera virtual evita este tipo de riesgos.
- Recomendamos tener una buena comunicación con el contribuyente, para que de esta manera las recomendaciones que se le haga sean realizadas de manera correcta, esto contribuirá a que el manejo contable tenga mejoras y no se estanque en los mismos errores que presenta el contribuyente.
- Recomendamos estar actualizados con los cambios en la norma, esto nos permitirá poder asesora de una manera correcta o incluso aprovechar algunos beneficios que esta pueda ofrecer con esos cambios. Asimismo, nos permitirá anticipar o realizar reestructuraciones según lo ameriten estas modificaciones

## Referencias

- Barbosa, C. (2022). International Tax Planning Focusing. *Editora Acadêmica Periodicojs national tax systems, and incomplete interstate coordination*, 03(02). <https://periodicojs.com.br/index.php/gei/article/download/727/581>
- Diaz, L., Torruco, U., Martinez, M., & Valera, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en Educación Médica*, 02(07), 162-167. <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>
- Effio, G., & Chapoñán, E. (2018). Planeamiento Tributario para evitar contingencias tributarias en la empresa Vimalca EIRL, Chiclayo, 2018. *Horizonte empresarial*, 6(2), 2313-3414. <https://doi.org/https://doi.org/10.26495/rhe196.7006>
- Encalada, D., Narvaez, C., & Erazo, J. (2020). La planificacion tributaria, una herramienta util para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Dominio de las ciencias*, 6(1), 99-126. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1138>
- Gestión, D. (22 de Septiembre de 2023). *Sunat: Rendimiento de Fiscalización del IGV se incrementó en 67% en el 2022*. <https://gestion.pe/peru/sunat-rendimiento-de-fiscalizacion-del-igv-se-incremento-en-67-en-el-2022-frente-al-2019-noticia/?ref=gesr>
- Gumaranj, B., Llamannao, R., & Gumarang, B. (2021). Colaizzi's Methods in Descriptive Phenomenology: Basis of A Filipino Novice Researcher. *International Journal of Multidisciplinary Applied Business and Education*, 2(10), 928-933. [https://www.researchgate.net/publication/355990648\\_Colaizzi's\\_Methods\\_in\\_Descriptive\\_Phenomenology\\_Basis\\_of\\_A\\_Filipino\\_Novice\\_Researcher](https://www.researchgate.net/publication/355990648_Colaizzi's_Methods_in_Descriptive_Phenomenology_Basis_of_A_Filipino_Novice_Researcher)
- Huaman, D., Callejas, J., & Rosas, C. (2020). Estrategia de planificacion tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la Cac San Juan. *Revista científica Epistema*, 4(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.26495/re.v4i1.1305>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Ramirez, A., Barrones, A., & Ramirez, R. (2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestion empresarial. *Polo del conocimiento*, 5(3), 3-17. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1317>
- Ramos, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <https://doi.org/http://orcid.org/0000-0001-5614-1994>
- Rivera, L., Criollo, W., & Miranda, D. (2017). Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las queñas y medianas empresas (PYMES) empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta. *Ciencias económicas y empresariales*, 2(1), 68-90. <https://doi.org/10.23857/pc.v2i1.292>

- Ruiz, M., Sanandres, L., & Ruiz, S. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Multidisciplinaria Pentaciencias*, 5(2), 477-496. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0002-5180-9542>
- Sanandres, A., Ramirez, R., & Snachez, R. (2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. *Observatorio de la economía latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/planificacion-tributaria-organizaciones.html>
- Sandelowski, M. (1995). Focus on qualitative methods sample size in qualitative research. *Revista research in nursing & health*, 18. <http://ereserve.library.utah.edu/Annual/EDPS/7420/Morrow/sam.pdf>
- Sarmiento, M., & Torres, A. (2023). Marco tributario ecuatoriano y planificación fiscal en la intermediación financiera del sector popular y solidario. *Religacion*, 8(36). <https://doi.org/https://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1048>
- Sivolapenko, E., & Sapozhnikova, E. (2020). Tax planning as an effective method to reduce the tax burden of organizations in the Russian Federation. *EDP Sciences*, 210. <https://doi.org/https://doi.org/10.1051/e3sconf/202021013007>
- Vallasmil, M. (2016). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen Libre*(20), 121-128. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6154121>
- Zhuk, O., & Tomashevskaya, A. (2019). Tax planning in the enterprise management system. *Journal of Vasyl Stefanyk Precarpathian National University*, 6(3), 96-102. <https://journals.pnu.edu.ua/index.php/jpnu/article/view/1845/2290>