

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Planificación fiscal, herramienta de optimización de carga fiscal**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Juver Javier Rodríguez Rodríguez  
Dennis Karlo Silva Vargas  
Dina Milagros Tapara Yanarico

**Asesor:**

Dra. Karen Yosio Mamani Monroy

Lima, junio de 2025

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Karen Yosio Mamani Monroy, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“PLANIFICACIÓN FISCAL, HERRAMIENTA DE OPTIMIZACIÓN DE CARGA FISCAL”** de los autores: Juver Javier Rodríguez Rodríguez, Dennis Karlo Silva Vargas y Dina Milagros Tapara Yanarico tiene un índice de similitud de 9% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 4 días del mes de junio del año 2025.



KAREN YOSIO MAMANI MONRROY  
Contador Público Colegiado  
Matricula N° 5581  
AREQUIPA

# ACTA DE SUSTENCIÓN

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 26 día(s) del mes de marzo del año 2025 siendo las 14:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Sede Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Dr. Braulio Huanca Callejaca, el (la) secretario(a) Mtra. Jessica Karina Saavedra Vesconce y los demás miembros: Mg. Pedro Delgado Vega Espilco y el (la) asesor(a) Mtra. Karen Yosio Manani Rodriguez

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Planificación fiscal, herramienta de optimización de carga fiscal

- del(los) bachiller/es:
- a) Dina Milegros Tapara Yanarico
  - b) Dennis Karlo Silva Vargas
  - c) Juver Javier Rodriguez Rodriguez

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público  
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Dina Milegros Tapara Yanarico

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Bachiller (b): Dennis Karlo Silva Vargas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Bachiller (c): Juver Javier Rodriguez Rodriguez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

  
 \_\_\_\_\_  
 Presidente/a

  
 \_\_\_\_\_  
 Secretario/a

\_\_\_\_\_  
 Asesor/a

\_\_\_\_\_  
 Miembro

\_\_\_\_\_  
 Miembro

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (a)

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (b)

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (c)

## CONTENIDO

<b>DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS.....</b>	<b>1</b>
<b>ACTA DE SUSTENCIÓN .....</b>	<b>2</b>
<b>PLANIFICACIÓN FISCAL, HERRAMIENTA DE OPTIMIZACIÓN DE CARGA FISCAL .....</b>	<b>4</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>4</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>5</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>5</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>8</b>
<b>RESULTADOS .....</b>	<b>9</b>
<b>DISCUSIONES .....</b>	<b>16</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>17</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>18</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>18</b>
<b>SUMISIÓN DEL ARTICULO EN UNA REVISTA DE PRESTIGIO .....</b>	<b>21</b>
<b>RESOLUCION DE INSCRIPCIÓN DEL PERFIL DEL PROYECTO DE TESIS APROBADO POR EL CONSEJO DE FACULTAD .....</b>	<b>22</b>
<b>INSTUMENTO.....</b>	<b>23</b>

# PLANIFICACIÓN FISCAL, HERRAMIENTA DE OPTIMIZACIÓN DE CARGA FISCAL

## TAX PLANNING, A TOOL FOR OPTIMIZING TAX BURDEN

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 documentario 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*

---