



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD MENCIÓN TRIBUTACIÓN

TESIS

**PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y EL DESARROLLO
EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DEL
DISTRITO DE CHALLHUAHUACHO- COTABAMBAS –
APURÍMAC, 2024**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD MENCIÓN TRIBUTACIÓN**

AUTOR:

Br. BRAULIO SIHUIN CCASANI

ASESOR:

Mg. NILO PIZARRO ESQUIVEL

ORCID: 0000-0002-8376-6081

CUSCO – PERÚ

2026



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el Asesor NILÓ PIZARRO ESQUIVEL.....
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y EL
DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DEL
DISTRITO DE CHALLHUASHUACHO - COTABAMBA - APURÍMAC, 2024
.....

Presentado por: BRAULIO SIHUIN CCASANI..... DNI N° 31037986 ;
presentado por: DNI N°:
Para optar el título Profesional/Grado Académico de MAESTRO EN CONTABILIDAD
MENTIÓN TRIBUTACIÓN.....

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 3 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de**
Similitud en la UNSAAC y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 07 de Julio..... de 2026.....

Firma

Post firma NILÓ PIZARRO ESQUIVEL

Nro. de DNI 40752420

ORCID del Asesor 0000-0002-8376-6081

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 27259:605430175

BRAULIO SIHUIN CCASANI

PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DEL DIS...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:605430175

Fecha de entrega

7 jul 2026, 5:02 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

7 jul 2026, 5:08 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

REPOSITORIO OFICIAL - UNSAAC POSGRADO-Br. BRAULIO SIHUIN CCASANI (1) (1).docx

Tamaño del archivo

547.4 KB

109 páginas

20.025 palabras

120.889 caracteres

10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 20 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuentes excluidas

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
ESCUELA DE POSGRADO

INFORME DE LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES A TESIS

Dr. LEONCIO SOLIS QUISPE, Director de la Escuela de Posgrado, nos dirigimos a usted en condición de integrantes del jurado evaluador de la tesis intitulada **PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DEL DISTRITO DE CHALLHUAHUACHO- COTABAMBAS - APURÍMAC, 2024** del / de la Br. BRAULIO SIHUIN CCASANI. Hacemos de su conocimiento que el (la) sustentante ha cumplido con el levantamiento de las observaciones realizadas por el Jurado el día **CUATRO DE MAYO DEL 2026**.

Es todo cuanto informamos a usted fin de que se prosiga con los trámites para el otorgamiento del grado académico de **MAESTRO EN CONTABILIDAD MENCIÓN TRIBUTACIÓN**.

Cusco, 06 julio 2026

Dr. OMAR GERMAIN ACHAHUANCO CACERES
Primer Replicante

Mgt. SOCRATES DUEÑAS CAHUA
Segundo Replicante

Dr. MANUEL VICENTE SOLIS YEPEZ
Primer Dictaminante

Mg. NERY INÉS PEREZ HUAYANA
Segundo Dictaminante

DEDICATORIA

Dedico este logro a Dios, por darme sabiduría, fuerza y fe para seguir adelante en cada etapa de mi vida.

A mis padres, por su amor, apoyo y sacrificio constante. Gracias por creer en mí y por ser el ejemplo que me motivó a alcanzar esta meta.

A mi familia, por su cariño, comprensión y palabras de aliento en los momentos más difíciles. Su apoyo fue fundamental para seguir adelante.

Braulio Sihuin Ccasani

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a Dios por darme la fortaleza y sabiduría necesarias para culminar esta importante etapa de mi vida profesional.

Agradezco a la universidad y a los docentes de la Escuela de Posgrado por su dedicación y orientación durante mi formación. Asimismo, agradezco a mi asesor y a los miembros del jurado por sus valiosas observaciones, que contribuyeron a mejorar esta investigación.

También agradezco a mis compañeros y amigos por su apoyo y motivación constante. De manera especial, agradezco a mi familia por su amor, paciencia y confianza, ya que fueron el principal impulso para alcanzar este logro académico.

Braulio Sihuin Ccasani

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	I
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE DE CONTENIDOS	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VI
ÍNDICE DE FIGURAS	VIII
ÍNDICE DE ANEXOS	IX
RESUMEN	X
ABSTRACT	XI
INTRODUCCIÓN	XII
I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	14
1.1. Situación problemática	14
1.2. Formulación del problema	16
a. Problema general	16
b. Problemas específicos	16
1.3 Justificación e importancia	16
1.4. Objetivos de la investigación	18
a. Objetivo general	18
b. Objetivos específicos	18
II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	19
2.1. Bases teóricas	19
2.2. Marco conceptual	31
2.3. Antecedentes empíricos de la investigación	32
III: HIPÓTESIS Y VARIABLES	39
3.1. Hipótesis	39
a. Hipótesis general	39
b. Hipótesis específicas	39
3.2. Identificación de variables e indicadores	39
3.3. Operacionalización de variables	41
IV: METODOLOGÍA	42
4.1. Ámbito de estudio	42
4.2. Tipo y nivel de investigación	42
4.3. Unidad de análisis	43

4.4. Población de estudio	43
4.5. Tamaño de muestra	44
4.6. Técnicas de selección de muestra	44
4.7. Técnicas de recolección de información	44
4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información	45
4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas	45
V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	46
5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados.	46
5.2. Pruebas de hipótesis	83
5.3. Discusión de resultados	92
CONCLUSIONES	98
RECOMENDACIONES	100
REFERENCIAS	102
ANEXOS	
Anexo I: Matriz de consistencia	
Anexo II: Matriz operacional	
Anexo III: Matriz instrumental	
Anexo IV: Matriz instrumental	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	41
Tabla 2 Procedimientos de los datos	45
Tabla 3 Estadística de fiabilidad de las variables.....	46
Tabla 4 Rangos del alfa de Cronbach.....	46
Tabla 5 Planeamiento tributario	47
Tabla 6 Proyección financiera	48
Tabla 7 Formulación de estrategias tributarias.....	49
Tabla 8 Cumplimiento de obligaciones tributarias.....	50
Tabla 9 Desarrollo empresarial.....	51
Tabla 10 Crecimiento financiero	52
Tabla 11 Crecimiento de activos	53
Tabla 12 Crecimiento en el mercado.....	54
Tabla 13 Ingresos	56
Tabla 14 Costos	57
Tabla 15 Proyecciones de gastos.....	58
Tabla 16 Beneficios tributarios.....	60
Tabla 17 Elección del régimen tributario	61
Tabla 18 Deducibilidad tributaria.....	62
Tabla 19 Libros contables	64
Tabla 20 Obligaciones formales.....	65
Tabla 21 Ingresos reales	66
Tabla 22 Obligaciones sustanciales.....	68
Tabla 23 Estrategias tributarias	69
Tabla 24 Solvencia	70
Tabla 25 Cumplimiento.....	72
Tabla 26 Planificación tributaria	73
Tabla 27 Inversión.....	74
Tabla 28 Renovación.....	76
Tabla 29 Depreciación.....	77
Tabla 30 Clientes.....	78
Tabla 31 Capacitación	80
Tabla 32 Arbitrios.....	81

Tabla 33	Pruebas de normalidad	83
Tabla 34	: Prueba de hipótesis general	84
Tabla 35	Prueba de correlación de Spearman del objetivo general.....	85
Tabla 36	Prueba de chi cuadrado de hipótesis específica 1.....	86
Tabla 37	Prueba de hipótesis específica 1	87
Tabla 38	Prueba de hipótesis específica 2	88
Tabla 39	Prueba de hipótesis específica 2	89
Tabla 40	Prueba de hipótesis específica 3	90
Tabla 41	Prueba de hipótesis específica 3	91

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Planeamiento tributario	47
Figura 2 Proyección financiera.....	48
Figura 3 Formulación de estrategias tributarias	49
Figura 4 Cumplimiento de obligaciones tributarias	50
Figura 5 Desarrollo empresarial	51
Figura 6 Crecimiento financiero.....	52
Figura 7 Crecimiento de activos.....	53
Figura 8 Crecimiento en el mercado	55
Figura 9 Ingresos	56
Figura 10 Costos.....	57
Figura 11 Proyecciones de gastos.....	59
Figura 12 Beneficios tributarios	60
Figura 13 Elección del régimen tributario.....	61
Figura 14 Deducibilidad tributaria	63
Figura 15 Libros contables	64
Figura 16 Obligaciones formales.....	65
Figura 17 Ingresos reales.....	67
Figura 18 Obligaciones sustanciales	68
Figura 19 Estrategias tributarias	69
Figura 20 Solvencia	71
Figura 21 Cumplimiento.....	72
Figura 22 Planificación tributaria	73
Figura 23 Inversión.....	75
Figura 24 Renovación.....	76
Figura 25 Depreciación	77
Figura 26 Clientes.....	79
Figura 27 Capacitación.....	80
Figura 28 Arbitrios	81

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo I: Matriz de consistencia	1
Anexo II: Matriz operacional	2
Anexo III: Matriz instrumental.....	3
Anexo IV: Matriz instrumental	4

RESUMEN

La investigación titulada “Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Cotabambas – Apurímac, 2024”, presento como objetivo principal describir la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial en dichas empresas constructoras durante el año 2024. Para ello, se desarrolló un estudio de tipo aplicado, con un nivel correlacional y un diseño no experimental de corte correlacional, bajo un enfoque cuantitativo. La población y muestra estuvo conformada por 30 empresas constructoras del distrito en estudio, a las cuales se les aplicó la técnica de la encuesta mediante un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Posteriormente, la información obtenida fue procesada y analizada utilizando el software estadístico SPSS versión 25, lo que permitió organizar y contrastar los resultados de manera adecuada.

En conclusión, se determinó que existe una relación directa y significativa entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial, lo cual evidencia que una adecuada planificación fiscal no solo facilita el cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias, sino que también actúa como un elemento estratégico para fortalecer la sostenibilidad, el crecimiento y la competitividad de las empresas constructoras. En este sentido, la implementación de estrategias tributarias correctamente estructuradas permite optimizar la carga impositiva dentro del marco legal vigente, mejorar la toma de decisiones financieras y generar mejores condiciones para la expansión empresarial y el acceso a nuevos mercados, contribuyendo así a la consolidación de un entorno empresarial más sólido y orientado a objetivos de largo plazo.

Palabras clave:

Planeamiento, Tributario, Desarrollo, Empresarial.

ABSTRACT

The research entitled “Tax Planning and Business Development of Construction Companies in the District of Challhuahuacho, Cotabambas – Apurímac, 2024”, had as its main objective to describe the relationship between financial forecasting and compliance with business development in these construction companies during the year 2024. To achieve this, an applied study was conducted with a correlational level and a non-experimental correlational design, under a quantitative approach. The population and sample consisted of 30 construction companies from the study area, to which the survey technique was applied using a questionnaire as the data collection instrument. Subsequently, the information obtained was processed and analyzed using SPSS statistical software version 25, which allowed for the proper organization and comparison of the results.

In conclusion, it was determined that there is a direct and significant relationship between tax planning and business development, which shows that adequate fiscal planning not only facilitates efficient compliance with tax obligations but also acts as a strategic element to strengthen the sustainability, growth, and competitiveness of construction companies. In this sense, the implementation of properly structured tax strategies allows for the optimization of the tax burden within the legal framework, improves financial decision-making, and creates better conditions for business expansion and access to new markets, thus contributing to the consolidation of a stronger business environment oriented toward long-term objectives.

Keywords:

Planning, Taxation, Development, Business.

INTRODUCCIÓN

El propósito principal de este estudio es describir la relación entre la proyección financiera y el desarrollo empresarial en las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, provincia de Cotabambas, región Apurímac, durante el año 2024. Para sustentar este análisis, se han empleado diversas fuentes de información confiables y pertinentes, que constituyen la base fundamental del desarrollo de la investigación.

El estudio se estructura en cinco secciones principales, las cuales se detallan a continuación para facilitar la comprensión del enfoque, la metodología y los resultados obtenidos.

I. Planteamiento del problema: En esta sección se expone la problemática actual, abordando tanto el problema general como los problemas específicos que lo integran. Asimismo, se presentan el objetivo general y los objetivos específicos, los cuales orientan el desarrollo y enfoque del estudio. Además, se incluye la justificación de la investigación, donde se argumenta su importancia, pertinencia y la necesidad de analizar y resolver los aspectos identificados, resaltando su valor para el ámbito empresarial y académico.

II. Marco teórico y conceptual: En esta sección se recopila información relevante proveniente de diversas fuentes, presentando antecedentes del tema a nivel internacional, nacional y local, lo cual permite contextualizar el estudio y sustentar su pertinencia. Del mismo modo, se desarrolla el marco conceptual, donde se definen y fundamentan las principales teorías y conceptos vinculados a las variables de investigación.

III. Hipótesis y variables: En esta sección se presentan las hipótesis formuladas para la investigación, tanto la hipótesis general como las hipótesis específicas, las cuales se han establecido con base en una definición clara y precisa de las variables involucradas. Estas hipótesis orientan el análisis estadístico y permiten contrastar empíricamente la relación

entre los factores estudiados, sirviendo como guía para la validación de los objetivos propuestos.

IV. Metodología: En esta sección se expone detalladamente el enfoque metodológico, así como el tipo, nivel, método y diseño de la investigación, constituyéndose en pilares fundamentales que orientan el desarrollo riguroso y estructurado del estudio. Del mismo modo, se define la población objetivo, se determina el tamaño muestral y se describe con precisión la unidad de análisis. Asimismo, se especifican las técnicas e instrumentos empleados para la recolección de datos, velando por la validez y confiabilidad del proceso, con el propósito de garantizar la calidad, pertinencia y objetividad de los resultados obtenidos.

V. Resultados y discusión: En esta sección se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis estadístico de los datos recopilados, empleando herramientas apropiadas para la naturaleza de las variables. Se incluye información sobre la fiabilidad de los instrumentos aplicados, las pruebas de hipótesis realizadas y las distribuciones de frecuencia correspondientes. Posteriormente, los hallazgos son analizados e interpretados en profundidad, contrastándolos con los antecedentes teóricos y empíricos relevantes, con el fin de valorar su coherencia y el aporte al conocimiento existente sobre el tema de estudio.

Finalmente, el estudio culmina con la presentación de las conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis e interpretación de los resultados obtenidos. Estas conclusiones responden a los objetivos planteados y reflejan la relación entre las variables estudiadas, se incluye una lista de referencias bibliográficas utilizadas, que sustenta teóricamente la investigación, junto con los anexos correspondientes, los cuales complementan y respaldan el desarrollo del estudio.

I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación problemática

En el contexto global, el planeamiento tributario se ha convertido en una herramienta estratégica fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento de las empresas. En muchos países desarrollados, como Estados Unidos, Alemania o Canadá, se promueve activamente la planificación fiscal como mecanismo para garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias sin comprometer la rentabilidad del negocio. Estas naciones han establecido marcos legales y políticas públicas que permiten a las empresas optimizar su carga tributaria, facilitando el acceso a incentivos fiscales, reducciones impositivas y mejores condiciones de inversión. El planeamiento tributario responsable contribuye no solo a una mayor eficiencia financiera, sino también a la formalización empresarial y la generación de empleo.

Sin embargo, en países en vías de desarrollo, muchas empresas aún enfrentan serias limitaciones para implementar una planificación tributaria efectiva debido a la informalidad, la falta de conocimiento tributario y la complejidad de los sistemas fiscales. Esta situación impacta directamente en el desarrollo empresarial, especialmente en sectores clave como la construcción, que requieren de estabilidad fiscal y previsibilidad para poder ejecutar proyectos a mediano y largo plazo. La ausencia de una cultura tributaria sólida y la debilidad en la fiscalización también contribuyen a una gestión inadecuada de los tributos, afectando negativamente el crecimiento económico y el cumplimiento de metas sostenibles.

En el Perú, el planeamiento tributario no ha sido suficientemente promovido como una estrategia clave para el fortalecimiento empresarial. A pesar de los esfuerzos de la SUNAT y otras entidades por fomentar la formalización y el cumplimiento tributario, muchas empresas, especialmente en regiones alejadas de la capital, carecen de los conocimientos y herramientas necesarias para una adecuada planificación fiscal. Esta realidad afecta

directamente su liquidez, competitividad y capacidad de inversión. El sistema tributario peruano es percibido como complejo y burocrático, lo que desincentiva a los contribuyentes a adoptar buenas prácticas de gestión fiscal, generando brechas importantes entre lo legalmente exigido y lo realmente ejecutado por las empresas.

En sectores como la construcción, donde los ingresos pueden fluctuar y los proyectos están sujetos a licitaciones públicas, la ausencia de una adecuada planificación tributaria representa un riesgo importante para la sostenibilidad financiera de las empresas. Muchas constructoras pequeñas y medianas enfrentan sanciones, multas o dificultades para acceder a créditos debido a una gestión tributaria deficiente. Esta situación no solo limita su desarrollo empresarial, sino que también reduce su capacidad para participar en proyectos de infraestructura pública, afectando la reactivación económica y la mejora de servicios básicos en el país.

En el distrito de Challhuahuacho, provincia de Cotabambas, región Apurímac, la situación es aún más crítica debido a factores estructurales como la limitada asistencia técnica, la escasa capacitación tributaria y la baja presencia de instituciones que promueven el cumplimiento fiscal. Las empresas constructoras locales, muchas de ellas de reciente creación o en vías de formalización, enfrentan grandes dificultades para implementar prácticas de planeamiento tributario. Esta deficiencia limita su crecimiento, su acceso al sistema financiero y su capacidad para participar en procesos de contratación pública, marginándolas del desarrollo económico regional.

Además, la falta de planeamiento tributario ha generado que muchas empresas operen de manera improvisada, sin prever adecuadamente sus obligaciones fiscales, lo que ocasiona deudas, sanciones y una imagen negativa ante la administración tributaria. Esto no solo afecta la estabilidad de los negocios, sino que también obstaculiza el desarrollo empresarial en un distrito con alto potencial de crecimiento debido a la inversión en infraestructura y

minería. La ausencia de políticas locales que promueven la educación tributaria y el fortalecimiento empresarial agrava el problema, generando un círculo vicioso de informalidad, baja competitividad y estancamiento económico.

1.2. Formulación del problema

a. Problema general

¿Cuál es la relación entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?

b. Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?
- ¿Cuál es la relación entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?
- ¿Cuál es la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?

1.3 Justificación e importancia

a. Justificación teórica

La investigación presenta un respaldo teórico al centrarse en el análisis detallado de la contabilidad pública, este enfoque incluyo la exploración de aspectos relacionados con la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial. Así mismo comprender estos temas es fundamental para los funcionarios públicos, ya que les facilitó la aplicación

correcta de las normativas vigentes, alineadas con los principios contables específicos del sector público. Además, este estudio contribuyó a mejorar la transparencia, optimizar la toma de decisiones.

b. Justificación practica

Esta investigación presentó una justificación práctica y se presentó como una herramienta esencial para los empresarios, su propósito principal fue brindarles los conocimientos necesarios para interpretar y aplicar de forma adecuada la normativa vigente, en concordancia con los principios contables que rigen en las empresas. Asimismo, este estudio no solo beneficia a los profesionales del área, sino que también aporta información valiosa a la sociedad en general. Además, se plantea como un recurso informativo y didáctico para estudiantes que desarrollen investigaciones relacionadas, facilitando su comprensión y aplicación en contextos similares.

c. Justificación metodológica

Este estudio se sustentó en una justificación metodológica orientada a optimizar la aplicación y comprensión de las unidades de análisis. Para alcanzar este propósito, se definió un enfoque adecuado que permitió recopilar información precisa y detallada, proporcionando una visión completa del problema investigado. La metodología empleada facilitó la obtención de datos relevantes y fiables, garantizando la calidad y veracidad de los resultados. Además, este procedimiento sirvió como referencia para futuras investigaciones en áreas relacionadas, promoviendo el desarrollo y la coherencia en los procesos de indagación científica.

d. Justificación social

Este estudio tiene como propósito fortalecer el conocimiento de los empresarios en relación con el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial. Se pretendió que valoren

la importancia de aplicar prácticas de gestión adecuadas, lo que permitió optimizar el uso de los recursos disponibles. Una administración más eficiente se tradujo en un incremento de los ingresos y en su correcta distribución, facilitando la toma de decisiones empresariales.

1.4. Objetivos de la investigación

a. Objetivo general

Describir la relación entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

b. Objetivos específicos

- Describir la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.
- Describir la relación entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.
- Describir la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Bases teóricas

2.1.1. Planeamiento tributario

Colchado y asociados (2024) El planeamiento tributario es una herramienta de gestión financiera que permite a las empresas diseñar estrategias legales para optimizar su carga fiscal. A través del análisis y aplicación adecuada de las normativas tributarias vigentes, incluidas exenciones, incentivos y beneficios fiscales, las organizaciones pueden reducir de manera lícita su obligación tributaria. Este proceso no implica evasión ni elusión ilícita, sino una planificación proactiva y conforme a derecho, orientada a mejorar la eficiencia financiera y la sostenibilidad empresarial.

Abogados y Contadores (2024) El planeamiento tributario es una herramienta estratégica fundamental para las empresas, ya que les permite estructurar sus operaciones de manera eficiente con el fin de reducir la carga fiscal dentro del marco legal vigente. Un planeamiento adecuado no solo contribuye a la optimización de los recursos financieros, sino que también asegura el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias, minimizando riesgos legales y sanciones.

Objetivo del Planeamiento tributario

El objetivo principal consiste en optimizar los ingresos netos disponibles, garantizando el estricto cumplimiento de las normativas fiscales y tributarias.

Importancia del planeamiento tributario

Universidad Privada del Norte (2024), el planeamiento tributario constituye una herramienta clave para la creación de valor tanto en las empresas como en las finanzas personales, debido a que facilita la administración eficiente de las obligaciones fiscales en concordancia con la normativa vigente. Su importancia radica en que la legislación tributaria

suele presentar un alto grado de complejidad y, en muchos casos, genera mayores costos impositivos que pueden afectar la rentabilidad y la disponibilidad de recursos. En este contexto, el adecuado diseño de las operaciones económicas y financieras permite optimizar la carga tributaria efectiva, fortalecer el proceso de toma de decisiones y disminuir la probabilidad de contingencias o riesgos fiscales en periodos futuros.

¿Cómo realizar un adecuado planeamiento tributario?

Universidad Privada del Norte (2024), un adecuado planeamiento tributario se sustenta, en primer lugar, en el conocimiento detallado de la normativa fiscal y de los principios tributarios aplicables al entorno geográfico y al sector económico en el que opera la entidad. A ello se suma la necesidad de contar con una planificación financiera y operativa de mediano y largo plazo, con un enfoque estratégico que permita identificar las áreas en las que es posible generar mayores beneficios. En este sentido, el dominio de las disposiciones tributarias y una proyección clara del crecimiento empresarial o de las finanzas personales constituyen factores fundamentales para la toma de decisiones. Asimismo, resulta conveniente evaluar las alternativas de expansión y los incentivos fiscales promovidos por el Estado para fomentar la inversión. Finalmente, el análisis interno de las operaciones facilita la detección de oportunidades de optimización y la prevención de contingencias, contribuyendo a una gestión tributaria más eficiente y al adecuado control de los riesgos fiscales.

Estrategias Efectivas de Planeamiento Tributario

La implementación de un planeamiento tributario eficiente requiere una evaluación integral de la situación fiscal de la empresa, considerando su estructura organizativa, el marco legal vigente y su proyección financiera. Entre las principales estrategias que pueden adoptarse, destacan las siguientes:

- Evaluación de la estructura corporativa: Analizar si la configuración organizacional vigente es fiscalmente eficiente o si conviene una reestructuración que optimice la carga tributaria.
- Optimización de costos y gastos deducibles: Detectar oportunidades en las que los gastos empresariales puedan ser clasificados como deducibles o beneficiarse de tratamientos fiscales favorables.
- Aprovechamiento de incentivos fiscales: Identificar y aplicar los beneficios tributarios disponibles en la legislación peruana, especialmente aquellos dirigidos a sectores o actividades estratégicas.

Riesgos del Planeamiento Tributario Inadecuado

- Imposición de sanciones y multas: El incumplimiento de las obligaciones tributarias puede conllevar sanciones económicas significativas, afectando la estabilidad financiera de la empresa.
- Incremento innecesario de la carga fiscal: La ausencia de una planificación adecuada puede resultar en el pago de impuestos superiores a los legalmente requeridos.
- Afectación de la reputación corporativa: Las contingencias fiscales o conflictos con la administración tributaria pueden perjudicar la imagen de la empresa ante clientes, inversionistas y aliados estratégicos.

2.1.1.1. Dimensiones de Planeamiento tributario

2.1.1.1.1. Proyección financiera

Dobaño (2024) es una herramienta esencial para la toma de decisiones estratégicas en todas las empresas, sean del tamaño que sean y con independencia de su sector de actividad.

Dentro de este marco, la proyección financiera se presenta como una práctica fundamental que permite a las organizaciones anticipar su desempeño económico futuro, evaluar la viabilidad de proyectos y tomar decisiones informadas.

Cegid (2024) es una herramienta que te ayudará a planificar el futuro económico de tu negocio. En las pymes, su uso te ayudará a estimar los ingresos, los gastos y los resultados financieros que obtendrás al final del ejercicio. En este artículo, te explicamos qué es una proyección financiera y aprenderás cómo hacer una proyección financiera de forma muy sencilla.

STEL Order (2024) la planificación y la previsión son esenciales para el éxito a largo plazo. La proyección financiera es una herramienta fundamental que permite a las empresas anticipar sus necesidades financieras y tomar decisiones informadas.

2.1.1.1.2. Formulación de estrategias tributarias

Soscia (2023) es un proceso mediante el cual los contribuyentes son capaces de prever situaciones propias del giro de su negocio para, de esa forma, postergar o evitar una obligación tributaria futura, a través del cumplimiento de estrategias apegadas a la ley.

Casal et al (2020) Las estrategias tributarias son actividades en las que se busca disminuir de una manera legal los pagos realizados al Estado por motivos de impuesto, valiéndose de herramientas que son aplicadas por personas naturales como jurídicas. Las estrategias tributarias deben ser diseñadas dependiendo de las necesidades que tiene cada empresa, ya que las compañías no son iguales y la misma táctica sería efectiva para una y no desarrollarse de buena manera en otra.

Roca (2023) La formulación de estrategias tributarias es el proceso mediante el cual una empresa planifica y define acciones concretas para cumplir con sus obligaciones fiscales de manera eficiente, legal y ordenada. Su objetivo es optimizar la carga tributaria, reducir

riesgos de sanciones y mejorar la toma de decisiones en función de las normativas vigentes.

2.1.1.1.3. Cumplimiento de obligaciones tributarias

Valverde et al (2024) el cumplimiento de obligaciones tributarias consiste en responsabilidades de los contribuyentes en presentar la declaración jurada de impuestos en forma completa, exacta y real con la finalidad de determinar la obligación tributaria y el pago de impuestos, que constituyen deberes que se deben cumplir.

Colchado y Asociados (2024) El cumplimiento de obligaciones tributarias es un pilar para el adecuado funcionamiento de cualquier sistema fiscal. Los impuestos son la principal fuente de ingresos de los gobiernos, y mediante su recaudación, se financian servicios y bienes públicos esenciales, como educación, salud, infraestructura y seguridad. Conoce sobre qué son las obligaciones tributarias, su importancia y cómo afectan positivamente a la comunidad en general.

Hurtado et al (2023) El cumplimiento tributario es el grado en que los contribuyentes acatan de manera voluntaria y oportuna sus obligaciones fiscales, como declarar, calcular y pagar sus impuestos conforme a lo establecido por la ley.

2.1.2. Desarrollo empresarial

Delfín y Acosta (2016) El desarrollo empresarial articula diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos. Elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación. Es un concepto integrador con el que se puede lograr un impacto positivo en las organizaciones mediante el reconocimiento de las capacidades del capital humano.

Globand (2023) El Desarrollo Empresarial es una estrategia dinámica diseñada para fomentar el crecimiento de una empresa, fortalecer relaciones y expandir su presencia en el mercado a través de alianzas, acciones comerciales y enfoques innovadores.

Ventajas del desarrollo empresarial

- **Alianzas y asociaciones estratégicas:** Las actividades del desarrollo empresarial crean alianzas estratégicas que proporcionan acceso a nuevos mercados, tecnologías o recursos que podrían ser difíciles de conseguir de forma independiente. Esta colaboración amplía el alcance del mercado, fomentando el crecimiento y la innovación para obtener una ventaja competitiva.
- **Mejores relaciones con los clientes:** El desarrollo empresarial se centra además en cultivar las relaciones con los clientes, lo que conduce a una mayor satisfacción, lealtad y mayores tasas de retención. Dar prioridad a la experiencia del cliente impulsa el crecimiento orgánico a través de referencias positivas.
- **Inteligencia de mercado y tendencias:** El desarrollo empresarial implica una meticulosa investigación de mercado, que proporciona información sobre tendencias, comportamiento de los consumidores y competidores. Este conocimiento permite tomar decisiones informadas, aprovechar las oportunidades y mitigar los riesgos en un entorno de mercado dinámico.
- **Diversificación de los ingresos:** Para apoyar la diversificación de los ingresos, el desarrollo empresarial identifica productos/servicios complementarios, reduciendo la dependencia de un único producto o mercado. Este movimiento estratégico protege a la empresa de las fluctuaciones y abre vías para un crecimiento sostenido.

- **Procesos de venta optimizado:** El desarrollo empresarial optimiza los procesos de venta, lo que acorta los ciclos, mejora las tasas de conversión y el rendimiento general de las ventas. Este enfoque estratégico garantiza la eficiencia, maximizando las oportunidades para lograr una ventaja competitiva.
- **Desarrollo de productos innovadores:** El desarrollo empresarial es crucial para evaluar las necesidades del mercado a la hora de crear productos o servicios innovadores que se ajusten a las demandas de los clientes. Este enfoque proactivo fomenta la competitividad y la diferenciación de productos.
- **Expansión geográfica:** Las estrategias de crecimiento empresarial facilitan la expansión geográfica, lo que implica la exploración de nuevos territorios para la penetración en el mercado. Este enfoque estratégico amplía la base de clientes, desbloqueando posibles oportunidades de crecimiento en diversas regiones.
- **Cultivar la imagen de marca:** Un plan estratégico de desarrollo empresarial refuerza y perfecciona la imagen de marca, posicionando a la empresa como líder del sector. Esto aumenta la credibilidad del mercado, que es crucial para el éxito sostenido y la confianza del cliente.
- **Facilita las estrategias de entrada en el mercado:** El desarrollo empresarial ayuda a elaborar estrategias eficaces para entrar en nuevos mercados y comprender los matices locales, las normativas y los comportamientos de los consumidores. Este enfoque estratégico minimiza los riesgos asociados a la expansión, impulsando el éxito en la entrada de la empresa en el mercado.

- **Posicionamiento del producto:** El desarrollo de negocio afina el posicionamiento del producto basándose en la información del mercado, garantizando la alineación con las necesidades, preferencias y expectativas de los consumidores. Este esfuerzo estratégico mejora la ventaja competitiva y aumenta la relevancia del producto.
- **Estrategias aceleradas de salida al mercado:** La estrategia de desarrollo empresarial agiliza el camino desde el desarrollo del producto hasta su lanzamiento al mercado, reduciendo el tiempo de comercialización mediante estrategias eficaces de planificación y ejecución. Esto acelera la presencia y el impacto del producto en el mercado.
- **Inteligencia competitiva mejorada:** Las estrategias de crecimiento empresarial recopilan continuamente inteligencia competitiva, proporcionando información sobre las estrategias de los competidores. Este enfoque proactivo permite a las empresas adaptarse e innovar, manteniéndose a la cabeza del panorama competitivo.

Delfín (2016) Desarrollo empresarial se refiere al conjunto de acciones, estrategias y procesos que una empresa implementa para mejorar su competitividad, optimizar sus operaciones, expandir su alcance en el mercado y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Esto implica la innovación, la adaptación a los cambios del entorno, la mejora en la gestión interna y la exploración de nuevas oportunidades de negocio.

Características del desarrollo empresarial

Euroinnova (2020)

- El desarrollo empresarial está estrechamente vinculado con la capacitación continua del talento humano, con el propósito de impulsar la productividad y fomentar el crecimiento sostenible de la organización.

- Es fundamental contar con una cultura empresarial bien definida, ya que actúa como un vínculo integrador entre todos los elementos de la organización. Dentro del desarrollo empresarial, la cultura juega un papel esencial al englobar los valores, objetivos, misión y visión de la empresa, alineando así sus estrategias y fortaleciendo su identidad corporativa.
- El liderazgo también es fundamental, pues el líder se encarga de que los intereses de la organización vayan a la par de los intereses individuales.
- Tal como se ha señalado, la innovación es fundamental, dado que el capital humano siempre debe estar en constante innovación para alcanzar una ventaja competitiva, sobre todo en la actualidad en un escenario en el que priman los mercados globalizados.

Etapas del desarrollo empresarial

- Prevención y planificación: Sobre todo se planifican las líneas de dirección para lograr o alcanzar los objetivos empresariales.
- Organización: Luego de tener unas líneas ya establecidas, es importante contar con metas, un cronograma y los tiempos o lapsos propuestos para ser más eficiente a la hora de alcanzarlos.
- Dirección: Se debe escoger al líder más competente para ir al frente del proyecto, un individuo que sea capaz de dirigir eficientemente.
- Integración de recursos: Consiste en la definición de los recursos con los que se cuenta, tanto humanos como no humanos.
- Ejecución: Es el momento en el que se emprenden las acciones, luego de haber definido el qué, cómo, cuándo, dónde y con quién.

- Creatividad y formación: No importa si la empresa no va hacia el desarrollo económico aún, la formación constante de sus empleados es la clave para lograr buenos resultados a futuro.
- Buscar aliados estratégicos: Pues, en un mundo cada vez más globalizado es importante que las empresas cuenten con nuevas ideas de otros emprendedores o empresas.

2.1.2.1. Dimensiones de la variable desarrollo empresarial

2.1.2.1.1. Crecimiento Financiero

Scotiabank (2024) Se refiere al aumento sostenido y continuo de la producción de bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo prolongado. En términos más simples, implica que una sociedad produce y consume cada vez más a lo largo del tiempo, puede manifestarse de diversas formas, como el aumento del Producto Interno Bruto (PIB), la creación de empleos, y el aumento del ingreso per cápita. Un país que experimenta un crecimiento económico sólido a menudo ve mejoras en la infraestructura, como nuevas carreteras y hospitales, así como avances en tecnología y educación. Por ejemplo, China ha experimentado un rápido crecimiento económico en las últimas décadas, transformándose en una de las principales economías del mundo.

Instituto Peruano de Economía (2023) Se entiende como la variación porcentual (positiva) del producto bruto interno (PBI) de una economía en un periodo determinado. Debido a que parte de este crecimiento puede deberse al incremento de la población, se sugiere utilizar la variación del PBI per cápita como medida del crecimiento económico. Cabe mencionar que el PBI per cápita solo aproxima el grado de desarrollo económico de una economía; sin embargo, dada la información disponible, es una de las herramientas más eficaces para medir el estándar de vida de los países.

Expansión (2025) es el incremento de la renta nacional o el PIB por persona de un país o una región o un grupo de países, como en el caso de la Unión Europea, en un plazo de tiempo. Lo más habitual es medirlo de forma anual, para comparar cómo ha crecido o no cada año. Hacerlo por persona o per cápita sirve para poder establecer comparaciones razonables entre países, porque si nos limitáramos a la renta total o el PIB en su conjunto, entonces resultaría que China es el país más rico del mundo, no porque sus habitantes sean ricos sino porque son muchísimos.

2.1.2.1.2. Crecimiento de activos

Faster Capital (2024) El crecimiento de los activos es una medida de cuánto han aumentado o disminuido los activos de una empresa durante un período de tiempo. Se calcula dividiendo el cambio en los activos totales por los activos totales iniciales. El crecimiento de los activos puede indicar qué tan bien una empresa gestiona sus recursos, invierte en su futuro y genera valor para sus accionistas. Sin embargo, el crecimiento de los activos no siempre es una señal positiva, ya que también puede reflejar ineficiencias, expansión excesiva o mal desempeño. Por tanto, es importante analizar el crecimiento de los activos en relación con otros factores, como la rentabilidad, el flujo de caja y las condiciones del mercado.

Stockopedia (2024) La tasa de crecimiento de activos muestra la velocidad con la que una empresa ha incrementado sus activos. Se calcula como la variación porcentual de los activos durante un período determinado. Se mide en los últimos 12 meses. Un aumento del valor de los activos debido, por ejemplo, a un endeudamiento excesivo no se consideraría beneficioso para los accionistas. Como esta ecuación sólo considera el lado del activo del balance, no tiene en cuenta ningún cambio correspondiente en los pasivos.

Quantipedia (2022) El crecimiento de activos se refiere al aumento en el valor total de

los recursos que una empresa posee a lo largo del tiempo, como resultado de nuevas inversiones, adquisición de bienes, o acumulación de capital. Este indicador es utilizado para evaluar el ritmo de expansión de una empresa y su capacidad para generar valor en el futuro.

2.1.2.1.3. Crecimiento en el Mercado

QuestionPro (2022) El desarrollo del mercado es una técnica de marketing cuyo objetivo es ampliar el mercado de una empresa con el fin de crecer la base de clientes para vender más productos. Hay varios enfoques que se pueden utilizar para ampliar un mercado, que van desde ganar clientes de las empresas de la competencia hasta expandirse a un segmento de mercado desatendido.

Zendesk (2023) Desarrollo de mercado es una estrategia de expansión que trata del crecimiento de una empresa a partir de la conquista de nuevos mercados. Es decir, es cuando una organización intenta insertar sus productos en otros nichos o mercados existentes, diferentes de los que actúa en general. La estrategia de expansión de mercado puede incluir la creación de nuevos productos o la adaptación de lo que ya vendes a un nuevo público objetivo.

Faster Capital (2024) El crecimiento del mercado se refiere al aumento en el tamaño o valor general de un mercado durante un período de tiempo específico. A menudo se mide en términos de ingresos, volumen de ventas o participación de mercado. Por otro lado, la dinámica del mercado abarca las diversas fuerzas, factores y variables que influyen en el comportamiento y funcionamiento de un mercado.

2.2. Marco conceptual

- **Ingresos:** Concepto (2022) se define como el aumento de los recursos económicos que percibe una persona, una organización o un sistema contable. Este incremento contribuye directamente al crecimiento de su patrimonio neto. En el ámbito económico y administrativo, el concepto se utiliza con significados técnicos similares, ya que representa una de las variables fundamentales para evaluar la salud financiera y el rendimiento de una entidad.
- **Costos:** Pérez y Gardey (2024) El costo, también conocido como coste, representa el desembolso económico necesario para fabricar un producto o prestar un servicio. Conocer el costo de producción permite establecer el precio de venta al público, el cual se calcula sumando al costo un margen de ganancia. El costo total de un producto incluye diversos componentes, como el valor de las materias primas utilizadas, el costo de la mano de obra directa empleada en su elaboración, el de la mano de obra indirecta que contribuye al funcionamiento general de la empresa, así como la amortización de los activos fijos, como la maquinaria y los edificios.
- **Gastos:** Billin (2024) se refiere a la salida de dinero que una empresa o entidad realiza para adquirir bienes o servicios necesarios para su funcionamiento. Esta erogación representa una disminución en el beneficio económico dentro del período contable en el que se registra. El concepto de gasto es fundamental en las finanzas corporativas, ya que permite analizar cómo se utilizan los recursos económicos y evaluar su impacto en la situación financiera de la organización.
- **Beneficios tributarios:** Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI (2024) Los beneficios tributarios consisten en la devolución del Impuesto General a las Ventas (IGV) y del Impuesto de Promoción Municipal (IPM). Estos beneficios

se otorgan a entidades públicas o privadas, tanto nacionales como extranjeras, que financien o ejecuten programas, proyectos o actividades orientadas al desarrollo, siempre que estén respaldadas por fondos provenientes de la Cooperación Internacional No Reembolsable. El objetivo principal de estos beneficios es incentivar la participación en iniciativas de desarrollo social y económico mediante el alivio de la carga tributaria.

- **Elección régimen tributario:** Plataforma del Estado Peruano (2022) Si eres una persona natural o jurídica que ya tiene o está por iniciar un negocio, es obligatorio que te inscribas en uno de los regímenes tributarios establecidos por la SUNAT. Estos regímenes determinan cómo debes declarar y pagar tus impuestos, así como los montos que corresponderá abonar. La elección del régimen tributario adecuado dependerá del tipo de actividad que realices, el tamaño de tu negocio y el nivel de ingresos que generes. Seleccionar el régimen correcto es clave para cumplir con tus obligaciones fiscales de forma adecuada y aprovechar posibles beneficios tributarios.

2.3. Antecedentes empíricos de la investigación

A. Antecedentes internacionales

Bosque (2019) en su trabajo de investigación denominado “La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos” usando como objetivo analizar la planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos en el caso de las sociedades pertenecientes al subsector exportador de chocolate del Ecuador, usando una metodología descriptiva y concluye, que si bien el Estado ecuatoriano ha establecido incentivos y beneficios tributarios con el objetivo de fomentar la inversión y fortalecer sectores estratégicos como el exportador, su efectividad depende en gran medida de su adecuada aplicación. En este contexto, la planificación tributaria se

convierte en una herramienta esencial, ya que permite a los contribuyentes optimizar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y aprovechar al máximo los beneficios establecidos en la normativa, contribuyendo así a una gestión empresarial más eficiente y alineada con los objetivos de desarrollo económico y sostenibilidad del país.

Peñañiel (2020) en su artículo de investigación denominado “Formulación de estrategias para el desarrollo empresarial de la constructora Emanuel en el Canton la mana” con el objetivo de analizar la incidencia de un conjunto de matrices de planificación como fase previa para la formulación de estrategias e identificar acciones mediatas e inmediatas a operar, usando como metodología deductiva y concluye que el FODA y sus matrices (MEFE, MEFI, PEYEA) permitieron diseñar un plan estratégico innovador para distinguir a Construmanuel Cía. Ltda. en La Maná. Este plan impulsará el desarrollo empresarial, facilitando la captación de nuevos mercados y clientes mediante decisiones oportunas que prevendrán eventualidades.

Cueva y Moreno(2024) en su artículo de investigación denominado “Optimización de la planificación fiscal en empresas multinacionales en Ecuador: un enfoque integrado” con el objetivo de analizar un conjunto de estrategias específicas de planificación fiscal para empresas multinacionales en Ecuador, usando como metodología con un enfoque mixto que combinó elementos cuantitativos y cualitativo y concluye en que la planificación fiscal se ha vuelto crucial para empresas e individuos en Ecuador y Latinoamérica debido a la complejidad tributaria y la necesidad de optimizar las obligaciones. Mediante estrategias legales y éticas, busca minimizar la carga impositiva y asegurar el cumplimiento responsable, fortaleciendo la transparencia y sostenibilidad fiscal a largo plazo.

Ramírez et.al(2021) en su trabajo de investigación denominado “La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid” con el objetivo determinar cómo la planificación financiera es una herramienta para el desarrollo

empresarial post – covid, usando como metodología de investigación descriptiva y concluye en que la planificación financiera es fundamental para cualquier organización, ya que ofrece un control significativo sobre su situación económica. Permite identificar áreas con deficiencias operativas que requieren mejoras en sus procesos. Esto facilita la creación de un sistema de objetivos para la obtención y aplicación de recursos, impulsando así las estrategias de crecimiento de la empresa.

Cabrera (2019) en su trabajo de investigación denominado “La planificación tributaria como herramienta aceptada legalmente para preservar la rentabilidad empresarial” con el objetivo inicial es buscar la erradicación de cargas tributarias, a través de la aplicación de diferentes estrategias, con contenido legal y lícito, usando como metodología descriptiva y concluye en que la planeación empresarial debe ser integral, abarcando todas las áreas de la organización para una gestión efectiva. La planeación organizacional o estratégica va más allá de herramientas administrativas para ser global. Por ello, es crucial considerar todos los aspectos del sector bananero, especialmente los tributarios, en la planeación.

Proaño (2021) en su trabajo de investigación denominado “Planificación tributaria como medio optimización de la carga fiscal para empresas de sectores prioritarios” con el objetivo evaluar el ahorro fiscal producto de una planificación tributaria en la empresa Ciudad del Auto Ciauto Cía. Ltda. Para la toma de decisiones gerenciales, usando como metodología tipo aplicada emplea métodos teóricos-prácticos y concluye en que la sólida fundamentación teórica de los factores que influyen en la planificación tributaria, el ahorro fiscal, las decisiones gerenciales y la optimización de recursos posibilita un análisis exhaustivo de la propuesta estudiada. Esto permite identificar los beneficios e incentivos a los que el contribuyente puede acceder, al mismo tiempo que facilita la prevención de incumplimientos y sanciones derivadas de errores u omisiones legales, en consecuencia, esta comprensión profunda sienta las bases para una gestión tributaria más eficiente y alineada con la

normativa.

B. Antecedentes nacionales

Chero (2020) en su trabajo de investigación denominado “El planeamiento tributario y su incidencia en la gestión fiscal en empresas constructoras en la provincia de Huaura 2018” teniendo como objetivo de verificar como el planeamiento tributario, incide en gestión fiscal en empresas constructoras en provincia de Huaura 2018, usando como metodología descriptiva correlacional, y se concluye con un alto grado de certeza que el planeamiento tributario ejerce una influencia positiva y significativa en la gestión fiscal de las empresas constructoras dentro de la provincia de Huaura durante el ejercicio fiscal 2018, esta incidencia se manifiesta en la optimización de la carga tributaria, la mejora en el flujo de efectivo, la reducción de riesgos fiscales y, en última instancia, en un fortalecimiento general de la salud financiera y la capacidad de toma de decisiones estratégicas de estas organizaciones.

Cerron (2023) en su trabajo de investigación denominado “Aplicación del planeamiento tributario y rentabilidad empresarial en principales contribuyentes de la región de Ucayali, 2020” el cual tiene como objetivo de analizar cuál es la importancia de la planificación tributaria, así como las consecuencias de la situación financiera de estas empresas, usando como metodología un enfoque cuantitativo del método científico y concluye en que la planificación tributaria desempeña un rol significativo en la administración de las empresas. Su implementación facilita una gestión eficiente del crecimiento organizacional y, adicionalmente, capacita a la empresa para acceder a información financiera actualizada y oportuna, materializada en informes clave para la toma de decisiones estratégicas orientadas a la optimización de la carga impositiva.

López (2024) en su trabajo de investigación denominado La Planificación Tributaria

como herramienta de gestión para minimizar la Carga Tributaria en la Corporación Pacifico del Sur Contratistas Generales SRL – Cajamarca 2022, teniendo como objetivo general analizar cómo la empresa “Corporación Pacifico del Sur Contratistas Generales SRL” realiza planificación tributaria con la finalidad de minimizar su carga tributaria logrando así una reducción de esta, el cual tiene como metodología tipo básica, enfoque cuantitativo de nivel descriptivo y concluye que el planeamiento tributario se erige como una herramienta de gestión esencial para minimizar estratégicamente la carga impositiva de la empresa. Al implementarse eficazmente, permite optimizar los resultados financieros, lo que a su vez conlleva una mejora sustancial en la gestión tributaria y financiera global de la organización, este enfoque proactivo no solo reduce costos, sino que también fortalece la posición financiera y facilita la toma de decisiones informadas para el crecimiento sostenible.

Callupe y Valle (2024) en su trabajo de investigación denominado “La planificación tributaria y su relación con las contingencias fiscales de las Mypes del sector comercial del distrito de Huariaca, año 2022” el cual tiene como objetivo fue determinar la relación entre la planificación tributaria y las contingencias fiscales de las Mypes del sector comercial del distrito de Huariaca, año 2022, con metodológica aplicada, nivel correlacional, diseño no experimental y concluye tras la evaluación de la hipótesis general del estudio, se ha llegado a la siguiente conclusión: Existe una correlación positiva considerable entre la planificación tributaria y las contingencias fiscales de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del distrito de Huariaca durante el año 2022. El análisis estadístico realizado proporciona evidencia suficiente para afirmar que la planificación tributaria influye de manera significativa en la gestión de las contingencias fiscales de estas empresas. Por lo tanto, se concluye que una adecuada planificación tributaria se relaciona de forma importante con la manera en que las Mypes comerciales de Huariaca afrontan sus posibles riesgos fiscales.

Arenas y Montero (2020) en su trabajo de investigación denominado Planeamiento

tributario y gestión de liquidez en las empresas constructoras del distrito de Ayacucho, 2016,2017, con el objetivo de Determinar de qué manera el Planeamiento Tributario incide en la gestión de liquidez de las empresas constructoras del distrito de Ayacucho, periodos 2016 – 2017, usando como metodología un diseño no experimental con nivel descriptivo correlacional de tipo cuantitativo y concluye en Se ha identificado una deficiencia en el Planeamiento Tributario de las empresas constructoras. Sin embargo, si las futuras acciones se alinean estrictamente con las normativas tributarias vigentes, se podría lograr una mejora sustancial en este aspecto. Esta corrección proactiva permitiría evitar contingencias tributarias durante las fiscalizaciones por parte de la Administración Tributaria, previniendo así impactos negativos en la liquidez de la empresa. En consecuencia, una gestión tributaria ajustada a la ley conduciría a una calificación favorable o buena para la empresa en su conjunto.

C. Antecedentes locales

Flores y Salcedo (2023) en su trabajo de investigación denominado “Planificación fiscal agresiva y deuda tributaria del impuesto a la renta en la empresa telefónica del Perú- periodo 1998-2022” con el objetivo de determinar la relación entre la planificación fiscal agresiva y la deuda tributaria del impuesto a la renta en la empresa Telefónica del Perú – periodo 1998 al 2022, usando como metodología tipo aplicada enfoque mixto, nivel correlacional descriptiva y concluye en que la implementación de prácticas de planificación fiscal agresiva por parte de la empresa conlleva un incremento en las deudas tributarias frente a la administración fiscal. Adicionalmente, se establece que el empleo de esquemas fiscales de alto riesgo, caracterizados por una elevada litigiosidad, constituye la causa principal de la generación de esta deuda tributaria.

Cansaya y Valencia (2023) en su trabajo de investigación denominado “Planificación tributaria en la prevención de contingencias tributarias en las empresas contratistas de minera

Antapaccay, periodo 2022” con el objetivo de qué manera la falta de planificación tributaria incide en la prevención de contingencias tributarias en las empresas contratistas de minera Antapaccay, periodo 2022, usando como metodología de tipo de investigación aplicada, con nivel de investigación descriptivo y correlacional y concluye en que la falta de planificación tributaria impacta significativamente la prevención de contingencias fiscales en contratistas de minera Antapaccay 2022. Una mayoría de empresas carece de estrategias formales, generando ineficiencias y sanciones. La no aplicación de beneficios fiscales por asesores agrava la carga tributaria. La planificación tributaria es crucial para la salud financiera y el cumplimiento normativo de estas empresas.

III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

a. Hipótesis general

Existe relación significativa entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

b. Hipótesis específicas

- Existe relación significativa entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.
- Existe relación significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.
- Existe relación significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

3.2. Identificación de variables e indicadores

Variable 1: Planeamiento tributario

Dimensiones

- Proyección financiera
- Formulación de estrategias tributarias
- Cumplimiento de obligaciones tributarias

Variable 2: Desarrollo empresarial

Dimensiones

- Crecimiento Financiero
- Crecimiento de activos
- Crecimiento en el Mercado

3.3. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Planeamiento tributario	Colchado y asociados (2024) El planeamiento tributario es una herramienta de gestión financiera que permite a las empresas diseñar estrategias legales para optimizar su carga fiscal.	El planeamiento tributario es el proceso mediante el cual una persona o empresa organiza sus actividades económicas y financieras con el objetivo de cumplir con sus obligaciones tributarias, buscando reducir o evitar cargas fiscales innecesarias y aprovechar los beneficios que la ley permite, los aspectos a considerar son proyección financiera, evaluación de riesgos tributarios, formulación de estrategias tributarias con el fin de cumplir sus obligaciones tributarias	Proyección financiera	Ingresos Costos Gastos
			Formulación de estrategias tributarias	beneficios tributarios Elección régimen tributario Deducción de gastos
			Cumplimiento de obligaciones tributarias	Obligaciones sustanciales Obligaciones formales
Desarrollo empresarial	Globand (2023) El Desarrollo Empresarial es una estrategia dinámica diseñada para fomentar el crecimiento de una empresa, fortalecer relaciones y expandir su presencia en el mercado a través de alianzas, acciones comerciales y enfoques innovadores.	Globand (2023) El Desarrollo Empresarial es una estrategia dinámica diseñada para fomentar el crecimiento de una empresa, fortalecer relaciones y expandir su presencia en el mercado a través de alianzas, acciones comerciales y enfoques innovadores.	Crecimiento Financiero	Ganancias Solvencia Liquidez Capacidad de pago
			Crecimiento de activos	Inversión Reposición Depreciación
			Crecimiento en el Mercado	Clientes Competencia Demanda

IV: METODOLOGÍA

4.1. Ámbito de estudio

Localización política

- País: Perú
- Región: Cusco
- Departamento: Apurímac
- Provincia: Cotabambas
- Distrito: Challhuahuacho

Localización geográfica

Las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho está ubicada en la provincia de Cotabambas -Apurímac.

4.2. Tipo y nivel de investigación

Tipo de investigación

Carrasco (2019), señala que el tipo de investigación aplicado “busca ampliar y profundizar al caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad, su objetivo de estudio lo constituyen las teorías científicas, las mismas que las analiza para perfeccionar sus contenidos así mismo busca dar alternativas de solución” (p.43). El estudio se llevó a cabo con un enfoque aplicado, dirigido a expandir y profundizar el conocimiento relacionado con el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial.

Nivel de investigación

Hernández et al (2014), sobre el nivel correlacional menciona: “los diseños descriptivos se enfocan en investigar la relación entre diferentes variables dentro de una población, sin

intervenir directamente en las variables” (p, 155). El enfoque de la investigación fue correlacional, ya que su propósito principal fue examinar la relación entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial. Este análisis permitió identificar cómo se relaciona el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, proporcionando una visión más clara sobre su impacto en la eficiencia y el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Diseño de investigación

Hernández et al (2014), define a la investigación no experimental como: “podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto”. (p. 152). Este estudio utilizó un diseño no experimental de enfoque transversal, ya que no se intervino ni se modificaron las variables. Su objetivo fue describir y examinar la situación actual, además de identificar la relación entre las unidades de análisis. La recopilación de información se llevó a cabo en un único momento dentro de un periodo determinado, lo que facilitó una comprensión clara y contextualizada de la realidad investigada.

4.3. Unidad de análisis

La investigación se llevó a cabo en el distrito de Challhuahuacho está ubicada en la provincia de Cotabambas -Apurímac.

4.4. Población de estudio

Hernández et al (2014), es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas específicas, así comenta al respecto una vez que se ha definido la unidad de análisis, se delimitara la población a estudiar y se generalizaran los resultados (p.174). En

este estudio, la población estuvo conformada por empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac.

4.5. Tamaño de muestra

Hernández et al (2014), la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, este deberá ser representativo de dicha población (p.174). En este contexto, para el desarrollo de la presente investigación, se tomó como muestra a 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac.

4.6. Técnicas de selección de muestra

Hernández et al (2014), “El muestreo cualitativo es propositivo. Las primeras acciones para elegir la muestra ocurren desde el planteamiento mismo y cuando seleccionamos el contexto, en el cual esperamos encontrar los casos que nos interesan” (p, 190). Se utilizó una técnica de muestreo no probabilística, lo que hizo necesario emplear una fórmula estadística, la cual fue detallada previamente.

4.7. Técnicas de recolección de información

Técnicas

Hernández et al (2014), “señala que las técnicas son los recursos de que dispone el investigador para su trabajo, las técnicas necesitan los instrumentos para su realización”. (p.217). Para la recopilación de datos en el estudio, se utilizó la técnica de la encuesta, ya que esta facilitó la aplicación de procedimientos estandarizados que permiten obtener y analizar la información de manera ordenada y sistemática.

Instrumentos

Hernández et al (2014), “señala que el instrumento es cuando en la investigación disponemos de múltiples tipos de instrumentos para medir las variables de interés y en algunos casos llegan a combinarse varias técnicas de recolección de los datos”. (p.217). El instrumento que se utilizó en el estudio fue un cuestionario, el cual consto de una serie de preguntas dirigidas a los colaboradores seleccionados para conformar la muestra.

4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

Se utilizó el programa SPSS para organizar y estructurar los datos de manera eficiente, lo que facilitó la generación de un archivo de datos. Asimismo, se creó una base de datos que permitió aplicar diferentes técnicas estadísticas durante el análisis. Para representar las variables generadas, se emplearon Tablas y gráficos estadísticos elaborados en Microsoft Excel.

4.9. Técnicas para demostrar la verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

Para realizar el análisis de datos cuantitativos se realizaron los siguientes pasos:

Tabla 2

Procedimientos de los datos

Ordenamiento y clasificación	Esta técnica se aplicó para tratar la información cuantitativa en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.
Registro manual	Se aplico esta técnica para digitar los datos obtenidos del instrumento aplicado para luego procesarlos.
Proceso computarizado se realizará con el programa SPSS versión 25	Para determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad para la investigación.

Nota: La Tabla muestra los procedimientos de los datos.

V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados.

5.1.1. Confiabilidad del estudio

Tabla 3

Estadística de fiabilidad de las variables

Variables	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
Proyección financiera y desarrollo empresarial	0.822	0.812	10

Nota: La Tabla representa la confiabilidad del instrumento

Tabla 4

Rangos del alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia interna
$> = 0.9$	Excelente
$0.8 \leq \alpha < 0.9$	Buena
$0.7 \leq \alpha < 0.8$	Aceptable
$0.6 \leq \alpha < 0.7$	Cuestionable
$0.5 \leq \alpha < 0.6$	Pobre
$\alpha < 0.6$	Inaplicable

Nota: La Tabla representa los rangos del Alfa de cronbach

Interpretación

Para evaluar la fiabilidad del instrumento de recolección de datos, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0.812 para las 20 preguntas que lo componen. Este resultado indica un nivel de consistencia interna considerado como bueno, ya que se aproxima a 1, lo que refleja una alta fiabilidad, en consecuencia, se puede afirmar que el cuestionario es confiable para su aplicación en la población objeto de estudio, garantizando que las respuestas obtenidas sean coherentes y estables entre los diferentes ítems que miden el mismo constructo relacionado con la proyección financiera y el desarrollo empresarial.

5.1.2. Análisis sobre el control interno y sus dimensiones

Variable 01 – Planeamiento tributario

Tabla 5

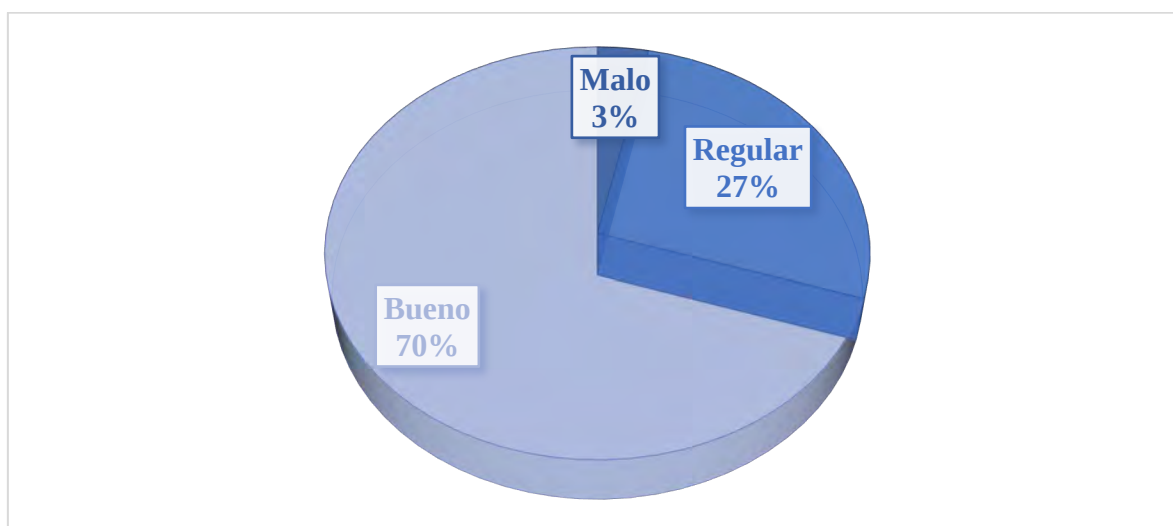
Planeamiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	1	3.3%
	Regular	8	26.7%
	Bueno	21	70%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 1

Planeamiento tributario



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como planeamiento tributario. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 3.3%, como malo 26.7% y regular 70% esto refleja que la mayoría de las empresas no cuenta con una adecuada planificación tributaria, lo cual podría estar afectando su desempeño financiero y cumplimiento fiscal, estos resultados evidencian la necesidad de brindar mayor asesoramiento y capacitación en materia tributaria, con el fin de mejorar la gestión

empresarial y contribuir al desarrollo sostenible del sector.

Dimensión 01 – Proyección financiera

Tabla 6

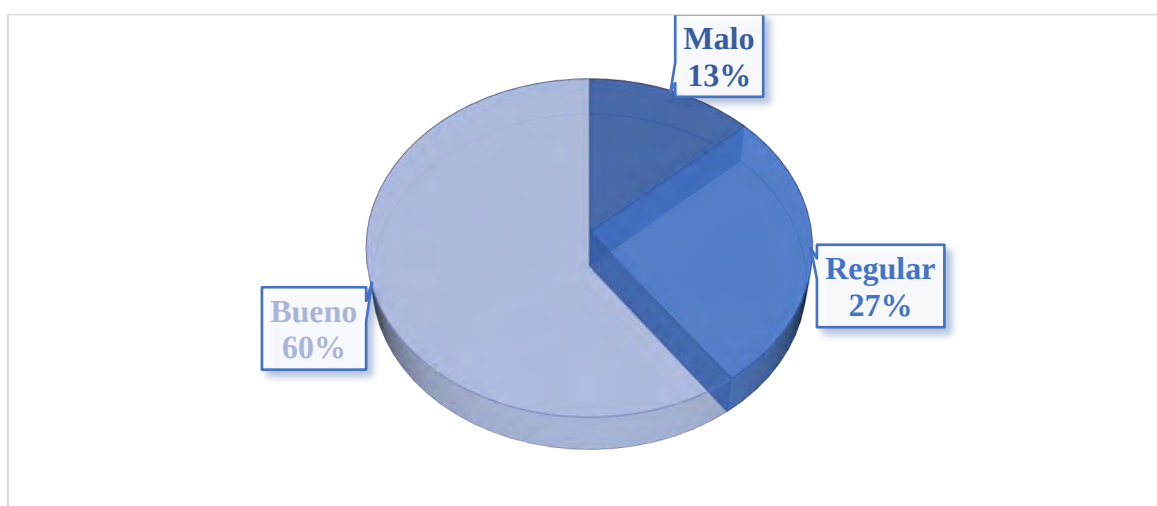
Proyección financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	3	13.3%
	Regular	8	26.7%
	Bueno	18	60%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 2

Proyección financiera



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como proyección financiera. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 13.3%, como malo 26.7% y regular 60%, estos resultados indican que una gran parte de las empresas no realiza una adecuada planificación financiera a futuro, lo que puede limitar su crecimiento, sostenibilidad y capacidad de enfrentar imprevistos. La falta de una proyección financiera sólida refleja la necesidad de fortalecer las competencias en gestión financiera dentro del sector, promoviendo herramientas y asesoría técnica que permitan a las empresas

tomar decisiones informadas y estratégicas para su desarrollo.

Dimensión 02 – Formulación de estrategias tributarias

Tabla 7

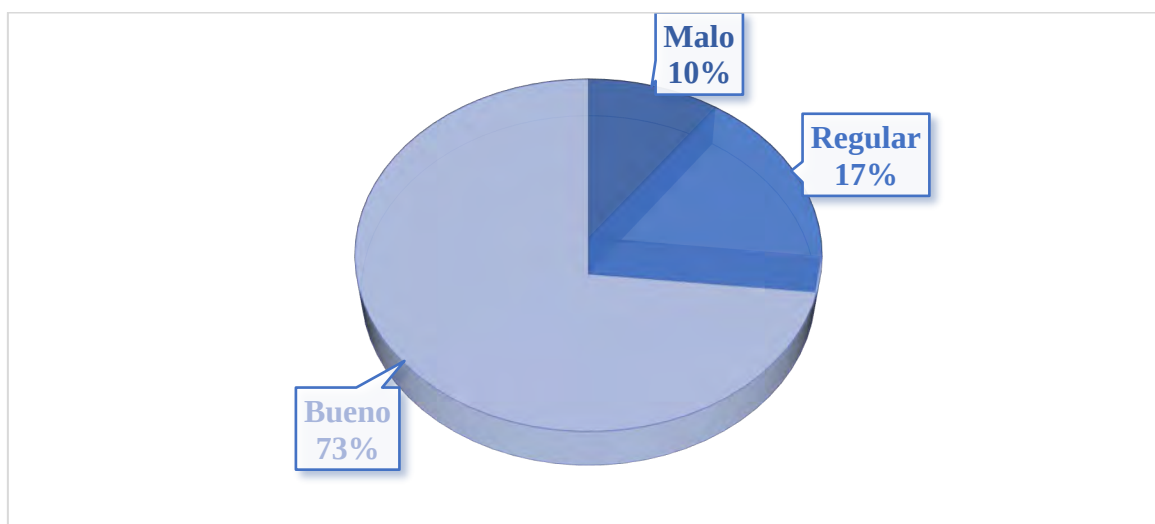
Formulación de estrategias tributarias

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	3	10%
	Regular	5	16.7%
	Bueno	22	73.3%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 3

Formulación de estrategias tributarias



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como Formulación de estrategias tributarias. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 10%, como malo 17% y regular 73%, estos resultados reflejan que la mayoría de las empresas carece de estrategias tributarias sólidas y bien definidas, lo cual puede dificultar el cumplimiento eficiente de sus obligaciones fiscales y limitar sus beneficios financieros, esta situación evidencia la necesidad de fomentar una cultura tributaria más

técnica y planificada, mediante capacitaciones, asesoría especializada y el fortalecimiento.

Dimensión 03 – Cumplimiento de obligaciones tributarias

Tabla 8

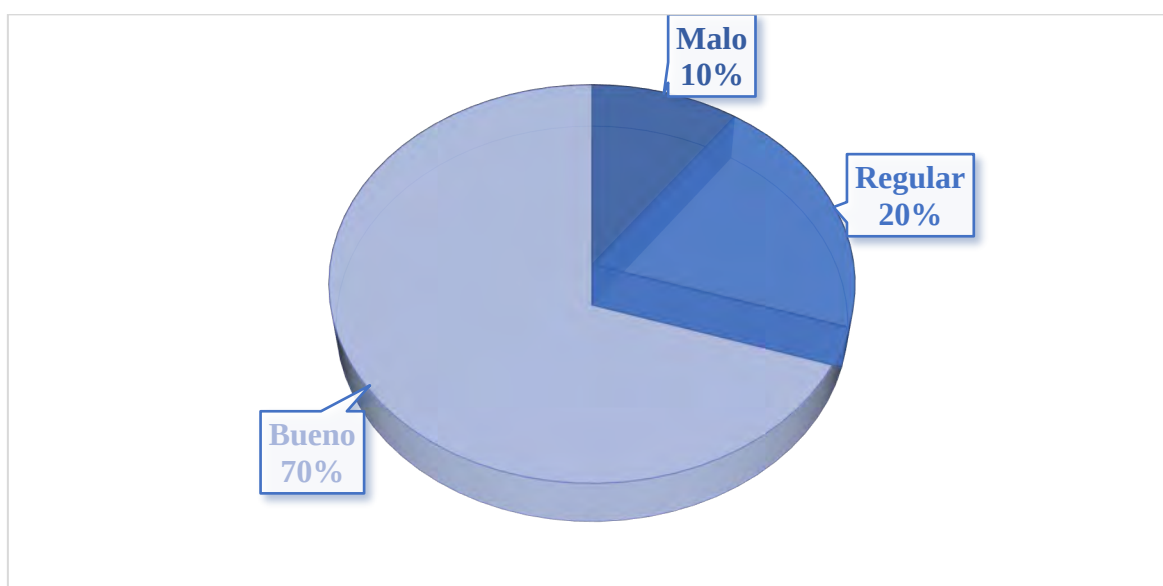
Cumplimiento de obligaciones tributarias

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	3	10%
	Regular	6	20%
	Bueno	21	70%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 4

Cumplimiento de obligaciones tributarias



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como Cumplimiento de obligaciones tributarias. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 10%, como malo 20% y regular 70%, estos resultados muestran que una parte significativa de las empresas tiene dificultades para cumplir adecuadamente con sus responsabilidades fiscales, ya sea por falta de conocimiento, planificación o recursos, esta

situación representa un riesgo tanto para las propias empresas como para la recaudación tributaria del Estado, es fundamental promover mecanismos de orientación y asistencia técnica que ayuden a mejorar el cumplimiento tributario, asegurando así una gestión más eficiente y responsable dentro del sector construcción.

Variable 02 – Desarrollo empresarial

Tabla 9

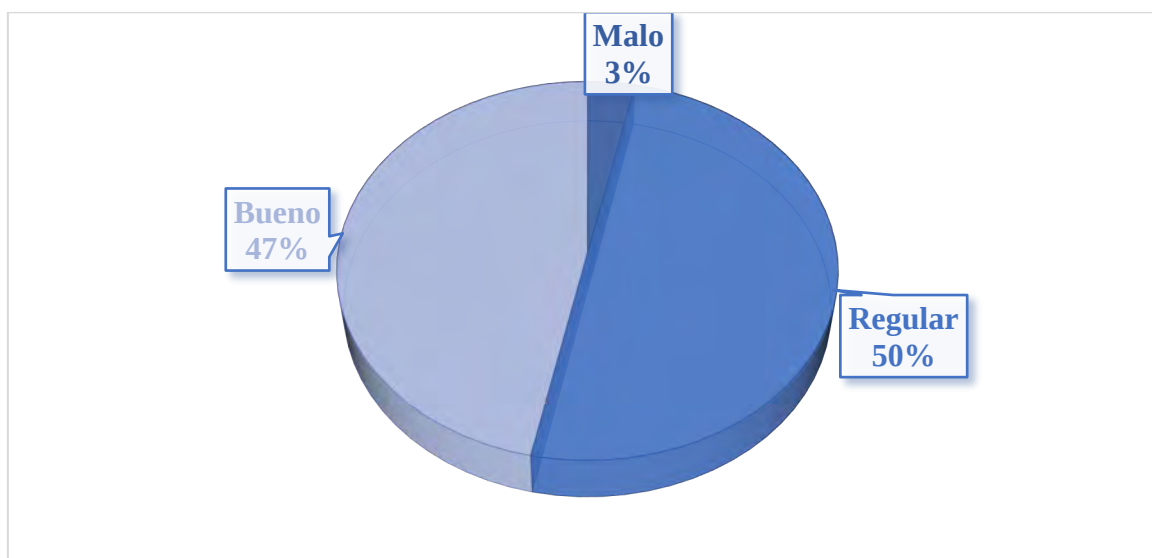
Desarrollo empresarial

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	1	3.30%
	Regular	15	50%
	Bueno	14	46.70%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 5

Desarrollo empresarial



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como Desarrollo empresarial. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 3.3%, como malo 50% y regular 46.7%, Estos datos reflejan una percepción

predominantemente negativa sobre el estado actual del desarrollo empresarial en la zona, la escasa valoración positiva sugiere la existencia de limitaciones en aspectos clave como acceso a financiamiento, capacitación, planificación estratégica y gestión eficiente, esta situación pone en evidencia la necesidad urgente de implementar políticas y programas de apoyo empresarial que impulsen el crecimiento sostenible, la formalización y la competitividad de las empresas constructoras en el distrito.

Dimensión 01 – Crecimiento financiero

Tabla 10

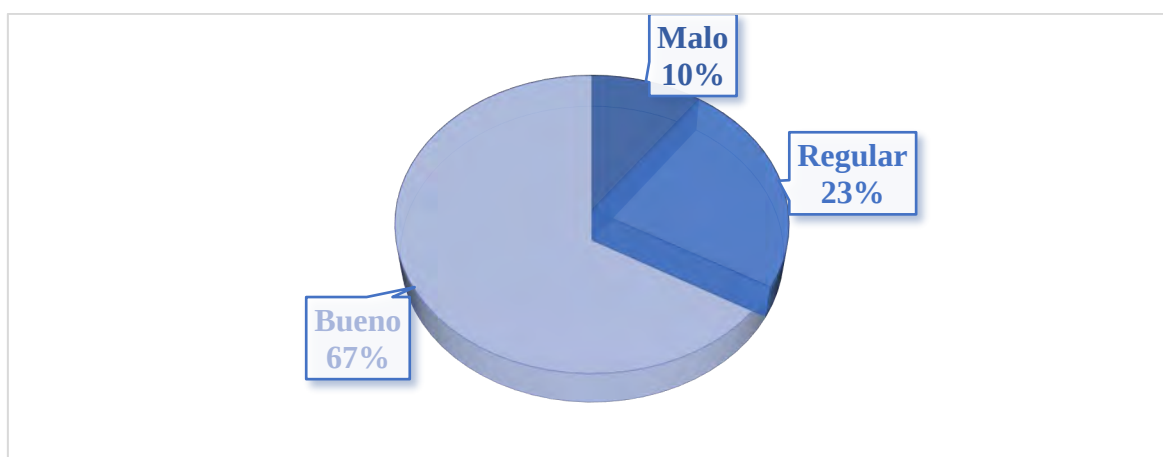
Crecimiento financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	3	10%
	Regular	7	23.30%
	Bueno	20	66.70%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 6

Crecimiento financiero



Nota: Elaboración propia

Interpretación

Tenemos como Crecimiento financiero. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un

10%, como malo 23.3% y regular 66.7%, Estos resultados indican que la mayoría de las empresas no experimenta un crecimiento financiero sólido, y muchas enfrentan dificultades para mejorar su rentabilidad o ampliar sus operaciones. Esta situación puede estar vinculada a una deficiente planificación financiera, escasa inversión, limitado acceso al crédito o falta de estrategias de desarrollo empresarial. En consecuencia, se hace necesario fortalecer la gestión financiera mediante capacitación, asesoramiento técnico y acceso a herramientas financieras que contribuyan al crecimiento sostenido del sector.

Dimensión 02 – Crecimiento de activos

Tabla 11

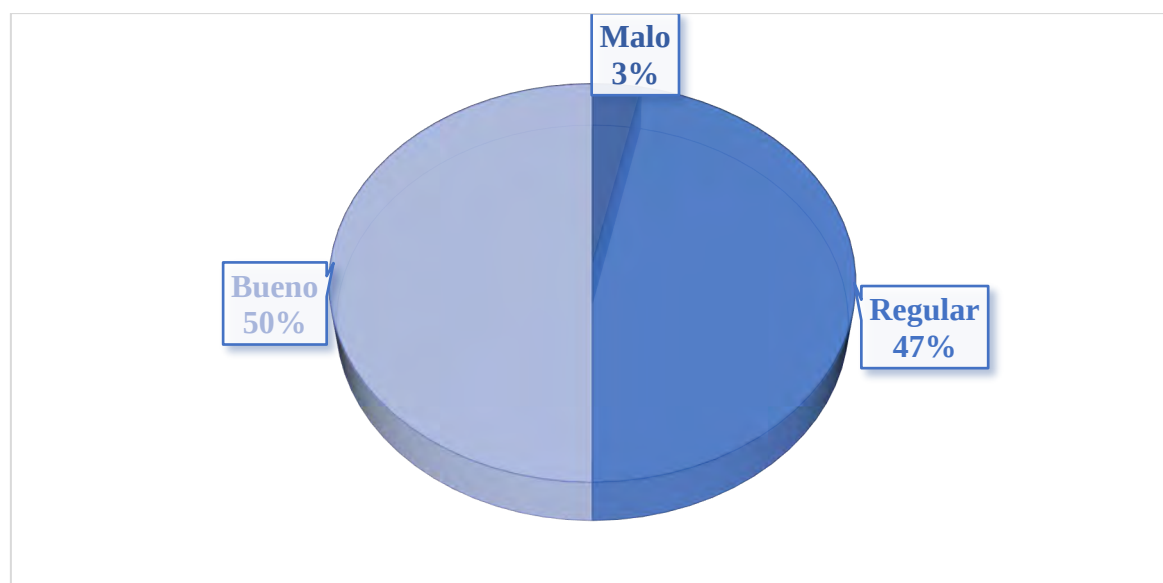
Crecimiento de activos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	1	3.30%
	Regular	14	46.70%
	Bueno	15	50%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 7

Crecimiento de activos



Nota: Elaboración propia

Interpretación

En cuanto al crecimiento de activos, los resultados de la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac, muestran que el 50% de los encuestados lo calificó como regular, el 46.7% como malo, y solo un 3.3% como bueno. Estos datos reflejan que la mayoría de las empresas no ha logrado aumentar significativamente su base de activos, lo cual puede limitar su capacidad operativa, competitividad y expansión, la baja inversión en activos podría estar relacionada con una limitada proyección financiera, escaso acceso a financiamiento o una planificación empresarial poco efectiva.

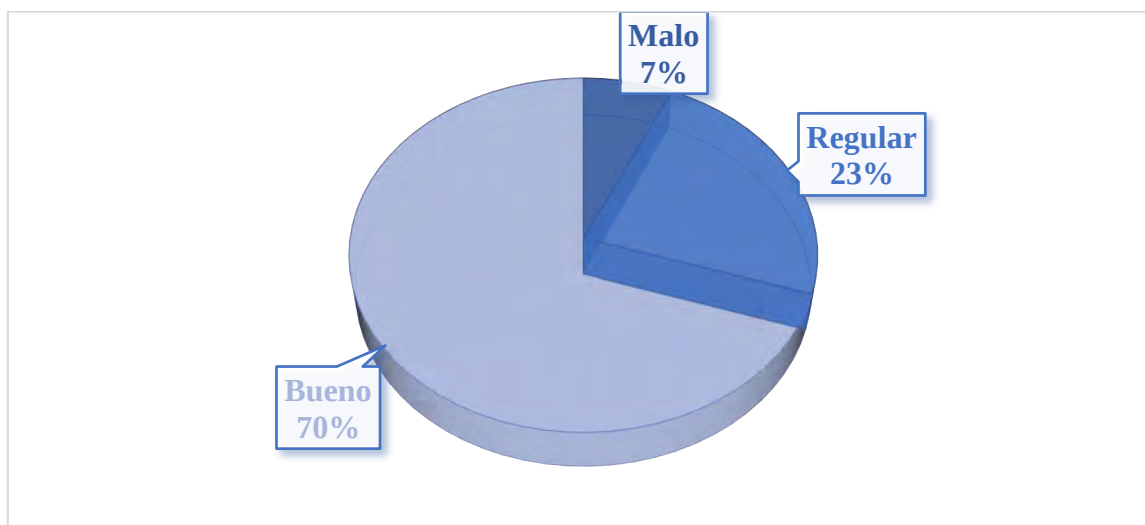
Dimensión 03 – Crecimiento en el mercado

Tabla 12

Crecimiento en el mercado

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	2	6.70%
	Regular	7	23.30%
	Bueno	21	70%
	Total	30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 8*Crecimiento en el mercado**Nota: Elaboración propia***Interpretación**

Tenemos como Crecimiento en el mercado. De acuerdo a la encuesta realizada a las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac tenemos como bueno un 6.7%, como malo 23.3% y regular 70%, Estos resultados evidencian que la mayoría de las empresas no ha logrado una expansión significativa en su participación de mercado, esta situación puede deberse a factores como la alta competencia, limitaciones en la capacidad comercial, falta de innovación o deficiencias en la estrategia de marketing y desarrollo de cliente, es necesario implementar acciones que fortalezcan las capacidades comerciales y estratégicas de las empresas para impulsar su crecimiento y consolidación en el mercado local y regional.

5.1.3. Distribución de frecuencias

P-01: ¿Con qué frecuencia su empresa realiza estimaciones anticipadas de ingresos como parte del planeamiento tributario?

Tabla 13

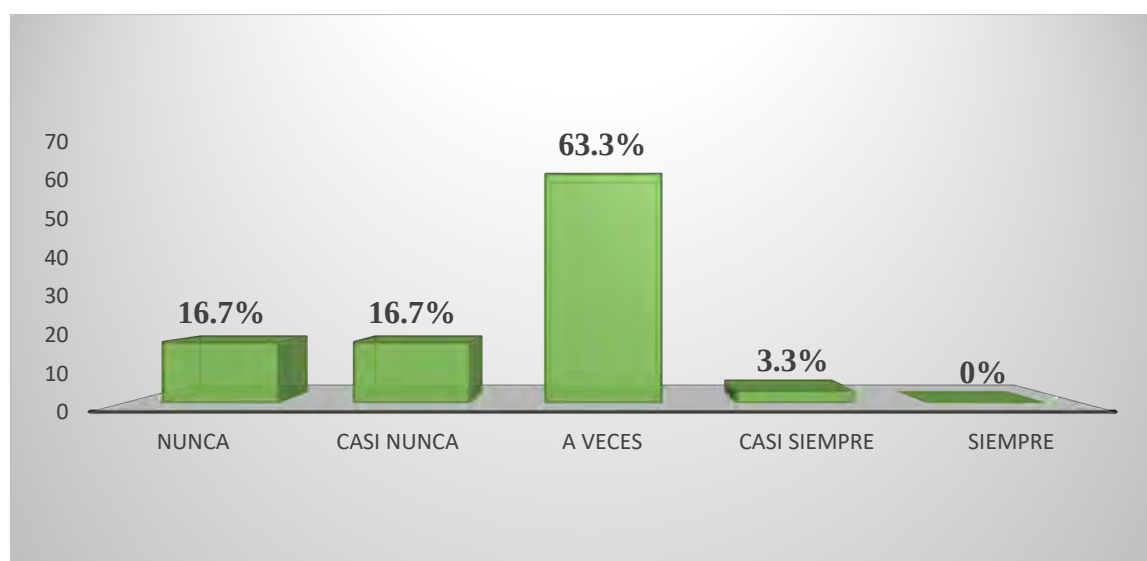
Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	5	16.7%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	19	63.3%
	Casi siempre	1	3.3%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: La Tabla representa los Ingresos

Figura 9

Ingresos



Nota: La figura representa los Ingresos

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 01: Con qué frecuencia su empresa realiza estimaciones anticipadas de ingresos como parte del planeamiento tributario, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo

siguiente: El 16.7% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 63.3% como a veces, 3.3 como casi siempre y el 0% siempre. Esto significa que la mayoría de las empresas no realiza de forma constante ni sistemática estimaciones anticipadas de ingresos para su planeamiento tributario. Esta práctica irregular puede afectar negativamente la capacidad de las empresas para planificar sus obligaciones fiscales de manera eficiente, lo que podría derivar en incumplimientos o en una mala gestión de sus recursos financieros.

P-02: ¿Con qué frecuencia su empresa proyecta los costos operativos con fines de planeamiento tributario?

Tabla 14

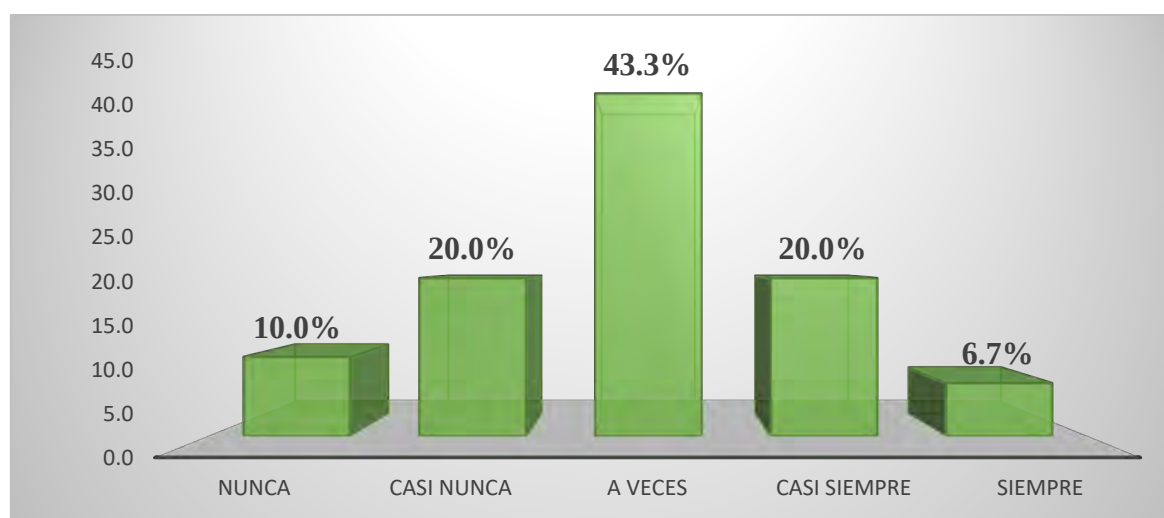
Costos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10.0%
	Casi nunca	6	20.0%
	A veces	13	43.3%
	Casi siempre	6	20.0%
	Siempre	2	6.7%
Total		30	100%

Nota: La Tabla representa los costos

Figura 10

Costos



Nota: La figura representa los costos

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 02: Con qué frecuencia su empresa proyecta los costos operativos con fines de planeamiento tributario, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 20% como casi nunca, el 43.3% como a veces, 20% como casi siempre y el 6.7% como siempre, esto significa la falta de consistencia en la planificación de costos puede afectar la precisión del planeamiento tributario y la gestión financiera, limitando la capacidad de las empresas para anticipar sus obligaciones fiscales y administrar sus recursos eficientemente.

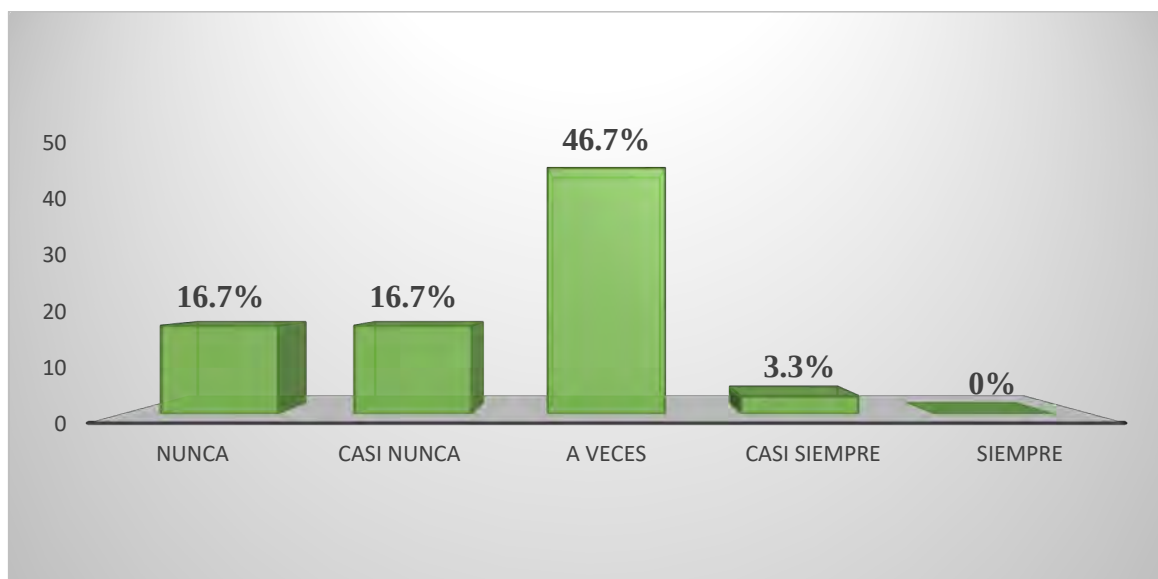
P-03: ¿Con qué frecuencia su empresa realiza proyecciones de gastos para una adecuada planificación tributaria?

Tabla 15

Proyecciones de gastos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	5	16.7%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	14	46.7%
	Casi siempre	1	3.3%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: La Tabla representa las proyecciones de gastos

Figura 11*Proyecciones de gastos*

Nota: La figura representa las Proyecciones de gastos

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 03: Con qué frecuencia su empresa realiza proyecciones de gastos para una adecuada planificación tributaria, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 16.7% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 46.3% como a veces, 3.3% casi siempre, 0% siempre, esto significa que muchas empresas aún no adoptan de manera constante la práctica de proyectar sus gastos para planificar adecuadamente sus obligaciones tributarias. Esta falta de regularidad en la planificación puede afectar la capacidad de las empresas para gestionar eficientemente sus recursos y cumplir con sus responsabilidades fiscales.

P-04: ¿Con qué frecuencia su empresa aprovecha los beneficios tributarios vigentes otorgados por el Estado al sector construcción?

Tabla 16

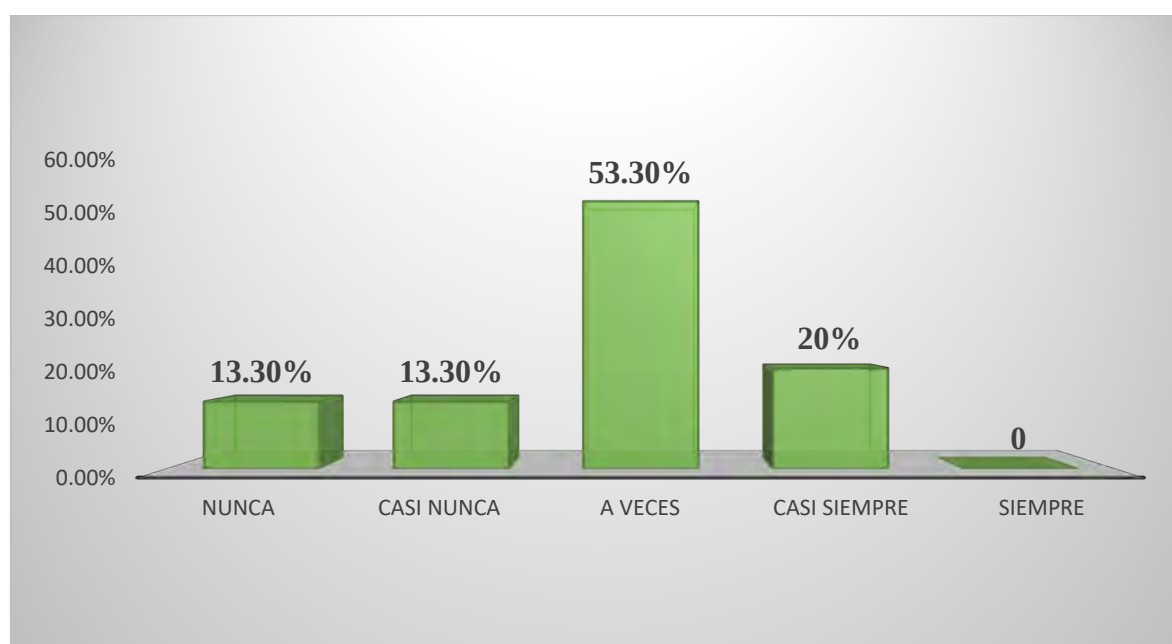
Beneficios tributarios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	13.30%
	Casi nunca	4	13.30%
	A veces	16	53.30%
	Casi siempre	6	20%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: La Tabla representa los beneficios tributarios

Figura 12

Beneficios tributarios



Nota: La figura representa los beneficios tributarios

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 04: Con qué frecuencia su empresa aprovecha los beneficios tributarios vigentes otorgados por el Estado al sector construcción, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac

respondieron lo siguiente: El 13.3% como nunca, el 13.3% como casi nunca, el 53.3% como a veces, 20% como casi siempre y el 0% siempre, esto indica que, aunque algunas empresas están conscientes y utilizan los beneficios tributarios disponibles, muchas lo hacen de manera esporádica o limitada. Esta situación refleja una oportunidad para mejorar la difusión y asesoría respecto a estos incentivos, con el fin de que un mayor número de empresas pueda optimizar sus cargas tributarias y fortalecer su competitividad en el sector.

P-05: ¿Con qué frecuencia la elección del régimen tributario se realiza con base en criterios que buscan optimizar el desarrollo empresarial?

Tabla 17

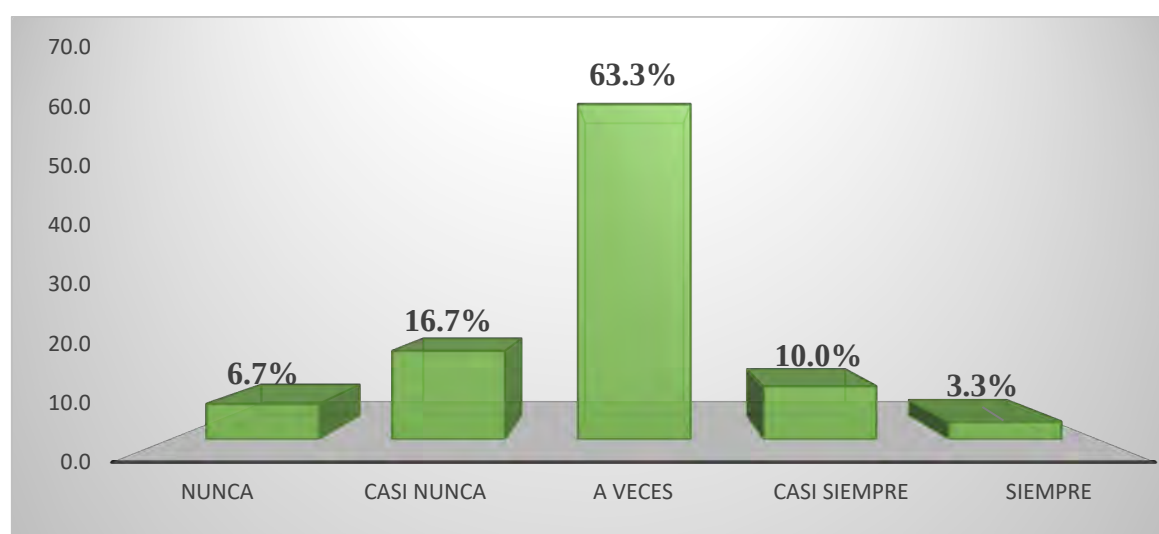
Elección del régimen tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	6.7%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	19	63.3%
	Casi siempre	3	10.0%
	Siempre	1	3.3%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia Elección del régimen tributario

Figura 13

Elección del régimen tributario



Nota: Elaboración propia Elección del régimen tributario

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 05: Con qué frecuencia la elección del régimen tributario se realiza con base en criterios que buscan optimizar el desarrollo empresarial, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 6.7% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 63.3% como a veces, 10% como casi siempre y el 3.3% como siempre, el cual indica que muchas empresas aún no priorizan de manera constante criterios estratégicos para optimizar su desarrollo empresarial al elegir su régimen tributario. Esta situación puede limitar las oportunidades de crecimiento y eficiencia fiscal.

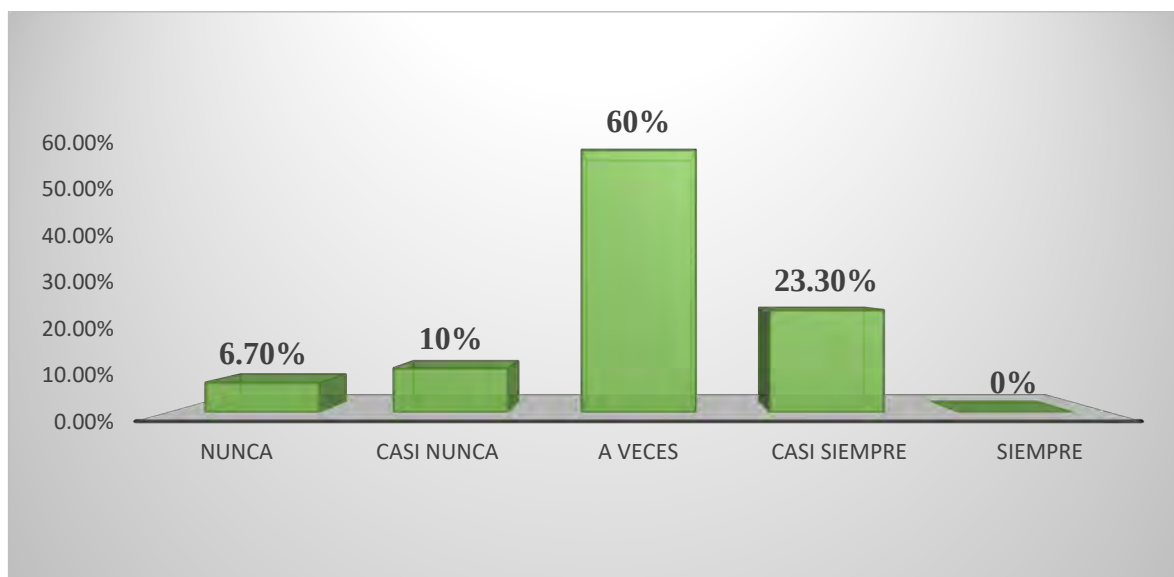
P-06: ¿Con qué frecuencia su empresa evalúa los gastos proyectados para asegurar su deducibilidad tributaria conforme a la normativa vigente?

Tabla 18

Deducibilidad tributaria

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	6.7
	Casi nunca	3	10
	A veces	18	60
	Casi siempre	7	23.3
	Siempre	0	0
Total		30	100

Nota: Elaboración propia Deducibilidad tributaria

Figura 14*Deducibilidad tributaria**Nota: Elaboración propia Deducibilidad tributaria***Interpretación**

De acuerdo a la pregunta 06: Con qué frecuencia su empresa evalúa los gastos proyectados para asegurar su deducibilidad tributaria conforme a la normativa vigente, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 6.7% como nunca, el 10% como casi nunca, el 60% como a veces, 23.3% como casi siempre y el 0% siempre, esto significa que aunque muchas empresas tienen cierta preocupación por evaluar sus gastos para garantizar la deducibilidad tributaria, la práctica no es completamente constante ni sistemática, esta irregularidad puede implicar riesgos en el cumplimiento normativo y en la optimización fiscal.

P-07: ¿Con qué frecuencia su empresa registra correctamente los libros contables exigidos por la SUNAT según su régimen tributario?

Tabla 19

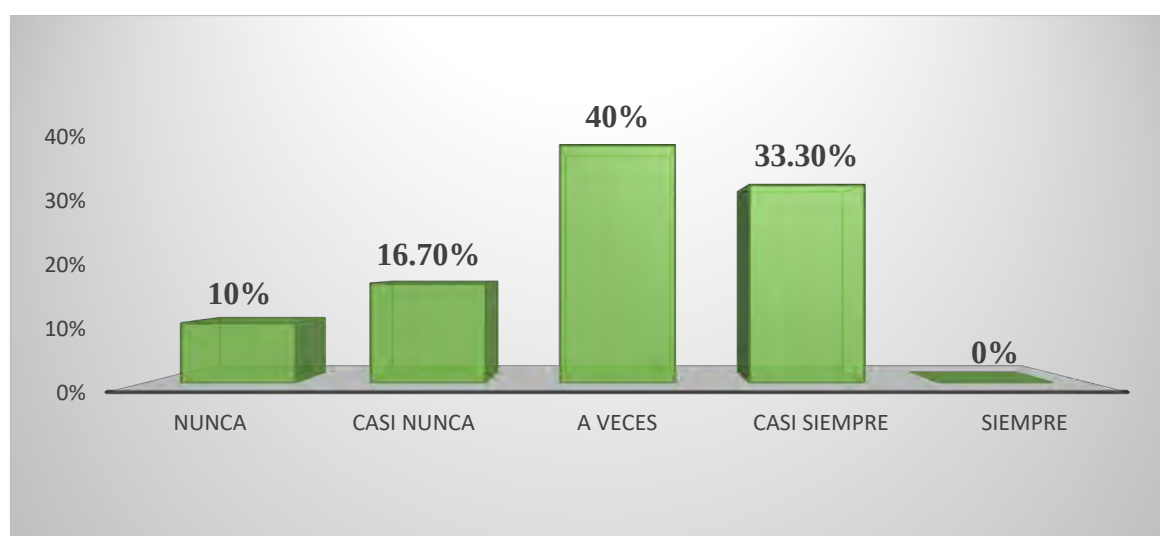
Libros contables

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10%
	Casi nunca	5	16.70%
	A veces	12	40%
	Casi siempre	10	33.30%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia libros contables

Figura 15

Libros contables



Nota: Elaboración propia libros contables

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 07: Con qué frecuencia su empresa registra correctamente los libros contables exigidos por la SUNAT según su régimen tributario, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 40% como a veces, 33.3% como casi siempre y el 0% siempre, esto significa que el registro adecuado y

constante de los libros contables aún no es una práctica generalizada en el sector, lo que puede generar problemas en la transparencia y cumplimiento tributario. Por ello, es necesario fortalecer la cultura contable y brindar mayor apoyo técnico para asegurar que todas las empresas mantengan sus registros de manera correcta y oportuna.

P-08: ¿Con qué frecuencia el personal responsable aplica adecuadamente los procedimientos para el cumplimiento de las obligaciones formales ante la SUNAT?

Tabla 20

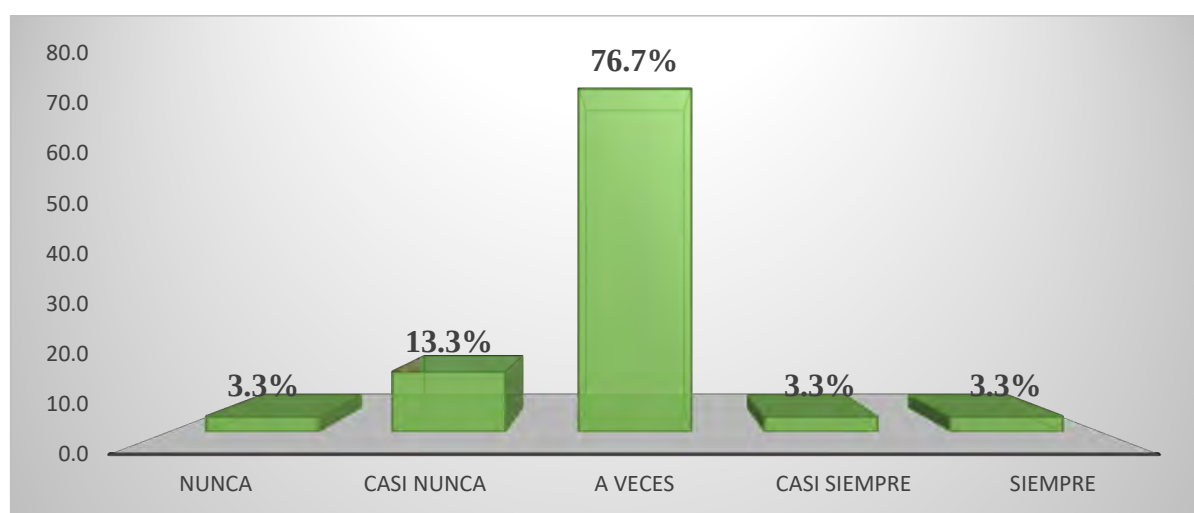
Obligaciones formales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	1	3.3%
	Casi nunca	4	13.3%
	A veces	23	76.7%
	Casi siempre	1	3.3%
	Siempre	1	3.3%
		30	100%

Nota: Elaboración propia obligaciones formales

Figura 16

Obligaciones formales



Nota: Elaboración propia obligaciones formales

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 08: Con qué frecuencia el personal responsable aplica

adecuadamente los procedimientos para el cumplimiento de las obligaciones formales ante la SUNAT, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 3.3% como nunca, el 13.3% como casi nunca, el 76.7% como a veces, 3.3% como casi siempre y el 3.3% como siempre, esto resalta que, aunque existe un esfuerzo por cumplir con las obligaciones formales, la aplicación constante y sistemática de los procedimientos aún es limitada, esta situación puede afectar la eficiencia en el cumplimiento tributario y aumentar el riesgo de errores o sanciones.

P-09: ¿Con qué frecuencia su empresa incluye la totalidad de sus ingresos reales al momento de determinar los tributos a pagar?

Tabla 21

Ingresos reales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10%
	Casi nunca	3	10%
	A veces	21	70%
	Casi siempre	3	10%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia ingresos reales

Figura 17**Ingresos reales**

Nota: Elaboración propia ingresos reales

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 09: Con qué frecuencia su empresa incluye la totalidad de sus ingresos reales al momento de determinar los tributos a pagar, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 10% como casi nunca, el 70% como a veces, 10% como casi siempre y el 0% siempre, indica que, aunque muchas empresas intentan declarar sus ingresos completos, la inclusión total y constante de los ingresos reales no es una práctica generalizada. Esta situación puede implicar riesgos fiscales y afectar la transparencia y cumplimiento tributario. Por ello, es importante fomentar una cultura de declaración completa y responsable para mejorar la confianza y legalidad en la gestión financiera de las empresas.

P-10: ¿Con qué frecuencia el cumplimiento de las obligaciones sustanciales (como el pago oportuno de tributos) se considera parte del planeamiento tributario anual?

Tabla 22

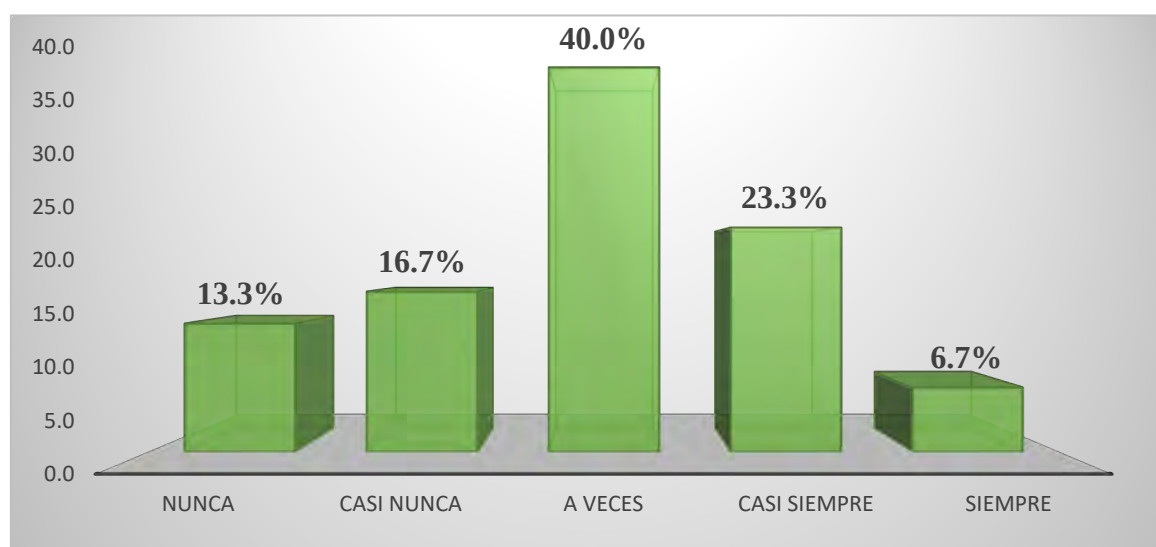
Obligaciones sustanciales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	13.3%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	12	40.0%
	Casi siempre	7	23.3%
	Siempre	2	6.7%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia obligaciones sustanciales

Figura 18

Obligaciones sustanciales



Nota: Elaboración propia obligaciones sustanciales

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 10: Con qué frecuencia el cumplimiento de las obligaciones sustanciales (como el pago oportuno de tributos) se considera parte del planeamiento tributario anual, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 13.3% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 40% como a veces, 23.3% como casi siempre y el 6.7% como siempre, que el

cumplimiento de las obligaciones tributarias sustanciales no siempre está integrado en la planificación tributaria anual de las empresas. La falta de integración puede derivar en pagos tardíos, sanciones o desorganización financiera.

P-11: ¿Con qué frecuencia las estrategias tributarias implementadas en su empresa contribuyen a reducir gastos innecesarios y aumentar la rentabilidad?

Tabla 23

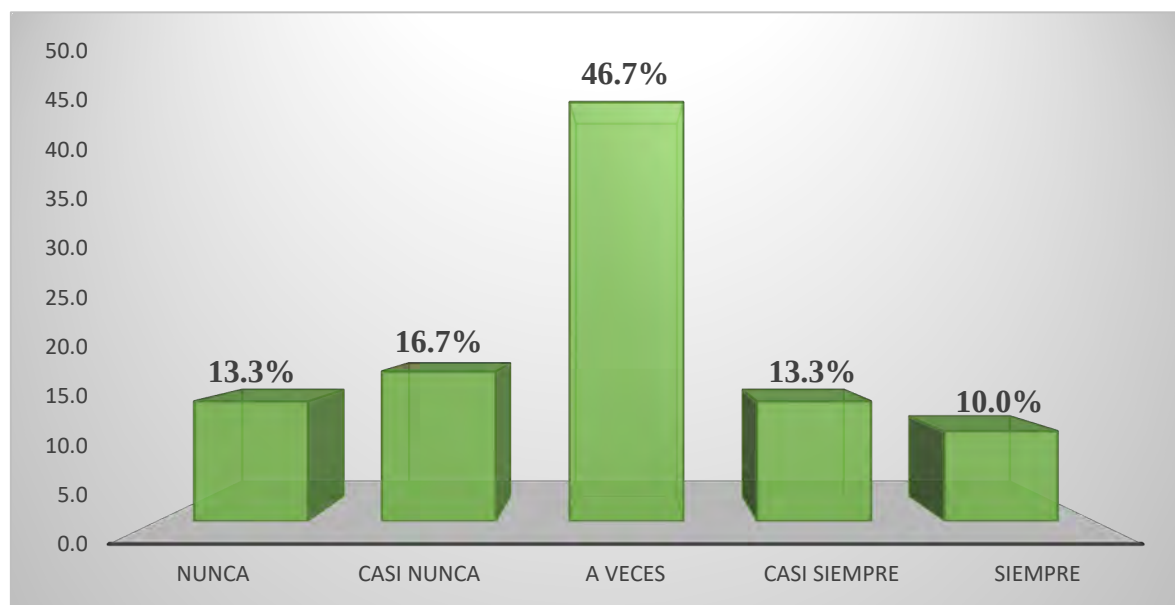
Estrategias tributarias

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	13.3%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	14	46.7%
	Casi siempre	4	13.3%
	Siempre	3	10.0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia estrategias tributarias

Figura 19

Estrategias tributarias



Nota: Elaboración propia estrategias tributarias

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 11: Con qué frecuencia las estrategias tributarias implementadas en su empresa contribuyen a reducir gastos innecesarios y aumentar la rentabilidad, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 13.3% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 46.7% como a veces, 13.3% como casi siempre y el 10% como siempre, indica que las estrategias tributarias no están siendo aplicadas de manera efectiva o constante en muchas de estas empresas, lo que limita su potencial para optimizar recursos y mejorar los resultados financieros.

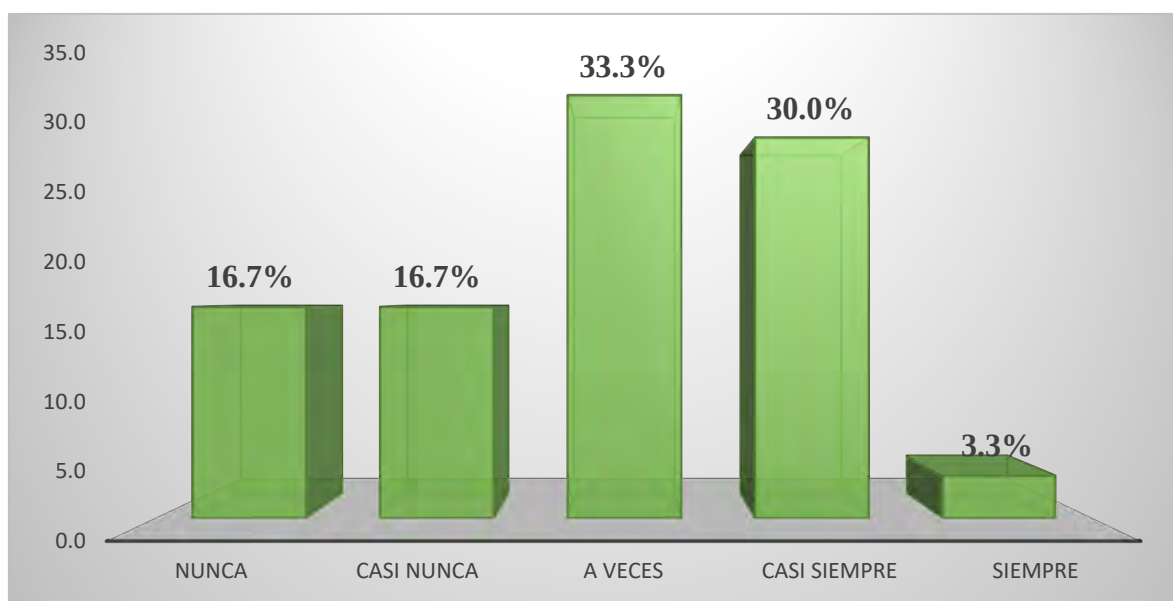
P-12: ¿Con qué frecuencia se revisa el estado de solvencia financiera como parte del seguimiento contable de su empresa?

Tabla 24

Solvencia

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	5	16.7%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	10	33.3%
	Casi siempre	9	30.0%
	Siempre	1	3.3%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia solvencia

Figura 20**Solvencia**

Nota: Elaboración propia solvencia

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 12: Con qué frecuencia se revisa el estado de solvencia financiera como parte del seguimiento contable de su empresa, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 16.7% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 33.3% como a veces, 30% como casi siempre y el 3.3% como siempre, indica que muchas empresas aún no integran de forma sistemática la evaluación de su solvencia financiera dentro del seguimiento contable. Esta falta de control puede dificultar la toma de decisiones oportunas y afectar la estabilidad económica del negocio.

P-13: ¿Con qué frecuencia el cumplimiento oportuno de los tributos permite a su empresa pagar a tiempo a proveedores y trabajadores?

Tabla 25

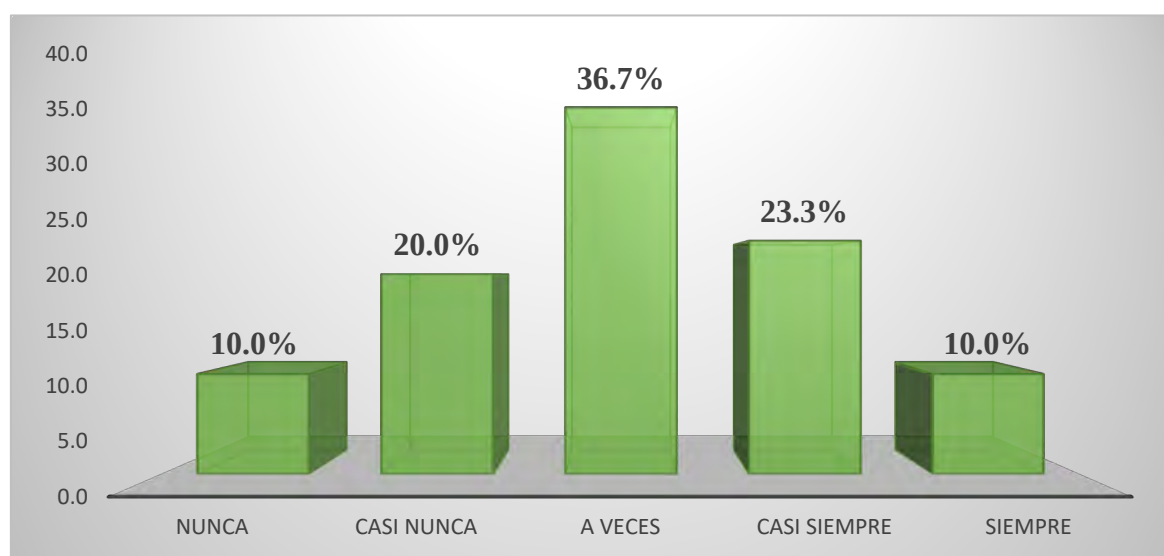
Cumplimiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10.0%
	Casi nunca	6	20.0%
	A veces	11	36.7%
	Casi siempre	7	23.3%
	Siempre	3	10.0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia cumplimiento

Figura 21

Cumplimiento



Nota: Elaboración propia cumplimiento

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 13: Con qué frecuencia el cumplimiento oportuno de los tributos permite a su empresa pagar a tiempo a proveedores y trabajadores, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 20% como casi nunca, el 36.7% como a veces, 23.3% como casi siempre y el 10% como siempre, evidencia que, en varios casos, el

cumplimiento puntual de las obligaciones fiscales no está completamente alineado con una gestión financiera eficiente que garantice el pago oportuno a terceros. La situación pone de manifiesto la necesidad de integrar la planificación tributaria con una gestión de tesorería más efectiva, que permita mantener el equilibrio financiero y cumplir oportunamente con los compromisos laborales y comerciales de la empresa.

P-14: ¿Con qué frecuencia su empresa cumple puntualmente con sus obligaciones financieras gracias a una adecuada planificación tributaria?

Tabla 26

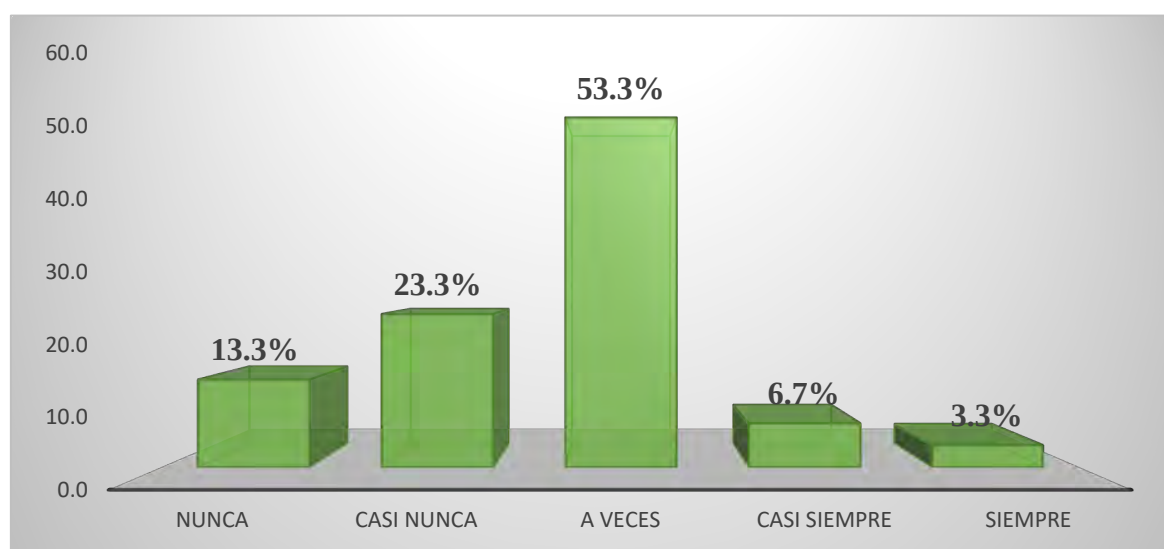
Planificación tributaria

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	13.3%
	Casi nunca	7	23.3%
	A veces	16	53.3%
	Casi siempre	2	6.7%
	Siempre	1	3.3%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia planificación tributaria

Figura 22

Planificación tributaria



Nota: Elaboración propia planificación tributaria

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 14: Con qué frecuencia su empresa cumple puntualmente con sus obligaciones financieras gracias a una adecuada planificación tributaria, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 13.3% como nunca, el 23.3% como casi nunca, el 53.3% como a veces, 6.7% como casi siempre y el 3.3% como siempre, en muchos casos, no está siendo lo suficientemente efectiva como para impactar positivamente en la puntualidad de los pagos financieros. Esta falta de conexión entre planificación fiscal y gestión financiera puede generar retrasos en obligaciones clave, como pagos a proveedores, trabajadores o servicios.

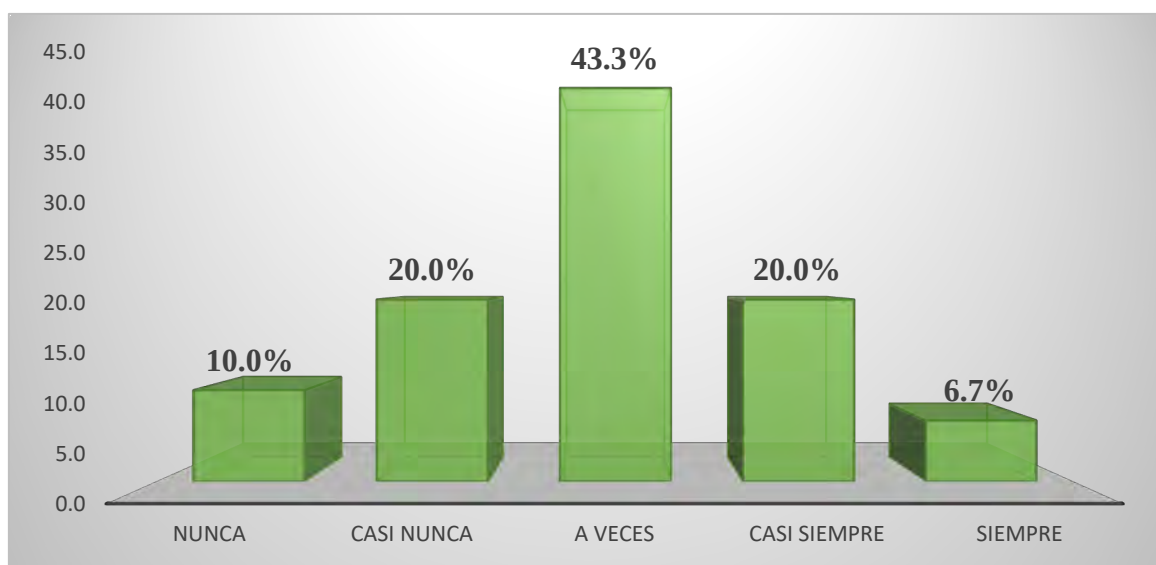
P-15: ¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye a la inversión de los activos empresariales?

Tabla 27

Inversión

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10.0%
	Casi nunca	6	20.0%
	A veces	13	43.3%
	Casi siempre	6	20.0%
	Siempre	2	6.7%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia inversión

Figura 23*Inversión**Nota: Elaboración propia inversión***Interpretación**

De acuerdo a la pregunta 15: Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye a la inversión de los activos empresariales, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 20% como casi nunca, el 43.3% como a veces, 20% como casi siempre y el 6.7% como siempre, evidencia que el planeamiento tributario aún no está siendo aprovechado plenamente como una herramienta estratégica para impulsar la inversión empresarial.

P-16: ¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite programar la renovación de activos sin afectar la liquidez de la empresa?

Tabla 28

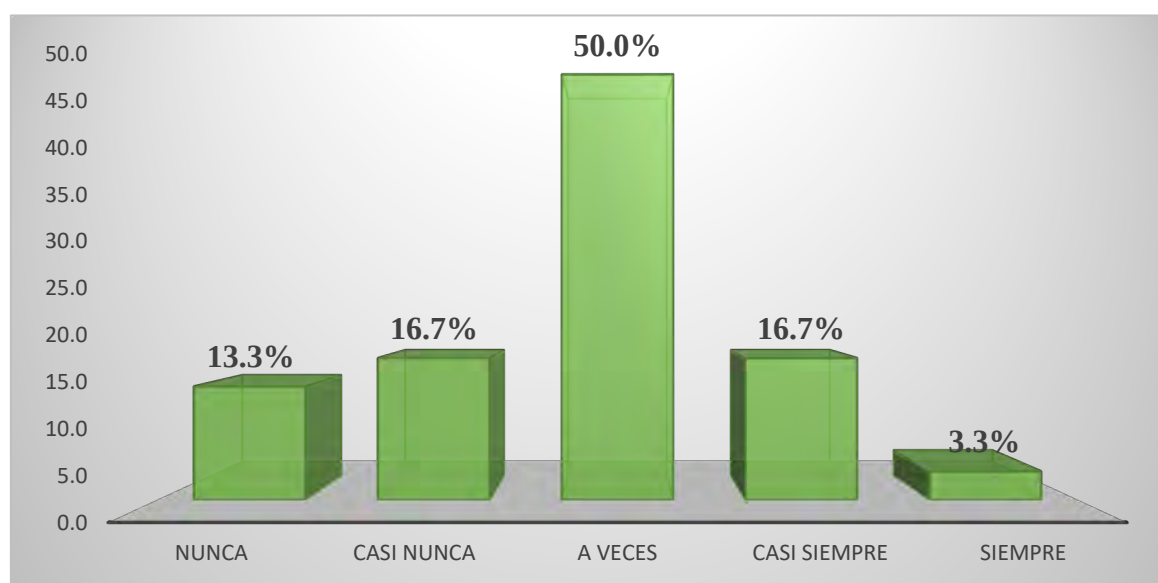
Renovación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	13.3%
	Casi nunca	5	16.7%
	A veces	15	50.0%
	Casi siempre	5	16.7%
	Siempre	1	3.3%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia renovación

Figura 24

Renovación



Nota: Elaboración propia renovación

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 16: Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite programar la renovación de activos sin afectar la liquidez de la empresa, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 13.3% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 50% como

a veces, 16.7% como casi siempre y el 3.3% como siempre aunque el planeamiento tributario puede ser una herramienta valiosa para gestionar la renovación de activos, en muchas empresas aún no se utiliza de forma efectiva para proteger la liquidez, esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la planificación fiscal como un mecanismo estratégico que facilite la inversión continua sin comprometer la estabilidad financiera.

17: ¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario considera estrategias para optimizar la deducción por depreciación de activos?

Tabla 29

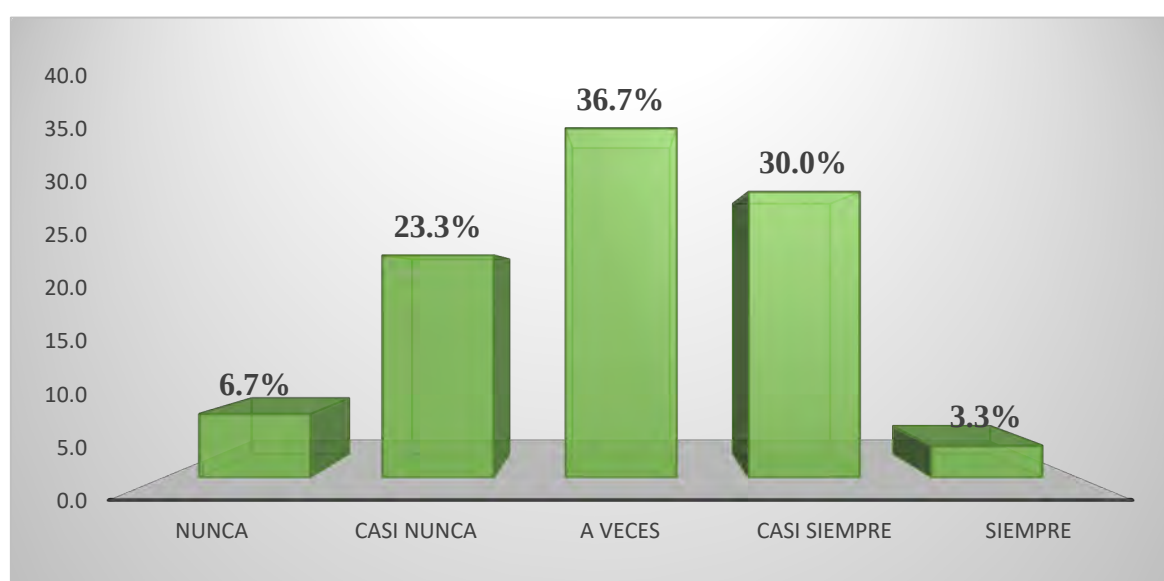
Depreciación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	6.7%
	Casi nunca	7	23.3%
	A veces	11	36.7%
	Casi siempre	9	30.0%
	Siempre	1	3.3%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia depreciación

Figura 25

Depreciación



Nota: Elaboración propia depreciación

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 17: Con qué frecuencia el planeamiento tributario considera estrategias para optimizar la deducción por depreciación de activos, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 6.7% como nunca, el 23.3% como casi nunca, el 36.7% como a veces, 30% como casi siempre y el 3.3% como siempre, indica que las empresas no están aprovechando plenamente las ventajas fiscales que ofrece la correcta aplicación de la depreciación de activos. Esta falta de estrategia puede traducirse en mayores cargas tributarias y menor eficiencia en el uso de los beneficios legales disponibles.

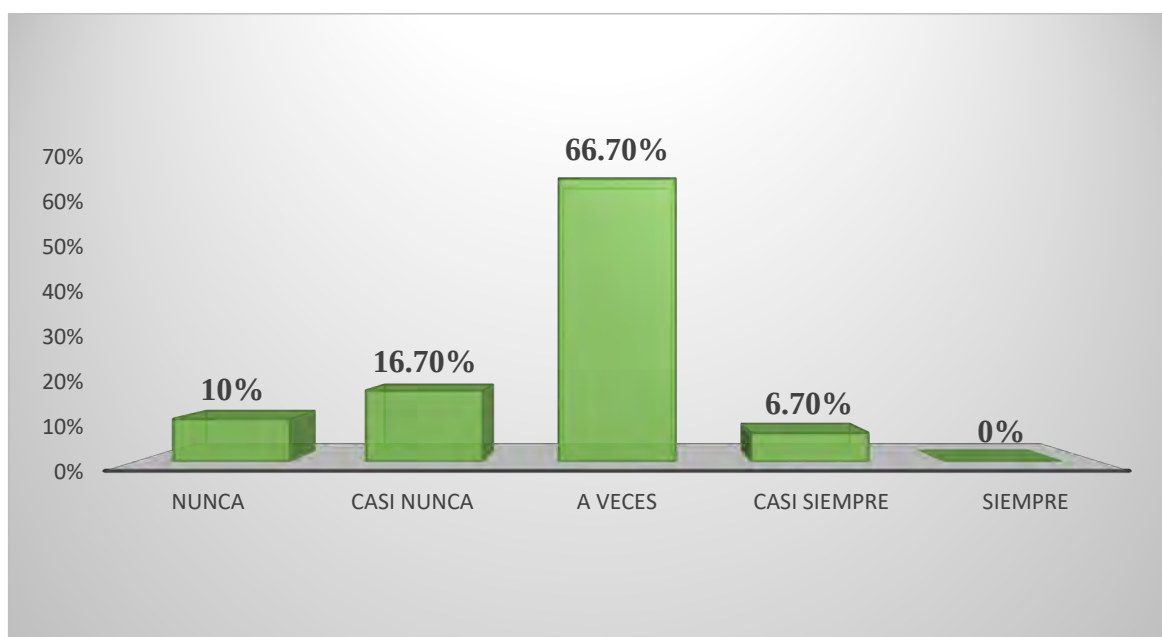
P-18: ¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite a su empresa ofrecer precios más competitivos y atraer nuevos clientes?

Tabla 30

Clientes

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	10%
	Casi nunca	5	16.70%
	A veces	20	66.70%
	Casi siempre	2	6.70%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia clientes

Figura 26*Cientes**Nota: Elaboración propia clientes***Interpretación**

De acuerdo a la pregunta 18: Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite a su empresa ofrecer precios más competitivos y atraer nuevos clientes, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 10% como nunca, el 16.7% como casi nunca, el 66.7% como a veces, 6.7% como casi siempre y el 0% siempre, indica que el planeamiento tributario, en muchos casos, no se está utilizando estratégicamente para mejorar la competitividad comercial. Al no reducir de forma efectiva la carga fiscal o los costos operativos, las empresas tienen menos margen para ajustar sus precios y captar nuevos clientes.

P-19: ¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye al financiamiento de programas de capacitación para el personal de su empresa?

Tabla 31

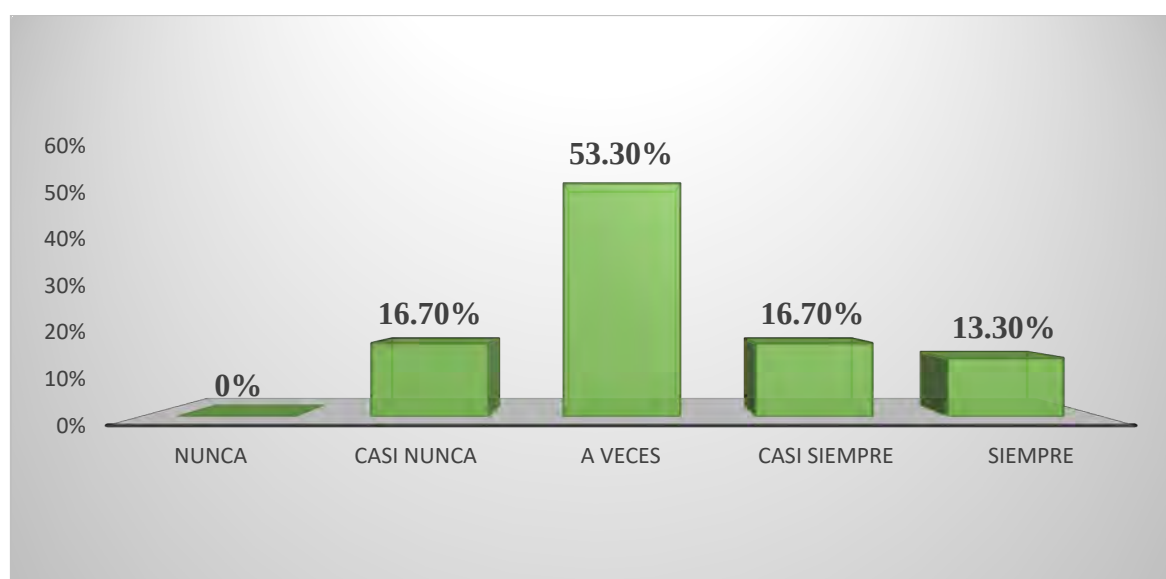
Capacitación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	0	0%
	Casi nunca	5	16.70%
	A veces	16	53.30%
	Casi siempre	5	16.70%
	Siempre	4	13.30%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia capacitación

Figura 27

Capacitación



Nota: Elaboración propia capacitación

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 19: Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye al financiamiento de programas de capacitación para el personal de su empresa, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 0% nunca, el 16.7% como casi nunca, el 53.3% como a veces,

16.7% como casi siempre y el 13.3% como siempre, indica aunque algunas empresas están comenzando a vincular el planeamiento tributario con el fortalecimiento del capital humano, todavía no es una práctica generalizada ni plenamente aprovechada, la a planificación tributaria podría ser una herramienta útil para liberar recursos destinados a la formación del personal, lo que tendría un impacto positivo en la productividad y competitividad.

P-20: ¿Considera que la recaudación de arbitrios en la municipalidad se realiza de manera constante?

Tabla 32

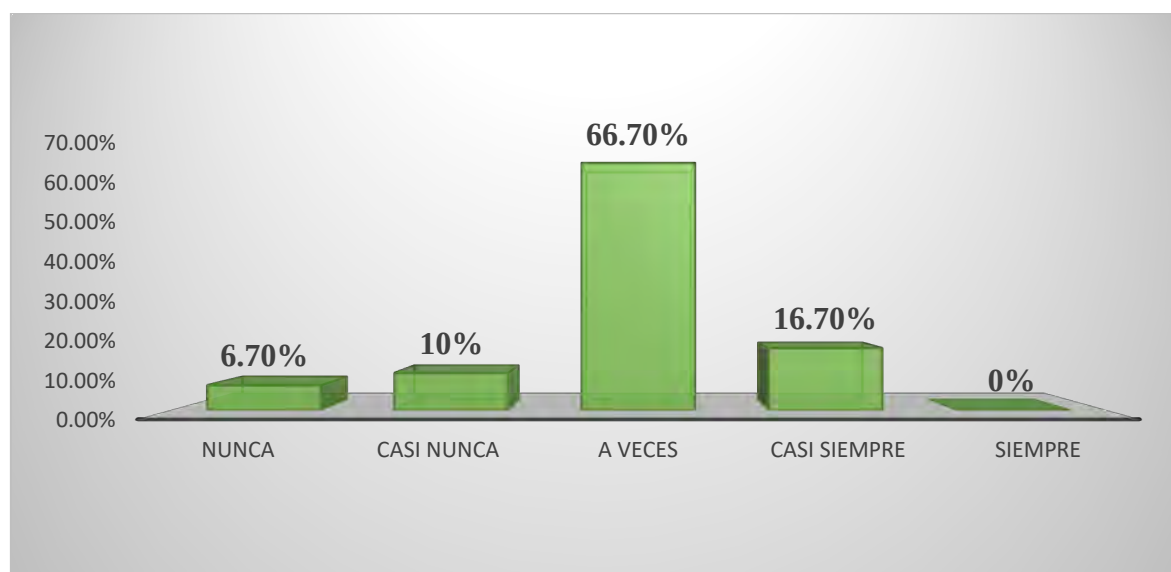
Arbitrios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	2	6.70%
	Casi nunca	3	10%
	A veces	20	66.70%
	Casi siempre	5	16.70%
	Siempre	0	0%
Total		30	100%

Nota: Elaboración propia

Figura 28

Arbitrios



Nota: Elaboración propia

Interpretación

De acuerdo a la pregunta 20: Considera que la recaudación de arbitrios en la municipalidad se realiza de manera constante, realizada a los responsables de las 30 empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho, Apurímac respondieron lo siguiente: El 6.7% como nunca, el 10% como casi nunca, el 66.7% como a veces, 16.7% como casi siempre y el 0% siempre, indica que existe una falta de consistencia en los procesos de recaudación por parte de la municipalidad. Esta situación puede afectar la planificación financiera de las empresas, así como la propia gestión municipal, al generar incertidumbre en cuanto al cumplimiento de estas obligaciones. Por ello, sería recomendable fortalecer los mecanismos institucionales de recaudación local para garantizar un proceso más previsible, ordenado y eficiente.

5.2. Pruebas de hipótesis

Prueba de normalidad

H0: Los datos tienen distribución normal

H1: Los datos no tienen distribución normal

Tabla 33

Pruebas de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento tributario	0.728	25	0.000
Proyección financiera	0.796	25	0.000
Formulación de estrategias tributarias	0.729	25	0.000
Cumplimiento de obligaciones tributarias	0.710	25	0.000
Desarrollo empresarial	0.691	25	0.000
Crecimiento Financiero	0.569	25	0.000
Crecimiento de activos	0.726	25	0.000
Crecimiento en el Mercado	0.533	25	0.000

Nota: La Tabla representa la prueba de normalidad de las variables y dimensiones.

Interpretación

Debido a que la muestra estudiada estuvo conformada por menos de 50 participantes, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para conocer el comportamiento de los datos obtenidos. Los resultados mostraron que tanto la variable Planeamiento tributario, integrada por las dimensiones Proyección financiera, Formulación de estrategias tributarias y Cumplimiento de obligaciones tributarias, como la variable Desarrollo empresarial, conformada por Crecimiento Financiero, Crecimiento de activos y Crecimiento en el Mercado, no siguieron una distribución normal. Esto se evidenció porque el nivel de

significancia obtenido fue de 0,000, valor inferior al criterio de referencia de 0,05. Por esta razón, se aceptó la hipótesis alternativa y se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman.

Hipótesis general

H1: Si Existe relación significativa entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

H0: No Existe relación significativa entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 34 :

Prueba de hipótesis general

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	36, 429 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	39.823	4	0.000
Asociación lineal por lineal	21.147	1	0.000
N de casos válidos	30		

Nota: Elaboración propia

Interpretación

Para validar la hipótesis general, se realizó un análisis exhaustivo mediante la prueba de chi-cuadrado, utilizando como base los datos obtenidos de la encuesta respondida por los 30 colaboradores seleccionados como muestra del estudio, los resultados de este análisis revelaron un nivel de significancia inferior a 0.05, lo que nos lleva a rechazar la hipótesis nula. Este hallazgo indica de manera contundente la existencia de una relación significativa entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial.

O.G: Describir la relación entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 35

Prueba de correlación de Spearman del objetivo general

			Planeamiento tributario	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Planeamiento tributario	Coeficiente de	1.000	,761**
		correlación		
		Sig. (bilateral)		0.000
	Desarrollo empresarial	N	30	30
		Coeficiente de	,761**	1.000
		correlación		
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	30	30

Nota: Elaboración propia

Interpretación

Para alcanzar el objetivo general de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas. Al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.761. Este valor indica una relación directa y positiva entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial, el cual indica que a medida que se fortalece el planeamiento tributario, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, evidenciando la relación que tiene una adecuada planificación fiscal en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas. Así, el planeamiento tributario no solo permite identificar oportunidades para optimizar la carga impositiva dentro del marco legal, sino que también contribuye a una mejor toma de decisiones financieras, promoviendo un entorno empresarial más sólido, competitivo y alineado con los objetivos estratégicos de crecimiento.

Hipótesis específica 1

H1: Si existe relación significativa entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho-Cotabambas -Apurímac, 2024.

H0: No existe relación significativa entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho-Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 36

Prueba de chi cuadrado de hipótesis específica 1

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,345	6	0.001
Razón de verosimilitud	27336	6	0.001
Asociación lineal por lineal	13066.000	1	0.001
N de casos válidos	30		

Nota: La Tabla representa la Prueba de chi cuadrado

Interpretación

Para validar la hipótesis específica 1, se realizó un análisis exhaustivo mediante la prueba de chi-cuadrado, utilizando como base los datos obtenidos de la encuesta respondida por los 30 colaboradores seleccionados como muestra del estudio. Los resultados de este análisis revelaron un nivel de significancia inferior a 0.05, lo que nos lleva a rechazar la hipótesis nula. Este hallazgo indica de manera contundente la existencia de una relación significativa entre la proyección financiera y el desarrollo empresarial.

O.E.1: Describir la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de

Tabla 37

Prueba de hipótesis específica 1

			Proyección financiera	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Proyección financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,685**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	30	30
	Desarrollo empresarial	Coeficiente de correlación	,685**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	30	30

Nota: La Tabla representa la prueba de hipótesis específica 01

Interpretación

Para alcanzar el objetivo general de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas, al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.685. Este valor indica una relación directa y positiva entre la proyección financiera y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece la proyección financiera, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, esto evidencia la relación que tiene una adecuada estimación y planificación de los recursos financieros en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, la proyección financiera no solo permite anticipar escenarios económicos y optimizar la asignación de recursos, sino que también contribuye a una toma de decisiones más informada, promoviendo un entorno empresarial más competitivo, sólido y alineado con los objetivos estratégicos de largo plazo.

Hipótesis específica 2

H1: Si existe relación significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

H0: No existe relación significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 38

Prueba de hipótesis específica 2

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,201	4	0.000
Razón de verosimilitud	12.905	4	0.000
Asociación lineal por lineal	10.772	1	0.001
N de casos válidos	30		

Nota: La Tabla representa la Prueba de chi cuadrado

Interpretación

Para validar la hipótesis específica 2, se realizó un análisis exhaustivo mediante la prueba de chi-cuadrado, utilizando como base los datos obtenidos de la encuesta respondida por los 30 colaboradores seleccionados como muestra del estudio, los resultados de este análisis revelaron un nivel de significancia inferior a 0.05, lo que nos lleva a rechazar la hipótesis nula. Este hallazgo indica de manera contundente la existencia de una relación significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el desarrollo empresarial.

O.E.2: Describir la relación entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 39

Prueba de hipótesis específica 2

			Proyección financiera	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Proyección financiera	Coeficiente de	1.000	,681**
		correlación		
		Sig. (bilateral)		0.000
	Desarrollo empresarial	N	30	30
		Coeficiente de	,681**	1.000
		correlación		
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	30	30

Nota: La Tabla representa la prueba de hipótesis específica 02

Interpretación

Para alcanzar el objetivo general de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas. Al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.681. Este valor indica una relación directa y positiva entre la formulación de estrategias tributarias y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece la formulación de dichas estrategias, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, esto evidencia la relación que tiene una adecuada planificación tributaria en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, la formulación de estrategias tributarias no solo permite cumplir eficientemente con las obligaciones fiscales dentro del marco legal, sino que también facilita una mejor toma de decisiones financieras, promoviendo un entorno empresarial más competitivo, sólido y alineado con los objetivos estratégicos de largo plazo.

Hipótesis específica 3

H1: No existe relación significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

H0: Si existe relación significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 40

Prueba de hipótesis específica 3

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,364	6	0.001
Razón de verosimilitud	23388.000	6	0.001
Asociación lineal por lineal	13285.000	1	0.001
N de casos válidos	30		

Nota: La Tabla representa la prueba de hipótesis específica 03

Interpretación

Para validar la hipótesis específica 2, se realizó un análisis exhaustivo mediante la prueba de chi-cuadrado, utilizando como base los datos obtenidos de la encuesta respondida por los 30 colaboradores seleccionados como muestra del estudio, los resultados de este análisis revelaron un nivel de significancia inferior a 0.05, lo que nos lleva a rechazar la hipótesis nula. Este hallazgo indica de manera contundente la existencia de una relación significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el desarrollo empresarial.

O.E.3: Describir la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.

Tabla 41

Prueba de hipótesis específica 3

			Proyección financiera	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Proyección financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,710**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	30	30
	Desarrollo empresarial	Coeficiente de correlación	,710**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	30	30

Nota: La Tabla representa la prueba de hipótesis específica 03

Interpretación

Para alcanzar el objetivo 3 de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas. Al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.710. Este valor indica una relación directa y positiva entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece el cumplimiento de dichas obligaciones, el desarrollo empresarial tiende a mejorar. Esto evidencia la relación que tiene una cultura de cumplimiento fiscal en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, el cumplimiento de obligaciones tributarias no solo permite evitar sanciones y mantenerse dentro del marco legal, sino que también contribuye a generar confianza, estabilidad financiera y una toma de decisiones más acertada, promoviendo un entorno empresarial más sólido, competitivo y alineado con los objetivos estratégicos.

5.3. Discusión de resultados

Para continuar con la discusión de los resultados, fue necesario evaluar la confiabilidad de los datos. Con este propósito, se aplicó la prueba del Alfa de Cronbach, la cual arrojó coeficientes de 0.812 y 0.762 para cada una de las variables, respectivamente. Estos valores indican una alta consistencia interna en las respuestas de los participantes, lo que sugiere que el cuestionario utilizado resultó ser un instrumento confiable para medir adecuadamente las variables de interés en el estudio.

Para alcanzar el objetivo general de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas. Al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.761. Este valor indica una relación directa y positiva entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial, el cual indica que a medida que se fortalece el planeamiento tributario, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, evidenciando la relación que tiene una adecuada planificación fiscal en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, el planeamiento tributario no solo permite identificar oportunidades para optimizar la carga impositiva dentro del marco legal, sino que también contribuye a una mejor toma de decisiones financieras, promoviendo un entorno empresarial más sólido, competitivo y alineado con los objetivos estratégicos de crecimiento.

Los resultados son corroborados por Bosque (2019) donde concluye que si bien el Estado ecuatoriano ha establecido incentivos y beneficios tributarios con el objetivo de fomentar la inversión y fortalecer sectores estratégicos como el exportador, su efectividad depende en gran medida de su adecuada aplicación. En este contexto, la planificación tributaria se convierte en una herramienta esencial, ya que permite a los contribuyentes optimizar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y aprovechar al máximo los beneficios establecidos en la normativa, contribuyendo así a una gestión empresarial más

eficiente y alineada con los objetivos de desarrollo económico y sostenibilidad del país. Además Peñafiel (2020) que el FODA y sus matrices (MEFE, MEFI, PEYEA) permitieron diseñar un plan estratégico innovador para distinguir a Construmanuel Cía. Ltda. en La Maná. Este plan impulsará el desarrollo empresarial, facilitando la captación de nuevos mercados y clientes mediante decisiones oportunas que prevendrán eventualidades. También Cueva y Moreno(2024) concluye en que la planificación fiscal se ha vuelto crucial para empresas e individuos en Ecuador y Latinoamérica debido a la complejidad tributaria y la necesidad de optimizar las obligaciones. Mediante estrategias legales y éticas, busca minimizar la carga impositiva y asegurar el cumplimiento responsable, fortaleciendo la transparencia y sostenibilidad fiscal a largo plazo.

Para alcanzar el objetivo específico 1 de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas, al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.761. Este valor indica una relación directa y positiva entre la proyección financiera y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece la proyección financiera, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, indicando la importancia que tiene una adecuada estimación y planificación de los recursos financieros en el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas. Así, la proyección financiera no solo permite anticipar escenarios económicos y optimizar la asignación de recursos, sino que también contribuye a una mejor toma de decisiones financieras, promoviendo un entorno empresarial más sólido, competitivo y alineado con los objetivos estratégicos de crecimiento.

Para corroborar estos resultados tenemos a Ramírez et.al(2021) el cual concluye en que en que la planificación financiera es fundamental para cualquier organización, ya que ofrece un control significativo sobre su situación económica. Permite identificar áreas con deficiencias operativas que requieren mejoras en sus procesos. Esto facilita la creación de

un sistema de objetivos para la obtención y aplicación de recursos, impulsando así las estrategias de crecimiento de la empresa. Además de Cabrera (2019) concluye en que la planeación empresarial debe ser integral, abarcando todas las áreas de la organización para una gestión efectiva. La planeación organizacional o estratégica va más allá de herramientas administrativas para ser global. Por ello, es crucial considerar todos los aspectos del sector bananero, especialmente los tributarios, en la planeación. También Proaño (2021) indica en su conclusión que la sólida fundamentación teórica de los factores que influyen en la planificación tributaria, el ahorro fiscal, las decisiones gerenciales y la optimización de recursos posibilita un análisis exhaustivo de la propuesta estudiada. Esto permite identificar los beneficios e incentivos a los que el contribuyente puede acceder, al mismo tiempo que facilita la prevención de incumplimientos y sanciones derivadas de errores u omisiones legales, en consecuencia, esta comprensión profunda sienta las bases para una gestión tributaria más eficiente y alineada con la normativa.

Para alcanzar el objetivo específico 2 de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas. Al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.681. Este valor indica una relación directa y positiva entre la formulación de estrategias tributarias y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece la formulación de dichas estrategias, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, esto evidencia la relación que tiene una adecuada planificación tributaria en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, la formulación de estrategias tributarias no solo permite cumplir eficientemente con las obligaciones fiscales dentro del marco legal, sino que también facilita una mejor toma de decisiones financieras, promoviendo un entorno empresarial más competitivo, sólido y alineado con los objetivos estratégicos de largo plazo.

Para corroborar este resultado tenemos Chero (2020) indica en su conclusión con un alto grado de certeza que el planeamiento tributario ejerce una relación positiva y significativa en la gestión fiscal de las empresas constructoras dentro de la provincia de Huaura durante el ejercicio fiscal 2018, esta incidencia se manifiesta en la optimización de la carga tributaria, la mejora en el flujo de efectivo, la reducción de riesgos fiscales y, en última instancia, en un fortalecimiento general de la salud financiera y la capacidad de toma de decisiones estratégicas de estas organizaciones. Además, en que la planificación tributaria desempeña un rol significativo en la administración de las empresas. Su implementación facilita una gestión eficiente del crecimiento organizacional y, adicionalmente, capacita a la empresa para acceder a información financiera actualizada y oportuna, materializada en informes clave para la toma de decisiones estratégicas orientadas a la optimización de la carga impositiva. También López (2024) el cual concluye que el planeamiento tributario se erige como una herramienta de gestión esencial para minimizar estratégicamente la carga impositiva de la empresa. Al implementarse eficazmente, permite optimizar los resultados financieros, lo que a su vez conlleva una mejora sustancial en la gestión tributaria y financiera global de la organización, este enfoque proactivo no solo reduce costos, sino que también fortalece la posición financiera y facilita la toma de decisiones informadas para el crecimiento sostenible. Por otro lado Callupe y Valle (2024) indica que si existe una correlación positiva considerable entre la planificación tributaria y las contingencias fiscales de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del distrito de Huariaca durante el año 2022, el análisis estadístico realizado proporciona evidencia suficiente para afirmar que la planificación tributaria influye de manera significativa en la gestión de las contingencias fiscales de estas empresas, se concluye que una adecuada planificación tributaria se relaciona de forma importante con la manera en que las MYPES comerciales de Huariaca afrontan sus posibles riesgos fiscales.

Para alcanzar el objetivo específico 3 de la investigación, se aplicó la prueba de Rho de Spearman, una herramienta estadística adecuada para analizar relaciones entre variables no paramétricas, al realizar este análisis, se encontró que el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.710. Este valor indica una relación directa y positiva entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el desarrollo empresarial, lo cual demuestra que a medida que se fortalece el cumplimiento de dichas obligaciones, el desarrollo empresarial tiende a mejorar, esto evidencia la relación que tiene una cultura de cumplimiento fiscal en el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, el cumplimiento de obligaciones tributarias no solo permite evitar sanciones y mantenerse dentro del marco legal, sino que también contribuye a generar confianza, estabilidad financiera y una toma de decisiones más acertada, promoviendo un entorno empresarial más sólido, competitivo y alineado con los objetivos estratégicos de largo plazo.

Para corroborar estos resultados tenemos a Arenas y Montero (2020) concluyen que se ha identificado una deficiencia en el Planeamiento Tributario de las empresas constructoras. Sin embargo, si las futuras acciones se alinean estrictamente con las normativas tributarias vigentes, se podría lograr una mejora sustancial en este aspecto, esta corrección proactiva permitiría evitar contingencias tributarias durante las fiscalizaciones por parte de la Administración Tributaria, previniendo así impactos negativos en la liquidez de la empresa, en consecuencia, una gestión tributaria ajustada a la ley conduciría a una calificación favorable o buena para la empresa en su conjunto. Además Flores y Salcedo (2023) indica que la implementación de prácticas de planificación fiscal agresiva por parte de la empresa conlleva un incremento en las deudas tributarias frente a la administración fiscal. Adicionalmente, se establece que el empleo de esquemas fiscales de alto riesgo, caracterizados por una elevada litigiosidad, constituye la causa principal de la generación de esta deuda tributaria. También Cansaya y Valencia (2023) el cual concluye que la falta

de planificación tributaria impacta significativamente la prevención de contingencias fiscales en contratistas de minera Antapaccay 2022. Una mayoría de empresas carece de estrategias formales, generando ineficiencias y sanciones, la no aplicación de beneficios fiscales por asesores agrava la carga tributaria, la planificación tributaria es crucial para la salud financiera y el cumplimiento normativo de estas empresas.

CONCLUSIONES

- Los resultados obtenidos mediante la prueba de Rho de Spearman, con un coeficiente de correlación de 0.761, permiten concluir que existe una relación directa y significativa entre el planeamiento tributario y el desarrollo empresarial. Esta relación evidencia que un adecuado planeamiento fiscal no solo contribuye al cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias, sino que también se convierte en una herramienta clave para fortalecer la sostenibilidad, el crecimiento y la competitividad de las empresas, en ese sentido, implementar estrategias tributarias bien estructuradas permite optimizar la carga impositiva dentro del marco legal, mejorar la toma de decisiones financieras y generar condiciones favorables para acceder a nuevos mercados, consolidando así un entorno empresarial más sólido y alineado con los objetivos estratégicos de largo plazo.
- Los resultados obtenidos a través de la prueba de Rho de Spearman, con un coeficiente de correlación de 0.685, permiten concluir que existe una relación positiva y significativa entre la proyección financiera y el desarrollo empresarial, este hallazgo demuestra que una adecuada estimación y planificación de los recursos financieros influye directamente en el crecimiento, la sostenibilidad y la competitividad de las empresas, en este sentido, la proyección financiera se consolida como una herramienta fundamental para anticipar escenarios económicos, optimizar el uso de los recursos y fortalecer la toma de decisiones estratégicas, lo cual permite a las organizaciones avanzar hacia un entorno más sólido, eficiente y alineado con sus objetivos empresariales de largo plazo.

- A partir del análisis estadístico realizado mediante la prueba de Rho de Spearman, que arrojó un coeficiente de correlación de 0.681, se concluye que existe una relación positiva y significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el desarrollo empresarial, este resultado confirma que una adecuada planificación fiscal no solo contribuye al cumplimiento eficiente de las obligaciones tributarias, sino que también impacta favorablemente en la sostenibilidad, crecimiento y competitividad de las empresas, la formulación de estrategias tributarias, al optimizar la gestión fiscal dentro del marco legal, fortalece la toma de decisiones financieras y orienta a las organizaciones hacia un entorno empresarial más sólido, dinámico y coherente con sus objetivos estratégicos de largo plazo.
- El análisis realizado mediante la prueba de Rho de Spearman, que arrojó un coeficiente de correlación de 0.710, permite concluir que existe una relación directa y significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el desarrollo empresarial. Este hallazgo pone en evidencia que una cultura organizacional orientada al cumplimiento fiscal no solo evita sanciones y asegura el respeto al marco legal, sino que también fortalece la estabilidad financiera de las empresas, se promueve la confianza de los encargados para la mejora de la toma de decisiones estratégicas y crear condiciones propicias para el crecimiento sostenible, por tanto, el cumplimiento de las obligaciones tributarias se presenta como un factor determinante para consolidar un entorno empresarial más competitivo, sólido y alineado con los objetivos de desarrollo a largo plazo.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda que las empresas implementen de manera sistemática un planeamiento tributario estratégico, orientado no solo al cumplimiento normativo, sino también a la optimización fiscal dentro del marco legal vigente. Para ello, es fundamental contar con profesionales especializados en tributación y finanzas que diseñen y ejecuten estrategias tributarias personalizadas según la realidad de cada organización. Esta práctica permitirá mejorar la toma de decisiones financieras, fortalecer la sostenibilidad del negocio, aumentar la competitividad y facilitar el acceso a nuevos mercados, contribuyendo al desarrollo empresarial de forma integral y sostenible.
- Se recomienda que las empresas fortalezcan sus procesos de proyección financiera mediante la implementación de metodologías actualizadas y herramientas tecnológicas que permitan estimar de manera precisa sus ingresos, egresos y necesidades de financiamiento. Asimismo, es fundamental que la proyección financiera forme parte integral de la planificación estratégica de la organización, permitiendo anticipar escenarios económicos, reducir riesgos y optimizar la toma de decisiones. De esta manera, se promoverá un desarrollo empresarial más sostenible, competitivo y alineado con los objetivos de largo plazo.
- Se recomienda que las empresas formulen e implementen estrategias tributarias integrales, enfocadas no solo en el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino también en la optimización de su carga tributaria dentro del marco legal. Para ello, es clave contar con asesoría especializada en planificación fiscal que permita identificar oportunidades, minimizar riesgos y maximizar beneficios. Esta práctica contribuirá significativamente a mejorar la rentabilidad, fortalecer la toma de decisiones financieras y consolidar un entorno empresarial sostenible, competitivo y orientado al logro de los objetivos estratégicos de largo plazo.

- Se recomienda que las empresas fortalezcan su cultura organizacional en torno al cumplimiento de las obligaciones tributarias, promoviendo políticas internas claras, capacitaciones periódicas y el seguimiento oportuno de los cambios en la normativa fiscal. Contar con un sistema de control tributario eficaz y con personal capacitado no solo garantiza el respeto al marco legal y evita sanciones, sino que también contribuye a mejorar la transparencia, la toma de decisiones estratégicas y la estabilidad financiera. Esta práctica permitirá construir un entorno empresarial más sólido, competitivo y orientado al crecimiento sostenible a largo plazo.

REFERENCIAS

- Abogados y Contadores. (2024). *Abogados y Contadores*. Obtenido de www.abogadosycontadores.pe:
<https://www.abogadosycontadores.pe/blog/planeamiento-tributario/>
- Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI. (2024). *Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI*. Obtenido de <http://portal.apci.gob.pe/beneficios/index.html>
- Billin . (2024). <https://www.billin.net/glosario/gasto/>. Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/gasto/>
- Carrasco, S. (2019). *Metodologia de la Investigacion Cientifica* (Vol. 2da Edicion). Lima Peru: San Marcos. Obtenido de https://www.academia.edu/26909781/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifica_Carrasco_Diaz_1_
- Casal, J., Becerra, J., & Vásconez, L. (2020). Estrategias tributarias como herramientas de optimización de rentabilidad en el. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 31. Obtenido de <file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-EstrategiasTributariasComoHerramientasDeOptimizaci-7608922.pdf>
- Cegid. (12 de Diciembre de 2024). *Cegid*. Obtenido de [cegid.com](https://www.cegid.com):
<https://www.cegid.com/ib/es/blog/que-es-una-proyeccion-financiera/>
- Colchado y asociados. (2024). *Colchado y asociados*. Obtenido de colchadoyasociados.com: <https://colchadoyasociados.com/auditoria/planeamiento-tributario-cual-es-su-objetivo/>
- Colchado y Asociados. (16 de Julio de 2024). *Colchado y Asociados*. Obtenido de colchadoyasociados.com: <https://colchadoyasociados.com/auditoria/la-importancia-del-cumplimiento-de-obligaciones-tributarias/>
- Concepto. (2 de Febrero de 2022). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/ingreso-2/>
- Delfín Pozos, F. L., & Acosta Márquez, M. P. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Scielo*, 14. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762016000100008
- Delfín Pozos, F. L., & Acosta Márquez, M. P. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento y gestion*, 22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/646/64646279008/html/>

- Dobaño, R. (28 de Octubre de 2024). *QuipuBlog*. Obtenido de getquipu.com:
<https://getquipu.com/blog/proyeccion-financiera/>
- Euroinnova. (12 de Abril de 2020). *Euroinnova*. Obtenido de euroinnova.com:
<https://www.euroinnova.com/blog/que-es-desarrollo-empresarial>
- Expansion. (10 de Febrero de 2025). *Expansion*. Obtenido de expansion.com:
<https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-el-crecimiento-economico-y-de-que-depende.html>
- Faster Capital. (12 de Junio de 2024). *Faster Capital*. Obtenido de fastercapital.com:
<https://fastercapital.com/es/tema/%C2%BFqu%C3%A9-es-el-crecimiento-de-activos-y-por-qu%C3%A9-es-importante.html>
- Globant . (10 de Abril de 2023). *Globant* . Obtenido de globant.com:
<https://www.globant.com/es/tech-terms/desarrollo-empresarial#:~:text=El%20desarrollo%20empresarial%20implica%20una,un%20entorno%20de%20mercado%20din%C3%A1mico.>
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodologia de la Investigacion 6TA Edicion*. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hurtado Barazorda, K., Estrada Araoz, E. G., Gallegos Ramos, N. A., & Velasquez Giersch, L. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 20. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202023000200187
- Instituto Peruano de Economia. (10 de Abril de 2023). *Instituto Peruano de Economia*. Obtenido de ipe.org.pe: <https://ipe.org.pe/crecimiento-economico/>
- Pérez Porto , J., & Gardey., A. (2 de Agosto de 2024). *Definicion*. Obtenido de <https://definicion.de/costo/>
- Plataforma del Estado Peruano . (03 de Mayo de 2022). *Plataforma del Estado Peruano* . Obtenido de <https://www.gob.pe/280-superintendencia-nacional-de-aduanas-y-de-administracion-tributaria-regimenes-tributarios>
- Quantipedia. (28 de Agosto de 2022). *Quantipedia*. Obtenido de quantipedia.com:
<https://quantipedia.com/strategies/asset-growth-effect>
- QuestionPro. (12 de Septiembre de 2022). *QuestionPro*. Obtenido de questionpro.com:
<https://www.questionpro.com/blog/es/desarrollo-del-mercado/>

Roca, C. (10 de Mayo de 2023). *Ciat*. Obtenido de [ciat.org](https://www.ciat.org):

https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2008/Espanol/guatemala42_2008_tema1_Guatemala.pdf

Scotiabank. (12 de Abril de 2024). *Scotiabank*. Obtenido de [scotiabank.com.mx](https://www.scotiabank.com.mx):

<https://www.scotiabank.com.mx/glosario-financiero/crecimiento-economico.aspx>

Soscia. (02 de Agosto de 2023). *Soscia*. Obtenido de [soscia.pe](https://www.soscia.pe):

<https://soscia.pe/Consultas/como-estructurar-estrategia-tributaria-integral-peru/#:~:text=Este%20es%20un%20proceso%20mediante,estrategias%20apegadas%20a%20la%20ley.>

STEL Order. (2 de Julio de 2024). *STEL Order*. Obtenido de [stelorder.com](https://www.stelorder.com):

<https://www.stelorder.com/blog/proyeccion-financiera/>

Stockopedia. (12 de Enero de 2024). *Stockopedia*. Obtenido de [stockopedia.com](https://www.stockopedia.com):

<https://www.stockopedia.com/ratios/asset-growth-ttm-5122/>

Valverde Mendoza, M. T., Chávez Chávez, Y. Y., & Pineda Garay, A. J. (2024). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en el mercado modelo de barranca. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 13.

Obtenido de [file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-](file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-CulturaTributariaYElCumplimientoDeObligacionesTrib-9290650.pdf)

[CulturaTributariaYElCumplimientoDeObligacionesTrib-9290650.pdf](file:///C:/Users/Pc/Downloads/Dialnet-CulturaTributariaYElCumplimientoDeObligacionesTrib-9290650.pdf)

Zendesk. (18 de Febrero de 2023). *Zendesk*. Obtenido de [zendesk.com.mx](https://www.zendesk.com.mx):

<https://www.zendesk.com.mx/blog/desarrollo-de-mercado/>

ANEXOS

Anexo I: Matriz de consistencia

Título: Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas - Apurímac, 2024.

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
General	General	General		
¿Cuál es la relación entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?	Describir la relación entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.	Existe relación significativa entre el Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.	Variable: X Planeamiento tributario	1. Enfoque Cuantitativo 2. Tipo Aplicado 3. Nivel Correlacional
Específico	Específico	Específico	Dimensiones	
¿Cuál es la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas - Apurímac, 2024?	Describir la relación entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas - Apurímac, 2024.	Existe relación significativa entre la proyección financiera y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.	Proyección financiera Formulación de estrategias tributarias Cumplimiento de obligaciones tributarias	4.Diseño No experimental Correlacional 4. Población Empresas constructoras
¿Cuál es la relación entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?	Describir la relación entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas - Apurímac, 2024.	Existe relación significativa entre la formulación de estrategias tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas - Apurímac, 2024.	Variable: Y Desarrollo empresarial Dimensiones Crecimiento Financiero	5. Muestra 20 Empresas constructoras 6. Técnica
¿Cuál es la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024?	Describir la relación entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.	Existe relación significativa entre el cumplimiento de obligaciones tributarias y el cumplimiento del desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas -Apurímac, 2024.	Crecimiento de activos Crecimiento en el Mercado	Encuesta 7. Instrumento Cuestionario 8. Análisis de datos SPSS V25

Nota: La Tabla representa la matriz de consistencia del estudio

Anexo II: Matriz operacional

Título: Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas
-Apurímac, 2024.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Planeamiento tributario	Colchado y asociados (2024) El planeamiento tributario es una herramienta de gestión financiera que permite a las empresas diseñar estrategias legales para optimizar su carga fiscal.	El planeamiento tributario es el proceso mediante el cual una persona o empresa organiza sus actividades económicas y financieras con el objetivo de cumplir con sus obligaciones tributarias, buscando reducir o evitar cargas fiscales innecesarias y aprovechar los beneficios que la ley permite, los aspectos a considerar son proyección financiera, evaluación de riesgos tributarios, formulación de estrategias tributarias con el fin de cumplir sus obligaciones tributarias	Proyección financiera	Ingresos Costos Gastos
			Formulación de estrategias tributarias	beneficios tributarios Elección régimen tributario Deducción de gastos
			Cumplimiento de obligaciones tributarias	Obligaciones sustanciales Obligaciones formales
Desarrollo empresarial	Globand (2023) El Desarrollo Empresarial es una estrategia dinámica diseñada para fomentar el crecimiento de una empresa, fortalecer relaciones y expandir su presencia en el mercado a través de alianzas, acciones comerciales y enfoques innovadores.	Globand (2023) El Desarrollo Empresarial es una estrategia dinámica diseñada para fomentar el crecimiento de una empresa, fortalecer relaciones y expandir su presencia en el mercado a través de alianzas, acciones comerciales y enfoques innovadores.	Crecimiento Financiero	Ganancias Solvencia Liquidez Capacidad de pago
			Crecimiento de activos	Inversión Reposición Depreciación
			Crecimiento en el Mercado	Clientes Competencia Demanda

Nota: La Tabla representa la matriz operacional del estudio.

Anexo III: Matriz instrumental

Título: Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas
-Apurímac, 2024.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N°	Ítems
Planeamiento tributario	Proyección financiera	Ingresos	1	¿Con qué frecuencia su empresa realiza estimaciones anticipadas de ingresos como parte del planeamiento tributario?
		Costos	2	¿Con qué frecuencia su empresa proyecta los costos operativos con fines de planeamiento tributario?
		Gastos	3	¿Con qué frecuencia su empresa realiza proyecciones de gastos para una adecuada planificación tributaria?
	Formulación de estrategias tributarias	Beneficios tributarios	4	¿Con qué frecuencia su empresa aprovecha los beneficios tributarios vigentes otorgados por el Estado al sector construcción?
		Elección de régimen tributario	5	¿Con qué frecuencia la elección del régimen tributario se realiza con base en criterios que buscan optimizar el desarrollo empresarial?
		Deducción de gastos	6	¿Con qué frecuencia su empresa evalúa los gastos proyectados para asegurar su deducibilidad tributaria conforme a la normativa vigente?
	Cumplimiento de obligaciones tributarias	Obligaciones sustanciales	7	¿Con qué frecuencia su empresa registra correctamente los libros contables exigidos por la SUNAT según su régimen tributario?
			8	¿Con qué frecuencia el personal responsable aplica adecuadamente los procedimientos para el cumplimiento de las obligaciones formales ante la SUNAT?
		Obligaciones formales	9	¿Con qué frecuencia su empresa incluye la totalidad de sus ingresos reales al momento de determinar los tributos a pagar?
			10	¿Con qué frecuencia el cumplimiento de las obligaciones sustanciales (como el pago oportuno de tributos) se considera parte del planeamiento tributario anual?

Nota: La Tabla representa la matriz instrumental de la variable 01 del estudio.

Anexo IV: Matriz instrumental

Título: Planeamiento tributario y el desarrollo empresarial de las empresas constructoras del distrito de Challhuahuacho- Cotabambas
-Apurímac, 2024.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Nº	Ítems
Desarrollo empresarial	Crecimiento financiero	Ganancias	1	¿Con qué frecuencia las estrategias tributarias implementadas en su empresa contribuyen a reducir gastos innecesarios y aumentar la rentabilidad?
		Solvencia	2	¿Con qué frecuencia se revisa el estado de solvencia financiera como parte del seguimiento contable de su empresa?
		Liquidez	3	¿Con qué frecuencia el cumplimiento oportuno de los tributos permite a su empresa pagar a tiempo a proveedores y trabajadores?
		Capacidad de pago	4	¿Con qué frecuencia su empresa cumple puntualmente con sus obligaciones financieras gracias a una adecuada planificación tributaria?
	Crecimiento de activos	Inversión	5	¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye a la expansión de los activos empresariales?
		Reposición	6	¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite programar la renovación de activos sin afectar la liquidez de la empresa?
		Depreciación	7	¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario considera estrategias para optimizar la deducción por depreciación de activos?
	Crecimiento en el mercado	Clientes	8	¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario permite a su empresa ofrecer precios más competitivos y atraer nuevos clientes?
		Competencias	9	¿Con qué frecuencia el planeamiento tributario contribuye al financiamiento de programas de capacitación para el personal de su empresa?
		Demandas	10	¿Con qué frecuencia su empresa ajusta su estructura de activos en función del aumento de la demanda de obras o proyectos?

Nota: La Tabla representa la matriz instrumental de la variable 02 del estudio.