



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y NEGOCIOS

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
TRIBUTACIÓN**

TESIS

Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la
liquidez de la empresa Guerrero Trading EIRL

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

Díaz Tuesta, Jenifer

ASESOR:

Mag. CPC Sánchez Vásquez, Julio Cesar
Código Orcid.org/0000-0002-5861-8642

Pimentel, Perú, 2021

Dedicatoria

Dedico esta investigación a mis padres. Quienes me apoyaron en todo momento para poder llegar a culminar esta etapa de mi vida profesional, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba, sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Los amo con todo mi corazón.

Álvaro e Iris.

Agradecimiento

En primer lugar agradecer a Dios por su bendición en cada momento de mi vida, porque hizo realidad este sueño anhelado. Así también agradecer a mis profesores que durante toda mi carrera profesional y en especial a mi asesor de la tesis Mag. CPC Sánchez Vásquez, Julio Cesar, quien en conjunto contribuyeron con mi formación.

I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	17
3.1 Tipo y diseño de investigación.	17
3.2 Variables y Operacionalización	19
3.3 Población, muestra y muestreo	21
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos.	21
3.5 Procedimientos	24
3.6 Rigor científico.	24
3.7 Método de Análisis de la Información.....	25
3.8 Aspectos Éticos.....	25
IV. RESULTADOS	27
V. DISCUSIÓN	73
VI. CONCLUSIONES	77
VII. RECOMENDACIONES	78
REFERENCIAS	79
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de las variables.....	19
Tabla 2 Validación de expertos.....	22
Tabla 3 Rango del Alfa de Cronbach	23
Tabla4 Alfa de Cronbach de la variable Gastos no deducibles	23
Tabla 5 Alfa de Cronbach de la variable liquidez	23
Tabla 6 Aspectos éticos	25
Tabla 7. Principio de causalidad	27
Tabla 8. Principio de Fehaciencia.....	28
Tabla 9. Bancarización	29
Tabla 10. Principio de devengado	30
Tabla 11. Comprobante de pago	31
Tabla 12. Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no.....	32
Tabla 13. Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio	33
Tabla 14. Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles en la empresa	34
Tabla 15. El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales	35
Tabla 12. Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago.....	36
Tabla 17. Considera que cuando Sunat realice alguna fiscalización, los comprobantes de pago sustentarán las ventas con lo real cobrado	37
Tabla 18. Se validan los comprobantes de pago antes de su registro	38
Tabla 19. Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente	39
Tabla 12. La empresa toma medidas internas para evitar sanciones por la SUNAT	40
Tabla 21. El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha realizada la compra del bien o servicio	41
Tabla 22. Considera que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente.....	42
Tabla 23. La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago	43
Tabla 24. El cierre de caja es una actividad diaria.....	44
Tabla 25. El dinero recaudado es depositado inmediatamente	45
Tabla 26. La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido	46
Tabla 27. Estado de situación financiera.....	49
Tabla 28. Estado de ganancias y pérdidas	51
Tabla29. Liquidez de la empresa.....	52
Tabla 30 Operacionalización de la variable Gastos no deducibles.....	89
Tabla 31 Operacionalización de la variable Liquidez	92
Tabla 32 Matriz de consistencia.....	97

Índice de figuras

<i>Figura 1. Principio de causalidad</i>	27
<i>Figura 2. Principio de fehaciencia.....</i>	28
<i>Figura 3. Bancarización.....</i>	29
<i>Figura 4. Principio de devengado</i>	30
<i>Figura 5. Comprobante de pago</i>	31
<i>Figura 6. Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no.....</i>	32
<i>Figura 7. Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio</i>	33
<i>Figura 8. Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles.....</i>	34
<i>Figura 9. El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales.....</i>	35
<i>Figura 10. Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago.....</i>	36
<i>Figura 11. Considera que cuando Sunat realice alguna fiscalización, los comprobantes de pago sustentarán las ventas con lo real cobrado.....</i>	37
<i>Figura 12. Se validan los comprobantes de pago antes de su registro.....</i>	38
<i>Figura 13. Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente</i>	39
<i>Figura 14. La empresa toma medidas internas para evitar sanciones por SUNAT.....</i>	40
<i>Figura 15. El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha realizada la compra del bien o servicio</i>	41
<i>Figura 16. Considera que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente.....</i>	42
<i>Figura 17. La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago</i>	43
<i>Figura 18. El cierre de caja es una actividad diaria</i>	44
<i>Figura 19. El dinero recaudado es depositado inmediatamente.....</i>	45
<i>Figura 20. La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido</i>	46
<i>Figura 21. Flujos de compras propuestas</i>	57
<i>Figura 22. Estado de comprobantes de pagos.....</i>	63
Figura 23. Actividades para la reducción de los gastos reparables	66
Figura 24. Gasto de Alimentación.....	67
Figura 25. Reestructuración de la liquidez	68
Figura 26. Formato de control de préstamos de dinero	69
Figura 27. Formato de control mensual de préstamos de dinero	70
Figura 28. Actividades para incentivar la conciencia tributaria	71

Resumen

El presente estudio titulado Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa Guerrero Trading EIRL, tiene como objetivo principal analizar la situación actual de los gastos no deducibles para la mejora de la liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL. La metodología de este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de nivel descriptivo, la muestra estuvo conformada por 3 trabajadores del área contable y la documentación de los estados financieros, las técnicas de recopilación de datos fueron, la encuesta y el análisis documental. Los resultados de este estudio, permitieron identificar que, la situación de la liquidez no es adecuada para la empresa, debido a las deficiencias concurrentes en el control de gastos no deducibles, por lo tanto, la presente propuesta que contiene diferentes alternativas permitirá que la empresa pueda optar por las mejores decisiones que lleven a mejorar su liquidez. Conforme a ello, se espera la mejora y reducción de los gastos no deducibles, a través del tratamiento tributario.

Palabras clave: Tratamiento tributario, gastos no deducibles y liquidez.

Abstract

The present study entitled Tax treatment of non-deductible expenses to improve the liquidity of the company Guerrero Trading EIRL, has as main objective to analyze the current situation of non-deductible expenses for the improvement of liquidity in the Guerrero Trading EIRL Company. The methodology of this study had a quantitative approach, with a non-experimental design of descriptive level, the sample was made up of 3 workers from the accounting area and the document of the financial statements of the company, the techniques of data collection were, the Survey and documentary analysis. The results of this study allowed us to identify that, the liquidity situation is not suitable for the company, due to the concurrent deficiencies in the control of non-deductible expenses, therefore, the present proposal that contains different alternatives may opt for better decisions that will improve your liquidity. Accordingly, expect the improvement and reduction of non-deductible expenses, through tax treatment.

Keywords: Tax treatment, non-deductible expenses and liquidity.

I. INTRODUCCIÓN

Definitivamente, las empresas están sujetas a normas tributarias, es por ello que resulta de suma importancia que los gastos que se realizan, contribuyan a su crecimiento para mantener la fuente productora y de esta forma generar ganancias al final de periodo, todo gasto que una empresa realiza tendrá que cumplir con los requisitos que establece la norma tributaria, de no efectuar ello este pasará a ser un gasto no deducible.

El análisis financiero, mediante la utilización de indicadores, es la manera adecuada para medir el desempeño general de una empresa, donde se puede calcular la liquidez de la organización, que es donde se verifica con que velocidad se convierten los activos en dinero efectivo (Jordán, 2015). Tal situación, se evidencia en las empresas mexicanas que muchas de ellas no tienen el cuidado permanente de sus gastos y puedan llevar a incurrir en la no deducibilidad de sus gastos que a largo plazo puede convertirse en problemas graves de liquidez y productividad para dichas organizaciones (Leal, 2018).

En consecuencia, a lo mencionado, todo ente económico que realiza actividades empresariales, está en la obligación de presentar ante la Administración Tributaria, los datos sobre la renta derivada dentro de un ejercicio, asimismo, se debe realizar el pago de los impuestos de cada año tomando en cuenta los gastos que constituyen o están dentro del artículo 37 del Texto Único Ordenado de la ley del Impuesto a la Renta (Pantigoso, 2018).

En Perú, según los reportes emitidos por la SUNAT (Superintendencia

Nacional de Aduana y de Administración Tributaria), se menciona la evidencia de un ascenso en la recaudación de los impuestos tributarios, el cual tuvo un valor de 7,091 millones de soles hasta febrero del 2018, mayor en 9.7% el cual representa un incremento de 709 millones. Estos indicadores se obtuvieron debido a la presencia de un aumento en el Impuesto a la Renta de un 9.7%, los cuales son el resultado del desempeño de las actividades económicas de la nación (El Peruano, 2018).

Asimismo, la SUNAT implementó el proyecto de comprobante de pago electrónico este se convirtió en un buen instrumento de lucha para la evasión tributaria por parte de los contribuyentes, y de esta forma contribuirá a una detección oportuna de presuntos gastos no deducibles, evitando futuras contingencias, además, mediante este proceso se tendrá un programa de envío de alertas mediante mensaje de texto, con el fin de advertirles sobre el uso indebido de los comprobantes de pago en el que sustentan gastos no deducibles o no relacionados con el negocio, y de esta forma motivarlo en la mejora de su comportamiento tributario (Avalos, 2018).

En base a esto, la investigación percibió la problemática de la Empresa Guerrero Trading EIRL, dedicada a la compra y venta al por mayor de materiales de construcción y artículos de ferretería, la constante falta de liquidez para asumir el pago de su obligación en un corto periodo de tiempo; la incógnita de esta situación se centra por los múltiples eventos de gastos que no justifican su utilidad para el proceso productivo de la empresa, por ejemplo los gastos personales (combustibles, almuerzos, etc.), gastos recreativos (motivación a los trabajadores, actividades recreativas, paseos, etc.), gastos por multas (por emisión de

comprobantes de pago y boletas de venta de manera informal), los cuales no cuentan con su respectivo comprobante de pago, y que produce la existencia de un descontrol de los gastos no deducibles.

Para ello, se planteó: **¿De qué manera el tratamiento tributario de los gastos no deducibles mejorará la liquidez de la empresa Guerrero Trading EIRL del año 2020?**

Se justifica teóricamente debido a que esta investigación nos brindará conocimiento en cuanto a la situación interna de la empresa, pudiendo así generalizar los resultados para una mejor toma de decisiones. Además, en cuanto a la **justificación metodológica**, ayudará en la planificación y combinación de un estudio financiero con el análisis estadístico, los cuales serán fundamentales para el correcto manejo de los gastos y así mejorar la liquidez de la empresa.

Como **objetivo general** se planteó: Analizar la situación actual de los gastos no deducibles para la mejora de la liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL del año 2019; y como **específicos**: a. Identificar la presencia de gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL b. Identificar las principales causas de los gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL y c. Identificar el nivel de liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL. Como **hipótesis**: El adecuado tratamiento tributario de los gastos no deducibles mejora la liquidez de la Empresa Guerrero Trading EIRL del año 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Entre los antecedentes de investigación en el ámbito internacional se encuentran el de **Vanoni (2016) en su investigación titulada “Los gastos deducibles y no deducibles y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta”, cuyo objetivo principal fue determinar la relación causa – efecto entre los gastos y el impuesto a la renta**. La problemática surge debido al alto crecimiento que tiene la empresa, trayendo consigo ciertos eventos riesgosos por la falta de conocimiento de normas y políticas, los cuales tienen gran participación para el control interno de los procesos contables y financieros. El diseño de la investigación de no experimental de tipo descriptiva. De los resultados obtenidos, el investigador determino que hubo una presencia fuerte en el alza de los gastos no deducibles, debido al mal control existente por la falta de conocimientos tributarios .La investigación llego a la conclusión de que los gastos no deducibles no solo es responsabilidad del área contable, sino que este tema también compete a las diferentes áreas que pertenecen a la organización, puesto que de alguna manera ya sea directa o indirecta, afectan a los registros que alimentan el registro de datos del área contable.

Aguirre (2017) en su investigación titulada “Impacto de Gastos no Deducibles en la Tasa Efectiva de Impuesto a la Renta. Caso Bebidas S.A. Periodo 2014-2016”, cuyo objetivo principal fue analizar el impacto que generan los gastos no deducibles en la tasa efectiva de impuesto a la renta. Su problemática se centra en la identificación de las causas de gastos no deducibles, los cuales podrían estar afectando la rentabilidad en la empresa. El diseño de investigación que se utilizo fue el no experimental de tipo descriptivo. Los

resultados obtenidos en base a su respectivo análisis de los estados financieros demostraron la relación existente entre dichos gastos y el alto monto de responsabilidad tributaria. La investigación concluyo que esta situación se debe por la omisión de información complementaria previa al registro en las transacciones, y esto por falta en el control de procesos internos y por desconocimiento de la normativa legal y asesoramiento contable.

Carrillo (2015) en su investigación titulada “La gestión Financiera y la Liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo”, cuyo objetivo principal fue determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa, para una mejor toma de decisiones. La problemática surge debido a ciertos eventos que generan inestabilidad en la empresa, los cuales afectan de forma directa a la liquidez de la empresa, en tal sentido el diseño de investigación fue no experimental de tipo descriptivo. Luego del respectivo análisis financiero, se determinó una incidencia significativa, debido al manejo inadecuado de la gestión financiera los cuales afectan de forma directa a la liquidez por la mala toma de decisiones. Finalmente, recomendaron el diseño de un manual de procedimientos financieros para que les sirva de guía y así mejorar su liquidez. Siguiendo un adecuado procedimiento de análisis mediante técnicas financieras, es posible determinar ciertas situaciones que podrían ser perjudiciales para el rendimiento de la empresa. A partir de dicho descubrimiento es importante el adecuado planeamiento para una mejor toma de decisiones.

Chiriguaya & Chiriguaya (2015) en su investigación titulada “Impacto Financiero del Sistema de Control Interno en la Liquidez de la Cooperativa de Transporte de pasajeros Santa Lucía CIA”, cuyo objetivo principal fue

determinar el impacto financiero del sistema de control interno en la Liquidez de la Cooperativa. La problemática surge debido a que la institución no tiene un adecuado manejo de sus procedimientos y por la falta de planificación estratégica en sus operaciones, lo cual repercute en su situación financiera. En tal sentido el diseño que adoptó la investigación fue no experimental y de tipo descriptivo. Tras el análisis se determinó la falta de un responsable que se encargue del control en los ingresos, egresos, cuentas por cobrar y por pagar, siendo estos los causantes de problemas en la liquidez de la empresa. Se concluyó que la forma más adecuada para poder maximizar los niveles de liquidez, es tener un adecuado control interno, implementando manuales de políticas y procedimientos para el adecuado registro de información.

Curicama (2016) en su investigación titulada “El riesgo de liquidez y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushm Ltda., de la parroquia Quisapincha del cantón Ambato”, cuyo objetivo principal fue Estudiar el riesgo de liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito, para determinar el impacto en la rentabilidad. La investigación surge más que todo por prevención, en donde se vio conveniente evaluar el riesgo de liquidez, para poder evitar que la entidad tenga problemas futuros de insolvencia. El diseño utilizado fue no experimental de tipo descriptivo. Tras el análisis pudieron determinar una alta volatilidad debido a una cartera de crédito inestable, lo cual fue traducido como un periodo de corto plazo de una baja liquidez, todo por falta de un manejo en políticas de control de riesgo. Luego de la determinación de la situación de la empresa, se recomendó un constante manejo periódico de indicadores de

liquidez, los cuales pueden ser evaluados semanalmente o mensualmente, a fin de estar preparados para cualquier evento perjudicial.

Veras y Pilar (2020), en su investigación denominada “El efecto del flujo de inversión extranjera en la liquidez común en el mercado de valores brasileño”, tuvo como resultado, que los beneficios que se obtuvieron de inversiones extranjeras tenían cierto efecto en el entorno de valores brasileño, es decir, con esta entrada de inversiones repercutía de manera significativa en la liquidez dentro del mercado de valores y más aún cuando se encontraba en un período de recesión.

A nivel nacional, **Blas & Mirando (2015) en su investigación titulado “Influencia de la reducción de los Gastos no Deducibles en la Liquidez de la empresa Constructora Fertecnica (Perú) S.A, Lima - 2015”,** cuyo objetivo principal fue Determinar de qué manera la reducción de los Gastos no Deducibles influirá en la liquidez de la Empresa Constructora Fertecnica. La investigación surge debido a la necesidad de poder controlar los gastos no deducibles, mediante un adecuado control y así mejorar su liquidez. El diseño de investigación fue el no experimental de tipo descriptivo. Los resultados determinaron que los principales gastos no deducibles son los gastos con boleta de venta, por comprobante de pago los cuales no cuentan con los requisitos formales, gastos recreativos del personal, gastos de representación y la utilización de una mayor tasa de depreciación. Se concluyó que los gastos no deducibles tienen una repercusión negativa en la estructura económica de la empresa. La investigación es un antecedente importante porque muestra el estudio de una realidad muy similar a la que se está proponiendo, además porque brinda

información sobre las herramientas tributarias que ayudarán a una mejor administración.

Capto (2017), en su investigación titulada “Los Gastos Deducibles y no Deducibles y su impacto en la situación Económico y Financiero del Consorcio Educativo Chachapoyas, Ubicado en el distrito de San Miguel, Lima periodo 2016”, cuyo objetivo principal fue Analizar el impacto que tienen los gastos deducibles y no deducibles en la situación económica y financiera en el Consorcio Educativa Chachapoyas. La investigación tuvo su origen porque esta institución estuvo inmersa en múltiples supervisiones por parte de la SUNAT, detectándose serios problemas respecto al pago de sus impuestos, los cuales fueron por causa de gastos indebidos, por confusión en la determinación de los gastos deducibles y no deducibles. El diseño fue no experimental de tipo descriptivo. Los resultados mostraron que los principales gastos son los que están asociados a sus operaciones y otros correspondientes a los gastos de los dueños y otros gastos en donde sus documentos sustentatorios no cumplen con el requisito de comprobante de pago. Se concluyó que, tras la mala aplicación de las normas tributarias y sumadas al inapropiado manejo de los gastos no deducibles y deducibles, generan un impacto significativo en la situación económica y financiera de la empresa. El antecedente será de importancia, dado que servirá de guía para la estructuración del contenido teórico, el cual es importante para la fundamentación de la investigación.

Valencia & Vicente (2017) en su investigación titulada “Gastos no deducibles tributariamente en la Empresa Fiori Internacional S.A.C, Lima 2017”, cuyo objetivo principal fue Determinar la incidencia de los gastos no

deducibles tributariamente en la empresa Fiori Internacional. La investigación tiene origen porque desea tener un mayor control en sus gastos y así evitar riesgos por infracciones de impuestos. El diseño fue no experimental de tipo descriptivo. Los resultados encontrados muestran que los principales gastos no deducibles fueron por concepto de provisiones de vacaciones y por la presencia de documentación que no están acorde a lo establecido por ley. Se concluyó que existe un impacto negativo el cual está sujeto al pago del impuesto a la renta. Su relevancia radica en que esta investigación contribuirá en forma metodológica a la estructuración del contenido teórico, así mismo también será de ayuda en cuanto al manejo analítico de la información.

Arredondo (2017) en su investigación titulada “Gastos no deducibles y rentabilidad en las empresas de fabricación de estructuras metálicas, Sam Juan de Lurigancho 2016”, en donde su objetivo principal fue Determinar de qué manera los gastos no deducibles se relacionan con la rentabilidad en las empresas de fabricación de estructuras metálicas. La investigación surge por motivo de que, al tratarse de una empresa del rubro de estructuras metálicas, muchos de los gastos que realizan en su proceso operativo son considerados como gastos no deducibles dado que no cumple con las condiciones establecidas según normas de los impuestos a la renta. La investigación fue de diseño no experimental de tipo correlacional. De los resultados obtenidos, llegaron a la conclusión de que existe una relación estadísticamente significativamente entre los gastos no deducibles y la rentabilidad, en donde el coeficiente de correlación obtenido fue de 0.642. La relevancia de la investigación radica en la utilidad de la

estadística para verificar analíticamente la relación de causalidad entre las variables de estudio y también por el fundamento teórico brindado.

Alanguía (2017) en su investigación titulada “Los Gastos deducibles y no Deducibles de la ley del Impuesto a la renta de 3ra Categoría y su incidencia en la rentabilidad de las Empresas Comercializadoras de Vehículos nuevos en la ciudad de Tacna”,cuyo objetivo principal fue Determinar si la aplicación de los gastos deducibles y no deducibles de la Ley del impuesto a la renta de 3ra. Categoría incide en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de vehículos. La problemática surge debido a que se realizan diversos gastos que se relacionan con el proceso operativo, pero que carecen de sustento conforme a ley, estos pueden ser gastos recreativos, de viaje, representación, entre otros. En tal sentido la investigación fue de diseño no experimental de tipo descriptivo y correlacional. De los resultados obtenidos se identificó que los gastos deducibles y no deducibles tienen una incidencia sobre el rendimiento sobre patrimonio, así como en el rendimiento de los activos totales de una empresa. La investigación muestra una importancia debido a que esta se realiza un análisis de causa efecto entre los costos deducibles y no deducibles en relación con la rentabilidad económica y financiera de una empresa; y que además esta puede servir de guía en cuanto al análisis respectivo.

A nivel local, **Torres (2016), en su investigación titulada “Gastos no deducibles del Impuesto a la Renta y la Influencia en la Utilidad de la Clínica Nefrolabt Chiclayo S.A.C. 2016”,** cuyo objetivo principal fue Analizar los Gastos No Deducibles tributariamente para determinar el grado de influencia en las utilidades de la Clínica Nefrolabt. Su problemática inició tras encontrarse facturas

de gastos por consumo los cuales no cuentan con validez para ser tomado como gastos de representación según las normas. El diseño de investigación fue no experimental de tipo correlacional. De los resultados obtenidos se concluyó que el manejo no adecuado de los gastos no deducibles, afecta de forma directa a la estructura económica y financiera de la empresa, y que generalmente los causantes son las facturas y boletas contabilizadas, pero no consideradas como gastos deducibles. La importancia se centra en el conocimiento teórico que brinda, los cuales serán necesarios para el mejor entendimiento de la investigación y su respectivo análisis situacional de la empresa en estudio.

Neyra (2018) en su investigación titulada “Análisis de la Liquidez de la Empresa Ladrillos Inka Forte SAC Lambayeque 2017”, cuyo objetivo principal fue Describir la liquidez en los períodos 2016 y 2017, de la empresa Ladrillos. La investigación surge bajo la problemática de un mal control interno en el área de caja dentro de la empresa, el cual está causando problemas de liquidez. En tal sentido la investigación opto por un diseño no experimental de tipo descriptivo. De los resultados obtenidos en la investigación, se concluyó que efectivamente la empresa no tiene buenos indicadores; indicadores como rotación de caja y banco, liquidez, prueba ácida y prueba defensiva, en donde en la mayoría de ellos se obtuvieron valores por debajo del límite aceptado. La investigación contiene la teoría y los indicadores necesarios para poder realizar el futuro análisis de la liquidez en la empresa, y así determinar de una forma más analítica su situación actual.

Sánchez (2014) en su investigación titulada “Impacto Fiscal Tributario y sus Efectos en la Rentabilidad y Liquidez para la Empresa Constructora

ABC, Lambayeque 2013”, cuyo objetivo principal fue el explicar los diferentes aspectos de los gastos y medir su impacto en la rentabilidad y liquidez. La Investigación surge bajo la problemática de que la empresa se vio inmersa en situaciones de informalidad interna como externa, los cuales muchos de los gastos no fueron sustentados con sus respectivos comprobantes de pagos, y pasando estos a ser costos no deducibles, los cuales afectaron la rentabilidad y liquidez de la empresa; en tal sentido la investigación tuvo un diseño no experimental de tipo descriptivo. De los resultados se determinó que el principal gasto que se realizó fue por el pago al sindicato de construcción, el cual este no cuenta con lo requerido para un sustento tributario, y generando de esta manera unos gastos no deducibles que perjudican la rentabilidad y liquidez de la empresa. La investigación concluyó que el grado de informalidad tanto interna como externa, son los causantes de costos no deducibles que estarían afectando a la rentabilidad de la empresa.

El siguiente punto es definir a las **variables en estudio**.

- Variable Dependiente GASTOS NO DEDUCIBLES

Alcarria (2009, p. 29) y Amat (2015, pp. 22-23), lo definen como aquellas disminuciones que suceden en el patrimonio neto, los cuales son distintos a las distribuciones de fondo de los propietarios, y por la presencia de las variaciones entre los ingresos y egresos del flujo de caja (p.29).

Amat (2015), menciona los siguientes tipos de gastos (pp.22-23): explotación, excepcionales y financieros. Se define también a los gastos tributarios, como tipo de gasto que surge por la misma actividad de la empresa o

persona; así que en este caso se menciona a Cuba & Jiménez (2018), quienes citaron al FMI (Fondo monetario Internacional) y a su definición de estos gastos, en donde se menciona que son las entradas que son sometidos a las disposiciones de ley en el mandato tributario. En ellas están contenidos los privilegios de base tributaria, criterios que deducen las obligaciones tributarias, código tributario, reducciones de tasa y aplazamiento de pago de impuesto (p.5).

Gastos no deducibles son aquellos gastos que no cumplen con el principio de causalidad, además de ello se deberá tener en cuenta lo dispuesto por el artículo 44° de la Ley del Impuesto a la Renta, en el que se brinda una lista de gastos no deducibles.

El artículo 44° de la Ley del Impuesto a la Renta, indica claramente cuáles son los gastos no deducibles. Aquellos gastos que no cumplen bajo ningún requisito el principio de causalidad, es decir que no está relacionada con el fin del negocio (Ley del Impuesto a la Renta, 2020).

Otra definición brindada por Fernández (2017), menciona que estos gastos no serán deducibles, si su gestión se caracteriza por una contraprestación discrecional e individualizada de carteras de inversión, en donde cada inversión es originada por mandato de la gestión del mismo representante titular de la organización. Estos gastos no considerarán las amortizaciones de los derechos y bienes de las prestaciones en asistencia técnica, por arrendamiento de inmuebles de negocio, en otros conforme a ley (p.157).

Así mismo, es necesario describir que es el IR (Impuesto a la Renta), el cual es un impuesto que se grava la renta de las operaciones empresariales los

cuales son desarrolladas por personas jurídicas y los naturales; donde dichas rentas tienen su origen bajo el trabajo conjunto de la inversión de capital junto al trabajo (SUNAT, 2018).

La renta neta de tercera categoría o también conocida como la renta empresarial, se encuentra en función a la renta bruta, por los gastos generados por requerimientos internos para producirla y mantener su fuente (SUNAT, 2017, p.12).

$$RentaNeta = RentaBruta - GastosNecesarios$$

- Variable Independiente LIQUIDEZ

La otra variable es la **liquidez**, quien según Wiley (2016), es la facultad que tiene una organización para afrontar sus obligaciones en el corto plazo. Es decir, contar con el efectivo inmediato para poder efectuar el pago a terceros sin afectar los recursos de la empresa. (p.58).

El análisis financiero de una organización, consiste en una evaluación, el cual compara, distingue y sintetiza las diversas condiciones, propiedades, elementos y sus características financieras, además de ello no solo considera los aspectos financieros evidentes, sino que también busca dar a conocer aquellas características que, sin ser cuantificables, y por ende no reveladas en los reportes financieros, tienen impacto en las cifras económicas. (García, 2015, p.5).

La finalidad que tiene es que genera información útil y relevante para la toma de decisiones, y que gracias al método analítico el cual es aplicado a los elementos que afecta de forma directa al desempeño económico, son los que

proporcionan la información requerida para la toma de decisiones, las cuales pueden ser trascendentes en la vida de una empresa (García, 2015, p.9).

Los elementos básicos que conforman los estados financieros, son los activos, pasivo y el patrimonio (Baena, 2014, pp.35-41):

Los activos, representan a los recursos obtenidos por las empresas, en su periodo de ejecución, y que cuya utilización genere beneficios económicos futuros. Estos activos pueden dividirse en activos corrientes y en activos no corrientes.

Los pasivos, Representa a las obligaciones financieras que tiene una empresa, los cuales son derivados de un periodo pasado de su actividad. Estos pueden clasificarse en: Pasivos corrientes, y Pasivos no corrientes. El patrimonio, representa al valor residual de los activos económicos, después de ser deducidos sus pasivos.

Los ratios financieros son representados por indicadores financieros los cuales fueron calculados en función a los elementos que conforman los estados financieros. Estos indicadores muestran el desempeño financiero que tiene una empresa, en función a sus valores cuantificados con anterioridad (Torres, 2016, p.1).

Ratios de liquidez, tienen la finalidad de medir la capacidad de pago que tiene una empresa, haciendo frente su responsabilidad en un periodo de corto plazo (Torres, 2016, p.1).

Razón corriente, Cuan mayor sea el resultado, quiere decir que la

empresa tiene la capacidad de enfrentar el pago de sus obligaciones en un periodo corto de tiempo.

$$Raz\grave{o}n\grave{c}orriente = \frac{Activocorriente}{Pasivocorriente}$$

En donde:

Si $RC > 1$: Buena capacidad de pago

$RC = 1$: Cubre el pago de sus obligaciones

$RC < 1$: Mala capacidad de pago

Prueba Ácida, muestra de forma más específica la capacidad de pago que tiene una empresa.

$$PA = \frac{Activo\grave{c}te - Existencia - (Gastos\grave{p}agos\grave{p}or\grave{a}nticip)}{Pasivocorriente}$$

En general, gasto es la disminución de los activos, por motivo de su uso o consumo, teniendo en consideración que ese uso no sea en función a incrementar otro activo, y que esto a su vez genera una disminución en el patrimonio de la institución. (Singh, 2020, p.34).

El activo corresponde a la masa del patrimonio en donde se incluye todos los bienes y derechos que posee la empresa (Vértice, 2011, p.21). La liquidez es la capacidad de la empresa, para generar flujos de fondos, y así responder a sus responsabilidades en un periodo de corto plazo (Baena, 2014, p.22). El pasivo representa a la masa patrimonial en el cual se incluyen todas las deudas que posee una organización (Vértice, 2011, p.21). El patrimonio está comprendido por los propios recursos que tiene una organización (Tamayo & Escobar, 2013, p.16).

Y el ratio financiero es una herramienta de gestión y buen instrumento para la comparación de la situación de una empresa en diferentes momentos de tiempo (Vértice, 2011, p.26).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación.

Tipo de investigación:

Según la finalidad de la presente investigación, esta es de **tipo aplicada**, de acuerdo a Ñaupas, Mejia y Novoa (2015), una investigación de tipo aplicada, tiene como propósito, argumentar nuestros conocimientos de acuerdo a los problemas que pueden presentarse, a partir de ello poder proyectar posibles alternativas de solución de acuerdo a la problemática encontrada y que busca mejorar, perfeccionar u optimizar.

De la misma manera, en la investigación de Miller (2016), sostiene que el estudio aplicado asiste a determinar o reconocer cierta problemática encontrada o diagnosticada para lo cual poder establecer acciones que se puedan ejecutar para encontrar la solución. Es decir, el propósito de los estudios aplicados es resolver alguna evidencia inmediata o empírica. Estos resultados de la investigación aplicada, se usan para mejorar las prácticas, políticas y programas.

Diseño de investigación:

El presente trabajo de investigación es de diseño **socio crítico**, que según Jiménez y Torrealba (2015) consiste en la innovación de buscar las alternativas de solución de cierto problema y que va desde la comprensión del fenómeno o

problema hasta la crítica correspondiente. La investigación no solo busca el significado de la problemática para entenderla, sino que reflexiona críticamente de la situación o problema con el fin de actuar o dar solución ha dicho fenómeno.

3.2 Variables y Operacionalización

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Índices	Medición
Gastos no deducibles	Gastos que no cumplen las condiciones necesarias, correspondientes al mantenimiento de la fuente de producción de renta ni la generación de estas (Bahamonde, 2012, p.162).	Ésta variable se medirá de acuerdo a las siguientes dimensiones: Principio de causalidad, principio de fehaciencia, bancarización, principio de devengado y CP.	Principio de Causalidad	Relevancia de gasto	Escala Likert: 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre	Ordinal
				Gastos no justificados		
			Principio de Fehaciencia	Registro de gastos		
			Bancarización	Responsabilidad de pago		
			Principio de Devengado	Gastos devengados		
			Comprobante de pago	Control de gastos		

Liquidez	Es la velocidad que tienen los elementos de un activo para convertirse en dinero (Vértice, 2011, p.25).	Ésta variable se medirá de acuerdo a la siguiente dimensión: Ratios de liquidez.	Ratios de liquidez	Razón corriente	Escala Likert y análisis documental	Razón
				Prueba ácida		

3.3 Población, muestra y muestreo

La investigación contara con dos grupos de participantes:

- La empresa cuenta con un total de 10 trabajadores, de las cuales solo 3 de ellos son los que laboran en el área contable(**conformado por la Contadora General y los asistentes contables** – 1er grupo)
- La segunda población será conformada por toda **la documentación estados financieros, registro de gastos**, que la empresa facilitó para llevar a cabo la presente investigación.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos.

Técnica

Como técnicas, se utilizó la **encuesta**, que es un método que usa distintos procedimientos dentro de una investigación con la finalidad de recoger y analizar datos obtenidos de una muestra representativa de cierta población con características similares (Floyd y Fowler, 2014). Es por ello, que en la presente investigación se aplicará dicha técnica, al personal del área de contabilidad de la empresa. Así mismo, se empleará la técnica de **análisis documental**, que es un instrumento donde recopila la investigación en documentos, con fuentes, y que ayuda a optimizar el tiempo y los recursos (Barragán, 2014).

Instrumento

Como instrumento se empleó el **cuestionario**, el cual fue estructurado bajo una escala ordinal tendiendo en consideración de valoración tipo Likert de cinco niveles (totalmente en desacuerdo, desacuerdo, indiferente, de acuerdo y

totalmente de acuerdo), y para el segundo instrumento será de ayuda la **guía de análisis documental** para recabar la información financiera, el cual aportará para el cálculo de los indicadores de liquidez. (Barragán, 2014).

Validez

Según Salkind (2014), menciona que la validez es la cualidad de una prueba que se está usando, para que pueda medir aquello para lo cual fue diseñado. Asimismo, para dar validación y la correcta aprobación de la herramienta manejada (cuestionario), se requerirá el apoyo y la opinión de expertos en la materia. Por consiguiente, se realizó la entrega del instrumento a tres expertos para que analicen, evalúen y den las observaciones correspondientes.

Tabla 2

Validación de expertos

N°	Nombre del experto	Calificación		Especialidad
		Gastos no deducibles	Liquidez	
1	Risco López Raiza Lourdes	91	91	CPC
2	Reyes Bazán Omar	88.5	89.5	Magister CPC
3	Cabañillas curo Marc	93	93	Lic. Adm.

Confiabilidad:

Para la confiabilidad se empleó una encuesta a los 3 colaboradores del área contable de la empresa Guerrero Trading EIRL. Para interpretar los resultados del **Alfa de Cronbach** se tienen los siguientes valores:

Tabla 3

Rango del Alfa de Cronbach

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy baja

Tabla4

Alfa de Cronbach de la variable Gastos no deducibles

Alfa de Cronbach	N de elementos
,697	12

Tabla 5

Alfa de Cronbach de la variable liquidez

Alfa de Cronbach	N de elementos
1,000	3

3.5 Procedimientos

Para recolectar la información adecuada, se tuvo que tener en cuenta la **herramienta de recolección de datos** donde se estudió los estados financieros que la empresa nos brindó. A partir de ello se pudo identificar la problemática que viene atravesando la empresa.

Luego de haber realizado las bases teóricas del trabajo de investigación se utilizó el **instrumento de cuestionario** la cual fue aplicada en las dos variables de estudio con alternativas de escala likert de tipo ordinal.

Se utilizó además programa SPSS versión 25, para el análisis de los datos obtenidos en la encuesta, y Excel.

3.6 Rigor científico.

Credibilidad: Los resultados serán reales y verdaderos recogidos de una realidad de un determinado contexto; se respetarán los sucesos o hechos generados en el contexto temporal y espacial.

Transferencia: los resultados pueden ser ajustados a otro contexto, es decir, pueden servir como información, para decisiones de otros contextos, que obviamente tengan características similares al estudio.

Confirmabilidad: la recolección de la investigación no será sesgada por el investigador, es decir, el autor no manipulará la información, más solo describirá lo acontecido por cierto fenómeno.

3.7 Método de Análisis de la Información.

El método de investigación que se utilizará es el **analítico**, puesto que consiste en analizar las posibles causas que generaron el bajo nivel de liquidez en la empresa, en este caso, consiste en analizar las características de aquellos gastos no deducibles.

3.8 Aspectos Éticos

Al realizar la investigación, se tomaron en cuenta los siguientes principios:

Tabla 6

Aspectos éticos

Criterio	Características del criterio
Competencia profesional y científica	Este aspecto implica tener elevados niveles de preparación profesional científica, que garantiza rigor científico en la realización de todo proceso de investigación hasta su publicación con responsabilidad.
Responsabilidad	Se cumple de manera estricta los requisitos éticos legales y de seguridad, interviniendo con respeto y con condiciones establecidas en los trabajos de investigación
Confidencialidad	Se asegura la protección de identidad de los sujetos que intervinieron en el estudio, mostrando así solo los resultados obtenidos de acuerdo a los instrumentos aplicados.
Veracidad	Se cuida la confidencialidad ofreciendo información verdadera.

Fuente: Blog spot Investigación científica de Esteves (2012).

IV. RESULTADOS

4.1 Identificación de la presencia de gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL.

Dimensión Principio de causalidad

Tabla 7.

Principio de causalidad

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Se cumple	1	33%
No se cumple	2	67%
Total	3	100%

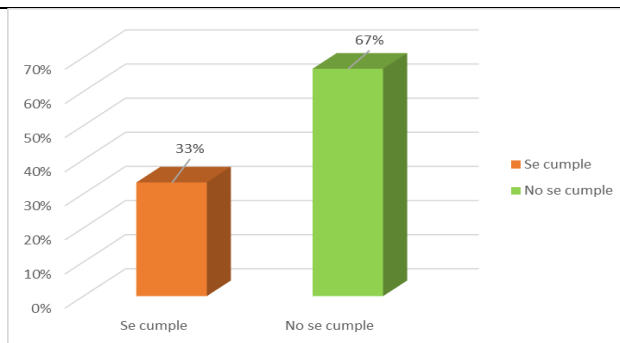


Figura 1. Principio de causalidad

Interpretación: Concerniente a la dimensión principio de causalidad, se realizó un cuestionario dirigido a la contadora y sus asistentes, en la que se obtuvo que, no consideran que la empresa está realizando gastos adecuados, por lo que en ocasiones incurren en gastos que no necesariamente son de suma importancia para el buen desempeño del negocio, además existen muchos gastos no deducibles. Asimismo, el gerente solo en algunas oportunidades presenta comprobantes de pago por gastos personales.

Dimensión Principio de Fehaciencia

Tabla 8.

Principio de Fehaciencia

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Se cumple	2	67%
No se cumple	1	33%
Total	3	100%

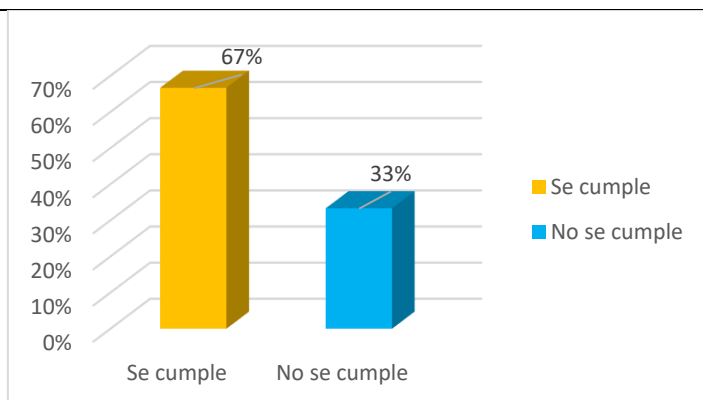


Figura 2. Principio de fehaciencia

Interpretación: Se observa que, sobre el principio de fehaciencia, se cumple en un 67%, y no se cumple en un 33%, debido a que no cuentan con un adecuado manejo de los gastos, no se realiza un registro junto a los comprobantes de pago, tampoco tienen un sustento adicional después del comprobante de pago, en el momento en que llegan a realizar sus declaraciones, y solo en algunas pocas oportunidades realizan una validación de los comprobantes de pago antes de realizar su registro.

Dimensión Bancarización

Tabla 9.

Bancarización

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Se cumple	1	33%
No se cumple	2	67%
Total	3	100%

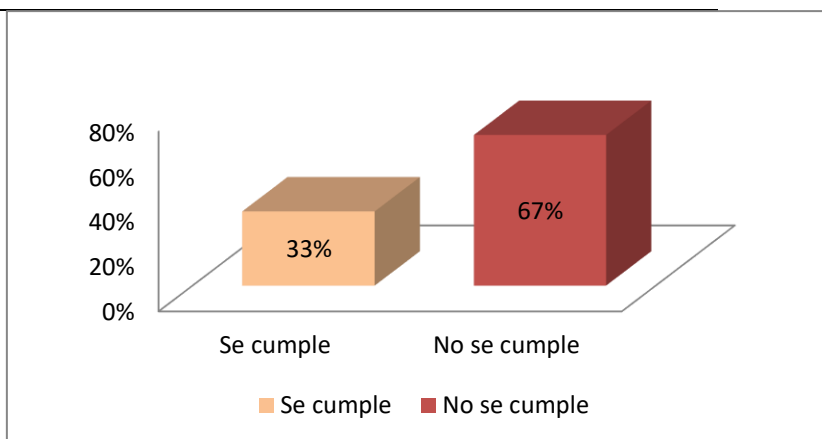


Figura 3. Bancarización

Interpretación: En la tabla y figura anterior se puede visualizar, la dimensión Bancarización, con la cual se encontró que no se cumple en un 67%, algunas de las razones es que, la empresa no cumple con las políticas de control y cumplimiento de sus obligaciones con el sector público, así también, la empresa toma medidas que evitan las sanciones por la SUNAT.

Dimensión Principio de Devengado

Tabla 10.

Principio de devengado

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Se cumple	1	33%
No se cumple	2	67%
Total	3	100%

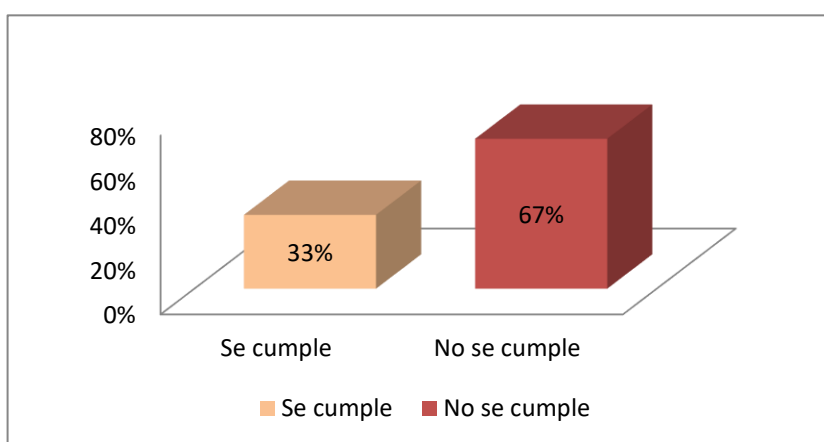


Figura 4. Principio de devengado

Interpretación: Se puede observar los resultados del principio de devengado, en la no se cumple en un 67%, dado que no se tiene un registro de los comprobantes de pago de manera oportuna, puesto que en ocasiones no se llega a registrar el comprobante en la misma fecha en que se realizó la compra del bien o servicio.

Dimensión Comprobante de pago

Tabla 11.

Comprobante de pago

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Se cumple	1	33%
No se cumple	2	67%
Total	3	100%

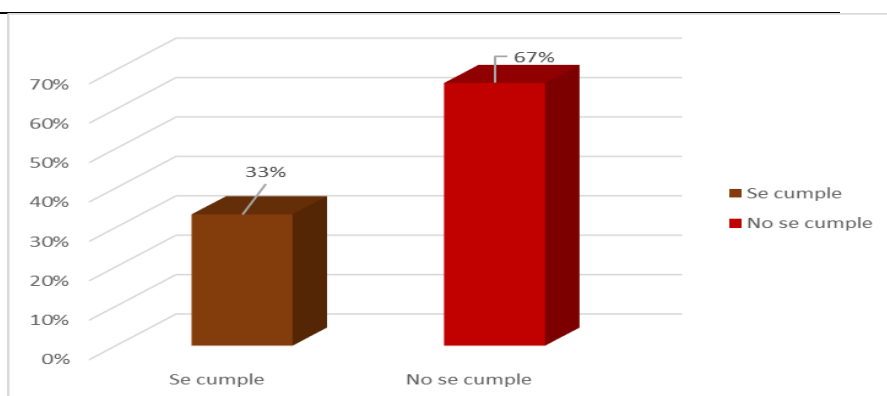


Figura 5. Comprobante de pago

Interpretación: En la tabla y figura anterior, se puede observar los resultados de la dimensión Comprobante de pago, la cual, de acuerdo a lo obtenido, se obtuvo que, en la empresa, no se realiza a tiempo una verificación de todas las compras en relación a sus comprobantes de pago, además, no realizan capacitaciones para que orienten al personal en temas de comprobantes de pago.

Resultados por pregunta

Tabla 12.

Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

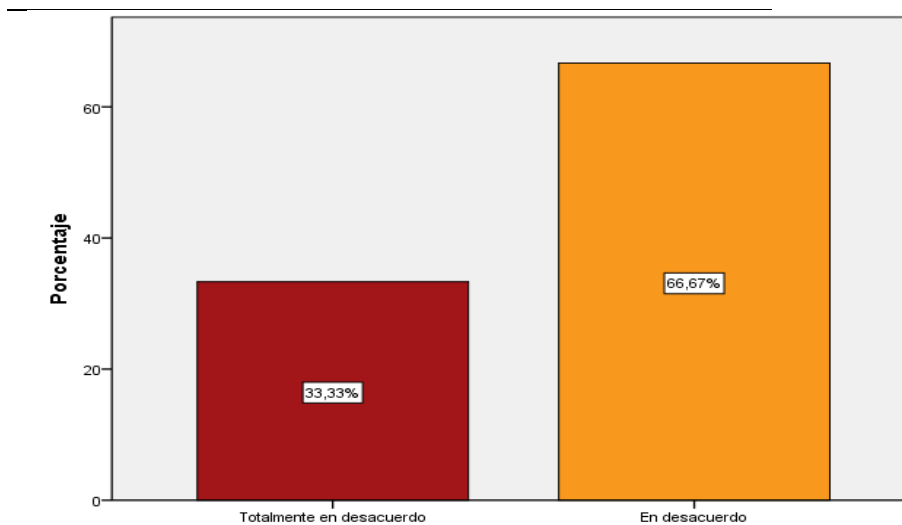


Figura 6. *Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no*

Interpretación: Sobre la primera pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que no se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no. El 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 13.

Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	1	33,3
Indiferente	1	33,3

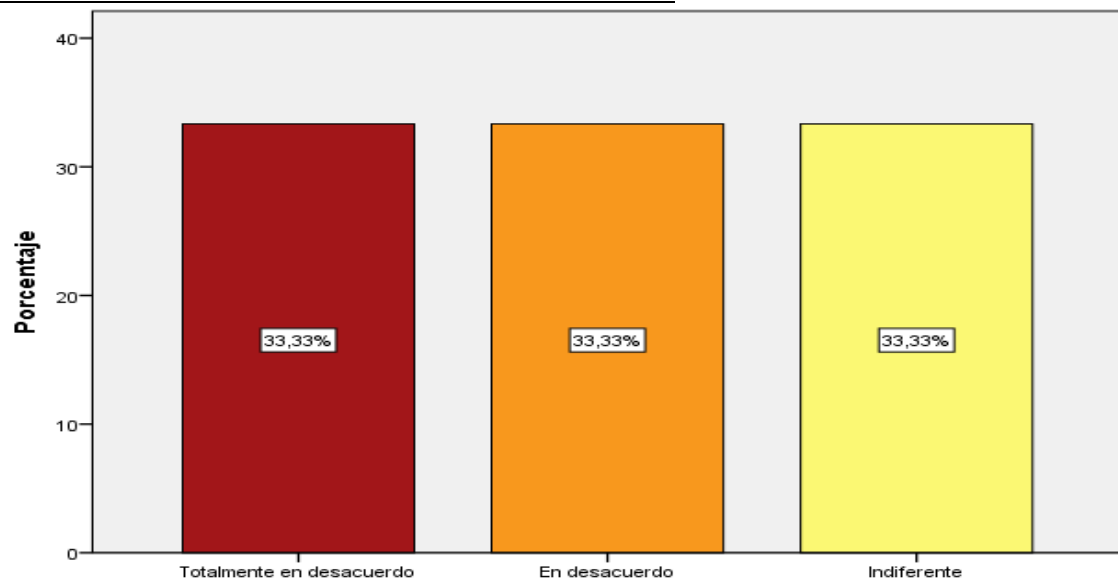


Figura 7. *Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio*

Interpretación:

Sobre la segunda pregunta, los encuestados tuvieron opiniones divididas ya que cada uno indicó estar totalmente en desacuerdo (33.3%), en desacuerdo (33.33%) o indiferente (33.33%) con la premisa de que todos los gastos incurridos por la empresa no son de suma importancia para el desempeño del negocio.

Tabla 14.

Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles en la empresa

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	66,7
En desacuerdo	1	33,3
Total	3	100%

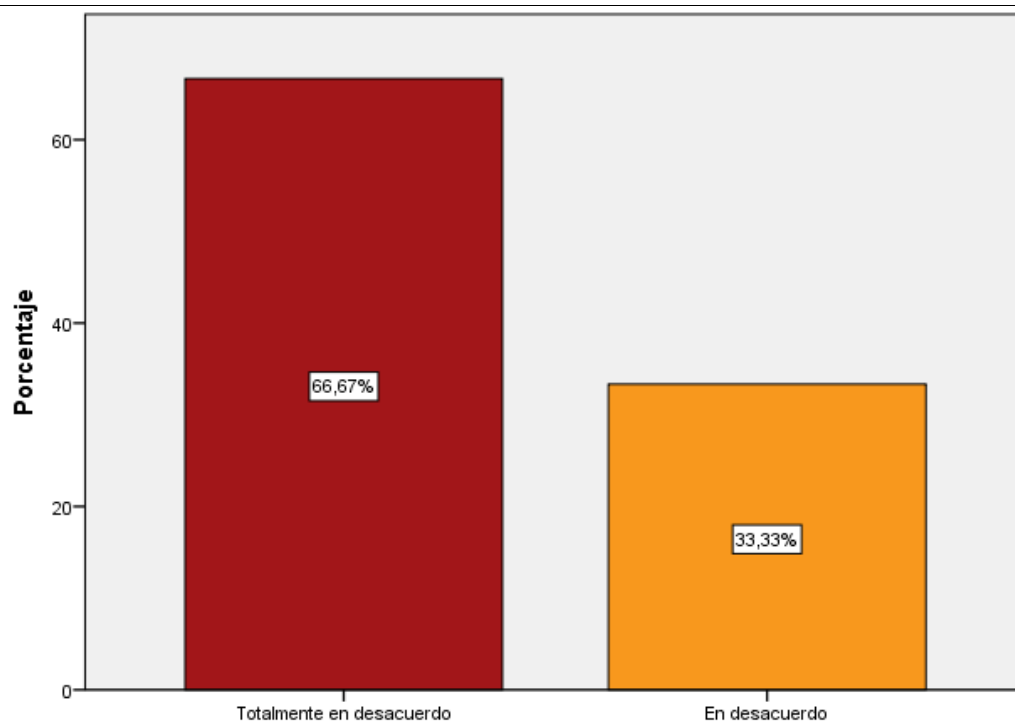


Figura 8. *Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles*

Interpretación

El 66.7% de los encuestados estuvo totalmente en desacuerdo con la premisa, es decir, que no conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles. El 33.3% restante manifestó estar en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 15.

El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales

Escala	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	3	100%
Total	3	100%

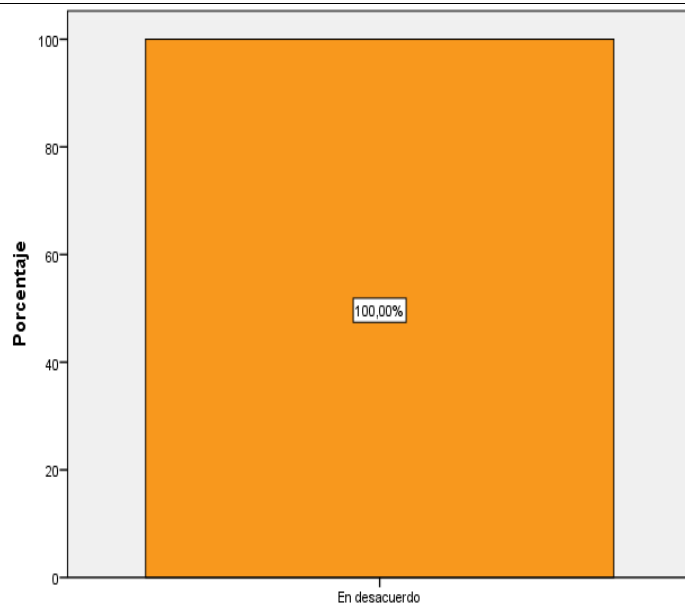


Figura 9. *El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales*

Interpretación

Sobre la cuarta pregunta, el 100% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, para ellos el gerente no presenta comprobantes de pago por gastos personales.

Tabla 16.

Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	66,7
Indiferente	1	33,3
Total	3	100%

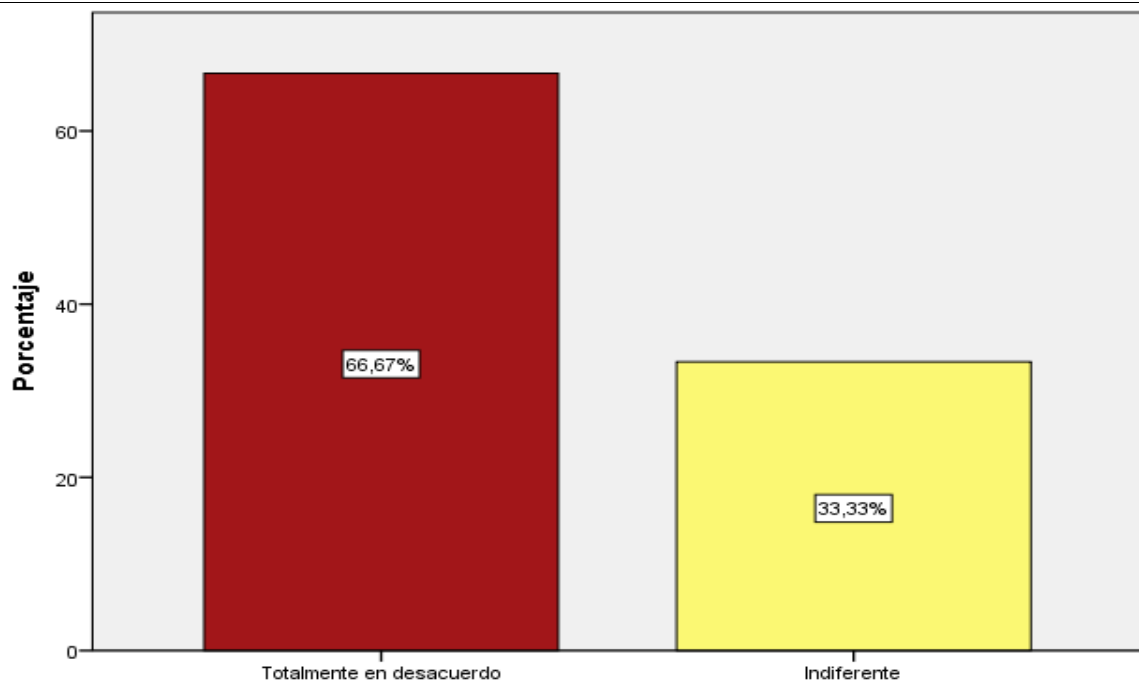


Figura 10. *Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago*

Interpretación

Sobre la quinta pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo totalmente en desacuerdo con la premisa, es decir, que no cuentan con un adecuado manejo de sus gastos ni registro de éstos junto a su comprobante de pago. El 33.3% restante manifestó su indiferencia con lo consultado.

Tabla 17.

Considera que cuando Sunat realice alguna fiscalización, los comprobantes de pago sustentarán las ventas con lo real cobrado

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

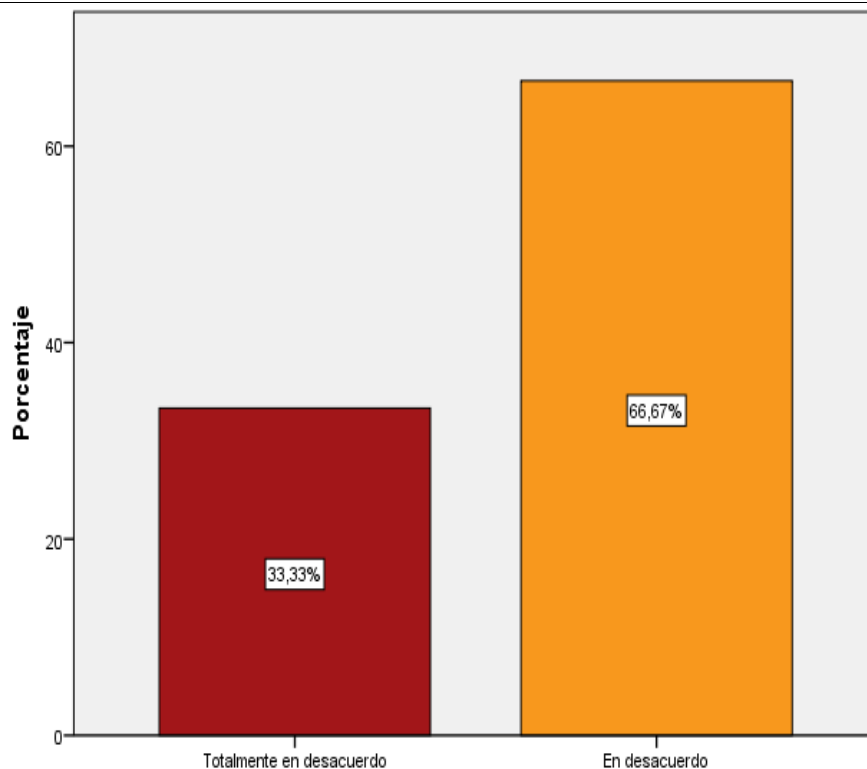


Figura 11. *Considera que cuando Sunat realice alguna fiscalización, los comprobantes de pago sustentarán las ventas con lo real cobrado*

Interpretación

Sobre la sexta pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que no considera que cuando Sunat realice alguna fiscalización, los comprobantes de pago sustentarán las ventas con lo real cobrado; y el 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo.

Tabla 18.

Se validan los comprobantes de pago antes de su registro

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	66,7
En desacuerdo	1	33,3
Total	3	100%

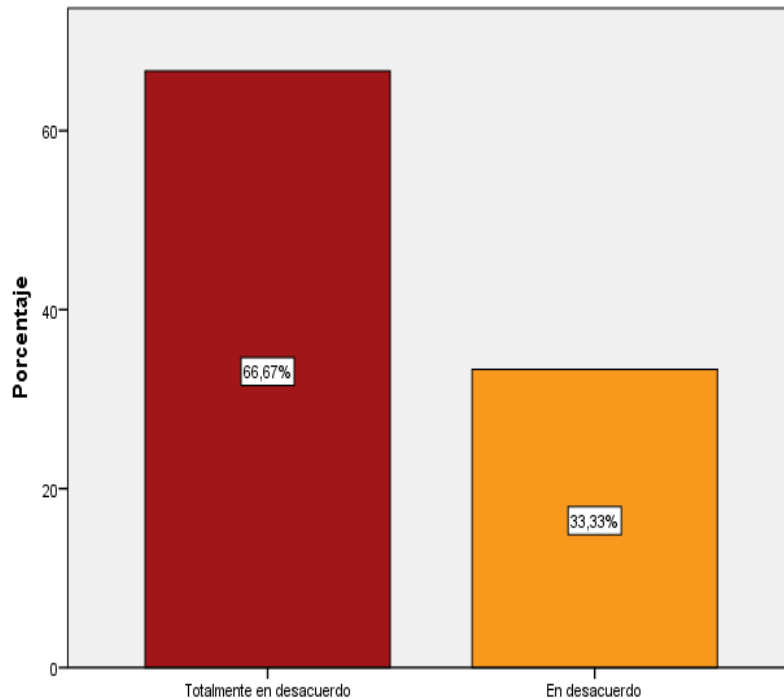


Figura 12. *Se validan los comprobantes de pago antes de su registro*

Interpretación

El 66.7% de los encuestados estuvo totalmente en desacuerdo con la premisa, es decir, que no se validan los comprobantes de pago antes de su registro. El 33.3% restante manifestó estar en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 19.

Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente

Escala	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	3	100,0
Total	3	100%

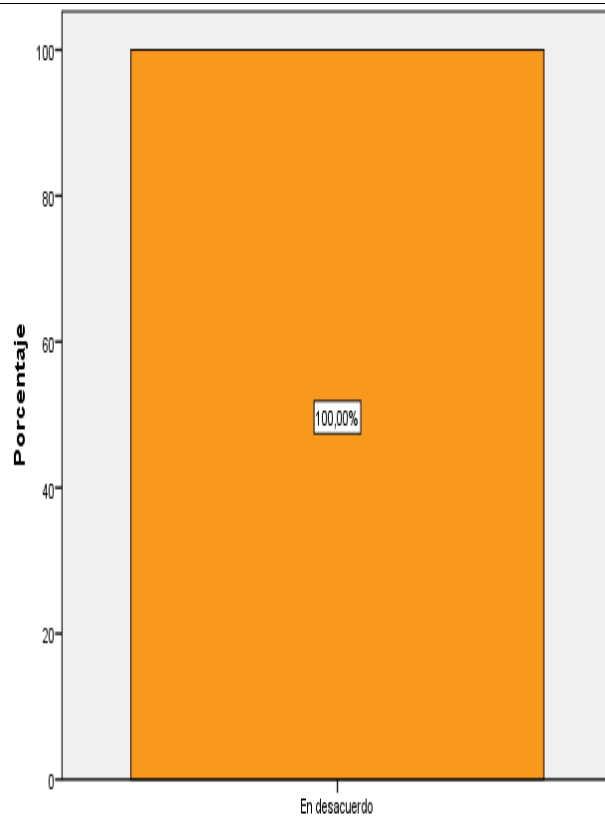


Figura 13. *Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente*

Interpretación

Sobre la octava pregunta, el 100% de los encuestados estuvo en desacuerdo con que las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente.

Tabla 20.

La empresa toma medidas internas para evitar sanciones por la SUNAT

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

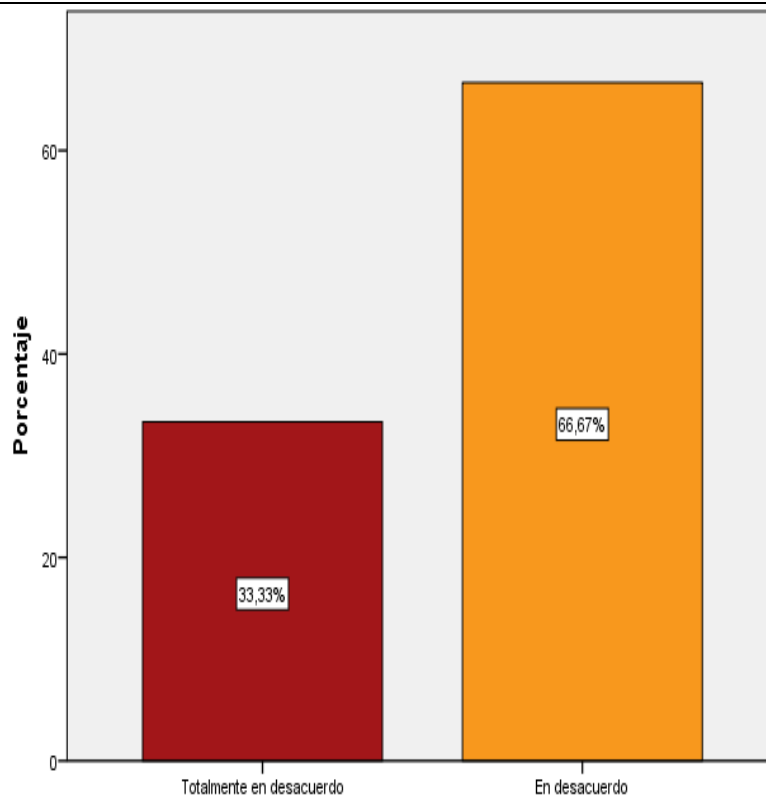


Figura 14. *La empresa toma medidas internas para evitar sanciones por SUNAT*

Interpretación

Sobre la novena pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que la empresa no toma medidas internas para evitar sanciones por la SUNAT. El otro 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 21.

El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha realizada la compra del bien o servicio

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

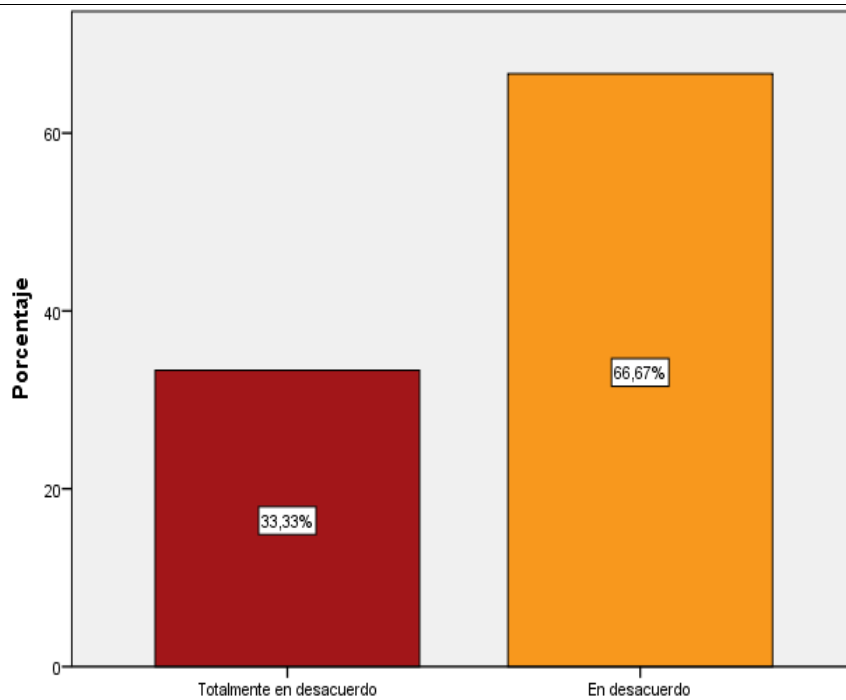


Figura 15. *El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha realizada la compra del bien o servicio*

Interpretación

Sobre la décima pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que el registro de los comprobantes de pago no se realiza en la misma fecha de realizada la compra del bien o servicio. El 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 22.

Considera que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

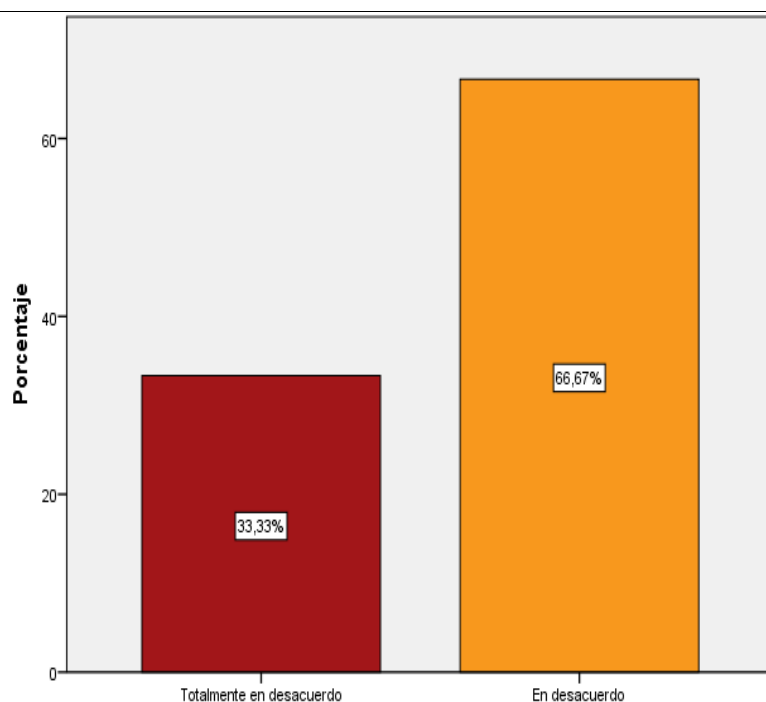


Figura 16. *Considera que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente*

Interpretación

Sobre la pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que no considera que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente. El 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 23.

La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	2	66,7
Total	3	100%

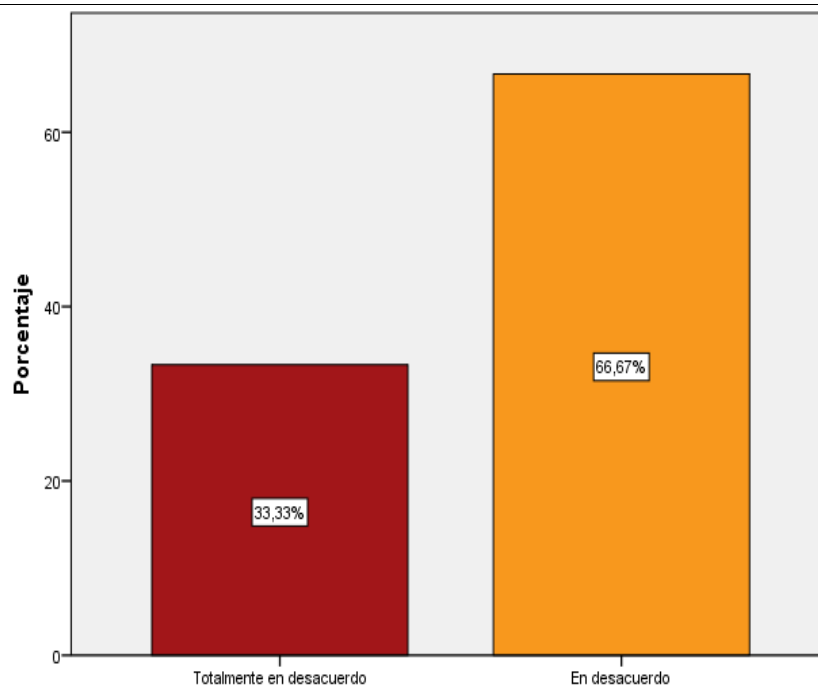


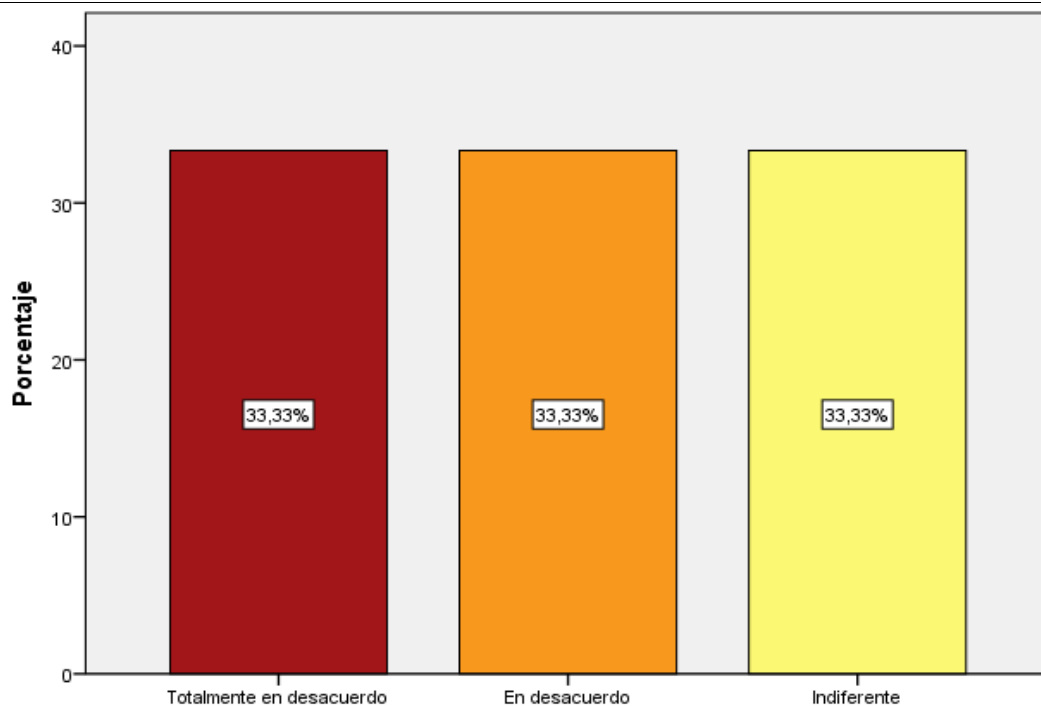
Figura 17. *La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago*

Interpretación

Sobre la pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo en desacuerdo con la premisa, es decir, que no la empresa no realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago. El 33.3% restante manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 24.*El cierre de caja es una actividad diaria*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	33,3
En desacuerdo	1	33,3
Indiferente	1	33,3
Total	3	100%

**Figura 18.** *El cierre de caja es una actividad diaria*

Interpretación

Sobre la pregunta, los encuestados tuvieron opiniones divididas ya que cada uno indicó estar totalmente en desacuerdo (33.3%), en desacuerdo (33.33%) o indiferente (33.33%) con la premisa de que el cierre de caja es una actividad diaria.

Tabla 25.

El dinero recaudado es depositado inmediatamente

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	66,7
En desacuerdo	1	33,3
Total	3	100%

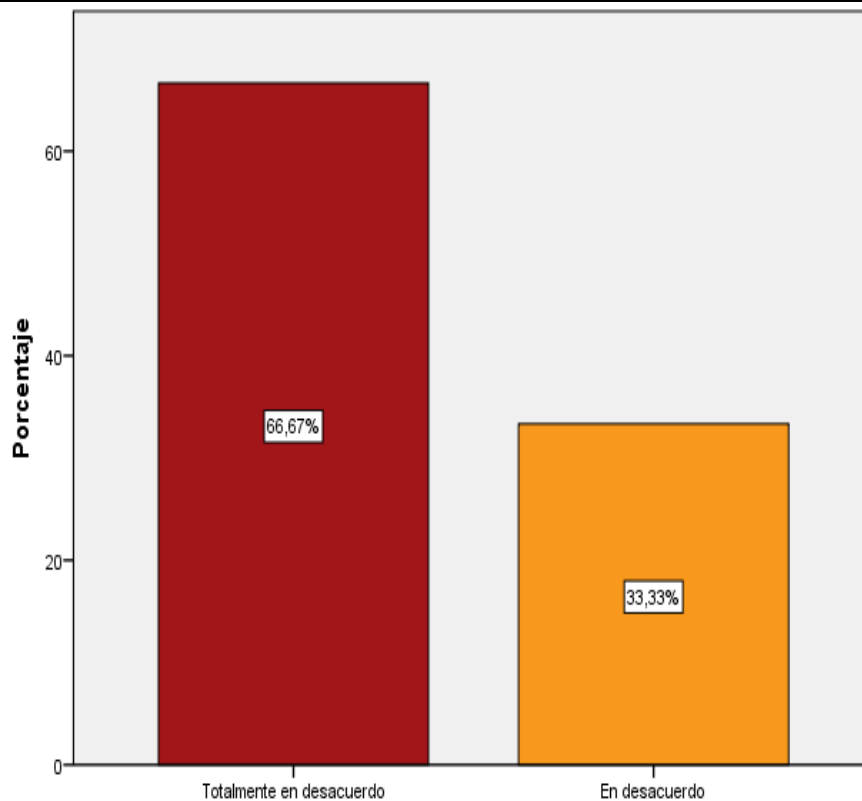


Figura 19. *El dinero recaudado es depositado inmediatamente*

Interpretación

El 66.7% de los encuestados estuvo totalmente en desacuerdo con la premisa, es decir, que el dinero recaudado no es depositado inmediatamente. El 33.3% restante manifestó estar en desacuerdo con lo consultado.

Tabla 26.

La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	2	66,7
Indiferente	1	33,3
Total	3	100%

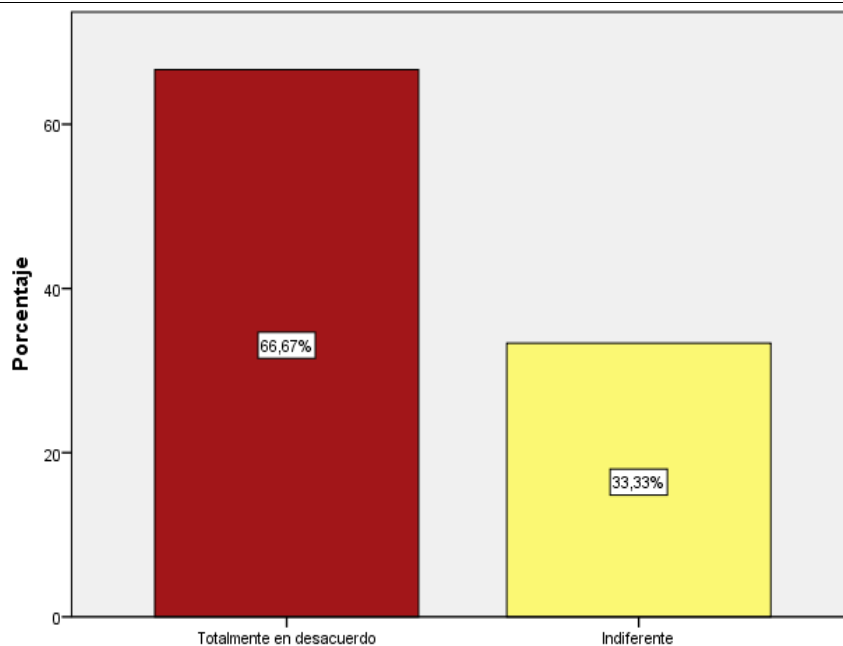


Figura 20. *La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido*

Interpretación

Sobre la pregunta, el 66.7% de los encuestados estuvo totalmente en desacuerdo con la premisa, es decir, que la empresa no cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido. El 33.3% restante manifestó su indiferencia con lo consultado.

4.2 Identificar las principales causas de los gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL.

Por medio de la **encuesta** aplicada se pueden evidenciar las principales causas de los gastos no deducibles, entre ellas, se tienen:

Los gastos personales

Es utilizado para consumo de los propietarios, así como el de sus familias como:

- Combustible.
- Cena y almuerzos
- Artefactos de casa.
- Gastos familiares

Los gastos recreativos

Son aquellos que se refieren al presente inciso que son deducibles, con la intención que no exceda del 0,5% de los ingresos netos en el ejercicio, teniendo un límite de 40 UIT.

- Gastos para motivar a los trabajadores
- Actividades recreativas
- Agasajos por la celebración de días importantes
- Festividades
- Eventos deportivos
- Paseos
- Onomásticos

Los gastos por multas

Se encuentra determinado por aquellos gastos concernientes a multas, que implican los siguientes casos:

- El impuesto a la renta
- Intereses moratorios

Comprobantes de pagos

En algunas ocasiones no se brinda comprobantes de pagos:

- Sustentación de gasto
- Recibos por honorarios

4.3 Determinar el nivel de liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 27.

Estado de situación financiera

AL 31.12.2019			
(En Nuevos Soles)			
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Corriente</u>		<u>Corriente</u>	
Caja y Bancos		Tributos Por Pagar	
	243,288.00		186,214.00
Clientes		Remuneraciones y partic. por	
	2,020,210.00	pagar	39,238.00
cobranza Dudosa	-	Proveedores	
	575,260.00		4,107,138.96
Mercaderías		Cuentas Por Pag.Divers.	
	5,938,994.00		2,686,789.02
Otras Cuentas Activo		Total Pasivo Corriente	
Cte.	283,458.00		7,019,379.98
Total Activo Corriente			
	9,061,210.00		
		<u>No Corriente</u>	
		Cuentas Por PagDivers.	
			2,586,616.86
<u>No Corriente</u>		Total Pasivo No Corriente	
			2,586,616.86

Cargas Diferidas	163,042.00		
Inmuebles Maq. y Eq.		<u>PATRIMONIO</u>	
	6,234,441.00		
Dep. InmMaq y Eq.	-	Capital	
	2,405,289.00		1,510,000.00
Intangibles		Resultado Acumulado	
	4,076.00		670,444.00
Amort. Intangibles	-	Resultado del Ejercicio	
	4,075.00		116,444.16
Total Activo No		Total Patrimonio	
Corriente	8,810,923.00		2,296,888.16
TOTAL ACTIVO	<u>17,872,133.00</u>	TOTAL PASIVO	<u>4,883,505.02</u>

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Tabla 28.

Estado de ganancias y pérdidas

AL 31.12.2019	
(En Nuevos Soles)	
Ventas Netas	23,088,515.00
Costo de Ventas	-19,277,757.00
Utilidad Bruta	3,810,758.00
Gastos Administrativos	-1,590,498.00
Gastos Ventas	-1,426,543.00
Utilidad de Operación	793,717.00
Otros Ingresos Gravados	156,770.00
Gastos Diversos	-
Gastos Financieros	-748,427.00
Utilidad Antes de Participaciones	202,060.00
Adiciones	41,583.00
Participación de los trabajadores	-19,491.00
Utilidad Antes de Impuestos	224,152.00
Impuesto a la Renta	-66,124.84
Resultado del ejercicio	158,027.16

Tabla29.*Liquidez de la empresa*

Elementos	Unidad	Indicador	%	Indicador	
Activo corriente	7,910,690.00	Prueba ácida	28.08%	Razón corriente	1,33
Costo de Inventario	5,938,994.00				
Pasivo corriente	7,019,397.98				

Liquidez

Liquidez = Activo corriente/Pasivo corriente

$$7,910,690.00 / 7,019,397.98 = 1.12$$

Esta ratio muestra que por cada 1 sol de deuda (obligaciones a corto plazo) que tiene la empresa, cuenta con 1.12 para cubrir dichas obligaciones en el corto plazo.

Prueba ácida

Este indicador, señala la capacidad de la empresa con el que puede cancelar sus obligaciones corrientes, sin tomar en cuenta los inventarios, en esta oportunidad la prueba ácida es igual a 0,28, lo que indica que por cada sol de deuda se tiene 0,28 para cubrirlo, por lo tanto, este indicador puede llegar a incumplir pagos.

Razón corriente

Este indicador tiene como finalidad medir la capacidad que posee la

empresa para cumplir con sus obligaciones, la cual depende en su mayor medida de la calidad y naturaleza de activos y pasivos corrientes. El cual, en la empresa, está representado por el 1,33, lo que indica que, se encuentra en un nivel aceptable para que la empresa tenga la capacidad de cumplir con sus responsabilidades a corto plazo, pues se encuentra dentro de los valores 1 y 2.

4.4 Analizar la situación actual de los gastos no deducibles para la mejora de la liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL.

Empresa Guerrero Trading EIRL

Aspectos generales

RUC:20479597139

Razón social: Guerrero Trading EIRL

Nombre comercial: Ferretería las Américas

Tipo empresa: Privada

Condición: Activo

Fecha inicio actividades:24 / Agosto / 2015

Actividades comerciales: Vta. May. Materiales de Construcción.

CIIU:51430

Dirección legal: Av. las AméricasMza. D Lote. 31

Situación actual de la empresa Guerrero Trading EIRL, respecto a la variable Gastos no deducibles

- Actualmente la empresa, realiza gastos no deducibles concernientes a gastos personales, que incurren en gastos de almuerzos, cenas, ropa, pago a colegios y otros gastos que no tienen que ver con el crecimiento del negocio.
- Además, se incurren en gastos por representación que, en algunos casos no es tan necesario dado que los clientes se pueden acercar a la empresa.
- Existen gastos recreativos, que exceden a los gastos que son destinados para brindar una motivación a los trabajadores, los cuales son; almuerzos, paseos, regalos, celebración de festividades y onomásticos.
- Finalmente, existen las multas que la SUNAT por impuestos moratorios y por en ocasiones no brindar comprobantes de pago.

Justificación de la propuesta

Esta propuesta se justifica de manera **teórica**, dado que, empleará la teoría brindada en esta investigación, con el fin de evidenciar los puntos importantes acerca de lo que se debe realizar concerniente a los gastos deducibles, para que se mejore la liquides de la empresa.

Por otro lado, se presenta una justificación **práctica**, puesto que, tiene como intención beneficiar a la empresa, desde un punto de vista económico, por medio de presentar una serie de pautas para que se realice un efectivo procedimiento con los gastos deducibles, de manera que exista un incremento en la liquidez de la empresa, y se realice un pago justo a la administración tributaria y se llegue a reducir la utilidad neta. Asimismo, se justifica de manera metodológica, de forma que, empleará un esquema específicamente para la estructura del nivel de investigación propositivo, además, podrá ser empleado como referente en futuras investigaciones, lo que permitirá que empresas que poseen esta problemática, puedan utilizarla como antecedente.

Objetivos de la propuesta

Objetivo general

Proponer medidas que mejoren o reduzcan los gastos no deducibles en la empresa Guerrero Trading EIRL.

Objetivos específicos

Implementación de tecnología y registro del flujo de compras.

Capacitaciones para el personal de ventas y las demás áreas de la empresa.

Marco teórico de la Propuesta

Gastos no deducibles: Son aquellos gastos que no cumplen las condiciones necesarias, correspondientes al mantenimiento de la fuente de

producción de renta ni la generación de éstas. Estos gastos no considerarán las amortizaciones de los derechos y bienes de las prestaciones en asistencia técnica, por arrendamiento de inmuebles de negocio, en otros conforme a ley (Fernández, 2017).

Principio de causalidad: Es la relación que existe entre un hecho y el efecto deseado, es decir, la incidencia que existe entre el gasto y su generación de renta gravada o mantenimiento de la fuente.

Principio de Fehaciencia: Es la sustentación de una operación, el cual no sólo consiste en la presentación del comprobante de pago, sino que además se requiere de un documento adicional.

Bancarización: Es el proceso de formalización de todas las operaciones y su forma de canalizarlas en función a los medios legales, que tiene la capacidad de identificar su origen y destino (SUNAT, 2018).

Principio de devengado: Este principio implica la falta de relación entre los ingresos y egresos en el flujo de dinero que pudiera tener una operación, y el efecto que este produce en el estado de resultados (SUNAT, 2018).

Comprobante de pago: Es necesario que se brinde un comprobante de pago, además, este tenga todos los requisitos mínimos, como: datos de identificación del emisor, número de autorización, número, destino del original y copias, datos de la imprenta que efectuó la impresión, fecha de emisión, datos de quien adquiere el bien o servicio, valores totales y unitarios de la operación (Delgado, 2015).

Desarrollo de los objetivos de la propuesta

-Implementación de tecnología y registro del flujo de compras

Es necesario que la empresa pueda contar con tecnología que le permita tener un mejor registro del flujo de compras. En primer lugar, se realizaría una inspección a través de dispositivos electrónicos, que permitan realizar una verificación de aquellos contribuyentes que tienen deudas y que posiblemente sean parte de un problema para la empresa.

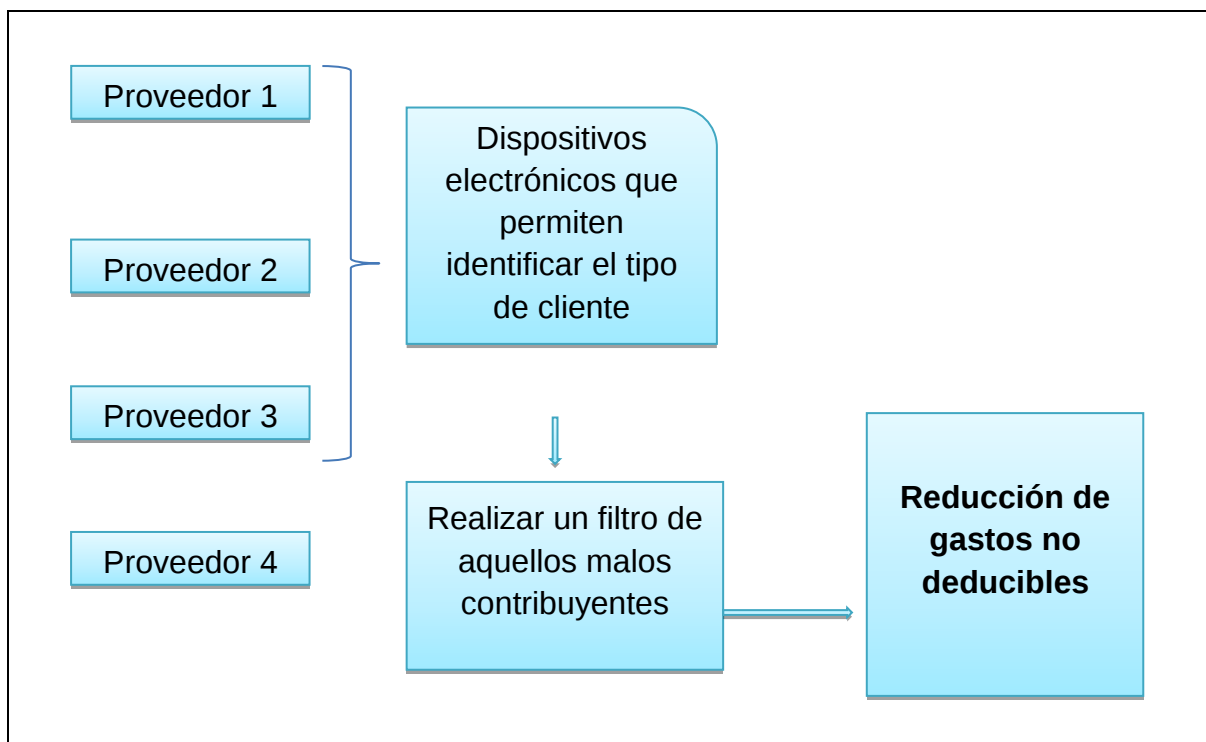


Figura 21. Flujos de compras propuestas

En la figura anterior, se puede observar una posible alternativa que permita identificar aquellos contribuyentes los cuales no son favorables realizarles compras, dado que, no tienen un buen filtro con la SUNAT, de esto se tendría que encargar el área de logística.

Este flujo de compras, ha sido propuesto con la intención de que las personas que son encargadas de realizar las compras, tengan en su poder un dispositivo electrónico, que le permita conocer acerca del perfil del contribuyente por medio de consulta RUC que posee la SUNAT en su página web. Por lo tanto, las personas que se encuentren dentro de esta área, realizarán este filtro, con el propósito que no perjudique a la empresa, de esta manera, se espera que los gastos no deducibles tengan una reducción.

-Capacitaciones para el personal de ventas y las demás áreas de la empresa

Imputación de los gastos

Principio contable

- Reconocimiento, que permite registrar las transacciones cuando ocurren.
- Información en los EE.FF. de los períodos con los que se relacionan.

Comprobantes de pago

Tipos de comprobantes

- Recibos por honorarios
- Factura
- Liquidaciones de compra
- Boleta de venta
- Comprobante de pago de operaciones-Ley N°29972
- Tickets o cintas emitidas por máquina registrados

- Documentos autorizados
- Otros documentos

Actualización de la norma tributaria

Conocimientos acerca de las normas tributarias

Causalidad

Oficio N° 034-2000

Oficio N°015-2000

Informe N° 053-2012

Gastos por el pago de tasas

Informe N° 171-2001

Gastos por castigo de deudas incobrables

Informe N° 134-2001

Gastos por premios entregados por sorteos

Informe N° 165-2010

Gastos cuyos pagos se efectuaron utilizando medios de pago

Informe N° 108-2009

Gastos de organización y gastos pre operativos

Informe N° 062-2009

Gastos por la compra de boletos vía internet

Informe N° 168-2007

Gastos por concepto de seguros por pérdida de bienes

Informe N° 009-2006

Gastos incurridos por resolución de contrato de alquiler

Informe N° 244-2004

Gastos por pérdidas extraordinarias por caso fortuito o fuerza mayor

Oficio N° 343-2003

Informe N° 053-2012

Gastos por arrendamiento de bienes

Oficio N° 232-2003

Gastos por retribuciones a socios por la prestación de servicios

Informe N° 205-2002

Gastos de representación

-Ganancia por diferencia de cambio: Informe N° 051-2014

Gastos vinculados a vehículos automotores

Vehículos automotores asignados a actividades de dirección: Informe N° 051-2014

Vehículos automotores asignados a actividades de ventas y transporte: Informe N° 097-2013

Gastos de alquiler y mantenimiento: Informe N° 126-2013

Gastos de vehículos automotores: Informe N° 131-2010

Gastos por mantenimiento de vehículos automotores: Informe N° 215-2004

Gastos incurridos en unidades vehiculares: Informe N° 007-2003

Gastos vinculados al personal

Gastos por aguinaldos, bonificaciones, gratificaciones y retribuciones que se acuerden al personal- Gastos por pérdidas extraordinarias: Informe N° 053-2012

Informe N° 134-2010

Gastos por pago de utilidades a trabajadores de la empresa: Informe N° 033-2012,

Informe N° 134-2010.

Gastos por concepto de maestrías, postgrados y cursos de especialización de trabajadores: Informe N° 021-2009

Gastos por trabajadores con discapacidad: Informe N° 084-2008

Gastos de personal contratado bajo modalidades formativas laborales: Oficio N° 200-2013

Gastos de vehículos de propiedad de trabajadores: Informe N° 046-2008

Gastos otorgados como estímulo a trabajadores: Informe N° 158-2003

Gastos por primas pagadas por concepto de pólizas de seguros: Informe N° 142-2003

Gastos vinculados al transporte, viáticos, movilidad

Gastos por transporte y viáticos: Informe N° 107-2007

Gastos de transporte y gastos de movilidad: Informe N° 046-2007

Préstamos e intereses

Pago de intereses por préstamos entre empresas vinculadas: Informe N° 005-2002

Gastos por interés pagados por créditos locales: Informe N° 022-2013

Gastos por operaciones de préstamo de dinero con sujetos residentes de países o territorios de baja o nula imposición: Informe N° 171-2007.

Gastos deducibles

Sin límite:

- Tributos
- Primas de seguro
- Gastos de cobranza
- Depreciaciones
- Arrendamientos

Con límite:

- Financieros
- Primas de seguro
- Aporte voluntario con fin previsional
- Servicio de salud, recreativo, cultural o recreativo
- Remuneración de accionistas
- Gastos de representación

-Proponer medidas que mejoren o reduzcan los gastos no deducibles

Una de las medidas que se tomarán para ello es en Comprobante de pago, donde se presenta la siguiente alternativa:

Comprobante de pago pendiente		
Conforme c/pago pendiente	Comprobante de pago pendiente	Pagada
Penalizada c/pago pendiente		
Parcial c/Pago pendiente		Resuelta en proceso
Parcial/penalizada c/Pago pendiente		de consentimiento
Conforme c/Pago retrasado		Resuelta
Penalizada c/ Pago retrasado		Resuelta en proceso
Parcial c/Pago retrasado		de consentimiento
Parcial/Penalizada c/Pago retrasado		
		Registrado por la entidad Registrado automáticamente Registrado por el proveedor

Figura 22. Estado de comprobantes de pagos

Una vez que la orden de compra, se encuentra en algunos de los estados mencionados en la primera columna, entre pagos pendientes y retrasados, en la que la empresa, con el fin de brindarles a todas las personas que llegan a realizar sus compras un comprobante pago o al menos una observación sobre el mismo, lo cual brinda un registro de estado como comprobante de pago pendiente. Además, se presentan datos obligatorios para el registro de estado, las cuales son: motivo del cambio a este estado y descripción del cambio a este estudio. A

partir de ello, se puede realizar un registro, el cual puede tener como alternativa la última columna.

Optimización de tesorería

-Prevé los pagos y cobros que se hacen en momentos puntuales del año: Es indispensable, para que la empresa pueda contar con la liquidez que es necesaria en su caja y así no tenga problemas con el cumplimiento de sus obligaciones en momentos importantes del año.

-Cambia los vencimientos de los pagos a proveedores: Esta estrategia se basa en el mantenimiento de un orden en las finanzas de la empresa, con el fin que exista un día establecido para el pago de todas las facturas en la empresa.

-Reduce el inventario: En este punto principal se encarga de realizar un ajuste en un tiempo establecido concerniente a la rotación del inventario, con el fin que se asegure el cumplimiento de las normas del sector.

Diversificación bancaria

Lo que supone, es que la mayoría de empresas cuentan con un solo banco, sin embargo, en esta oportunidad, es necesario que se realice una diversificación bancaria, como estrategia, con la intención de que la empresa no dependa de una sola entidad financiera. Lo que permite, que exista la posibilidad de movilizar el dinero entre las distintas cuentas de acuerdo a las necesidades del momento.

Reducción de los gastos

-Optimiza los gastos de aprovisionamiento: Esta estrategia llega a incentivar a realizar una negociación con los proveedores con el fin que sean ellos quienes realicen una gestión del stock en la empresa.

-Personal: Se encarga de resumir el salario fijo, y al mismo tiempo incrementar el variable, así se llega a reducir las horas determinadas como extras y llegarlas a compensar con el tiempo libre y un pago.

-Gastos deducibles: Se encarga de identificar aquellos gastos deducibles en la empresa, así como los consumos de explotación, gastos de investigación y desarrollo, además de la contratación de determinados tipos de empleados.

Reducción de los gastos reparables

A continuación, se presentará una tabla en la que se podrá evidenciar una serie de actividades que se llevarán a cabo con el fin que puedan reducir los gastos reparables:

Reducción de los gastos reparables			
Responsable		Área contable	
Motivo		Reducción de gastos reparables	
Fecha de inicio		Fecha de fin	
Áreas involucradas		Área contable y administrativa	
Objetivo estratégico		Reducción de gastos reparables	
Actividades		Metas	

Figura 23. Actividades para la reducción de los gastos reparables

Conforme se puede evidenciar en la tabla anterior, es necesario que se implemente una solución técnica para que de esta manera se obtenga y se sepa el motivo de los gastos realizados para el desarrollo de actividades de la empresa.

Gastos por servicios de alimentación al personal

Gasto de Alimentación	
Trabajador	
Autorización	Motivo del Gasto
Consulta Ruc, del local donde se realiza el gasto Y/o sustentar los gastos	Firma

Figura 24. Gasto de Alimentación

Es necesario que tome en cuenta, los motivos del gasto a realizar, el que autoriza el gasto y se pueda tener una información consolidada para el área contable.

Gastos por servicios de alquiler de oficinas

Para ello, es necesario que, el arrendador y el arrendatario deban pactar y firmar el contrato de arrendamiento de inmueble, y de esa manera llegará a ser notarialmente legal. Además, se deberán tomar en cuenta los procesos tributarios como: Inscripción de RUC y acogimiento al régimen especial de renta, la actualización de estado de RUC y una asociación a la renta de 1era categoría y finalmente, llegar a la reducción de gastos de alimentación y alquileres.

Reestructuración de la Liquidez

Concerniente al plan de actividades para una reestructuración de la liquidez, se pueden evidenciar las siguientes:

Reestructuración de la liquidez			
Responsable		Área contable y administrativa	
Meta		Políticas para las cuentas por cobrar	
Fecha de inicio		Fecha de fin	
Áreas involucradas		Área contable y administrativa	
Objetivo estratégico		Reestructuración de la liquidez	
Actividades		Metas	
Descripción de estrategias de liquidez		Ejecución en fechas establecidas	
Inspección de préstamos otorgados			
Coordinación de políticas diseñadas			
Control mensual de las cuentas por cobrar			
Liquidación de préstamos e intereses			

Figura 25. Reestructuración de la liquidez

Para ello, también se implementará un manual que contenga todas las políticas para las cuentas por cobrar, en el cual se establecerán en primer lugar los préstamos que han sido otorgados, el cual deberá ser legalizado y firmado por el acreedor y deudor, conforme el modelo que la empresa considere adecuado.

Control de préstamos de dinero

Acreedor:

Deudor:

N° de requerimiento	Fecha de préstamo	Tipo de operación	N° de documento	N° cta. Cte. A abonar	Titular de la cta. Cte.	Monto préstamo	Plazo en meses	Tasa interés mensual	Fecha de Amortiz.	Tipo de operación	N° de documento	Importe amortizado	Total a pagar sin interés
001													
002													
003													

Figura 26. Formato de control de préstamos de dinero

En la tabla anterior se presentó un formato en el que se evidencie las fechas de cada préstamo realizado, así también, de datos importantes para que el encargado contable cuente con todo ello, al momento de tomar una decisión concerniente a las finanzas del estudio, y también el encargado del área de cobranzas, podrá realizar un seguimiento a las personas que mantienen una deuda.

N° de requerimiento	Fecha de préstamo	Tipo de operación	Titular de la cta. Cte.	Monto préstamo	Plazo en meses	Tasa interés mensual	Fecha de Amortiz.	Importe amortizado	Días transcurridos	Interés a la fecha	Total amortiz
001											
002											
003											

Figura 27. Formato de control mensual de préstamos de dinero

Para un registro formal, es necesario que se tome en cuenta el anterior formato para una liquidación de préstamos, con la intención que se oriente al personal que se encuentra en el área de tesorería, para que llegue a efectuar las liquidaciones de préstamos de manera mensual.

Incentivar la conciencia tributaria

Para ello, se tomará en cuenta el siguiente plan de actividades, con el fin que se concientice tributariamente a las personas que laboran en esta empresa.

Incentivar la conciencia tributaria			
Responsable		Área contable	
Meta		Políticas para control de comprobantes de pago	
Fecha de inicio			Fecha de fin
Áreas involucradas		Área contable y administrativa	
Objetivo estratégico		Incentivar a la conciencia tributaria en los colaboradores	
Actividades		Metas	
Diseño de un manual de políticas		Ejecución en fechas establecidas	
Elaboración de guías tributarias acerca de gastos no deducibles			
Implementación de plan tributario			
Ejecución de capacitaciones tributarias			

Figura 28. Actividades para incentivar la conciencia tributaria

En primer lugar, se llegará a realizar una selección de los temas que la empresa puede elegir conforme se ha propuesto en el presente estudio, para la respectiva capacitación tributaria del personal, así posteriormente, se realiza un diseño de guías tributarias acerca de los gastos no deducibles y deducibles,

además se realizó la implementación del plan tributario, se propone un seguimiento al avance de aplicación de las normas tributarias, se llega a realizar una capacitación al personal que se encuentra involucrado en las actividades comerciales de la empresa y finalmente se incentiva a la conciencia tributaria por medio de capacitaciones, que pueden realizarse cada dos meses.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados encontrados en el primer objetivo, se encontró que, existe un principio de causalidad, no se cumple en un 67%, esto debido a que se encontró que en la empresa no se están realizando gastos adecuados, es decir, se realizan gastos innecesarios, que no aportan al negocio de la empresa. Así también, se evidenció que, el principio de Fehaciencia, este no se cumple en un 33%, dado que, no cuentan con un adecuado manejo de los gastos y no se tiene un control de los comprobantes de pagos. Por otro lado, la bancarización no se cumple en un 33%, dado que, no existen políticas de control, por lo tanto, no se cumplen con las obligaciones con la SUNAT, de manera clara. Respecto, al principio de devengado, este no se cumple en un 33%, debido a que, no se utilizan los comprobantes de pago en las fechas pertinentes porque no se ha concientizado ello en el personal tampoco se le ha brindado una capacitación referente a ello.

Estos resultados, guardan concordancia con lo encontrado por Blas & Mirando (2015), quien en su estudio titulado “Influencia de la reducción de los Gastos no Deducibles en la Liquidez de una empresa”, en la cual encontró que, esta empresa, no está cumpliendo con los principios necesarios para que se realice un control de los gastos no deducibles, así también, se encontró que la empresa cuando emite sus comprobantes de pago, o boletas de venta, no las realiza de manera formal, lo que en fin le trajo consecuencia negativa en la estructura económica de la empresa. Estos resultados, no sustentan un buen manejo de los gastos deducibles, tal como lo afirma la teoría de Bahamonde (2012), quien indicó que, los gastos no deducibles, tienen que ser llevados por un

control de manera que, serán respaldados siempre y cuando cumplan con las condiciones necesarias para incrementar el mantenimiento de las fuentes de producción.

Por otro lado, concerniente a las principales causas de los gastos deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL se encontró que unos de los relevantes son aquellos que se encuentran relacionados a los comprobantes de pagos, ya que, no se realizan de manera formal, incluyendo el desconocimiento por parte de los trabajadores acerca de lo correcto que debe contener un comprobante de pago y los datos que se deben consignar en él. Estos resultados, de alguna manera, guardan concordancia con lo encontrado por Valencia & Vicente (2017), en su estudio titulado Gastos no deducibles tributariamente en una empresa, en la que se encontró una serie de disconformidades relacionadas a un desconocimiento al emitir comprobantes de pagos, para ello, se llegó a proponer un tratamiento tributario para mejorar esta situación. Lo encontrado, es un aspecto relevante en las empresas ya que, forma parte del crecimiento de una empresa formal, tal como lo señalan en la teoría brindada por Picón (2019), quien afirma que el comprobante de pago es el principio que tiene la función de condicionar la deducibilidad de un gasto y es necesario que se realice de forma adecuada.

Asimismo, respecto a la liquidez con la que cuenta actualmente la empresa, se encontró que de acuerdo a los ratios obtenidos según los estados financieros, se encuentra dentro de los rangos estipulados en la razón corriente, por lo tanto, si puede cumplir con sus responsabilidades a corto plazo, sin embargo, el ratio es de 1,33, lo cual es un indicador bajo a lo realmente esperado,

por otro lado, la prueba ácida, se encuentra con 0,28, lo que indica que por cada sol que la empresa tiene en deuda, se tiene un 0,28 como respaldo, por lo tanto, es un indicador realmente bajo, finalmente se puede observar que la empresa ha tenido deficiencias en el manejo de los gastos deducibles y esto ha traído una repercusión en la liquidez de la empresa, por ello, se realizó una propuesta acerca de la mejora y reducción de gastos no deducibles para la mejora de la liquidez, lo cual coincide con lo encontrado por Carrillo (2015), en su estudio La gestión Financiera y la Liquidez de una empresa, en la que encontró que, la liquidez se encontraba en un nivel bajo, la principal razón fue una mala gestión financiera lo que condujo a mala decisiones. Lo cual sustenta lo abordado por la teoría de González (2013), quien señaló que la liquidez es la capacidad de negociación de activos de manera eficiente y rápida.

Para todos los casos encontrados, se evidenció que, existe un descontrol de los gastos no deducibles que se presentan en la empresa, entre ellos, se tienen: los gastos personales (combustibles, almuerzos, etc.), gastos de representación, gastos recreativos (motivación a los trabajadores, actividades recreativas, paseos, etc.), gastos por multas (por emisión de comprobantes de pago y boletas de venta de manera informal). Conforme a ello, se puede evidenciar en la propuesta diversas estrategias de capacitación, concientización, formatos y guías para que se realice un buen desempeño en el control de los gastos no deducibles. Lo cual guarda concordancia con lo encontrado por, Neyra (2018), quien en su estudio Análisis de la Liquidez de una Empresa, obtuvo resultados acerca de la liquidez con la que contaba la empresa, en ello, pudo encontrar que, la empresa contaba con indicadores bajos, tanto en la prueba

ácida, prueba defensiva y rotación de caja y banco, en las que, se pudo observar que, estuvieron determinado por debajo del límite, por esa razón, realizó un análisis de las razones por las que la liquidez era baja en esa empresa, y de acuerdo a ello, se implementaron estrategias que permita una mejora del control de los gastos. Lo cual guarda coherencia, con lo encontrado en la teoría de Baena (2014), quien indica que, es necesario que se realice un análisis financiero en la empresa, con el que se realice una evaluación, acerca de las decisiones que se puedan tomar en la empresa, lo que incluye un control en los gastos que incurre la empresa, para que este tenga un efecto positivo en la liquidez de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

A.1. Se propuso analizar los gastos no deducibles y su repercusión en la liquidez de la organización. Se concluyo que el adecuado tratamiento tributario de los gastos no deducibles mejora la liquidez de la Empresa Guerrero Trading EIRL del año 2020.

A.2. Después de realizar la encuesta al área contable se determino que la empresa tiene presencia de gastos no deducibles en donde se busca minimizar esta problemática.

A.3 Luego de revisar la información brindada y recopilar en las encuestas se determino que hay presencia de los siguientes gastos no deducibles, como gastos personales, que incurren en gastos de almuerzos, cenas, ropa, pago a colegios y otros gastos que no tienen que ver con el crecimiento del negocio.

A4. Por lo tanto se realizo se calculo los ratios de liquidez y se obtuvo como resultado que por cada sol de deuda (obligaciones a corto plazo), cuenta con 1.12 para cubrir dichas obligaciones. Además la prueba ácida es igual a 0,28, lo que indica que por cada sol de deuda se tiene 0,28 para cubrirlo, por lo tanto, este indicador puede llegar a incumplir pagos.

VII. RECOMENDACIONES

B.1 Recomendamos a la empresa generar una política de gastos que permita de esta manera minimizar los gastos no deducibles para que en un futuro estos no influyan en la liquidez de la empresa.

B.2. Realizar capacitaciones al personal para de esta manera minimizar los gastos no deducibles debido a que si mantenemos un adecuado control tributario de los gastos podremos cumplir de manera oportuna con las obligaciones.

B.3. Recomendamos brindar orientación oportuna a gerencia para que esta manera no utilice dinero de la empresa en gastos personales. Estableciendo una remuneración que solvete sus gastos.

B.4. De manera anual recomendamos una supervisión externa al área de contabilidad, con el fin de revisar si la empresa cuenta con un adecuado nivel de liquidez, y podamos tomar medidas correctivas de ser el caso.

REFERENCIAS

• DE LIBROS

- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera*. Universidad Jaume.
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero: Enfoque y proyecciones* (2.^a ed.). Ecoe.
- Córdoba, M. (2017). *Gestión Financiera*. Ecoe.
- Fernández, M. (2017). *Practicum Fiscal. Teoría, práctica, fórmulas y esquemas*. DYKINSON.
- García, V. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Editorial Patria.
- García, V. (2015). *Análisis Financiero*. Editorial Patria.
- González, A. (2013). *Liquidez, volatilidad Estocástica y saltos*. Universidad de Cantabria.
- Tamayo, E., & Escobar, L. (2013). *Contabilidad*. Editex.
- Vértice. (2011). *La gestión económica y laboral en las PYMES*. Vértice.

• DE PÁGINAS WEB

- Aguirre, T. (2017). *Impacto de Gastos no Deducibles en la Tasa Efectiva de Impuesto ma la Renta. Caso Bebidas SA periodo 2014-2016* [tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30177/1/Impacto%20de%20gastos%20no%20deducibles%20en%20la%20tasa%20efectiva%20de%20impuesto%20a%20la%20renta%20Caso%20Bebidas%20SA.pdf>
- Amat, O. (2015). *Contabilidad y finanzas para Dummies*. Pearson educación.
https://www.pgs.pe/sites/default/files/2016/11/aprende-mas/contabilidad_y_finanzas_para_du_-_oriol_amat.pdf
- Arredondo, N. (2017). *Gastos no deducibles y rentabilidad en las empresas de fabricación de estructuras metálicas, San Juan de Lurigancho 2016* [tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV.
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10885/Arredondo_TNI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Avalos, M. (2018, 27 de Mayo). Alertas: Sunat advertirá sobre gastos no deducibles. El Peruano. <https://elperuano.pe/noticia-alertas-sunat-advertira-sobre-gastos-no-deducibles-66678.aspx>
- Bahamonde, M. (2012). *Aplicación práctica de la Ley del Impuesto a la Renta* (2.^a ed.). El Buhó EIRL. <http://dataonline.gacetajuridica.com.pe/SWebCyE/Suscriptor/Publicaciones/guias/07082014/4-Aplicaci%C3%B3n%20pr%C3%A1ctica%20de%20la%20ley%20del%20impuesto%20a%20la%20renta%20PNE.pdf>
- Barragán, R. (2014). Guía para la formulación y ejecución de proyectos de investigación (3.^a ed.). PIEB. <https://books.google.com.pe/books?id=dRE6idSYljAC&pg=PA295&dq=guia+documental+en+la+investigacion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewjSyprn8t9XrAhWGjlkKHQFnD6wQ6AEwAXoECAcQAg#v=onepage&q=guia%20documental%20en%20la%20investigacion&f=false>
- Bisquera, R. (2015). Metodología de la investigación educativa (2aed.). La Muralla S.A. https://books.google.com.pe/books?id=VSb4_cVukkcC&pg=PA303&dq=metodologia+de+investigacion+escenario+de+estudio+investigacion+cuantitativa&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewi51qnur5LsAhXpzVvKkHYNoCM0Q6AEwBHoECAMQAg#v=onepage&q=metodologia%20de%20investigacion%20escenario%20de%20estudio%20investigacion%20cuantitativa&f=false
- Blas, J., & Mirando, Y. (2015). *Influencia de la reducción de los Gastos no Deducibles en la Liquidez de la Empresa Constructora Ferretécnica (Perú) S.A Lima . 2015 [tesis de pregrado, Universidad Privado Antenor Orrego].* Repositorio Institucional UPAO http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1462/1/Blas_Paredes_Influencia_Reducion_Deductibles.pdf
- Capto, L. (2017). *Los Gastos Deducibles y no Deducibles y su impacto en la situación Económico y Financiero del Consorcio Educativo Chachapoyas, Ubicado en el distrito de San Miguel, Lima periodo 2016.* [tesis de

- pregrado, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional UPLA http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/211/T037_44105949_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrillo, G. (2015). *La Gestión Financiera y la Liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo* [tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional de Universidad Técnica de Ambato: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Chandro, Y. y Shang, L. (2019). *Qualitative Research Using R: A Systematic Approach*. Springer. <https://books.google.com.pe/books?id=cXWUDwAAQBAJ&pg=PA16&dq=research+approach&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjXu9PHqdXrAhUqp1kKHaUXBnQQ6AEwBXoECAAYQAg#v=onepage&q=research%20approach&f=false>
- Chiriguaya, C., & Chiriguaya, G. (2015). *Impacto Financiero del Sistema de Control Interno en la Liquidez de la Cooperativa mde Transporte de Pasajeros Santa Lucia* [tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana. Repositorio Institucional de Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9946/1/UPS-GT001070.pdf>
- Corporación RT. (2018, 10 de Noviembre). *Corporaciones de EE.UU. 'roban' 180.000 millones de dólares al año gracias a la evasión fiscal*. Actualidad RT. <https://actualidad.rt.com/actualidad/295157-corporaciones-eeuu-robar-millones-evasion-impuestos>
- Cuba, E., & Jiménez, E. (2018). *Gastos Tributarios: balance y agenda*. CIES. https://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/gastos_tributarios_balance_y_agenda.pdf
- Curicama, E. (2016). *El riesgo de liquidez y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushun Ltda., de la parroquia Quisapincha del cantón Ambato* [tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional de Universidad Técnica de Ambato: <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23648/1/T3712i.pdf>
- Creswell, J. (2014). *Research design qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (4.^a ed.). SAGE. https://books.google.com.pe/books?id=4uB76IC_pOQC&printsec=frontcove

[r&dq=mixed+approach+to+research&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewj8i6rJkdXrAhWQ1FkKHxZrBzEQ6AEwAHoECAUQAq#v=onepage&q=mixed%20approach%20to%20research&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=2Enm9gWeH2IC&printsec=frontcover&dq=Technique+the+survey&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewj8i6rJkdXrAhWQ1FkKHxZrBzEQ6AEwAHoECAUQAq#v=onepage&q=mixed%20approach%20to%20research&f=false)

Delgado, J. (2015, 15 de Febrero). *Gastos no deducibles por estar sustentados en comprobantes de pago mal emitidos*. Actualidad Empresarial. <https://es.scribd.com/document/332326241/Gastos-No-Deducibles-Por-Comprobantes-Mal-Emitidos>

El Comercio. (12 de 11 de 2018). *¿Cómo las deducciones de impuestos ayudan a formalizar?* El Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/peru/deducciones-impuestos-ayudan-formalizar-noticia-576571>

El Peruano. (2018, 3 de Octubre). *Advertirán uso indebido de gastos no deducibles*. El Peruano. <https://elperuano.pe/noticia-advertiran-uso-indebido-gastos-no-deducibles-71602.aspx>

El Peruano. (2018, 9 de Marzo). *Los ingresos tributarios crecieron 9.8% en febrero*. El Peruano. <https://elperuano.pe/noticia-los-ingresos-tributarios-crecieron-98-febrero-64579.aspx>

Floyd, J. y Fowler, J. (2014). *Survey research methods* (4.^a ed.). SAGE Publications, Inc. <https://books.google.com.pe/books?id=2Enm9gWeH2IC&printsec=frontcover&dq=Technique+the+survey&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewj3goOntdXrAhUw0FkKHW-MDuE4ChDoATADegQIBRAC#v=onepage&q=Technique%20the%20survey&f=false>

Gestión. (25 de 10 de 2018). Obtenido de <https://gestion.pe/economia/inei-servicios-prestados-empresas-crecio-3-47-agosto-248150>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Jiménez, J. y Torrealba, W. (2015). *Metodología de la investigación Cualitativa – Cuantitativa y Redacción de la Tesis* (4.^a ed.). Ediciones de la U. <https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&pg=PA24&dq=int>

[erpretativo+o+sociocr%C3%ADtico+tesis&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj3N7h36vsAhWuzVkkKHY4bDdgQ6AEwAHoECAAYQAg#v=onepage&q=interpretativo%20o%20sociocr%C3%ADtico%20tesis&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=mSAAtAgAAQBAJ&pg=PA6&dq=basic+and+applied+research+according+to+authors&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj3N7h36vsAhWuzVkkKHY4bDdgQ6AEwAHoECAAYQAg#v=onepage&q=interpretativo%20o%20sociocr%C3%ADtico%20tesis&f=false)

Jordán, C. (2015). *Análisis e interpretación financiero, liquidez y rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3043/1/TTUACE-2015-CA-CD00033.pdf>

Leal, G. (2018, 23 de Septiembre). The costs of non-deductible expenses. GaleOnelife [Fecha de consulta: 27 de septiembre del 2020]. https://go.gale.com/ps/retrieve.do?tabID=T004&resultListType=RESULT_LIST&searchResultsType=SingleTab&hitCount=183&searchType=BasicSearchForm¤tPosition=2&docId=GALE%7CA128389743&docType=Article&sort=Relevance&contentSegment=ZNEW-FullText&prodId=STND&pageNum=1&contentSet=GALE%7CA128389743&searchId=R2&userGroupName=univcv&inPS=true

Miller, K.(2016). *Nonparametric Statistics For Social And Behavioral Sciences*. Alabama, USA: CRC Press.<https://books.google.com.pe/books?id=mSAAtAgAAQBAJ&pg=PA6&dq=basic+and+applied+research+according+to+authors&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwj66b22143sAhXytlkKHRrqDBY4WhDoATABegQIAhAC#v=onepage&q=basic%20and%20applied%20research%20according%20to%20authors&f=false>

Neyra, E. (2018). *Análisis de la liquidez de la Empresa Ladrillos Inka Forte SAC Lambayeque 2017*. Obtenido de Universidad Señor de Sipán: <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4504/Neyra%20Carrillo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pantigoso, F. (2018, 15 de noviembre). ¿Cuáles son los gastos deducibles para los empresarios? Gestión [Fecha de consulta: 27 de septiembre del 2020]. <https://gestion.pe/podcast/consultorio-tributario/gastos-deducibles-empresarios-249951-noticia/>

Picón, J. (2019). *Deducciones del impuesto a la renta empresarial*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=aG->

[hDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=principio+de+causalidad+SUNAT&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjdx-r2yvLmAHL2FkKHSE4BRIQ6AEIJzAA#v=onepage&q=principio%20de%20causalidad%20SUNAT&f=true](https://books.google.com.pe/books?id=3uIW0vVD63wC&pg=PA125&dq=validez+en+la+investigaci%C3%B3n&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiW1Mm4wNXrAhWqxFkKHQ3HBUAQ6AEwBXoECAYQAg#v=onepage&q=validez%20en%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false)

Salkind, N. (2014). *Métodos de investigación* (3.^a ed.). Pearson Educación.
<https://books.google.com.pe/books?id=3uIW0vVD63wC&pg=PA125&dq=validez+en+la+investigaci%C3%B3n&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiW1Mm4wNXrAhWqxFkKHQ3HBUAQ6AEwBXoECAYQAg#v=onepage&q=validez%20en%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false>

Sánchez, E. (2014). *Impacto Fscial Tributario y sus efectos en la rentabilidad y liquidez para la empresa Constructora ABC, Lambayeque 2013*. Obtenido de Universidad Católica Santo toribio de Mogrovejo:
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/626/1/TL_Sanchez_Roncal_ErikaViviana.pdf

Santiváñez, J. (2009). *Sobre la causalidad de los gastos deducibles para efectos del impuesto a la renta. Un enfoque empresarial*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=281621749003>

Singh, S. (2020). *Accountancy Class XI. Latest Edition*.
<https://books.google.com.pe/books?id=lnqDwAAQBAJ&pg=PA34&dq=what+is+meant+by+expense&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwi4vcuXyNjrAhUnvIkKHwyRAYsQ6AEwAHoECAAYQAg#v=onepage&q=what%20is%20meant%20by%20expense&f=false>

SUNAT. (2017). *Rentas de Tercera Categoría*.
http://renta.SUNAT.gob.pe/2017/assets/pdf/cartilla_renta_tercera_categoria_2017.pdf

SUNAT. (12 de 11 de 2018). *Concepto de Bancarización*. Obtenido de <http://orientacion.SUNAT.gob.pe/index.php/personas-menu/impuesto-a-las-transacciones-financieras-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-personas/3043-concepto-bancarizacion-personas>

- SUNAT. (2018). *Impuesto a la Renta de Tercera Categoría*. Obtenido de <http://orientacion.SUNAT.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-a-la-renta-empresas/regimen-general-del-impuesto-a-la-renta-empresas/concepto-del-impuesto-a-la-renta-regimen-general>
- Torres, G. (2016). *Gastos no deducibles del Impuesto a la Renta y la Influencia en la Utilidad de la Clínica Nefrolab Chiclayo S.A.C.* 2016. Obtenido de Universidad César Vallejo: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10194/torres_rg.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Torres, G. (2017). *Riesgos operativos y la rentabilidad de la empresa Casal Ingenieros SRL Lima* 2016. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/123456789/458/1/TESES%20TORRES%201412.pdf>
- Valencia, M., & Vicente, S. (2017). *Gastos no deducibles tributariamente en la Empresa Fiore Internacional S.A.C, Lima* 2017. Obtenido de: <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13653/Valencia%20Herrera%20Milagros%20Mary-Vicente%20Condori%20Samanda%20Nataly.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vanoni, a. (2016). *Los gastos deducibles y no deducibles y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta*. Obtenido de Universidad Laica de Guayaquil: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1313/1/T-ULVR-1237.pdf>
- Veras, M y Pilar, C. (2020). The effect of foreign investment flow on commonality in liquidity on the Brazilian stock market [tesis doctoral, Universidad Federal de Paraíba].Brasil. Repositorio institucional UFP. https://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1519-70772020000300425&lang=es
- Wiley, J.(2016). *Liquidity Risk Management a Practitioner's Perspective*. Wiley & Sons.
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/biblioucv/reader.action?docID=4443207&query=business+liquidity>
- Ñaupas, H., Mejía, E. Y Novoa, E. (2015). *Metodología de la Investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis*:

[https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=\(%C3%91aupas+H.+M.,+2013,&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwii3cWWwY3sAhUPrFkKHc0aBHsQ6AEwAHoECAAYQAg#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=(%C3%91aupas+H.+M.,+2013,&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwii3cWWwY3sAhUPrFkKHc0aBHsQ6AEwAHoECAAYQAg#v=onepage&q&f=false)

ANEXOS

Anexo 1: Declaratoria de autenticidad

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Jenifer Díaz Tuesta, egresada de la Escuela Profesional de Contabilidad y Tributación de la Universidad Particular de Chiclayo, identificado con DNI N° 77288646, con el trabajo de investigación titulada, Tratamiento Tributario De Los Gastos No Deducibles Para Mejorar La Liquidez De La Empresa Guerrero Trading EIRL – Chiclayo.

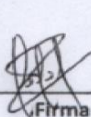
Declaro bajo juramento que:

- 1) La tesis es mi autoría propia.
- 2) Se ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes utilizadas. Por lo tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseadas, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada. De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de oro), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normalidad vigente.

Lugar y Fecha: Chiclayo, 06 de Octubre de 2020

Nombres y apellidos: Jenifer Díaz Tuesta

DNI: 77288646


Firma

Anexo 2: Declaratoria de autenticidad (asesor)

DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo **JULIO CÉSAR SÁNCHEZ VÁSQUEZ**, identificado con DNI **16403040** Docente de la **FACEN**, Facultad de Comunicación, Empresa y Negocios, Escuela Profesional de **CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN** de la **UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO**.

DECLARO BAJO JURAMENTO que soy Asesor de la Tesis titulada **TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE LOS GASTOS NO DEDUCIBLES PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GUERRERO TRADING EIRL- CHICLAYO**, presentado por la Bachiller **JENIFER DÍAZ TUESTA**, identificada con de DNI N° 77288646, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PUBLICO**, es auténtica, original, inédita y no vulnera los derechos intelectuales de terceros, por lo que asumo la responsabilidad si no se ajusta a la verdad, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Particular de Chiclayo.

Chiclayo, 24 de FEBRERO del 2021



Mag. CPC JULIO C. SANCHEZ VASQUEZ
Docente FACEN
DNI: 16403040

Anexo 3: Matriz de Operacionalización de variables

Tabla 30

Operacionalización de la variable Gastos no deducibles

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
GASTOS NO DEDUCIBLES	Gastos que no cumplen las condiciones necesarias, correspondientes al mantenimiento de la fuente de producción de renta ni la generación de estas (Bahamonde, 2012, p.162).	Ésta variable se medirá de acuerdo a las siguientes dimensiones: Principio de causalidad, principio de fehaciencia, bancarización, principio de devengado y CP.	Principio de Causalidad	Relevancia de gasto	¿Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no?	ORDINAL
					¿Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio?	
				Gastos no justificados	¿Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles en la empresa?	
					¿El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales?	

			Principio de Fehaciencia	Registro de gastos	¿Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago??	
					¿Considera usted que cuando Sunat nos realicen alguna fiscalización los comprobantes de pago sustenten las ventas con lo real cobrado?	
					¿Se validan los comprobantes de pago antes de su registro?	
			Bancarización	Responsabilidad de pago	¿Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente?	
					¿La empresa toma medidas para evitar sanciones por la SUNAT?	
			Principio de devengado	Gastos devengados	¿El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha de realizada la compra del bien o	

					servicio?	
			Comprobante de pago	Control de gastos	¿Considera usted que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente? ¿La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar contingencias futuras con los comprobantes de pago?	

Tabla 31

Operacionalización de la variable Liquidez

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
LIQUIDEZ	Es la velocidad que tienen los elementos de un activo para convertirse en dinero (Vértice, 2011, p.25).	Ésta variable se medirá de acuerdo a la siguiente dimensión: Ratios de liquidez.	Ratios de liquidez	Razón corriente	¿El cierre de caja es una actividad diaria?	GUÍA DOCUMENTAL
					¿El dinero recaudado es depositado inmediatamente?	
				Prueba ácida	¿La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido?	

Anexo 4: Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario

Instrucciones: La finalidad de este cuestionario es analizar la situación actual de los gastos no deducibles en la Empresa, en tal sentido, marque la respuesta a cada pregunta según su criterio de importancia.

Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	Preguntas	Valoración				
	Gastos no deducibles					
	Principio de Causalidad	1	2	3	4	5
1	¿Se realiza algún procedimiento interno que permita identificar si un gasto es deducible o no?					
2	¿Considera que todos los gastos incurridos por la empresa son de suma importancia para el desempeño del negocio?					
3	¿Conoce alguna alternativa para minimizar los gastos no deducibles en la empresa?					
4	¿El gerente presenta comprobantes de pago por gastos personales?					
	Principio de Fehaciencia					

5	¿Cuentan con un adecuado manejo de sus gastos registrándose junto a su comprobante de pago?					
6	¿Considera usted que cuando Sunat nos realicen alguna fiscalización los comprobantes de pago sustenten las ventas con lo real cobrado?					
7	¿Se validan los comprobantes de pago antes de su registro?					
	Bancarización					
8	¿Las compras que realiza la empresa son bancarizadas oportunamente?					
9	¿La empresa toma medidas internas para evitar sanciones por la SUNAT?					
	Principio de Devengado					
10	¿El registro de los comprobantes de pago se realiza en la misma fecha realizada la compra del bien o servicio?					
	Comprobante de pago					
11	¿Considera usted que los comprobantes de pago pasan por un adecuado filtro antes de ser registrado contablemente?					
12	¿La empresa realiza capacitaciones al personal en temas tributarios para evitar					

	contingencias futuras con los comprobantes de pago?					
	Liquidez					
	Ratios de liquidez					
13	¿El cierre de caja es una actividad diaria?					
14	¿El dinero recaudado es depositado inmediatamente?					
15	¿La empresa cumple con el pago de sus deudas e intereses tributarios en el corto plazo establecido?					

16. En base a su experiencia, ¿Cuál considera que se serían los principales causantes de los gastos no deducibles en la empresa? Puede asignarle un valor según importancia, donde 1 es el más importante.

Gastos personales	
Gastos de representación	
Gastos recreativos	
Gastos por multas	
Por no presentarse comprobantes de pagos	
Otros (Especificar)	

Guía documental

Elementos	Unidad	Indicador	%	Indicador	%
Activo corriente		Prueba ácida		Razón corriente	
Pasivo corriente					
Costo de Inventario					
Interpretación					
Prueba ácida	(Activo corriente-inventarios) /pasivo corriente				
Razón corriente	Activo corriente/pasivo corriente				

Anexo 5: Matriz de consistencia

Tabla 32

Matriz de consistencia

PREGUNTAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿De qué manera el tratamiento tributario de los gastos no deducibles mejorará la liquidez de la empresa Guerrero Trading EIRL del año 2020?	Objetivo general: Analizar la situación actual de los gastos no deducibles para la mejora de la liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL del año 2019. Objetivos específicos: a. Identificar la presencia de gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL;	El adecuado tratamiento tributario de los gastos no deducibles mejora la liquidez de la Empresa Guerrero Trading EIRL del año 2020	Gastos no deducibles	Principio de Causalidad	Relevancia de gasto	Tipo: Aplicada Diseño: Socio crítico Población y muestra: Contadora General y los asistentes contables, más documentación de estados financieros, registro de gastos de la empresa. Técnicas: Encuesta y Análisis documental
					Gastos no justificados	
				Principio de Fehaciencia	Registro de gastos	
				Bancarización	Responsabilidad de pago	

	b. identificar las principales causas de los gastos no deducibles en la Empresa Guerrero Trading EIRL;			Principio de devengado	Gastos devengados	Instrumentos: Cuestionario y guía de análisis documental
				Comprobante de pago	Control de gastos	
	c. Identificar el nivel de liquidez en la Empresa Guerrero Trading EIRL		Liquidez	Ratios de liquidez	Razón corriente	
					Prueba ácida	

Anexo 6: Aceptación de la empresa

CARTA DE PRESENTACIÓN

Chiclayo junio 2020

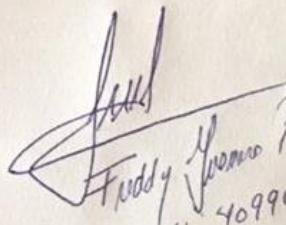
SEÑOR:
Gerente
Guerrero Trading EIRL

De mi especial consideración:

Es grato expresarle mis saludos y deseándole éxito en su gestión al frente de su representada.

Yo, Jenifer Díaz Tuesta con DNI 77288646, en mi condición de bachiller en Contabilidad y Tributación le solicito a usted pueda brindarme facilidades para el desarrollo de mi investigación en su empresa, titulada "TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE LOS GASTOS NO DEDUCIBLES PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GUERRERO TRADING EIRL".


JENIFER DIAZ TUESTA
DNI 77288646


Freddy Juvenal Palacios
DNI. 40990746

Autorizo Investigación de
Tesis.

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO SOBRE GASTOS NO DEDUCIBLES)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					85
Objetividad	Está expresado en conductas observables					90
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					90
Organización	Existe una organización lógica					90
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					90
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias					95
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					90
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					90
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					95
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					95

PROMEDIO DE VALORACIÓN

91

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

Aplicable

4. Datos del Experto: Raiza Lourdes Risco Lopez

Nombre y apellidos:

Grado académico: Colegiada

Firma:



DNI: 45831323

Centro de Trabajo: Banco de Crédito

Fecha: 10/09/2020

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO DE LIQUIDEZ Y GUÍA DOCUMENTAL)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					85
Objetividad	Está expresado en conductas observables					90
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					90
Organización	Existe una organización lógica					90
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					90
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias					95
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					90
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					90
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					95
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					95

PROMEDIO DE VALORACIÓN

91

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

Aplicable

4. Datos del Experto:

Nombre y apellidos: Paiza Lourdes Pisco Lopez DNI: 45831303

Grado académico: Colegiada

Firma:

Centro de Trabajo: Banco de Crédito

Fecha: 10/09/2020



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO DE LIQUIDEZ Y GUÍA DOCUMENTAL)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL del año 2020"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					90
Objetividad	Está expresado en conductas observables					85
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					90
Organización	Existe una organización lógica					90
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					90
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias					90
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					90
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					90
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					90
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investig					90

PROMEDIO DE VALORACIÓN

89.5

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

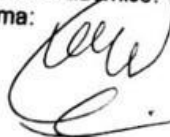
.....
.....
.....

4. Datos del Experto:

Nombre y apellidos: REYES BAZAN OMAR

Grado académico: MAGISTER

Firma:



DNI: 44200532

Centro de Trabajo: ADECCO CONSULTING

Fecha: 15/09/2020

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO SOBRE GASTOS NO DEDUCIBLES)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL del año 2020"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					80
Objetividad	Está expresado en conductas observables					85
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					90
Organización	Existe una organización lógica					90
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					90
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias				80	
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					90
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					90
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					90
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					90

PROMEDIO DE VALORACIÓN

88.5

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

.....
.....
.....
.....

4. Datos del Experto:

Nombre y apellidos: REYES BAZAN, OMAR

DNI: 4420 0532

Grado académico: MAESTRO

Centro de Trabajo: ADECCO CONSULTING

Firma:

Fecha: 15/09/2020



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO SOBRE GASTOS NO DEDUCIBLES)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL del año 2020"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					95
Objetividad	Está expresado en conductas observables					95
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					95
Organización	Existe una organización lógica				80	
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					95
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias					90
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					95
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					95
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					95
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					95

PROMEDIO DE VALORACIÓN

93

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

Aplicable.....

4. Datos del Experto:

Nombre y apellidos: Marc Cabanillas Curo

Grado académico: Licenciado

Firma:

DNI: 45516758

Centro de Trabajo: Zegel Ipae

Fecha: 20/09/2020

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
(CUESTIONARIO DE LIQUIDEZ Y GUÍA DOCUMENTAL)

1. DATOS GENERALES:

1.1 Título Del Trabajo De Investigación: "Tratamiento tributario de los gastos no deducibles para mejorar la liquidez de la empresa guerrero trading EIRL del año 2020"

1.2 Investigador (a) (es): Díaz Tuesta, Jenifer

2. ASPECTOS A VALIDAR:

Indicadores	Criterios	Deficiente 0-20	Baja 21-40	Regular 41-60	Buena 61-80	Muy buena 81-100
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					95
Objetividad	Está expresado en conductas observables					95
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					95
Organización	Existe una organización lógica				80	
Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					95
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de la estrategias					90
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos					95
Coherencia	Existe coherencia entre los índices, dimensiones e indicadores					95
Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					95
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					95

PROMEDIO DE VALORACIÓN

93

3. OPINION DE APLICABILIDAD:

Aplicable.....
.....
.....

4. Datos del Experto:

Nombre y apellidos: Marc Cabanillas Curo

Grado académico: Licenciado

Firma:

DNI: 45516758

Centro de Trabajo: Zegel Ipae

Fecha: 20/09/2020