



**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y  
EDUCACIÓN  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**“GESTIÓN DE TESORERÍA Y CUMPLIMIENTO DE LAS  
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LA EMPRESA BOWER  
S.A.C. EN LIMA, 2021”**

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

**PRESENTADO POR:**

**BACH. MUÑOZ ORTIZ, YESSLY KARINA  
(ORCID: 0000-0003-3709-5181)**

**ASESOR  
MAG. MAURTUA GURMENDI, LUZMILA GABRIELA  
(ORCID: 0000-0002-0812-3473)**

**LIMA - PERU**

**2022**

## **DEDICATORIA**

Este presente trabajo está dedicado a mi madre por su apoyo incondicional y por su ejemplo de lucha y perseverancia, a mi padre que desde el cielo me guía para seguir adelante y no rendirme, a mis hermanos por el apoyo y lograr todos mis objetivos y a mi novio que siempre estuvo ahí induciéndome por el camino correcto que son los estudios y poder ser una gran persona y profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco ante todo a Dios por permitirme culminar esta etapa de mi vida, a mis padres y a mis hermanos por confiar en mí. A todos mis maestros por apoyarme en mi trabajo compartiendo conmigo sus experiencia y conocimientos.

## ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE	iv
INTRODUCCIÓN	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
CAPITULO I: GENERALIDADES	1
1.1. Antecedentes de la empresa	1
1.2. Visión	2
1.3. Misión	2
CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
2.1. Realidad Problemática	3
2.2. Problema de investigación	4
2.2.1. Problema general	4
2.2.2. Problemas específicos	4
2.3. Objetivo	4
2.3.1. Objetivo General	4
2.3.2. Objetivos Específicos	4
2.4. Hipótesis	5
2.4.1. Hipótesis General	5
2.4.2. Hipótesis Específicas	5
CAPITULO III: MARCO TEÓRICO	6
3.1. Antecedentes de la investigación	6
3.2 Marco conceptual	7
3.2.1 Gestión de tesorería	7

3.2.2 Obligaciones tributarias	9
CAPITULO IV: METODOLOGÍA	11
4.1 Diseño de investigación	11
4.2 Población y muestra	12
4.2.1 Población	12
4.2.2 Muestra	12
4.3 Técnica de investigación	12
4.4 Instrumento de investigación	13
4.5 Procedimiento de investigación	14
CAPITULO V: RESULTADOS	15
5.1 Descripción de resultados	15
5.2 Contrastación de hipótesis	40
CONCLUSIONES	44
RECOMENDACIONES	45
APLICACIÓN	46
REFERENCIAS	50
ANEXO	53

## INTRODUCCIÓN

Actualmente, la Gestión de Tesorería es un instrumento que se expande constantemente y se adapta a los cambios y a los procesos administrativos siendo los eslabones de la cadena de pago, el alcance es para todas las instituciones privada o publicas siendo las de más seguimiento y control las que son ejecutadas por instituciones públicas.

(Martins, 2018) menciona que la coordinación dentro de las instituciones muchas veces no es tomada muy en serio por lo que dificulta la operatividad de las actividades y a su vez la toma de decisiones no es muy acertada. Por lo tanto, se requiere una gestión adecuada de la tesorería para tomar una buena decisión de corto y largo plazo que se incluye en los procesos financieros lo cual ayuda a mitigar los riesgos de trazabilidad y aplicación oportuna como son los ingresos y egresos de dinero en diferente modalidad; es sin duda alguna que existen países que vienen innovando sistemas integrados potentes que favorecen la gestión de tesorería y permite una toma de decisiones eficiente. El objetivo del presente trabajo es determinar la relación que puede existir entre la gestión de tesorería y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas Bower S.A.C. en Lima.

El presente informe está dividido en capítulos que a continuación indicaremos:

Capítulo I: Reseña de la empresa donde se realizará la investigación

Capítulo II. Definición de la problemática que provoca el presente informe de suficiencia profesional

Capítulo III: Marco teórico, donde veremos los antecedentes de las variables con las cuales estamos trabajando, además del marco teórico.

Capítulo IV: Abordaremos la metodología empleada en la investigación.

Capítulo V: Veremos los resultados de la encuesta aplicada y la contrastación de las hipótesis planteadas, para terminar en las conclusiones y recomendaciones del presente informe.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar de qué manera la gestión de tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021, con el propósito de dar a conocer la importancia del conocimiento sobre la gestión de tesorería que involucra el fortalecimiento de la estabilidad económica mediante el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias y otros mitigando el riesgo de incurrir en multas y sanciones tributarias. Esta investigación considera un enfoque descriptivo no experimental correlacional apoyándose en las variables principales de: gestión de tesorería y cumplimiento de obligaciones tributarias e involucrando a las diferentes áreas para una oportuna toma de decisiones. Las conclusiones del trabajo es que existe una correlación positiva entre las dos variables, por lo que se recomendó implementar estrategias que permitan mejorar la gestión de tesorería dentro de la empresa.

Palabras clave: *Gestión de Tesorería, Obligación tributaria, Infracciones Tributarias, Sanciones Tributarias.*

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to determine how treasury management is related to compliance with the tax obligations of the company Bower S.A.C. in Lima, 2021, with the purpose of publicizing the importance of knowledge about treasury management that involves strengthening economic stability through timely compliance with tax obligations and others, mitigating the risk of incurring fines and tax sanctions. This research considers a descriptive non-experimental correlational approach based on the main variables of: treasury management and compliance with tax obligations and involving the different areas for timely decision-making. The conclusions of the work is that there is a positive correlation between the two variables, for which it was recommended to implement strategies that allow improving the treasury management within the company.

Keywords: Treasury Management, Tax Obligation, Tax Violations, Tax Sanctions.

## ÍNDICE DE TABLAS

		Página
Tabla 1	Confiabilidad gestión de tesorería	13
Tabla 2	Confiabilidad obligaciones tributarias	14
Tabla 3	¿Las cobranzas son depositados en un plazo no mayor a 24 horas?	15
Tabla 4	¿Solicitan cartas fianzas por adelantos de obras?	16
Tabla 5	¿Se ejecutan los pagos corrientes oportunamente?	17
Tabla 6	¿Las autorizaciones de desembolsos son autorizadas por el área de Finanzas?	18
Tabla 7	¿Se consolidan las cobranzas con los cronogramas de cobro?	19
Tabla 8	¿Los adelantos de contratos cuentan con factura?	20
Tabla 9	¿Existe gestión de factoring para facturas con vencimiento mayor a 30 días?	21
Tabla 10	¿Se incluyen al factoring todas las facturas por cobrar?	22
Tabla 11	¿Se cumple con la política de pago a proveedores?	23
Tabla 12	¿Las detracciones son pagadas en forma individual?	24
Tabla 13	¿El registro de proveedores incluye la cuenta bancaria destino de pagos?	25
Tabla 14	¿Al momento de realizar el pago verifican si el proveedor esta ACTIVO?	26
Tabla 15	¿La liquidación mensual de impuestos se realiza antes del quinto día hábil?	27
Tabla 16	¿Usan los fondos del Banco de la nación para pago de impuestos?	28
Tabla 17	¿La declaración Jurada anual incluye el anexo de los pagos a cuenta del impuesto a la renta?	29
Tabla 18	¿Los pagos de impuestos cuentan con el visto bueno del área Contable?	30
Tabla 19	¿Conoce las Obligaciones tributarias?	31
Tabla 20	¿Identifican que impuestos se paga sobre las ventas?	32

Tabla 21	¿Conoce las sanciones tributarias?	33
Tabla 22	¿Generan guías cuando existen bienes?	34
Tabla 23	¿Declara los impuestos con anticipación?	35
Tabla 24	¿Las entidades bancarias solicita información financiera actual?	36
Tabla 25	¿Se acoge al IGV Justo en forma constante?	37
Tabla 26	¿Conocen que es el RAF * Fraccionamiento de deuda tributaria?	38
Tabla 27	Correlación gestión de tesorería y obligaciones tributarias	39
Tabla 28	Correlación gestión de tesorería y declaración de impuestos	40
Tabla 29	Correlación gestión de tesorería e infracciones tributarios	41
Tabla 30	Correlación gestión de tesorería y beneficios tributarios	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

Página

Figura 1	¿Las cobranzas son depositados en un plazo no mayor a 24 horas?	15
Figura 2	¿Solicitan cartas fianzas por adelantos de obras?	16
Figura 3	¿Se ejecutan los pagos corrientes oportunamente?	17
Figura 4	¿Las autorizaciones de desembolsos son autorizadas por el área de Finanzas?	18
Figura 5	¿Se consolidan las cobranzas con los cronogramas de cobro?	19
Figura 6	¿Los adelantos de contratos cuentan con factura?	20
Figura 7	¿Existe gestión de factoring para facturas con vencimiento mayor a 30 días?	21
Figura 8	¿Se incluyen al factoring todas las facturas por cobrar?	22
Figura 9	¿Se cumple con la política de pago a proveedores?	23
Figura 10	¿Las detracciones son pagadas en forma individual?	24
Figura 11	¿El registro de proveedores incluye la cuenta bancaria destino de pagos?	25
Figura 12	¿Al momento de realizar el pago verifican si el proveedor esta ACTIVO?	26
Figura 13	¿La liquidación mensual de impuestos se realiza antes del quinto día hábil?	27
Figura 14	¿Usan los fondos del Banco de la nación para pago de impuestos?	28
Figura 15	¿La declaración Jurada anual incluye el anexo de los pagos a cuenta del impuesto a la renta?	29
Figura 16	¿Los pagos de impuestos cuentan con el visto bueno del área Contable?	30
Figura 17	¿Conoce las Obligaciones tributarias?	31
Figura 18	¿Identifican que impuestos se paga sobre las ventas?	32
Figura 19	¿Conoce las sanciones tributarias?	33
Figura 20	¿Generan guías cuando existen bienes?	34

Figura 21	¿Declara los impuestos con anticipación?	35
Figura 22	¿Las entidades bancarias solicita información financiera actual?	36
Figura 23	¿Se acoge al IGV Justo en forma constante?	37
Figura 24	¿Conocen que es el RAF * Fraccionamiento de deuda tributaria?	38

## **CAPÍTULO I: GENERALIDADES**

### **1.1 Antecedentes de la empresa**

BOWER S.A.C. identificada con RUC 20562795716; es una empresa dedicada a brindar servicios de infraestructura, ejecución y elaboración de proyectos de Ingeniería y Construcción iniciando sus actividades el 11 de junio del 2014. Sus oficinas se encuentran ubicadas en el distrito de Santiago de Surco.

### **Reseña histórica**

Bower S.A.C. se constituye en el año 2014 siendo nombrado como Gerente General el Sr. Manuel Arispe Hidalgo, en su primer inicio con desarrollo y diseño de proyectos, obteniendo su primer contrato para la construcción de una planta de tratamiento de agua con la empresa Indupark S.A.C., en el año 2015 obtuvieron contratos marco con Ripley, Banco Falabella y Banco Interbank ya para el 2016 se realizaron cambios en el área administrativa y financiera, la cual inicio el proceso de Gestión Integral de gestión obteniendo homologaciones y fidelizaciones con los diferentes clientes, obteniendo como resultado firmas de contratos con Antamina, Tecsur y renovando con Banco Falabella entre otros.

El año 2020 fue crítico debido al problema mundial del Covid-19 que a la fecha aún se viene reduciendo. Los contratos que se celebraron tuvieron que aplazarse.

### **Políticas empresariales**

Bower S.A.C. con el objetivo de asegurar la correcta implementación del Sistema Integrado de Gestión, el cual incluye las Políticas Empresariales; realiza una continua identificación de peligros, evaluando, valorando y estableciendo los respectivos controles, priorizando los riesgos no aceptables y plasmados en protocolos para las diferentes actividades. Así

mismo ser responsable del cuidado y la protección del medio ambiente. Finalmente lograr la ejecución de las actividades sin lesiones personales, enfermedades laborales, incidentes, impactos socio ambientales negativos y daños a la propiedad logrando una gestión limpia y segura.

## **1.2 Visión**

“Brindar servicios de desarrollo y ejecución de proyectos de ingeniería y construcción para almacenes, vivienda, oficinas, locales comerciales e industriales, superando las expectativas de nuestros clientes, motivando y desarrollando a nuestros colaboradores, contribuyendo al desarrollo del país y consolidando la mejora continua”.

## **1.3 Misión**

“Satisfacer las necesidades de nuestros clientes antes, durante y después de la finalización de un proyecto, cumpliendo con los estándares de calidad y plazos fijados, creando vínculos y relaciones duraderas, convirtiéndonos en su principal proveedor confiable, utilizando tecnología, materiales y personal altamente calificado obteniendo así excelentes resultados y beneficios”.

## CAPÍTULO II: PROBLEMA

### 2.1 Realidad problemática

La gestión de tesorería es muy importante en el ámbito empresarial nos permite planificar, ejecutar y analizar los resultados; estas actividades justifican el uso de herramientas de gestión oportunas las cuales permiten mantener actualizadas las directivas y políticas. Así mismo una adecuada gestión de tesorería permite mitigar los riesgos de los canales que intervienen en el uso de fondos de corto, mediano y largo plazo. Según la empresa OBZ Consultign (2022) indica que en Europa hay un interés de parte de las organizaciones de mejorar la gestión de la tesorería, porque entienden que a través de ello pueden ser más eficientes no solo en los compromisos que asumen, sino que, con los que ya se han asumido cumplirlos de una manera oportuna evitando los sobrecostos por multas o intereses

En América Latina, según Pessino (2020) existe una misma preocupación por mejorar la gestión en tesorería, sobretodo en estos tiempos de pandemia, donde la falta de recursos nos obliga a ser eficientes en el uso de los que se deuda disponer en un periodo de tiempo, cumpliendo en la medida de lo posible con todos los acreedores en especial con la Superintendencia de Administración tributaria.

En el Perú, de acuerdo a Novoa (2022) Director ejecutivo de la asociación de finanzas en el Perú, indica que es necesario planificar mejor en la distribución de los fondos del que dispone una institución, no es concebible que contando con el disponible suficiente se tenga que incumplir con el pago de algunas obligaciones en el tiempo estipulado lo cual va desencadenar en un incremento de los costos operativos, considera que la gestión de tesorería es vital para empezar a ordenar la empresa y a partir de ese orden construir un mañana con muchas oportunidades.

La gestión de tesorería implica el conocimiento de los compromisos y obligaciones de la empresa las cuales tienen una relación muy estrecha con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, la superintendencia de administración tributaria es el ente controlador y uno de sus actividades es realizar fiscalizaciones y de este modo

verificar el cumplimiento de los cronogramas de vencimiento de los diferentes compromisos tributarios que corresponde al tipo de empresa.

El presente trabajo va a contribuir con el conocimiento y la responsabilidad que se tiene frente a una obligación tributaria usando indicadores de cumplimiento que la empresa Bower S.A.C debe de tener en cuenta en la proyección de pagos aplicando una oportuna gestión de tesorería. Así mismo y no menos importante el enfoque de las obligaciones va a evitar que se incurra en alguna infracción o multa que perjudique al cumplimiento oportuno y reconocimiento de los impuestos entre otras obligaciones.

## **2.2 Problema de investigación**

### **2.2.1 Problema general**

¿De qué manera la Gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021?

### **2.2.2 Problemas específico**

¿Cómo la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021?

¿Cómo la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de libros contables de la empresa Bower S.A.C. Lima, 2021?

¿De qué manera la Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021?

## **2.3. Objetivo**

### **2.3.1 Objetivo general**

Determinar de qué manera la gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

### **2.3.2 Objetivo específico**

Establecer cómo la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

Indicar cómo la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de libros contables de la empresa Bower S.A.C. Lima, 2021.

Establecer de qué manera la Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

## **2.4 Hipótesis**

### **2.4.1 Hipótesis general**

La Gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

### **2.4.2 Hipótesis específica**

La Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

La Gestión de Tesorería se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

La Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

## CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO

### 3.1 Antecedentes

Entre los antecedentes nacionales tenemos a: (Castro, 2019), Concluye en el que gestión de tesorería es una herramienta que se relaciona con la liquidez de la empresa, analizó los procesos que existen en la cadena de cobro y pago las cuales se relacionan en forma directa con la gestión de tesorería. Aplicó la investigación el alcance teórico descriptivo correlacional determinando correlación entre los conceptos de los procesos de cobro y pago. Así mismo usó la técnica de la encuesta denominada cuestionario arrojando el análisis Pearson que existe relación directa entre tesorería y liquidez, sin embargo, observo que las políticas de cobranza y pago que se aplican deben de cumplir con la gestión de tesorería para que los resultados sean favorables

(Llerena, 2017). Concluye en su tesis realizada en los años 2013-2014 a la Universidad Privada de Tacna; que cuenta con liquidez para afrontar compromisos de cortos plazo sin embargo coincide con (Castro, 2019) en lo que respecta a la solidez que representan las políticas las cuales no deben de cambiar tan bruscamente ya que los resultados pueden afectar la situación financiera. Puntualmente señala que la inversión de activos hizo que la situación financiera no tenga opción para la mejora de la parte académica siendo el core del negocio principal. Como resultado no tuvo la suficiente liquidez para dar crecimiento y ser competitivo con profesores de prestigio, bibliotecas virtuales, convenios y demás estrategias como potenciar la investigación.

(Castro, 2019), manifiesta que la gestión de pago busca reducir los periodos de cobranza para afrontar los compromisos de largo plazo, esta herramienta indica que es muy peligrosa ya que al reducir el proceso de cobranza se va a contar con más liquidez y si bien es cierto se extienden los pagos a largo plazo, otorga manejo de fondos de maniobra por lo cual debe existir políticas y/o procedimientos para fortalecer esta gestión además se deben incluir cronogramas y proyecciones cruzadas para una eficiente gestión de tesorería, finalmente es evitar pérdidas en la trazabilidad de cobro y pago..

Entre los antecedentes a nivel internacional tenemos: Torres (2018) en su trabajo de investigación de enfoque cualitativo, no experimental que tuvo un alcance en las organizaciones de Venezuela respecto a la gestión de tesorería, los resultados de la investigación revelaban la necesidad de implementar como política trascendentales de la empresa la gestión de tesorería, porque el estudio detallaría una serie de errores cometidas por estas organizaciones al momento de programar su pagos y realizarlo, generando mucho descontento tanto con el cliente interno como el externo dada las malas praxis al momento de realizar los pagos asumidos por las obligaciones contraídas en el tiempo. la recomendación del trabajo era la necesidad de capacitar al personal del área de Contabilidad y finanzas en el manejo de tesorería y el uso de un software para mejorar el tema de la información.

Según Galli (2021), en su trabajo de investigación referente a la calidad de tesorería de la Provincia de Buenos Aires, en un estudio de tipo aplicada, de enfoque cuantitativo, de tipo transaccional y no experimental, los resultados de la investigación permitieron concluir de que existía un mal manejo de tesorería en la provincia de Buenos Aires, había mucha deficiencia al momento de programar los pagos, existía muchas quejas por pagos no cumplidos en el momento establecido, las protestas eran continuas, el estudio permitió establecer que el sistema de calidad de tesorería era deficiente, no existía la calidad, por lo que se recomendaba implementar un sistema de calidad basado en la norma ISO 9001:2015, de tal forma que las cosas puedan mejorar y en el futuro no se presente este tipo de quejas sobre todo en una institución donde el problema no es la falta de fondos, sino, por el contrario cuanta con ingentes cantidades de recursos para hacer mucho más de lo que está haciendo.

## **3.2 Marco teórico**

### **3.2.1 Gestión de Tesorería**

Llamas (2020) refiere que es el manejo eficiente del activo disponible o de lo que se le parezca, de tal forma que la empresa pueda cumplir oportunamente con las obligaciones contraídas propias de las actividades que realiza. Es gestionar de todo activo que sea líquido o que se le parezca, de tal forma que sean considerados en el pago de las deudas que la empresa tiene con sus clientes internos como

externos, de tal manera que se eviten multas, recarga de intereses por no cumplir oportunamente.

Según Gallo, (2021) el gestionar la tesorería es con el propósito de mantener saldos de efectivos mínimo, de tal manera que no tengamos en exceso recursos ociosos y ni mucho menos que haya faltantes, porque nos generaría problemas de liquidez, que es lo que no se quiere, de allí la importancia de la gestión eficiente de la tesorería en toda empresa. El que maneja las finanzas de la empresa debe buscar el equilibrio entre la liquidez, la rentabilidad y el riesgo en la empresa. La gestión de tesorería implica que la empresa debe determinar la cantidad de dinero que garantice el normal desarrollo de la empresa en el tiempo, que no haya contratiempo, que no se paralice la producción por un pago no realizado de la energía eléctrica, por ejemplo.

### **Importancia de la gestión de tesorería**

La gestión de tesorería es vital en toda organización hoy en día sobretodo que enfrentamos hoy instituciones complejas que necesitan un área determinada que se encargue de la tesorería, porque es la que va organizar los pagos en la empresa, sobretodo de corto plazo, las que tienen que ver con la marcha o la operatividad diaria de la institución, la cual por ningún motivo tendría que paralizar por falta de un pago no realizado, cuando hablamos e pagos estamos refiriéndonos a deudas, proveedores, que son necesarios para una correcta marcha de la institución.

La planificación adecuada y oportuna de los pagos indicados nos permitirá evitar vender otros activos de la empresa para hacer frente a esas obligaciones.

### **Departamento de tesorería**

Según Gamarra (2021), la gestión financiera es imprescindible en toda organización, el manejo de los fondos es necesario para distribuirlos en los activos de la empresa y así poder cumplir con los objetivos y las metas que se hay establecido la empresa en el tiempo, ante esta situación lo mejor para una empresa es crear o generar un área en particular que se encargue de realizar la gestión respectiva en lo que se refiere a los ingresos, los costos, los gastos, deudas, pagos,

entre otros, por tal motivo de acceder al manejo de toda esa información. Que mejor un departamento que solo se dedique al manejo eficiente de los recursos de la empresa, sobretodo en estos tiempos que las organizaciones son muy complejas por lo que una sola persona no podría dedicarse a un manejo eficiente de los fondos, es necesario un área particular que se dedique a esta tarea vital para el sostenimiento en el tiempo de la empresa.

### **Disponibilidad de Fondos**

(Aguirre, 2019) Una estrategia como herramienta para obtener disponibilidad de fondos o liquidez es contar con garantías, como activos, fianzas entre otras con el objetivo de incrementar valor a la empresa o cumplir con sus obligaciones la cual es una tarea compleja de la gestión de tesorería, pero muy importante, identificar este indicador de liquidez y determinar la capacidad financiera para hacer frente a las obligaciones corrientes es muy relevante. Así mismo señala que se puede recurrir a herramientas financieras como el factoring, que consiste en gestionar las cuentas por cobrar anticipada por intermedio de las entidades bancarias, esta gestión de tesorería permite cumplir con las obligaciones de corto plazo.

### **Efectivo**

Es el activo más líquido que toda institución dispone para cumplir con los compromisos propios de la marcha de la empresa, las instituciones deben disponer de medios que permitan el desarrollo de sus actividades con el fin de alcanzar los objetivos y eso es lo que el dinero o el efectivo permite, pero tampoco es bueno disponer de mucho efectivo porque se convierte en muy riesgoso, es preferible destinarlo hacia otros activos que ayuden a mejorar la rentabilidad de la empresa.

### **3.2.2 Obligaciones tributaria**

De acuerdo a López (2022), es una situación que se genera por la necesidad de pagar tributos ya sea por el desarrollo de una actividad económica o por la tenencia de un activo afecto a un tributo en particular. Se generan obligaciones entre los contribuyentes y la administración (SUNAT), de tal forma que se garantice el financiamiento de los gastos del estado. El objetivo del pago de tributos es que el contribuyente de acuerdo a su capacidad cumpla con el pago de sus obligaciones

tributarias con el fin del mantenimiento de las estructuras de estado y su sostenimiento.

Según (Moreno, 2018), define las obligaciones tributarias como los deberes que nacen del poder tributario sobre los contribuyentes determinados mediante norma o ley estableciendo un vínculo jurídico donde el deudor entrega dinero o no monetario al ente recaudador determinado por ley.

(SUNAT, 2017), en el Artículo 1, precisa que es un derecho público la obligación tributaria convirtiendo en un ente recaudador jurídico entre el acreedor y deudor tributario dispuesto por ley con el objetivo de cumplir toda imposición tributaria y además siendo coactivamente exigible al no demostrar su cumplimiento.

(Patricio Masbernat, 2017) precisa que siempre está el principio de estado y estado de derechos ante el concepto de tributo puesto que su racionalidad indica es científica, por ser coherente con el ordenamiento jurídico. Las obligaciones tributarias (tributos) responden al principio básico de exigibilidad por parte del estado, siendo necesario su recaudación para el financiamiento de los bienes y servicios públicos, esta función es la razón del estado y su organigrama político. Esta captación de recursos traslada la riqueza y propiedad ya que se convierte en coactivo y obligatorio, los cuales son exigidos por derecho público. Los tributos constituyen una detracción coactiva de riqueza privada mediante normas de derecho público. Por ello, toda regulación que implique cobro a contribuyentes debe ser provistos por el Estado por razones económicas, políticas o éticas, típicamente bienes públicos

(Hinestresa, 2019) Define a la obligación como funcional y dinámica que comprende dos momentos: débito y responsabilidad, siempre presentes y que el ser humano cultiva en sus genes. El segundo momento puesto que uno es responsable más haya de contar con la edad suficiente para ingresar en la sociedad, ser puntual y cumplir con la obligación lo lleva a ser responsable. Ser responsable fluye mediante acciones frente a una agresión patrimonial del acreedor quien mediante la juridicidad expropia la causa de uso particular por lo tanto estas acciones hacen que el subrogado pecuniario cumpla con la obligación para el restablecimiento patrimonial.

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA**

### **4.1 Diseño y Enfoque de la Investigación**

La presente investigación considera; un enfoque cuantitativo no experimental cuyo objetivo es analizar el conocimiento involucrando a las áreas que intervienen en los procesos de cobro y pago que forman parte de la gestión de tesorería además incluye el cumplimiento de las obligaciones tributarias lo cual permite identificar si son positivas al problema encontrado. Se procederá a identificar las dimensiones que nacen de las variables principales como son gestión de tesorería y Obligaciones tributarias.

“El enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” según, (Hernández, 2018). Por lo tanto, se considera que la recolección de datos es el fundamento para la medición y estas a su vez tengan credibilidad y aceptación para demostrar que se aplicaron los procedimientos adecuados a la investigación.

Este trabajo de investigación por su impacto en el ámbito financiero, siendo específico en la gestión de tesorería de la empresa Bower S.A.C., por la necesidad del método se realiza una medición numérica y análisis estadístico como enfoque, por lo tanto, se va a estructurar cuestionarios virtuales, que forman parte de las muestras, esta información se recopilará de las áreas intervienen en el proceso monetario; gestión de tesorería, cobros, pagos y cumplimiento de obligaciones tributarias; resultado final del análisis para esta investigación.

Se utilizan fundamentalmente los siguientes métodos de investigación:

El método que se usará es el alcance de tipo descriptivo no experimental, tal como lo define (Hernández, 2018) que consiste en no manipular exageradamente las variables, enfocándose en los hechos históricos por lo tanto no deben sufrir alteración, modificación o manipulación las variables.

El método exploratorio es vital ya que nos permite encontrar información naciente a los métodos los cuales forman parte de la investigación que son las descriptivas, correlacionales y explicativas.

## **4.2 Población y muestra de la Investigación**

### **4.2.1 Población**

Se ha identificado la población o universo que forma parte de la presente investigación tal como lo menciona en su análisis (Hernández, 2018) por lo tanto debemos delimitar la población en función del objetivo principal de la investigación, es por ello, que la población estará conformada por los 50 colaboradores que la empresa Bower S.A.C. que tiene a su cargo. (SUNAT).

### **4.2.2 Muestra de la Investigación**

Nuestra inclinación es sobre el área y/o procesos de la empresa que puedan percibir los indicadores de la rentabilidad como son básicamente el área administrativa, el área contable y el área de finanzas. En este caso, se optó para que la muestra sea conformada por 5 personas de cada área (Administración, Contabilidad y Tesorería) incluye al personal asignado a obras en ejecución es por ello, que en total serían 15 personas que estarán tomadas en cuenta para el muestreo.

## **4.3 Técnicas de Investigación**

Según (Hernández, 2018), La naturaleza de los datos son referenciales de hechos históricos estadísticos por lo que las técnicas de investigación en el se estructura cuantitativamente y forma predeterminada, siempre se inicia en un grupo reducido y luego se incrementara a una de mayor capacidad, así mismo las personas que son elegidas son clave para cumplir con el objetivo principal de la gestión de tesorería y cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La recolección de datos es la técnica que se usará, esta se basa en ser instrumentos que cuentan con agilidad de respuesta y la comodidad de la muestra mediante el uso de encuestas plasmadas en cuestionarios los cuales serán colgados en la nube permitiendo a las personas el respeto a la no aglomeración en

estos tiempos, esta estructura nos dará veracidad y confiabilidad y como medio probatorio se puede decir que son como los censos y las estadísticas.

#### **4.4 Instrumentos de Investigación**

Los instrumentos a usar según (Hernández, 2018) son confiables, siempre y cuando el contenido cumple con el objetivo sobre la solución del problema principal, en esta investigación se involucra a la gestión de tesorería y las obligaciones tributarias

El instrumento es el cuestionario virtual que nos ayudará con el desarrollo del trabajo, el objetivo es ordenar resumiendo la información relevante obtenida. Este cuestionario enfoca preguntas que serán redactadas de manera coherente, organizada y secuenciada con una determinada planificación que estará orientada a la recopilación de las apreciaciones y conocimientos de los colaboradores de la empresa Bower S.A.C.

#### **Confiabilidad del instrumento**

Para aplicar nuestro cuestionario se tuvo que medir el nivel de confiabilidad del instrumento por variable utilizando para ello el Alfa de Cronbach, los resultados fueron:

Confiabilidad de la variable: Gestión tesorería

*Tabla 1: Nivel de confiabilidad de Gestión de tesorería*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,857	12

El nivel de confiabilidad para la variable gestión de tesorería es 0.857, es decir, alta, por lo que es un instrumento confiable

Confiabilidad de la variable: Obligaciones tributarias

*Tabla 2: Nivel de confiabilidad de obligaciones tributarias*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,847	12

El nivel de confiabilidad para la variable gestión de tesorería es 0.847, es decir, alta, por lo que es un instrumento confiable

#### **4.5 Procedimiento de la investigación**

(Gambara, 2002), sugiere se use el procedimiento del “embudo” empezando con las preguntas más generales y terminar con las más específicas. Esta es una característica en el uso del cuestionario donde las preguntas importantes nunca deben ir al final.

Sugerido esto se desarrollará un cuestionario, claro y con las preguntas indispensables para iniciar. El objetivo es lograr mediante este procedimiento la concentración máxima de los participantes.

Usaremos computadoras para su registro y validación salvo que se necesiten documentos físicos que respalden alguna información cuantitativa.

Así mismo usaremos los datos secundarios los cuales son recolectados por otros investigadores con el objetivo de mejorar los resultados mediante la obtención y revisión de información.

## CAPÍTULO V: RESULTADOS

### 5.1 Descripción de resultados

#### Disponibilidad de Fondos

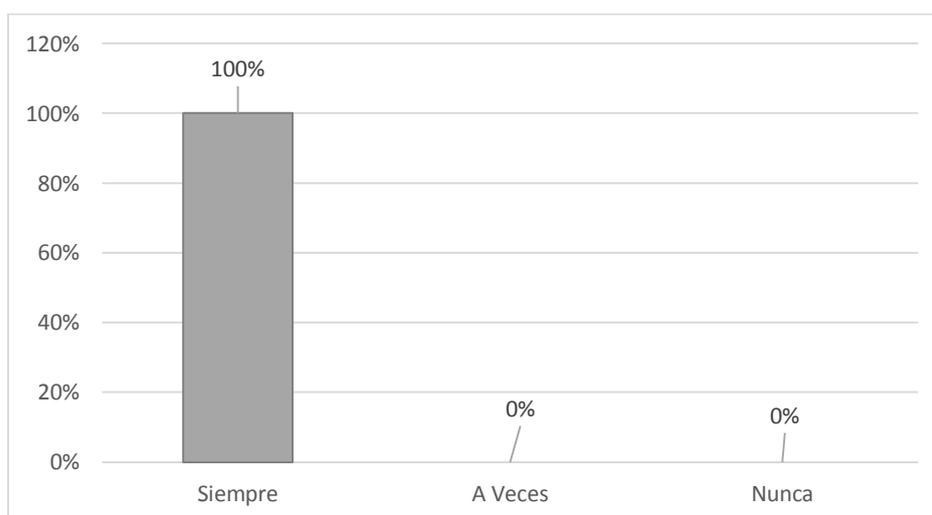
- ¿Las cobranzas son depositados en un plazo no mayor a 24 horas?

Tabla 3: Importancia de las cobranzas en la gestión de tesorería

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia de la depreciación real del Arrendamiento

Figura 1. Beneficios de la cobranza oportuna.



Nota. En la Figura 1, se aprecia que los resultados arrojan como resultado el 100% de las cobranzas que se ejecutan son depositadas antes de las 24 horas en las entidades bancarias de la empresa, esta gestión es muy importante ya que permite afrontar las obligaciones de corto plazo.

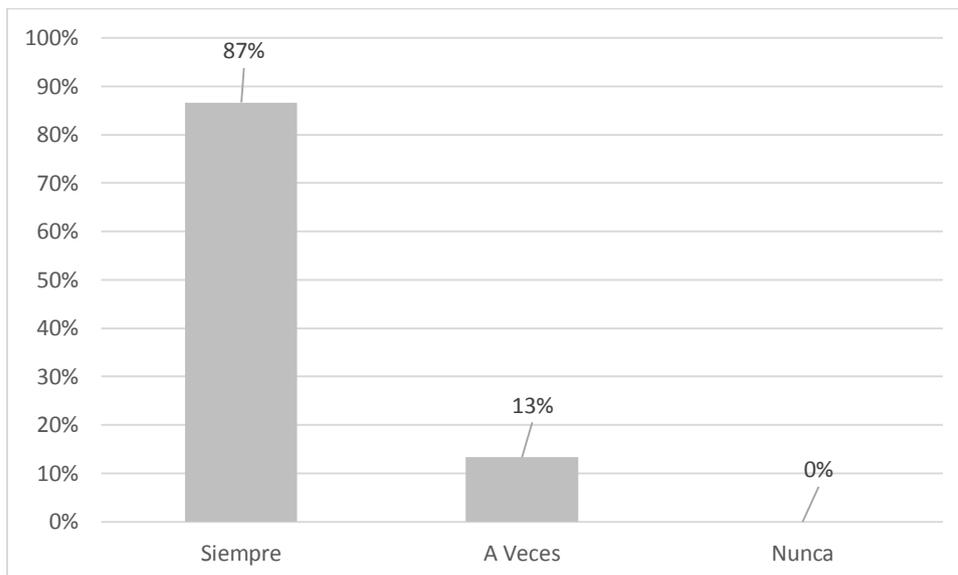
➤ ¿Solicitan cartas fianzas por adelantos de obras?

*Tabla 4: Importancia de las fianzas por adelanto*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la importancia de liquidez mediante los adelantos de obra.

**Figura 2.** *Liquidez de la empresa mediante los adelantos afianzados.*



*Nota.* En la Figura 2, se aprecia que los resultados representan que se solicitan adelantos de obra contra garantías de fianzas por adelanto esto implica que se cuenta con liquidez para el inicio de operaciones la muestra arroja un 87% de conformidad, mientras que el 13% determina que existen situaciones donde no solicitan adelantos y usan recursos propios para el inicio del tren de operaciones por proyectos.

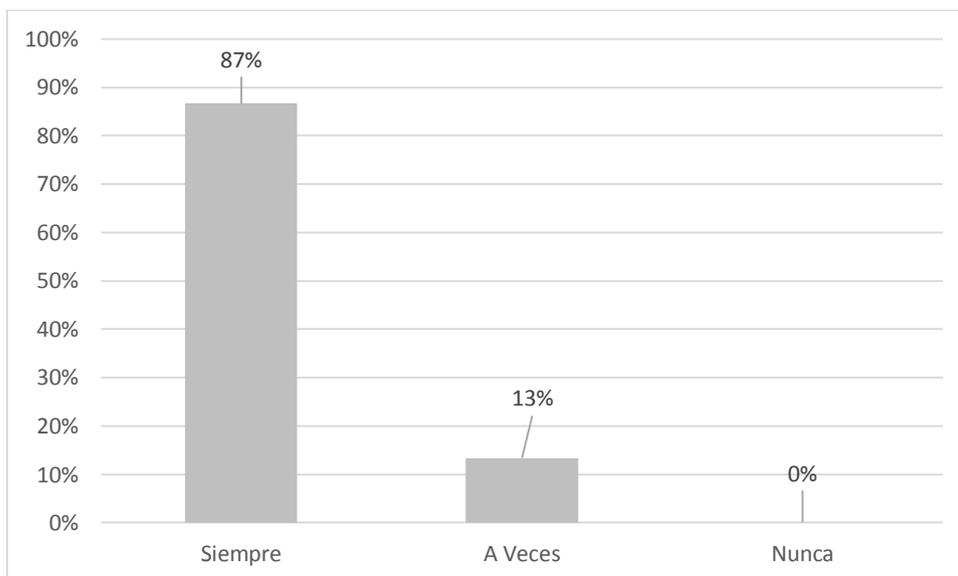
➤ ¿Se ejecutan los pagos corrientes oportunamente?

Tabla 5: Importancia de los pagos corrientes

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia de los pagos corrientes oportunamente

Figura 3: Capacidad de realizar los pagos oportunamente.



Nota. En la Figura 3, se aprecia que la empresa realiza oportunamente los pagos corrientes, esto debido al cumplimiento responsable de las áreas involucradas en la cadena de pagos el resultado es muy representativo siendo un 87%.

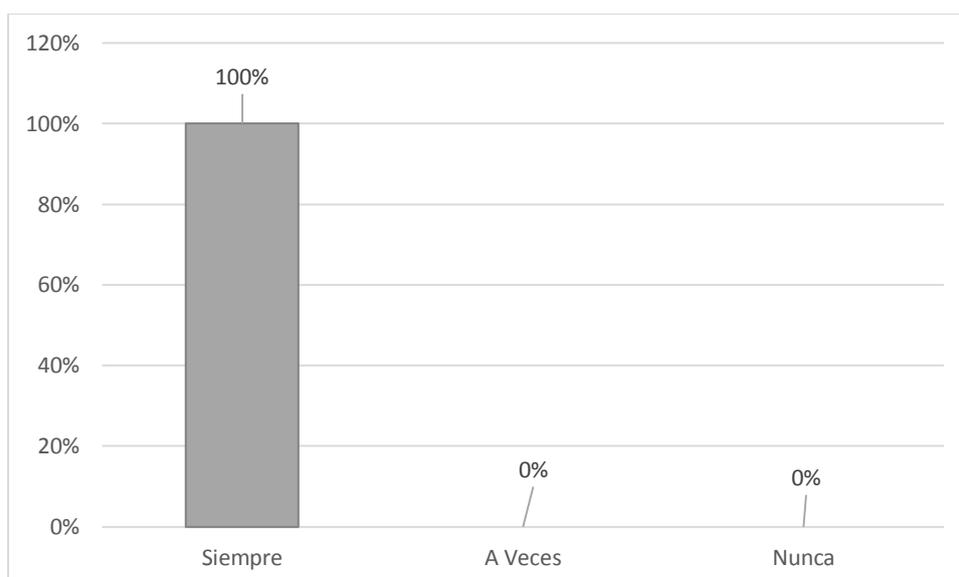
- ¿Las autorizaciones de desembolsos son autorizadas por el área de Finanzas?

*Tabla 6: Importancia del cumplimiento de las políticas financieras.*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la importancia del cumplimiento de las políticas y/o procedimientos internos de la empresa

*Figura 4: Control interno de las procedimientos y políticas.*



*Nota.* En la Figura 4, demuestra que el personal está debidamente concientizado con el cumplimiento de las políticas y lo que representa cada una de ellas en este caso el 100% aplica las políticas toda vez que se necesita alguna autorización de desembolso

### **Control de Cobros**

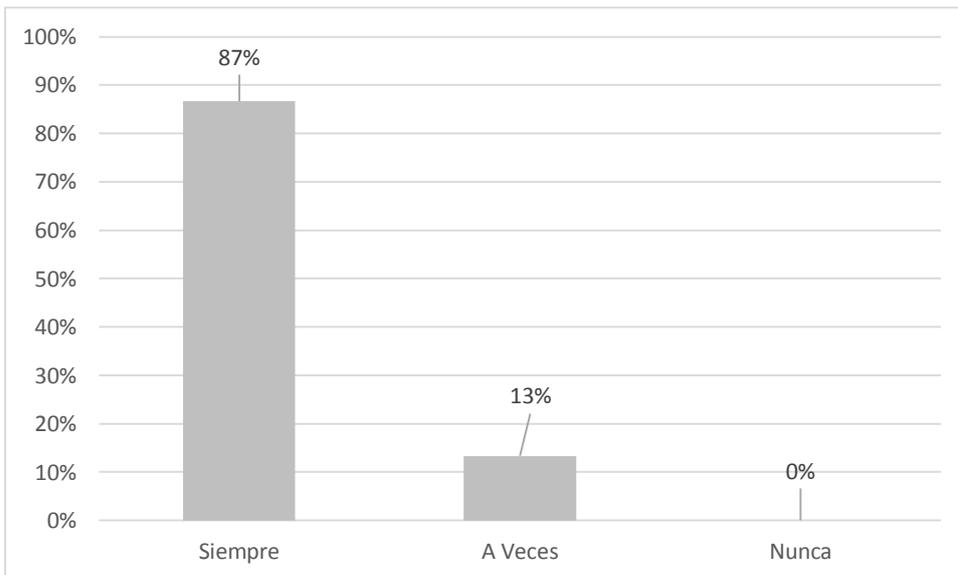
- ¿Se consolidan las cobranzas con los cronogramas de cobro?

*Tabla 7: Importancia del cruce de información entre las cobranzas y los cronogramas de cobros*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra el impacto del personal ante el cruce de las cobranzas

*Figura 5: Impacto de las cobranzas en los cronogramas de cobranzas.*



*Nota.* La Figura 5 muestra el impacto de las cobranzas ante los cronogramas de cobranza representado por su aplicación en un 87% mientras que un 13% aun no lo viene aplicando.

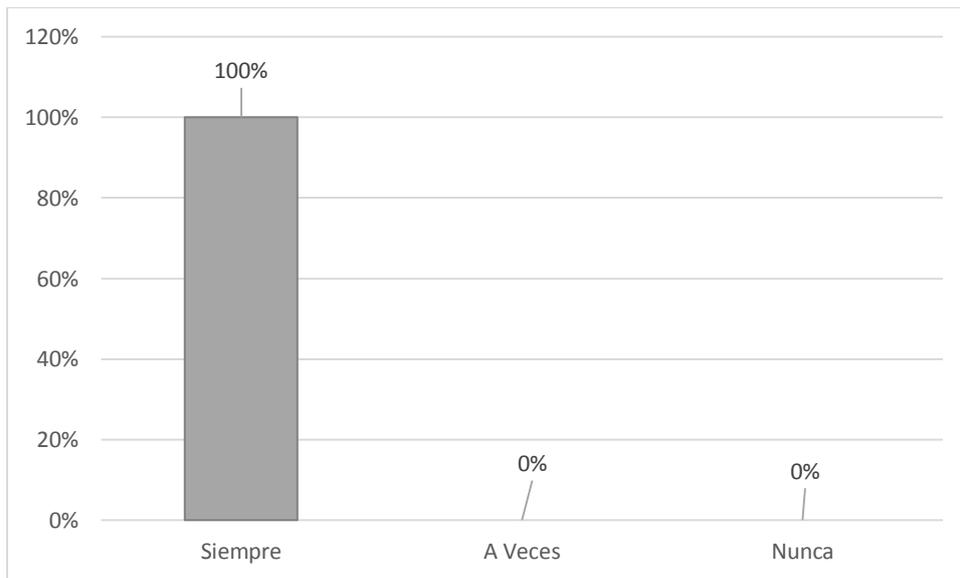
- ¿Los adelantos de contratos cuentan con factura?

*Tabla 8: Verificación de contratos y facturas previos a desembolsos*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la importancia de la existencia de contratos y comprobantes de pago

*Figura 6: Constatación previa a desembolsos.*



*Nota.* La Figura 6 muestra el cumplimiento de las normas, procedimientos y políticas que son sustento y evidencia de los desembolsos. Su impacto 100% es muy importante ya que todo desembolso se realiza previa verificación de los documentos.

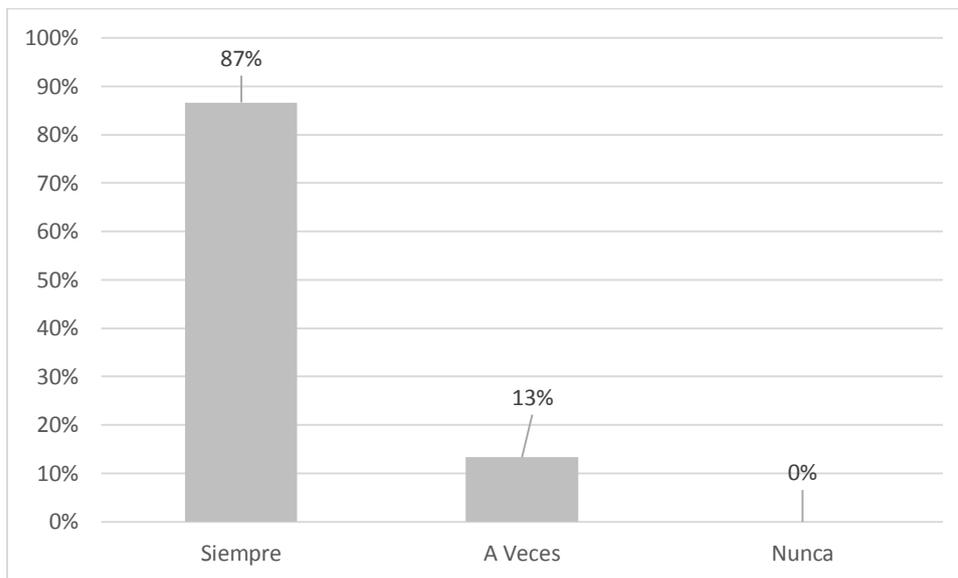
- ¿Existe gestión de factoring para facturas con vencimiento mayor a 30 días?

*Tabla 9: Gestión de Factoring para facturas cuyo vencimiento es mayor a 30 días.*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* La gestión de factoring si es aplicada

*Figura 7: Ingreso de facturas mediante el factoring.*



*Nota.* La Figura 7 representa la aceptación y registro de las facturas mediante la herramienta financiera factoring (facturas que se su pago es casi inmediato considerando una tasa por el servicio) el 87 % reconoce su aplicación por lo que es muy representativo para contar con liquidez.

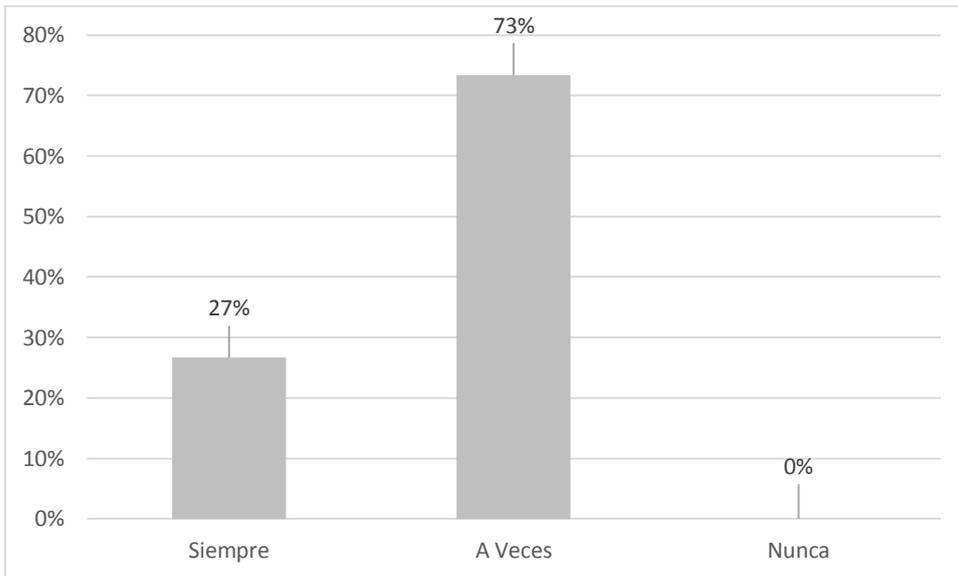
➤ ¿Se incluyen al factoring todas las facturas por cobrar?

*Tabla 10: Inclusión del factoring en el cronograma de cobranza.*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	11	73%
A Veces	4	27%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la consideración de las facturas ingresadas mediante factoring en el cronograma de cobros.

*Figura 8: Beneficios por el uso del factoring en el cronograma de cobros.*



*Nota.* La Figura 8 representa que el 73% tiende a incluir en los cronogramas de cobro las facturas que por medio de la herramienta financiera factoring (facturas que su pago es casi inmediato considerando una tasa por el servicio).

## Control de Pagos

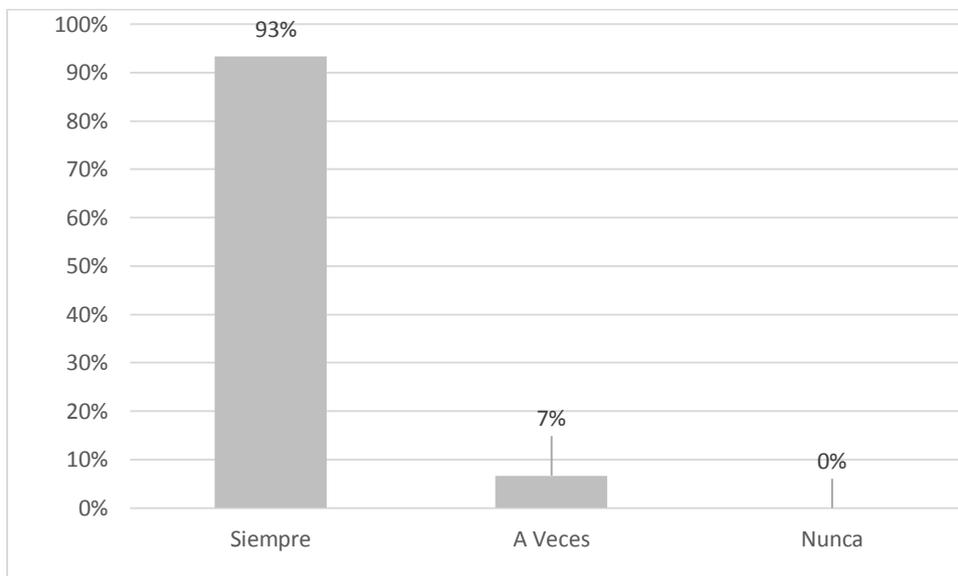
- ¿Se cumple con la política de pago a proveedores?

Tabla 11: Política de pago a proveedores.

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	14	93%
A Veces	1	7%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el cumplimiento de las políticas de pago, permite que los socios estratégicos cuenten con la seguridad de pago oportuno.

Figura 9: Aplicación de la política de pagos.



Nota. La Figura 9 representa un nivel de cumplimiento de pagos la muestra nos arroja un 93% con tendencia a una mejora mediante una medida correctiva y se pueda obtener la satisfacción total por parte de los socios estratégicos.

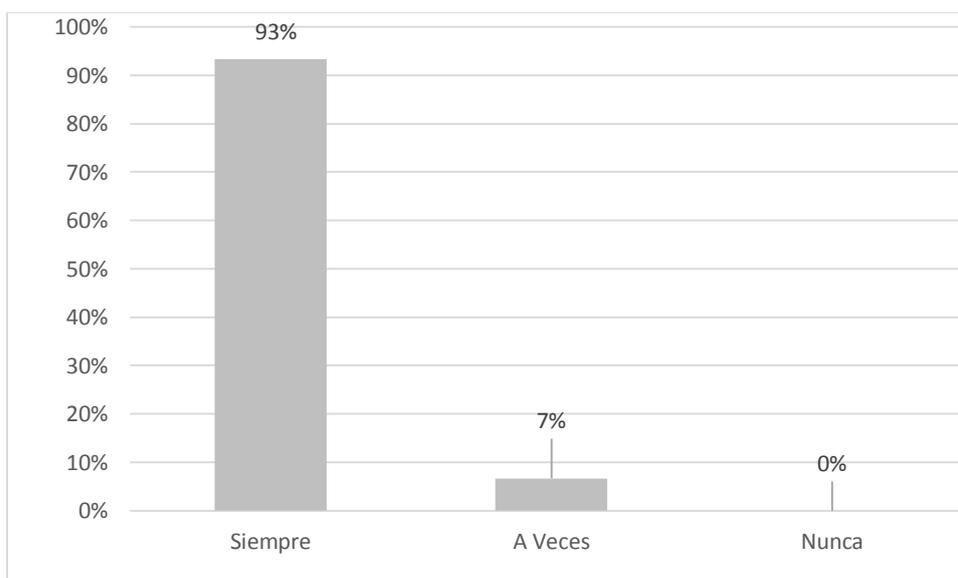
- ¿Las detracciones son pagadas en forma individual?

Tabla 12: Política de detracciones.

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	14	93%
A Veces	1	7%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el cumplimiento de los pagos de detracciones en forma individual, las cuales son realizadas mediante deposito según % del servicio recibido en la cuenta de detracción asignada por el proveedor.

Figura 10: Cumplimiento del pago de las detracciones.



Nota. La Figura 10 representa un nivel de cumplimiento del pago de detracciones la muestra nos arroja un 93%; lo cual permite asegurar el pago como a cuenta de la factura que corresponde al servicio recibido realizando el depósito en la cuenta del banco de la nación asignada por el proveedor.

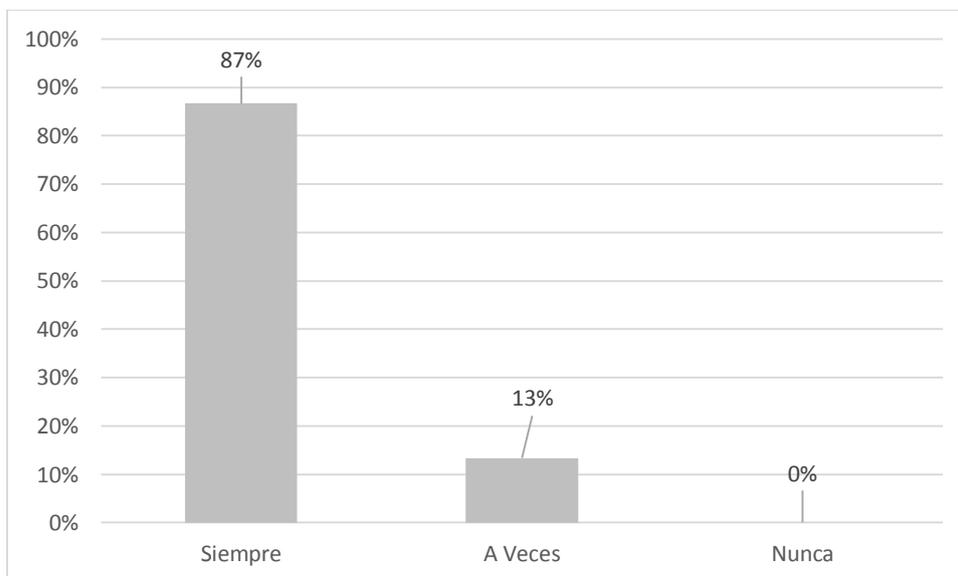
- ¿El registro de proveedores incluye la cuenta bancaria destino de pagos?

Tabla 13: La cuenta bancaria debe incluirse en la base de datos de proveedores

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia de considerar la cuenta bancaria

Figura 11: Importancia de la cuenta bancaria en la base de datos de proveedores.



Nota. La Figura 11 muestra que el 87% está de acuerdo con el registro de la cuenta bancaria en la base de datos de cada proveedor, se puede afirmar que la entidad muestra interés por que el proveedor no se vea afectado por un registro inoportuno más por lo contrario toma como ejemplo su posición ante situaciones similares que no forma parte de su cadena de obligaciones.

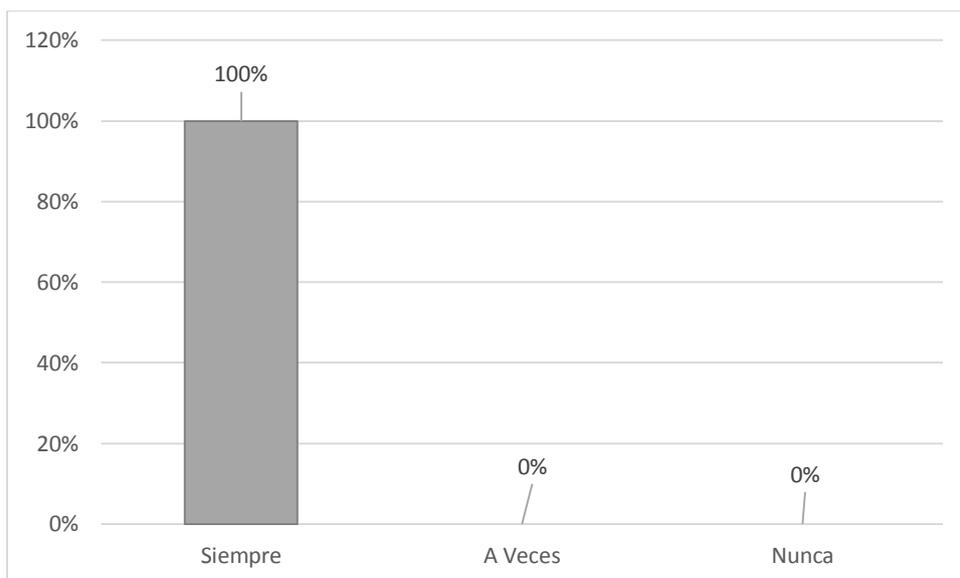
- ¿Al momento de realizar el pago verifican si el proveedor esta ACTIVO?

*Tabla 14: Verificación de la condición del proveedor en SUNAT*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la importancia de la verificación en la plataforma de SUNAT la condición del emisor de comprobante de pago

*Figura 12: Verificación de emisor de comprobante de pago.*



*Nota.* La Figura 12 muestra lo cuan es importante, la revisión de la condición de No Habido del emisor de comprobantes de pago en el portal de SUNAT esto implica responsabilidad ante algún evento sancionatorio o de multa por el receptor. Bower S.A.C. demuestra que el 100% es revisado razón por la cual se considera que cumple con sus obligaciones tributarias.

## Declaraciones de Impuestos

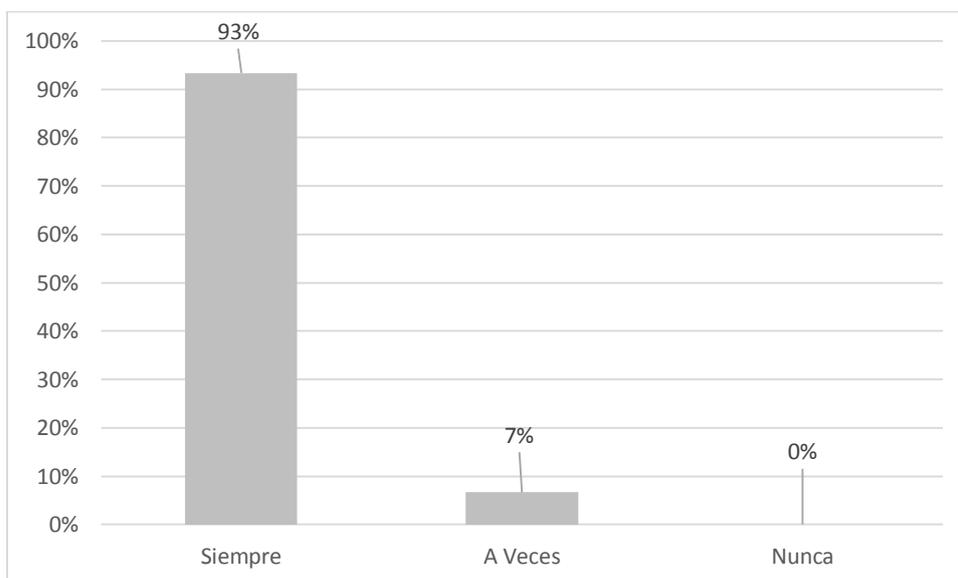
- ¿La liquidación mensual de impuestos se realiza antes del quinto día hábil?

Tabla 15: Declaración mensual de impuestos.

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	14	93%
A Veces	1	7%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia de la declaración mensual de impuestos

Figura 13: Declaración de Impuestos.



Nota. La Figura 13 muestra el comportamiento interno para con las obligaciones mensuales y esto se refleja en la declaración mensual oportuna de las obligaciones tributarias obteniendo una aceptación y muy representativa del 93%.

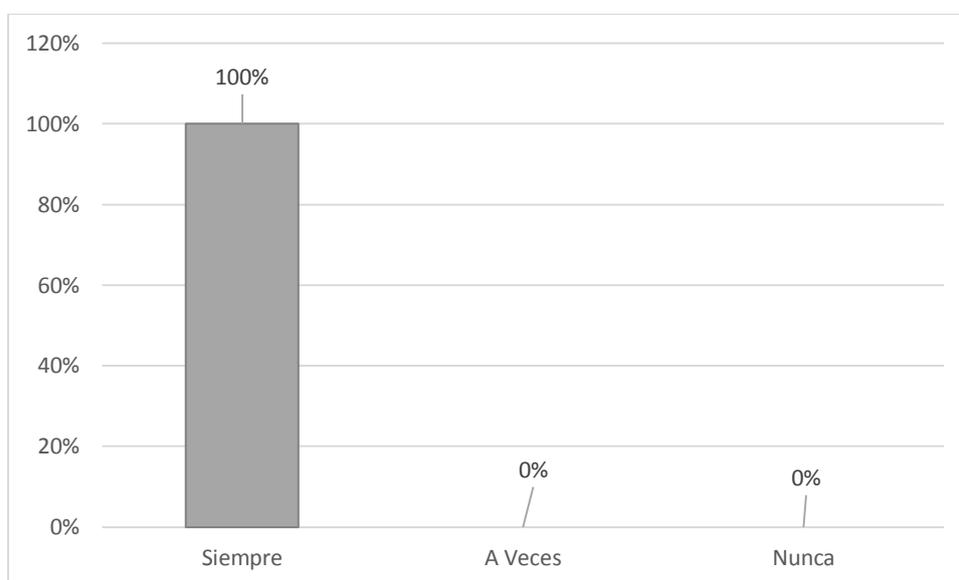
- ¿Usan los fondos del Banco de la nación para pago de impuestos?

Tabla 16: Beneficios de los fondos recaudados.

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el beneficio destinado al cumplimiento de obligaciones

Figura 14: Uso de la recaudación en los pagos de obligaciones tributarias.



Nota. La Figura 14 muestra que la empresa se apalanca en un 100% usando la recaudación indirecta dispuesta por disposición de SUNAT en lo que concierne a las detracciones que son depositadas en la cuenta de recaudación del banco de la nación. La empresa usa este beneficio para cumplir sus obligaciones tributarias.

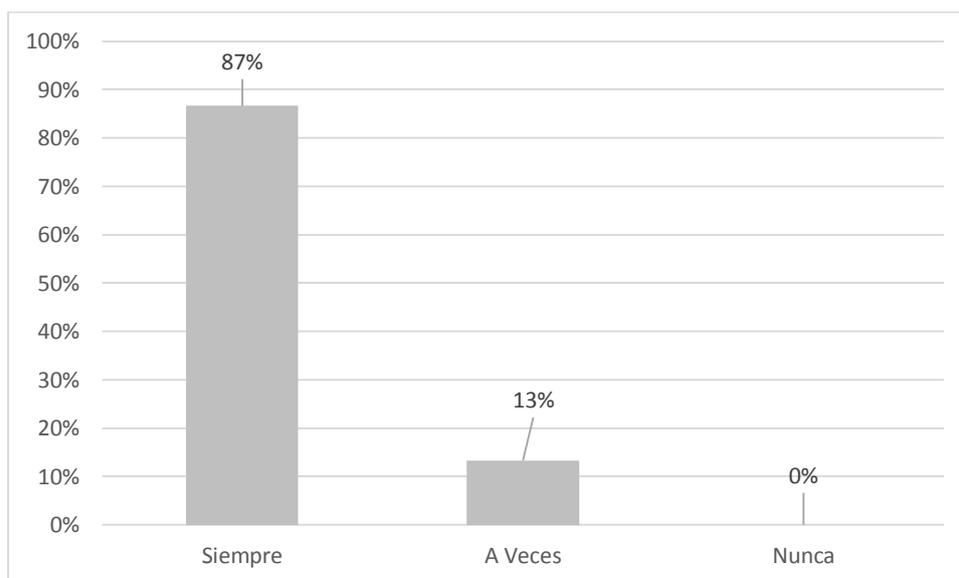
- ¿La declaración Jurada anual incluye el anexo de los pagos a cuenta del impuesto a la renta?

*Tabla 17: Importancia de la conciliación de los pagos a cuenta del impuesto a la renta*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la relevancia del control de pagos a cuenta de IR

*Figura 15: Conciliación de pagos a cuenta del impuesto a la renta.*



*Nota.* La Figura 15 muestra el 87% está de acuerdo con la elaboración de la conciliación de los pagos realizados como a cuenta del impuesto a la renta esto con el objetivo de determinar el monto real por pagar del ejercicio económico concluido. Es muy importante ya que permite que el contribuyente este seguro de los resultados tributarios.

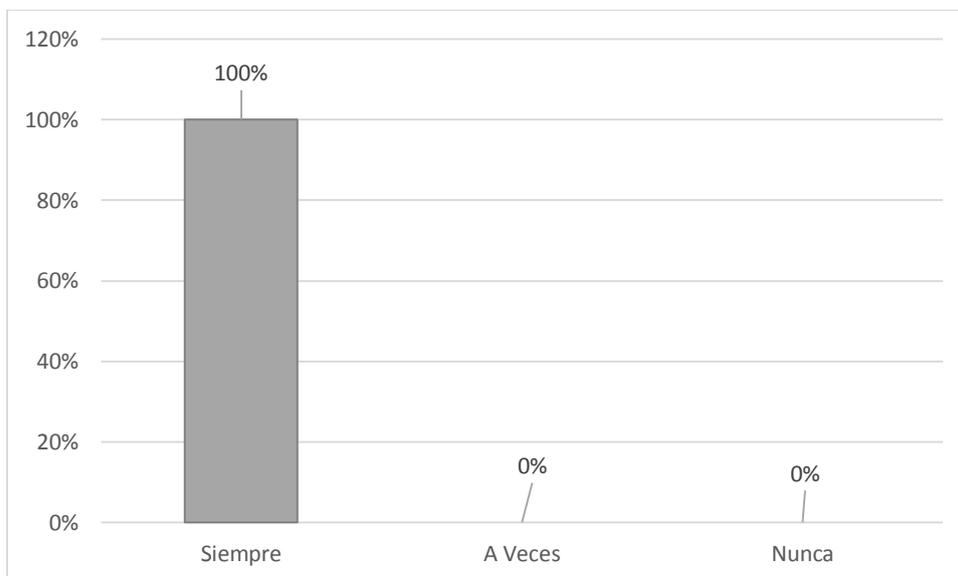
- ¿Los pagos de impuestos cuentan con el visto bueno del área Contable?

Tabla 18: Autorización del área contable

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla indica la autorización para el pago de impuestos

Figura 16: Responsabilidad del Área Contable.



Nota. La Figura 16 manifiesta que el 100% cumple con el cumplimiento de las políticas y procedimientos con respecto a las autorizaciones que son realizadas por el área responsable, en este caso los impuestos corresponden al área de contabilidad y su jefatura.

### Infracciones Tributarias

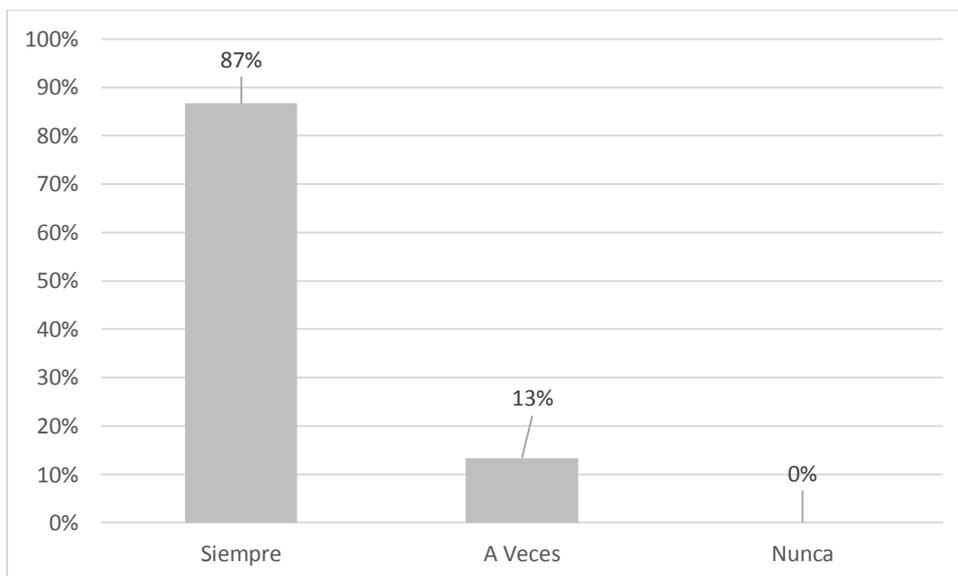
- ¿Conoce las Obligaciones tributarias?

Tabla 19: : Conocimiento de las Obligaciones tributarias

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia del conocimiento de las obligaciones tributarias

Figura 17: Aceptación de las obligaciones tributarias.



Nota. En la Figura 17 se muestra que el 87% conoce lo que es una obligación tributaria, muchas veces comparada con las obligaciones mensuales de un hogar. Sin embargo, estas son de carácter impositivo y tributario siendo de obligación mensual y anual; concluyendo en multas o sanciones el no cumplimiento de las mismas.

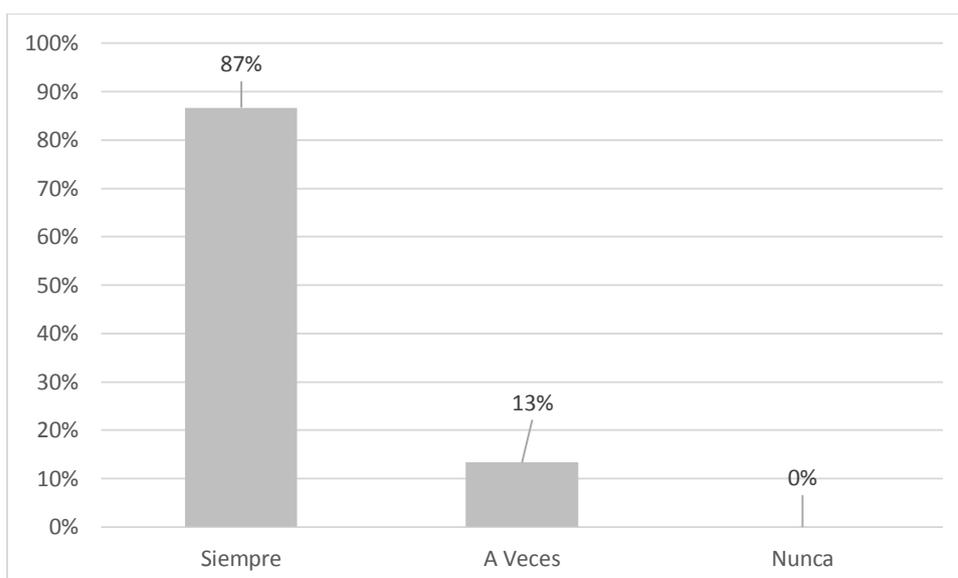
- ¿Identifican que impuestos se paga sobre las ventas?

Tabla 20: Conocimiento de los impuestos sobre las ventas

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el conocimiento de los impuestos que se pagan sobre las ventas y/o servicios que la empresa realiza.

Figura 18: Conocimiento de impuestos sobre ventas y/o servicios.



Nota. En la Figura 18 se muestra que el 87% tiene conocimiento de los impuestos sobre las ventas y/o servicios que esta afecta a las operaciones que realiza la empresa.

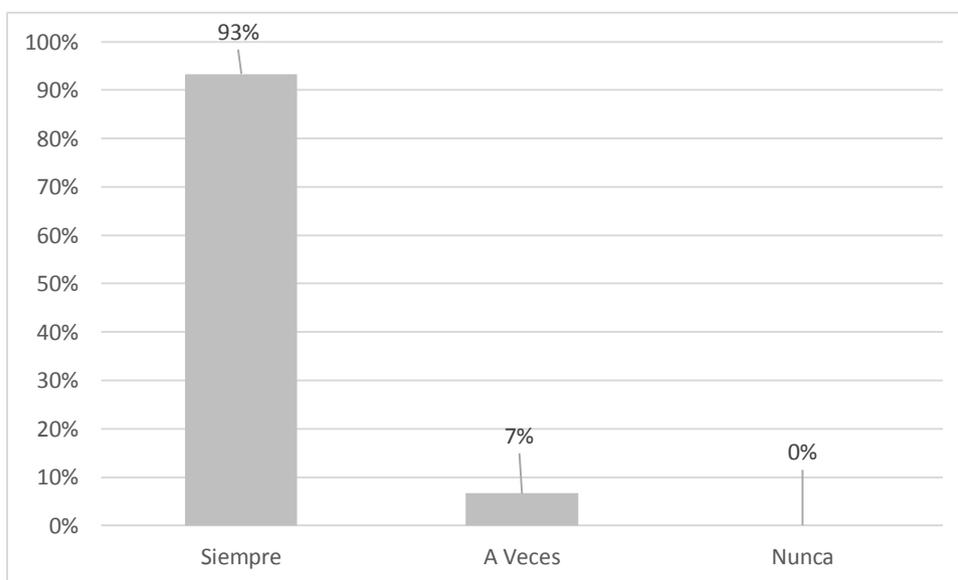
➤ ¿Conoce las sanciones tributarias?

Tabla 21: Sanciones Tributarias.

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	14	93%
A Veces	1	7%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el conocimiento de las sanciones tributarias.

Figura 19: Sanciones o multas tributarias.



Nota. La Figura 19 nos indica que 93%, de la muestra sobre las sanciones tributarias, cuenta con el conocimiento de las sanciones y que puede perjudicar a la empresa al no cumplir con las normas tributarias.

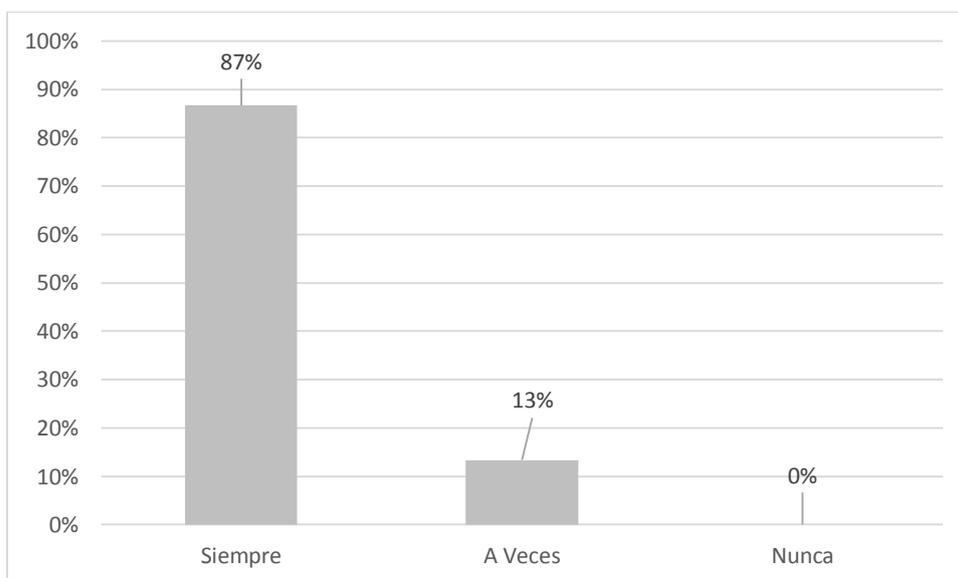
- ¿Generan guías cuando existen bienes?

Tabla 22: Obligación de la emisión de guías de remisión

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	13	87%
A Veces	2	13%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra la importancia de la emisión de las guías de remisión

Figura 20: Emisión de guías de remisión.



Nota. En la Figura 20 se muestra que el 87% conoce sobre la emisión de las guías de remisión y su repercusión si por algún motivo es intervenido por un ente de la SUNAT.

### Beneficios Tributarios

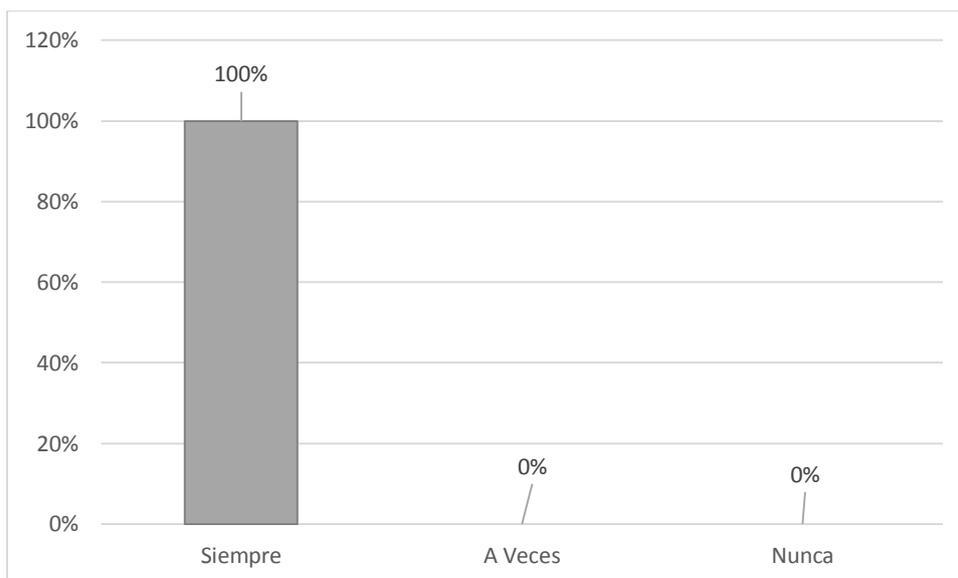
- ¿Declara los impuestos con anticipación?

*Tabla 23: Declaración de impuestos*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota. Esta tabla indica el cumplimiento al 100% de las declaraciones de impuestos mensuales y anuales*

*Figura 21: Declaración de impuestos mensuales y anuales*



*Nota. La Figura 21 manifiesta que el 100% cumple con el cumplimiento de la declaración mensual y anual de los impuestos que generan las operaciones en curso por la empresa.*

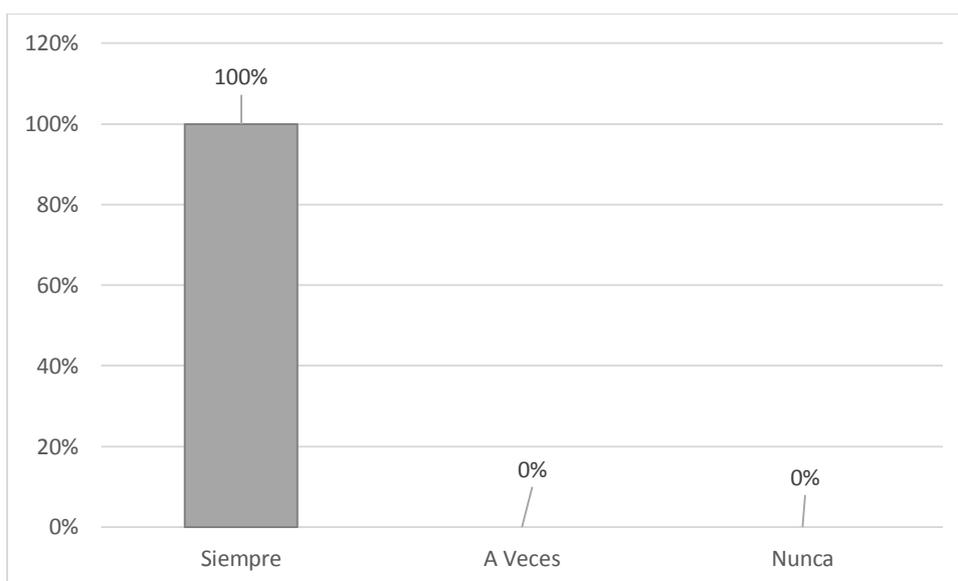
- ¿Las entidades bancarias solicita información financiera actual?

*Tabla 24: Información financiera*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	15	100%
A Veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla indica la importancia que tiene la presentación de la información financiera

*Figura 22: Entrega de información financiera a las entidades bancarias.*



*Nota.* La Figura 22 manifiesta que el 100% hace la entrega de la información financiera de la empresa a un periodo determinado y solicitado por las entidades bancarias, esta gestión es para garantizar las operaciones de adelantos en cuenta, fianzas, fideicomisos entre otros.

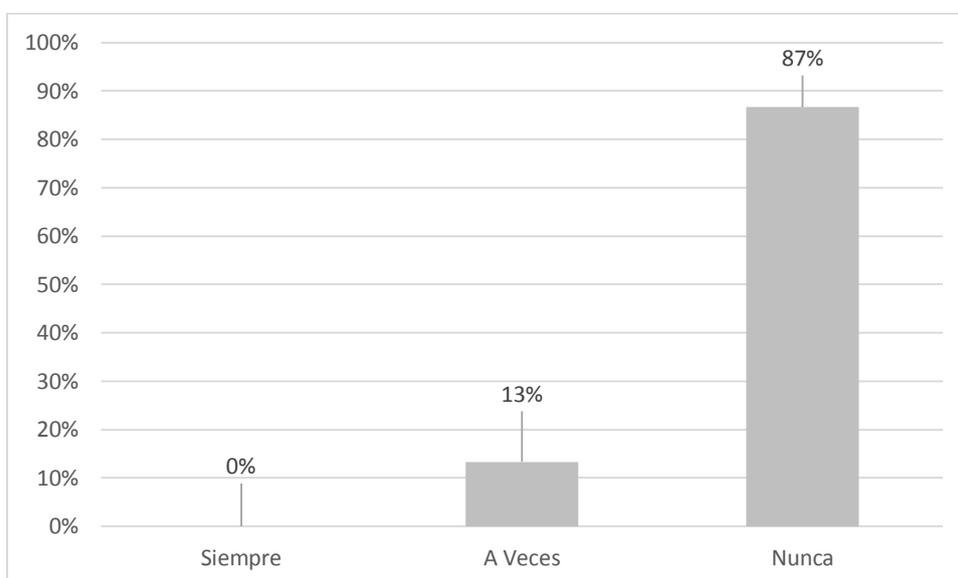
- ¿Se acoge al IGV Justo en forma constante?

Tabla 25: Beneficio de pago futuro de IGV

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	0	0%
A Veces	2	13%
Nunca	13	87%
Total	15	100%

Nota. Esta tabla muestra el acogimiento del IGV Justo

Figura 23: Acogimiento del IGV Justo.



Nota. La Figura 23 muestra que no se acoge a este beneficio ya que puede perjudicar el flujo de pagos futuros y sería una mala decisión por ende poner en riesgo los pagos de las obligaciones tributarias.

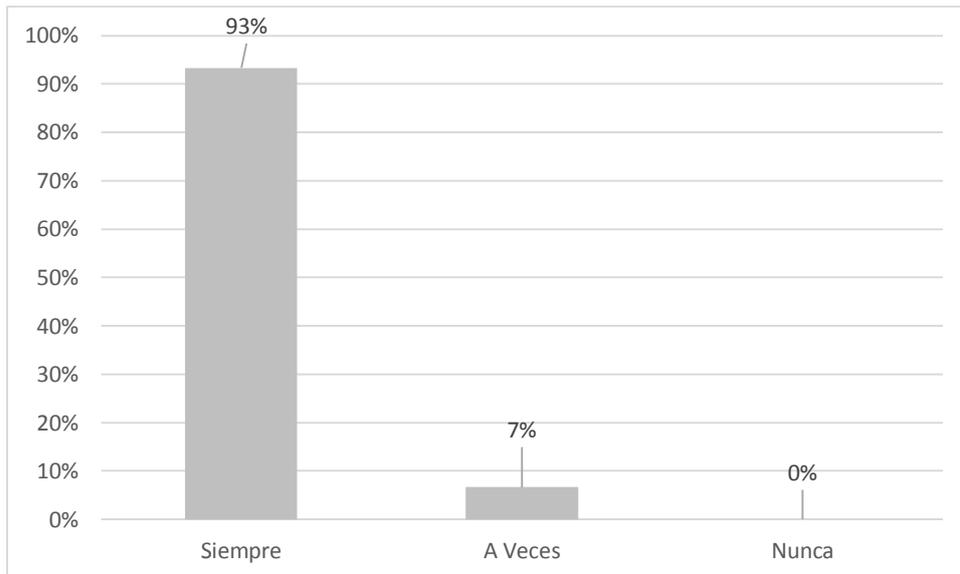
- ¿Conocen que es el RAF \* Fraccionamiento de deuda tributaria?

*Tabla 26: Importancia de Fraccionamiento de deuda tributaria (RAF)*

Niveles	Frecuencia	%
Siempre	14	93.3%
A Veces	1	6.7%
Nunca	0	0%
Total	15	100%

*Nota.* Esta tabla muestra la importancia del acogimiento al RAF

*Figura 24: Acogimiento al RAF.*



*Nota.* La Figura 24 muestra que existe una alta probabilidad que la empresa se pueda acoger a este beneficio cuando crea conveniente ya que la tasa de interés es muy atractiva en comparación de las que propone las entidades bancarias, esta decisión se toma en función de un análisis realizado por el total de los impuestos que se van a acoger comparando las tasas vigentes, como también la disponibilidad de fondos de acuerdo a su estrategia financiera.

## 5.2 Contratación de las hipótesis

Para validar la hipótesis del trabajo tenemos que plantear una hipótesis nula ( $H_0$ ) y la alterna ( $H_1$ )

### Hipótesis general

$H_0$ : La Gestión de Tesorería no se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

$H_1$ : La Gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021.

Tabla 27: *Correlación entre gestión tesorería y obligaciones tributarias*

<i>Correlaciones</i>				
			Gestión tesorería	Obligaciones tributarias
Rho de Spearman	Gestión tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,849**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	,849**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Interpretación

Considerando que el valor de la significación bilateral es de 0.000, menor al 0.005 de P, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, quiere decir que hay relación entre positiva y directa entre las variables gestión de tesorería y obligaciones tributarias. Además, el nivel de correlación es positiva y fuerte, por el valor de 0.849.

### Hipótesis específica 1

Ho: La Gestión de Tesorería no se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

H1: La Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

Tabla 28: *Correlación entre gestión tesorería y declaración de impuestos*

			Gestión tesorería	Declaración de impuestos
Rho de Spearman	Gestión tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,875**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Declaración de impuestos	Coeficiente de correlación	,875**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Interpretación

Considerando que el valor de la significación bilateral es de 0.000, menor al 0.005 de P, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, quiere decir que hay relación entre positiva y directa entre las variables gestión de tesorería y declaración de impuestos. Además, el nivel de correlación es positiva y fuerte, por el valor de 0.875.

## Hipótesis específica 2

Ho: La Gestión de Tesorería no se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

H1: La Gestión de Tesorería se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

Tabla 29: *Correlación entre gestión tesorería e infracciones tributarias*

<i>Correlaciones</i>			Gestión tesorería	Infracciones tributarias
Rho de Spearman	Gestión tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,829**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	15	15
	Infracciones tributarias	Coeficiente de correlación	,829**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Interpretación

Considerando que el valor de la significación bilateral es de 0.000, menor al 0.005 de P, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, quiere decir que hay relación entre positiva y directa entre las variables gestión de tesorería infracciones tributarias. Además, el nivel de correlación es positiva y fuerte, por el valor de 0.829.

### Hipótesis específica 3

Ho: La Gestión de Tesorería no se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

H1: La Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower S.A.C. en Lima, 2021

Tabla 30: *Correlación entre gestión tesorería y beneficios tributarios*

<i>Correlaciones</i>			Gestión tesorería	Beneficios tributarios
Rho de Spearman	Gestión tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,883**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	15	15
	Beneficios tributarios	Coeficiente de correlación	,883**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Interpretación

Considerando que el valor de la significación bilateral es de 0.003, menor al 0.005 de P, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, quiere decir que hay relación entre positiva y directa entre las variables gestión de tesorería y los beneficios tributarios. Además, el nivel de correlación es positiva y fuerte, por el valor de 0.883.

## CONCLUSIONES

1. La validación de la hipótesis mediante la correlación de Spearman es  $<1$  y su margen bilateral es menor a 5% concluyendo que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con el cumplimiento las Obligaciones tributarias y sus dimensiones. Así mismo el no cumplimiento de las obligaciones tributarias advierte un riesgo de sanción, multa por lo tanto la reputación de la empresa Bower S.A.C. se vería afectada frente a terceros.
2. Las Obligaciones tributarias mensuales y anuales son ejecutadas en forma oportuna, quiere decir que son realizadas antes de sus vencimientos, el cuidado que se tiene con esta actividad es de mucha responsabilidad y de vital importancia razón por no se ha observado multas o infracciones registradas siendo su impacto de riesgo bajo por la correcta gestión ejecutada.
3. Consideran el registro oportuno de los datos relevantes de los proveedores para poder cumplir con las obligaciones por lo tanto el control de pagos es realizado en forma puntual y ordenada. Esta gestión demuestra el compromiso del personal, su responsabilidad, puntualidad y oportunidad en la gestión de tesorería.
4. Los beneficios tributarios que otorga el estado son analizados para su aplicación en función de la necesidad corriente, La empresa ha gestionado en algunas oportunidades el acogimiento al IGV Justo, RAF - Régimen de Aplazamiento y/o fraccionamiento para poder reducir el riesgo corriente frente a sus compromisos de corto plazo.

## RECOMENDACIONES

1. Se debe mantener las coordinaciones entre todas las áreas que compromete la gestión de tesorería considerando las dimensiones, la ejecución, monitoreo y análisis de lo planificado, esto permitirá que la gestión de tesorería sea sólida y consistente lo cual ayudara a cumplir con todas las obligaciones internas y externas de corto plazo.
2. El cumplimiento de las obligaciones tributarias es muy importante para la calificación de una empresa más aún si la empresa es constantemente monitoreada mediante homologaciones. Es recomendable no bajar la guardia y mantener esta política ya que las exposiciones de estos resultados se pueden manifestar al descargar del portal de SUNAT los reportes tributarios para terceros y/o centrales de riesgo.
3. Fortalecer los procedimientos internos para los registros de los datos generales de los socios estratégicos internos y externos, esto permitirá contar con agilidad para la secuencia y cumplimiento de obligaciones como también de lo que se encuentra por cobrar. Una recomendación precisa es considerar el CCI (código de cuenta interbancario) en sus registros de datos ya que la empresa solo trabaja con el Banco de Crédito.
4. La empresa debe acogerse en la obtención del beneficio IGV Justo y RAF - Régimen de Aplazamiento y/o fraccionamiento, cuando no tenga ninguna otra alternativa. Estos acogimientos son muy riesgosos ya que se pueden acumular flujos y el sector construcción es muy impredecible, en la actualidad no existe mucha demanda de presupuestar por lo tanto la probabilidad de contar con aceptación es muy baja esto implica flujos negativos.

## **APLICACIÓN**

Como se ha indicado a lo largo del trabajo, la gestión de tesorería es fundamental para que las empresas puedan lograr sus objetivos y metas mediante el pago oportuno de sus obligaciones, para ello es necesario, vital conocer esa información de cómo se generan los ingresos y como se programan los pagos, por lo que es necesario utilizar el flujo de caja de la empresa. Utilizaremos el flujo de caja del primer semestre del año 2021 de manera mensual.

Flujo de caja: empresa BOWER S.A.C.

Meses 2021	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
<b>1 Detalle de ingresos</b>						
1.1 Ingreso por ventas	S/. 56,800.00	S/. 78,500.00	S/. 32,500.00	S/. 61,500.00	S/. 74,800.00	S/. 95,700.00
1.2 Ingreso por cobros	S/. 12,500.00	S/. 20,100.00	S/. 8,700.00	S/. 14,600.00	S/. 10,900.00	S/. 12,100.00
1.3 Otros ingresos	S/. 3,500.00	S/. 2,100.00	S/. -	S/. 4,500.00	S/. 1,900.00	S/. 2,600.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>S/. 72,800.00</b>	<b>S/. 100,700.00</b>	<b>S/. 41,200.00</b>	<b>S/. 80,600.00</b>	<b>S/. 87,600.00</b>	<b>S/. 110,400.00</b>
<b>2 Detalle de egresos</b>						
2.1 Luz	S/. 1,250.00	S/. 1,320.00	S/. 1,240.00	S/. 1,280.00	S/. 1,360.00	S/. 1,400.00
2.2 Agua	S/. 160.00	S/. 250.00	S/. 340.00	S/. 220.00	S/. 190.00	S/. 340.00
2.3 Movistar	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 200.00
<b>Egresos en consumo</b>	<b>S/. 1,610.00</b>	<b>S/. 1,770.00</b>	<b>S/. 1,780.00</b>	<b>S/. 1,700.00</b>	<b>S/. 1,750.00</b>	<b>S/. 1,940.00</b>
2.4 Compra de mercadería	S/. 18,500.00	S/. 14,200.00	S/. 21,500.00	S/. 17,400.00	S/. 20,400.00	S/. 18,400.00
2.5 Salarios	S/. 18,000.00	S/. 18,000.00	S/. 18,000.00	S/. 18,000.00	S/. 18,000.00	S/. 18,000.00
2.6 Gastos administrativos	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00
2.7 Gastos de ventas	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00
2.8 Impuestos	S/. 5,400.00	S/. 6,100.00	S/. 7,400.00	S/. 3,100.00	S/. 3,900.00	S/. 7,800.00
2.9 Amortización	S/. 10,500.00	S/. 10,500.00	S/. 10,500.00	S/. 10,500.00	S/. 10,500.00	S/. 10,500.00
3.0 Intereses	S/. 1,800.00	S/. 1,800.00	S/. 1,800.00	S/. 1,800.00	S/. 1,800.00	S/. 1,800.00
<b>Egresos Operativos</b>	<b>S/. 64,700.00</b>	<b>S/. 61,100.00</b>	<b>S/. 69,700.00</b>	<b>S/. 61,300.00</b>	<b>S/. 65,100.00</b>	<b>S/. 67,000.00</b>
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>S/. 66,310.00</b>	<b>S/. 62,870.00</b>	<b>S/. 71,480.00</b>	<b>S/. 63,000.00</b>	<b>S/. 66,850.00</b>	<b>S/. 68,940.00</b>
<b>3 Saldo neto</b>	<b>S/. 6,490.00</b>	<b>S/. 37,830.00</b>	<b>-S/. 30,280.00</b>	<b>S/. 17,600.00</b>	<b>S/. 20,750.00</b>	<b>S/. 41,460.00</b>
<b>4 Saldo acumulado</b>	<b>S/. 6,490.00</b>	<b>S/. 44,320.00</b>	<b>S/. 14,040.00</b>	<b>S/. 31,640.00</b>	<b>S/. 52,390.00</b>	<b>S/. 93,850.00</b>

## Análisis

- La empresa Bower S.A.C. es una empresa que en términos generales según la información proporcionada y en el periodo de análisis no debió tener ningún problema de pago de las obligaciones contraídas, porque si apreciamos su flujo de caja en general ha mostrado un saldo positivo, es decir que los ingresos han sido mayores a los egresos, a pesar de que en marzo del año 2021 tuvo un saldo negativo, lo cual no fue un problema para la empresa porque con los saldos acumulados de los periodos anteriores se pudo cubrir esa brecha y se cumplió con todos los acreedores.
- También podemos ver que a través del flujo de caja la empresa tiene en claro de cómo se generan sus ingresos y como deberían ser distribuidos a través de las diferentes obligaciones que la empresa ha contraído, mediante este documento se puede apreciar aunque sea de manera mensual, los compromisos que existen cada mes y cuando se vencen de tal forma quienes están en el área de tesorería deberían prever los recursos y cumplir de manera oportuna, dado que el problema acá no es falta de dinero, podría ser olvido o no haberse percatado la fecha de vencimiento de una obligación y por ende no haber cumplido, que es lo que se quiere evitar con una adecuada gestión de tesorería.
- Sería bueno de acuerdo a la necesidad de la empresa realizar este flujo de caja con periodos más pequeños es decir, que no sean mensuales, que sean semanales, a través de este documento los que trabajan en tesorería van a tener una información más precisas de los pagos que se tendrían que realizar en la semana y ya no en el mes, acá lo que se quiere es que haya un orden y dentro de ese orden la empresa cumpla oportunamente sus deudas y obligaciones propias de la operatividad del negocio y eso debe darse con una apropiada gestión de tesorería.
- El encargado del área de tesorería no pudo haber argumentado que en el mes de marzo del año 2021 se incumplieron obligaciones por más de S/ 30 mil soles, porque en ese mes los ingresos fueron menos que los egresos, no

puede usar ese argumento, porque lo acumulado al mes de febrero como saldo positivo fue más de 40 mil soles, fondo que tranquilamente pudo haberse empleado para cubrir ese forado del mes de marzo. Tampoco era necesario recurrir a nuevos préstamos para cubrir esa brecha dado que en caja había el disponible suficiente producto de los meses anteriores para poder atender la totalidad de las obligaciones de marzo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, H. (2019). El factoring en la liquidez del Consorcio Comsa Corporacion Mayo. (Tesis de pregrado). Universidad Norbert Wiener. Lima. <https://bit.ly/3fkVxog>
- Castro Alvarado, L. (2017). *Gestión de Tesorería y su incidencia en la Toma de decisiones de la compañía Ltda. del Cantón Guano, periodo 2015.*
- Castro, M. (2019). *Gestión de tesorería y su relación con la liquidez de la Empresa Prestadora de Servicios de Saneamiento Grau S.A. Piura. Tesis para obtener el Título de Contador Público, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/5804/1/RE\\_CONT\\_MAR%20c3%8dA.CASTRO\\_DANIELA.MURO\\_GESTI%20c3%93N.DE.TESORERIA\\_D20ATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/5804/1/RE_CONT_MAR%20c3%8dA.CASTRO_DANIELA.MURO_GESTI%20c3%93N.DE.TESORERIA_D20ATOS.PDF)*
- Código Tributario. (2004). *Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/libro4/titulo1.htm>*
- Cornejo, S. (2017). *La evasión tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en el Perú.* Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/14553>
- Fernando Hinestrosa (2019). *Notas sobre la responsabilidad por incumplimiento de obligaciones, Revista de derecho privado ISSN:01234366, Colombia.*
- Galli (2021), Rediseño del sistema de gestión de calidad de la Tesorería General de la provincia de Buenos Aires para el año 2021
- Gallo, (2021), Gestión de tesorería
- Gamarra (2021), La importancia de un departamento de tesorería en las empresas comerciales. *Revista E-IDEA Journal of Business Sciences*, 4 (14), 16-29. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol4.id186>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México*

- IPE. (2020). *Instituto Peruano de Economía. Beneficios Tributarios.*
- López C, (2022), Obligaciones tributarias, elementos.  
<https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- López, I. (2014). *Gestión de Tesorería. Madrid, España: Fundación Confemetal.*
- Llamas (2020), Gestión de la tesorería en una organización, teoría y práctica,  
<https://economipedia.com/definiciones/gestion-de-la-tesoreria.html>
- Llerena, K. (2017). *La gestión de Tesorería y su influencia en la liquidez de la Universidad Privada de Tacna, 2013-2014. (Tesis de maestría). Universidad privada de Tacna.*
- Martins, C. (2018). Importancia de la tesorería en las finanzas de la empresa. Obtenido de Keyandcloud: <https://www.keyandcloud.com/importancia-la-tesoreria-las-finanzas-la-empresa/>
- Michelle Azuaje Pirela (2018). *El dominio público como presupuesto objetivo para la imposición de tributos y otros gravámenes a la actividad minera, Chile*
- Novoa (2022), Maximiza el retorno financiero desde la tesorería: gestión y aplicaciones.
- OBZ Consultign (2022), Claves para dominar la tesorería en tu empresa,  
<https://www.obz.es/noticia/4-claves-dominar-tesoreria-empresa.html>
- Patricio Masbernat (2017). *Una tesis sobre la naturaleza y las características de la obligación tributaria, Colombia.*
- Pessino (2020), Las tesorerías son esenciales durante la emergencia: cómo operan y transfieren efectivo durante la pandemia.
- Piñeiro, C. (13 de Mayo de 2016). *Gestión de tesorería. Obtenido de Grupo de Investigación en Finanzas y Sistemas de Información: [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/gestin\\_de\\_tesoreria.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/gestin_de_tesoreria.html)*

- Moreno, C. d. (18 de enero de 2018). *Blog.pucp*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/carmenrobles/2018/01/18/introduccion-a-laobligacion-tributaria/>
- Ruiz de Castilla, F. (2018). Inmunidad, inafectación, exoneración, beneficios e incentivos tributarios. Lima: Impresiones Copeco E.I.R.L.
- Santomá, J. (2000). *Gestión de Tesorería*. Caracas, Venezuela: El Cid.
- Salvador, H. (2018). *Control interno y gestión de tesorería según el personal administrativo en la unidad de gestión educativa local 16, Barranca 2018*. Universidad Cesar Vallejo.
- Soto, M. (2017). Teoría y práctica: tributos. Dykinson. <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3175807&query=tributos>
- Sunat. (2018). Tributos que administra. <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>
- Torres (2018), *Gestión de tesorería aplicada a las organizaciones*. Caso Skeacher de Venezuela.
- Vergara, S. (2017). Elementos jurídicos para la planificación tributaria. Obtenido de [http://www.cetuchile.cl/reportetributario/17/UCHILE\\_EJPT.pdf](http://www.cetuchile.cl/reportetributario/17/UCHILE_EJPT.pdf)

## **ANEXOS**

## CUESTIONARIO

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	N°	ITEMS	VALORES		
					1	2	3
GESTIÓN DE TESORERIA	Disponibilidad de fondos	Liquidez corriente, Endeudamiento a corto plazo	1	¿Las cobranzas son depositados en un plazo no mayor a 24 horas?			
			2	¿Solicitan cartas fianzas por adelantos de obras ?			
			3	¿Se ejecutan los pagos corrientes oportunamente?			
			4	¿Las autorizaciones de desembolsos son autorizadas por el área de Finanzas?			
	Control de cobros	Cronograma de cobranzas, Factoring	5	¿Se consolidan las cobranzas con los cronogramas de cobro?			
			6	¿Los adelantos de contratos cuentan con factura?			
			7	¿Existe gestión de factoring para facturas con vencimiento mayor a 30 días?			
			8	¿Se incluyen en el factoring todas las facturas por cobrar?			
	Control de pagos	Cumplimiento de pago, Registro de Proveedores	9	¿Se cumple con la política de pago a proveedores?			
			10	¿Las detracciones son pagadas en forma individual?			
			11	¿El registro de proveedores incluye la cuenta bancaria destino de pagos?			
			12	¿Al momento de realizar el pago verifican si el proveedor est ACTIVO?			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	Declaración de impuestos	Cumplimiento del pago de los impuestos mensuales, Cumplimiento del pago de los impuestos anuales.	13	¿La liquidación mensual de impuestos se realiza antes del 5 día hábil?			
			14	¿Usan los fondos del Banco de la nación para pago de impuestos?			
			15	¿La declaración Jurada anual incluye el anexo de los pagos a cuenta del impuesto a la renta?			
			16	¿Los pagos de impuestos cuentan con el Vo Bo del área Contable?			
	Infracciones Tributarias	Omisión de Registros, Presentacion de infomacion incompleta.	17	¿Conoce las Obligaciones tributarias?			
			18	¿Identifican los impuestos que se paga sobre las ventas?			
			19	¿Conoce las sanciones tributarias?			
			20	¿Generan guías cuando existen bienes?			
	Beneficios tributarios	Préstamos REACTIVA, IGV JUSTO, RAF	21	¿Declara los impuestos con anticipación?			
			22	¿Las entidades bancarias solicita información financiera actual?			
			23	¿Se acoge al IGV Justo en forma constante?			
			24	¿Conocen que es el RAF - Fraccionamiento de deuda tributaria?			

*Siempre (3), A veces (2), Nunca (1)*

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TEMA: GESTIÓN DE TESORERÍA Y EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA BOWER S.A.C. EN LIMA, 2021**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODÓ
PROBLEMA GENERAL:	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE DEPENDIENTE			
¿De qué manera la Gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower SAC en Lima, 2021?	Determinar de qué manera la gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.	La Gestión de Tesorería se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Bower sac en Lima, 2021.	Gestión de Tesorería	Disponibilidad de fondos	Liquidez corriente, Endeudamiento a corto plazo	Metodología: Descriptivo No Experimental Diseño: No Experimental Tipo o Alcance: Correlacional Enfoque: Cuantitativo Población: 50 Muestra: 15 Técnica de recolección de datos: Encuesta Instrumento de recolección de datos: Cuestionario Procesamiento de datos: Microsoft Excel
				Control de cobros	Cronograma de cobranzas, Factoring	
				Control de pagos	Cumplimiento de pago, Rotación de Proveedores	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVO ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLE INDEPENDIENTE			
¿De que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower SAC en Lima, 2021?	Determinar de que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.	La Gestión de Tesorería se relaciona con la declaración de impuestos de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.	Obligaciones Tributarias	Declaración de impuestos	Cumplimiento del pago de los impuestos mensuales, Cumplimiento del pago de los impuestos anuales.	
¿De que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower SAC en Lima, 2021?	Determinar de que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.	La Gestión de Tesorería se relaciona con las infracciones tributarias de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.		Infracciones Tributarias	Omisión de Registros, Presentación de información incompleta.	
¿De que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower SAC en Lima, 2021?	Determinar de que manera la Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower SAC en Lima, 2021?	La Gestión de Tesorería se relaciona con los beneficios tributarios de la empresa Bower SAC en Lima, 2021.		Beneficios tributarios	Préstamos REACTIVA, IGV JUSTO, RAF	

**MATRIZ DEL INSTRUMENTO  
OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE**

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADOR	ITEMS	INSTRUMENTO
<b>GESTIÓN DE TESORERIA</b>	Veites (2012) lo define como una fuente de financiamiento durante el ciclo productivo y de esta manera se pueda solventar las necesidades reales del ciclo productivo de la empresa, el capital es lo considera como una fuente de financiamiento para la inversión en activos que permita generar ingresos mediante su actividad productiva.	Disponibilidad de fondos	Liquidez corriente, Endeudamiento a corto plazo	1, 2, 3 y 4	<b>CUESTIONARIO</b> <b>Tipo Scala Likert</b>  <i>Puntaje:</i>  <b>(3) Siempre</b> <b>(2) A Veces</b> <b>(1) Nunca</b>
		Control de cobros	Cronograma de cobranzas, Factoring	5,6,7 y 8	
		Control de pagos	Cumplimiento de pago, Registro de Proveedores	9, 10, 11 y 12	
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>	Según Robles Moreno (2008), define las obligaciones tributarias como los deberes que nacen del poder tributario sobre los contribuyentes determinados mediante norma o ley estableciendo un vínculo jurídico donde el deudor entrega dinero o no monetario al ente recaudador determinado por ley. Así mismo la SUNAT (2017) precisa que es un derecho público la obligación tributaria convirtiendo en un ente recaudador jurídico entre el acreedor y deudor tributario dispuesto por ley con el objetivo de cumplir toda imposición tributaria y además siendo coactivamente exigible al no demostrar su cumplimiento.	Declaración de impuestos	Cumplimiento del pago de los impuestos mensuales, Cumplimiento del pago de los impuestos anuales.	13, 14, 15 y 16	<b>CUESTIONARIO</b> <b>Tipo Scala Likert</b>  <i>Puntaje:</i>  <b>(3) Siempre</b> <b>(2) A Veces</b> <b>(1) Nunca</b>
		Infracciones Tributarias	Omisión de Registros, Presentación de infomación incompleta.	17, 18, 19 y 20	
		Beneficios tributarios	Préstamos REACTIVA, IGV JUSTO, RAF	21, 22, 23 y 24	

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### I. DATOS GENERALES

- a) Apellidos y nombres: JOSSELY ISABEL NAVARRO CURAY
- b) Cargo e Institución donde labora: Docente – Universidad Privada Antenor Orrego
- c) Nombre del Instrumento motivo de evaluación: Cuestionario
- d) Investigadores: Yessly Karina Muñoz Ortiz

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observada.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y claridad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del sistema de evaluación y el desarrollo de capacidades contables.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos, científicos de la tecnología contable.				X	
8. COHERENCIA	Entre los ítems, indicadores y las dimensiones.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia contable responde al propósito del diagnóstico.				X	

### II. OPINION DE APLICABILIDAD:

Ninguno

### III. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80 %

Lima, 06 de julio de 2022.



CPC. Jossely Isabel Navarro Curay  
N° Matricula 07-3021

---

Firma del experto

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### IV. DATOS GENERALES

- e) Apellidos y nombres: VILMA PEREZ SANCHEZ
- f) Cargo e Institución donde labora: Docente – Universidad Alas Peruanas
- g) Nombre del Instrumento motivo de evaluación: Cuestionario
- h) Investigadores: Yessly Karina Muñoz Ortiz

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observada.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y claridad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del sistema de evaluación y el desarrollo de capacidades contables.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos, científicos de la tecnología contable.				X	
8. COHERENCIA	Entre los ítems, indicadores y las dimensiones.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia contable responde al propósito del diagnóstico.				X	

### V. OPINION DE APLICABILIDAD:

Ninguno

### VI. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

<b>80 %</b>
-------------

Lima, 06 de julio de 2022.



Firma del experto

## PERMISO DE AUTORIZACION DE LA EMPRESA

Lima 30 de junio del 2022

La empresa BOWER S.A.C., con RUC: 20562795716 se compromete a brindar información solicitada para el desarrollo del trabajo de investigación del estudiante de la Universidad Alas Peruanas: Yessly Karina Muñoz Ortiz con código de DNI 74079758, la misma que será utilizada para fines estrictamente académicos y que esta relacionado con el trabajo.

Declaro conocer que el trabajo de investigación titulado: **“Gestión de tesorería y cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa Bower S.A.C. en Lima, en el año 2021”**. Sera de público conocimiento a través del repositorio institucional de la universidad

Cordialmente;



BOWER S.A.C.  
Manuel Arispe H.  
Gerente General

Bower S.A.C. RUC 20562795716  
Pasaje Monte Azul No. 120 oficina 206 Urb. Chacarilla – Santiago de Surco  
Telf. 01-5406816