



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

**LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS
EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024**

Línea de investigación:

Finanzas, modelación financiera, finanzas en PYMES

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Choque Vilca, Alonso Rafael

Asesor:

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino

ORCID: 0000-0003-4110-8440

Jurado:

Yong Castañeda, Cristian Alberto

Rueda Peves, Justo

Peña Velasquez, Graciela

Lima - Perú

2025

LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

21 %

INDICE DE SIMILITUD

18 %

FUENTES DE INTERNET

4 %

PUBLICACIONES

10 %

TRABAJS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo	2 %
	Trabajo del estudiante	
2	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal	2 %
	Trabajo del estudiante	
3	repositorio.ucv.edu.pe	1 %
	Fuente de Internet	
4	hdl.handle.net	1 %
	Fuente de Internet	
5	Submitted to Universidad Continental	1 %
	Trabajo del estudiante	
6	qdoc.tips	1 %
	Fuente de Internet	
7	fastercapital.com	1 %
	Fuente de Internet	
8	repositorioacademico.upc.edu.pe	1 %
	Fuente de Internet	



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

**LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN
PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024**

Línea de investigación:

Finanzas, modelación financiera, Finanzas en Pymes

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Choque Vilca, Alonso Rafael

Asesor:

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino

ORCID: 0000-0003-4110-8440

Jurado:

Yong Castañeda, Cristian Alberto

Rueda Peves, Justo

Peña Velasquez, Graciela

Lima – Perú

2025

Dedicatoria

A mis padres, quienes a lo largo de sus vidas me han inculcado la cultura del trabajo y estudio. Su dedicación y esfuerzo constante para asegurarme una educación que valoro más allá de las palabras.

Agradecimiento

A mi familia y amigos, en especial a mis padres y a mi pareja, quiero agradecerles por su infinita paciencia y esfuerzo, ya que gracias a ellos he logrado alcanzar un nuevo sueño. Agradezco profundamente por haberme inculcado los valores del esfuerzo y la superación, y por haber estado siempre a mi lado brindándome un apoyo incondicional en cada uno de mis proyectos. También quiero expresar mi gratitud a mi amada alma máter, la Universidad Nacional Federico Villarreal, por brindarme excelentes docentes durante mi carrera, y a mi asesor, el Dr. Santiago Patricio Aparicio, por su constante apoyo a lo largo de todo el proceso

ÍNDICE

RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCION.....	10
1.1. Descripción y formulación del problema	10
<i>1.1.1. Descripción del problema</i>	<i>10</i>
<i>1.1.2 Formulación del problema</i>	<i>13</i>
1.2. Antecedentes.....	14
<i>1.2.1. Internacionales</i>	<i>14</i>
<i>1.2.2. Nacionales</i>	<i>17</i>
1.3. Objetivos	21
<i>1.3.1. Objetivo General</i>	<i>21</i>
<i>1.3.2. Objetivos Específicos.....</i>	<i>21</i>
1.4. Justificación.....	21
1.5. Hipótesis.....	22
<i>1.5.1. Hipótesis General</i>	<i>22</i>
<i>1.5.2. Hipótesis Especificas</i>	<i>22</i>
II. MARCO TEORICO	23
2.1. Bases Teóricas sobre el tema de investigación	23
<i>2.1.1. Auditoria tributaria preventiva</i>	<i>23</i>
<i>2.1.2 Finanzas</i>	<i>33</i>

III. MÉTODO	40
3.1. Tipo de Investigación	40
3.2. Ámbito temporal y espacial.....	40
3.3. Variables.....	41
3.4 Población y muestra	42
3.4.1 Población.....	42
3.4.2. Muestra	43
3.4.3. Muestreo	43
3.5. Instrumentos	43
3.6. Procedimientos	45
3.7. Análisis de datos.....	46
3.8. Consideraciones Éticas.....	46
IV RESULTADOS	47
4.1 Resultados descriptivos.....	47
4.3. Resultados inferenciales.....	55
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	61
VI. CONCLUSIONES	64
VII. RECOMENDACIONES	66
VII. REFERENCIAS	68
IX. ANEXOS	77

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Expertos validadores</i>	44
Tabla 2	<i>Resumen de procesamiento de casos</i>	44
Tabla 3	<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	44
Tabla 4	<i>Clasificación de los niveles de fiabilidad según Alfa de Crombach</i>	45
Tabla 5	<i>Frecuencia de la variable auditoría tributaria preventiva</i>	47
Tabla 6	<i>Frecuencia de la dimensión Obligaciones Formales</i>	48
Tabla 7	<i>Frecuencia y porcentaje de la dimensión Obligaciones Sustanciales</i>	49
Tabla 8	<i>Frecuencia de la dimensión Riesgos Tributarios</i>	50
Tabla 9	<i>Frecuencia de la variable Finanzas</i>	51
Tabla 10	<i>Frecuencia de la dimensión Liquidez</i>	52
Tabla 11	<i>Frecuencia de la dimensión Riesgo Financiero</i>	53
Tabla 12	<i>Frecuencia de la dimensión Rentabilidad</i>	54
Tabla 13	<i>Prueba de normalidad</i>	55
Tabla 14	<i>Valores de referencia índice de V de Cramer</i>	56
Tabla 15	<i>Correlación de la hipótesis general</i>	56
Tabla 16	<i>Prueba de V de Cramer</i>	57
Tabla 17	<i>Correlación de la hipótesis específica 1</i>	57
Tabla 18	<i>Prueba de V de Cramer</i>	58
Tabla 19	<i>Correlación de la hipótesis específica 2</i>	58
Tabla 20	<i>Prueba de V de Cramer</i>	59

Tabla 21	<i>Correlación de la hipótesis específica 3</i>	59
Tabla 22	<i>Prueba de V de Cramer</i>	60

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Variable Auditoria Tributaria Preventiva</i>	47
Figura 2 <i>Dimensión Obligaciones Formales</i>	48
Figura 3 <i>Dimensión Obligaciones Sustanciales</i>	49
Figura 4 <i>Dimensión riesgos tributarios</i>	50
Figura 5 <i>Variable Finanzas</i>	51
Figura 6 <i>Dimensión Liquidez</i>	52
Figura 7 <i>Dimensión Riesgo Financiero</i>	53
Figura 8 <i>Dimensión Rentabilidad</i>	54

RESUMEN

Esta investigación se desarrolló bajo la línea de investigación de las Finanzas, modelación financiera, Finanzas en Pymes, trazando como objetivo fundamental determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva (ATP) sobre las finanzas en Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024; a tal fin, se desarrolló una investigación de tipo básica, nivel explicativo-correlacional y con un diseño de investigación no experimental. Se tomo en cuenta una muestra no probabilística conformado por 30 empresas del rubro de mueblería del parque industrial de VES y por lo que respecta a los instrumentos, se ha utilizado el cuestionario bajo la técnica de la encuesta. Se obtuvo como resultado que existe una asociación positiva de alta intensidad a través de un valor de V de Cramer igual a 0,675 y un nivel de sig. igual a 0,000 entre la ATP y las finanzas en Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024. Además se concluye que la ATP no solo ayuda a evitar problemas con el fisco, sino que también fortalece la posición financiera de las Pymes, brindando mayor seguridad y estabilidad en su operación.

Palabras Clave: auditoria tributaria preventiva, finanzas, Pymes, financiamiento.

ABSTRACT

This research was conducted within the field of Finance, financial modeling, and SME Finance, with the primary objective of determining the effect of preventive tax auditing (PTA) on the finances of SMEs in the Villa El Salvador district, 2024. To this end, basic research of an explanatory-correlational level with a non-experimental research design was developed. A non-probabilistic sample consisting of 30 furniture companies from the industrial park of VES was taken into account, and regarding the instruments, a questionnaire was used under the survey technique. The results showed that there is a high-intensity positive association with a Cramer's V value of 0.675 and a significance level of 0.000 between the PTA and the finances of SMEs in the Villa El Salvador district, 2024. It is also concluded that the PTA not only helps to avoid problems with the tax authorities but also strengthens the financial position of SMEs, providing greater security and stability in their operations.

Key words: preventive tax audit, finance, SMEs, financing.

I. INTRODUCCION

En el contexto empresarial actual, las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) ejercen un papel esencial, contribuyendo a la inyección de puestos de trabajo, estando presente en los ingresos de las familias y siendo el principal motor impulsador de la economía peruana. No obstante, estas organizaciones también afrontan diversos desafíos, especialmente en términos de gestión financiera y cumplimiento tributario.

La auditoría tributaria preventiva (ATP) se posiciona como una estrategia fundamental para abordar estos desafíos y garantizar la salud financiera y la sostenibilidad de las PYMES. Este enfoque proactivo implica la evaluación sistemática de los procesos fiscales y contables de una empresa para identificar riesgos potenciales y áreas de mejora en términos de cumplimiento tributario.

En el contexto específico dentro de Villa El Salvador, un área que cuenta con una alta concentración de PYMES, la implementación efectiva de la auditoría tributaria preventiva cobra una importancia aún mayor, la facultad de estas empresas al cumplir con sus obligaciones fiscales de manera adecuada no solo afecta su estabilidad financiera, sino también su competitividad y su contribución al desarrollo económico local. Por lo tanto, resulta crucial determinar el efecto de esta auditoría sobre las finanzas en Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024. Esta investigación busca explorar cómo estas prácticas pueden influir en la administración financiera de las empresas, identificar los beneficios y desafíos asociados, y proponer recomendaciones para mejorar su implementación y efectividad.

1.1. Descripción y formulación del problema

1.1.1. Descripción del problema

Hoy en día se viene observando un aumento en el uso de auditorías por parte de las autoridades fiscales para enfrentar la evasión y elusión de impuestos, lo cual, requiere que las

empresas proporcionen la información necesaria según lo establecido en las leyes tributarias; sin embargo, la complejidad de estas normativas puede complicar el trabajo de los responsables y auditores, lo que plantea desafíos en la detección y prevención de prácticas fiscales irregulares (Mejias et al., 2023). Es imprescindible contar con finanzas estables a nivel global y local para promover la generación de empleo y estimular el crecimiento económico mediante el aumento de la productividad, lo cual favorece la confianza, estimula la inversión y el ahorro, ya que un manejo adecuado al financiamiento mejora el bienestar general, facilitando la administración de consumos, pagos y ahorros, así como el acceso a vivienda, salud y educación, lo cual, promueve la iniciativa empresarial y el uso de seguros para protegerse en crisis, contribuyendo así a condiciones más equitativas (Banco Mundial, 2021).

A nivel mundial, diversas problemáticas afectan el cumplimiento tributario de las Pymes, siendo la falta de cultura tributaria una de ellas, ya que carecen del conocimiento necesario para llevar a cabo la ejecución de sus obligaciones fiscales, lo que conduce a un elevado índice de evasión fiscal. Además, la falta de acceso a asesoramiento experto puede dejar a las pymes en una posición vulnerable, aumentando la probabilidad de cometer errores fiscales inadvertidos (Mendoza y Rosales, 2024). Las sanciones por incumplimiento pueden ser severas y tienen el potencial de afectar seriamente la viabilidad económica de las pymes, que pueden afectar negativamente las finanzas y el crecimiento de las pymes (Cipek, 2021).

En España, se planea emplear servicios de auditoría privada para supervisar el uso de fondos comunitarios, asegurando así la adecuada y eficiente utilización de los recursos destinados al Plan de recuperación, transformación y resiliencia. Este plan cuenta con una asignación de 140.000 millones de euros en subvenciones y créditos europeos, con el objetivo de superar la crisis provocada por el Covid-19, sin embargo, refleja la necesidad de que se promueva la gestión de financiamiento para mejorar las rendiciones de cuentas (Zache, 2020).

En América Latina, se ha observado un inicio en el uso de información para respaldar el cumplimiento de obligaciones tributarias; sin embargo, este proceso aún no se lleva a cabo de manera sistemática, lo que resulta en una recaudación limitada, ya que solo el 70% realiza auditorías fiscales, lo cual plantea desafíos significativos en el ámbito de las auditorías tributarias y las finanzas (OCDE, 2022). Asimismo, se enfrentan a diversas problemáticas que impactan el desarrollo económico y fiscal de la región, lo cual disminuye la base imponible y dificulta la recaudación de impuestos, afectando así los recursos disponibles para inversiones y servicios públicos (Mehboob, 2020). Por otro lado, en Ecuador las empresas Pymes carecen de registros contables formales para llevar en orden sus finanzas, ya que muchos comerciantes expresan preocupación por los honorarios de los contadores y solo los contratan para cuestiones tributarias, careciendo de conocimientos sobre cómo realizar análisis financiero, lo que ha llevado a decisiones erróneas (Parrales et al., 2020).

A nivel nacional, el decreto legislativo N°816 otorga a la administración tributaria la potestad de realizar fiscalizaciones a nivel nacional, con el fin de asegurar que las entidades estén cumpliendo adecuadamente con sus obligaciones tributarias. Según el pronóstico del Ministerio de Economía y Finanzas [MEF] (2022) en el período 2023-2026, se espera un aumento anual promedio del 3,3% en los ingresos fiscales, alcanzando el 21% del PBI en 2026. Esto sugiere un incremento en las fiscalizaciones a las empresas, enfocándose principalmente en el Impuesto a la Renta (IR) e Impuesto General a las Ventas (IGV).

Por otro lado, anualmente, se estima que se pierden alrededor de S/ 15,900 millones debido a la evasión de obligaciones tributarias, una práctica habitual no sólo en micro o pequeñas empresas, sino incluso en grandes empresas del exterior que operan en el país. Esta evasión se enfoca principalmente en el IGV con una cantidad aproximada de S/22,634 millones, y en el IR, con una suma aproximada de S/ 13,993 millones (De la Cruz, 2020). Además, se ha notado un aumento en la tasa de morosidad dentro del sistema financiero en los

últimos años, pasando de un 1.4% en el año 2007 a un 4.3% hacia fines del 2022, lo cual se atribuye principalmente al aumento en los créditos otorgados a las Mypes, que tienen dificultades constantes en mantener sus finanzas estables (Instituto Peruano de Economía, 2023).

El principal problema en este sector de empresa radica en el desconocimiento o la interpretación incorrecta de la normativa tributaria por parte de los Pymes; asimismo, las auditorías tributarias pueden requerir recursos financieros significativos para preparar la documentación necesaria, contratar asesoramiento profesional y hacer frente a posibles multas o ajustes fiscales, lo cual representa una carga financiera para muchos empresarios y, en consecuencia, conlleva a errores en el cumplimiento fiscal, resultando en multas y recargos adicionales que afectan negativamente la situación financiera de las empresas reduciendo su estabilidad, comprometiendo su capacidad para operar de manera efectiva y para invertir en su crecimiento futuro.

Mientras tanto, la auditoria tributaria preventiva busca identificar y prevenir las posibles incongruencias ayudando a que las empresas realicen un correcto cumplimiento e interpretación de sus obligaciones al momento de realizar sus declaraciones y pago de tributos, mitigando los riesgos de una futura revisión por parte de la SUNAT, trayendo como resultado la rectificación de sus declaraciones , implicando el cálculo y pago de cualquier multa e intereses que afecten las finanzas de las empresas. Por todo lo anteriormente mencionado, se formula la siguiente interrogante:

1.1.2 Formulación del problema

1.1.2.1. Problema General

¿Qué efecto tiene la auditoria tributaria preventiva en las finanzas de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?

1.1.2.2 Problemas específicos

¿Qué efecto tiene la auditoria tributaria preventiva en la liquidez de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?

¿Qué efecto tiene la auditoria tributaria preventiva en los riesgos financieros de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?

¿Qué efecto tiene la auditoria tributaria preventiva en la rentabilidad de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?

1.2. Antecedentes

1.2.1. Internacionales

Shen (2023) en China, tuvo como objetivo analizar como impacta la divulgación de la información sobre las contingencias en la elusión del impuesto. Empleó un método descriptivo y de enfoque cuantitativo, donde aplico el cuestionario a 50 trabajadores. Encontró que la carencia de control interno adecuado y la ausencia de auditorías fiscales por parte de los responsables de contabilidad contribuyen a las contingencias fiscales de las entidades, donde el valor medio del tipo impositivo efectivo (TFE) es 0,176, ligeramente inferior al tipo general del IR del 25% para las empresas, y los valores más altos y más bajos son 0,803 y 0, respectivamente, lo que indica que el tipo impositivo efectivo varía mucho de unas empresas a otras. La conclusión principal es que la implementación del COSO y un análisis tributario continuo por parte de los responsables pueden disminuir de manera significativa las contingencias y la evasión de impuestos.

En este contexto, se relaciona con el estudio por respaldar el análisis de la documentación y los registros contables antes de que surjan problemas con las auditorias tributarias que se emplea como una estrategia eficaz para anticiparse a complicaciones financieras y fiscales en las PYMES.

Molina y Ruiz (2019) en Colombia se propuso investigar la auditoría tributaria como un mecanismo para la gestión empresarial y administrativa en las empresas colombianas. Fue una investigación de tipo documental y analítico, analizando las normas tributarias. Se obtuvo que la carga tributaria es excesivamente alta, lo que afecta negativamente la ejecución adecuada de las obligaciones fiscales evidenciándose en muchas empresas para cumplirlas. Se concluye que la auditoría tributaria se considera esencial para proporcionar seguridad razonable a las partes involucradas, ya que implica una evaluación para verificar si los contribuyentes están cumpliendo adecuadamente con sus obligaciones fiscales y rindan financieramente.

Por lo tanto, es importante para el proyecto porque destaca que la aplicación de la auditoría debe llevarse a cabo de manera adecuada, con un enfoque en la detección de situaciones de riesgo para mejorar los defectos financieros a futuro.

Nazarova et al. (2020) en Ucrania plantearon como objetivo de identificar las auditorías preventivas como potencial económico y social de las empresas nacionales. Utilizo un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental. El resultado que obtuvieron reveló que el 48% de las empresas, dentro y fuera del país, aprovecharon el crecimiento económico y las actividades comerciales de otras empresas para cometer fraudes en beneficio de las suyas. Estos actos fraudulentos incluyeron infracciones fiscales debido a la falta de auditorías preventivas. Asimismo, en una encuesta aplicada, el 12% de las entidades de los Estados Unidos informaron pérdidas de hasta 50 millones de dólares. La conclusión es que la carencia de ambiciones en la gestión empresarial y la ausencia de auditorías tributarias preventivas aumentan los fraudes y las inconsistencias fiscales en las organizaciones, lo que a largo plazo puede ocasionar problemas legales.

Para la investigación, este estudio es resaltante para la variable auditoría tributaria preventiva, ya que lo destaca fundamental por prevenir el fraude y las discrepancias fiscales en

las organizaciones, lo que a en un largo periodo podría evitar inconvenientes legales y proteger la estabilidad financiera de las PYMES.

Romero et al. (2022) en Ecuador planteó como objetivo determinar si existe diferencias tributarias en la comercializadoras de combustibles. Empleó una metodología cualitativa de nivel explicativo. Como resultado con la auditoría tributaria, se encontraron discrepancias entre los valores detectados y la declaración original del contribuyente. Estas diferencias se deben al incumplimiento de las normativas fiscales y a la falta de un control tributario efectivo por parte de la administración de la empresa, que no cuenta con mecanismos adecuados de revisión previa, concurrente y posterior. Concluyo que es importante implementar una planificación tributaria que les permita evitar este tipo de errores al momento de cumplir con sus declaraciones de impuestos.

Este estudio aporta por destacar el papel fundamental que desempeña la auditoría tributaria preventiva en la gestión financiera, proporcionando una conclusión que indica mejorar la eficiencia, la transparencia y la conformidad fiscal en este importante sector empresarial.

Aparicio et al. (2019) en Colombia tuvo el propósito principal de realizar una auditoría tributaria en Omniambiente S.A., con el fin de verificar si la empresa atendió adecuadamente con sus obligaciones tributarias. Este estudio adoptó un enfoque cualitativo-cuantitativo y su población de interés fue la empresa mencionada, ubicada en Rionegro, Antioquia. Se hayo como resultado que la auditoría preventiva, resulta esencial para las entidades, ya que contribuye significativamente a mejorar la planificación y presentación de sus declaraciones de renta. Como conclusión se logró brindar la confianza a la dirección al asegurar que los procesos empleados en las declaraciones fiscales se llevan a cabo de manera óptima, previniendo así posibles sanciones económicas o legales.

Este aporte subraya la relevancia de esta auditoría por demostrar cómo la implementación de procedimientos de auditoría preventiva puede mejorar la conformidad fiscal y evitar riesgos financieros y legales, proporcionando una perspectiva valiosa que respalda la relevancia de investigar nuestro objetivo de la investigación.

1.2.2. Nacionales

Sobrado (2023) tuvo como propósito del estudio evidenciar la relación entre la auditoría tributaria preventiva y los riesgos fiscales en las empresas industriales ubicadas en el distrito de Puente Piedra, Lima. Su investigación adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional no experimental. Los hallazgos confirmaron una correlación significativa entre la auditoría tributaria preventiva y los riesgos fiscales, validando la importancia de la planificación de dicha auditoría para abordar los posibles riesgos asociados. Se llegó a la conclusión de que esta auditoría ayuda a reducir los riesgos fiscales en las empresas que la implementan, lo que resulta en una disminución de multas y problemas durante las auditorías fiscales.

En el estudio aporta por su metodología y resultados del grado de relación que tienen las variables que como consecuencia ayuda a afianzar la necesidad de implementar estrategias efectivas de auditoría preventiva para mejorar la gestión financiera y mitigar los riesgos fiscales en las PYMES.

Morales y De la Cruz (2021), tuvo como objetivo el de impulsar la implantación de inspecciones fiscales preventivas para evitar las fuerzas que reducen los beneficios de las empresas. Se efectuó un estudio de tipo aplicada, con un enfoque correlacional a nivel descriptivo en una muestra compuesta por 14 participantes. La correlación de Spearman, que arrojó un valor de 0.910, respalda la hipótesis alternativa que postula la existencia de una relación entre las variables investigadas. Por ende, concluye que las empresas pueden llevar a

cabo la implementación de inspecciones fiscales preventivas, en vista de que la inversión en esta opción especializada suele ser menor a la liquidación de la SUNAT.

En antecedente aporta por su metodología y resultados de relación entre la ATP la rentabilidad, que refuerza la necesidad de evitar contingencias fiscales que podrían afectar negativamente sus finanzas, por ende, es un respaldo sólido para la adopción de prácticas de gestión financiera proactivas en las PYMES.

Pozo (2022) tuvo el objetivo de plantear una Auditoría Tributaria Preventiva como herramienta para reducir las contingencias tributarias en la empresa “ESPROIN S.A.C.” Pimentel. Fue de enfoque cualitativo con diseño no experimental. Se halló que la empresa presenta riesgos tributarios debido a su condición de estar acogida al Régimen Especial, ya que no ha legalizado dos registros contables de manera oportuna, lo que podría resultar en multas según el artículo 175° del código tributario; además, carece de trabajadores en planilla o contratos laborales, lo que podría llevar a sanciones en caso de fiscalización por parte de SUNAFIL o denuncias de los trabajadores. Conclusión, Por ende, es fundamental la toma de medidas inmediatas para regularización, legalizando registros contables pendientes y regularizando la contratación de trabajadores. Por lo tanto, su aporte en las conclusiones demuestra la relevancia entre la ATP como una herramienta fundamental para identificar y abordar los riesgos tributarios en las PYMES, lo que contribuye a mantener su cumplimiento fiscal y proteger su estabilidad financiera.

Alania y Mulluhuara (2022) planteó como propósito verificar el impacto de la auditoría fiscal preventiva en torno a la liquidez de las Mypes en el sector de comercio del distrito de Yanacancha durante el período 2021. Empleó un enfoque cuantitativo, de nivel correlacional e hipotético deductivo, aplicando encuestas a una muestra de 108 comerciantes. Se demostró que la auditoría tributaria preventiva tiene un impacto significativo en la liquidez de las Mypes, con un valor de P es menor de 0.05, y correlación de 0,815 siendo positiva alta, lo que indica una

significancia estadística. Se concluyo, la importancia de la auditoría tributaria preventiva, porque además de permitir a la gerencia estar informada anticipadamente sobre el estado actual de la empresa, también ayuda a garantizar el cumplimiento adecuado de las obligaciones formales y sustanciales.

Esta contribución subraya la importancia de la ATP como una herramienta esencial para mejorar la liquidez y la gestión financiera de las Mypes en el sector comercial. Por consiguiente, la perspectiva del resultado metodológico correlacional permitirá comparar los resultados de esta investigación.

Malpartida (2021) planteó como objetivo analizar la repercusión de la auditoría tributaria en la prevención de los riesgos tributarios de las Pymes de Comas. Utilizó como metodología un tipo aplicada de nivel explicativa, seleccionando como muestra a 72 gerentes. Los hallazgos determinaron que el 52.78% están muy de acuerdo con realizar auditorías tributarias, mientras que el 5.56% están en una posición neutral, por otro lado, la influencia de las auditorías es positiva media respecto a la prevención de riesgos tributarios con un $p=0,000$. Concluyó que, la realización de auditorías tributarias ayuda a prevenir riesgos fiscales en las Pymes de Comas mediante el uso de técnicas por parte del auditor para manejar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Este antecedente, radica en su contribución al campo de la administración financiera y fiscal de las Pymes. Al demostrar que la realización de auditorías tributarias tiene un efecto positivo en la prevención de riesgos fiscales, este estudio destaca la importancia de implementar medidas preventivas en las empresas para cerciorarse del cumplimiento tributario y fortalecer su posición financiera.

Corcino (2021) estableció como objetivo la evaluación de la influencia de la auditoría tributaria preventiva en las contingencias tributarias dentro del contexto de una mediana empresa ubicada en Villa El Salvador. Utilizó como metodología un tipo aplicada de nivel

explicativa, seleccionando como muestra a 40 trabajadores del área contable. Se encontró que el 47.5% indica que la ATP es calificada como regular, mientras que el 40% señala que las contingencias tributarias se sitúan en un nivel medio; además, se revela que el 29.5% de la variabilidad de las contingencias tributarias está vinculado a la variable de ATP; se confirma la influencia, con un valor p de 0.000. Se llegó a la conclusión que existe una influencia significativa de la variable de auditoría tributaria preventiva en las contingencias tributarias.

El presente precedente aporta a la variable auditoría financiera dentro del ámbito de la gestión financiera y fiscal de las PYMES, debido a que demuestra que la implementación de auditorías tributarias conlleva un efecto beneficioso en la prevención de riesgos fiscales, se destaca la necesidad de incorporar acciones preventivas en las empresas para garantizar su cumplimiento tributario y fortalecer su estabilidad financiera.

León (2019) investigó el impacto del financiamiento a corto plazo en la gestión financiera de las MYPES ubicadas en el Parque Industrial de Villa el Salvador. Utilizó como metodología un tipo aplicada de nivel explicativa, seleccionando como muestra a 30 micro y pequeños empresarios. Se encontró que El 83.33% de los encuestados tienen conocimiento sobre auditoría; no obstante, solo el 46.67% expresó su deseo de someterse a una auditoría; asimismo, se ha observado que los elevados niveles de riesgo crediticio establecidos por las entidades financieras afectan negativamente la liquidez de estas MYPES. Se concluye que el financiamiento a corto plazo proporcionado por las instituciones financieras no contribuye a la gestión efectiva de las Mypes. Este antecedente proporciona un marco de referencia importante para comprender el contexto financiero y las posibles influencias externas en las finanzas de las PYMES de Villa el Salvador, lo cual complementaría a ambas variables de estudio.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva sobre las finanzas en Pymes del distrito Villa el Salvador,2024

1.3.2. Objetivos Específicos

Determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva sobre la liquidez en Pymes del distrito Villa el Salvador,2024

Determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva sobre los riesgos financieros en Pymes del distrito Villa el Salvador,2024

Determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva sobre la rentabilidad en Pymes del distrito Villa el Salvador,2024

1.4. Justificación

A nivel teórico, el estudio buscará contribuir sobre la ATP en las Pymes y su fundamento en la necesidad de dar cumplimiento a las obligaciones fiscales de manera eficiente y oportuna, respaldado con la teoría financiera y fortaleciendo los conocimientos sobre el adecuado cumplimiento de estas obligaciones contribuye a la estabilidad y sostenibilidad financiera de las Pymes plasmado dentro de un marco teórico, para fortalecer los conocimientos sobre la importancia de la auditoria tributaria para evitar sanciones y multas por incumplimiento, asimismo, mejorar la perspectiva de las finanzas.

La justificación práctica radicará en los resultados que se obtendrá en la relación de la ATP proporciona a las Pymes dentro de las finanzas, tales como la reducción de riesgos de litigios fiscales, el ahorro de recursos financieros al evitar sanciones y multas, y el fortalecimiento de la reputación y credibilidad ante las autoridades fiscales y los inversionistas.

La justificación metodológica de la investigación se centra en la utilidad y aplicabilidad de los instrumentos utilizados para examinar la vinculación entre la auditoría tributaria preventiva y las finanzas de las Pymes, así como en su potencial para generar conocimientos que puedan ser utilizados para mejorar las prácticas empresariales y promover la estabilidad financiera dentro del sector.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto sobre las finanzas de las Pymes del distrito de Villa el Salvador, 2024

1.5.2. Hipótesis Específicas

La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

II. MARCO TEORICO

2.1. Bases Teóricas sobre el tema de investigación

2.1.1. Auditoria tributaria preventiva

La ATP se sustenta en diversas teorías, entre las cuales destaca el enfoque de gestión del riesgo. Este enfoque se distingue por ser un proceso continuo y sistemático que abarca múltiples niveles de la organización, desde la dirección administrativa hasta el personal de operación. Su naturaleza proactiva es clave, ya que se centra en anticipar los posibles riesgos y en implementar medidas preventivas que minimicen su impacto en la organización. En esencia, la gestión del riesgo implica una vigilancia constante y una coordinación efectiva entre los miembros de la organización para detectar, evaluar y mitigar riesgos antes de que se materialicen, asegurando así una mayor estabilidad y eficiencia operativa (Varley y De la Cruz, 2022).

Adicionalmente, este enfoque no solo busca la protección contra riesgos fiscales, sino que también promueve una cultura de cumplimiento y responsabilidad dentro de la empresa, al integrar la gestión del riesgo en la auditoría tributaria preventiva, las organizaciones pueden desarrollar estrategias más robustas y adaptativas, lo que les permite no solo cumplir con las normativas fiscales vigentes, sino también optimizar sus procesos internos y mejorar su desempeño financiero a largo plazo. Este enfoque integral y anticipatorio se convierte en una importante herramienta para el desarrollo sostenible y el éxito continuo de la organización en un entorno fiscal cada vez más complejo y dinámico.

También, se enfoca específicamente en los riesgos relacionados con el cumplimiento de las responsabilidades fiscales, como errores en las declaraciones de impuestos o interpretaciones incorrectas de la normativa tributaria (Enrique, 2020). Al aplicar un enfoque de gestión del riesgo, las organizaciones pueden identificar estos riesgos potenciales y tomar medidas preventivas para evitar problemas futuros en el cumplimiento tributario, lo que

contribuye a una gestión más eficiente y a la minimización de riesgos financieros (Minaya et al., 2023).

Asimismo, la teoría de las relaciones tributarias marco conceptual que estudia las interacciones entre los contribuyentes y las autoridades fiscales en el ámbito tributario, se centra en comprender cómo se establecen, gestionan y aplican las normativas fiscales, así como en analizar las dinámicas y los efectos de estas relaciones en la economía y la sociedad en general (Calderon, 2020). Una de las características clave de esta teoría es su enfoque multidisciplinario, que integra aspectos legales, económicos, sociales y políticos para comprender la complejidad de las relaciones tributarias (Barros, 2023). Las organizaciones pueden interpretar mejor los factores que repercuten en el cumplimiento fiscal y desarrollar estrategias de prevención más efectivas y detectar posibles problemas en el cumplimiento tributario (Ribes, 2021).

Asimismo, la teoría del riesgo y el control interno se enfoca en la evaluación del riesgo fiscal dentro de una empresa y en el fortalecimiento de sus controles internos para mitigar dicho riesgo, este enfoque proactivo implica la identificación de áreas vulnerables en el cumplimiento de sus obligaciones y la implementación de medidas preventivas destinadas a reducir estos riesgos. Su objetivo principal es anticipar posibles problemas fiscales y establecer procedimientos de control interno fiables que minimicen la probabilidad de incumplimiento.

Adicionalmente, esta perspectiva sostiene la importancia de establecer políticas y procedimientos internos que fomenten una adherencia rigurosa a las responsabilidades fiscales, asegurando la honestidad y claridad en la gestión de los impuestos de la compañía. Esto no solo conlleva la identificación y enmienda de posibles deficiencias en el sistema de control interno, sino también implica la capacitación y preparación adecuada del personal para asegurar

que todos los estratos de la empresa estén en consonancia con las prácticas óptimas de administración tributaria y manejo de riesgos (Starenka, 2021).

De manera similar, la teoría de la planificación fiscal destaca la importancia de emplear estrategias de planificación fiscal para optimizar la carga impositiva de una empresa, siempre dentro de los límites legales establecidos. La ATP tiene un papel crucial en la identificación de oportunidades para la planificación fiscal, aprovechando incentivos fiscales legítimos y evitando prácticas de evasión o elusión fiscal. Mientras se trabaja para minimizar el impacto fiscal, es esencial cumplir con las normativas fiscales vigentes, manteniendo un equilibrio entre la optimización de impuestos y la legalidad tributaria (Akintoye, 2020).

En este sentido, la auditoría tributaria preventiva, según Alianza Corporativa (2012), se define como un examen anticipado enfocado en revisar que las obligaciones tributarias se cumplan adecuadamente, su objetivo es detectar posibles contingencias tributarias tanto sustanciales como formales y encontrar alternativas para resolverlas, reduciendo significativamente el riesgo en caso de una fiscalización. Además, es un proceso integral de revisión y análisis preventivo de la situación fiscal de una empresa o contribuyente, destinado a identificar posibles riesgos, errores o defectos en el cumplimiento de las obligaciones tributarias y tomar medidas correctivas previas al surgimiento de problemas mayores (Dugllay y Torres, 2023).

Además, se trata de un proceso estructurado diseñado para analizar y evaluar las actividades fiscales de un individuo, con el fin de identificar posibles errores o problemas antes de que se produzcan consecuencias negativas. Este proceso se realiza para reducir los incumplimientos fiscales, mejorar el comportamiento con en el pago de impuestos y promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias. En esencia, su objetivo es prevenir

problemas fiscales mediante la identificación temprana de áreas que requieren mejoras y la implementación de medidas correctivas o preventivas (Cipek, 2021).

De acuerdo con SUNAT, la ATP está estrechamente relacionada con la prevención de incumplimientos fiscales y la promoción de una cultura de cumplimiento tributario. Este enfoque no solo fortalece la relación entre los contribuyentes y la administración tributaria, sino que también contribuye a la eficacia del sistema tributario en general. (Guallupo, 2019).

La ATP se caracteriza por una serie de procedimientos organizados y sistemáticos destinados a identificar posibles fallas o áreas de riesgo en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. En primer lugar, se hace una evaluación exhaustiva de los riesgos fiscales a los que la empresa puede estar expuesta, teniendo en cuenta factores como la naturaleza de sus actividades y la complejidad de las regulaciones fiscales aplicables, luego, se procede a realizar una revisión detallada de la documentación y registros contables, como facturas, declaraciones de impuestos y contratos, para asegurar su integridad y conformidad con las regulaciones pertinentes (Avcı y Demirci, 2021).

Luego, se realizan análisis exhaustivos de las transacciones financieras y operativas con el propósito de detectar posibles irregularidades que puedan afectar el cumplimiento tributario. Se llevan a cabo pruebas rigurosas para asegurar que la compañía cumpla con sus obligaciones fiscales, incluyendo la puntualidad en el pago de impuestos y la exactitud en la declaración y retención de los mismos. Se establecen medidas preventivas para mejorar el cumplimiento tributario y reducir los riesgos una vez que se identifican áreas de mejora, la efectiva implementación de estas acciones se supervisa de forma continua, realizando ajustes según sea necesario para garantizar un cumplimiento fiscal continuo. En conjunto, estos procedimientos constituyen parte de un enfoque integral de auditoría tributaria preventiva cuyo objetivo es

prevenir posibles problemas fiscales y fomentar el cumplimiento tributario (Avcı y Demirci, 2021).

Por lo tanto, proporcionan una visión detallada y estructurada de la ATP, resaltando su función fundamental en la detección temprana de riesgos fiscales y en la promoción del cumplimiento normativo, la exhaustiva revisión de la documentación y la aplicación de medidas preventivas demuestran un enfoque proactivo para evitar problemas fiscales, este enfoque integral refleja la importancia crítica de una gestión fiscal rigurosa y preventiva para asegurar la ejecución continua de las obligaciones tributarias.

Los objetivos de la ATP son múltiples, pero principalmente se enfocan en garantizar que una empresa cumpla adecuadamente con sus obligaciones fiscales y en reducir los riesgos asociados con el incumplimiento. En primer lugar, uno de los objetivos principales de esta auditoría es identificar y prevenir posibles errores fiscales antes de que las autoridades tributarias los sancionen, este objetivo se logra a través de una evaluación exhaustiva de los registros financieros y la documentación contable para garantizar que sean precisos y que cumplan con las normas impositivas aplicables.

Adicionalmente, la ATP tiene como objetivo detectar y valorar los riesgos fiscales que enfrenta la entidad, como interpretaciones incorrectas de las leyes fiscales, omisiones en la presentación de impuestos o deficiencias en los sistemas de control internos. Se implementan acciones preventivas para mitigar estos riesgos y asegurar el cumplimiento tributario una vez que han sido identificados (Hurtado, 2022).

Un objetivo adicional y relevante de ATP es la búsqueda de alternativas legítimas de planificación fiscal que posibiliten la maximización de la carga impositiva de la empresa dentro de los parámetros legales establecidos, esto implica la utilización de técnicas de optimización

fiscal, la capitalización de los incentivos fiscales existentes y el rechazo de prácticas de evasión o elusión fiscal.

Por último, la ATP persigue promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales tanto por parte de la empresa como de sus empleados. Este propósito se alcanza mediante la sensibilización sobre la relevancia del cumplimiento tributario, la instauración de controles internos eficaces y la identificación anticipada de oportunidades de mejora en los procedimientos fiscales (Panchi, 2021).

Este enfoque integral busca no solo identificar posibles deficiencias en el cumplimiento fiscal, sino también implementar medidas proactivas para abordarlas, asegurando así el cumplimiento continuo de las normativas fiscales y promoviendo prácticas empresariales transparentes y éticas.

Dimensiones

Obligaciones formales. Los deberes y procedimientos relacionados con la ATP se refieren a las obligaciones que los contribuyentes deben cumplir en cuanto a la presentación de declaraciones tributarias, el mantenimiento de registros contables precisos, la emisión adecuada de comprobantes de pago, entre otros aspectos, estas responsabilidades forman parte de las prácticas fiscales requeridas por la normativa tributaria y son fundamentales para garantizar la transparencia y la adecuada gestión de las obligaciones fiscales de una empresa o individuo (Callohuanca y Flores, 2020). Estas obligaciones son esenciales para mantener la claridad y la trazabilidad de las operaciones financieras de una empresa ante la administración tributaria. Su importancia radica en que el cumplimiento adecuado de estas obligaciones no solo evita sanciones y multas por parte de la administración fiscal, sino que también contribuye a mantener una relación sólida y de confianza con la misma. Además, un cumplimiento riguroso de estas obligaciones refuerza la credibilidad y la reputación de la empresa,

demostrando su compromiso con el cumplimiento de las normativas fiscales y su responsabilidad como contribuyente (Lozano y Narvaez, 2021). La ATP se enfoca en revisar el cumplimiento de estas obligaciones formales, identificando posibles deficiencias y proporcionando recomendaciones para corregirlas, lo que ayuda a evitar problemas futuros con la SUNAT y garantiza la integridad y transparencia de la información financiera de la empresa (Guallupo, 2019).

Por lo tanto, al resaltar la importancia del cumplimiento fiscal para garantizar la transparencia financiera y mantener una relación positiva con la autoridad tributaria, ATP se revela como un componente esencial. Su función consta en verificar el cumplimiento de estas obligaciones, detectar posibles deficiencias y prevenir problemas futuros, lo que a su vez asegura la integridad de la información financiera de la empresa. En definitiva, la ATP actúa como una salvaguarda fundamental para el cumplimiento normativo y la gestión eficaz de las obligaciones fiscales, afianzando así la posición y reputación de la empresa en el ámbito fiscal.

Indicadores

1. **Emisión de comprobantes.** Implica la creación de documentos que certifiquen una transacción, como facturas o recibos, siendo un proceso esencial para respaldar legalmente las operaciones comerciales y cumplir con las regulaciones fiscales. Esta práctica facilita el cumplimiento tributario y protege la actividad económica al garantizar la transparencia y trazabilidad de las transacciones (Meléndez, 2023).

2. **Libros contables.** Son registros formales y organizados en los que se registran todas las transacciones financieras de una empresa a dentro de un período de tiempo determinado. Estos registros incluyen información sobre ingresos, gastos, activos, pasivos y capital, y son esenciales para cumplir con las regulaciones fiscales y legales, así como para facilitar la toma de decisiones financieras y la rendición de cuentas. En resumen, los libros

contables son herramientas esenciales para monitorear de manera precisa las actividades financieras de una empresa (Espinosa, 2022).

3. **Declaraciones de impuestos.** Son documentaciones oficiales que se entregan a la autoridad fiscal durante un período fiscal para informar sobre ingresos, gastos y otros aspectos financieros, son cruciales para determinar el cumplimiento de las leyes fiscales y para calcular los impuestos adeudados. Se presentan a intervalos regulares según lo exige la legislación tributaria (Espinosa, 2022).

Obligaciones sustanciales. El pago correcto y puntual de los impuestos correspondientes, en conformidad con la normativa fiscal vigente, constituye un aspecto crítico para asegurar la contribución justa y equitativa de los contribuyentes al financiamiento del Estado y al cumplimiento de las políticas fiscales establecidas (Abdu y Mohammmd, 2023). Estas obligaciones revisten una importancia fundamental, ya que su cumplimiento adecuado ayuda a evitar la acumulación de deudas tributarias, cargos por intereses moratorios y sanciones por parte de la SUNAT, al tiempo que contribuye a mantener una reputación financiera sólida ante terceros. Cumplir con estas obligaciones no solo es un requisito legal, sino también una muestra de responsabilidad y compromiso por parte de las empresas y los contribuyentes hacia el sistema tributario y la sociedad en general. (Guallupo, 2019). En este sentido, la ATP también se centra en verificar el cumplimiento de las obligaciones sustanciales, identificando posibles riesgos de incumplimiento y proponiendo medidas correctivas para evitar contingencias fiscales y garantizar una gestión fiscal adecuada y responsable (Indrawan, 2021).

Por tanto, cumplir con las obligaciones fiscales implica pagar los impuestos adecuadamente según la ley, asegurando una contribución justa al Estado y evitando deudas y sanciones. La ATP se enfoca en verificar el cumplimiento de estas obligaciones, identificar riesgos y sugerir soluciones para evitar problemas fiscales.

Indicadores

1. **Determinación del Impuesto general a las ventas (IGV).** Consiste en el proceso mediante el cual se calcula el impuesto sobre el valor agregado aplicado a la venta de bienes y servicios en una nación determinada. Dicho impuesto generalmente se impone como una proporción del precio de venta de los bienes o servicios gravados, y el dinero recaudado se destina a financiar el gasto público del gobierno (Castillo, 2021).

2. **Determinación del Impuesto a la renta (IR).** Es el proceso de calcular y declarar el impuesto que grava los ingresos de las empresas y personas en un país en particular. Se calcula aplicando deducciones, exenciones y créditos fiscales autorizados sobre los ingresos netos. Es necesario cumplir con las normas fiscales, hacer una declaración precisa de ingresos y gastos y determinar la cantidad adeudada al gobierno (Vilca, 2021).

Riesgos tributarios. Las posibles contingencias fiscales representan los riesgos que las empresas pueden enfrentar debido a errores, omisiones o interpretaciones incorrectas de la normativa tributaria. Estos riesgos pueden surgir tanto en el cumplimiento de las obligaciones formales como sustanciales y pueden tener impactos financieros significativos en la empresa (Kasper y Alm, 2022). La importancia de identificar y gestionar estos riesgos radica en evitar pérdidas económicas, sanciones y litigios que puedan comprometer la estabilidad financiera y operativa de la empresa, la adecuada gestión de estas contingencias fiscales no solo resguarda los intereses financieros de la empresa, sino que además fortalece su reputación y confianza en el mercado (Guallupo, 2019). También, se enfoca en evaluar y mitigar estos riesgos, mediante la detección temprana de posibles contingencias fiscales, la instalación de controles internos adecuados y la corrección de posibles deficiencias en el cumplimiento tributario, contribuye a proteger los intereses financieros y legales de la empresa y a garantizar su sostenibilidad a largo plazo en el ámbito tributario (Manon y Suzanne, 2020).

Por ende, resalta la importancia de identificar y gestionar las contingencias fiscales para evitar posibles efectos financieros negativos y garantizar la estabilidad operativa de la empresa. Para proteger los intereses financieros y legales a largo plazo, es esencial evaluar y reducir estos riesgos mediante la implementación de controles internos adecuados. En conclusión, los riesgos fiscales son esenciales para garantizar la sostenibilidad y el cumplimiento tributario de la empresa.

Indicadores

1. **Multa tributaria.** Es una sanción impuesta por la autoridad fiscal a los contribuyentes para desalentar el incumplimiento de las leyes fiscales y promover el respeto a las normas fiscales. Las sanciones se aplican al no cumplir con las obligaciones tributarias, como la presentación y declaraciones de impuestos tarde o incorrectamente, omitir ingresos o no mantener la documentación contable adecuada (Rahmayanti y Prihatiningtias, 2020).

2. **Cobranza coactiva:** Es un proceso utilizado por las autoridades fiscales para cobrar deudas fiscales pendientes a aquellos contribuyentes que no las han pagado voluntariamente. Este proceso implica medidas coercitivas como embargos bancarios, retenciones de pagos y venta forzosa de bienes para cerciorarse de el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la recaudación de impuestos adeudados (Vásquez, 2023).

3. **Embargo preventivo.** Es una medida preventiva tomada por la autoridad fiscal para asegurarse de que se pague una deuda fiscal antes de que se resuelva cualquier disputa legal o administrativa. Los bienes o activos del contribuyente se mantienen como garantía del pago de los impuestos pendientes para evitar demoras o evasiones en el pago de impuestos mientras se resuelve el proceso de determinación de la deuda fiscal (Chiluisa et al., 2023).

2.1.2 Finanzas

La teoría de la jerarquía financiera sostiene que las empresas prefieren financiar sus inversiones siguiendo una jerarquía específica de fuentes de financiamiento, en lugar de recurrir a cualquier fuente disponible. Propone utilizar primero los recursos financieros internos, como las utilidades retenidas, para financiar sus proyectos de inversión, lo cual, se debe a que el uso de recursos internos no implica costos adicionales ni obliga a la empresa a ceder el control sobre sus operaciones (Sauza et al., 2021).

Por otro lado, la teoría de la agencia examina cómo la interacción entre los propietarios (principales) y los administradores (agentes) de una empresa afecta las decisiones financieras y operativas. De la misma forma, es relevante considerar cómo los incentivos y motivaciones de los administradores pueden influir en el cumplimiento fiscal y en la adopción de medidas internas para evitar la elusión de impuestos (Vitolla et al., 2020).

De igual forma, la teoría de la información asimétrica analiza cómo una de las partes en una transacción puede tener un impacto en los resultados y las decisiones; también, la presencia de información desigual entre los contribuyentes y las autoridades fiscales podría afectar la eficacia de las tácticas de auditoría y resaltar la importancia de implementar controles internos fuertes para abordar esta situación (Giza, 2024).

Asimismo, considera una fuente de financiamiento preferible a la emisión de nuevas acciones, debido a que el costo de la deuda (intereses) suele ser más bajo que el costo de emitir nuevas acciones (costo de capital propio); además, el endeudamiento permite a la empresa mantener el control sobre su gestión y decisiones estratégicas (Carolina et al., 2021). Al comprender y seguir esta jerarquía, las empresas pueden optimizar su estructura de capital, minimizar los costos de financiamiento y maximizar el valor para los accionistas (Belen et al., 2020).

Por lo tanto, se define las finanzas como la gestión los recursos económicos de un ente, con el fin de alcanzar sus objetivos financieros de manera eficiente y eficaz; busca herramientas para establecer los estados financieros como rentabilidad y liquidez, así como el riesgo financiero que pueden contraer (Osinaga, 2021). Asimismo, se centran en la gestión óptima de los recursos financieros disponibles, incluidos el dinero, los activos y las inversiones, para maximizar el valor y la rentabilidad; los cuales, implican evaluar y seleccionar entre diferentes opciones de inversión, financiación y gestión de riesgos, teniendo en cuenta los objetivos y las restricciones financieras de la entidad (Duque et al., 2022).

Además, consiste en el análisis detallado de los estados financieros y la planificación de estrategias financieras a corto y largo plazo para alcanzar metas específicas, como el crecimiento empresarial, la maximización de la rentabilidad o la minimización del riesgo, que proporcionan herramientas y técnicas para evaluar el rendimiento financiero, gestionar los riesgos y asegurar la viabilidad y sostenibilidad a largo plazo de la entidad (Zambrano et al., 2021).

En conclusión, resalta cómo las finanzas no solo se centran en la gestión de los recursos financieros, sino además en el análisis del rendimiento, la gestión de riesgos y la planificación estratégica a largo plazo. Es fundamental comprender que una gestión financiera efectiva es esencial para alcanzar los objetivos financieros y salvaguardar la viabilidad y sostenibilidad a largo plazo de cualquier entidad.

Las finanzas son una rama crucial de la economía que se ocupa del abastecimiento y uso eficaz del dinero a lo largo del tiempo por parte de individuos, empresas, organizaciones o el Estado. En otras palabras, las finanzas abarcan la administración de recursos monetarios, inversiones, préstamos, riesgos y decisiones financieras.

El campo de la economía se encarga de analizar las decisiones que toman las personas, las empresas y el gobierno en relación con la gestión de sus recursos financieros, especialmente en situaciones de incertidumbre. En estos momentos, es crucial comprender cómo se distribuye y utiliza el dinero, así como las estrategias que se implementan para enfrentar los desafíos económicos. La toma de decisiones en este contexto es fundamental para garantizar la estabilidad y el crecimiento tanto a nivel individual como colectivo (Roldan, 2017).

Los objetivos financieros de una empresa son maximizar el valor para los accionistas, garantizar la rentabilidad, mantener la liquidez, minimizar el riesgo financiero y diseñar una estructura de capital lo más eficiente posible. Esto implica generar beneficios para los accionistas, administrar eficientemente los recursos, garantizar suficiente efectivo para las operaciones, gestionar los riesgos financieros y hallar el equilibrio adecuado entre la deuda y el capital propio (Osinaga, 2021). Estos objetivos son fundamentales para asegurar el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de la empresa.

La finalidad de las finanzas de una empresa son administrar de manera eficiente los recursos financieros disponibles. Con el fin de lograr de manera óptima los objetivos de la empresa. Esto implica maximizar el valor para los accionistas, garantizar la rentabilidad, mantener la liquidez, reducir el riesgo financiero y diseñar la estructura de capital de la mejor manera posible (Sarango et al., 2024). En esencia, las finanzas ayudan al crecimiento, la estabilidad y la sostenibilidad a largo plazo de la empresa.

Dimensiones

Liquidez. Proporciona la capacidad de hacer frente a las obligaciones financieras de manera oportuna y eficaz; además de garantizar el pago de deudas y el cumplimiento de compromisos financieros, la liquidez también permite a la entidad aprovechar oportunidades de inversión que puedan surgir (Diaz et al., 2022). Implica encontrar un equilibrio entre tener

suficiente efectivo disponible y asegurar la rentabilidad de los activos líquidos, evitando al mismo tiempo la sobreexposición a activos no líquidos que puedan afectar negativamente la capacidad de respuesta de la entidad ante contingencias financieras. Se hace referencia a la facilidad con la que una empresa puede convertir sus activos en dinero en efectivo, sin perder valor significativo (Zimon, 2020). Este aspecto es esencial para garantizar que la entidad pueda cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo y responder rápidamente a cualquier necesidad financiera urgente (Duque et al., 2022).

Por ende, es fundamental para que una entidad pueda hacer frente a sus responsabilidades financieras de forma puntual y eficaz, así como para aprovechar oportunidades de inversión y responder rápidamente a necesidades financieras urgentes. Para evitar riesgos financieros y garantizar la capacidad de respuesta ante contingencias, es fundamental mantener un equilibrio entre la disponibilidad de efectivo y la rentabilidad de los activos líquidos.

Indicadores

1. **Liquidez Corriente:** Es un indicador financiero que mide la capacidad de una empresa para utilizar sus activos circulantes y cumplir con sus compromisos financieros de corto plazo. Se calcula dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante. Un ratio de liquidez corriente superior a uno muestra que la empresa tiene suficientes activos circulantes para cubrir sus obligaciones a corto plazo (Campos, 2020).

2. **Prueba Acida:** es un índice de liquidez más conservadora que la medida corriente, ya que excluye el valor del inventario de los activos circulantes en su cálculo. Esta métrica se obtiene al dividir los activos circulantes entre el inventario, y luego al dividir los pasivos circulantes entre el inventario. Dado que el inventario puede representar un bien menos líquido y más difícil de convertir rápidamente en efectivo, esta medida resulta más rigurosa.

Una relación de liquidez ácida superior a 1 indica la capacidad sólida para cumplir con las obligaciones de corto plazo sin depender en exceso del inventario (Sanabria, 2020).

Riesgo financiero. Hace referencia a la posibilidad de que una entidad experimente pérdidas financieras debido a cambios adversos en las condiciones del mercado u otros factores que afecten sus activos, pasivos o flujos de efectivo (Lam y Liu, 2020). Se relaciona con la incertidumbre y la variabilidad en los resultados financieros, para gestionar el riesgo financiero, es necesario identificar, evaluar y mitigar los riesgos potenciales (Duque et al., 2022). La gestión efectiva del riesgo financiero es crucial para proteger los activos y la rentabilidad de una entidad, y para garantizar su la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras de manera consistente, donde una adecuada gestión del riesgo financiero puede mejorar la confianza de los inversionistas y reducir la volatilidad en los resultados financieros de la entidad (Nguyen et al., 2022).

Para proteger la estabilidad y rentabilidad de una entidad ante cambios adversos en el mercado y otros factores, la gestión del riesgo financiero es esencial. El cumplimiento de las obligaciones financieras es garantizado por una gestión adecuada, lo que incrementa la confianza de los inversionistas y disminuye la inestabilidad en los resultados financieros.

Indicadores

1. **Ratio de cobertura de deuda.** Evalúa la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones de deuda utilizando sus ganancias operativas, representando la relación entre el EBIT y los gastos de intereses. Una ratio superior a uno indica una buena situación financiera (Zapata, 2021).

2. **Rotación de activos.** Se evalúa la eficiencia en la utilización de los activos para generar ingresos al analizar la relación entre los ingresos totales y el promedio de los activos totales. Una elevada tasa de rotación podría sugerir una eficiente utilización de los activos, en

contraste, una tasa de rotación baja podría apuntar a posibles problemas de gestión (Abarca, 2021).

Rentabilidad. Es la capacidad de una entidad para generar beneficios e ingresos sobre sus inversiones o activos, que se utiliza para evaluar el éxito financiero de una entidad en relación con sus objetivos, por ende, se mide a través de indicadores como el margen de beneficio neto, el retorno sobre la inversión (ROI) y el retorno sobre el patrimonio (ROE), ya que una rentabilidad sólida es esencial para atraer inversores, mantener la competitividad y garantizar el crecimiento sostenible de la entidad (Calahorrano et al., 2021). La capacidad de una entidad para generar rentabilidad también refleja su capacidad para gestionar eficazmente sus recursos financieros, porque una gestión financiera prudente y estratégica es fundamental para maximizar la rentabilidad mientras se minimizan los riesgos asociados (Duque et al., 2022).

La rentabilidad financiera de una organización es esencial para evaluar su efectividad en el resultado de sus objetivos y para atraer inversores. Se evalúa utilizando métricas como el margen de beneficio neto, el ROI y el ROE. Estos indican su capacidad para administrar sus activos financieros de manera efectiva y reducir el riesgo. Para mantener la competitividad y alcanzar un crecimiento sostenido, es necesaria una rentabilidad constante.

Indicadores

1. **Margen de utilidad.** Indica la eficacia de una empresa en convertir sus ingresos en ganancias, que se puede calcular dividiendo la utilidad neta entre los ingresos totales. Este porcentaje muestra cuánto de cada unidad monetaria de ingresos se convierte en ganancias después de restar los costos de producción y venta de bienes o servicios. Un mayor margen de utilidad indica una gestión de costos más efectiva y una mayor rentabilidad (Lievano, 2021).

2. **ROE.** Evalúa cómo una empresa genera ganancias con el capital aportado por sus accionistas. La utilidad neta dividida entre el patrimonio neto y luego expresada en porcentaje es cómo se calcula. Este indicador muestra la rentabilidad que reciben los accionistas por cada unidad de capital. Un ROE más alto indica que los accionistas utilizan su capital con mayor eficacia para generar beneficios (Lievano, 2021).

III. MÉTODO

3.1. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo básica, pues se centra en la búsqueda de conocimiento fundamental y teórico sobre un tema específico, sin la intención inmediata de aplicarlo a una situación práctica o resolver un problema particular. En la investigación básica, el objetivo principal es ampliar la comprensión de un fenómeno, teoría o principio subyacente (Carrasco, 2018).

La investigación es explicativa-correlacional porque busca comprender las relaciones de causa y efecto entre variables, se trata de determinar por qué ocurre un fenómeno y qué factores lo influyen, de corte transversal.

Además, es de Diseño no experimental porque se realizan las observaciones sin intervenir directamente con la situación. Como señala Kerlinger (1979), en la investigación no experimental, “no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio” y de enfoque cuantitativo porque se realizará la recolección de datos para sostener las hipótesis planteadas por medio de mediciones numéricas y análisis estadístico.

3.2. Ámbito temporal y espacial

Ámbito temporal

La aplicación del instrumento se realizó en el primer semestre del año 2024

Ámbito espacial

La investigación se realizó en empresas Pymes del rubro de mueblería del distrito de Villa el Salvador.

3.3. Variables

3.3.1. VI: Auditoría Tributaria Preventiva

- **Definición Conceptual**

Es un proceso integral de revisión y análisis anticipado de la situación fiscal de una empresa o contribuyente, con el objetivo de identificar posibles riesgos, errores o deficiencias en el cumplimiento de las obligaciones fiscales y tomar medidas correctivas antes de que se conviertan en problemas mayores (Dugllay y Torres, 2023).

- **Definición Operacional**

La ATP es un proceso de revisión y análisis sistemático de la situación fiscal de una organización, con el objetivo de identificar oportunidades de mejora, minimizar riesgos y asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Esto implica la planificación de la auditoría, la revisión y evaluación de los aspectos tributarios, la identificación de hallazgos y recomendaciones, y la implementación de mejoras para fortalecer la gestión tributaria de la empresa.

3.3.2 VD: Finanzas

- **Definición Conceptual**

Se define como la gestión los recursos económicos de una entidad, ya sea una empresa, una entidad gubernamental o una persona, con el fin de lograr sus objetivos financieros de manera eficiente y eficaz; busca herramientas para establecer los estados financieros como rentabilidad y liquidez, así como el riesgo financiero que pueden contraer (Osinaga, 2021).

- **Definición Operacional**

Las finanzas abarcan la planificación y presupuestación de recursos, la obtención y asignación de fondos, la inversión y gestión de activos, el control y análisis financiero, así como la toma de decisiones relacionadas con la estructura de capital, el financiamiento y la gestión de riesgos, con el fin de administrar eficientemente los recursos económicos y financieros para lograr los objetivos de la organización.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

Es el conjunto total de elementos o individuos que comparten ciertas características comunes y que son objeto de estudio en una investigación. Según Tamayo (2016) estos elementos pueden ser personas, objetos, eventos, organizaciones u otras entidades que comparten atributos específicos que son relevantes para el estudio en cuestión. La población está constituida por 30 Pymes del rubro mueblerías de parque industrial de VES.

Criterios de inclusión

- Empresas del rubro de fabricación de muebles del parque industrial en el distrito de V.E.S inscritos en el padrón de registros únicos de contribuyentes- RUT de la SUNAT.
- Personal con conocimiento en contabilidad y finanzas que se encuentren trabajando remota o presencialmente con un tiempo no menor a 3 meses.

Criterios de exclusión

- Empresas no inscritas en el padrón de registro único de contribuyentes -RUC de la SUNAT y que no se encuentren el parque industrial de V.E.S
- Colaboradores que cuenten con menos de 3 meses en las empresas.
- Empresas que no deseen participar en la investigación

3.4.2. Muestra

Además, una muestra se refiere a una parte de la población o a un subgrupo que muestra las características principales, de manera que sea representativa en general (Gallardo, 2017). Por ende, el estudio aplicará la técnica de encuesta a 30 personas con conocimiento contable en el sector de fabricación de muebles.

3.4.3. Muestreo

Para este estudio, se empleará el muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual consiste en seleccionar muestras en función de su disponibilidad y accesibilidad para el investigador. Para Carrasco (2018) en este tipo de muestreo, los elementos de la población que son más fáciles de alcanzar o contactar se seleccionan para formar parte de la muestra, no se utiliza fórmula o ningún criterio específico de selección más allá de la conveniencia y la accesibilidad.

3.5. Instrumentos

Se empleará un cuestionario de 28 ítems diseñados a escala de Likert, como un componente de la técnica encuesta. Esta es una serie de medios, herramientas y/o procedimientos empleados en la investigación., basada en reglas y operaciones que facilitan el manejo de los instrumentos para la recolección de datos (Sánchez et al., 2018). Para el recojo de datos, se empleará la encuesta.

Validez

La validación del instrumento se estableció por la evaluación conformada por tres expertos, quienes realizaron un análisis de cada variable, dimensión e indicadores. La labor de estos expertos fue fundamental para asegurar la calidad y fiabilidad de los hallazgos, demostrando el valor de contar con una evaluación experta en el ámbito de la investigación.

Tabla 1*Expertos validadores*

N.º	Experto	Nivel de vigor	Observación
1	Dra. Rosario Grijalva Salazar	Aplicable	Presenta suficiencia
2	Mg. Gabriel León Apac	Aplicable	Presenta suficiencia
3	Dr. Raul Carhuamaca Borda	Aplicable	Presenta suficiencia

*Nota. Elaborado por el autor***Confiabilidad**

La confiabilidad de un instrumento es crucial, ya que asegura la precisión y consistencia de los resultados. También brinda cierta certeza de que las mediciones realizadas puedan reproducirse en distintas ocasiones.

Tabla 2*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	30	100,00
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,00

*Nota: La eliminación por lista se fundamenta en todas las variables del procedimiento.***Tabla 3***Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,873	28

Nota: Elaboración propia

En las tablas 2 y 3 se aprecia que el cálculo del coeficiente Alfa de Cronbach se aplicó a la muestra completa y al total de los 28 ítems del instrumento, realizando su cálculo mediante el software SPSS da como resultado de 0.873 de valor, que según la interpretación de AVECILLAS y LOZANO tiene una “confiabilidad muy buena”, por estar dentro del rango de 0.70 a 0.90. Como resultado, se puede concluir que la fiabilidad del instrumento puede aplicarse a la muestra investigada.

Tabla 4

Clasificación de los niveles de fiabilidad según Alfa de Cronbach

Nivel	Rango de Valores
Excelente	De 0.9 hasta ,1
Muy bueno	De 0.7 hasta 0.9
Bueno	De 0.5 hasta 0.7
Regular	De 0.3 hasta 0.5
Deficiente	De 0 hasta 0.3

Nota: Elaborado por los autores AVECILLAS y LOZANO (2016)

3.6. Procedimientos

Una vez que los instrumentos hayan sido aprobados a través del proceso de validación y se haya calculado su fiabilidad, se llevará a cabo la recopilación de información mediante la aplicación del instrumento de forma virtual, utilizando un enlace creado en la plataforma Google Forms. Se estima que los participantes tardarán aproximadamente 15 minutos en completar el cuestionario. Una vez se hayan obtenido las respuestas, se cerrará digitalmente el formulario y se procederá al tratamiento y análisis estadístico de los datos recopilados. Posteriormente, se verificará la tabulación de datos, se realizará la evaluación y el análisis estadístico, generando una hoja de cálculo en el software estadístico SPSS v27 para llevar a cabo el análisis final.

3.7. Análisis de datos

Se analizarán los datos recurriendo a la estadística descriptiva e inferencial. A través de la estadística descriptiva se procesarán los datos en una hoja Excel para obtener los resultados. Con ayuda del Software IBM SPSS v27, se elaborarán tablas para determinar la relación porcentual entre variables. Mediante la estadística inferencial se determinará la asociación entre las variables y dimensiones utilizando la prueba de Chi Cuadrado verificando su asociación con el V de Cramer.

3.8. Consideraciones Éticas

La investigación realizada es de absoluta confianza y se protege la dignidad de los colaboradores que serán partícipes de la investigación, así como se han protegido sus identidades. Entre las principales consideraciones éticas en la investigación se encuentran el de comunicar a los que nos darán la información su fin de uso, además de tener un juicio razonable evitando el sesgo y realizando una investigación teniendo en cuenta los principios de la propiedad intelectual evitando todo tipo de plagio (Código de Ética para la Investigación UNFV).

IV RESULTADOS

Para realizar el estudio de los resultados se procedió a realizar un análisis descriptivo e inferencial de las variables y dimensiones investigadas, tomando como base los datos obtenidos de la aplicación de la encuesta a las Pymes de rubro de fabricación de mueblería ubicada en el distrito de V.E.S.

4.1 Resultados descriptivos

Tabla 5

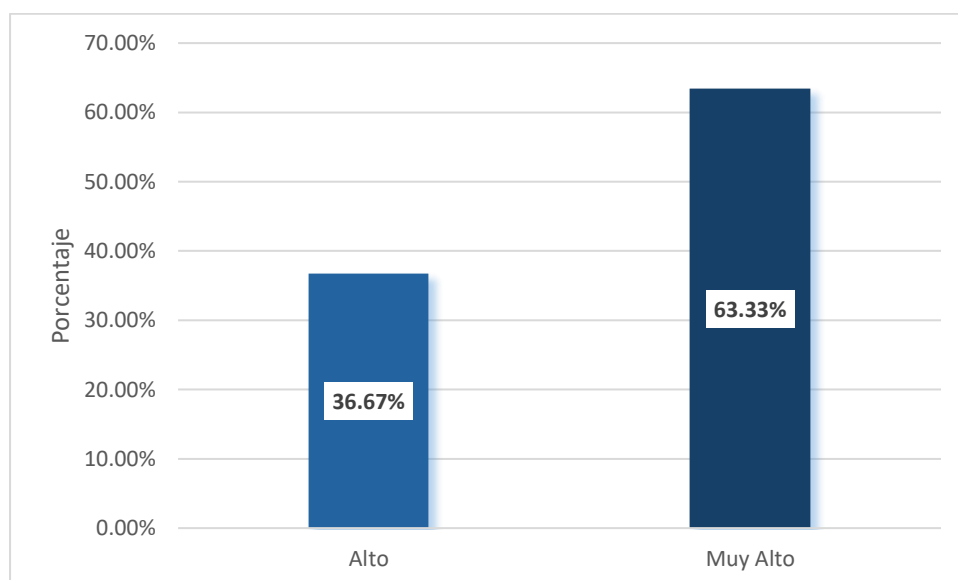
Frecuencia de la variable auditoría tributaria preventiva

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Alto	11	36,67	36,67
	Muy Alto	19	63,33	100,00
	Total	30	100,00	

Fuente: Creación personal

Figura 1

Variable Auditoria Tributaria Preventiva



Nota: Elaboración Propia

En la tabla 5 y la figura 1 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en conocer la auditoría tributaria preventiva. El 63.3% (19 Pymes) califican como muy alto, mientras que el 36.3% (11 Pymes) califican con alto. De tal manera, se infiere que la mayoría de los colaboradores de contabilidad y tributación de las pymes del rubro mueblerías de parque industrial de VES, detallan una auditoría tributaria preventiva óptima.

Tabla 6

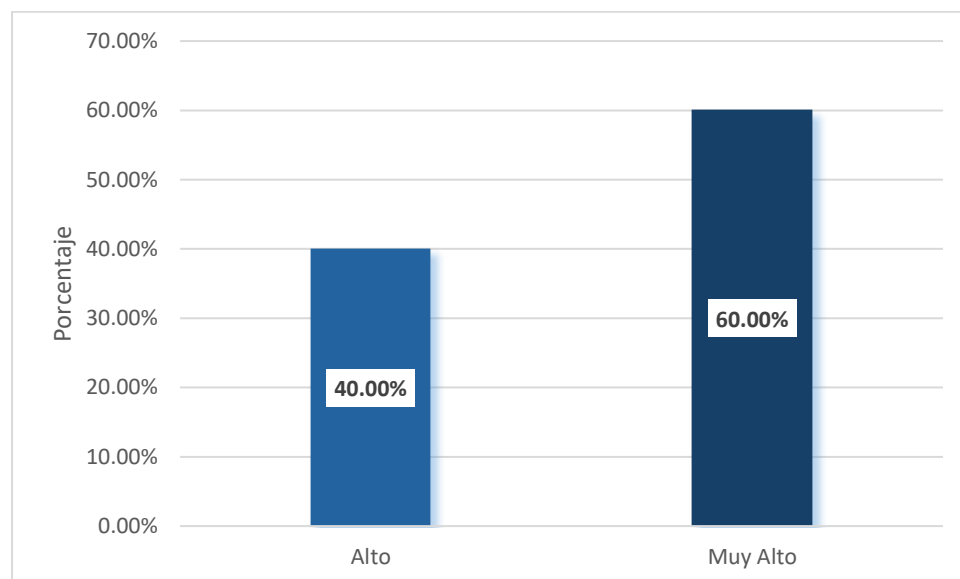
Frecuencia de la dimensión Obligaciones Formales

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Alto	12	40,00	40,00
	Muy Alto	18	60,00	100,00
	Total	30	100,00	

Fuente: Creación personal

Figura 2

Dimensión Obligaciones Formales



Nota: Elaboración Propia

En la tabla 6 y la figura 2 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la dimensión obligaciones formales, siendo el 60% (18 Pymes) califican como muy alto, mientras que el 40% (12 Pymes) califican con alto.

Tabla 7

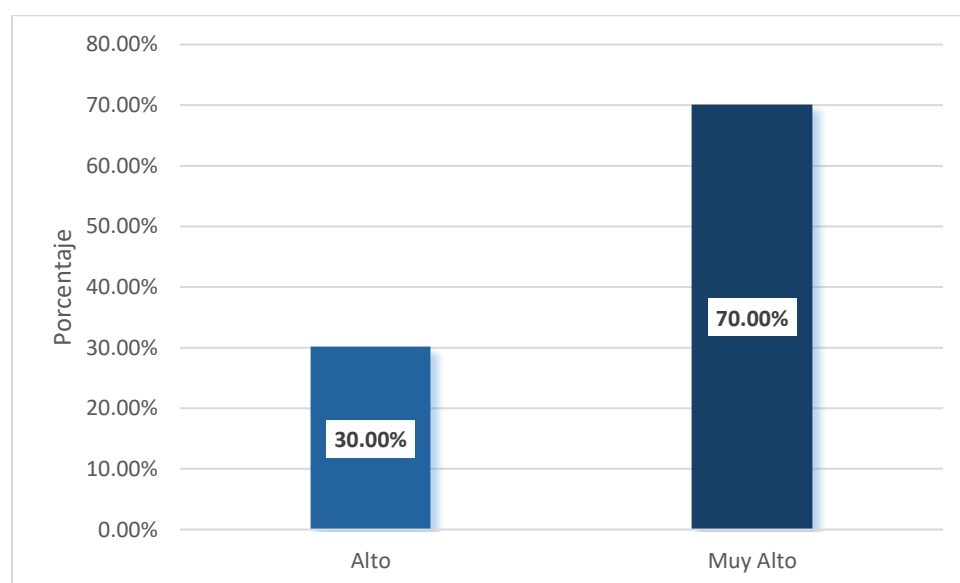
Frecuencia y porcentaje de la dimensión Obligaciones Sustanciales

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Alto	9	30,00	30,00
	Muy Alto	21	70,00	100,00
	Total	30	100,00	

Fuente: Creación personal

Figura 3

Dimensión Obligaciones Sustanciales

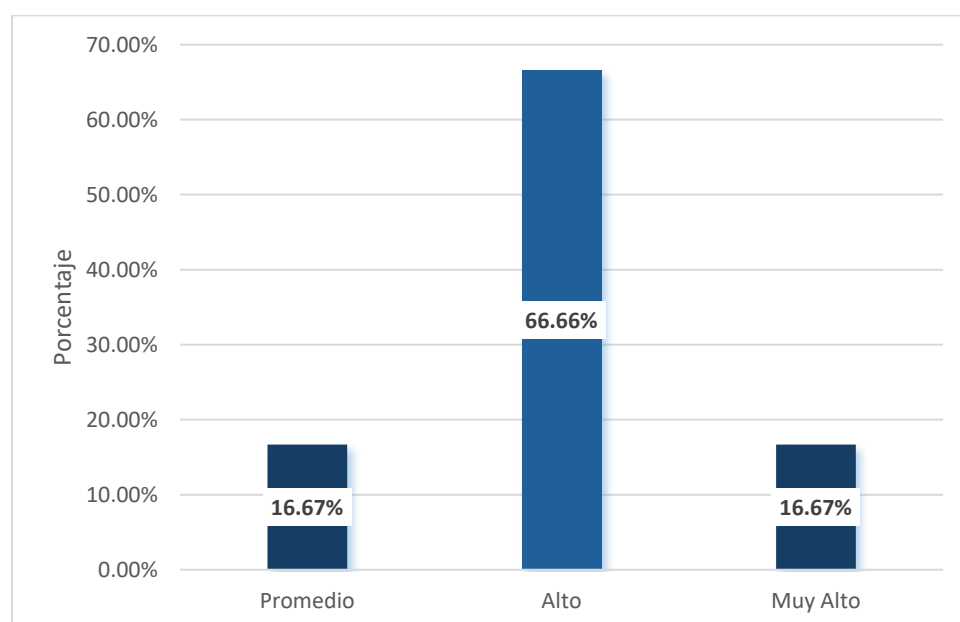


Nota: Elaboración Propia

En la tabla 7 y la figura 3 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la dimensión obligaciones sustanciales, siendo el 70% (21 Pymes) califican como muy alto, mientras que el 30% (9 Pymes) califican con alto.

Tabla 8*Frecuencia de la dimensión Riesgos Tributarios*

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Promedio	5	16,67	16,67
	Alto	20	66,66	83,33
	Muy Alto	5	16,67	100,00
	Total	30	100,00	

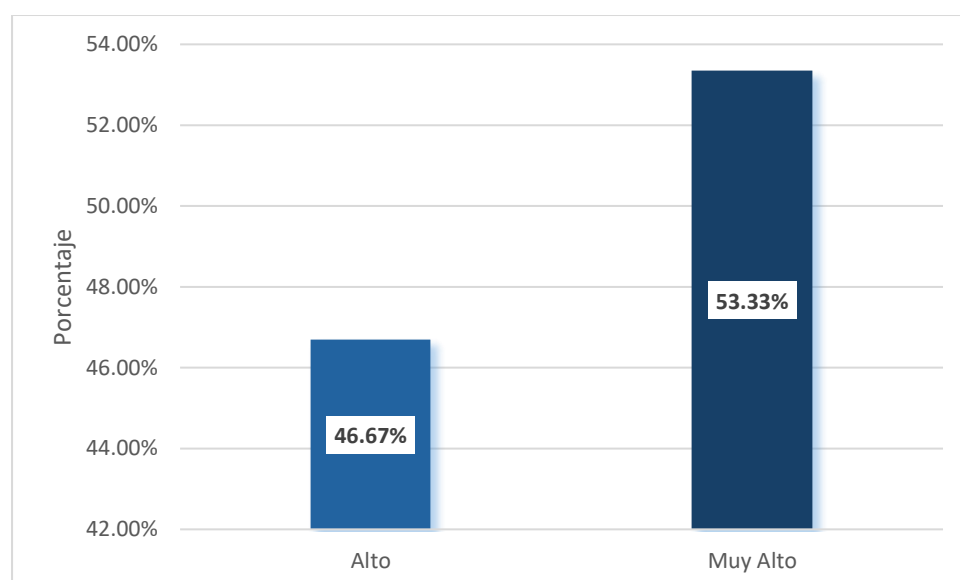
*Fuente: Creación personal***Figura 4***Dimensión riesgos tributarios*

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 8 y la figura 4 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la dimensión riesgos tributarios, siendo el 66.67% (20 Pymes) presentan un rango alto, mientras que el rango promedio y muy alto representan el 16.67% (5 Pymes) cada una.

Tabla 9*Frecuencia de la variable Finanzas*

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Alto	14	46,67	46,67
	Muy Alto	16	53,33	100,00
	Total	30	100,00	

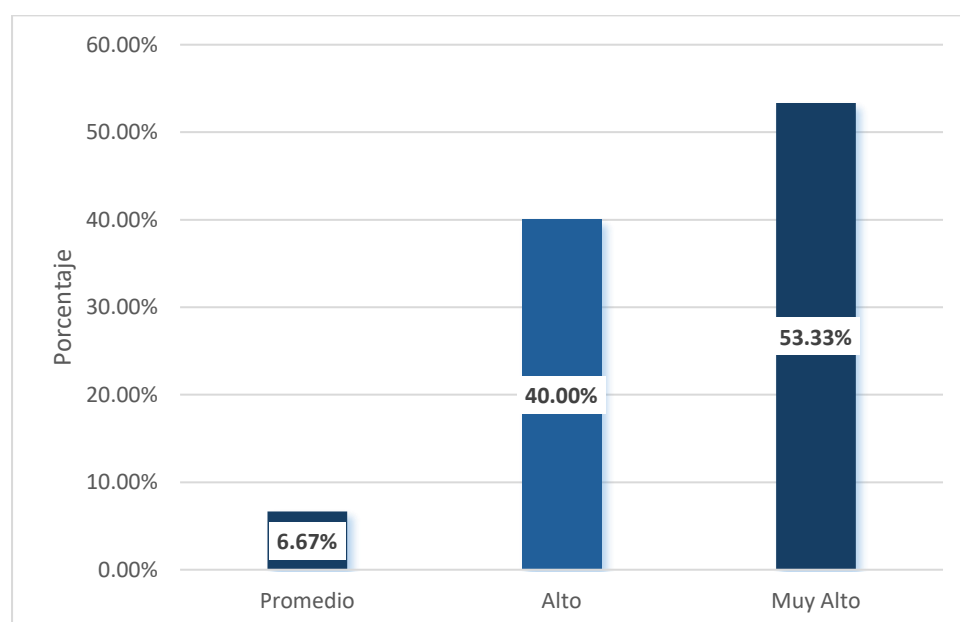
*Fuente: Creación personal***Figura 5***Variable Finanzas*

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 9 y la figura 5 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la variable Finanzas, siendo el 53.33% (16 Pymes) califican como muy alto, mientras que el 46.67% (14 Pymes) califican con alto.

Tabla 10*Frecuencia de la dimensión Liquidez*

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Promedio	2	6,67	6,67
	Alto	12	40,00	46,67
	Muy Alto	16	53,33	100,00
	Total	30	100,00	

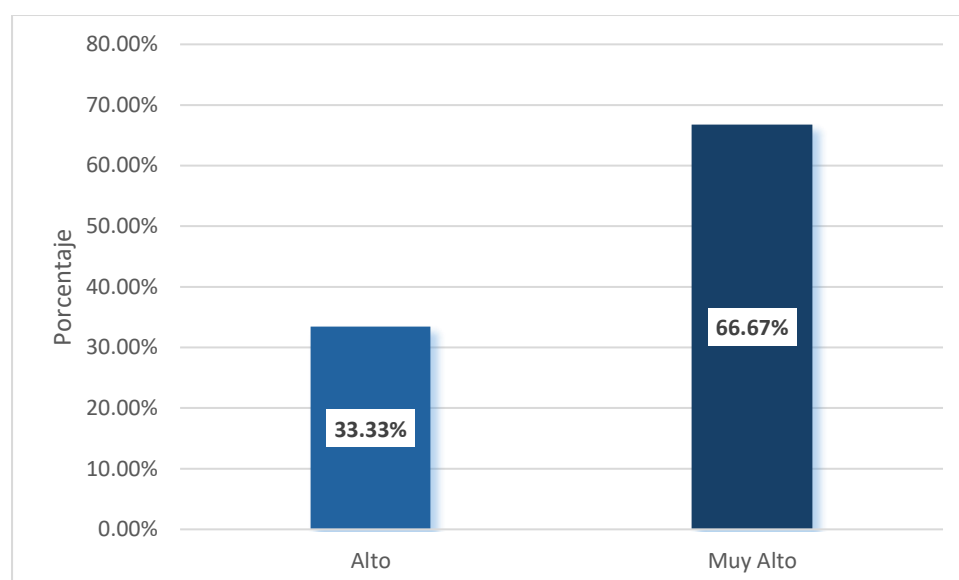
*Fuente: Creación personal***Figura 6***Dimensión Liquidez*

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 10 y la figura 6 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la variable Finanzas, siendo el 53.33% (16 Pymes) que presentan un rango muy alto, el 40 % (12 Pymes) presentan rango alto y el 6.67 (2 Pymes) califican con rango promedio.

Tabla 11*Frecuencia de la dimensión Riesgo Financiero*

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Alto	10	33,33	33,30
	Muy Alto	20	66,67	100,00
	Total	30	100,00	

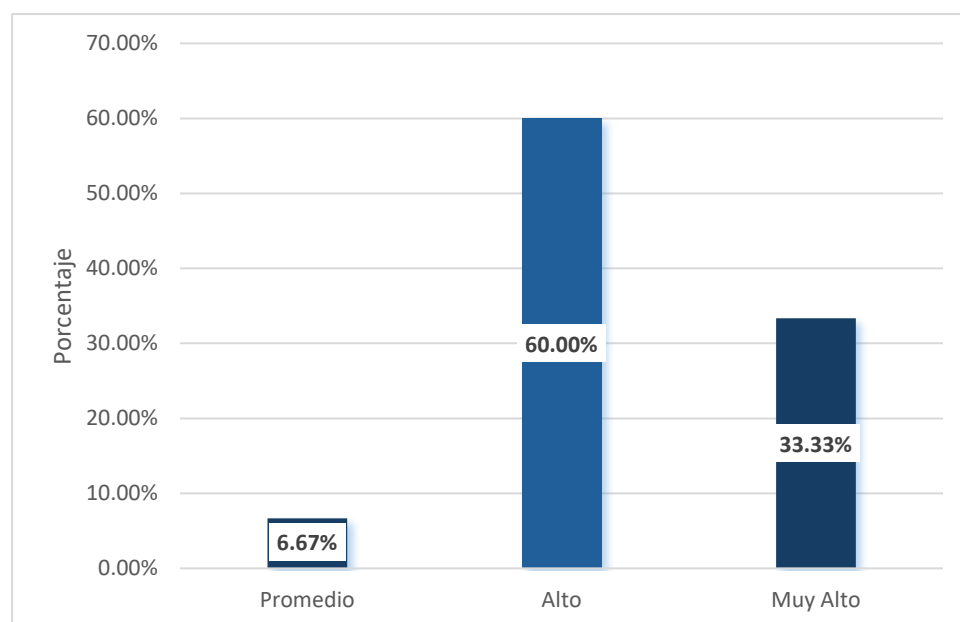
*Fuente: Creación personal***Figura 7***Dimensión Riesgo Financiero*

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 11 y la figura 7 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia muy alta en la dimensión Riesgo Financiero, siendo el 66.67% (20 Pymes) califican como muy alto, mientras que el 33.33% (10 Pymes) califican con alto.

Tabla 12*Frecuencia de la dimensión Rentabilidad*

		Frecuencia	%	% acumulado
Válido	Promedio	2	6,67	6,67
	Alto	18	60,00	66,70
	Muy Alto	10	33,33	100,00
	Total	30	100,00	

*Fuente: Creación personal***Figura 8***Dimensión Rentabilidad*

Nota: Elaboración Propia

En la tabla 12 y la figura 8 se muestra que las Pymes participantes de Villa El Salvador tienen predominancia alta en la variable Finanzas, siendo el 40 % (12 Pymes) presentan rango alto el 53.33 % (16 Pymes) presentan rango muy alto y el 6.67% (2 Pymes) califican con rango promedio.

4.2. Prueba de normalidad

H0: Plantea que los datos se distribuyen de acuerdo con una distribución normal

H1: Plantea que los datos se distribuyen de acuerdo con una distribución no normal

Tabla 13

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Auditoria						
Tributaria	,213	30	,001	,902	30	,010
Preventiva						
Finanzas	,161	30	,045	,937	30	,076

Nota: Se emplean los resultados de la prueba de Shapiro-Wilk debido a que la muestra consta de menos de 50 elementos.

Tal como se aprecia en la tabla 13, el valor de la variable independiente da como resultado un p-valor $<.05$ y de la variable dependiente se obtiene un p-valor $>.05$, prevaleciendo en conjunto el p-valor menor. Por lo consiguiente se rechaza la hipótesis nula y se toma en cuenta la hipótesis alterna que nos indica que se tiene una distribución no normal, indicándonos que se procederá a emplear pruebas no paramétricas para evaluar las hipótesis.

4.3. Resultados inferenciales

El resultado de la prueba demostrará si se aprueba o se rechaza la hipótesis. Para ello, el valor (sig.) no debe ser superior a 0.05 para que la hipótesis alternativa (H1) sea aprobada. Para la contrastación y evaluación de las hipótesis se utilizó la prueba de Chi-cuadrado por el nivel explicativo y su distribución no paramétrica de datos. Además de ello se tomará los datos del índice de V de Cramer que es una medida estadística para evaluar la importancia de la asociación que tienen dos variables.

Tabla 14*Valores de referencia índice de V de Cramer*

Rangos	Criterio
Desde 0 a 0.10	No hay efecto (el grado es despreciable)
Desde 0.10 hasta 0.30	Efecto pequeño
Desde 0.30 hasta 0.50	Efecto mediano o moderado
Desde 0.50 hasta 1.00	Efecto es grande

Nota: elaborado por la Facultad de Estadística de la Universidad Santo Tomas

Hipótesis general

H_0 : La auditoría tributaria preventiva no tiene un efecto positivo sobre las finanzas de las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

H_1 : La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto positivo sobre las finanzas de las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Tabla 15*Correlación de la hipótesis general*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	193,500 ^a	168	,087
Razón de verosimilitud	105,792	168	1,000
Asociación lineal por lineal	19,283	1	,000
N de casos válidos	30		

a. 195 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo previsto es de ,03.

Tabla 16*Prueba de V de Cramer*

		Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	Phi	2,540	,087
	V de Cramer	,733	,087
N de casos válidos		30	

La tabla 15, refleja un Asociación lineal por lineal en la prueba de chi-cuadrado equivalente a $p < .000$, mismo que corroboró la existencia de asociación entre las variables y siendo reforzado por la información de la tabla 16 en donde se aprecia un V de Cramer de 0.733 que corrobora la existencia de una relación de alta intensidad; por lo tanto, la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre las finanzas de las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Hipótesis específica 1

H_0 : La auditoría tributaria preventiva no tiene un efecto positivo sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

H_1 : La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto positivo sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Tabla 17*Correlación de la hipótesis específica 1*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	114,167 ^a	98	,126
Razón de verosimilitud	79,113	98	,919
Asociación lineal por lineal	20,112	1	,000
N de casos válidos	30		

a. 120 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo previsto es de ,03.

Tabla 18

Prueba de V de Cramer

	Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal Phi	1,951	,126
V de Cramer	,737	,126
N de casos válidos	30	

La tabla 17, refleja un chi-cuadrado equivalente a $p < .000$, mismo que corroboró la existencia de asociación entre las variables y siendo reforzado por la información de la tabla 18 en donde se aprecia un V de Cramer de 0.737 se corrobora la existencia de una relación de alta intensidad; por lo tanto, la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto positivo sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Hipótesis específica 2

H_0 : La auditoría tributaria preventiva no tiene un efecto positivo sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

H_1 : La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto positivo sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Tabla 19

Correlación de la hipótesis específica 2

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	51,778 ^a	56	,635
Razón de verosimilitud	46,467	56	,814
Asociación lineal por lineal	8,179	1	,004
N de casos válidos	30		

a. 75 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo previsto es de ,03.

Tabla 20

Prueba de V de Cramer

	Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal Phi	1,314	,635
V de Cramer	,657	,635
N de casos válidos	30	

La tabla 19, refleja un chi-cuadrado equivalente a $p = .004$, mismo que corroboró la existencia de asociación entre las variables y siendo reforzado por la información de la tabla 20 en donde se aprecia un V de Cramer de 0.635 se corrobora la existencia de una relación de alta intensidad; por lo tanto, la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Hipótesis específica 3

H_0 : La auditoría tributaria preventiva no tiene un efecto positivo sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

H_1 : La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto positivo sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

Tabla 21

Correlación de la hipótesis específica 3

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	81,067 ^a	84	,570
Razón de verosimilitud	59,740	84	,979
Asociación lineal por lineal	10,316	1	,001
N de casos válidos	30		

a. 105 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo previsto es de ,03.

Tabla 22

Prueba de V de Cramer

	Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal Phi	1,644	,570
V de Cramer	,671	,570
N de casos válidos	30	

La tabla 21, refleja en la prueba de chi-cuadrado-asignación lineal por lineal un sig de $p < .001$, mismo que corroboró la existencia de asociación entre las variables y siendo reforzada por la información de la tabla 22 en donde se aprecia un V de Cramer de 0.671 se corrobora la existencia de una relación de una buena intensidad; por lo tanto, la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La investigación sobre el efecto de la auditoría tributaria preventiva en las finanzas de las Pymes del distrito Villa El Salvador ha arrojado un chi-cuadrado equivalente a 0,000, mismo que corroboró la existencia de asociación entre las variables, por ende, la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre las finanzas de las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024; que contribuyen al entendimiento de cómo estas prácticas impactan en la salud financiera de las empresas. Los antecedentes internacionales y nacionales proporcionan un marco teórico sólido que respalda la importancia de este estudio y su relevancia en el contexto actual de las Pymes.

Los hallazgos de esta investigación están alineados con estudios previos que han demostrado la relación entre la auditoría tributaria preventiva y diversos aspectos financieros, como la liquidez, los riesgos financieros y la rentabilidad. La significancia estadística encontrada en las relaciones entre la auditoría tributaria y estos aspectos financieros confirma la hipótesis de que la implementación de auditorías tributarias preventivas tiene un efecto positivo en las finanzas de las Pymes.

En concordancia con los hallazgos de Shen (2023), se evidencia que la falta de control interno adecuado y la ausencia de auditorías fiscales pueden contribuir a contingencias fiscales y problemas financieros en las organizaciones. Por otro lado, el estudio de Molina y Ruiz (2019) resalta la carga tributaria excesiva como un factor que afecta negativamente el cumplimiento de obligaciones fiscales, lo cual refuerza la importancia de implementar estrategias de auditoría tributaria preventiva asegurar el cumplimiento de las normativas y optimizar la gestión financiera.

Además, los resultados de Nazarova (2020) y Romero (2022) resaltan la necesidad de una gestión empresarial proactiva y la importancia de la auditoría tributaria preventiva para

prevenir fraudes, inconsistencias fiscales y contingencias legales. Estos hallazgos son consistentes con los resultados obtenidos en esta investigación, que muestran una relación significativa entre la auditoría tributaria preventiva y la reducción de riesgos financieros y legales en las Pymes del Villa El Salvador.

Los estudios nacionales, como el de Morales y De la Cruz (2021), Pozo (2022) y Malpartida (2021), de igual manera, apoyan la conexión entre la auditoría tributaria preventiva y la rentabilidad, la prevención de riesgos fiscales y la disminución de contingencias tributarias. Estos resultados son consistentes con los obtenidos en esta investigación, los cuales muestran que la implementación de auditorías tributarias preventivas puede incrementar la rentabilidad y la estabilidad financiera de las Pymes.

En síntesis, los resultados de este estudio subrayan la relevancia de la auditoría tributaria preventiva como una herramienta eficaz para mejorar las finanzas y reducir los riesgos fiscales en las Pymes del distrito Villa El Salvador. Estos hallazgos tienen importantes implicaciones para la práctica empresarial y la formulación de políticas, resaltando la necesidad de fomentar la adopción de prácticas de auditoría tributaria preventiva para asegurar el cumplimiento normativo y proteger la estabilidad financiera de las Pymes.

Los resultados obtenidos confirman que la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre la liquidez en las Pymes Villa El Salvador. Esto está en línea con los hallazgos de Alania y Mulluhuara (2022), que también encontraron una correlación positiva entre la auditoría tributaria preventiva y la liquidez en las Mypes del sector comercial. La auditoría tributaria preventiva no solo permite a la gerencia estar informada sobre la situación tributaria de la empresa, sino que también ayuda a garantizar el cumplimiento adecuado de las obligaciones formales y sustanciales, lo que contribuye a mejorar la liquidez de las Pymes.

Los resultados indican que la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre los riesgos financieros en las Pymes de Villa El Salvador. Este hallazgo es consistente con el estudio de Corcino (2021), que también encontró una influencia significativa de la auditoría tributaria preventiva en las contingencias tributarias en una mediana empresa. La implementación de auditorías tributarias preventivas puede ayudar a identificar y abordar los riesgos financieros, lo que contribuye a proteger la estabilidad financiera de las Pymes.

Los resultados muestran que la auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa El Salvador. Esto está respaldado por el estudio de Morales y De la Cruz (2021), que encontró una correlación positiva entre la auditoría tributaria preventiva y la rentabilidad. La implementación de auditorías tributarias preventivas puede ayudar a prevenir contingencias que podrían afectar negativamente la rentabilidad de las empresas, lo que contribuye a mejorar su desempeño financiero y su capacidad para generar beneficios.

En general, los hallazgos de esta investigación indican que la auditoría tributaria preventiva tiene un impacto positivo considerable en la liquidez, los riesgos financieros y la rentabilidad de las Pymes del distrito Villa El Salvador. Esto destaca la importancia de fomentar la adopción de prácticas de auditoría tributaria preventiva para mejorar la gestión financiera y reducir los riesgos fiscales en las empresas.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Se determinó que, la auditoria tributaria preventiva y las finanzas en Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024, existe una asociación positiva de alta intensidad a través de un valor de V de Cramer igual a 0,733 y un nivel de sig. igual a 0,000. Por lo que se concluyó que la ATP) es una herramienta importante para las Pymes de VES, ya que permite evitar riesgos tributarios a través de la verificación de los cumplimientos de las obligaciones tributarias. Esto ayuda a prevenir contingencias y daños económicos en caso de una posible fiscalización por parte de la administración tributaria. Además, el uso de las técnicas de la auditoria contribuye a mejorar la imagen financiera de las empresas lo que facilita la obtención de financiamiento.

6.2. Se determinó que, la auditoria tributaria preventiva y la liquidez en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024, existe una asociación positiva de alta intensidad a través de un valor de V de Cramer igual a 0,737 y un nivel de sig. igual a 0,000. Por lo que se concluyó que la ATP ayuda a detectar a tiempo posibles errores tributarios antes que llegue una infracción, sanción o multa, evitando destinar el pago de estas penalizaciones que puedan afectar el correcto flujo de efectivo en las empresas Pymes, además de buscar algunos beneficios que pueda tomar la empresa para poder tener mejores recursos y mejorar a la vez la liquidez de las empresas.

6.3. Se determinó que, la auditoria tributaria preventiva y los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024, existe una asociación de una buena intensidad a través de un valor de V de Cramer igual a 0,657 y un nivel de sig. igual a 0,004. Estos hallazgos sugieren que la implementación de una auditoría tributaria preventiva en las Pymes de dicho distrito está relacionada de manera significativa con la gestión y mitigación de los riesgos financieros a los que se enfrentan estas empresas. Los resultados resaltan la importancia de que las Pymes implementen procesos de auditoría tributaria

preventiva como parte integral de su estrategia de gestión financiera. Esto les permitiría anticiparse y adaptarse mejor a los desafíos tributarios y financieros, fortaleciendo así su posición competitiva en el mercado.

6.4. Se determinó que, la auditoria tributaria preventiva y la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024, existe una asociación positiva de buena intensidad a través de un valor de V de Cramer igual a 0,671 y un nivel de sig. igual a 0,001. Este resultado resalta la importancia estratégica que tiene la ATP al anticiparse y mitigar los riesgos tributarios, dichas empresas pueden mejorar su situación financiera y, en consecuencia, incrementar su rentabilidad, lo cual es fundamental para su crecimiento y sostenibilidad en el mercado.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Se recomienda a los directivos de las empresas gestionar a cabo capacitaciones destacando la importancia de la auditoría tributaria preventiva. Estas campañas podrían incluir diversas actividades, como charlas informativas, seminarios en línea y materiales educativos, con el objetivo de aumentar el conocimiento sobre cómo estas auditorías pueden mejorar la estabilidad financiera de las empresas. Asimismo, se podría ofrecer asistencia técnica y recursos prácticos para facilitar la implementación efectiva de estas auditorías, brindando apoyo personalizado según las necesidades de cada empresa.

7.2. Se sugiere implementar programas de capacitación y asistencia técnica dirigidos al personal que lleva la contabilidad con el fin de promover una mejor comprensión de los beneficios de la ATP en la mejora de la liquidez empresarial. Estos programas pueden incluir talleres prácticos, materiales educativos y sesiones informativas personalizadas para abordar las necesidades específicas de cada empresa.

7.3. Se sugiere establecer alianzas estratégicas con instituciones educativas y organizaciones empresariales locales para ofrecer programas de asesoramiento financiero y tributario dirigidos a las Pymes del distrito. Estos programas pueden incluir consultoría gratuita, seminarios especializados y recursos en línea para ayudar a las empresas a mejorar su rentabilidad a través de prácticas de auditoría tributaria preventiva y una gestión financiera efectiva.

7.4. Es importante seguir las leyes tributarias y cumplir con las obligaciones fiscales para evitar problemas futuros con la autoridad fiscal. Es recomendable pagar las multas de manera voluntaria y aprovechar las opciones de pago a plazos que proporciona la autoridad fiscal, ya que esto puede prevenir sanciones más severas en el futuro. Cumplir con estas responsabilidades ayuda a mantener el buen funcionamiento del sistema tributario y a evitar dificultades legales.

7.5. Es importante recordar que el incumplimiento de las obligaciones tributarias puede tener un impacto negativo en la liquidez y la rentabilidad. Se recomienda evitar cualquier comportamiento irregular que pueda resultar en infracciones tributarias, ya que esto podría dar lugar a multas o juicios que afecten el rendimiento de las inversiones. Asimismo, el incumplimiento tributario puede afectar la rentabilidad de las empresas. Por lo tanto, es fundamental cumplir con las obligaciones fiscales de manera puntual y adecuada para preservar la salud financiera tanto a nivel personal como empresarial.

VII. REFERENCIAS

- Abdu, E. y Mohammmd, A. (2023). Tax compliance behavior of taxpayers in Ethiopia: A review paper. *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 1-13. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2189559>
- Akintoye, I., Adegbe, F. y Onyeka-Iheme, C. (2020). Tax planning strategies and profitability of quoted manufacturing companies in Nigeria. *Journal of Finance and Accounting*, 8(3), 148-157. <https://doi.org/10.11648/j.jfa.20200803.16>
- Alania, T. y Mulluhuara, T. (2022). *Auditoria tributaria preventiva y su efecto en la liquidez de las MYPES del sector comercial del distrito de Yanacancha, periodo 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. Repositorio Institucional UNDAC. <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/2724>
- Alianza Corporativa. (14 de noviembre de 2012). *Auditoria tributaria preventiva SUNAT – Peru*. <https://alianzacorporativa.wordpress.com/>
- Aparicio, M. y Llanos, M. (2019). *Auditoria tributaria aplicada al impuesto de renta y complementarios de la empresa Omniambiente S.A.S, en la ciudad de Rionegro, Antioquia en los periodos fiscales 2016 y 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional de la Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/7443>
- Avcı, O. y Demirci, Z. (2021). Advantages of Tax Audit. *Emerald Publishing Limited*, 105, 131-141. <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000105009>
- Banco Mundial. (2021). *Sector financiero*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialsector/overview>

- Barros, J. (2023). *Teoría general del derecho: Derecho internacional y derecho tributario*. Ediciones Olejnik.
https://books.google.com.mx/books?id=o0_pEAAAQBAJ&dq=teoria+de+las+relacion+tributaria&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Belen, M., Eugenia, A., y Pedro, L. (2020). La estructura financiera de las Empresas de Base Tecnológica. *Revista de contabilidad financiera*, 31(84), 444-457.
<https://doi.org/10.1590/1808-057x201909580>
- Calahorrano, G., Chacón, F., y Tulcanaza-Prieto, A. (2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancos grandes y medianos ecuatorianos, periodo 2016-2019. *Innova Research Journal*, 6(2), 225-239. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1700>
- Calderon, M. (2020). Percepciones fiscales de los contribuyentes a la luz de las Teorías de las Relaciones Tributarias. *Academia & Derecho*, 20.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8308531>
- Callohuanca, E., y Flores, L. (2020). La auditoría tributaria preventiva como herramienta para evitar riesgos tributarios. *Semestre Económico*, 9(2), 20-30.
<https://doi.org/10.26867/se.2020.v09i2.103>
- Carolina, D., Leodany, J., y Pedro, H. (2021). Capital structure decisions in the commercial sector: pecking order or trade off? *Multinacionales, inversión y finanzas*, 15(2), 52-70.
<https://doi.org/10.3232/GCG.2021.V15.N2.02>
- Carrasco S. (2018). Metodología de la investigación científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Editorial San Marcos.

- Chiluisa, T., Paredes, G. y Paredes, N. (2023). La Aplicación de Medidas Cautelares en la Ejecución de Procesos. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 2991-3008. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.7936
- Cipek, K. (2021). The Impact of Digitalisation on Tax Audit. *Springer Gabler, Wiesbaden*, 59-73. https://doi.org/10.1007/978-3-658-32073-7_5
- Corcino, L. (2021). *Auditoria tributaria preventiva en las contingencias tributarias en la empresa Tamara E.I.R.L, Villa El Salvador, 2021*. [Tesis de grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/70480>
- De la Cruz, P. (2020). Elusión tributaria. Se pierden S/ 15,900 mllns. al año por elusión tributaria. Lima. <https://www.exitosanoticias.pe/edic-impresa/se-pierden-s-15900-mllns-ano-elusion-tributaria-n30659>
- Díaz, C., Maestre, M., y Díaz, N. (2022). Liquidez y endeudamiento de las pymes y microempresas del sector cerámico Norte de Santander. *Revista Unilibre*, 7(3), 1-11. <https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestionlibre.13.2022.8785>
- Dugllay, W., y Torres, M. (2023). Análisis del impacto de la auditoría tributaria preventiva en MIPYMES, Cuenca- Ecuador: perspectivas y desafíos. *MQRInvestigar*, 7(3), 1057-1080. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.3.2023.1057-1080>
- Duque, P., Trejos, D., Hoyos, O., y Chica, J. (2022). Finanzas corporativas y sostenibilidad: un análisis bibliométrico e identificación de tendencias. *Semestre Económico*, 24(56), 25-51. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n56a1>
- Enrique, J. (2020). La auditoría en entorno COVID-19. Uso de tecnología y enfoque de riesgos. *Podium*, 38, 67-86. <https://doi.org/10.31095/podium.2020.38.5>

- Espinosa, N. (2022). *Contabilidad financiera y gerencial Tomo 1: Conceptos fundamentales* (Vol.1). Ediciones Universidad Alberto Hurtado. https://books.google.com.pe/books/about/Contabilidad_financiera_y_gerencial_Tomo_.html?id=jx2bEAAAQBAJ&redir_esc=y
- Giza, W. (2024). Asymmetric information as a market failure in retrospect. In *The Elgar Companion to Information Economics* (pp. 106-117). Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9781802203967.00012>
- Guallupo, C. (2019). Auditoría tributaria preventiva como mecanismo para reducir contingencias tributarias en la empresa transportes virgen de chapi, en el periodo 2019. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 1645-1665. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1603
- Hurtado, D. (2022). *Auditoría Tributaria Preventiva como Herramienta de Gestión para Disminuir el Riesgo Fiscal* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/38435>
- Indrawan, R. (2021). Effect of Tax Audit and Tax Collection on Tax Revenue. *International Journal of Science, Technology Y Management*, 2(6), 2077-2085. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i6.393>
- Instituto Peruano de Economía. (2023). *Hablemos sobre las condiciones del sistema financiero peruano para afrontar una crisis*. <https://www.ipe.org.pe/portal/hablemos-sobre-las-condiciones-del-sistema-financiero-peruano-para-afrontar-una-crisis/>

- Kasper, M., y Alm, J. (2022). Audits, audit effectiveness, and post-audit tax compliance. *Journal of Economic Behavior y Organization*, 195, 87-102. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.01.003>
- Lam, R., y Liu, Y. (2020). Tackling Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) Financing in China. *ANNALS OF ECONOMICS AND FINANCE*, 21(1), 209-239. <http://aeconf.com/Articles/May2020/aef210110.pdf>
- León. (2019). *El financiamiento a corto plazo y su incidencia en la gestión financiera de la micro y pequeñas empresas (mypes) del parque industrial de Villa el Salvador*. [Tesis de posgrado, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio USMP. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5414/leon_oap.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lievano, J. (2021). Análisis de correlación entre los indicadores financieros de eficiencia administrativa y margen de utilidad neta en las empresas de Colombia. *Revista científica Quantica*, 2(1), 8-8. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8529697>
- Lozano, I., y Narvaez, C. (2021). Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo. *Edición Especial II*, 2(7), pp.4 -35. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.502>
- Malpartida, I. (2021). *Auditoría tributaria en la prevención de los riesgos tributarios de las pymes de Comas 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/78924>
- Manon, A., y Suzanne, L. (2020). Audit committee characteristics and tax aggressiveness. *Managerial Auditing Journal*, 35(2), pp. 272-293. <https://doi.org/10.1108/MAJ-12-2018-2109>

MEF. (2022). *Dirección General del Tesoro Público*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/EGIAP_2020_2023.pdf

Mehboob D. Americas tax landscape can rewrite trade in 2020 (13 de enero del 2020).
International Tax Review. 2020.
<https://www.internationaltaxreview.com/article/2a6a4t6pb87sdkemv7rwg/americas-tax-landscape-can-rewrite-trade-in-2020>

Mejias, J., Pinda, B., Romero, A. y Cardoso, R. (2023). La auditoría tributaria preventiva y sus efectos en el riesgo tributario. *Ingenium et Potentia*, 5(1), 477-489.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9367826>

Mélendez, J. (2023). Influencia de la facturación electrónica en el control de emisión de comprobantes. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio UPEU.
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/7112>

Mendoza, J. y Rosales, L. (2024). Control Tributario para Evitar la Elusion de Impuestos de los Pequeños y Medianos Negocios de Portoviejo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(1), 2951-2966. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.9629

Minaya, M., Minaya, R., Intriago, M. y Intriago, J. (2023). Normas y estándares en auditoría: una revisión de su utilidad en la seguridad informática. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(4), 584–599.
<https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v5i4.700>

Ministerio de Economía y Finanzas [MEF]. En el 2022 la economía peruana crecerá 3,3% según proyecciones del Marco Macroeconómico Multianual 2023-2026; 2022.

https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=esES&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7487&lang=es-ES

- Molina, Y. y Ruiz, J. (2019). *Auditoría tributaria como herramienta para la gestión empresarial y administrativa de las empresas en Colombia*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio institucional Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/16702>
- Morales, N. y De la Cruz, M. (2021). *Auditoria Tributaria Preventiva y la Rentabilidad en la Distribuidora de Abarrotes Y&C S.R.L. de Huancayo – Periodo 2020*. [Tesis de grado, Universidad Peruana los Andes]. Repositorio institucional Universidad Peruana los Andes. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/5724>
- Nazarova, K., Mysiuk, V., Gordopolov, V., y Koval, V. (2020). Preventional audit: Implementation of sox control to prevent fraud. *business Theory y Practice*, 21(1), 293-301. <https://doi.org/10.3846/btp.2020.11647>
- Nguyen, V., Tran, H., Tran, T., Dinh, T., y Nguyen, M. (2022). SME financing role in developing business environment and economic growth: empirical evidences from technical SMEs in Vietnam. *Environmental Science and Pollution*, 29, pp. 53540-53552. <https://doi.org/10.1007/s11356-022-19528-w>
- OCDE. (2022). *Transparencia Fiscal en America Latina 2022*. <https://www.oecd.org/tax/transparency/documents/Transparencia-Fiscal-en-America-Latina-2022.pdf>
- Osinaga, L. (2021). El rol de las Finanzas dentro de las Teorías Organizacionales. *Revista Científica Estelí*, 10(39), 170–183. <https://doi.org/10.5377/farem.v10i39.12622>

- Osinaga, L. (2021). El rol de las Finanzas dentro de las Teorías Organizacionales. *Revista Científica de FAREM-Esteli*, 10(39), 170-183.
<https://doi.org/10.5377/farem.v10i39.12622>
- Panchi, M. (2021). La Auditoría Interna como herramienta de control y seguimiento de la gestión de las Universidades. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 333-341.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n3/2218-3620-rus-13-03-333.pdf>
- Parrales, V., Aguirre, M., Velasco, A. y Bastidas, A. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal Of Scienceand Research*, 5, 127-145.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.4726284>
- Pozo, T. (2022). *Auditoria tributaria preventiva como instrumento para reducir contingencias tributarias en la empresa Esproin S.A.C., Pimentel*. [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional de Universidad Señor de Sipán.
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/10173>
- Rahmayanti, N. y Prihatiningtias, Y. (2020). Effect of tax penalties, tax audit, and taxpayers awareness on corporate taxpayers' compliance moderated by compliance intentions. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 9(2), 118-124. <https://ssbfnet.com/ojs/index.php/ijrbs/article/view/633>
- Ribes, A. (2021). *La evolución de la relación jurídico-tributaria: de la relación de poder al compliance tributario*. Derecho Financiero y Tributario.
<http://hdl.handle.net/10045/116559>
- Roldan, P. (17 de febrero de 2017). *Finanzas: Qué son, tipos y origen*. *Economipedia.com*.
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

- Romero, A., Pinda, B. y Mejia, J. (2022). *La auditoria tributaria preventiva y sus efectos en el riesgo tributario en las gasolineras reina del cisne II & III*. [Tesis de posgrado, Universidad Regional Autonoma de los Andes].
<https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/15042>
- Sánchez, H., Reyes, C. y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Universidad Ricardo Palma.
<https://hdl.handle.net/20.500.14138/1480>
- Sarango, A., Altamirano, G. y Pérez, A. (2024). Estudio global sobre finanzas sostenibles: un tratamiento cuantitativo. *Desafíos: Economía y Empresa*, (04), 13-29.
<https://doi.org/10.26439/ddee2024.n04.6178>
- Sauza, B., Gonzalez, J., Perez, S., y Lechuga, C. (2021). Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas? *Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(16), 31-35.
<https://doi.org/10.29057/escs.v8i16.6998>
- Shen, Y. (2023). Contingency Information Disclosure and Corporate Tax Avoidance. *Frontiers in Business Economics and Management*, 7(2), 112-119.
<https://doi.org/10.54097/fbem.v7i2.4853>.
- Sobrado, V. (2023). *La auditoría tributaria preventiva y los riesgos tributarios en las empresas industriales de Puente Piedra-Lima 2020*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos
https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/20318/Sobrado_hv.pdf?sequence=1

Starenka, O. (2023). RISK ASSESSMENT IN THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF AN ENTERPRISE. Publishing House “Baltija Publishing”.

<http://baltijapublishing.lv/omp/index.php/bp/catalog/download/337/9311/19424-1>

Varley, N. y De la Cruz, A. (2022). Comparación de vulnerabilidades: Sismo de Haití 2010 y Japón 2011; una revisión desde el enfoque de Gestión de Riesgos. *Universidad de Colima*.

https://www.researchgate.net/profile/Andres_Lopez140/publication/363609872_Comparacion_de_vulnerabilidades_Sismo_de_Haiti_2010_y_Japon_2011_una_revision_desde_el_enfoque_de_Gestion_de_Riesgos/links/6324b1f970cc936cd311e28e/Comparacion-de-vulnerabilidades-

Vásquez, Y. (2023). Estudio de caso: los retos para la cobranza de impuestos en una municipalidad distrital de Lima Metropolitana.

<https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1324>

Vilca, H. (2021). Determinación del impuesto a la renta sobre base presunta y vulneración del principio de legalidad. *Revista de derecho*, 6(2), 3-14.

<https://doi.org/10.47712/rd.2021.v6i2.135>

Vitolla, F., Raimo, N. y Rubino, M. (2020). Board characteristics and integrated reporting quality: an agency theory perspective. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 27(2), 1152-1163.

Zache S. (2020). *Estudio comparado del Control Interno en la Auditoría privada y Auditoría pública*. [Tesis de maestría, Universidad de Sevilla]. Idus.

<https://hdl.handle.net/11441/111351>

- Zambrano, N., Chiriboga, M., y Ponce, J. (2021). Finanzas en las PYMES y desarrollo de economía colaborativa. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 3(6), 8-13.
<https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/17>
- Zapata, C. (2021). Estimación del riesgo de crédito en proyectos de infraestructura mediante modelos estructurales. *Contaduría y administración*, 66(1), 1-24.
<http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2510>
- Zimon, G. (2020). Issues of financial liquidity of small and medium-sized trading companies: A case study from poland. *Entrepreneurship and sustainability issues*, 8(1), 363-372.
[https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.1\(25\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.1(25))

IX. ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Método
Problema general ¿Cuál es el efecto la auditoría tributaria preventiva en las finanzas de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?	Objetivo general Determinar el efecto de la auditoría tributaria preventiva sobre las finanzas en Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024	Hipótesis general La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre las finanzas de las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.	Variable 1: X. Auditoría tributaria Preventiva	X.1 Obligaciones Formales	Emisión de comprobantes Libros contables Declaraciones de impuestos	Esta investigación será de tipo básica o pura. Este estudio es explicativo correlacional. El diseño que se aplicará será el no experimental. La población está conformada por 30 empresas PYMES del distrito de Villa el Salvador La muestra estará compuesta por 30 personas con conocimientos contables Se utilizo la técnica de la encuesta con el instrumento del cuestionario
Problemas específicos a) ¿Cuál es el efecto la auditoría tributaria preventiva en la liquidez de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?	Objetivos específicos a) Determinar el efecto de la auditoría tributaria preventiva sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024	Hipótesis específicas a) La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre la liquidez en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.		X.2 Obligaciones sustanciales	Determinación del Impuesto general a las ventas (IGV) Determinación del Impuesto a la renta	
b) ¿Cuál es el efecto la auditoría tributaria preventiva en los riesgos financieros de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?	b) Determinar el efecto de la auditoría tributaria preventiva sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024	b) La auditoría tributaria preventiva tiene un efecto significativo positivo sobre los riesgos financieros en las Pymes del distrito Villa el Salvador, 2024.		X.3 Riesgos tributarios	Multa tributaria Cobranza coactiva Embargo preventivo	
c) ¿Cuál es el efecto la auditoría tributaria		c) La auditoría tributaria preventiva tiene un				

preventiva en la rentabilidad de las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024?	c)Determinar el efecto de la auditoria tributaria preventiva sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa El Salvador, 2024	efecto significativo positivo sobre la rentabilidad en las Pymes del distrito Villa el Salvador,2024.	Variable 2: Y. Finanzas	Y1: Liquidez Y2: Riesgo financiero Y3: Rentabilidad	Liquidez Corriente Prueba Acida Ratio de cobertura de deuda Rotación de activos Margen de utilidad ROE	
			Ámbito espacial Z. Pymes del distrito de Villa el Salvador			

Anexo B. Carta de presentación por primer experto validador

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CARTA DE PRESENTACIÓN

Sta. DR. Raul Carhuamaca Borda

ASUNTO: Validación de instrumento

Me es grato dirigirme a Ud. Para saludarlo cordialmente y hacer de su conocimiento que, siendo bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y contables de la UNFV, requiero validar el instrumento con el que recogeré la información para poder desarrollar mi tesis y con la cual optare el título profesional de contador público.

El título de mi tesis es: **LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024**

Siendo importante contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado recurrir a su persona, ante su connotada experiencia en temas de investigación(tesis).

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

1. Carta de presentación
2. Matriz de operacionalización de las variables
3. Matriz de consistencia
4. instrumento
5. Certificado de validación de instrumento

Agradeciendo la atención que brinde al presente, hago propicia la ocasión para expresarle mi consideración y aprecio.

Atentamente.

Choque Vilca Alonso Rafael
DNI Nro.: 75691218

Anexo C. Certificado de validación de instrumento por primer experto validador

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Raúl Carhuamaca Borda**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 41113662 con especialidad Doctorado en Contabilidad he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por:

Alonso Rafael Choque Vilca, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada:

“Auditoría Tributaria Preventiva y su efecto en las finanzas en PYMES del Distrito Villa el Salvador -2024”

CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia X
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 20 de Abril del 2024

.....
Carhuamaca Borda Raul

Anexo D. Ficha de validación de instrumento por primer experto validador

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

1.1 Apellidos y nombres del experto: Raúl Carhuamaca Borda

1.2 Grado académico: Doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: Docente FCFC-UNFV

1.4 DNI: 41113662

1.5 Correo: rcarhuamaca@unfv.edu.pe

1.6 Título de la investigación: "LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024"

1.7 Autor del instrumento: Alonso Rafael Choque Vilca

1.8 DNI del autor: 75691218

1.9 Correo del autor: 2017007065@unfv.edu.pe

1.10 Bachiller en: Ciencias Financieras y Contables

1.11 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					X
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
Organización	Existe una organización lógica.					X
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					X
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					X
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
Promedio						90%

Opinión de aplicabilidad: Debe aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Anexo E. Carta de presentación por segundo experto validador

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CARTA DE PRESENTACIÓN

Sta. MG. GABRIEL LEÓN APAC

ASUNTO: Validación de instrumento

Me es grato dirigirme a Ud. Para saludarlo cordialmente y hacer de su conocimiento que, siendo bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y contables de la UNFV, requiero validar el instrumento con el que recogeré la información para poder desarrollar mi tesis y con la cual optare el título profesional de contador público.

El título de mi tesis es: LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024

Siendo importante contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado recurrir a su persona, ante su connotada experiencia en temas de investigación(tesis).

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

1. Carta de presentación
2. Matriz de operacionalización de las variables
3. Matriz de consistencia
4. instrumento
5. Certificado de validación de instrumento

Agradeciendo la atención que brinde al presente, hago propicia la ocasión para expresarle mi consideración y aprecio.

Atentamente.

Choque Vilca Alonso Rafael
DNI Nro.: 75691218

Anexo F. Certificado de validación de instrumento por segundo experto validador

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Gabriel Enrique Leon Apac, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 07492254 con especialidad de Contabilidad y Finanzas he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Choque Vilca Alonso Rafael, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: "LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024"

CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia (X)
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad (X)
- D. No aplicabilidad

Lima, 14 de Abril del 2024

Leon Apac Gabriel Enrique

Anexo G. Ficha de validación de instrumento por segundo experto validador

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Gabriel Enrique León Apac
 1.2 Grado académico: Magister
 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente FCFC-UNFV
 1.4 DNI: 09629044
 1.5 Título de la investigación: "LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024"
 1.6 Autor del instrumento: Alonso Rafael Choque Vilca
 1.7 DNI del autor: 75691218
 1.8 Correo del autor: 2017007065@unfv.edu.pe
 1.9 Bachiller en: Ciencias Financieras y Contables
 1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					X
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
Organización	Existe una organización lógica.					X
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					X
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					X
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
Promedio						90%

Opinión de aplicabilidad: Debe aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Anexo H. Carta de presentación por tercer experto validador



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CARTA DE PRESENTACIÓN

Sta. Dra. Rosario Grijalva Salazar

ASUNTO: Validación de instrumento

Me es grato dirigirme a Ud. Para saludarlo cordialmente y hacer de su conocimiento que, siendo bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y contables de la UNFV, requiero validar el instrumento con el que recogeré la información para poder desarrollar mi tesis y con la cual optare el título profesional de contador público.

El título de mi tesis es: LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024

Siendo importante contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado recurrir a su persona, ante su connotada experiencia en temas de investigación(tesis).

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

1. Carta de presentación
2. Matriz de operacionalización de las variables
3. Matriz de consistencia
4. instrumento
5. Certificado de validación de instrumento

Agradeciendo la atención que brinde al presente, hago propicia la ocasión para expresarle mi consideración y aprecio.

Atentamente.


.....
Choque Vilca Alonso Rafael
DNI Nro.: 75691218

Anexo I. Certificado de validación de instrumento por tercer experto validador

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Rosario Grijalva Salazar., Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 09629044 con especialidad Derecho tributario...he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Choque Vilca Alonso Rafael, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: "LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024 "

C E R T I F I C O:

- A. Si hay suficienciaX.....
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 14 de abril del 2024

Grijalva Salazar Rosario

Anexo J. Ficha de validación de instrumento por tercer experto validador

Universidad Nacional Federico Villarreal

Facultad de Ciencias Financieras y Contables

Ficha de validación de instrumento

I. Datos generales

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Rosario Grijalva Salazar
 1.2 Grado académico: Doctorado
 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente FCFC-UNFV
 1.4 DNI: 09629044
 1.5 Correo: rgrijalva@unfv.edu.pe
 1.6 Título de la investigación: "LA AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA Y SU EFECTO EN LAS FINANZAS EN PYMES DEL DISTRITO VILLA EL SALVADOR, 2024
 1.7 Autor del instrumento: Alonso Rafael Choque Vilca
 1.8 DNI del autor: 75691218
 1.9 Correo del autor: 2017007065@unfv.edu.pe
 1.10 Bachiller en: Ciencias Financieras y Contables
 1.11 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					X
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
Organización	Existe una organización lógica.					X
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					X
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					X
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
Promedio						90%

Opinión de aplicabilidad: Debe aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

07	La empresa supervisa si cumple con pagar en forma oportuna el impuesto general de las ventas.					
08	Se verifican los registros contables para establecer si se ha utilizado adecuadamente el crédito fiscal.					
09	La infracción tributaria permite mostrar la realización de la conducta prohibida o incorrecta por la ley tributaria fomentando la cultura tributaria.					
10	El Impuesto a la Renta determina el tributo que se paga por los ingresos percibidos durante un año revisados y verificados por la normatividad.					
Dimensión: X3: Riesgos tributarios						
11	Los criterios que se utilizan para cumplir las multas tributarias son claras.					
12	Las mitigaciones de las multas tributarias cumplen las medidas preventivas.					
13	Han llegado notificaciones a su buzón de SUNAT por cobranzas coactivas.					
14	Se responde a tiempo y con éxito a las cobranzas coactivas notificadas y a los requerimientos por parte de SUNAT.					
15	Se le ha avisado de un embargo preventivo por parte de SUNAT.					
16	Se tienen políticas y procedimientos implementados para evitar el riesgo de embargo preventivo.					
	Variable dependiente Y: Finanzas	1	2	3	4	5
Dimensión: Y1: Liquidez						
17	Tiene la idea de que si las empresas cumplieran con las obligaciones formales y sustanciales se evitarían multas y como consecuencia no afectaría a la liquidez de las empresas.					
18	Los gastos pasivos de la empresa llevan un control eficaz para cancelar las deudas dentro de las fechas de vencimiento y no afectar su liquidez.					
19	Los desembolsos son controlados y sustentados para que la empresa tenga liquidez y pueda cumplir con sus obligaciones sin atrasos.					
20	Las empresas deben utilizar el ratio de prueba acida para evaluar su liquidez y mejorar sus decisiones en las operaciones.					
Dimensión: Y2: Riesgo financiero						
21	Es importante el uso del Ratio de Cobertura de deuda para evaluar las capacidades de las empresas para cumplir con sus obligaciones					
22	El uso de una buena planificación y/o estrategias contribuye a mejorar el Ratio de Cobertura de deuda					
23	Es necesario tener un buen control del inventario para el conocimiento real de la situación actual de la empresa.					
Dimensión: Y3: Rentabilidad						
24	Considera que la utilidad neta se ve disminuida considerablemente por reparos tributarios de operaciones no vinculadas a la empresa.					
25	La empresa implementa estrategias para aumentar la rentabilidad económica sin aumentar los ingresos.					
26	Es importante para las empresas analizar sobre los reparos que se realizan en las compras que afectan a la rentabilidad					

27	La empresa implementa rentabilidad financiera con una adecuada gestión de sus recursos financieros.					
28	La empresa implementa prácticas empresariales para mejorar la rentabilidad social y el impacto en la comunidad estando al día en sus impuestos.					

Anexo K. Base de datos encuesta

	Auditoria Tributario Preventiva																Finanzas												
	Obligaciones Formales						Obligaciones Sustanciales				Riesgos Tributarios						Liquidez				Riesgo Financiero			Rentabilidad					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	
Encuesta 1	4	5	4	5	5	5	4	5	3	5	3	3	5	5	4	3	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5		
Encuesta 2	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	
Encuesta 3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	3	5	3	5	5	4	4	5	5	5	5	5	3	5	4	4	
Encuesta 4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	4	3	5	3	4	2	3	5	3	3	3	4	4	5	5	4	5	3	4	
Encuesta 5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	2	5	3	3	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	
Encuesta 6	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	
Encuesta 7	3	5	3	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	3	4	3	4	5	3	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5
Encuesta 8	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	
Encuesta 9	4	5	5	5	4	4	5	5	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	
Encuesta 10	3	3	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	3	5	4	3	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	
Encuesta 11	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	3	4	
Encuesta 12	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	3	4	4	5	5	3	5	4	5	
Encuesta 13	4	4	5	4	5	4	3	5	4	5	3	5	4	5	3	5	5	3	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	
Encuesta 14	3	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	3	5	5	4	4	4	3	4	5	3	4	5	4	4	
Encuesta 15	5	3	5	3	4	5	5	5	5	5	3	5	5	4	2	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	
Encuesta 16	4	5	5	5	5	5	4	5	3	5	3	3	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	
Encuesta 17	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	4	3	3	3	4	4	5	4	3	3	3	4	
Encuesta 18	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	3	5	3	5	5	4	4	5	4	5	5	5	3	5	3	4	
Encuesta 19	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	
Encuesta 20	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	2	5	2	3	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	
Encuesta 21	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	
Encuesta 22	3	5	3	4	4	4	5	4	4	4	5	5	3	4	3	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	
Encuesta 23	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	
Encuesta 24	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	
Encuesta 25	4	5	3	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	3	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	
Encuesta 26	3	5	4	5	3	3	4	3	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	
Encuesta 27	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	
Encuesta 28	4	4	5	5	5	3	5	3	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	3	5	4	4	5	
Encuesta 29	3	5	2	4	3	4	3	4	4	4	3	2	4	3	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	3	4	4	4	
Encuesta 30	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	
VARIANZA	0.467	0.343	0.899	0.440	0.373	0.379	0.422	0.356	0.422	0.249	0.566	0.606	0.779	0.366	0.646	0.699	0.249	0.566	0.423	0.832	0.272	0.222	0.240	0.356	0.357	0.316	0.423	0.227	
SUMATORIA DE	12.492																												
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS	78.912																												

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario
 k : Número de ítems del instrumento
 $\sum_{i=1}^k S_i^2$: Sumatoria de las varianzas de los ítems.
 S_T^2 : Varianza total del instrumento.

→ 0.873
 → 28
 → 12.492
 → 78.912