

Planeamiento tributario y su relación en la rentabilidad de la empresa maderas Jevid SAC de Tacna, 2024

Tax planning and its relationship to the profitability of the company maderas Jevid SAC de Tacna, 2024

Ruth Noemí Mamani Humire¹

Fecha de Publicación: 28 de diciembre del 2025

RESUMEN

El objetivo del estudio es establecer la relación entre el planeamiento tributario y la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC de Tacna. El planeamiento tributario ha sido adoptado por entidades con el fin de evitar sobrecostos o pagos indebidos que podrían surgir por la carencia de estrategias adecuadas y controles expertos en esta materia.

En la investigación la metodología que se ha empleado tiene un enfoque cuantitativo, tipo básico, el nivel de esta investigación es correlacional, dado que busca relacionar el planeamiento tributario con la rentabilidad de las entidades del sector comercial, con una población de estudio de 9 empleados de la empresa en mención. Se utilizó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento.

En los hallazgos presentan que el valor p obtenido (0,000) es inferior al nivel de significancia establecido (0,05), lo que lleva a rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alternativa (H_1) con un nivel de confianza del 95 %. Este resultado significa que las preguntas están adecuadamente relacionadas entre sí y miden un concepto homogéneo dentro de esta variable. En este caso, las dimensiones evaluadas, como los deberes tributarios, el aprovechamiento de beneficios tributarios y los objetivos empresariales, muestran una coherencia sólida en sus evaluaciones.

A partir de los resultados obtenidos, se demuestra que existe evidencia estadística suficiente para afirmar que el planeamiento tributario guarda una relación significativa con la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC. Se concluye que el planeamiento tributario se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de Maderas Jevid SAC, durante el año 2024.

Palabras clave: Rentabilidad, Tributario, Impuestos, Cumplimiento, Planeamiento.

ABSTRACT

The objective of the study is to establish the relationship between tax planning and the profitability of the company Maderas Jevid SAC in Tacna. Tax planning has been adopted by entities to avoid cost overruns or undue payments that could arise from a lack of adequate strategies and expert controls in this area.

The methodology used in the research has a quantitative, basic approach. The level of this research is correlational, given that it seeks to relate tax planning with the profitability of entities in the commercial sector, with a study population of nine employees of the company in question. Surveys and questionnaires were used as instruments.

The findings show that the p-value obtained (0.000) is lower than the established significance level (0.05), which leads to rejecting the null hypothesis (H_0) and accepting the alternative hypothesis (H_1) with a confidence level

¹ Contador Público, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Privada de Tacna.

of 95%. This result means that the questions are adequately related to each other and measure a homogeneous concept within this variable. In this case, the dimensions evaluated, such as tax obligations, the use of tax benefits, and business objectives, show solid consistency in their evaluations

Based on the results obtained, there is sufficient statistical evidence to conclude that tax planning has a significant relationship with the profitability of Maderas Javid SAC. It is concluded that tax planning is significantly related to the profitability of Maderas Javid SAC during 2024.

Keywords: Profitability, Tax, Taxes, Compliance, Planning.

INTRODUCCIÓN

Esta investigación analiza la relación entre la planificación tributaria y la rentabilidad de Maderas Javid SAC en Tacna durante 2024. Se destaca que una gestión fiscal adecuada permite ajustar estrategias organizacionales y optimizar gastos fiscales, lo que ayuda a prevenir sanciones y reducir riesgos tributarios. El estudio resalta la importancia de planificar correctamente para evaluar beneficios fiscales y disminuir el pago de impuestos justificadamente. Los resultados confirman que una planificación tributaria eficiente impacta positivamente en la gestión de gastos y la rentabilidad de empresas comerciales.

En los últimos años, Latinoamérica ha experimentado importantes cambios tributarios y desafíos en la administración fiscal para aumentar la recaudación. El promedio de carga impositiva subió a cerca del 42 % del PIB, cuando antes era solo el 19 %. Ante este escenario, las empresas buscan optimizar su carga fiscal mediante una adecuada planificación tributaria, fundamental para ahorrar recursos y gestionar mejor sus obligaciones (Nina, 2022).

En Perú, las acciones de la administración tributaria se han concentrado en reforzar la recaudación, imponiendo sanciones y mecanismos de cobro que generan sobrecostos y afectan la rentabilidad empresarial. Además, la desconexión entre ciudadanía y fisco evidencia una falta de compromiso hacia los contribuyentes. Por ello, las empresas deben gestionar riesgos e identificar amenazas fiscales en sus procesos internos (Pretell, 2022).

El contexto es similar en Tacna, donde la alta informalidad (73,6 %) debilita el sistema: la administración busca maximizar ingresos estatales, mientras los empresarios formales procuran proteger sus utilidades; esto sobrecarga a quienes sí cumplen, pues muchos informales quedan fuera del sistema (INEI, 2022).

Maderas Javid SAC, empresa formal de Tacna dedicada a la comercialización y manufactura de madera, cumple con sus obligaciones laborales y tributarias, pero carece de procedimientos para adaptarse a los constantes cambios de la legislación fiscal. Esto incrementa el riesgo de sanciones por falta de planeamiento tributario, dificultando justificar inconsistencias y afectando indicadores como ROE y ROA.

Por tanto, un planeamiento tributario eficiente permite a Maderas Javid SAC mejorar su rentabilidad cumpliendo la ley, acceder a beneficios y evitar sanciones o procesos de cobranza, previniendo problemas derivados de una gestión tributaria ineficaz. A continuación, se detallan las problemáticas identificadas.

La investigación se fundamenta en enfoques conceptuales y analíticos para comprender la relación entre las variables estudiadas. A partir de los resultados, se plantearán recomendaciones relacionadas con el cumplimiento de las obligaciones fiscales analizadas.

Se emplea un enfoque correlacional para alcanzar los objetivos de la tesis. Se analizarán los datos obtenidos y se evaluará su confiabilidad. El estudio analiza cómo la planificación tributaria impacta directamente en la rentabilidad, buscando optimizar resultados económicos y financieros. Se espera aportar a la aplicación de estrategias fiscales y proponer alternativas de solución basadas en las conclusiones. **Abrigo y López (2024)** analizaron la relación entre planificación fiscal y rentabilidad en constructoras de Loja, encontrando que una correcta gestión reduce impuestos y mejora liquidez. **Cano (2024)** propuso optimizar recursos en el Centro Quirúrgico Quito Tennis adaptándose a la normativa; detectó deficiencias tributarias y concluyó que declarar correctamente los impuestos facilita la toma de decisiones financieras.

Reyes (2024) determinó que incentivos fiscales permitieron ahorrar USD 200,000 a Merck Ca., concluyendo que la planificación fiscal fortalece la eficiencia y solidez financiera.

Piza (2021) diseñó un plan tributario para Redolfi S.R.L. en Argentina, recomendando inscribirse al régimen PyME y aprovechar beneficios como exenciones y subsidios tras identificar problemas contables y culturales. En Perú, **Romero (2025)** analizó cómo la planificación tributaria incide en la rentabilidad de empresas comerciales de Huaura (2023), utilizando un enfoque cuantitativo con encuestas a 80 trabajadores. El 46,67 % relacionó la planificación fiscal con mejores indicadores de rentabilidad y se observó que estrategias fiscales favorecen la eficiencia administrativa y el crecimiento financiero. **Cruz y De la Cruz (2025)** investigaron la relación entre planeamiento tributario y liquidez en empresas comercializadoras de café en Pichanaqui, empleando un enfoque mixto y encuestas a personal contable y administrativo de 15 empresas. Hallaron un vínculo relevante ($P = 0.50$): la falta de planificación afecta negativamente la liquidez e inversión operativa. **Rengifo (2021)** estudió la relación entre planeamiento tributario y declaración de renta anual del régimen MYPE en Callería (2018), con enfoque cuantitativo y análisis correlacional. Concluyó que existe una conexión significativa entre la planificación fiscal y la rentabilidad declarada bajo dicho régimen. **Vilca (2020)** examinó la incidencia del planeamiento tributario en el cumplimiento de obligaciones fiscales del Grupo Carvajal S.A. en Lima (2018), mediante investigación aplicada y encuestas. Determinó que carecer de planificación fiscal impide optimizar el cumplimiento y aprovechar beneficios, aumentando el riesgo de infracciones y pérdida de incentivos.

OBJETIVOS

- a) Determinar la relación entre los deberes tributarios y la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC de Tacna, 2024.
- b) Analizar la relación entre el aprovechamiento de beneficios tributarios y la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC de Tacna, 2024.

- c) Identificar la relación de los objetivos empresariales y la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC de Tacna, 2024.

METODOLOGÍA

El tipo de investigación desarrollado corresponde a la categoría básica, de orientación cuantitativa, también denominada investigación pura o teórica. Su finalidad fue elaborar un estudio que permitiera obtener información complementaria acerca de fenómenos específicos observados en la realidad, sin ejercer ningún tipo de manipulación o intervención sobre los mismos (Suárez, 2023).

El trabajo se enmarcó en el nivel correlacional, dado que tuvo como propósito examinar el grado de asociación existente entre las variables planeamiento tributario y rentabilidad en la empresa Maderas Jevid SAC.

Se trata de una investigación cuya principal característica responde a un diseño no experimental, en el que las dos variables son examinadas con el fin de identificar y evaluar la fuerza y dirección de la relación estadística entre ellas, sin la participación de factores externos que alteren los resultados (Velázquez, 2024) y concordante con lo señalado por (Sarmiento, 2024).

De acuerdo con Hernández (citado por Dávila, 2021), cuando la población es menor a 50 individuos, corresponde considerarla equivalente a la muestra. En este estudio, la población está compuesta por los 9 colaboradores activos de Maderas Jevid SAC en Tacna, quienes cumplen diferentes funciones. Por ello, los instrumentos de recopilación de información se aplicaron a todos los colaboradores, conformando así una muestra del 100% de la población. Según Salkind (2020), la muestra es un subconjunto representativo de la población cuya finalidad es obtener conclusiones precisas sobre el fenómeno estudiado.

La técnica empleada fue la encuesta, utilizando un cuestionario con preguntas abiertas y cerradas relacionadas con las variables de investigación (Sarmiento, 2024). Los datos recogidos se analizaron mediante Microsoft Excel y SPSS versión 28.0, lo que permitió elaborar estadísticas para evaluar la validez de la hipótesis en Maderas Jevid SAC en Tacna.

RESULTADOS

La Tabla 1 y la Figura 1 muestran que los indicadores de deberes tributarios en Maderas Jevid SAC de Tacna (2024) presentan tendencias mayormente positivas, destacando la categoría “casi siempre”. El indicador 1 revela que el 38,8 % de la muestra realiza el cálculo y pago de tributos mensualmente “algunas veces”, mientras que el indicador 2 evidencia que el 38,5 % presenta declaraciones tributarias “algunas veces” y “casi siempre”. El indicador 3 señala un 30,8 % de conocimiento sobre el régimen tributario en estas mismas categorías, y el indicador 4 registra igual porcentaje respecto a exoneraciones tributarias. El indicador 5 destaca con un 46,2 % en “casi siempre” sobre la eficacia en la anotación y cancelación de tributos.

Tabla 1

Planificación tributaria de la empresa Maderas Javid SAC, según Indicadores



Respecto al aprovechamiento de beneficios tributarios, los resultados muestran una tendencia intermedia, predominando la categoría “algunas veces”. El indicador 6 reporta un 53,8 % en el cálculo de tasas de impuestos bajo “algunas veces”. En el indicador 7, el 30,8 % conoce los beneficios tributarios vigentes “algunas veces”. El indicador 8 indica que un 46,2 % considera que aprovechar estos beneficios mejora la rentabilidad “algunas veces”. El indicador 9 muestra un 46,2 % de frecuencia alta en orientación recibida por Sunat (“casi siempre”). Finalmente, el indicador 10 registra un 38,5 % en presentación de compensaciones tributarias en las categorías “algunas veces” y “casi siempre”, reflejando una tendencia positiva en los hallazgos.

Los indicadores de la dimensión objetivos empresariales en planeamiento tributario y rentabilidad de Maderas Javid SAC (Tacna, 2024) muestran una tendencia media, predominando la respuesta “algunas veces”.

- El indicador 11 mide el conocimiento del gerente sobre normas tributarias; destaca un 30,8 % en “casi nunca” y “algunas veces”, indicando una tendencia negativa e intermedia.
- El indicador 12 evalúa si el gerente fomenta cultura tributaria; un 38,5 % respondió “algunas veces”, reflejando una tendencia intermedia.
- El indicador 13 analiza la optimización de deducciones y beneficios tributarios; un 53,8 % indicó “algunas veces”.
- El indicador 14 examina el uso de herramientas tributarias; hay un 30,8 % en “algunas veces”.
- El indicador 15 mide la comprensión de los objetivos estratégicos por parte de colaboradores; un 46,2 % respondió “algunas veces”, mostrando una tendencia positiva.

Tabla 2

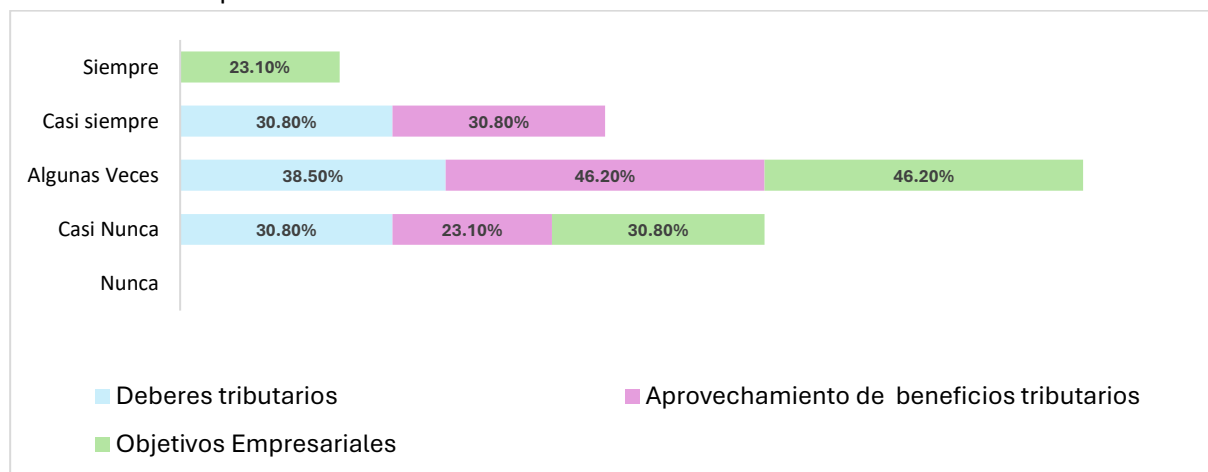
Planeamiento tributario de la empresa Maderas Javid SAC.

Dimensiones	Planeamiento tributario											
	Nunca		Casi Nunca		Algunas veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Deberes tributarios	0	0,0%	4	30,8%	5	38,5%	4	30,8%	0	0,0%	13	100,0%
Aprovechamiento de beneficios tributarios	0	0,0%	3	23,1%	6	46,2%	4	30,8%	0	0,0%	13	100,0%
Objetivos Empresariales	0	0,0%	4	30,8%	6	46,2%	0	0,0%	3	23,1%	13	

Nota: Resultados estadísticos de planificación de la empresa Maderas Javid SAC

Figura 2

Dimensiones del planeamiento tributario



La Tabla 2 y la Figura 2 concentran los indicadores correspondientes a la variable planeamiento tributario y la rentabilidad de la entidad Maderas Javid SAC de Tacna, 2024, se observa los hallazgos tienen una tendencia intermedia, en la categoría “algunas veces” sobresaliente en los hallazgos presentados en dicha variable. En la dimensión deberes tributarios se puede ver una frecuencia alta de 38,5 % obtenida en “algunas veces”, seguido de la dimensión aprovechamiento de beneficios tributarios en dicho ítem se aprecia una frecuencia alta del 46,2 % en la categoría “algunas veces” estos hallazgos apuntan a una tendencia intermedia y

por último en la dimensión objetivos empresariales, se aprecia una frecuencia alta de 46,2 % esta muestra presenta la categoría de “algunas veces”.

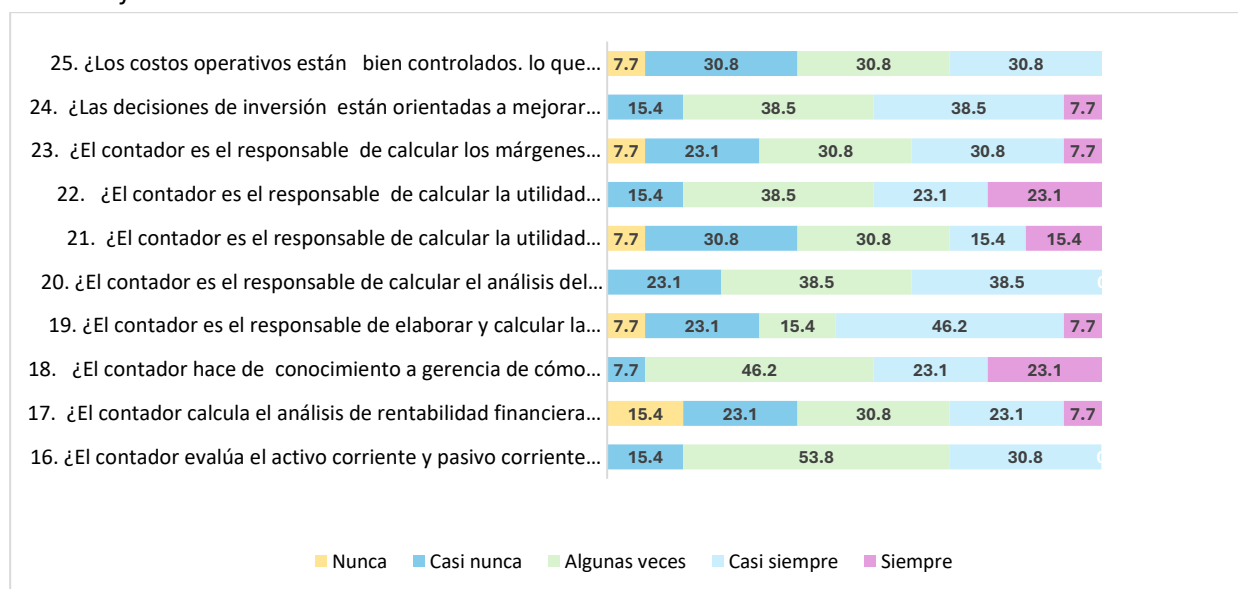
Tabla 3

Planificación tributaria de la empresa Maderas Javid SAC, según rentabilidad

Rentabilidad	Nunca		Casi Nunca		Algunas veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
	16. ¿El contador evalúa el activo corriente y pasivo corriente de la empresa?	0	0,0	2	15,4	7	53,8	4	30,8	0	0,0	13
17. ¿El contador calcula el análisis de rentabilidad financiera de la empresa?	2	15,4	3	23,1	4	30,8	3	23,1	1	7,7	13	100
18. ¿El contador hace de conocimiento a gerencia de cómo el activo total de la empresa?	0	0,0	1	7,7	6	46,2	3	23,1	3	23,1	13	100
19. ¿El contador es el responsable de elaborar y calcular la utilidad antes de impuestos de estado de resultados?	1	7,7	3	23,1	2	15,4	6	46,2	1	7,7	13	100
20. ¿El contador es el responsable de calcular el análisis del nivel de endeudamiento de la empresa?	0	0,0	3	23,1	5	38,5	5	38,5	0	0,0	13	100
21. ¿El contador es el responsable de calcular la utilidad neta del estado de resultados?	1	7,7	4	30,8	4	30,8	2	15,4	2	15,4	13	100
22. ¿El contador es el responsable de calcular la utilidad bruta del estado de resultados?	0	0,0	2	15,4	5	38,5	3	23,1	3	23,1	13	100
23. ¿El contador es el responsable de calcular los márgenes de rentabilidad?	1	7,7	3	23,1	4	30,8	4	30,8	1	7,7	13	100
24. ¿Las decisiones de inversión están orientadas a mejorar los márgenes de ganancia?	0	0,0	2	15,4	5	38,5	5	38,5	1	7,7	13	100
25. ¿Los costos operativos está bien controlados, lo que favorece la rentabilidad	1	7,7	4	30,8	4	30,8	4	30,8	0	0,0	13	100

Figura 3.

Porcentajes de la dimensión rentabilidad



La Tabla 3 y la Figura 3 muestran que los indicadores de rentabilidad en el planeamiento tributario de Maderas Javid SAC (Tacna, 2024) presentan tendencias intermedias y positivas. El contador analiza regularmente el activo y pasivo corriente (53,8 % “algunas veces”), calcula la rentabilidad financiera (30,8 % “algunas veces”), informa sobre el activo total (46,2

% “algunas veces”) y determina la utilidad antes de impuestos (46,2 % “casi siempre”). Además, evalúa el endeudamiento (38,5 % entre “algunas veces” y “casi siempre”), calcula la utilidad neta (30,8 % “algunas veces”), utilidad bruta (38,5 % “algunas veces”) y márgenes de rentabilidad (30,8 % entre “algunas veces” y “casi siempre”). Las decisiones de inversión y el control de costos también muestran frecuencias altas en “algunas veces” y “casi siempre”, evidenciando una tendencia positiva general

COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para verificar la hipótesis general, se procede de la siguiente manera.

a) Planteamiento de hipótesis:

H₀: El planeamiento tributario no tiene relación significativa en la rentabilidad de la empresa Maderas Javid SAC de Tacna, 2024.

H_a: El planeamiento tributario tiene relación significativa en la rentabilidad de la empresa Maderas Javid SAC de Tacna, 2024. Establecimiento del nivel de significancia: α (alfa) = 5 % = 0,05

b) Estadístico de prueba

Prueba estadística de chi-cuadrado

c) Análisis del p valor: Evaluar el p – valor o Sig. Regla de decisión

Si $p > 0.05$ se acepta H₀ y se rechaza la H₁

Si $p < 0.05$ se rechaza H₀ y se acepta H₁

Tabla 4

Relación entre planeamiento tributario y la rentabilidad de la Empresa de Maderas Javid SAC.

Planeamiento tributario	Rentabilidad							
	Casi Nunca		A Veces		Casi Siempre		Total	
	N.º	%	N.º	%	N.º	%	N.º	%
Casi Nunca	2	15,4%	0	0,0%	0	0,0%	2	15,4%
A Veces	0	0,0%	7	53,8%	0	0,0%	7	53,8%
Casi Siempre	0	0,0%	0	0,0%	4	30,8%	4	30,8%
Total	2	15,4%	7	53,8%	4	30,8%	13	100,0%

Conclusión estadística:

Los hallazgos presentan que el $p = (0,000)$ es inferior al nivel de significancia establecido (0,05), lo que conduce a descartar la hipótesis nula (H₀) y a respaldar la hipótesis alternativa (H₁), manteniendo un nivel de confianza del 95 %. Esto demuestra que existe evidencia estadística suficiente para afirmar que el planeamiento tributario guarda una relación significativa con la rentabilidad de la empresa Maderas Javid SAC, ubicada en Tacna, durante el año 2024.

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	P
Chi-cuadrado de Pearson	26,000 ^a	4	0,000

CASUÍSTICA CONTABLE

Estados financieros

Figura 4

Balance General

**Año 2022**

- Activos: 81 % corrientes, 19 % no corrientes; predominan los activos de liquidez.
- Pasivos: 56 % corrientes, 2 % no corrientes, patrimonio 42 %; alta dependencia de deuda a corto plazo y baja autonomía financiera.

Año 2023

- Activos: 88 % corrientes, 12 % no corrientes; se mantiene alta liquidez con limitadas inversiones a largo plazo.
- Pasivos: 49 % corrientes, 3 % no corrientes, patrimonio 49 %; mejora en endeudamiento pero el patrimonio aún es bajo.

Año 2024

- Activos: 88 % corrientes, 12 % no corrientes; refuerza la liquidez pero faltan inversiones a largo plazo.
- Pasivos: 33 % corrientes, 3 % no corrientes, patrimonio 64 %; mayor autonomía financiera aunque los pasivos cortos siguen predominando.

Tendencias globales (2022-2024)

- Los activos corrientes aumentan del 81 % al 88 %, reduciendo inversión a largo plazo.
- Pasivos corrientes bajan del 58 % al 36 %; disminuye la dependencia de deuda corta.
- Patrimonio crece del 42 % al 64 %, fortaleciendo la posición financiera.

Conclusiones

- Se observa alta liquidez con escasa inversión en activos no corrientes.
- Mejora la estructura financiera gracias a la reducción de pasivos corrientes y aumento del patrimonio.

Recomendaciones

- Mantener liquidez, pero potenciar inversiones en activos no corrientes.

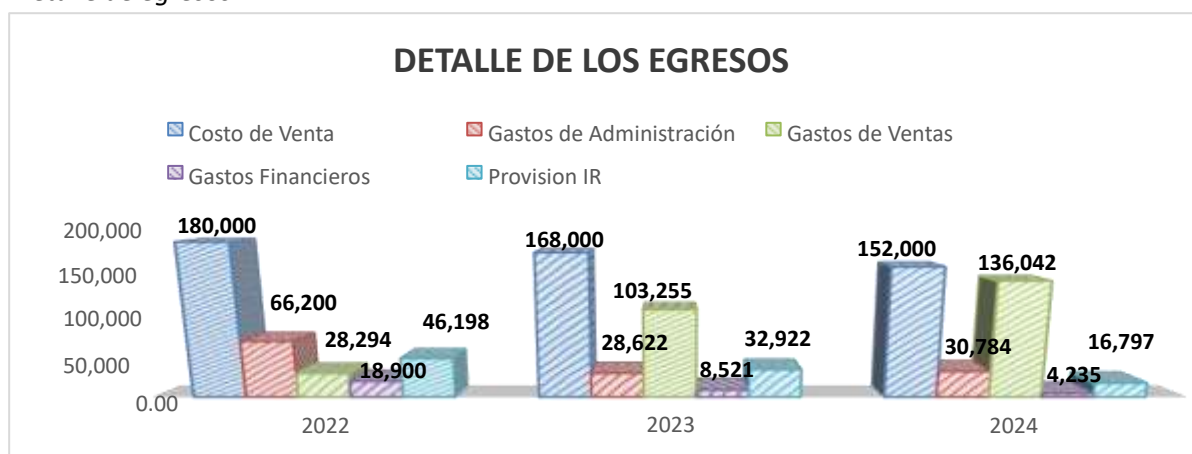
- Fortalecer estrategias para reducir la dependencia de pasivos corrientes y aumentar patrimonio.
- Evaluar si la gestión de activos corrientes responde a una estrategia o a falta de inversión eficiente.

Resumen final: La organización muestra mejor liquidez y estructura financiera, pero necesita equilibrar la gestión de activos corrientes e inversiones a largo plazo para asegurar crecimiento sostenible y eficiencia en recursos.

EGRESOS

Figura 5.

Detalle de egresos



El gráfico detalla los egresos empresariales entre 2022 y 2024 en las siguientes categorías: costo de ventas, administración, ventas, gastos financieros, otros egresos no operativos y provisión de impuesto a la renta.

Costo de ventas: Se redujo de S/ 180,042 en 2022 a S/ 152,000 en 2024, tras una baja del 5 % entre 2022-2024 y un 3 % más entre 2023-2024. Puede deberse a menor producción, ventas u optimización de costos.

Gastos de administración: Disminuyeron un 56 % de 2022 a 2023, con leve aumento del 7 % en 2024, posiblemente por medidas de ahorro y posterior normalización.

Gastos de ventas: Subieron un 265 % de 2022 a 2023 y 32 % adicional en 2024, reflejando mayor actividad comercial.

Gastos financieros: Bajaron un 55 % de 2022 a 2023 y otro 50 % a 2024, lo que indica una gestión financiera más eficiente.

Otros egresos no operativos: No se registraron en el periodo.

Provisión de impuesto de renta: Cayó un 13 % de 2022 a 2023 y un 30 % hasta 2024, asociado a menores ingresos imponibles.

Tendencias globales: Predomina la reducción de egresos administrativos y financieros, pero aumentan el costo y los gastos de ventas. La provisión fiscal disminuye, lo que indica menor crecimiento operativo.

Conclusiones: La empresa incrementa sus actividades comerciales, mejora eficiencia financiera, pero debe vigilar el balance entre costos e ingresos para mantener la rentabilidad.

Recomendaciones: Analizar el costo de ventas, mantener eficiencia financiera, revisar la relación costo-beneficio de los gastos de ventas y monitorear ingresos y provisión fiscal para asegurar sostenibilidad.

Tabla 5

Indicadores de liquidez

INDICADORES DE LIQUIDEZ					
INDICADOR	FORMULA	INTERPRETACION	2022	2023	2024
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	Un capital de trabajo positivo es deseable, ya que indica que la entidad tiene suficiente capital líquido para cubrir sus gastos operativos inmediatos y/o deuda a corto plazo	S/ 182,674.65	S/ 440,896.81	S/ 550,430.76
LIQUIDEZ CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE	Mide la capacidad de la entidad para pagar sus obligaciones de corto plazo utilizando sus activos corrientes, si es mayor a 1 indica suficientes activos para cubrir sus deudas a corto plazo	S/ 1.46	S/ 1.80	S/ 2.67
PRUEBA ACIDA	ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO / PASIVO CORRIENTE	Mide la capacidad de la entidad para cumplir con sus deudas a corto plazo sin depender de los inventarios.	S/ 0.89	S/ 0.97	S/ 1.01

Figura 6.

Indicadores de liquidez



Sobre los indicadores de liquidez. Estos indicadores se calculan para los años 2022, 2023 y 2024. A continuación, se realiza una interpretación detallada de cada uno de los indicadores presentados.

a) Indicadores básicos

Los indicadores básicos incluyen:

- Activo Corriente: Recursos de corto plazo disponibles para cubrir deudas a corto plazo y operaciones.
- Pasivo Corriente: Deudas que deben ser pagadas dentro de un año.

	Año Activo Corriente (S/)	Pasivo Corriente (S/)
2022	740,243	No especificado
2023	991,085	No especificado
2024	880,288	No especificado

- El activo corriente muestra un crecimiento entre 2022 y 2023, pero disminuye ligeramente en 2024.
- Sin datos sobre el pasivo corriente, no es posible calcular la relación directa entre activos y pasivos corrientes. Sin embargo, el aumento del activo corriente sugiere una mejora en la disponibilidad de recursos líquidos.

b) Capital de Trabajo (KT)

El capital de trabajo se define como: *Capital de Trabajo (KT)=Activo Corriente–Pasivo Corriente*

Año Capital de Trabajo (KT) (S/)	
2022	182,675
2023	440,897
2024	550,431

En 2022, el capital de trabajo era muy alto (S/182,675), lo que presenta una buena capacidad para cubrir las deudas a corto plazo.

- En 2023, se dio un aumento significativo en el capital de trabajo (S/ 440,897), lo que muestra una buena medida para cubrir las deudas a corto plazo.
- En 2024, aumentó el capital de trabajo respecto a 2023 (S/ 550,431) lo que presenta una buena medida para resguardar las deudas a corto plazo.

c) Liquidez Corriente (Razón Circulante)

La liquidez corriente se define como: *Liquidez Corriente=Activo Corriente/Pasivo Corriente*

Año Razón Corriente	
2022	1.46
2023	1.80
2024	2.67

- En 2022, la liquidez corriente fue (1.46), lo que presenta una buena medida para resguardar las deudas a corto plazo.
- En 2023, la razón corriente cayó drásticamente a 1.80, lo que sugiere una mayor capacidad para hacer frente a las deudas a corto plazo.
- En 2024, la razón corriente mejoró ligeramente (2.67), pero sigue siendo alta en comparación con 2022.

d) Prueba Ácida (Coeficiente de Liquidez)

La prueba ácida se define como:

Prueba Ácida=Activo Corriente–Inventarios/Pasivo Corriente

Año Prueba Ácida	
2022	0.89
2023	0.97
2024	1.01

Entre 2022 y 2024, la prueba ácida se mantuvo baja (de 0.89 a 1.01), reflejando una limitada capacidad para cubrir deudas sin depender de inventarios. La liquidez general mejoró cada año, con activos corrientes en aumento y razón corriente sólida. Sin embargo, persiste una fuerte dependencia de los inventarios, lo cual es riesgoso si no se venden rápidamente.

Conclusiones globales:

- Se observa una tendencia positiva en liquidez, pero elevada concentración en inventarios.
- Es crucial optimizar la gestión de inventarios y recursos para mantener una liquidez estable.

Recomendaciones:

- Reducir excedentes de inventario.
- Buscar financiamiento más seguro.
- Mejorar la recuperación de cuentas por cobrar.
- Supervisar constantemente la liquidez.

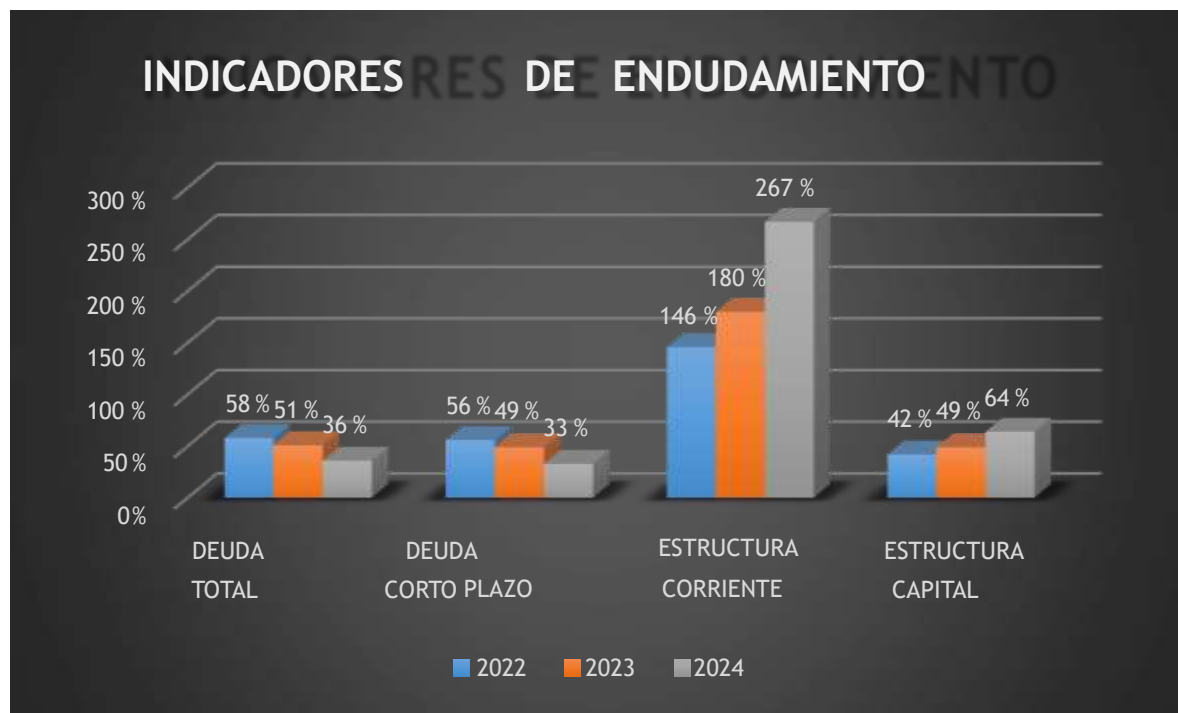
Resumen final:

La empresa muestra avances en liquidez, aunque debe fortalecer su estructura financiera y gestión de activos para lograr mayor estabilidad y sostenibilidad.

ENDEUDAMIENTO

Figura 6.

Indicadores de endeudamiento



El gráfico analiza indicadores de endeudamiento empresarial entre 2022 y 2024: deuda total, deuda a corto plazo, estructura corriente y estructura de capital. Estos reflejan la condición financiera y el nivel de dependencia crediticia

Deuda total

- 2022: 58 %
- 2023: 51 %
- 2024: 36 %

Se redujo significativamente, lo que indica menor dependencia de financiamiento externo.

Deuda a corto plazo

- 2022: 56 %
- 2023: 49 %
- 2024: 33 %

Disminuyó, mostrando una gestión más eficiente del crédito inmediato.

Estructura corriente

- 2022: 146 %
- 2023: 180 %
- 2024: 267 %

Aumentó la capacidad para cumplir obligaciones de corto plazo con activos corrientes.

Estructura de capital

- 2022: 42 %
- 2023: 49 %
- 2024: 64 %

La proporción de capital propio subió, mejorando la autonomía financiera.

Tendencias (2022–2024)

- Disminución del endeudamiento y deuda de corto plazo.
- Mejora en liquidez.
- Mayor autonomía financiera.
- Reforzar la gestión de liquidez e inventarios es crucial.

Conclusiones: La empresa tiene buena liquidez y menor dependencia de créditos, pero debe optimizar la administración de liquidez.

Recomendaciones

- Mejorar la relación activa–pasivo corriente.
- Analizar riesgos de deuda y aplicar estrategias preventivas.

Resumen final: La empresa muestra estabilidad financiera y capacidad para afrontar compromisos, aunque debe evitar depender demasiado de inventarios y fortalecer sus mecanismos de liquidez.

MÁRGENES DE RENTABILIDAD

El gráfico compara los márgenes operativo, neto y EBITDA para 2022, 2023 y 2024, todos como porcentaje de ingresos.

Figura 7.

Márgenes de rentabilidad y desigualdad financiera



- **Margen operativo:** Bajó de ~78 % en 2022 a ~59 % en 2023 y ~38 % en 2024, reflejando menor eficiencia operativa.
- **Margen neto:** Disminuyó de ~52 % en 2022 a ~44 % en 2023 y ~32 % en 2024, lo que indica una caída en la rentabilidad neta.
- **Margen EBITDA:** Descendió de ~79 % en 2022 a ~65 % en 2023 y ~47 % en 2024, señalando menores flujos de efectivo.

La tendencia general muestra una reducción progresiva en la rentabilidad y eficiencia.

DESIGUALDAD FINANCIERA

El análisis muestra una caída en TMRR (14% en 2022 a 9% en 2024), rendimiento patrimonial (61% a 15%) y rendimiento de activo (26% a 10%), señalando menor eficiencia y valor para accionistas. El costo del capital se mantuvo bajo y estable (5-6%). Los márgenes operativos y netos permanecieron saludables con ligera mejora en 2024, mientras que el EBITDA aumentó ese año. Sin embargo, la rentabilidad del patrimonio y el rendimiento sobre activos disminuyeron, indicando necesidad de optimizar gestión y uso de recursos.

Conclusiones: La empresa mantiene buenos márgenes, pero debe mejorar eficiencia operativa y administración de capital propio para revertir la disminución en TMRR y rentabilidad de activos.

Recomendaciones:

- Mejorar procesos operativos y administrativos para elevar rendimiento y TMRR.
- Optimizar gestión del capital propio.
- Revisar costos para aumentar rentabilidad.
- Analizar factores que afectan el TMRR y diseñar estrategias para mejorar retorno ajustado al riesgo.

Resumen final: La compañía presenta márgenes favorables, pero enfrenta desafíos para generar valor sostenido; es clave fortalecer el uso de activos y capital propio para recuperar estabilidad y rentabilidad.

SITUACIÓN FINANCIERA

Figura 8

Situación financiera



En los gráficos se presenta la situación financiera de la empresa desde distintas perspectivas: balance general, activos, pasivos, patrimonio e ingresos

Cuentas de balance: Entre 2022 y 2023, los activos y pasivos aumentaron, pero ambos disminuyeron en 2024, mientras que el patrimonio creció. El balance se mantiene equilibrado cada año.

Composición de los activos: Más del 80% son activos corrientes, lo que favorece la liquidez pero limita inversiones a largo plazo. La proporción de activos no corrientes es baja.

Composición de pasivo y patrimonio (2024): Predominan el patrimonio (64%) y el pasivo corriente (36%), con baja deuda a largo plazo, fortaleciendo la autonomía financiera.

Ingresos, egresos y utilidad: De 2022 a 2024, los ingresos totales bajaron, los egresos subieron y la utilidad operativa y neta presentaron caídas importantes.

Conclusiones globales: Hubo un crecimiento inicial seguido de contracción en activos y resultados. La alta liquidez limita las inversiones y la menor utilidad refleja desafíos operativos.

Recomendaciones: Evitar dependencia de pasivos corrientes, fortalecer el capital propio, equilibrar activos, controlar egresos y vigilar la liquidez.

Resumen final: La compañía enfrenta caída de ingresos y utilidad, alto nivel de inventarios y retos financieros; debe reforzar su estabilidad y diversificar fuentes de financiamiento para lograr crecimiento sostenido.

DISCUSIÓN

El estudio de acuerdo con lo planteado en el objetivo general que establecer la relación entre el planeamiento tributario y la rentabilidad de la empresa Maderas Jevid SAC de Tacna, 2024; lo cual, reafirma que la planificación tributaria cumple un papel esencial dentro del ámbito

empresarial, en concordancia con los hallazgos de investigaciones anteriores como las desarrolladas por Loján (2024) y Piza (2021). En sus estudios demuestra que la correcta planeación tributaria permite reducir gastos fiscales y maximizar los beneficios financieros. En el caso de Maderas Javid SAC, se evidencia que sin un plan tributario estructurado la capacidad de la entidad para aprovechar eficazmente sus recursos económicos. Por otro lado, se evidencia que estadísticamente, el valor p obtenido (0,000) es menor a (0,05), por ello se niega la (H₀) y se acepta la (H₁) con un nivel de confianza del 95 %. Esto refleja que hay una relación significativa del planeamiento tributario con la rentabilidad de Maderas Javid SAC. Por tanto, una debida planificación tributaria adecuara márgenes de rentabilidad favorables.

De la misma manera se comprobó que el cumplir de manera adecuada con las obligaciones fiscales contribuye significativamente a minimizar las contingencias impositivas, respaldando lo señalado por Vilca (2020), quien sostuvo que la implementación de una planificación tributaria eficiente reduce el riesgo de sanciones, multas o pagos innecesarios. Es así que se recalca la importancia de que las empresas formales como Maderas Javid SAC, adopten estrategias tributarias claras y sostenibles que les permitan cumplir con la legislación vigente sin que se vea afectada la rentabilidad de la entidad.

Igualmente se observa una relación positiva que existe entre las metas tributarias y objetivos empresariales esto demuestra la gran importancia de alinear ambos aspectos. Los resultados de las encuestas muestran que para los trabajadores es indispensable incorporar la gestión fiscal en la planificación estratégica, como medio para garantizar un desarrollo sostenible y un posicionamiento competitivo de la organización.

Los hallazgos también reflejan que el uso debido de los beneficios tributarios no estaba siendo aprovechado completamente, esto coincide con el estudio de Cruz y De la Cruz (2021). Las empresas que no identifican ni aplican correctamente las exoneraciones o deducciones fiscales pierden oportunidades de liberar recursos financieros que podrían destinarse a la inversión productiva.

Finalmente, los resultados confirman que una adecuada planificación tributaria mejora la eficiencia operacional, optimiza los procesos internos y permite una mejor obtención de recursos. Este planteamiento coincide con la teoría de Trujillo (2021), quien sostiene que una correcta administración fiscal eleva los niveles de rentabilidad neta y fortalece la posición financiera general de las entidades.

CONCLUSIONES

Los resultados muestran significancia estadística ($p = 0,000 < 0,05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula (H₀) y se acepta la alternativa (H₁) con un 95 % de confianza. Se confirma una relación significativa entre la planificación tributaria y la rentabilidad de Maderas Javid SAC, así como entre el cumplimiento de deberes fiscales y un mayor retorno patrimonial. Además, el uso eficiente de beneficios fiscales se asocia directamente con una mejor rentabilidad sobre los activos. Finalmente, existe una relación positiva entre la alineación de objetivos empresariales y fiscales y la rentabilidad de la empresa.

RECOMENDACIONES

Se recomienda que Maderas Jevid SAC implemente un planeamiento tributario basado en el análisis de la normativa vigente y adaptado a sus necesidades, para cumplir oportunamente con sus obligaciones y aprovechar beneficios fiscales.

La empresa debe dar seguimiento continuo a sus indicadores tributarios y financieros, realizar evaluaciones periódicas y auditorías internas, lo que permitirá minimizar riesgos y asegurar una gestión fiscal adecuada conforme a la ley.

Es recomendable capacitar al personal administrativo y contable en legislación tributaria actualizada, regímenes de exoneración y beneficios fiscales, a fin de evitar errores en las declaraciones y mejorar la eficiencia administrativa.

Finalmente, Maderas Jevid SAC debería adoptar políticas fiscales alineadas a sus objetivos y planificación estratégica, asegurando sostenibilidad económica, rentabilidad y estabilidad financiera ante futuros cambios fiscales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andrade, D. (2024). *La planificación tributaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Merck ca.* otalvo: universidad de Otalvo. Obtenido de <https://repositorio.uotavalo.edu.ec/server/api/core/bitstreams/347d8e87-74a2-4909-9f5c-b00f4e0f7612/content>
- Conasa. (2023). *Servicios y soluciones IT Conasa.* Obtenido de <https://conasa.grupocibernos.com/blog/que-es-la-gestion-empresarial-sus-tipos-y-cualidades>
- Cruz L. y De la Cruz, A. (2021). *repositorio.continental.edu.pe.* Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9076/4/IV_FCE310_TI_Cruz_DelaCruz_2021.pdf
- Cruz, P. (2023). *El planeamiento tributario como instrumento de gestión y su importancia en el riesgo fiscal.* Revista de innovación e investigación contable 6. Obtenido de <https://revistalajunta.jdccc.org.pe/index.php/revista/article/view/121/125>
- Dávila, O. (2021). *Habilidades comunicativas y.* universidad nacional. Obtenido de <https://repositorio.unjpsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/4842/OMAR%20GUSTAVO%20ILLESCAS%20DAVILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Espinoza, Y. (2021). *Control interno y su influencia en la.* Universidad de San Martín de Porres.
- Instituto Hegel. (2021). *Qué son las Normas Tributarias en tiempos del COVID 19 en Perú.* Instituto de ciencias Hegel. Obtenido de <https://hegel.edu.pe/blog/que-son-las-normas-tributarias-en-tiempos-delcovid-19-en-peru/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). Obtenido de <https://radiouno.pe/noticias/181872/informalidad-bordea-el-74-en-tacna/>

- Instituto Peruano de Economía. (2022). *Instituto Peruano de Economía (IPE)*. Obtenido de Instituto Peruano de Economía (IPE): <https://www.ipe.org.pe/portal/beneficios-tributarios/>
- La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2020). *El círculo virtuoso de la Tributación ¿realidad o espejismo?* Lima: Gerencia de Cultura Tributaria y Aduanera. Recuperado el 21 de febrero de 2021, de [https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-09/Circulo-Virtuoso-de-la-Tributacion -Espejismo -o-Realidad.pdf](https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-09/Circulo-Virtuoso-de-la-Tributacion-Espejismo-o-Realidad.pdf)
- Nina, L. (2022). *El planeamiento tributario y la rentabilidad financiera en la empresa corporación de transporte Carley SAC. de Ate Vitarte*, Lima: universidad autónoma del Perú. LOG% C3% 8DA% 20DELA% 20INVESTIGACI% C3% 93N% 20sampie
- Piza, F. (2021). *Plan tributario para optimizar la rentabilidad de la empresa y la*. Argentina: universidad siglo 21. Obtenido de <https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/23164/TFG%20-%20Fabi%3%a1n%20Piza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pretell, K. (2022). *Influencia del planeamiento tributario en el riesgo*. Universidad Privada de Tacna, Tacna.
- Rengifo, W. (2021). *"El planeamiento tributario y su relación con la declaración de la renta anual del régimen mype tributario en Callería-2018" (Tesis de maestría)*. Ucayali: Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado el 21 de febrero de 2022, de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4939>
- Sarmiento, H. (2024). *Manual de Metodología de la Investigación*. Primera edición. Corporación Máxima S.A.C.
- Shinta. A. (2021). *The Effect of Capital Structure, Firm Size, and Profitability on Firm Value*. Accounting Analysis Journal. Obtenido de <https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj/article/view/50744/21195>
- Suárez, E. (2023). *Tipos de investigación y su clasificación*. experto universitario. Obtenido de <https://expertouniversitario.es/blog/tipos-deinvestigacion/>
- Superintendencia de Administración Tributaria y Aduanas. (2020). *La tributación como base del cumplimiento del contrato social en el Perú*. Lima: SUNAT. Recuperado el 22 de febrero de 2022, de <https://cultura.sunat.gob.pe/sites/default/files/2020-08/La-tributacion-y-el-cumplimiento-del-contrato-social-en-el-Peru.pdf>
- Trujillo, M. (2021). *El Covid-19 y su impacto en la rentabilidad (Tesis de licenciatura, Universidad Continental)*. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10378/3/IV_F_C_E_310_TI_Jeremias_Montero_2021.pdf
- Velázquez, A. (2024). *¿Qué es la investigación correlacional?* Questionpro. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-correlacional/#:texto=La%20investigaci%C3%B3n%20correlacional%20es%20un,mente%20puede%20hacer%20cosas%20brillantes>.

- Ven Informado. (2020). Impuesto a la Renta. *Ven Informado*. Obtenido de <https://www.veninformado.pe/vivir-en-peru/trabajo/impuesto-a-la-renta/>
- Vilca, C. (2020). *“Planeamiento tributario y su incidencia sobre cumplimiento de obligaciones tributarias del Grupo Carvajal - Lima 2018” (Tesis de maestría)*. Chimbote: Universidad San Pedro. Recuperado el 22 de febrero de 2022, de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/14810>