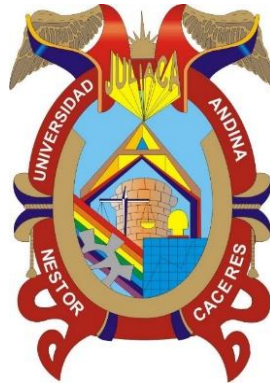




UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
EN LOS EMPRENDEDORES DE
JULIACA - 2025**

TESIS PRESENTADA POR:
Bach. JOSE LUIS TAYPE ARAUJO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA - PERÚ
2025



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN
FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
EN LOS EMPRENDEDORES DE
JULIACA – 2025

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JOSE LUIS TAYPE ARAUJO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE :


Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO :


Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO :


Dr. JESUS MAMANI MAMANI

ASESOR DE TESIS :


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN :

POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15



RESOLUCIÓN N° 213-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 14 de octubre del 2025

VISTOS: El Oficio No 039-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 13 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 9327** presentado por el (la) Bachiller: **TAYPE ARAUJO, JOSE LUIS**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **TAYPE ARAUJO, JOSE LUIS**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
 1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
 2do Miembro : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
 Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar : Salón de Grados de la FCCF
 Fecha : LUNES 20 de octubre del 2025
 Hora : 2:00 p.m

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
 - Interesados (1)
 - Archivo (1)





RESOLUCIÓN N° 355 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 27 de agosto del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-CU-6431 fecha 12 de agosto del 2025, del Bach. TAYPE ARAUJO JOSE LUIS, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. TAYPE ARAUJO JOSE LUIS, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 273-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025**, presentado por el (la) Bachiller: TAYPE ARAUJO JOSE LUIS, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados - (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



RESOLUCIÓN N° 273 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 22 de julio del 2025

Visto: el Expediente N° 5697 de fecha 16 de julio del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **TAYPE ARAUJO JOSE LUIS**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL – P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025**, presentado por el (la) Bachiller. **TAYPE ARAUJO JOSE LUIS**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN: -

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



24% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 15% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 21% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

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


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



Metadatos complementarios - UANCV

TITULO	
ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025	
Datos de autor	
Nombres y Apellidos	JOSE LUIS TAYPE ARAUJO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	41636399
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0003-9034-4869
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres Y Apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres Y Apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres Y Apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043



Datos de investigación	
Línea de investigación	POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	<p>Dirección: CIUDAD DE JULIACA País: PERÚ Departamento: PUNO Provincia: SAN ROMÁN Distrito: JULIACA Coordenadas: Latitud: -15.50071 Longitud: -70.13025 https://maps.app.goo.gl/fAesroAj18TpPqJt8</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	JULIO 2025 – OCTUBRE 2025
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FOCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo JOSE LUIS TAYPE ARAUJO, identificado con DNI Nro. 41636399 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
Programa de Segunda Especialidad,
Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y no existe plagio/copia de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 13 de Noviembre del 2025

[Handwritten signature of the advisor]

FIRMA (ASESOR)

[Handwritten signature of the student]

FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A Dios, por guiar mis pasos.

A mis padres, por su apoyo incondicional y por el esfuerzo que hicieron para salir adelante en busca de un mejor futuro para mi.



AGRADECIMIENTOS

A la universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, por ser mi casa de estudios superiores.

A la carrera de contabilidad por abrigarme en esta carrera.

A mi asesora Dra. YUDY HUACANI SUCASACA, por su tiempo y dedicación.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE GENERAL.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	xiv

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos	3
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	3
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.4.1. Objetivo general	4
1.4.2. Objetivos específicos	4
1.5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.5.1. Hipótesis general	5



1.5.2. Hipótesis específicas..... 5

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES..... 7

2.1.1. A nivel internacional 7

2.1.2. A nivel nacional 11

2.1.3. A nivel regional o local 14

2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO 17

2.2.1. Educación financiera 17

2.2.2. Planificación tributaria 24

2.3. BASES TEÓRICAS 30

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN..... 32

3.2. MODALIDAD DE ESTUDIO DE CASOS..... 33

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN..... 36

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE DATOS 41

4.1.1. Interpretación de los resultados 41

4.2. DISEMINACIÓN DE LOS HALLAZGOS..... 86



CONCLUSIONES	91
RECOMENDACIONES	93
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	94
ANEXO	100
Apéndice 1. Matriz de consistencia	101
Apéndice 2. Instrumento(s)	103
Apéndice 3. Validez de instrumentos	105
Apéndice 4. Tratamiento de datos	107
Apéndice 5. Otros	115



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población	34
Tabla 2 <i>Nivel de confiabilidad</i>	38
Tabla 3 Comprendo los conceptos financieros fundamentales necesarios para manejar adecuadamente mi negocio.....	41
Tabla 4 Conozco los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias y cómo pueden beneficiar a mi empresa.....	43
Tabla 5 Soy capaz de analizar los estados financieros de mi negocio para tomar decisiones adecuadas.	44
Tabla 6 Realizo un control periódico del flujo de efectivo de mi negocio.	46
Tabla 7 Evalúo distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para mi empresa.....	47
Tabla 8 Llevo un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero del negocio.	49
Tabla 9 Considero importante destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para el crecimiento del negocio	50
Tabla 10 Evito gastos innecesarios y priorizo las inversiones que generan beneficios futuros.....	52
Tabla 11 Cumpló puntualmente con mis compromisos financieros y obligaciones crediticias.....	53
Tabla 12 Establezco metas financieras claras para el desarrollo de mi negocio.	55



Tabla 13 Elaboro presupuestos que guían las operaciones financieras de mi empresa.	56
Tabla 14 Desarrollo estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad del negocio	58
Tabla 15 Conozco cómo funciona el sistema tributario peruano y los principales impuestos que afectan a mi negocio.	59
Tabla 16 Estoy al tanto de las obligaciones tributarias que debo cumplir como emprendedor o empresa	61
Tabla 17 Me mantengo informado sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias.....	62
Tabla 18 Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT.....	64
Tabla 19 Realizo el pago oportuno de los impuestos correspondientes a mi negocio.	65
Tabla 20 Mantengo organizados y actualizados los documentos y registros tributarios de mi empresa.	67
Tabla 21 Busco asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con mis obligaciones fiscales.....	68
Tabla 22 Participo en talleres o capacitaciones para mejorar mis conocimientos sobre temas tributarios	70
Tabla 23 Utilizo herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario.....	71



Tabla 24 Cumplimiento con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y presentación de libros contables	73
Tabla 25 Declaro y pago correctamente los impuestos que corresponden a mi actividad económica	74
Tabla 26 Tomo medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario	76
Tabla 27 Existe relación significativa entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	78
Tabla 28 <i>Relación entre conocimientos financieros y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.</i>	80
Tabla 29 Relación entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	82
Tabla 30 <i>Relación entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.</i>	83
Tabla 31 <i>Relación entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.</i>	85



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Comprendo los conceptos financieros fundamentales necesarios para manejar adecuadamente mi negocio..... 42

Figura 2 Conozco los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias y cómo pueden beneficiar a mi empresa..... 43

Figura 3 Soy capaz de analizar los estados financieros de mi negocio para tomar decisiones adecuadas. 45

Figura 4 Realizo un control periódico del flujo de efectivo de mi negocio. 46

Figura 5 Evalúo distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para mi empresa..... 48

Figura 6 Llevo un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero del negocio. 49

Figura 7 Considero importante destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para el crecimiento del negocio 51

Figura 8 Evito gastos innecesarios y priorizo las inversiones que generan beneficios futuros..... 52

Figura 9 Cumpló puntualmente con mis compromisos financieros y obligaciones crediticias..... 54

Figura 10 Establezco metas financieras claras para el desarrollo de mi negocio. .. 55

Figura 11 Elaboro presupuestos que guían las operaciones financieras de mi empresa..... 57

Figura 12 Desarrollo estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad del negocio 58



Figura 13 Conozco cómo funciona el sistema tributario peruano y los principales impuestos que afectan a mi negocio. 60

Figura 14 Estoy al tanto de las obligaciones tributarias que debo cumplir como emprendedor o empresa 61

Figura 15 Me mantengo informado sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias..... 63

Figura 16 Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT..... 64

Figura 17 Realizo el pago oportuno de los impuestos correspondientes a mi negocio. 66

Figura 18 Mantengo organizados y actualizados los documentos y registros tributarios de mi empresa. 67

Figura 19 Busco asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con mis obligaciones fiscales..... 69

Figura 20 Participo en talleres o capacitaciones para mejorar mis conocimientos sobre temas tributarios 70

Figura 21 Utilizo herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario..... 72

Figura 22 Cumpló con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y presentación de libros contables..... 73

Figura 23 Declaro y pago correctamente los impuestos que corresponden a mi actividad económica 75



Figura 24 Tomo medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario 76



RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general Determinar la relación existente entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025. Materiales y métodos: la investigación presenta un diseño no experimental transversal, de nivel correlacional, tipo básico y con enfoque cuantitativo. La muestra fue no probabilística conformado por 367 encuestados, la técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento el cuestionario las cuales fueron validados por 3 expertos en la materia. Resultados: revelaron correlaciones positivas muy altas y significativas entre diversas dimensiones de la educación financiera y la planificación tributaria en emprendedores de Juliaca, 2025. La relación entre educación financiera y planificación tributaria obtuvo un coeficiente de Rho de Spearman de 0.996; entre conocimiento financiero y planificación tributaria, 0.993; entre aplicación práctica y planificación tributaria, 0.976; entre actitud financiera y planificación tributaria, 0.985; y entre planeación financiera y planificación tributaria, 0.994; todos con un p-valor de 0.000, lo que indica significancia estadística ($p < 0.05$). Estos valores evidencian que, a mayor dominio, actitud y aplicación de conocimientos financieros, mejor es la planificación tributaria de los emprendedores. Se destaca que aquellos que establecen metas financieras, utilizan herramientas contables, buscan asesoría y conocen sus obligaciones tributarias tienden a cumplir adecuadamente con la SUNAT. Se concluye que la educación financiera integral impulsa la formalidad, previene sanciones y mejora la sostenibilidad del negocio.

Palabras clave: conocimiento financiero, cultura tributaria, educación financiera, emprendedores, planificación tributaria.



ABSTRACT

The general objective of this research is to determine the existing relationship between financial education and tax planning in entrepreneurs of Juliaca-2025. Materials and methods: the research presents a non-experimental cross-sectional design, correlational level, basic type and with a quantitative approach. The sample was non-probabilistic made up of 367 respondents, the data collection technique was the survey and the instrument the questionnaire, which were validated by 3 experts in the field. Results: very high and significant positive correlations were revealed between various dimensions of financial education and tax planning in entrepreneurs of Juliaca, 2025. The relationship between financial education and tax planning obtained a Spearman's Rho coefficient of 0.996; between financial knowledge and tax planning, 0.993; between practical application and tax planning, 0.976; between financial attitude and tax planning, 0.985; and between financial planning and tax planning, 0.994; All with a p-value of 0.000, indicating statistical significance ($p < 0.05$). These values show that the greater the mastery, attitude, and application of financial knowledge, the better the entrepreneurs' tax planning. It is noted that those who set financial goals, use accounting tools, seek advice, and understand their tax obligations tend to adequately comply with SUNAT (Tax Administration). It is concluded that comprehensive financial education promotes formality, prevents sanctions, and improves business sustainability.

Keywords: financial knowledge, tax culture, financial education, entrepreneurs, tax planning.



INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se estudia sobre las variables: Educación financiera y planificación tributaria.

En pocas palabras, la educación financiera es el conjunto de habilidades e información que nos ayudan a comprender y utilizar mejor los bienes financieros para mejorar nuestro bienestar. (Guin-Po, 2022).

De acuerdo a Scotiabank Perú S.A.A. (2024) aprender cómo funciona el dinero en el mundo cómo generarlo, administrarlo, invertirlo y ahorrarlo se conoce como educación financiera.

También implica saber cómo instrumentos financieros como hipotecas, préstamos y planes de pensiones pueden beneficiarte.

Según el Banco del Bienestar Sociedad Nacional de Crédito - Institución de Banca de Desarrollo (2016) se sugieren las siguientes definiciones:

La educación financiera es el proceso de fomentar actitudes y habilidades que, combinadas con información de fácil comprensión y herramientas fundamentales de planificación y gestión de recursos, permiten a las personas: a) tomar decisiones económicas, tanto sociales como personales, en su vida diaria; y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida en circunstancias específicas.

El objetivo de la planificación fiscal es maximizar los recursos de las empresas y garantizar que obtengan ventajas fiscales de sus actividades actuales o futuras. Para mejorar su situación financiera, las empresas pueden asumir una carga fiscal que no supere la legalmente permitida para su economía de elección, analizando las diversas posibilidades que conducen a una mayor eficiencia fiscal. (Esan, 2016).



Según Santos et al. (2019) la planificación fiscal es un proceso que ayuda a las empresas a anticipar cuánto impuesto pagarán y establecer políticas y procedimientos para garantizar que cumplan con sus responsabilidades fiscales a tiempo, minimizando así su carga fiscal.

Este resumen de conceptos con respecto a las variables planteadas se tratará en los 4 capítulos principales siguientes:

Capítulo I: Aspectos generales, en este capítulo se plantea la situación problemática, los problemas, las justificaciones, los objetivos, las importancias, las limitaciones, y la hipótesis de investigación.

Capítulo II: Fundamentos teóricos. en este capítulo se presenta los antecedentes, las bases teóricas, y marco conceptual de la investigación.

Capítulo III: Metodología y resultados, en este capítulo se tiene el procedimiento metodológico que consta de las formas de recolección y procesamiento de datos de investigación.

Capítulo IV: Resultados, en este capítulo se presentan los resultados, el análisis de datos, las conclusiones y recomendaciones.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

A nivel internacional la educación financiera ha adquirido una importancia crucial para el desarrollo económico de los países. Organismos como la OCDE y el Banco Mundial han enfatizado la necesidad de mejorar las competencias financieras de la población, especialmente en sectores emprendedores, ya que estos desempeñan un rol clave en el crecimiento económico y la generación de empleo. Sin embargo, diversos estudios revelan que muchos emprendedores carecen de conocimientos adecuados sobre finanzas y obligaciones tributarias, lo que los expone a errores en la gestión de sus recursos y al incumplimiento fiscal.

En el Perú, la informalidad empresarial alcanza cifras alarmantes. Según el INEI y reportes del Ministerio de Economía y Finanzas, gran parte de los emprendedores peruanos operan sin una adecuada formación financiera ni conocimiento del sistema tributario. Esta situación se debe, en parte, a la escasa inclusión de contenidos de educación financiera en la formación básica y técnica, y a la limitada capacidad del Estado para capacitar a emprendedores en temas fiscales. Como consecuencia, se observa un alto índice de evasión tributaria, desconocimiento



de regímenes fiscales adecuados, y una deficiente planificación económica en micro y pequeñas empresas (MYPES).

La ciudad de Juliaca, ubicada en la provincia de San Román, región Puno, se caracteriza por ser uno de los principales centros comerciales del sur del Perú. De acuerdo con registros del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024), la ciudad presenta una alta concentración de actividades económicas formales en los sectores comercio, transporte, servicios y manufactura ligera, con una población emprendedora aproximada de 8 000 unidades de negocio activas. Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2024), la mayoría de estos emprendedores se encuentra acogida a los regímenes Nuevo RUS, Régimen Especial de Renta (RER) y Régimen MYPE Tributario (RMT), diseñados para fomentar la formalización y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

Sin embargo, a pesar de esta dinámica empresarial, se evidencia una limitada educación financiera entre los emprendedores, reflejada en la escasa planificación tributaria, errores en la declaración de impuestos y un bajo aprovechamiento de los beneficios tributarios que ofrece la SUNAT. Muchos negocios operan de forma empírica, priorizando la rentabilidad inmediata sobre la gestión financiera sostenible, lo cual genera vulnerabilidad económica y un alto riesgo de informalidad o sanciones fiscales.

La educación financiera cumple un papel fundamental en la planificación tributaria, al brindar las herramientas necesarias para comprender, organizar y cumplir adecuadamente las obligaciones fiscales. En este contexto, resulta pertinente analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la planificación tributaria de los emprendedores de Juliaca en el año 2025, considerando una población de 8



000 emprendedores formales y una muestra representativa para identificar el grado de correlación existente entre ambas variables. Este estudio busca aportar evidencia empírica que contribuya a fortalecer la gestión tributaria y promover la sostenibilidad del emprendimiento formal en la ciudad.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. *Problema general*

PG. ¿Qué relación existe entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?

1.2.2. *Problemas específicos*

PE1. ¿Qué relación existe entre Conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?

PE2. ¿Qué relación entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?

PE3. ¿Qué relación existe Actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?

PE4. ¿Qué relación existe entre Planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?

1.3. JUSTIFICACIÓN

Justificación teórica

La exploración se justificó en un contexto teórico porque permite recolectar, analizar y sistematizar información, teorías, conceptos y enfoques relacionados con la educación financiera y la planificación tributaria, lo que contribuye a fortalecer el cuerpo teórico existente en torno a estos temas.



Justificación práctica

La exploración se justificó en un contexto práctico porque los resultados podrían servir como base para el diseño de programas de capacitación, estrategias de formalización o políticas de fomento empresarial que mejoren el desempeño financiero y tributario de los pequeños negocios.

Justificación metodológica

La exploración se justificó en un contexto metodológico, la investigación se justifica porque propone una estructura clara y adecuada para abordar la relación entre educación financiera y planificación tributaria mediante un enfoque cuantitativo, método hipotético – deductivo, diseño no experimental y de nivel correlacional, lo que permite medir el grado de asociación entre ambas variables en una población específica.

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. *Objetivo general*

OG. Determinar la relación existente entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

1.4.2. *Objetivos específicos*

OE1. Determinar la relación entre conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

OE2. Determinar la relación existente entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

OE3. Determinar la relación entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.



OE4. Determinar la relación entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

1.5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Hipótesis general

HG. Existe relación significativa entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

1.5.2. Hipótesis específicas

HE1. Existe relación significativa entre conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

HE2. Existe relación significativa entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

HE3. Existe relación significativa entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

HE4. Existe relación significativa entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

1.5.3. Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores
V1. Educación financiera	1.1. Conocimiento financiero	1.1.1. Comprensión de conceptos financieros básicos
		1.1.2. Conocimiento de productos y servicios financieros
		1.1.3. Análisis de información financiera
	1.2. Aplicación práctica	1.2.1. Gestión de flujo de efectivo
		1.2.2. Toma de decisiones de financiamiento
		1.2.3. Control y seguimiento financiero
	1.3. Actitud financiera	1.3.1. Actitud hacia el ahorro e inversión



Variable	Dimensiones	Indicadores
		1.3.2. Comportamiento de consumo empresarial
		1.3.3. Responsabilidad financiera
	1.4. Planeación financiera	1.4.1. Establecimiento de objetivos financieros
		1.4.2. Elaboración de presupuestos
		1.4.3. Estrategias de crecimiento financiero
V2. Planificación tributaria	2.1. Conocimiento tributario	2.1.1. Conocimiento del sistema tributario nacional
		2.1.2. Conocimiento de obligaciones tributarias
		2.1.3. Actualización normativa tributaria
	2.2. Cumplimiento tributario	2.2.1. Cumplimiento de declaraciones tributarias
		2.2.2. Pago de obligaciones tributarias
		2.2.3. Mantenimiento de registros tributarios
	2.3. Asesoría y capacitación tributaria	2.3.1. Búsqueda de asesoría profesional
		2.3.2. Participación en capacitaciones tributarias
		2.3.3. Utilización de herramientas tributarias
	2.4. Cumplimiento de obligaciones tributarias	2.4.1. Cumplimiento de obligaciones formales
		2.4.2. Cumplimiento de obligaciones sustanciales
		2.4.3. Prevención y gestión de contingencias

Nota. Elaboración propia.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. *A nivel internacional*

Novoa-Hoyos et al. (2022) tuvo por finalidad evaluar los niveles de alfabetización financiera con base en las características demográficas de los residentes de Bogotá, capital de Colombia. Este estudio examina el conocimiento de las personas sobre la naturaleza y los efectos de los cambios tributarios, en particular su comprensión financiera de estas políticas tributarias, a la luz de las protestas públicas generalizadas en su contra que han estado ocurriendo en las principales ciudades de Colombia en 2021. El estudio examina el nivel de alfabetización financiera y la conexión entre el conocimiento financiero y la actitud actual sobre los cambios en la política tributaria y sus efectos en la población mediante análisis de regresión y un enfoque de investigación cuantitativo y cualitativo. Se realizaron entrevistas en profundidad con miembros de cada grupo demográfico elegido mediante una selección rigurosa para reflejar cada característica demográfica, además de los datos recopilados de 6.713 hogares en Bogotá para esta investigación. Los hallazgos se dividen en dos secciones. La primera se basa en un examen de tres



factores que miden el grado de alfabetización financiera de las personas con respecto a las tasas de interés, la inflación y el principio de diversificación de riesgos. En segundo lugar, el estudio cualitativo incluyó dos preguntas sobre el conocimiento de la evolución fiscal. Se utilizó regresión logística. Los hallazgos de los estudios cualitativos y cuantitativos demuestran que la alfabetización financiera varía significativamente entre personas de todas las edades, estados civiles y niveles educativos. Según las entrevistas, el grupo de mediana edad, compuesto principalmente por hombres, presenta el mayor grado de experiencia y orientación. Las mujeres solteras con bajo nivel educativo son las que presentan mayor riesgo. El enfoque limitado del estudio en familias de una ubicación específica es una de sus limitaciones. En este artículo se analiza la importancia de la alfabetización financiera, su seguimiento y la aplicación de mejoras continuas basadas en ciclos de retroalimentación en una economía en transición.

Suárez & Rosero (2022) tuvo por finalidad enmarcar en el análisis financiero de la institución y de su cartera que es fuente de recursos para el desarrollo adecuado de nuevas propuestas académicas. El Instituto Superior Tecnológico Liceo Cristiano de Guayaquil comprende la necesidad de crear nuevos programas debido a las crecientes perspectivas de negocio en el sistema de educación superior ecuatoriano. Sin embargo, el Instituto Tecnológico debe superar condiciones desfavorables para lograr este objetivo, las cuales podrían empañar su éxito. La metodología cuantitativa del estudio buscó recopilar datos financieros pertinentes. Esto demostró que, si bien el Instituto Tecnológico cuenta con una gran liquidez, las deudas incobrables de años anteriores podrían comprometer su viabilidad. El uso eficiente de los recursos se ve dificultado por el hecho de que aproximadamente el 43% de la cartera presenta mora superior a un año, y este porcentaje va en aumento. Finalmente, se describen



elementos importantes que permiten una adecuada gestión financiera y planificación fiscal, lo que ayudará al sector a superar cualquier desafío y alcanzar la rentabilidad deseada.

Culebro-Martínez et al. (2024) tuvo por finalidad determinar si existe una relación significativa entre el rendimiento de las empresas y el conocimiento, el comportamiento y la actitud financiera de los micro, pequeños y medianos empresarios. La capacidad de comprender datos económicos y tomar decisiones financieras más inteligentes se conoce como alfabetización financiera. En consecuencia, la alfabetización financiera de los emprendedores puede afectar la gestión y el rendimiento de sus empresas. También se examinan los efectos de la edad, el género y la formación académica del emprendedor en el éxito de la empresa, así como los factores del tamaño, la industria y la antigüedad de la empresa. Se utilizó un modelo de regresión logística para examinar datos de 206 empresarios en Veracruz, México. Los hallazgos indican que, si bien el conocimiento y la actitud de un emprendedor no se correlacionan sustancialmente con el éxito de la empresa, su conducta financiera tiene un impacto favorable y muy significativo en el rendimiento empresarial. Los hallazgos también indican que, en comparación con las empresas del sector comercial, las empresas del sector industrial con líderes hombres tienen menos posibilidades de alcanzar un alto rendimiento. Los factores de la edad, el tamaño de la empresa y el nivel educativo de los emprendedores no tuvieron efecto en el éxito de la empresa.

Aristei et al. (2024) tuvo por finalidad exponer la primera evidencia empírica sobre el impacto del conocimiento financiero de los emprendedores en el desánimo de los prestatarios. Utilizando nuevos datos de un estudio sobre microempresas en Italia, descubrimos que los emprendedores con falta de conocimientos financieros



tienen mayor probabilidad de verse disuadidos de solicitar nuevos préstamos debido al aumento de las comisiones de solicitud y la probabilidad de denegación. Nuestros hallazgos principales se sustentan satisfactoriamente en diversas pruebas de sensibilidad, incluyendo la consideración de la posible endogeneidad. También demostramos la ineficiencia del proceso de autorracionamiento observado, lo que indica que la alfabetización financiera puede ser crucial para mitigar las deficiencias del mercado crediticio.

Pérez & Pérez (2019) tuvo por finalidad realizar un acercamiento teórico conceptual a la planificación financiera, se identifican sus componentes fundamentales y el rol que juega en los negocios empresariales, Se destaca la importancia de los impuestos para la rentabilidad corporativa y el crecimiento eficiente; se enfatiza la importancia que ciertos autores otorgan a los impuestos como componentes esenciales de la planificación, basándose en el vínculo establecido entre ellos. Los principales autores que han estudiado el tema se encontraron mediante una recopilación bibliográfica y un estudio documental tradicional. Las fuentes de información utilizadas fueron el Directorio de Publicaciones Seriales de Acceso Abierto (DOAJ), Google Académico y el buscador genérico de Google. Citas, artículos de revistas, tesis y, en menor medida, monografías que comprenden libros, folletos y discursos en eventos conforman las fuentes de información producidas. Se encontró que una parte considerable de los autores cita los impuestos como un factor crucial a tener en cuenta al utilizar técnicas de planificación financiera. Para comprender el papel de los impuestos en el desarrollo de las naciones latinoamericanas, fue importante analizar los sistemas tributarios de estos países a lo largo de la búsqueda de fuentes documentales.



2.1.2. A nivel nacional

Arce & Valencia (2023) tuvo por finalidad determinar la relación entre el alfabetismo financiero y el endeudamiento de los clientes de la agencia Lima centro de un Banco, 2022. La hipótesis planteada es si existe una correlación entre la alfabetización financiera y el monto de la deuda de los clientes en una sucursal bancaria de Lima Centro en 2022. La técnica emplea un diseño transversal no experimental, un enfoque cuantitativo y un nivel correlacional. Con 1600 clientes bancarios registrados, la población considerada es limitada y el número de participantes en nuestra investigación fue de 310. La herramienta fue un cuestionario de escala Likert de 36 preguntas y el método fue una encuesta. Los hallazgos indicaron que, en comparación con la dimensión de debilidad financiera, la dimensión de conocimiento financiero tuvo un nivel débilmente positivo. Sin embargo, mientras que los clientes estuvieron de acuerdo y muy de acuerdo, los hallazgos para los demás aspectos fueron mediocrementemente favorables. Finalmente, utilizando una correlación positiva promedio (Rho de Spearman = 0,474), se acepta la hipótesis alternativa, es decir, que existe un vínculo entre la alfabetización financiera y el endeudamiento de los clientes en una sucursal bancaria de Lima Centro en 2022.

Huancollo et al. (2023) tuvo por finalidad la finalidad evidenciar la existente relación entre educación financiera y finanzas personales. Dado que la educación financiera es una herramienta muy útil que ayuda a muchas personas y sus familias, es esencial para quienes desean mejorar su gestión financiera. Muchas familias podrían evitar deudas y dificultades económicas si reciben suficiente educación financiera. Nos volvemos más responsables en la toma de decisiones financieras cuando aprendemos y comprendemos el valor del dinero y la técnica adecuada para administrarlo. Este estudio es cuantitativo, correlacional, descriptivo y no



experimental. La muestra está compuesta por 88 empleados de una empresa constructora en la zona central de Perú. El método utilizado fue la encuesta, utilizando el cuestionario como instrumento. Se utilizó el Alfa de Cronbach para la revalidación del cuestionario. Dado que la correlación de Pearson entre las variables es de 0,783, los hallazgos demuestran una asociación positiva fuerte y directa. Se ha determinado que una mejor gestión financiera personal se deriva de una mayor educación financiera. En otras palabras, los trabajadores de la empresa tendrán una situación financiera personal mucho mejor si mejoran su educación financiera, ya que aprenderán a administrar su dinero adecuadamente.

Quispe et al. (2020) tuvo por finalidad presentar a través de la revisión teórica la importancia de la educación tributaria en el Perú, para desarrollar la cultura tributaria en los alumnos universitarios, los cuales serán los futuros contribuyentes del país; también ilustra cómo la elusión fiscal afecta la economía del país. Con un diseño no experimental y una metodología de investigación descriptiva y documental, el estudio propone un análisis situacional. Tras un análisis exhaustivo, se determina que todos los autores coinciden en que los niños que reciben educación fiscal de calidad desarrollan una cultura tributaria saludable, lo que reduce la tasa de evasión fiscal del país e impulsa la economía peruana. El plan es desarrollar una estrategia sólida para implementar las consideraciones tributarias en la educación peruana; el Estado y los docentes de los diversos sectores educativos de nuestro país comparten esta obligación. La base para fomentar la recaudación tributaria en el Perú es la educación tributaria. Tanto el Estado como las instituciones educativas imparten educación tributaria. Según estudios, el Estado ha promovido la educación tributaria en estudiantes de educación primaria, secundaria y superior en los últimos años, pero esto no ha sido suficiente. El programa NAF, cuyo objetivo es enseñar a los peruanos



el valor de la recaudación tributaria a través de los propios alumnos, se está uniendo actualmente en Perú. Una buena conciencia, educación y cultura tributaria aumentarían los ingresos fiscales del país, según todos los autores.

Taquire (2020) tuvo por finalidad determinar que existe relación directa entre educación financiera y cultura tributaria entre los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, 2019. La técnica deductiva fue la metodología empleada en esta investigación. Esta investigación, de tipo básico, empleó un diseño no experimental con un nivel correlacional transversal. La población estuvo compuesta por 1170 estudiantes matriculados. Por conveniencia, se empleó un muestreo no probabilístico de 289 estudiantes, y los puntajes de confiabilidad para educación financiera y cultura tributaria fueron de 0.913 y 0.920, respectivamente. El estudio encontró que, entre los estudiantes de la Universidad Peruana de las Américas en el distrito de Lima, la educación financiera presenta una fuerte correlación positiva con la cultura tributaria. El coeficiente de correlación, determinado por la Rho de Spearman, fue $p = 0.859$, lo que indica una correlación positiva muy fuerte entre las variables, a diferencia de $p = 0.000 < 0.01$.

Sáenz (2022) tuvo por finalidad determinar la influencia de la alfabetización financiera en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del sector transporte privado de personas en Lima Metropolitana. Este estudio es de tipo cuantitativo, causalmente explicativo y no experimental. La unidad de investigación son los gerentes de las MYPE que ofrecen transporte privado de pasajeros en Lima Metropolitana. La muestra está compuesta por 70 MYPE de un total de 2896. El muestreo se realizó con probabilidad aleatoria simple. La herramienta utilizada fue un cuestionario sometido a pruebas de confiabilidad alfa de Cronbach y validez de expertos. Esto permitió recopilar información para cuantificar variables y crear



correlaciones. El análisis se realizó con el programa SPSS 25, y los hallazgos se contrastaron con las hipótesis planteadas. Los hallazgos indican una correlación directa de 0,618 entre la alfabetización financiera y el desempeño de las MYPE.

2.1.3. A nivel regional o local

Flores (2020) tuvo por finalidad evaluar la incidencia de la planificación tributaria en la situación financiera en las Cajas Rurales de la Región de Puno, periodos 2016-2017. La situación financiera de las empresas se ve gravemente afectada por los impuestos, y a menudo experimentan dificultades financieras o incluso quiebran debido al desconocimiento de los impuestos que gravan su actividad económica. Esto se debe a que las empresas no adoptan una planificación fiscal, que incluye métodos para reducir sus obligaciones tributarias y prevenir imprevistos fiscales futuros. Mediante la observación directa para recopilar datos financieros y tributarios de CRAC Los Andes —cuyo objeto social es brindar intermediación financiera centrada en la prestación de servicios de microfinanzas, principalmente dirigidos al sector rural, y promover el ahorro con el fin de facilitar el acceso al crédito a los agentes económicos—, se empleó el método descriptivo y explicativo para lograr este objetivo. Con el fin de sugerir o construir soluciones de planificación fiscal que reduzcan o subsanen las deficiencias detectadas e ilustrar el efecto financiero de la planificación fiscal, el proyecto comenzó con un análisis de la situación fiscal de la empresa. Finalmente, se determinó que la planificación fiscal es financieramente beneficiosa, ya que genera una mayor rentabilidad y una reducción del pago del impuesto sobre la renta sin necesidad de medidas evasivas, evitando posibles imprevistos fiscales.

Chambi & Huanca (2024) tuvo por finalidad investigar la relación existente en medio de la educación financiera y capacidad de ahorro en la asociación de



comerciantes Señor de Huanca, Juliaca 2023. El estudio utilizó un diseño de investigación transversal, no experimental, con énfasis cuantitativo. La muestra se seleccionó mediante una técnica de muestreo probabilístico estratificado, considerando a los 58 comerciantes de toda la población. Como resultado, se muestrearon 56 comerciantes, lo que proporcionó un nivel de confianza del 95%. Se utilizó un enfoque de encuesta para recopilar datos para el estudio y se distribuyó un cuestionario que había sido aprobado por especialistas. Posteriormente, se entregó este cuestionario a los 56 comerciantes que conformaron la muestra seleccionada. Se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach para evaluar la confiabilidad del instrumento; la primera y la segunda variable tuvieron valores de 0,848 y 0,706, respectivamente. El análisis del coeficiente Rho de Spearman de los hallazgos de la hipótesis general mostró un coeficiente de correlación de 0,724 y un valor de significancia (Sig.) de 0,000 para ambas variables. Finalmente, se determinó que existe una correlación real y sustancial entre la capacidad de ahorro y la educación financiera.

Cutimbo & Hilasaca (2019) tuvo por finalidad analizar la relación entre el emprendimiento y la alfabetización financiera de los emprendedores del Mercado 24 de Octubre de la ciudad de Juliaca, período 2018. Se utilizó un diseño cuantitativo, no experimental, descriptivo, correlacional y transversal; se seleccionó una muestra aleatoria simple de 299 emprendedores de una población de 1344 mediante la prueba alfa de Cronbach. Según Bernal (2006), se utilizó una encuesta para recopilar datos sobre los factores de alfabetización financiera y emprendimiento. Los hallazgos indican una correlación de Pearson sustancial y positiva entre emprendimiento y creatividad entre los emprendedores del Mercado 24 de Octubre en Juliaca durante el período de 2018; es decir, cuanto más creativo es un emprendedor, más propenso es a emprender. El 90% de los dueños de negocios dice que se adaptaría



rápidamente a iniciar una nueva empresa; el 70% se arriesgaría a iniciar una nueva empresa; y el 55% ha buscado nuevas posibilidades de inversión en los últimos 12 meses.

Calli (2021) tuvo por finalidad describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020. El estudio es descriptivo, aplicativo y de caso; no experimental. Se utilizaron encuestas para crear una muestra de 21 empleados corporativos. Se incluyeron 22 preguntas sobre cultura financiera en términos de crédito y ahorro, seguros, sistemas de pago, presupuestos e inversiones. Se obtuvieron los siguientes resultados: en relación con el objetivo específico 1, se determinó que la dimensión de ahorro y crédito de la cultura financiera muestra que los trabajadores de la organización no ahorran, pero no están bien informados sobre los riesgos asociados con el crédito, los intereses y los pagos. En relación con el objetivo específico 2, se determinó que los trabajadores no están bien informados sobre seguros y sus ventajas, incluyendo seguros de hogar o de vida. En relación con el objetivo específico 3, se determinó que los trabajadores utilizan principalmente efectivo para ventas y/o compras, ya que desconocen otros métodos de pago. En relación con el objetivo específico 4, se determinó que rara vez controlan sus ingresos y gastos. Además, se afirma que tienen un conocimiento limitado sobre inversiones en negocios, ya sean empresas o bienes raíces. Pero siempre que estén bien informados, están preparados para asumir riesgos de inversión.

Ramos (2020) tuvo por finalidad determinarse el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión – Juliaca, 2018, se abordan específicamente los siguientes temas: capacidad de endeudamiento, hábitos de ahorro, cuentas de ahorro y presupuesto



para planificar la asignación financiera. La técnica es transversal, descriptiva, cuantitativa y no experimental. Se seleccionaron 214 estudiantes mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, con una confiabilidad alfa de Cronbach de 0,82. Los resultados muestran que el rango de edad de 20 a 23 años es típico: el 60 % de los encuestados tiene un alto nivel de presupuesto, el 64 % un alto nivel de ahorro, el 56 % un alto nivel de cuentas de ahorro y el 11 % capacidad de endeudamiento. Se determina que los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad poseen un alto grado de alfabetización financiera.

2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO

2.2.1. Educación financiera

En pocas palabras, la educación financiera es el conjunto de habilidades e información que nos ayudan a comprender y utilizar mejor los bienes financieros para mejorar nuestro bienestar. (Guin-Po, 2022).

De acuerdo a Scotiabank Perú S.A.A. (2024) el proceso de comprender cómo se genera, gestiona, invierte y ahorra el dinero se conoce como educación financiera.

Otro aspecto de esta educación es saber cómo bienes financieros como préstamos, hipotecas y planes de pensiones pueden beneficiarte.

Según el Banco del Bienestar Sociedad Nacional de Crédito - Institución de Banca de Desarrollo (2016) sugiere los siguientes términos:

La educación financiera es el proceso de fomentar actitudes y habilidades que, combinadas con información de fácil comprensión y herramientas fundamentales de planificación y gestión de recursos, permiten a las personas: a) tomar decisiones económicas sociales y personales en su vida diaria; y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida en circunstancias específicas.



Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el proceso mediante el cual las personas adquieren una comprensión más profunda de los conceptos y productos financieros y las habilidades necesarias para tomar decisiones bien informadas, evaluar los riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar se conoce como educación financiera.

Otros autores: La educación financiera consiste en «proporcionar la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras».

«La capacidad de administrar su dinero, supervisar sus finanzas, planificar el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros» es el objetivo de la educación financiera.

Asimismo Guin-Po (2022) Esto significa que todos estamos sujetos a limitaciones. El tiempo y el dinero son quizás los más frecuentes. Las finanzas personales abordan estas últimas proporcionando conocimientos financieros que nutren adecuadamente para afrontar los problemas cotidianos.

Un punto crucial: nadie es perfecto. Muchas personas que imparten educación financiera lo hacen porque han cometido errores financieros, como endeudarse demasiado al centrarse únicamente en el consumo, realizar inversiones excesivamente arriesgadas que resultaron en pérdidas significativas o simplemente sentir que ya no tienen control sobre sus finanzas.

Por lo tanto, debemos reflexionar sobre las pautas y conductas que podemos adoptar para mejorar la situación.

Importancia de la educación financiera



De acuerdo a Scotiabank Perú S.A.A. (2024) Hoy en día, nuestras decisiones financieras influyen enormemente en nuestra calidad de vida, tanto ahora como en el futuro.

Por lo tanto, independientemente de la edad o la situación financiera, todos debemos comprender la importancia de la educación financiera.

Contar con una sólida educación financiera te permitirá gestionar el complejo mundo de las finanzas personales y profesionales con mayor experiencia y confianza.

Esto abarca todo, desde la planificación de la jubilación y la inversión hasta la elaboración de presupuestos y el ahorro.

Saber cómo funciona el dinero y cómo protegerlo de riesgos innecesarios te permitirá tomar decisiones acertadas que te serán útiles en la vida.

Además, la prevención y la gestión exitosa de deudas dependen en gran medida del conocimiento financiero.

En un mundo ideal, nadie tendría deudas. Sin embargo, la mayoría de las personas contraerán deudas en algún momento de su vida, ya sean tarjetas de crédito, hipotecas o préstamos estudiantiles.

En este sentido, un conocimiento profundo de las finanzas personales puede ayudarte a evitar endeudarte más y a crear planes para liquidarlas de forma más rápida y eficaz.

Guin-Po (2022) charla sobre cómo debería comenzar la educación financiera:

Las finanzas personales se componen de al menos cuatro pilares esenciales: inversiones, crédito, presupuesto y ahorro.



Estas palabras pueden parecer complicadas y exclusivas de la gente rica. Pero son la piedra angular sobre la que se construye una vida digna.

Al principio, se requiere un cambio de perspectiva. A menudo se piensa que el ahorro es un residuo, o lo que "sobra" de los ingresos de una persona después de pagar todos los gastos.

Sin embargo, el ahorro debería verse más como una meta para lograr un objetivo específico. ¿Debería obtener un posgrado? ¿Organizar unas vacaciones familiares? ¿Invertir en un vehículo? Todas estas preguntas los inspirarán a adoptar nuevos hábitos de ahorro. ¿Cuánto de mis ingresos y durante cuánto tiempo debería dedicar a ese proyecto? Eso solo lo determinará el objetivo de cada persona. Aunque no será sencillo, es un comienzo.

¿Cuánto necesito ahorrar ahora? Para ello, es necesario tener un presupuesto. Esto puede resultar un poco incómodo, ya que tendré que ser muy cuidadoso y repasar mis decisiones anteriores para tener una idea de cuánto gasto. Después, tendrás que organizarte y definir claramente en qué áreas te concentrarás. Aunque puedan surgir situaciones, es crucial mantener la práctica a lo largo del tiempo.

Beneficios de la educación financiera

Scotiabank (2024) Demuestra que la educación financiera tiene muchas ventajas, entre las que destacan:

1. La facilidad para ahorrar dinero

Adquirir conocimientos financieros es crucial para mejorar la eficiencia en el ahorro.

Te enseñará maneras prácticas de aumentar tus ahorros, como crear un presupuesto mensual, separar las necesidades de los deseos y priorizar el ahorro.



También aprenderás sobre diversos productos y herramientas financieras, como certificados de depósito, planes de inversión a largo plazo y cuentas de ahorro de alto rendimiento, que pueden ayudarte a optimizar tus inversiones.

2. Administración eficaz de la deuda

Aprender técnicas eficaces de gestión de la deuda es un componente esencial de la educación financiera.

Esto implica comprender cómo funcionan diversas deudas, como tarjetas de crédito, hipotecas y préstamos personales, y las mejores maneras de gestionarlas.

Se abordarán técnicas como la consolidación de deudas, la negociación de tasas de interés reducidas y la creación de planes de pago que se adapten a tus necesidades.

También descubrirá cómo la reducción de la deuda mejora su capacidad de ahorrar e invertir a largo plazo, además de mejorar su situación financiera inmediata.

3. Los objetivos financieros son más alcanzables

Establecer objetivos financieros alcanzables según tu realidad financiera es posible gracias a un sólido conocimiento financiero.

Esto implica que podrás establecer objetivos deseables y alcanzables a corto, mediano y largo plazo.

Ya sea que estés ahorrando para un fondo de emergencia, comprando una casa, financiando tus estudios o haciendo planes de jubilación, una planificación financiera sólida te permite establecer objetivos específicos y alcanzables.



También te enseñará la importancia de evaluar y modificar periódicamente tus objetivos financieros según las circunstancias cambiantes para que siempre se ajusten a tu potencial y deseos.

4. Mejor presupuesto personal

Hacer que tu dinero trabaje a tu favor y no en tu contra es el secreto de una planificación financiera eficaz.

Esto implica determinar la mejor manera de distribuir tus ingresos entre inversiones, ahorros, necesidades y deseos.

Podrás gestionar tu dinero con claridad y confianza si recibes la educación financiera adecuada, que te enseñará a elaborar un presupuesto personal que refleje tus objetivos y aspiraciones financieras.

Descubrirás cómo invertir en tu futuro, planificar grandes compras y crear un fondo de emergencia.

Para mantener tu dinero en orden, también aprenderás a utilizar herramientas financieras como asesores financieros y aplicaciones para la gestión de gastos.

5. Evaluación del Riesgo en Cada Inversión

Un sólido conocimiento de las finanzas le permitirá evaluar y controlar los riesgos financieros, incluyendo el ahorro y la inversión.

Descubrirá cómo distinguir entre acciones, bonos, fondos mutuos e inversiones inmobiliarias, y cómo cada una se adapta a sus objetivos financieros y tolerancia al riesgo.

Además, aprenderá sobre conceptos como la diversificación, que reduce el riesgo al distribuir sus activos entre diversos tipos.



También comprenderá la importancia del análisis y la investigación financiera para tomar decisiones de inversión inteligentes.

Con toda esta información, podrá proteger sus inversiones de riesgos innecesarios y fluctuaciones del mercado, además de optimizar sus posibles ganancias.

2.2.1.1. Conocimiento financiero

Es la comprensión de conceptos y productos financieros básicos, como la inflación, el interés compuesto, el ahorro, el endeudamiento y la diversificación. Este conocimiento permite a las personas interpretar y tomar decisiones informadas sobre productos financieros y sobre su vida económica (Santos et al., 2019).

2.2.1.2. Aplicación práctica

Es la capacidad de aplicar el conocimiento financiero en decisiones reales, como la elaboración de presupuestos, el ahorro para emergencias, la selección de productos financieros o el uso del crédito. Este componente implica habilidades prácticas y comportamientos financieros responsables (Santos et al., 2019).

2.2.1.3. Actitud financiera

Incluye las creencias, motivaciones y comportamientos relacionados con el dinero. Engloba factores como la disposición al ahorro, el autocontrol del gasto, la confianza en el manejo de dinero y la perspectiva a largo plazo para tomar decisiones financieras (Santos et al., 2019).

2.2.1.4. Planeación financiera

Se refiere a la capacidad de prever y organizar las finanzas personales a corto, mediano y largo plazo. Incluye el establecimiento de objetivos financieros, elaboración



de presupuestos, ahorro para metas específicas y previsión de riesgos (Santos et al., 2019).

2.2.2. Planificación tributaria

El Colegio de Contadores Públicos de Lima (CCPL) La planificación fiscal (PT) se define como una serie de pasos planificados que buscan maximizar la carga tributaria, ya sea para minimizarla, eliminarla o para obtener una ventaja fiscal. Por lo tanto, es una herramienta para la gestión empresarial, útil para la toma de decisiones actuales y para afrontar las implicaciones fiscales futuras.

El objetivo de la planificación fiscal es maximizar los recursos de las empresas y garantizar que obtengan ventajas fiscales para las actividades que realizan o planean realizar. Para mejorar su situación financiera, las empresas pueden asumir una carga tributaria que no supere la legalmente permitida para una economía de libre elección, analizando las diversas posibilidades que conducen a una mayor eficiencia fiscal. (Esan, 2016).

Según Santos et al. (2019) a través del proceso de planificación fiscal, las empresas pueden prever cuánto impuesto tendrán que pagar, establecer políticas y procedimientos para mantenerse al tanto de sus responsabilidades tributarias y minimizar su obligación tributaria.

Por su parte Soccia (2023) demuestra que en Perú, la preparación de impuestos es esencial tanto para particulares como para empresas. Una buena planificación maximiza los recursos y reduce los riesgos, además de contribuir al cumplimiento tributario.

De acuerdo al artículo de Núñez (2025) Cualquier empresa que busque maximizar su carga fiscal y aumentar su rentabilidad debe tener acceso a la



planificación fiscal. Tenga en cuenta que la gestión fiscal es un instrumento estratégico para aumentar la eficiencia financiera, no solo para el cumplimiento legal.

Un método utilizado por las empresas para organizar sus actividades financieras y comerciales es la planificación fiscal. Optimizar su carga fiscal es el objetivo de toda la empresa. Esto implica reducir legalmente los impuestos adeudados mediante el uso de deducciones, exenciones y ventajas fiscales disponibles. Si bien el cumplimiento de las responsabilidades fiscales es parte necesaria de una buena planificación fiscal, también es fundamental hacerlo de forma eficaz y estratégica.

Asimismo Esan (2016) sugiere que una empresa puede utilizar el Impuesto Predial (IP) para: minimizar gastos y deducirlos adecuadamente; eliminar contingencias fiscales; maximizar las ganancias de la empresa; utilizar herramientas legales que no impliquen fraude ni simulaciones, lo cual afectaría la realización de proyectos económicos eficientes; y minimizar o reducir el pago de impuestos mediante el uso adecuado de herramientas legales.

La empresa puede aumentar sus ganancias y ser más competitiva mediante una gestión rigurosa de sus impuestos para minimizar la carga tributaria.

Según la CCPL, para lograr este objetivo, los planificadores fiscales deben tener una estrategia empresarial clara y un conocimiento profundo del código tributario y el contexto legal específico. También se requiere un contador especializado en Impuesto Predial (IP) y un abogado fiscal con experiencia específica.

De acuerdo con la CCPL, una operación aún no concluida es necesaria para optimizar adecuadamente la carga tributaria ya que requiere una preparación previa; un examen exhaustivo de la legislación tributaria aplicable; la identificación de escenarios potenciales y sus implicaciones tributarias; una evaluación financiera de



la implementación de cada escenario; un estudio de factibilidad (incluyendo tiempo, procedimiento y posibilidad); y la elección de la opción más rentable y eficiente. (Esan, 2016).

Soscia (2023) Se describen los elementos cruciales necesarios para lograr una planificación fiscal exitosa:

Reconocimiento de la legislación tributaria vigente:

Es importante estar al día con las últimas normas y regulaciones tributarias. Es crucial mantenerse al tanto de cualquier cambio en la legislación tributaria peruana, ya que puede cambiar con frecuencia.

Consulte recursos gubernamentales como la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) y consulte con profesionales en impuestos para obtener orientación.

Registros y documentación adecuados:

Organice y mantenga registros exhaustivos de cada transacción financiera. Contratos, facturas, recibos y cualquier otra documentación pertinente se incluyen en esta categoría.

Establezca procedimientos contables eficaces que faciliten las auditorías internas y el seguimiento.

Optimización de beneficios y deducciones fiscales:

Enumere todas las deducciones fiscales permitidas por la legislación peruana. Entre otras, pueden incluir mejoras de infraestructura y costos operativos.

Examine las posibles exenciones fiscales, como las destinadas a inversiones en determinadas áreas o industrias o a I+D.



Gestión del flujo de caja para requisitos fiscales:

Planifique el efecto que los impuestos tendrán en el flujo de caja. Esto implica estar al tanto de las fechas de vencimiento del pago de impuestos y crear los recursos necesarios para cumplir con estos compromisos a tiempo.

Consultoría especializada: Considere las recomendaciones de profesionales tributarios. Un asesor competente puede ayudarle a encontrar posibilidades de optimización fiscal, además de contribuir al cumplimiento normativo.

Observe las recomendaciones de organizaciones profesionales, como el Colegio de Contadores Públicos de Lima.

Uso de la tecnología en la administración tributaria: Aumente la eficacia y precisión de la administración tributaria mediante el uso de soluciones tecnológicas como plataformas en línea y software de contabilidad.

Utilice herramientas de inteligencia artificial para la identificación de posibles inconsistencias y el análisis predictivo.

Comprensión de los tratados internacionales: Es fundamental que las empresas que operan a nivel mundial comprendan los tratados de doble imposición y su impacto en los impuestos de las transacciones transfronterizas.

Evaluación y gestión del riesgo fiscal:

Para identificar posibles problemas fiscales e implementar estrategias de mitigación, realice evaluaciones periódicas.

Para garantizar el cumplimiento y reducir la probabilidad de sanciones o multas, establezca políticas internas.



Cumplir con las obligaciones tributarias es solo un aspecto de una planificación fiscal eficaz; otro es hacerlo de forma inteligente y reflexiva. Las empresas y particulares en Perú pueden garantizar una gestión fiscal eficaz que respalde sus objetivos financieros y comerciales informándose, gestionando adecuadamente la documentación, maximizando las deducciones y obteniendo asesoramiento profesional.

Núñez (2025) también indica que la correcta gestión tributaria es fundamental si buscas el éxito empresarial. Si anticipas y planificas tus compromisos fiscales, puedes:

- Reducir el pago de impuestos de manera legal y responsable.
- Aprovechar al máximo los beneficios tributarios, deducciones y exenciones disponibles.
- Evitar multas y sanciones por incumplimiento.
- Mejorar la liquidez y el flujo de caja de tu negocio.
- Tomar decisiones informadas y estratégicas para el crecimiento.

2.2.2.1. Conocimiento tributario

Implica el entendimiento de las normas, conceptos, tipos de impuestos, regímenes tributarios y derechos y deberes del contribuyente. Un adecuado conocimiento tributario permite cumplir con las obligaciones fiscales y aprovechar beneficios tributarios (Suárez & Rosero, 2022).

2.2.2.2. Cumplimiento tributario

Es el grado en que los contribuyentes cumplen voluntaria o involuntariamente con las leyes tributarias, incluyendo la declaración y pago de impuestos. Este



concepto también considera la percepción de equidad y sanciones fiscales (Suárez & Rosero, 2022).

2.2.2.3. Asesoría y capacitación tributaria

Hace referencia al acceso a orientación profesional, talleres, capacitaciones o materiales informativos sobre normativas fiscales. Esta dimensión ayuda a mejorar la comprensión de los deberes fiscales y reduce errores o sanciones (Suárez & Rosero, 2022).

2.2.2.4. Cumplimiento de obligaciones tributarias

Comprende el cumplimiento efectivo y oportuno de deberes formales (como declaraciones) y sustanciales (como pagos). Esta dimensión refleja el comportamiento legal del contribuyente frente a la administración tributaria (Suárez & Rosero, 2022).



2.3. BASES TEÓRICAS

Financiero

Todo lo relacionado con la captación y gestión de capital, ya sea grande o pequeño, se conoce como finanzas.

Dicho de otro modo, las finanzas son el objeto de estudio de las finanzas. Este campo de estudio de la economía analiza cómo se generan, invierten y ahorran los recursos (dinero).

Las finanzas pueden aplicarse al gobierno (finanzas públicas), a las empresas (finanzas corporativas) o a las personas y sus familias (finanzas personales).

Educación financiera

La educación financiera, que es instructiva, formativa y consultiva, facilita tomar mejores decisiones sobre el dinero, las inversiones y el ahorro. Planificar el futuro, seleccionar préstamos y administrar los gastos se simplifica con una base sólida. Como resultado, nuestra situación financiera mejorará.

Planificación

Para lograr una meta, la planificación implica crear, asignar y programar actividades. Con las acciones a tomar para lograr el objetivo propuesto, la planificación se convierte en una guía.

Una de sus ventajas es que permite lograr cualquier objetivo razonable que se establezca con una preparación minuciosa.

Tributaria

Según la economía y el derecho, toda actividad económica que refleje la transferencia de activos dentro de un territorio soberano determinado está sujeta a



impuestos. En ciertos casos, también se gravan los bienes personales, además de actividades como la manufactura y el comercio.

Por lo tanto, los conceptos y normativas legales que definen la aplicación de las obligaciones económicas de las personas, grupos y empresas que residen en la región y se benefician de ella se incluyen en esta área del derecho financiero. Su gestión y administración son competencia del Ministerio de Hacienda y de las Agencias Tributarias correspondientes de cada comunidad autónoma.

Las obligaciones financieras y las contribuciones de las personas físicas al sistema tributario se basan en un régimen que especifica las condiciones en las que deben cumplirse estos compromisos y en una estructura tributaria que se ajusta a la correcta liquidación y documentación de las transacciones que se consideran capaces de generar un determinado devengo económico por el que el Estado está obligado a pagar una cantidad determinada.

Tributo

Todos los residentes están obligados a pagar impuestos al estado para que este distribuya el dinero de forma justa o conforme a las exigencias de la economía actual. Las empresas y los hogares pueden mejorar su salud financiera mediante una planificación fiscal adecuada, comprendiendo qué son los impuestos, las contribuciones y los gravámenes, y sabiendo cuándo y por qué se pagan.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Enfoque de investigación

Cuantitativa

Emplea medidas numéricas en sus estudios. Recopila datos mediante la observación de procesos y los analiza para obtener respuestas a sus preguntas de investigación. Esta metodología utiliza el análisis estadístico. Sus fundamentos incluyen la recopilación de datos, la medición de parámetros, el cálculo de frecuencias y el estudio de estadísticas poblacionales. (Otero, 2018).

Método de investigación

Inductiva-deductiva

En el proceso de investigación, se emplean dos métodos de pensamiento distintos: la técnica deductiva y el método inductivo. Cada persona tiene sus propias características, ventajas y desventajas. En la técnica deductiva, una teoría o hipótesis previa se comprueba mediante lógica y evidencia, mientras que el método inductivo se basa en la observación de hechos específicos para llegar a una generalización. (E. Suárez, 2023).



Tipo de investigación

Transversal

Los estudios transversales se llevan a cabo en un único marco temporal sin observación continua. (Cvetkovic et al., 2021).

Nivel de investigación

Correlacional

El objetivo de la investigación correlacional es cuantificar cómo se relacionan dos o más variables en una situación particular. Busca indicios de una conexión, así como su tipo y fuerza. En otras palabras, la investigación correlacional busca relaciones entre los diferentes fenómenos estudiados. (Abreu, 2012).

Diseño de investigación

No experimental

Término utilizado para describir una investigación que no utiliza la técnica experimental. Su enfoque principal es descriptivo y emplea un enfoque de observación descriptiva. (Sánchez et al., 2018).

3.2. MODALIDAD DE ESTUDIO DE CASOS

La exploración de caso se realizó eligiendo la población y muestra

Población

La población puede definirse como el número total de unidades de investigación que cumplen los criterios necesarios para ser clasificadas como tales. (Ñaupas et al., 2018).



Por lo tanto:

Según información del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) y los registros municipales, la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, Región Puno, presenta una intensa actividad comercial formal en los sectores de comercio, transporte, servicios y manufactura (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2024).

De acuerdo con los regímenes tributarios definidos por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) específicamente el Régimen MYPE Tributario (RMT), el Régimen Especial de Renta (RER) y el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), se estima que en la ciudad existen aproximadamente 8 000 emprendedores activos, acogidos mayoritariamente a los regímenes tributarios simplificados dirigidos a micro y pequeñas empresas.

Tabla 1

Población

Régimen tributario (SUNAT)	Sectores predominantes	Número estimado de emprendedores	%
NRUS (Nuevo Régimen Único Simplificado)	Comercio minorista, venta en ferias, transporte urbano, servicios personales	5500	62.5 %
RER (Régimen Especial de Renta)	Comercio mayorista, servicios de transporte interprovincial, restaurantes, hospedajes, manufactura artesanal.	1500	25.0 %
RMT (Régimen MYPE Tributario)	Manufactura de calzado y textiles, transporte.	1000	12.5 %
Total		8000	100 %

Fuente: Elaboración propia con base en datos de INEI (Compendio Estadístico de Puno, 2024).



CRITERIOS DE INCLUSIÓN

- Formalidad legal
- Tiempo de operación: Mínimo 1 año de funcionamiento
- Ubicación geográfica: Domicilio fiscal en Juliaca
- Tipo de contribuyente: Régimen MYPE Tributario, Régimen Especial o

Régimen General

- Participación voluntaria

CRITERIOS DE EXCLUSIÓN

- Informalidad: Emprendedores sin RUC o con RUC suspendido
- Tiempo insuficiente: Menos de 1 año de operación
- Ubicación: Domicilio fiscal fuera de Juliaca
- Régimen tributario: Nuevo RUS (por su simplicidad tributaria)
- Inactividad: Empresas paralizadas o en proceso de cierre
- Falta de consentimiento: Negativa a participar en el estudio

Muestra

En el proceso cuantitativo, la muestra es un subconjunto de la población de interés que será objeto de la recopilación de datos. Debe estar definida y delimitada con precisión de antemano y ser representativa de la población. (Hernández et al., 2014).

$$n = \frac{N * Z_{\infty}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\infty}^2 * p * q}$$

Donde:



n = tamaños de muestra

N = tamaños de la población

z = parámetros estadísticos

e = errores de estimación

p = probabilidades de que ocurra un evento

q = probabilidades de que no ocurra un evento

$$n = \frac{8000 * 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (8000 - 1) + 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 367$$

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

Técnicas de la investigación

El enfoque de la investigación científica es un proceso estándar que, según se ha demostrado por experiencia, se centra generalmente, aunque no exclusivamente, en la recopilación y el procesamiento de datos relevantes para abordar los desafíos del conocimiento en los campos científicos. Cada enfoque requiere herramientas de aplicación; para la técnica de encuesta, estas herramientas son el cuestionario; para la técnica de entrevista, la Guía de Temas de Entrevista. (Rojas-Crotte, 2011).

Encuesta

La encuesta es un método popular en las ciencias sociales para realizar investigaciones académicas, ayudar con la planificación orientada a la acción o simplemente estudiar cualquier acontecimiento social. (Falcón et al., 2019).



Instrumentos de la investigación

Aunque a menudo tienen varias funciones, cada instrumento suele estar diseñado para un propósito específico. Algunos de ellos son utilizados por investigadores por razones prácticas, más que por una teoría específica, ya que ofrecen ciertas ventajas respecto a la observación sin equipo. (De la Lama Zubirán et al., 2021).

Cuestionario

En el ámbito de la investigación social y organizacional, las encuestas de satisfacción se han convertido en instrumentos indispensables para evaluar una amplia gama de experiencias humanas, desde la satisfacción laboral hasta la calidad de los servicios prestados. Con énfasis en su aplicabilidad e importancia en diversas circunstancias, este artículo examina investigaciones previas sobre encuestas de satisfacción. Buscamos comprender cómo han evolucionado estos instrumentos y cómo han afectado la investigación y la práctica mediante el análisis de la literatura actual. (Guerrero & García, 2024).

En la investigación para la variable 1: Educación financiera, se empleó el cuestionario de 24 ítems para las 4 dimensiones: Conocimiento financiero, Aplicación práctica, Actitud financiera y Planeación financiera, con una escala valorativa de acuerdo a lo indicado.

La dimensión 1 tiene 6 preguntas, la dimensión 2 tiene 6 preguntas, la dimensión 3 tiene 6 preguntas y la dimensión 4 tiene 6 preguntas.

En la investigación para la variable 2: Planificación tributaria, se empleó el cuestionario de 24 ítems para las 4 dimensiones: Conocimiento tributario,



Cumplimiento tributario, Asesoría y capacitación tributaria y Cumplimiento de obligaciones tributarias con una escala valorativa de acuerdo a lo indicado.

La dimensión 1 tiene 6 preguntas, la dimensión 2 tiene 6 preguntas, la dimensión 3 tiene 6 preguntas y la dimensión 4 tiene 6 preguntas.

Validación de los instrumentos

La validez de un instrumento está determinada por lo bien que mide la variable que pretende medir. (Soriano, 2014).

Confiabilidad de los instrumentos

El grado en que una herramienta produce resultados consistentes y lógicos. En otras palabras, produce los mismos resultados al aplicarse de nuevo al mismo tema u objeto. (Marroquin, 2013).

La fiabilidad se determina aplicando el instrumento a la muestra y calculando el coeficiente según los resultados.

La fiabilidad varía según la cantidad de indicaciones o elementos específicos incluidos en la herramienta de medición. La fiabilidad tiende a aumentar con el número de objetos, lo cual es lógico. (Hernández & Mendoza, 2018).

Tabla 2

Nivel de confiabilidad

Alfa de Cronbach (α)	Nivel de Confiabilidad
$\alpha \geq 0.9$	Excelentes
$0.8 \leq \alpha < 0.9$	Buenas
$0.7 \leq \alpha < 0.8$	Aceptables
$0.6 \leq \alpha < 0.7$	Cuestionables
$0.5 \leq \alpha < 0.6$	Pobres
$\alpha < 0.5$	Inaceptables

Nota. (Hernández & Mendoza, 2018).



Diseño de la estrategia para la prueba de hipótesis

Se procedió al estudio de información (Artículos, libros, tesis, etc.). Para la recolección de datos se empleó los cuestionarios mediante la técnica de encuesta para reunir la información requerida.

Finalmente se realiza el conteo de cuestionarios para su análisis, para luego la elaboración de gráficos, tablas y por ultimo redactar las conclusiones.

Diseño estadístico

Cuando este nivel no es necesario, se asumen niveles significantes del 5%, o $\alpha=0,05$. De lo contrario, se usarán niveles significantes del 1% al 10%.

Rho de Spearman:

$$r = \frac{n(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n(\sum X^2) - (\sum X)^2][n(\sum Y^2) - (\sum Y)^2]}}$$

Determinación de las hipótesis estadísticas.

H1: $R_{xy} \neq 0$ (hay vinculante directa entre tales variables)

Ho: $R_{xy} = 0$ (no hay vinculante directa entre tales variables)

Nivel de significancia.

Cuando este nivel no es necesario, se asume un nivel de significancia del 5%, o $\alpha=0,05$. De lo contrario, se utilizará un nivel de significancia del 1% al 10%.

Estadística de prueba

Se usarán las distribuciones T con $n-2$ grados de libertad.

Dónde:



$t_c; T$ calculadas

n : tamaños de muestra

r : coeficiencias de efectos.

Regla de decisión.

Si $t_c > t_t$, niéguese H_0



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE DATOS

4.1.1. Interpretación de los resultados

Tabla 3

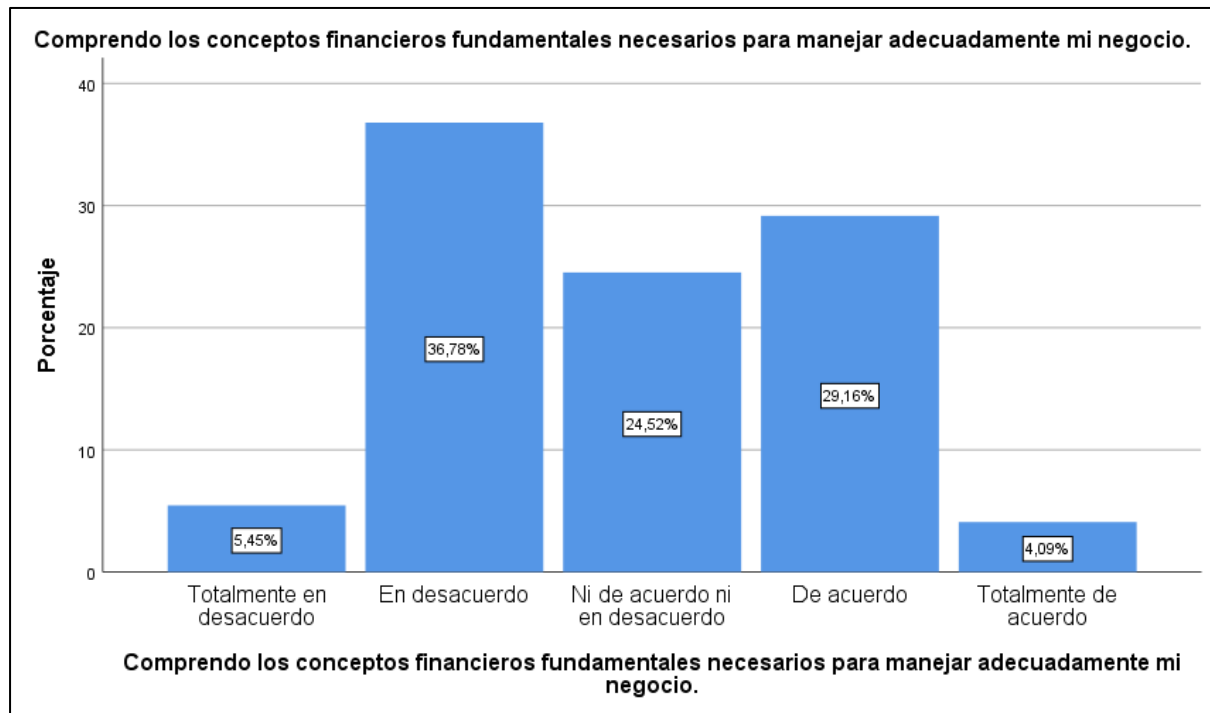
Comprendo los conceptos financieros fundamentales necesarios para manejar adecuadamente mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	20	5.4	5.4	5.4
En desacuerdo	135	36.8	36.8	42.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	90	24.5	24.5	66.8
De acuerdo	107	29.2	29.2	95.9
Totalmente de acuerdo	15	4.1	4.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 1

Comprendo los conceptos financieros fundamentales necesarios para manejar adecuadamente mi negocio.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que la mayoría de los emprendedores de Juliaca presentan un nivel moderado de comprensión sobre los conceptos financieros necesarios para manejar adecuadamente su negocio. El 36.8 % manifestó estar en desacuerdo con poseer dichos conocimientos, mientras que el 29.2 % indicó estar de acuerdo. Asimismo, un 24.5 % se mantuvo neutral, lo que evidencia una percepción ambivalente respecto a su dominio financiero. Solo un 5.4 % expresó estar totalmente en desacuerdo, y un 4.1 % manifestó estar totalmente de acuerdo, representando los extremos opuestos del nivel de conocimiento.

Tabla 4

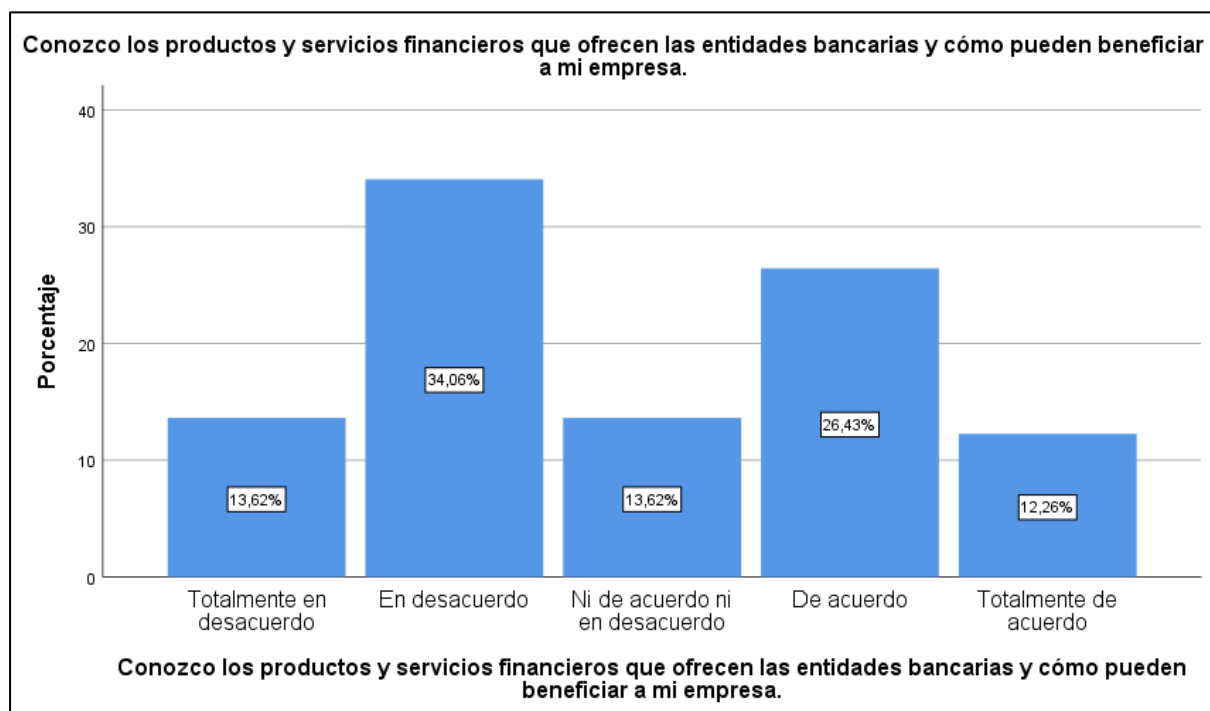
Conozco los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias y cómo pueden beneficiar a mi empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	50	13.6	13.6	13.6
En desacuerdo	125	34.1	34.1	47.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	50	13.6	13.6	61.3
De acuerdo	97	26.4	26.4	87.7
Totalmente de acuerdo	45	12.3	12.3	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 2

Conozco los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias y cómo pueden beneficiar a mi empresa.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados evidencian que una proporción considerable de los emprendedores de Juliaca no posee un conocimiento sólido sobre los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias ni sobre los beneficios que estos podrían aportar a sus empresas. El 34.1 % señaló estar en desacuerdo con dicha afirmación y un 13.6 % totalmente en desacuerdo, sumando casi la mitad de los encuestados con percepciones negativas. En contraste, el 26.4 % manifestó estar de acuerdo y un 12.3 % totalmente de acuerdo, lo que representa un grupo minoritario con mayor familiaridad financiera. Un 13.6 % se mantuvo neutral, reflejando una falta de claridad o desinterés en el tema. En conjunto, el 47.7 % no reconoce conocer adecuadamente las opciones financieras disponibles, lo que pone en evidencia la necesidad de fortalecer la capacitación sobre los servicios bancarios como parte de la educación financiera de los emprendedores para mejorar su gestión empresarial.

Tabla 5

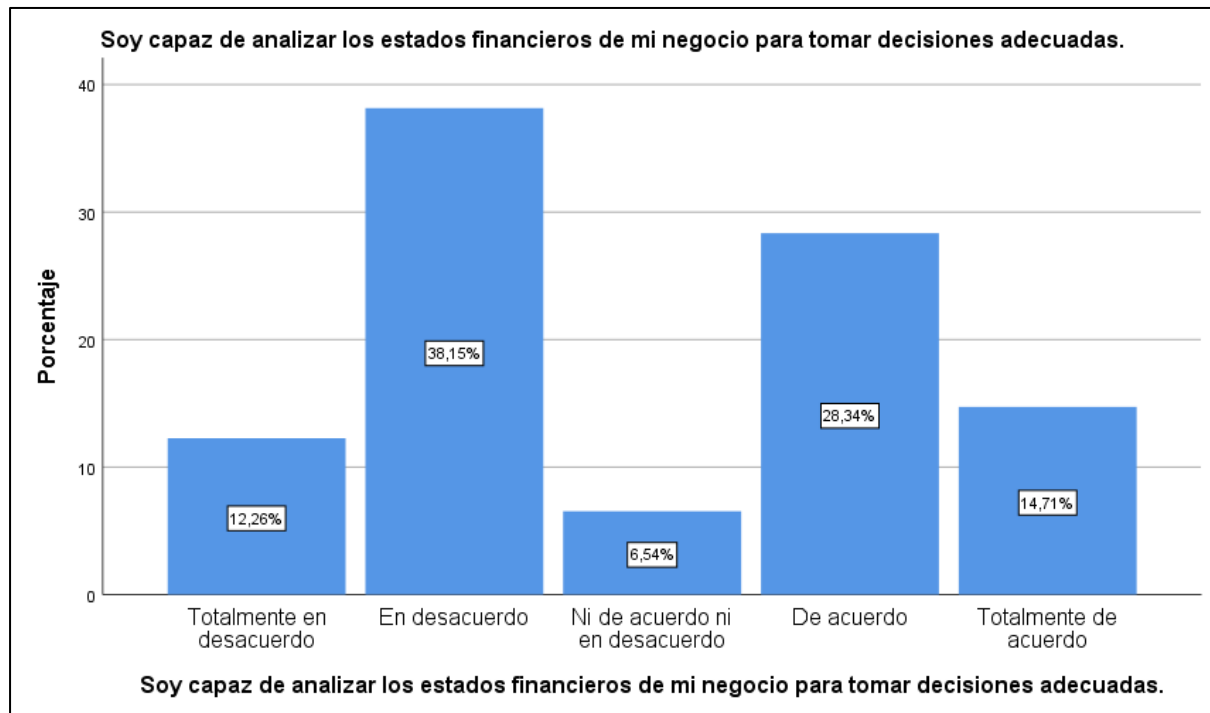
Soy capaz de analizar los estados financieros de mi negocio para tomar decisiones adecuadas.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	45	12.3	12.3	12.3
En desacuerdo	140	38.1	38.1	50.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	6.5	6.5	56.9
De acuerdo	104	28.3	28.3	85.3
Totalmente de acuerdo	54	14.7	14.7	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 3

Soy capaz de analizar los estados financieros de mi negocio para tomar decisiones adecuadas.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que una parte significativa de los emprendedores de Juliaca presenta dificultades para analizar los estados financieros de sus negocios con el fin de tomar decisiones adecuadas. El 38.1 % expresó estar en desacuerdo y el 12.3 % totalmente en desacuerdo, lo que indica que el 50.4 % no posee las habilidades necesarias para interpretar la información contable. En contraste, el 28.3 % manifestó estar de acuerdo y el 14.7 % totalmente de acuerdo, evidenciando que un 43 % sí cuenta con cierto nivel de competencia en este aspecto. Por otro lado, un 6.5 % se mantuvo neutral, lo que podría reflejar una falta de seguridad en sus conocimientos.

Tabla 6

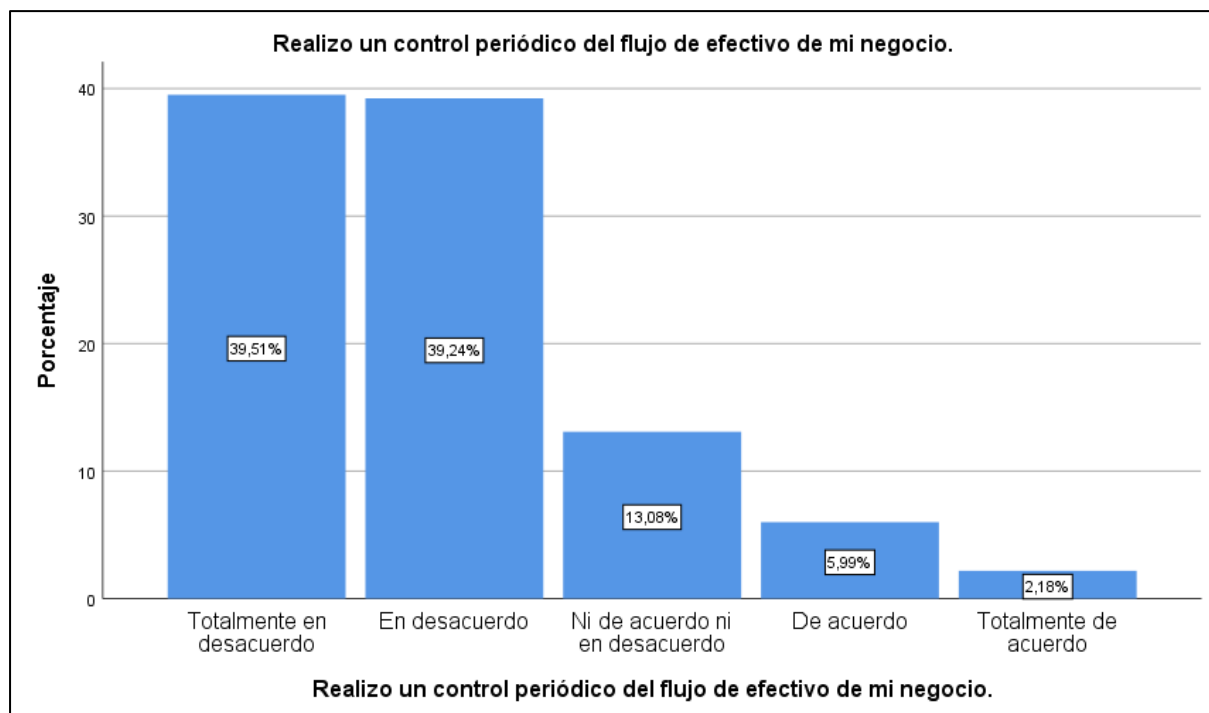
Realizo un control periódico del flujo de efectivo de mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	145	39.5	39.5	39.5
En desacuerdo	144	39.2	39.2	78.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	48	13.1	13.1	91.8
De acuerdo	22	6.0	6.0	97.8
Totalmente de acuerdo	8	2.2	2.2	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 4

Realizo un control periódico del flujo de efectivo de mi negocio.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados reflejan que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no realiza un control periódico del flujo de efectivo en sus negocios, lo cual representa una debilidad significativa en la gestión financiera. El 39.5 % indicó estar totalmente en desacuerdo y el 39.2 % en desacuerdo, sumando un 78.7 % que no aplica un seguimiento sistemático de sus entradas y salidas de dinero. Solo el 6.0 % manifestó estar de acuerdo y el 2.2 % totalmente de acuerdo, lo que evidencia una baja práctica de control financiero efectivo. Además, un 13.1 % se mostró neutral, posiblemente por desconocimiento o falta de hábito contable. Estos resultados demuestran que la mayoría de los emprendedores carece de una adecuada disciplina financiera, lo que puede generar desbalances económicos, dificultades de liquidez y una limitada capacidad para planificar o invertir de manera estratégica. Se evidencia la necesidad de fortalecer su educación financiera práctica.

Tabla 7

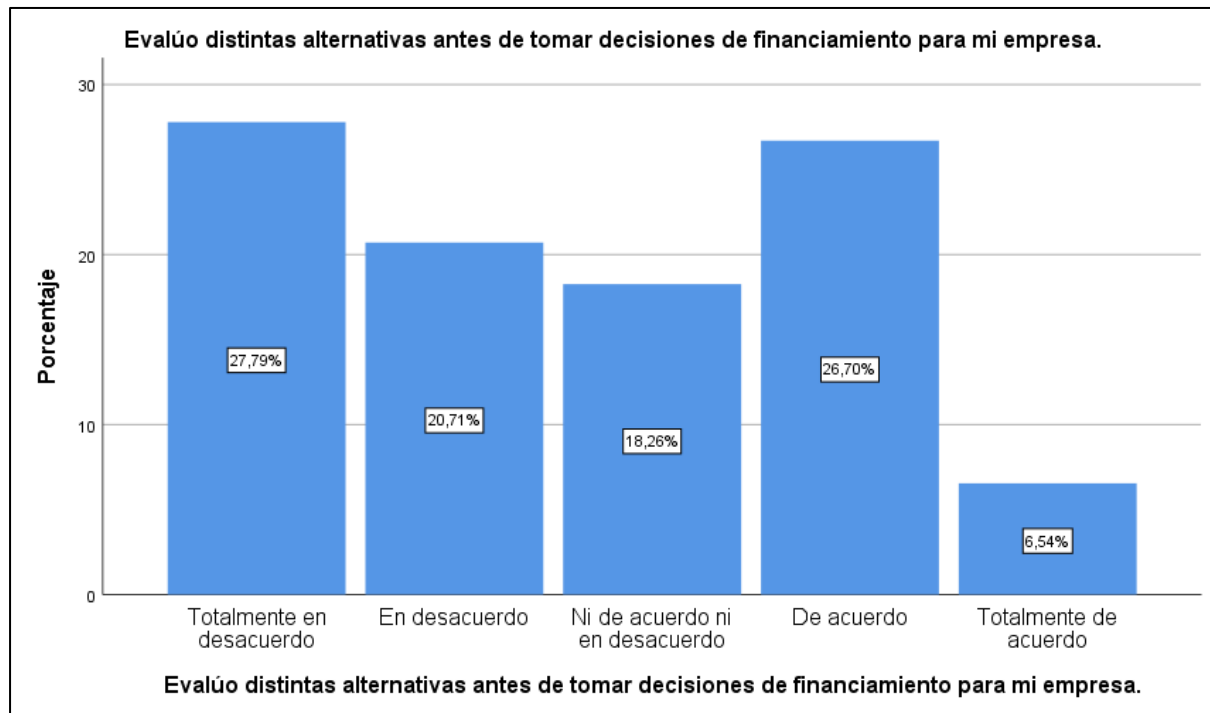
Evalúo distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para mi empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	102	27.8	27.8	27.8
En desacuerdo	76	20.7	20.7	48.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	67	18.3	18.3	66.8
De acuerdo	98	26.7	26.7	93.5
Totalmente de acuerdo	24	6.5	6.5	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 5

Evalúo distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para mi empresa.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que una parte considerable de los emprendedores de Juliaca no evalúa distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para su empresa. El 27.8 % manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 20.7 % en desacuerdo, lo que representa un 48.5 % que no aplica un análisis comparativo de opciones financieras. En contraste, el 26.7 % indicó estar de acuerdo y el 6.5 % totalmente de acuerdo, sumando un 33.2 % que sí considera diversas alternativas antes de endeudarse o invertir. Asimismo, un 18.3 % se mantuvo neutral, lo que refleja indecisión o desconocimiento sobre los mecanismos de financiamiento.

Tabla 8

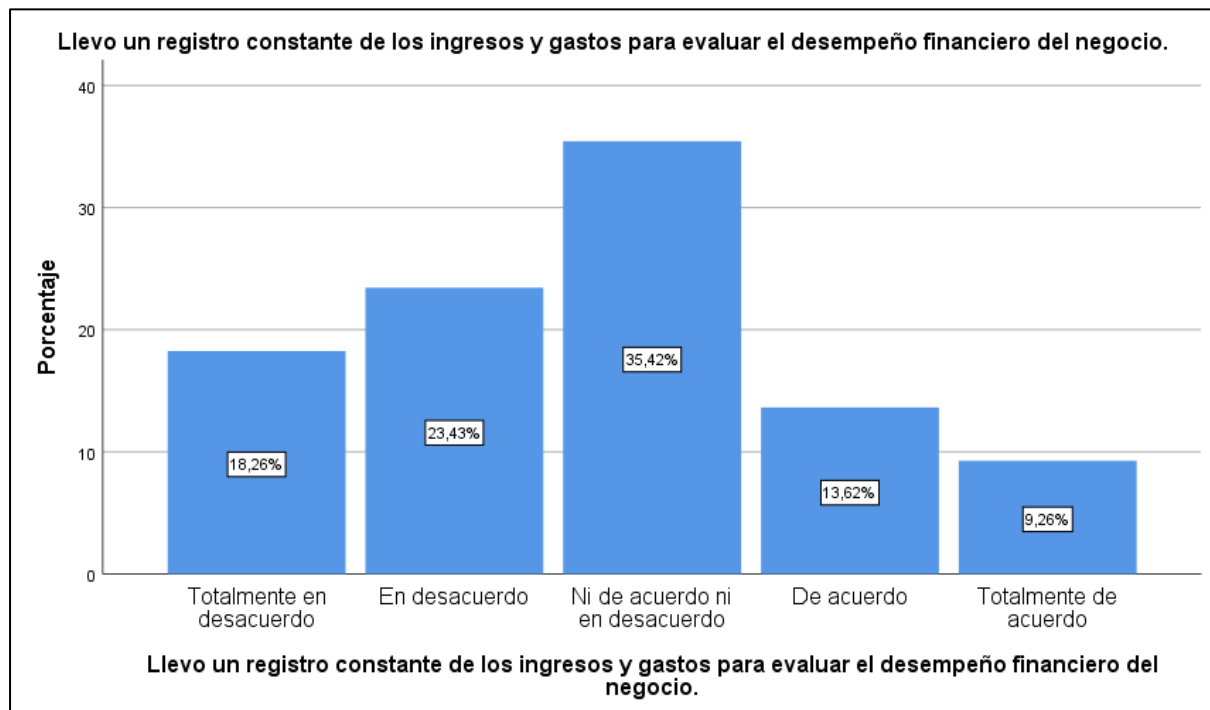
Llevo un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero del negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	67	18.3	18.3	18.3
En desacuerdo	86	23.4	23.4	41.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	130	35.4	35.4	77.1
De acuerdo	50	13.6	13.6	90.7
Totalmente de acuerdo	34	9.3	9.3	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 6

Llevo un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero del negocio.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados indican que una gran proporción de los emprendedores de Juliaca no lleva un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero de su negocio. El 23.4 % manifestó estar en desacuerdo y el 18.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 41.7 % que no aplica un control contable sistemático. Asimismo, el 35.4 % se mantuvo neutral, lo que sugiere falta de hábito o desconocimiento sobre la importancia de este procedimiento. En contraste, solo el 13.6 % estuvo de acuerdo y el 9.3 % totalmente de acuerdo, representando un 22.9 % que sí realiza un seguimiento financiero adecuado. Estos resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores carece de una práctica regular de registro financiero, lo cual limita su capacidad para analizar el rendimiento del negocio, detectar ineficiencias y planificar decisiones estratégicas. Se requiere fortalecer competencias contables básicas para mejorar la gestión empresarial.

Tabla 9

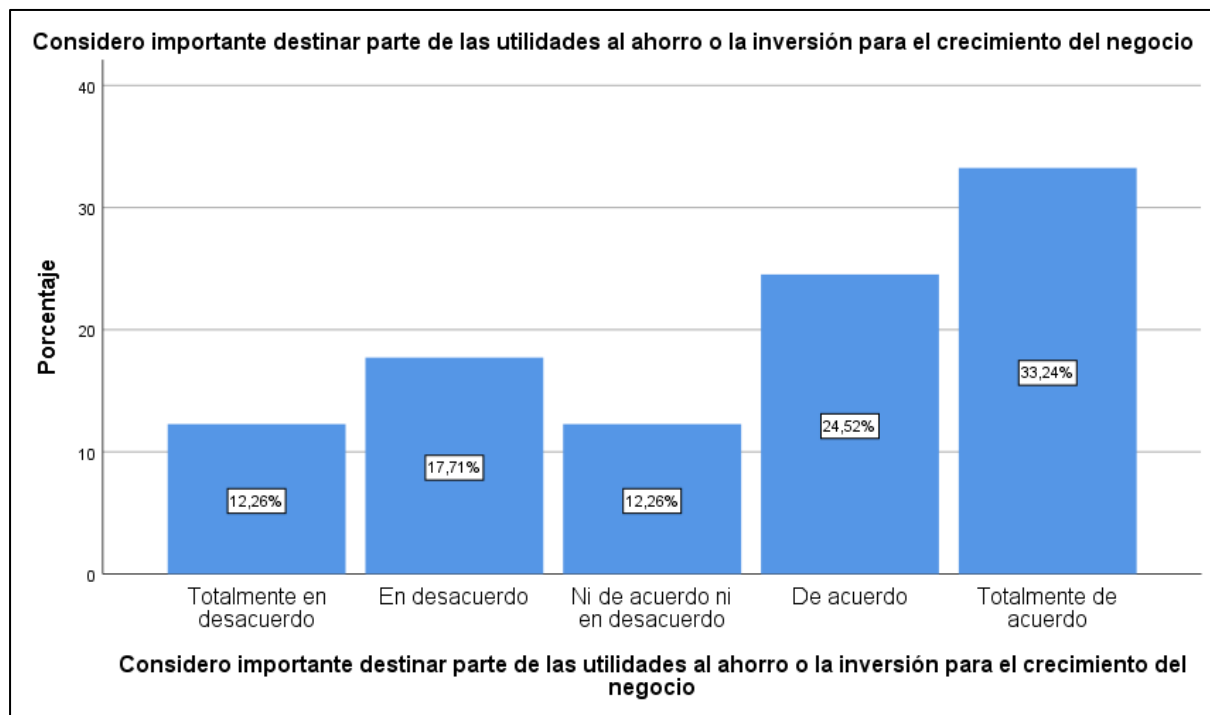
Considero importante destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para el crecimiento del negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	45	12.3	12.3	12.3
En desacuerdo	65	17.7	17.7	30.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	45	12.3	12.3	42.2
De acuerdo	90	24.5	24.5	66.8
Totalmente de acuerdo	122	33.2	33.2	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 7

Considero importante destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para el crecimiento del negocio



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores de Juliaca reconoce la importancia de destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para favorecer el crecimiento del negocio. El 33.2 % manifestó estar totalmente de acuerdo y el 24.5 % de acuerdo, lo que representa un 57.7 % con una actitud financiera positiva orientada al desarrollo sostenible. En contraste, el 17.7 % indicó estar en desacuerdo y el 12.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 30 % que no prioriza la reinversión de utilidades. Asimismo, un 12.3 % se mantuvo neutral, reflejando posiblemente una falta de planificación o de recursos suficientes para destinar al ahorro.

Tabla 10

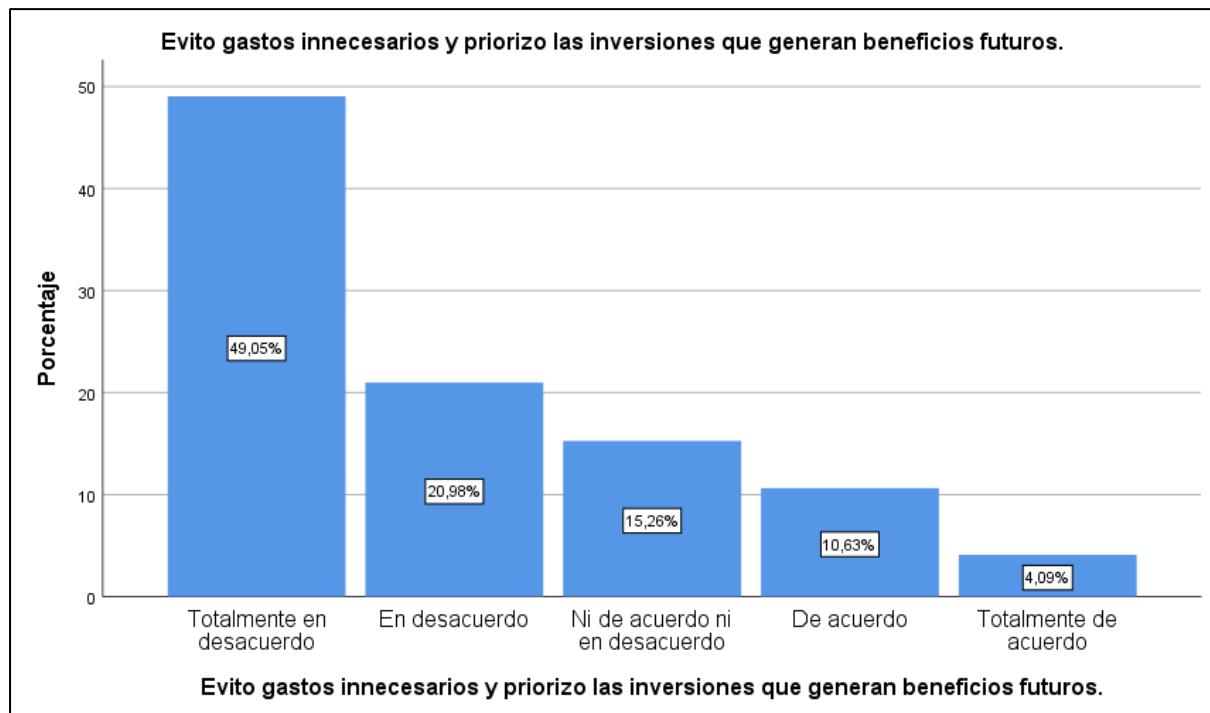
Evito gastos innecesarios y priorizo las inversiones que generan beneficios futuros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	180	49.0	49.0	49.0
En desacuerdo	77	21.0	21.0	70.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	56	15.3	15.3	85.3
De acuerdo	39	10.6	10.6	95.9
Totalmente de acuerdo	15	4.1	4.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 8

Evito gastos innecesarios y priorizo las inversiones que generan beneficios futuros.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados muestran que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no evita los gastos innecesarios ni prioriza las inversiones que generen beneficios futuros, lo que evidencia una débil cultura de control financiero. El 49.0 % indicó estar totalmente en desacuerdo y el 21.0 % en desacuerdo, sumando un 70.0 % que no aplica prácticas de gasto responsable. En contraste, solo el 10.6 % manifestó estar de acuerdo y el 4.1 % totalmente de acuerdo, representando un 14.7 % con una conducta financiera planificada. Además, un 15.3 % se mantuvo neutral, posiblemente por desconocimiento o falta de estrategias de priorización financiera. Estos resultados evidencian una tendencia preocupante hacia el consumo sin proyección a largo plazo, lo que puede limitar la capacidad de crecimiento y sostenibilidad de los negocios. Se recomienda fomentar la educación financiera para promover una gestión eficiente del gasto y una cultura de inversión responsable.

Tabla 11

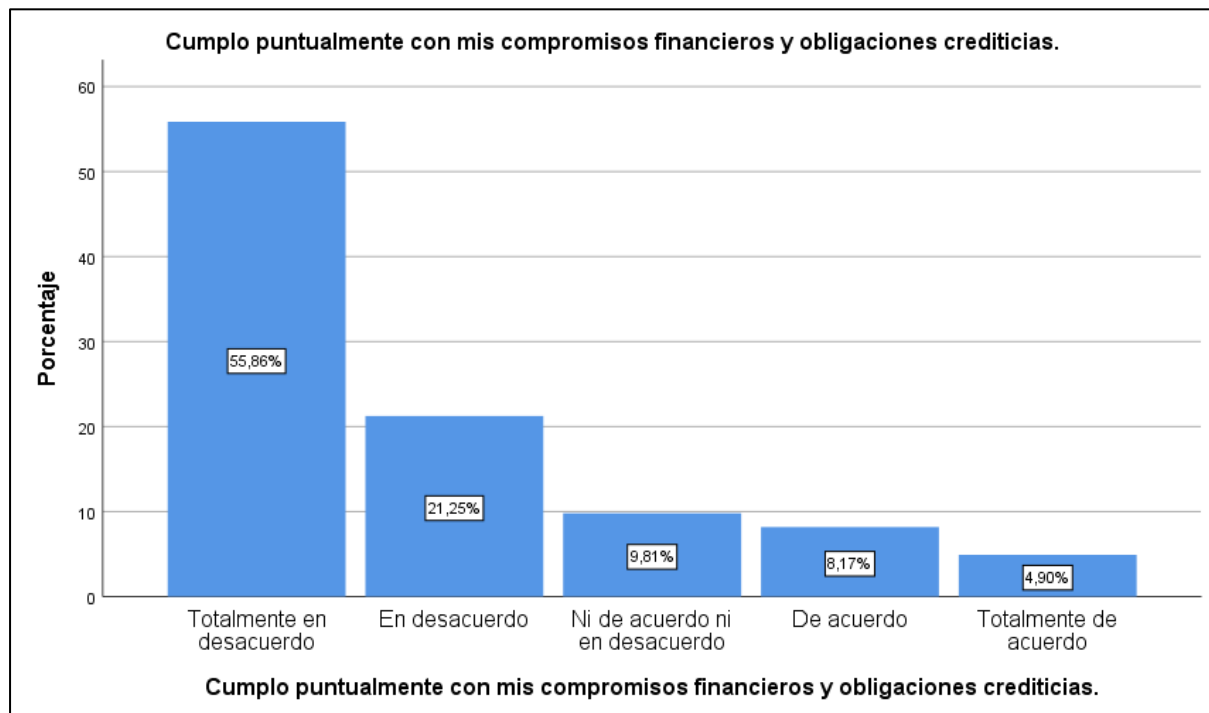
Cumplo puntualmente con mis compromisos financieros y obligaciones crediticias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	205	55.9	55.9	55.9
En desacuerdo	78	21.3	21.3	77.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	36	9.8	9.8	86.9
De acuerdo	30	8.2	8.2	95.1
Totalmente de acuerdo	18	4.9	4.9	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 9

Cumplo puntualmente con mis compromisos financieros y obligaciones crediticias.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados reflejan que una gran mayoría de los emprendedores de Juliaca no cumple puntualmente con sus compromisos financieros ni con sus obligaciones crediticias. El 55.9 % expresó estar totalmente en desacuerdo y el 21.3 % en desacuerdo, sumando un 77.1 % que evidencia dificultades o desinterés en mantener una adecuada responsabilidad crediticia. En contraste, solo el 8.2 % manifestó estar de acuerdo y el 4.9 % totalmente de acuerdo, lo que representa apenas un 13.1 % con comportamiento financiero responsable. Asimismo, un 9.8 % se mantuvo neutral, lo cual podría reflejar indecisión o irregularidad en sus pagos. Este panorama sugiere una deficiencia en la planificación financiera y en la gestión del endeudamiento, factores que pueden afectar la reputación crediticia y la sostenibilidad del negocio. Se

recomienda fortalecer la educación financiera enfocada en el cumplimiento de obligaciones y la administración responsable del crédito.

Tabla 12

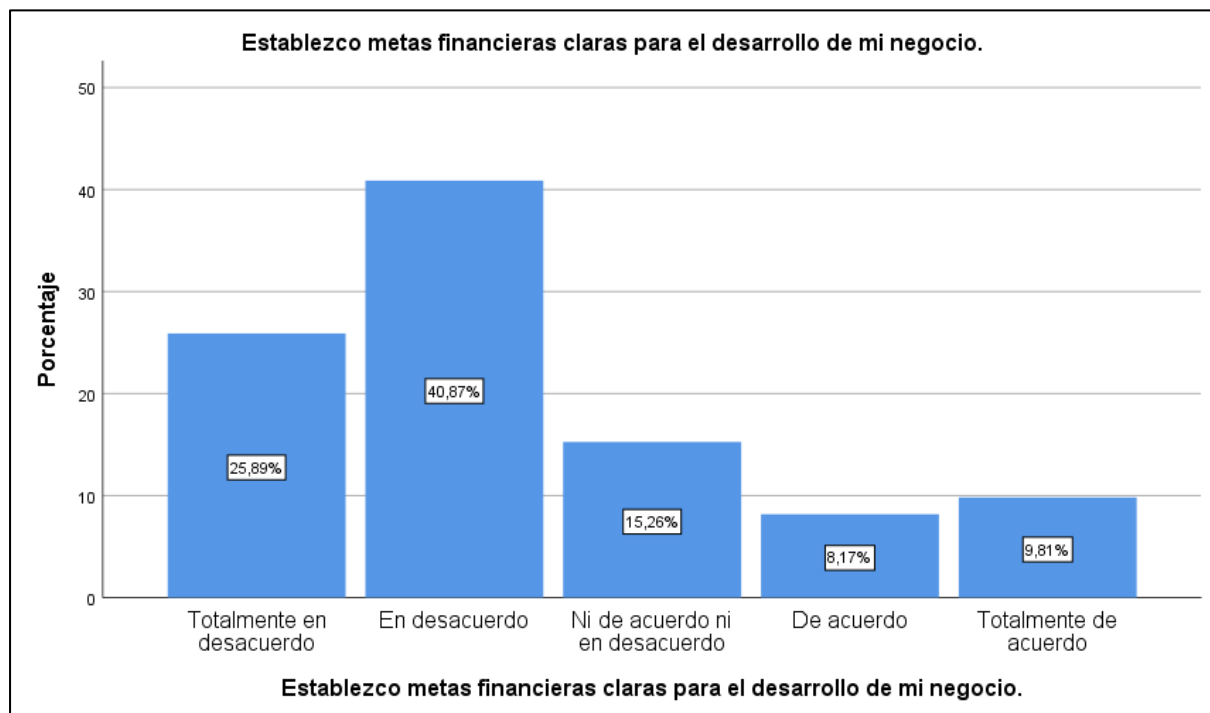
Establezco metas financieras claras para el desarrollo de mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	95	25.9	25.9	25.9
En desacuerdo	150	40.9	40.9	66.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	56	15.3	15.3	82.0
De acuerdo	30	8.2	8.2	90.2
Totalmente de acuerdo	36	9.8	9.8	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 10

Establezco metas financieras claras para el desarrollo de mi negocio.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no establece metas financieras claras para el desarrollo de su negocio, lo que refleja una falta de planificación estratégica. El 40.9 % manifestó estar en desacuerdo y el 25.9 % totalmente en desacuerdo, sumando un 66.8 % que carece de objetivos financieros definidos. En contraste, solo el 8.2 % indicó estar de acuerdo y el 9.8 % totalmente de acuerdo, representando un 18 % que sí realiza una proyección financiera formal. Además, un 15.3 % se mantuvo neutral, posiblemente por desconocimiento o falta de hábito en la formulación de metas. Estos resultados muestran una tendencia general hacia la gestión empírica y sin planificación, lo cual puede limitar el crecimiento y la sostenibilidad empresarial. Se recomienda promover la capacitación en planeación financiera para fortalecer la capacidad de los emprendedores en la definición y cumplimiento de objetivos económicos.

Tabla 13

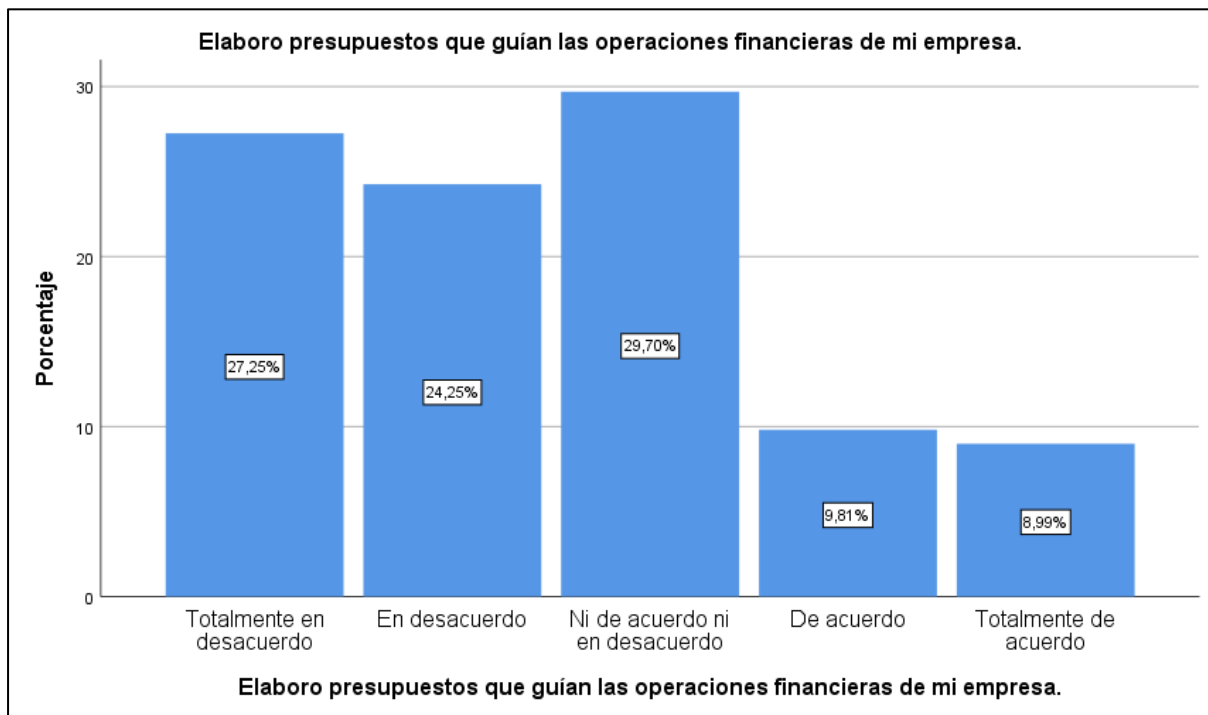
Elaboro presupuestos que guían las operaciones financieras de mi empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	100	27.2	27.2	27.2
En desacuerdo	89	24.3	24.3	51.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	109	29.7	29.7	81.2
De acuerdo	36	9.8	9.8	91.0
Totalmente de acuerdo	33	9.0	9.0	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 11

Elaboro presupuestos que guían las operaciones financieras de mi empresa.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no elabora presupuestos que orienten las operaciones financieras de su empresa, lo que evidencia una limitada planificación económica. El 27.2 % manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 24.3 % en desacuerdo, sumando un 51.5 % que no utiliza herramientas presupuestarias en su gestión. En contraste, solo el 9.8 % indicó estar de acuerdo y el 9.0 % totalmente de acuerdo, representando un 18.8 % que sí aplica presupuestos en la administración de su negocio. Además, un 29.7 % se mantuvo neutral, posiblemente por desconocimiento o falta de hábito en la elaboración presupuestal. Estos resultados reflejan una tendencia a la toma de decisiones financieras empíricas, sin una proyección sistemática de ingresos y gastos.

Tabla 14

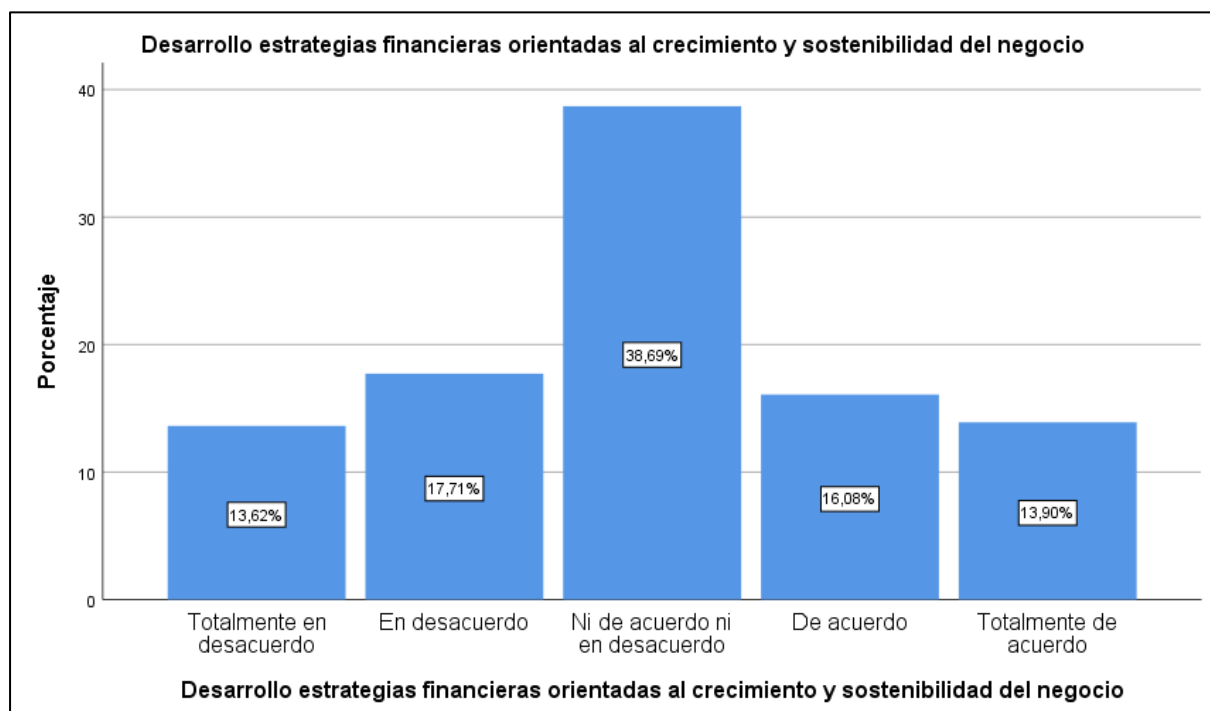
Desarrollo estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad del negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	50	13.6	13.6	13.6
En desacuerdo	65	17.7	17.7	31.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	142	38.7	38.7	70.0
De acuerdo	59	16.1	16.1	86.1
Totalmente de acuerdo	51	13.9	13.9	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 12

Desarrollo estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad del negocio



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados indican que una proporción considerable de los emprendedores de Juliaca no desarrolla estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad de su negocio, lo que refleja una gestión con escasa planificación a largo plazo. El 17.7 % manifestó estar en desacuerdo y el 13.6 % totalmente en desacuerdo, sumando un 31.3 % con una posición negativa frente a la aplicación de estrategias financieras. En contraste, el 16.1 % señaló estar de acuerdo y el 13.9 % totalmente de acuerdo, representando un 30 % con enfoque estratégico en sus finanzas. Sin embargo, el grupo mayoritario, equivalente al 38.7 %, se mantuvo neutral, lo que evidencia indecisión o desconocimiento sobre el tema. Estos resultados sugieren que la mayoría de los emprendedores aún no integra la planificación financiera como herramienta de crecimiento empresarial, siendo necesario fomentar la educación financiera y la asesoría técnica para fortalecer la sostenibilidad económica local.

Tabla 15

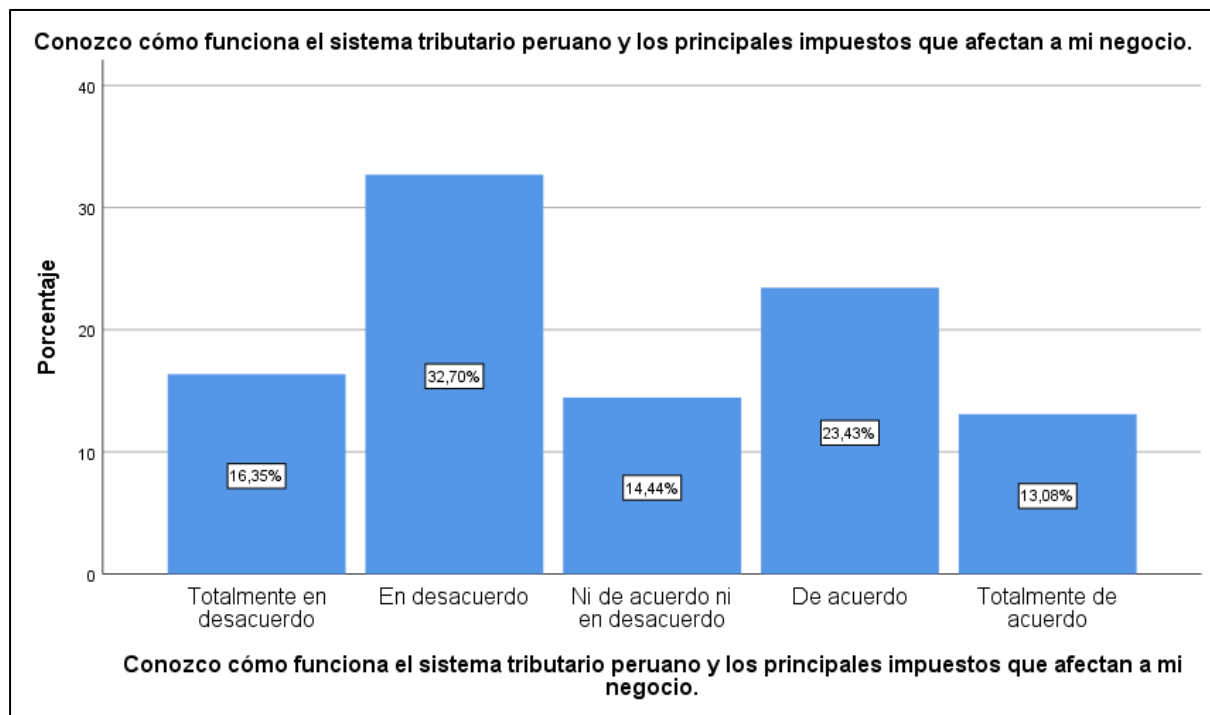
Conozco cómo funciona el sistema tributario peruano y los principales impuestos que afectan a mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	60	16.3	16.3	16.3
En desacuerdo	120	32.7	32.7	49.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	53	14.4	14.4	63.5
De acuerdo	86	23.4	23.4	86.9
Totalmente de acuerdo	48	13.1	13.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 13

Conozco cómo funciona el sistema tributario peruano y los principales impuestos que afectan a mi negocio.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados revelan que una proporción considerable de los emprendedores de Juliaca no posee un conocimiento adecuado sobre el funcionamiento del sistema tributario peruano ni sobre los principales impuestos que afectan a su negocio. El 32.7 % manifestó estar en desacuerdo y el 16.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 49 % que demuestra desconocimiento en materia tributaria. En contraste, el 23.4 % indicó estar de acuerdo y el 13.1 % totalmente de acuerdo, representando un 36.5 % que sí tiene nociones claras del sistema fiscal. Además, un 14.4 % se mantuvo neutral, lo que podría reflejar incertidumbre o conocimiento parcial del tema.

Tabla 16

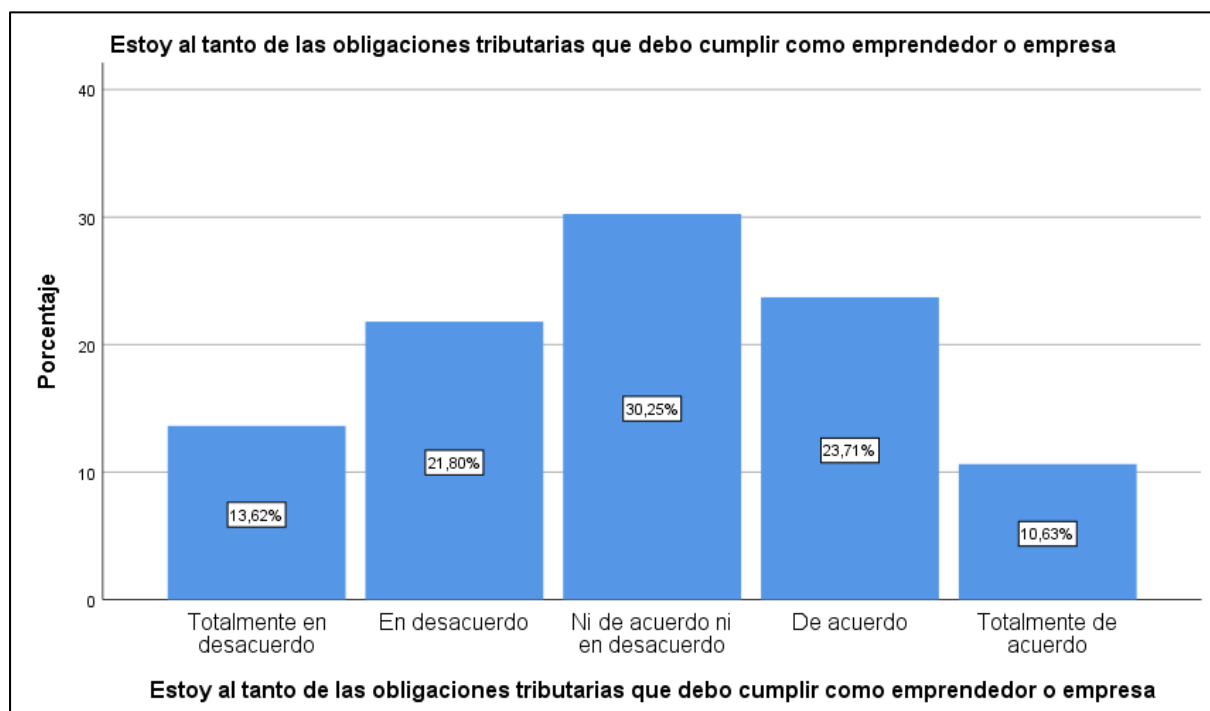
Estoy al tanto de las obligaciones tributarias que debo cumplir como emprendedor o empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	50	13.6	13.6	13.6
En desacuerdo	80	21.8	21.8	35.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	111	30.2	30.2	65.7
De acuerdo	87	23.7	23.7	89.4
Totalmente de acuerdo	39	10.6	10.6	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 14

Estoy al tanto de las obligaciones tributarias que debo cumplir como emprendedor o empresa



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados evidencian que una parte importante de los emprendedores de Juliaca no se encuentra plenamente informada sobre las obligaciones tributarias que deben cumplir como empresarios. El 21.8 % manifestó estar en desacuerdo y el 13.6 % totalmente en desacuerdo, sumando un 35.4 % que reconoce desconocimiento o falta de cumplimiento en materia fiscal. En contraste, el 23.7 % señaló estar de acuerdo y el 10.6 % totalmente de acuerdo, representando un 34.3 % con conocimiento adecuado de sus deberes tributarios. Por otro lado, el 30.2 % se mantuvo neutral, lo que podría indicar falta de claridad sobre las normas o escaso interés en la gestión fiscal.

Tabla 17

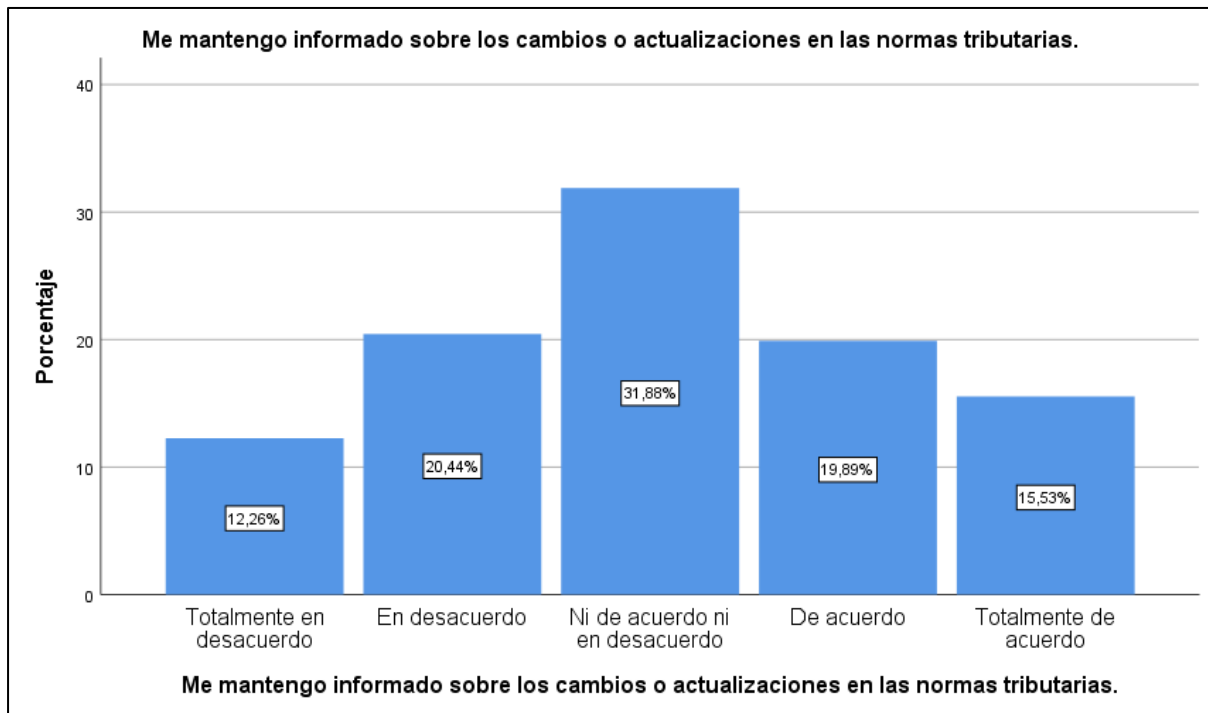
Me mantengo informado sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	45	12.3	12.3	12.3
En desacuerdo	75	20.4	20.4	32.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	117	31.9	31.9	64.6
De acuerdo	73	19.9	19.9	84.5
Totalmente de acuerdo	57	15.5	15.5	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 15

Me mantengo informado sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que una parte significativa de los emprendedores de Juliaca no se mantiene informada sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias, lo que podría afectar su cumplimiento fiscal. El 20.4 % manifestó estar en desacuerdo y el 12.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 32.7 % con escasa actualización tributaria. En contraste, el 19.9 % indicó estar de acuerdo y el 15.5 % totalmente de acuerdo, representando un 35.4 % que sí realiza un seguimiento constante de las modificaciones normativas. Asimismo, el 31.9 % se mantuvo neutral, reflejando posiblemente desconocimiento o falta de interés en el tema.

Tabla 18

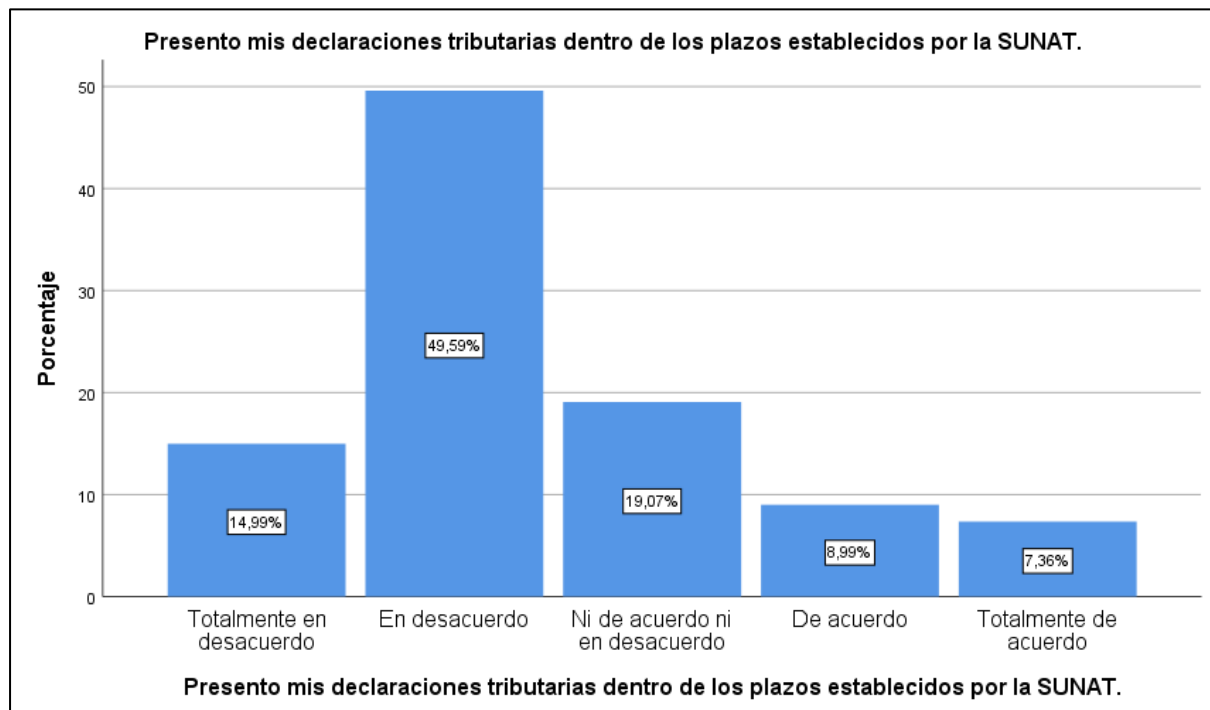
Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	55	15.0	15.0	15.0
En desacuerdo	182	49.6	49.6	64.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	70	19.1	19.1	83.7
De acuerdo	33	9.0	9.0	92.6
Totalmente de acuerdo	27	7.4	7.4	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 16

Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no presenta sus declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT, reflejando deficiencias en el cumplimiento fiscal. El 49.6 % manifestó estar en desacuerdo y el 15.0 % totalmente en desacuerdo, sumando un 64.6 % que no cumple oportunamente con sus obligaciones. En contraste, el 9.0 % señaló estar de acuerdo y el 7.4 % totalmente de acuerdo, representando apenas un 16.4 % con conducta tributaria responsable. Además, el 19.1 % se mantuvo neutral, lo que podría deberse a desconocimiento de los plazos o a delegación de estas funciones. En conjunto, los resultados muestran un panorama preocupante respecto al cumplimiento tributario, lo que puede generar sanciones y afectar la formalidad empresarial.

Tabla 19

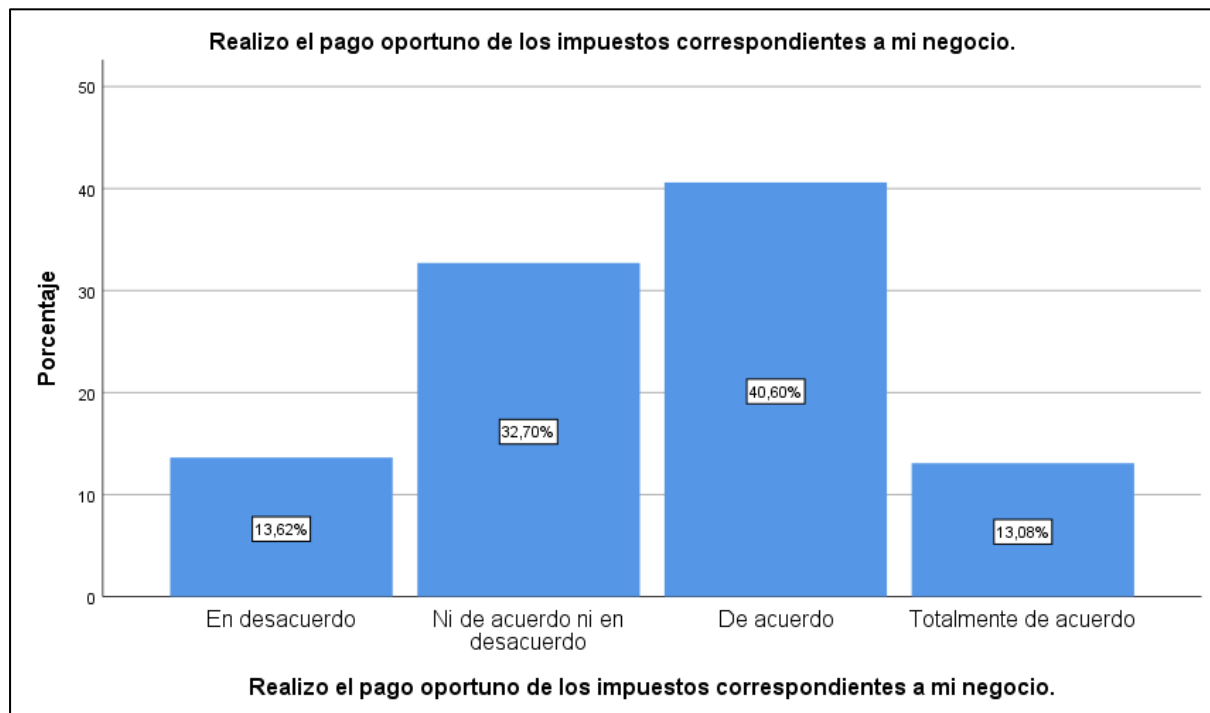
Realizo el pago oportuno de los impuestos correspondientes a mi negocio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	50	13.6	13.6	13.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	120	32.7	32.7	46.3
De acuerdo	149	40.6	40.6	86.9
Totalmente de acuerdo	48	13.1	13.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 17

Realizo el pago oportuno de los impuestos correspondientes a mi negocio.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados muestran que una proporción importante de los emprendedores de Juliaca realiza el pago oportuno de los impuestos correspondientes a su negocio, reflejando una actitud relativamente responsable frente a sus obligaciones fiscales. El 40.6 % manifestó estar de acuerdo y el 13.1 % totalmente de acuerdo, sumando un 53.7 % que cumple puntualmente con el pago de tributos. En contraste, el 13.6 % señaló estar en desacuerdo, evidenciando cierto nivel de incumplimiento, mientras que el 32.7 % se mantuvo neutral, lo que podría deberse a desconocimiento, falta de liquidez o delegación de esta función a terceros.

Tabla 20

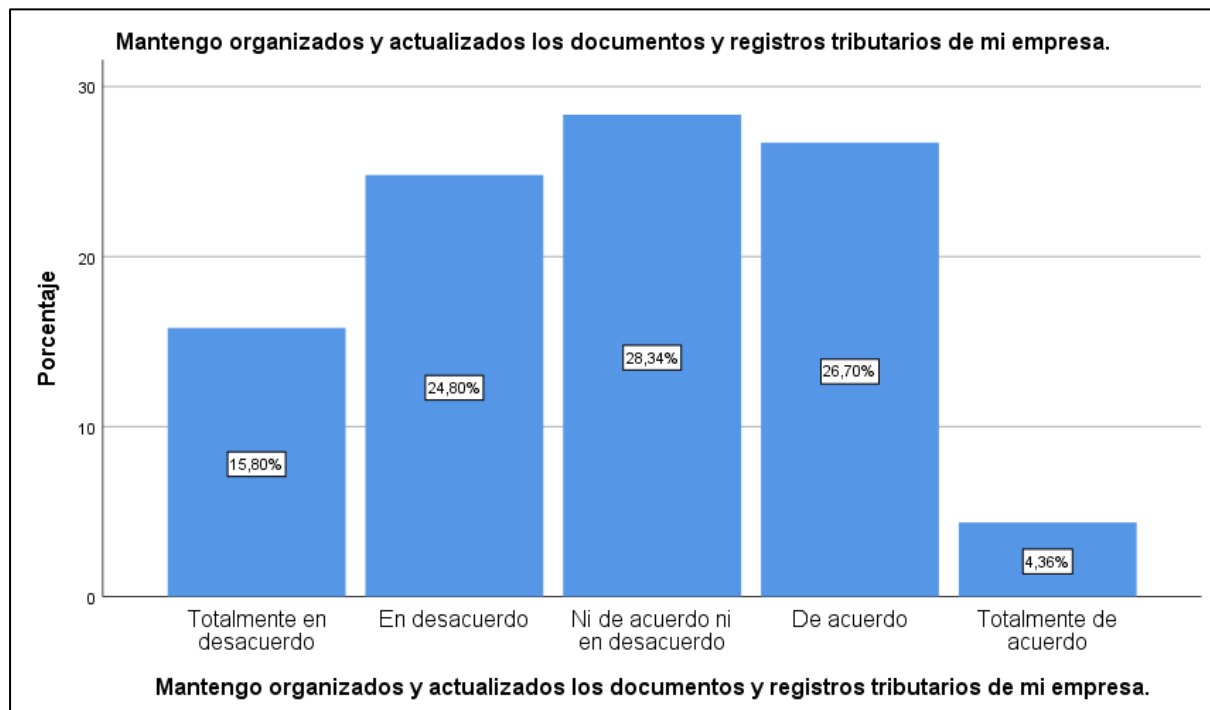
Mantengo organizados y actualizados los documentos y registros tributarios de mi empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	58	15.8	15.8	15.8
En desacuerdo	91	24.8	24.8	40.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	104	28.3	28.3	68.9
De acuerdo	98	26.7	26.7	95.6
Totalmente de acuerdo	16	4.4	4.4	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 18

Mantengo organizados y actualizados los documentos y registros tributarios de mi empresa.



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados indican que una parte considerable de los emprendedores de Juliaca no mantiene organizados ni actualizados los documentos y registros tributarios de su empresa, lo que refleja deficiencias en la gestión administrativa. El 24.8 % manifestó estar en desacuerdo y el 15.8 % totalmente en desacuerdo, sumando un 40.6 % que presenta desorden o falta de control documental. En contraste, el 26.7 % señaló estar de acuerdo y el 4.4 % totalmente de acuerdo, representando un 31.1 % con prácticas adecuadas de organización tributaria. Asimismo, el 28.3 % se mantuvo neutral, lo que podría asociarse a un manejo parcial o irregular de los registros fiscales. En conjunto, los resultados evidencian que una mayoría relativa aún no aplica mecanismos sistemáticos para el archivo y actualización de documentos, situación que puede generar errores o incumplimientos. Se recomienda fortalecer la capacitación contable y administrativa para mejorar la gestión documental empresarial.

Tabla 21

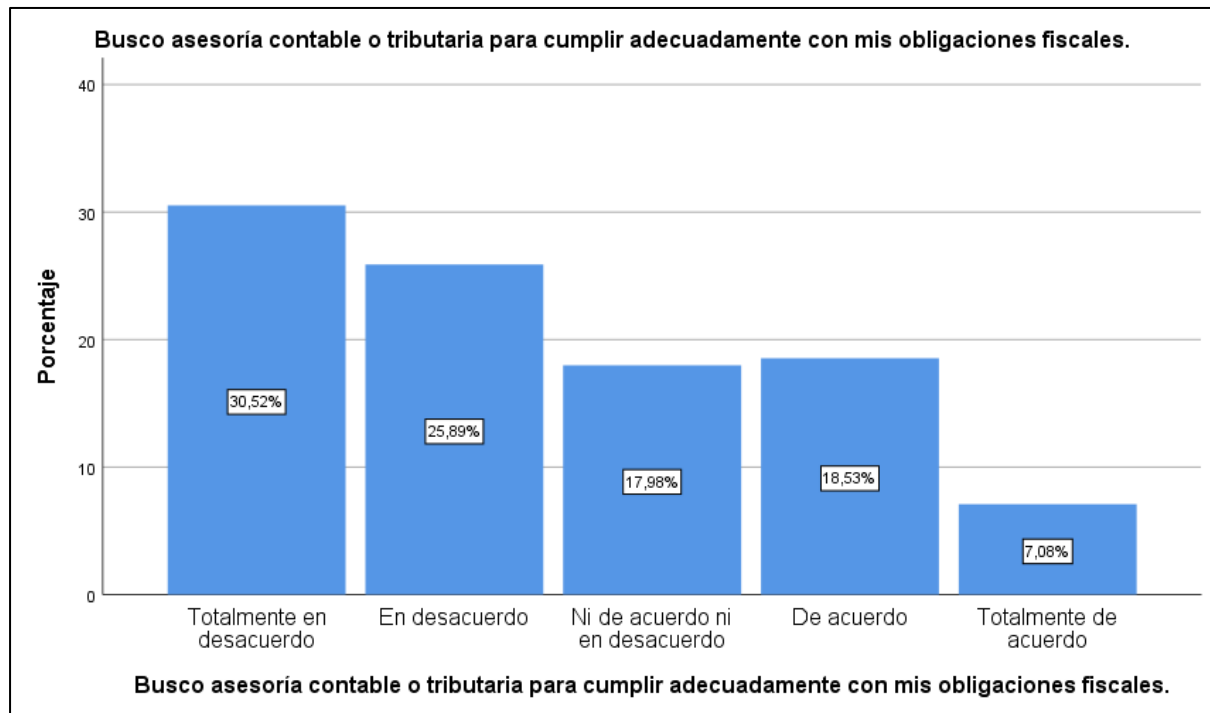
Busco asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con mis obligaciones fiscales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	112	30.5	30.5	30.5
En desacuerdo	95	25.9	25.9	56.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	66	18.0	18.0	74.4
De acuerdo	68	18.5	18.5	92.9
Totalmente de acuerdo	26	7.1	7.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 19

Busco asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con mis obligaciones fiscales.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no busca asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con sus obligaciones fiscales, lo que podría afectar el correcto manejo de sus responsabilidades legales. El 30.5 % manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 25.9 % en desacuerdo, sumando un 56.4 % que no recurre a apoyo profesional. En contraste, el 18.5 % indicó estar de acuerdo y el 7.1 % totalmente de acuerdo, representando un 25.6 % que sí reconoce la importancia de la asesoría especializada. Asimismo, el 18.0 % se mantuvo neutral, posiblemente por falta de acceso o desconocimiento sobre los beneficios de contar con orientación técnica.

Tabla 22

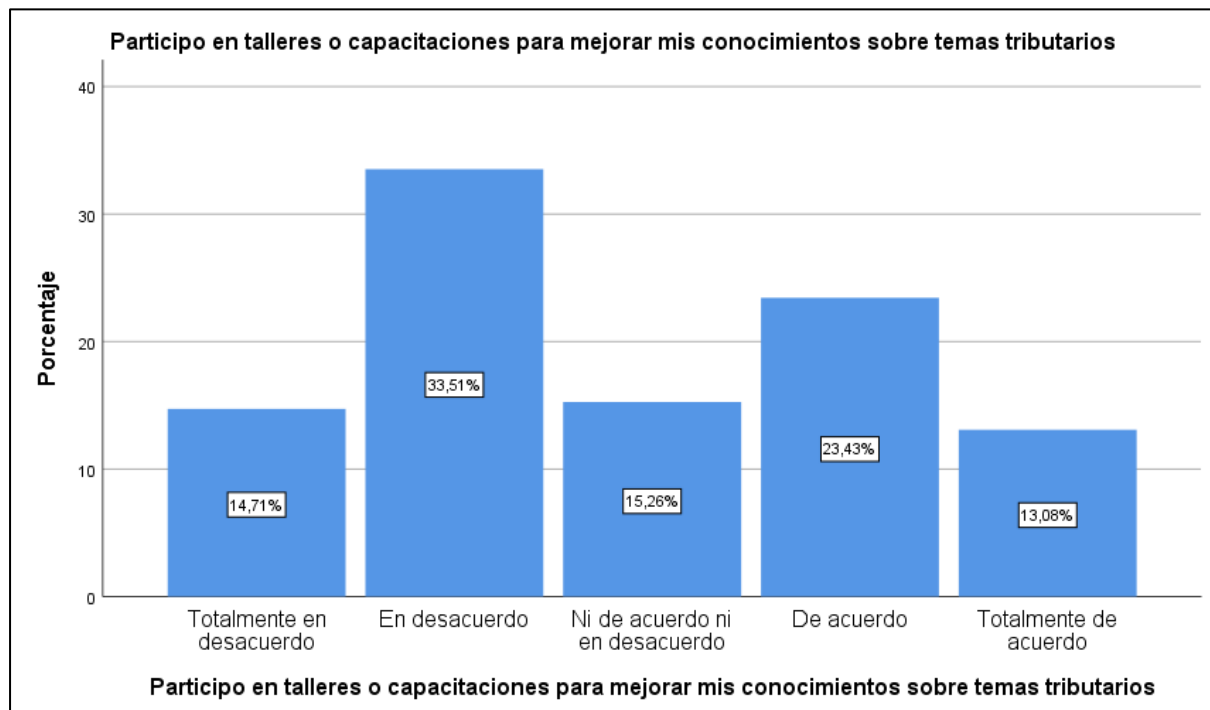
Participo en talleres o capacitaciones para mejorar mis conocimientos sobre temas tributarios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	54	14.7	14.7	14.7
En desacuerdo	123	33.5	33.5	48.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	56	15.3	15.3	63.5
De acuerdo	86	23.4	23.4	86.9
Totalmente de acuerdo	48	13.1	13.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 20

Participo en talleres o capacitaciones para mejorar mis conocimientos sobre temas tributarios



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados muestran que una parte considerable de los emprendedores de Juliaca no participa activamente en talleres o capacitaciones orientadas a mejorar sus conocimientos sobre temas tributarios, lo que evidencia una limitada cultura de actualización fiscal. El 33.5 % manifestó estar en desacuerdo y el 14.7 % totalmente en desacuerdo, sumando un 48.2 % que no asiste a actividades formativas. En contraste, el 23.4 % indicó estar de acuerdo y el 13.1 % totalmente de acuerdo, representando un 36.5 % que sí busca fortalecer sus competencias tributarias. Además, el 15.3 % se mantuvo neutral, lo que podría deberse a falta de tiempo, interés o información sobre las oportunidades de capacitación. En conjunto, los resultados reflejan que casi la mitad de los emprendedores no prioriza la formación continua, aspecto fundamental para el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad empresarial.

Tabla 23

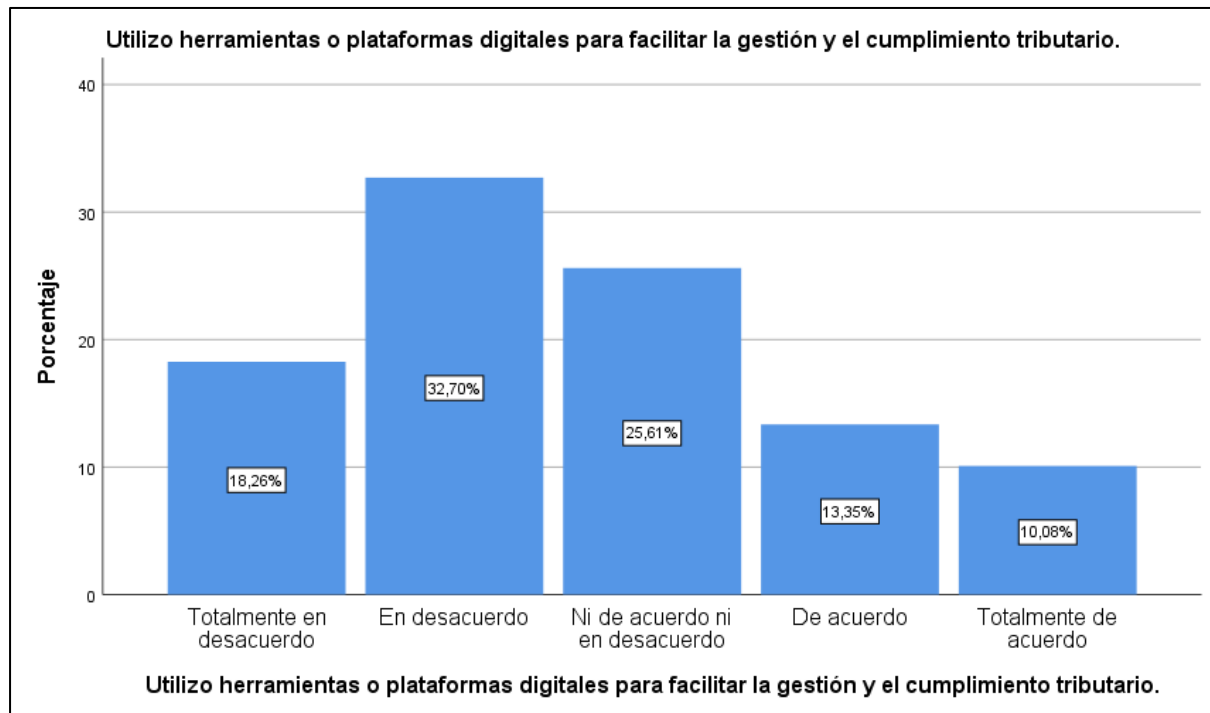
Utilizo herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	67	18.3	18.3	18.3
En desacuerdo	120	32.7	32.7	51.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	94	25.6	25.6	76.6
De acuerdo	49	13.4	13.4	89.9
Totalmente de acuerdo	37	10.1	10.1	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 21

Utilizo herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario.



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados evidencian que la mayoría de los emprendedores de Juliaca no utiliza herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario, lo que refleja una baja adopción tecnológica en el ámbito fiscal. El 32.7 % manifestó estar en desacuerdo y el 18.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 51.0 % que no aplica medios digitales para sus trámites tributarios. En contraste, el 13.4 % señaló estar de acuerdo y el 10.1 % totalmente de acuerdo, representando un 23.5 % que sí emplea tecnología en sus procesos contables. Asimismo, el 25.6 % se mantuvo neutral, posiblemente por falta de conocimientos o recursos tecnológicos.

Tabla 24

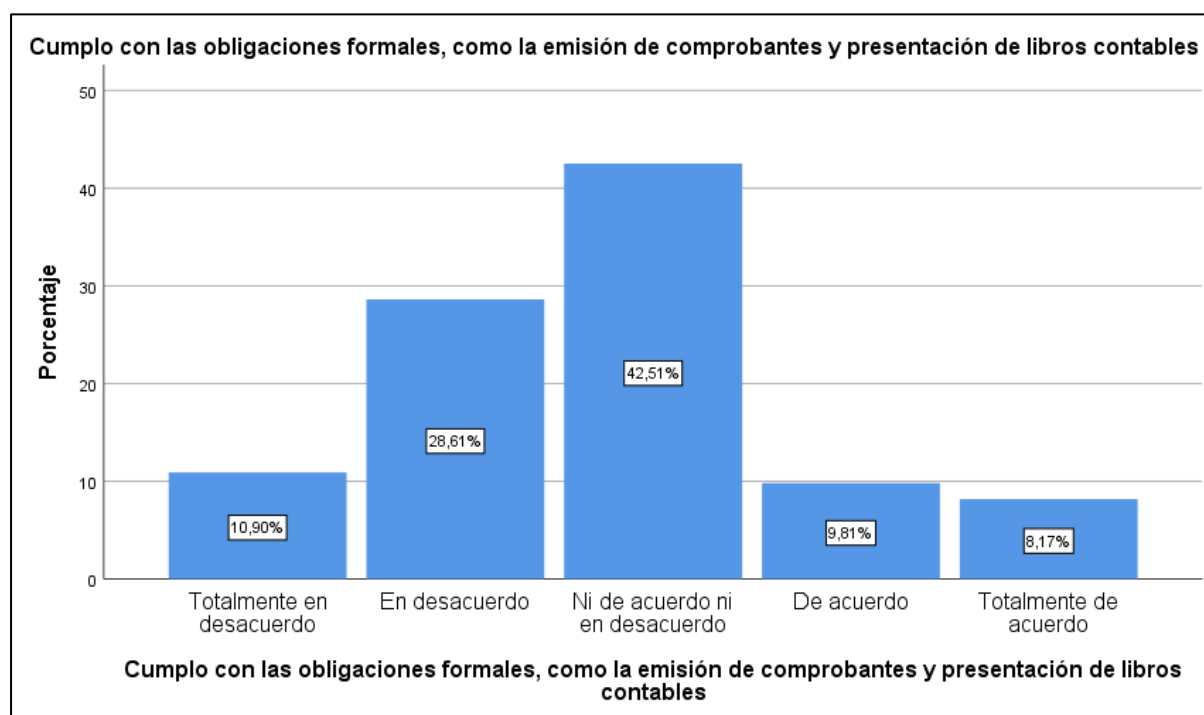
Cumpla con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y presentación de libros contables

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	40	10.9	10.9	10.9
En desacuerdo	105	28.6	28.6	39.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	156	42.5	42.5	82.0
De acuerdo	36	9.8	9.8	91.8
Totalmente de acuerdo	30	8.2	8.2	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 22

Cumpla con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y presentación de libros contables



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados muestran que una gran proporción de los emprendedores de Juliaca no cumple plenamente con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y la presentación de libros contables. El 28.6 % manifestó estar en desacuerdo y el 10.9 % totalmente en desacuerdo, sumando un 39.5 % que evidencia incumplimiento o falta de regularidad en estas responsabilidades. En contraste, el 9.8 % señaló estar de acuerdo y el 8.2 % totalmente de acuerdo, representando un 18 % que sí cumple adecuadamente con las exigencias formales. Además, el 42.5 % se mantuvo neutral, lo que podría reflejar desconocimiento o cumplimiento parcial de las normas. En conjunto, los resultados evidencian debilidades en la formalización tributaria y contable de los negocios, lo cual puede generar riesgos de sanciones o pérdidas de beneficios fiscales.

Tabla 25

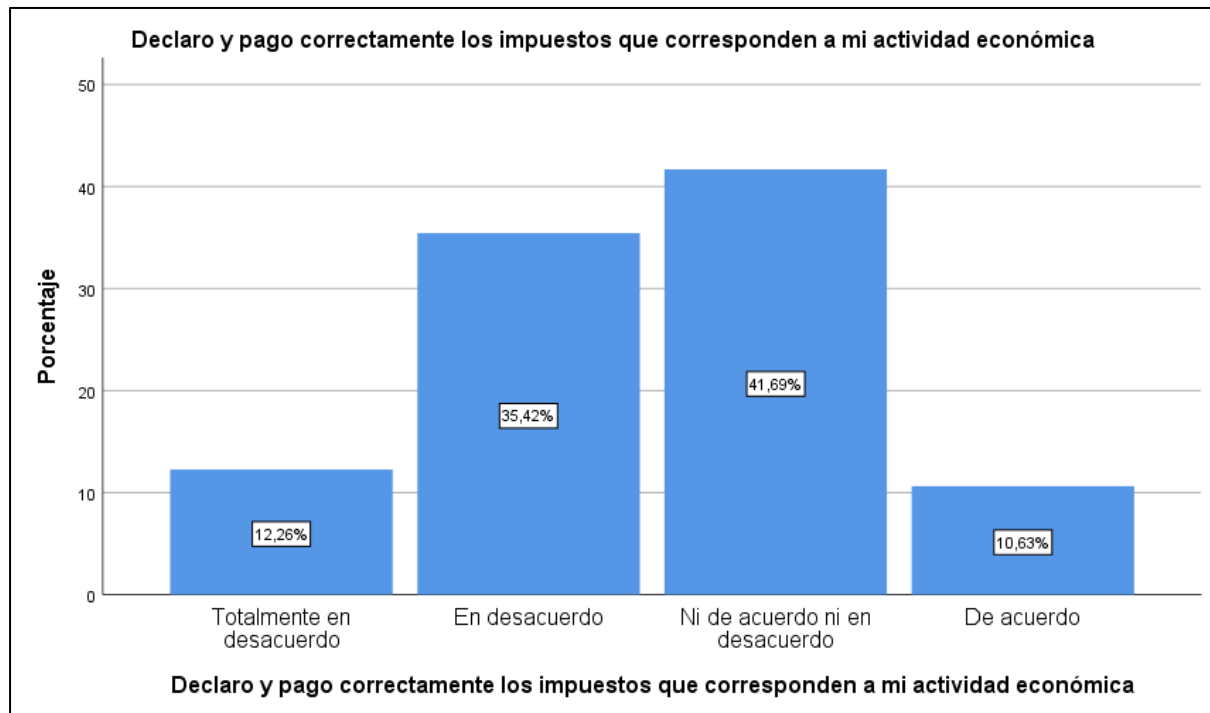
Declaro y pago correctamente los impuestos que corresponden a mi actividad económica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	45	12.3	12.3	12.3
En desacuerdo	130	35.4	35.4	47.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	153	41.7	41.7	89.4
De acuerdo	39	10.6	10.6	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 23

Declaro y pago correctamente los impuestos que corresponden a mi actividad económica



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Los resultados reflejan que una mayoría de los emprendedores de Juliaca no declara ni paga correctamente los impuestos que corresponden a su actividad económica, lo que revela deficiencias en el cumplimiento tributario. El 35.4 % manifestó estar en desacuerdo y el 12.3 % totalmente en desacuerdo, sumando un 47.7 % que no cumple adecuadamente con sus obligaciones fiscales. En contraste, solo el 10.6 % indicó estar de acuerdo, evidenciando un bajo nivel de cumplimiento efectivo. Además, el 41.7 % se mantuvo neutral, lo que podría deberse a falta de conocimiento sobre el proceso tributario o a una gestión contable delegada.

Tabla 26

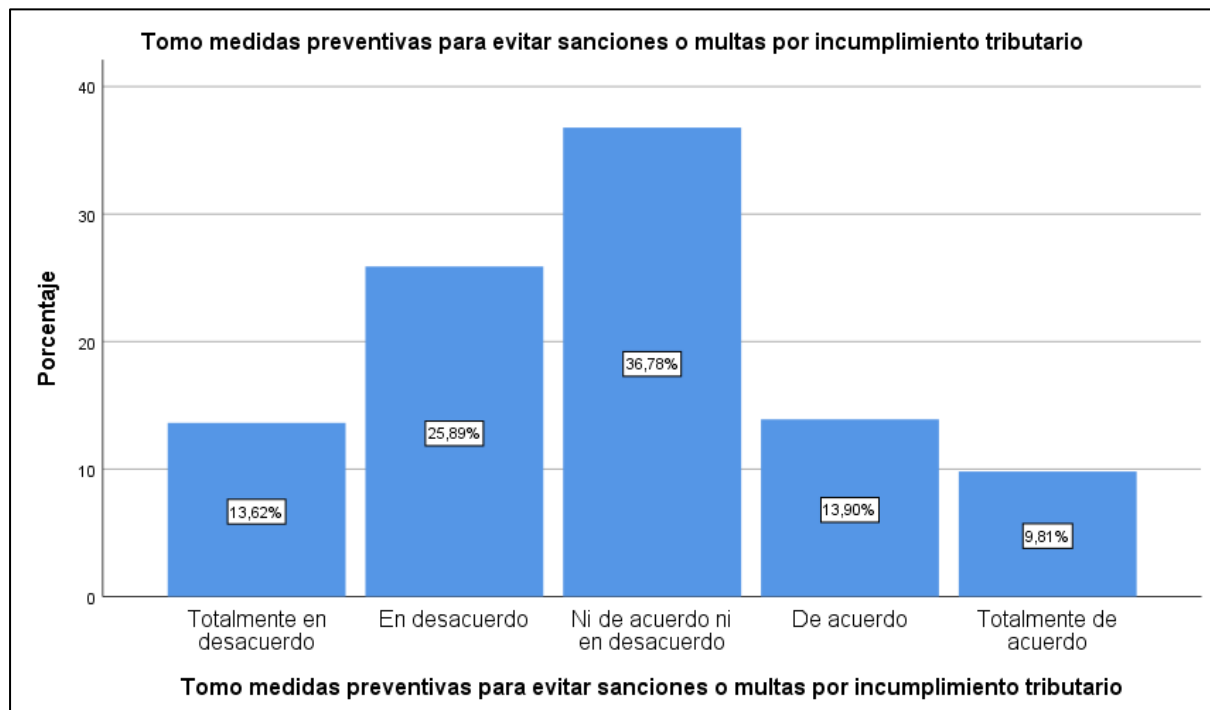
Tomo medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	50	13.6	13.6	13.6
En desacuerdo	95	25.9	25.9	39.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	135	36.8	36.8	76.3
De acuerdo	51	13.9	13.9	90.2
Totalmente de acuerdo	36	9.8	9.8	100.0
Total	367	100.0	100.0	

Nota. Cuestionario.

Figura 24

Tomo medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario



Nota. Elaboración propia.



Interpretación:

Los resultados evidencian que una parte significativa de los emprendedores de Juliaca no toma medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario, lo que refleja una débil cultura de cumplimiento fiscal. El 25.9 % manifestó estar en desacuerdo y el 13.6 % totalmente en desacuerdo, sumando un 39.5 % que no aplica estrategias preventivas. En contraste, el 13.9 % indicó estar de acuerdo y el 9.8 % totalmente de acuerdo, representando un 23.7 % con prácticas orientadas a la prevención. Además, el 36.8 % se mantuvo neutral, lo que sugiere desconocimiento o falta de asesoría sobre las normas tributarias. En conjunto, los resultados muestran que la mayoría de los emprendedores carece de mecanismos adecuados para evitar sanciones, lo que puede afectar la estabilidad y sostenibilidad de sus negocios. Se recomienda fortalecer la capacitación en gestión tributaria preventiva para promover el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales.

Hipótesis General

1. Formulación de hipótesis estadísticas

Ho: No hay vinculación significativa entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

Ha: Hay vinculación significativa entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

2. Elección del nivel de significancia

$\alpha=0,05$

3. Selección de la prueba estadística



Suponiendo que se habían completado todos los procedimientos relevantes y que los miembros de la muestra se habían elegido al azar, se usó el análisis de unión de Rho de Spearman.

4. Lectura de P – valor

Si el valor p es menor que los criterios significantes, aceptaríamos De hecho, aceptaríamos Ho cuando el valor p sea mayor que los criterios significantes.

Tabla 27

Existe relación significativa entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

		EDUCACIÓN FINANCIERA	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
Rho de Spearman	EDUCACIÓN FINANCIERA	Coeficiencias vinculadoras	,994**
		Sig. (bilateral)	,996**
	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	N	0.000
		Coeficiencias vinculadoras	367
		Sig. (bilateral)	,994**
		N	1.000
		0.000	
		367	

Nota: Elaboración propia.

Decisión estadística

Podemos determinar si se confirma o niega estadísticamente el Ha empleando los criterios que se indican a continuación, que se basan en hechos.

Criterio: regla de decisión

P valor > 0,05: Confírmese la Ho y niéguese la Ha.

P valor < 0,05: Confírmese la Ha y niéguese la Ho.



Interpretación:

La examinación inferencial, mediante las coeficiencias Rho de Spearman reveló una vinculación positiva muy alta y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca en el año 2025. Las coeficiencias vinculantes Rho fue de 0.996, lo que señala una asociación casi perfecta entre tales variables. Además, el valor significativo bilateral (p-valor) fue de 0.000, menor a umbrales significantes estadística tradicional ($p < 0.05$), lo que confirma que la relación observada.

Esta fuerte correlación puede explicarse porque una mayor educación financiera permite a los emprendedores comprender mejor sus derechos y deberes tributarios, facilitando así una planificación más efectiva y oportuna. El dominio de conceptos financieros como rentabilidad, flujo de efectivo, y tipos de créditos influye directamente en la capacidad de programar pagos, aplicar deducciones legales y evitar sanciones. A su vez, quienes comprenden e internalizan principios financieros tienden a buscar asesoría profesional, utilizar herramientas contables, y mantenerse actualizados sobre los cambios en la normativa tributaria. Por tanto, se concluye que la educación financiera actúa como un factor habilitador clave para una gestión tributaria responsable, estratégica y formalizada dentro del ecosistema emprendedor.

Prueba de Hipótesis específica 1

1. Formulación de hipótesis estadísticas

Ho: No hay vinculación significativa entre conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

Ha: Hay vinculación significativa entre conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.



2. Criterio: regla de decisión

P valor > 0,05: Confírmese la Ho y niéguese la Ha.

P valor < 0,05: Confírmese la Ha y niéguese la Ho.

Tabla 28

Relación entre conocimientos financieros y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

		CONOCIMIENTO FINANCIERO	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
Rho de Spearman	CONOCIMIENTO FINANCIERO	Coeficiencias vinculadoras	,994**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	367
	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	Coeficiencias vinculadoras	,994**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	367

Nota: Elaboración propia.

Interpretación:

La examinación inferencial, mediante las coeficiencias Rho de Spearman evidenció una vinculación positiva muy alta y estadísticamente significativa entre los conocimientos financieros y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca durante el año 2025. El valor de vinculantes fue de 0.993, lo que señala una asociación casi perfecta, es decir, a mayores niveles de conocimientos financieros, mayor será también el nivel de planificación tributaria. Asimismo, el valor significativo bilateral (p valor) obtenido fue de 0.000, inferior a niveles críticos de 0.05, lo cual confirmaría que la relación hallada es significativa desde puntos de vista estadísticos.



Esta relación tan elevada puede atribuirse al hecho de que el conocimiento financiero proporciona las bases necesarias para comprender los procesos contables y tributarios que deben gestionarse en un negocio. Los emprendedores que manejan conceptos clave como ingresos, egresos, costos, rentabilidad y obligaciones legales están mejor preparados para realizar sus declaraciones, organizar comprobantes, aplicar beneficios fiscales y mantenerse actualizados ante las disposiciones tributarias. Por lo tanto, la alfabetización financiera contribuye a una administración tributaria eficaz, legal y ordenada al fortalecer el cumplimiento de las leyes tributarias y mejorar la toma de decisiones económicas.

Prueba de Hipótesis específica 2

1. Formulación de hipótesis estadísticas

Ho: No hay vinculación significativa entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

Ha: Hay vinculación significativa entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

2. Criterio: regla de decisión

P valor > 0,05: Confírmese la Ho y niéguese la Ha.

P valor < 0,05: Confírmese la Ha y niéguese la Ho.



Tabla 29

Relación entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

			APLICACIÓN PRÁCTICA	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
Rho de Spearman	APLICACIÓN PRÁCTICA	Coeficiencias vinculadoras	,994**	,976**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	367	367
	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	Coeficiencias vinculadoras	,994**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	367	367

Nota: Matriz de datos.

Interpretación:

La examinación inferencial, mediante las coeficiencias Rho de Spearman mostró vinculación positiva muy alta y estadísticamente significativa entre la aplicación práctica de conocimientos financieros y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca en el año 2025. El valor de las coeficiencias fue de 0.976, lo que señala una asociación casi perfecta entre tales variables. Además, el valor significativo bilateral fue de 0.000, lo que confirma que la relación no es producto del azar, ya que es menor a niveles significantes estándar de $p < 0.05$.

La fuerte vinculante observada puede explicarse por el hecho de que la puesta en práctica de conocimientos financieros permite una mejor planificación tributaria. Cuando los emprendedores no solo conocen los conceptos, sino que también los aplican en la gestión diaria como elaborar presupuestos, registrar operaciones, organizar documentos y realizar simulaciones fiscales, logran tomar decisiones informadas y oportunas en materia tributaria. Esta capacidad práctica facilita el cumplimiento formal, la prevención de sanciones y los aprovechamientos de



beneficios fiscales. En ese sentido, la educación financiera sin aplicación concreta pierde valor, mientras que su ejecución activa se traduce en mejores prácticas tributarias y en un mayor grado de formalización del negocio.

Prueba de Hipótesis específica 3

1. Formulación de hipótesis estadísticas

Ho: No hay vinculación significativa entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

Ha: Hay vinculación significativa entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

2. Criterio: regla de decisión

P valor > 0,05: Confírmese la Ho y niéguese la Ha.

P valor < 0,05: Confírmese la Ha y niéguese la Ho.

Tabla 30

Relación entre actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

			ACTITUD FINANCIERA	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
Rho de Spearman	ACTITUD FINANCIERA	Coeficiencias vinculadoras	,994**	,985**
		Sig. (bilateral)		0.000
	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	N	367	367
		Coeficiencias vinculadoras	,994**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	367	367

Nota: Elaboración propia.



Interpretación:

La examinación inferencial, mediante las coeficiencias Rho de Spearman evidenció una vinculación positiva muy alta y estadísticamente significativa entre las actitudes financieras y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca durante el año 2025. El valor de las coeficiencias fue de 0.985, lo que señala una asociación casi perfecta entre tales variables. Asimismo, el valor significativo bilateral (P valor) fue de 0.000, lo cual demuestra que dicha asociación no es aleatoria, cumpliendo con el criterio de significancia estadística estándar ($p < 0.05$).

Esta fuerte relación puede explicarse porque la actitud financiera entendida como la disposición, interés y responsabilidad con que los emprendedores manejan los aspectos económicos de su negocio influye directamente en su compromiso con el cumplimiento tributario. Emprendedores con una actitud proactiva suelen organizar sus documentos, actualizar su RUC, utilizar plataformas digitales y buscar asesoría profesional. Esta conducta favorece la planificación tributaria al promover una gestión fiscal más ordenada, consciente y orientada al cumplimiento. Por el contrario, una actitud pasiva o evasiva frente a lo financiero tiende a generar desorden contable, falta de previsión y omisión de obligaciones tributarias. Así, una actitud financiera responsable es clave para una cultura tributaria sólida.

Prueba de Hipótesis específica 4

3. Formulación de hipótesis estadísticas

Ho: No hay vinculación significativa entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

Ha: Hay vinculación significativa entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.



4. Criterio: regla de decisión

P valor > 0,05: Confírmese la Ho y niéguese la Ha.

P valor < 0,05: Confírmese la Ha y niéguese la Ho.

Tabla 31

Relación entre planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.

		PLANEACIÓN FINANCIERA	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
Rho de Spearman	PLANEACIÓN FINANCIERA		
	Coeficiencias vinculadoras	,994**	,994**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	367	367
PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	Coeficiencias vinculadoras	,994**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	367	367

Nota: Elaboración propia.

Interpretación:

La examinación inferencial, mediante las coeficiencias Rho de Spearman, reveló una vinculación positiva muy alta y estadísticamente significativa entre las planeaciones financieras y las planificaciones tributarias. Las coeficiencias alcanzaron un valor de 0.994, lo que señala una asociación casi perfecta entre tales variables. Además, el valor significativo bilateral fue de 0.000, confirmando que tal relación no sería producto aleatorio y cumple con los criterios de significancia estadística tradicional ($p < 0.05$).



Esta fuerte correlación puede explicarse porque la planeación financiera que implica establecer metas económicas, elaborar presupuestos, proyectar ingresos y prever escenarios proporcionaría las herramientas necesarias para organizar, anticipar y cumplir eficazmente con las obligaciones tributarias. Los emprendedores que aplican procesos de planeación son más propensos a presentar sus declaraciones a tiempo, aprovechar beneficios fiscales y prevenir sanciones. Además, la planificación tributaria se convierte en una consecuencia lógica de una adecuada gestión financiera. En consecuencia, una sólida planeación financiera no solo optimiza la administración del negocio, sino que también fortalece el cumplimiento fiscal, promoviendo formalidad, sostenibilidad y crecimiento responsable en el sector emprendedor.

4.2. DISEMINACIÓN DE LOS HALLAZGOS

Los hallazgos obtenidos en la exploración, que evidencian una correlación significativa muy alta entre la educación financiera y la planificación tributaria en emprendedores de Juliaca, coinciden de manera directa con los resultados de Novoa-Hoyos et al. (2022), quienes, a partir de un estudio mixto realizado en Bogotá, demostraron que los niveles de alfabetización financiera están relacionados con la comprensión y la reacción de los ciudadanos frente a las reformas tributarias. En ambos estudios, se resalta que mayores conocimientos financieros se traducen en una mejor comprensión del entorno tributario y mayores disposiciones a cumplirse con las obligaciones fiscales. De forma similar, el trabajo de Suárez & Rosero (2022) evidencia que una adecuada planificación tributaria en instituciones tecnológicas depende directamente del análisis financiero y las gestiones de las carteras institucionales. En el caso de los emprendedores de Juliaca, la buena salud financiera está también vinculada con las correctas administraciones de recursos y cumplimiento



de deberes tributarios, lo cual reforzaría las necesidades de integración entre educación financiera y planificación tributaria.

Por otro lado, Culebro-Martínez et al. (2024) subrayan que el comportamiento financiero tiene una influencia positiva en el rendimiento empresarial, incluso más que el conocimiento o la actitud financiera. Este hallazgo es coherente con los resultados de la exploración, donde se observó que la dimensión "aplicación práctica" de la educación financiera tiene una correlación muy fuerte con la planificación tributaria. En ese sentido, no solo es importante que los emprendedores conozcan los conceptos financieros, sino que los apliquen en la gestión diaria de sus negocios para mejorar los cumplimientos tributarios y evitar sanciones. Este componente práctico se vuelve clave para la sostenibilidad y legalidad de las actividades comerciales. En las mismas líneas, la exploración de Aristei et al. (2024) destaca que una escasa educación financiera genera desánimo en los prestatarios, afectando negativamente su interacción con el sistema financiero. Esto guarda relación con los emprendedores de Juliaca, quienes, ante un bajo nivel de alfabetización financiera, podrían sentirse limitados o temerosos frente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias, disminuyendo su participación formal en la economía.

En cuanto al componente tributario, los aportes de Pérez & Pérez (2019) se alinean con la presente investigación al considerar los tributos como parte esencial de la planificación financiera. Según estos autores, los impuestos no deben verse como una carga, sino como un componente previsible dentro del presupuesto empresarial, lo cual se fortalece si el emprendedor posee conocimientos financieros suficientes. En ese marco, los emprendedores que han recibido educación financiera estarán en mejores condiciones para planificar sus pagos tributarios, evitando omisiones que puedan generar multas o intereses. De esta manera, la cultura



financiera y tributaria van de la mano, contribuyendo a una mejor formalización y gestión empresarial.

En el ámbito nacional, Arce & Valencia (2023) encontraron una vinculación positiva media entre alfabetismo financiero y los niveles de endeudamientos en clientes de una agencia bancaria en Lima, lo que reafirma la necesidad de mejorar las alfabetizaciones financieras para prevenir problemas de liquidez. Aunque su enfoque es distinto, se relaciona con esta investigación al destacar que la educación financiera permite mejores tomas de decisiones económicas, incluyendo el cumplimiento de pagos como los impuestos. De forma similar, Huancollo et al. (2023) identificaron una vinculante fuerte entre educación financiera y el manejo de finanzas personales en empleados de una empresa constructora, lo que sustenta la idea de que mayores conocimientos financieros se traducen en un comportamiento económico más responsable. En el caso de Juliaca, esta relación es clara: los emprendedores con mayor dominio de sus finanzas tienden a organizar mejor su actividad tributaria.

La revisión teórica de Quispe et al. (2020) coincide con los hallazgos de la presente exploración al resaltar que una buena educación tributaria fortalece la cultura fiscal y, por ende, incrementa los ingresos del Estado. Aunque esta investigación se centró en la planificación tributaria desde el punto de vista del emprendedor, los beneficios indirectos a nivel nacional son evidentes. Si más emprendedores comprenden y aplican correctamente las normativas tributarias, se reduce la evasión fiscal y mejora la recaudación tributaria. Taquire (2020), en el contexto universitario, también encuentra una vinculante positiva muy fuerte entre educación financiera y cultura tributaria, con coeficiencias Rho de Spearman de 0.859. Esta cifra respalda



los hallazgos obtenidos en Juliaca, donde las dimensiones de educación financiera muestran correlaciones similares o superiores.

En investigaciones como la de Sáenz (2022), se observa una influencia directa de las alfabetizaciones financieras en los desempeños de las micro y pequeñas empresas, lo que corrobora que la educación financiera no solo incide en el cumplimiento tributario, sino también en las rentabilidades y sostenibilidades de los negocios. En Juliaca, los emprendedores que poseen mayor formación financiera presentan mejores niveles de planificación fiscal, lo que repercute favorablemente en la administración de sus recursos. Esta relación también es confirmada a nivel local por Flores (2020), quien evidencia que una correcta planificación tributaria mejora las situaciones financieras de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en Puno. Esta investigación reafirma la necesidad de prevenir contingencias tributarias a través de una gestión fiscal más eficiente, alineándose con los hallazgos obtenidos en los emprendedores de Juliaca.

Chambi & Huanca (2024) demuestran la relación positiva entre educación financiera y capacidad de ahorro en comerciantes de Juliaca, lo cual complementa los hallazgos de este estudio, al reflejar que la educación financiera influye en diversas esferas de la vida económica, incluyendo la capacidad de ahorro y la responsabilidad tributaria. En efecto, a mayor conciencia financiera, mayor es la capacidad de cumplir con los pagos fiscales. Por otro lado, Cutimbo & Hilasaca (2019) sostienen que las alfabetizaciones financieras están estrechamente vinculadas con el emprendimiento en Juliaca, hallazgos que refuerzan la idea de que la educación financiera no sólo mejora la gestión de negocios, sino también su formalización tributaria. Calli (2021), por su parte, encuentra que los trabajadores de una empresa educativa presentan déficits en cuanto a ahorros, seguros, medios de pago e



inversión. Esta situación es similar a lo que ocurre con muchos emprendedores informales, quienes, ante las faltas de conocimientos financieros, tampoco logran realizar una adecuada planificación tributaria.

Finalmente, Ramos (2020) concluye que los niveles de educación financiera de los educandos de contabilidad en Juliaca son altos, especialmente en aspectos como el ahorro y el manejo de presupuestos. Este tipo de resultados es alentador, ya que una población joven mejor formada puede incidir positivamente en el desarrollo de una cultura tributaria en la región. Todos estos estudios en conjunto refuerzan la principal afirmación de este estudio: que la educación financiera, en todas sus formas (conocimiento, actitud, comportamiento, aplicación y planificación), tiene una influencia directa, favorable y notable en la planificación fiscal. Este descubrimiento ofrece la oportunidad de crear políticas públicas que eduquen a los emprendedores sobre temas tributarios y financieros para mejorar la formalización, el cumplimiento normativo y la sostenibilidad de sus empresas en economías en desarrollo como la de Juliaca.



CONCLUSIONES

PRIMERA. Se puntualizó que hay vinculación significativa entre la educación financiera y la planificación tributaria, ello con coeficientes de vinculantes de Rho Spearman de 0.996, con un p valor $0.000 < 0.05$, por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. De ello mencionamos que, a mayor nivel de educación financiera, los emprendedores tienden a planificar mejor sus obligaciones tributarias, lo que refuerza la importancia de la formación financiera como soporte clave para el cumplimiento fiscal.

SEGUNDA. Se puntualizó que hay vinculación significativa entre el conocimiento financiero y la planificación tributaria, ello con coeficientes de vinculantes de Rho Spearman de 0.993, con un p valor $0.000 < 0.05$, entonces confírmese la H_a y niéguese la H_o . De ello mencionamos que los emprendedores que dominan conceptos financieros básicos tienen mayor capacidad para organizar, declarar y cumplir con sus responsabilidades tributarias de forma oportuna.

TERCERA. Se puntualizó que hay vinculación significativa entre la aplicación práctica y la planificación tributaria, ello con coeficientes de vinculantes de Rho Spearman de 0.976, con un p valor $0.000 < 0.05$, entonces confírmese la H_a y niéguese la H_o . De ello mencionamos que quienes ponen en práctica sus conocimientos financieros con acciones concretas como elaboración de presupuestos o archivo de documentos, logran una mejor gestión tributaria.

CUARTA. Se puntualizó que hay vinculación significativa entre la actitud financiera y la planificación tributaria, ello con coeficientes de vinculantes de Rho Spearman de 0.985, con un p valor $0.000 < 0.05$, entonces confírmese la H_a y niéguese la H_o . De ello mencionamos que una actitud proactiva, responsable y orientada al orden



financiero permite a los emprendedores actuar con mayor compromiso en el cumplimiento de sus deberes tributarios.

QUINTA. Se puntualizó que hay vinculación significativa entre la planeación financiera y la planificación tributaria, ello con coeficientes de vinculantes de Rho Spearman de 0.994, con un p valor $0.000 < 0.05$, entonces confírmese la H_a y niéguese la H_o . De ello mencionamos que quienes planifican financieramente sus actividades, establecen metas y proyectan recursos, logran organizar con mayor eficacia su cumplimiento tributario y evitar posibles sanciones.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. Al Ministerio de Educación y a las instituciones de formación técnica y superior, se recomienda incorporar programas de educación financiera obligatoria en la formación de emprendedores, a fin de fortalecer sus capacidades para planificar y cumplir con sus obligaciones tributarias de forma responsable y eficiente.

SEGUNDA. Al Gobierno Regional de Puno y a la Municipalidad Provincial de San Román, se sugiere promover campañas de capacitación continua en conocimientos financieros básicos dirigidas a emprendedores, enfocadas en temas como ingresos, egresos, rentabilidad y obligaciones fiscales, para mejorar su desempeño tributario.

TERCERA. A la SUNAT y a los centros de emprendimiento locales, se recomienda implementar talleres prácticos y simulaciones empresariales donde los emprendedores puedan aplicar sus conocimientos financieros a casos reales, lo que les permitirá mejorar la planificación tributaria desde la experiencia directa.

CUARTA. Al Ministerio de la Producción y a los programas de desarrollo empresarial, se sugiere fomentar en los emprendedores una actitud financiera responsable mediante asesoramiento personalizado, reforzando valores como la puntualidad en pagos, el orden documental y el compromiso tributario.

QUINTA. A los asesores financieros, contables y tributarios independientes, se recomienda brindar orientación especializada a los emprendedores en la formulación de planes financieros que incluyan metas claras, presupuestos y escenarios fiscales, como base para una adecuada planificación tributaria y sostenibilidad del negocio.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, J. L. (2012). Hipótesis, método & diseño de investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 7(2), 187–197. <http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf>
- Arce, C. G. O., & Valencia, M. J. C. (2023). *El alfabetismo financiero y su relación con el endeudamiento de los clientes de la agencia Lima Centro de un banco, 2022*. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/33545>
- Aristei, D., Gallo, M., & Minetti, R. (2024). Alfabetización financiera y desánimo de los prestatarios. *Economics Letters*, 243. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2024.111898>
- Banco del Bienestar Sociedad Nacional de Crédito - Institución de Banca de Desarrollo. (2016). *¿Que es la Educación Financiera?* <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Calli, R. Y. (2021). Cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educacion, caso: Peru Intelectual SCRL. Juliaca, 2020. In *Universidad Catolica los Angeles Chimbote*. https://www.academia.edu/40692425/FACULTAD_DE_CIENCIAS_CONTABILES_FINANCIERAS_Y_ADMINISTRATIVAS_ESCUELA_PROFESIONAL_DE_CONTABILIDAD
- Chambi, C. E. B., & Huanca, C. S. (2024). Educación financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes Señor de Huanca, Juliaca 2023. *Proceso de Gestion de Compras de La Empresa Cencosud S.A. Metro*, 1, 67. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/143508>



- Culebro-Martínez, R., Moreno-García, E., & Hernández-Mejía, S. (2024). Educación financiera de los emprendedores y el desempeño de las empresas. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2). <https://doi.org/10.3390/jrfm17020063>
- Cutimbo, N., & Hilasaca, M. (2019). *Análisis del Emprendimiento y la Alfabetización Financiera de los Emprendedores del Mercado 24 De Octubre de la ciudad de Juliaca*, Período 2018. 75. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2678/Nadine_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cvetkovic, V. A., Maguiña, J. L., Alonso, S., Lama, V. J., & Correa, L. L. E. (2021). *Estudios Transversales*. 21(January), 179–185. <https://doi.org/10.25176/RFMH.v21i1.3069>
- De la Lama Zubirán, P., De la Lama Zubirán, M. A., & De la Lama García, A. (2021). Los instrumentos de la investigación científica. Hacia una plataforma teórica que clarifique y gratifique. *Horizonte de La Ciencia*, 12(22), 189–202. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2022.22.1078>
- Esan, C. (2016). *¿Qué es el planeamiento tributario y qué se requiere para implementarlo?* <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-es-el-planeamiento-tributario-y-que-se-requiere-para-implementarlo>
- Falcón, V. L., Pertile, V. C., & Ponce, B. E. (2019). La encuesta como instrumento de recolección de datos sociales: Resultados diagnóstico para la intervención en el Barrio Paloma de la Paz (La Olla) - ciudad de Corrientes (2017-2018). *VII Congreso Nacional de Geografía de Universidades Públicas y XXI Jornadas de Geografía de La UNLP*, 1–24. http://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/trab_eventos/ev.13544/ev.13544.pdfIn



formación adicional en www.memoria.fahce.unlp.edu.ar

Flores, H. M. E. (2020). Planificación tributaria como herramienta para optimizar la Situación financiera de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito de la Región de Puno. *Repositorio Institucional*, 104. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/12534>

Guerrero, L. A. del C., & García, A. C. (2024). Evaluación de Confiabilidad y Validez del Cuestionario que Mide el Nivel de Satisfacción: Hacia un Modelo Predictivo Efectivo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(1), 9991–10009. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10313

Guin-Po, B. A. (2022). *Administración y Contabilidad ¿Qué es la educación financiera? ¿Y para qué sirve, junto con cambiar la vida?* <https://teleduc.uc.cl/2022/11/28/educacion-financiera/>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6th ed.). McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación - Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta*. Editorial McGraw Hill. <https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>

Huancollo, E., Ojeda, S., & Quispe, Y. (2023). *Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú*. 39.

Marroquin, P. R. (2013). Confiabilidad y Validez de Instrumentos de investigación. *Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle*, 39. http://www.une.edu.pe/Titulacion/2013/exposicion/SESSION-4-Confiabilidad_y_Validez_de_Instrumentos_de_investigacion.pdf



- Ñaupas, P. H., Valdivia, D. M. R., Palacios, V. J. J., & Romero, D. H. E. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Quinta Ed., Vol. 53, Issue 9). https://www.lopezgalvezasesores.com/descargas/metodologia_investigacion.pdf
- Novoa-Hoyos, A., Depoo, L., & Jiménez-Rodríguez, E. (2022). El papel de la alfabetización financiera y la concienciación sobre los impactos fiscales en una economía emergente que enfrenta una reforma fiscal. *Economics and Sociology*, 15(1), 222–240. <https://doi.org/10.14254/2071-789X.2022/15-1/14>
- Núñez, A. G. (2025). *Planeación tributaria para optimizar tus recursos*. <https://www.pluxee.co/blog/planeacion-tributaria/>
- Otero, A. (2018). Enfoques de investigación. *Métodos Para El Diseño Del Proyecto de Investigación*, August. https://www.researchgate.net/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION
- Pérez, A. S. M., & Pérez, S. G. F. (2019). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563–578.
- Quispe, D. W., Velasquez, A. H., & Lazo, M. A. (2020). La educación, conciencia y cultura tributaria ayudan a mejorar los ingresos tributarios de gobierno central. *Universidad Peruana Unión*, 16. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2500/Damaris_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramos, Q. N. E. (2020). Nivel de educación financiera en estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018. *Repositorio Institucional*,



1–93. <https://repositorio.upeu.edu.pe/items/4abb2965-9058-46ed-8583-b6c6e8cfe809/full>

Rojas-Crotte, I. R. (2011). Elementos para el diseño de técnicas de investigación: Una propuesta de definiciones y procedimientos de la investigación científica. *Tiempo de Educar*, 12(24), 277–297. <http://www.redalyc.org/pdf/311/31121089006.pdf>

Sáenz, V. H. E. (2022). La alfabetización financiera y su influencia en el desempeño de las mype de transporte privado de personas en Lima Metropolitana. *Demetrio Pedro*. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/11577>

Sánchez, C. H., Reyes, R. C., & Mejía, S. K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística* (Primera Ed). Universidad Ricardo Palma. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>

Santos, C. J. G., Narváez, Z. C. I., Erazo, Á. J. C., & Machuca, C. M. del C. (2019). *La planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta*. V, 616–648. <https://doi.org/10.35381/cm.v5i1.312>

Scotiabank Perú S.A.A. (2024). *¿Qué es educación financiera y por qué es tan importante?* <https://www.scotiabank.com.pe/blog/educacion-financiera-importancia-y-beneficios>

Soriano, R. A. M. (2014). Diseño y validación de instrumentos de medición. *Editorial Universidad Don Bosco*, 19–40. <https://doi.org/10.5377/dialogos.v0i14.2202>

Soscia. (2023). *Claves para una Planificación Tributaria Efectiva en Perú*. <https://soscia.pe/Consultas/planificacion-tributaria-efectiva-en-peru/>



Suárez, E. (2023). *Método inductivo y deductivo.*

<https://expertouniversitario.es/blog/metodo-inductivo-y-deductivo/>

Suárez, R. O., & Rosero, V. M. B. (2022). Modelo de planificación financiera y tributaria en Instituciones Tecnológicas Superiores de Guayaquil, Ecuador.

Revista Científica Ciencia y Tecnología, 22(34), 122–134.

<https://doi.org/10.47189/rcct.v22i34.531>

Taquire, P. E. (2020). Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, Lima, 2019. *Repositorio Institucional*

- UCV, 0–3. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50401>



ANEXOS



Apéndice 1. Matriz de consistencia

ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025

PREGUNTAS PREGUNTA GENERAL	OBJETIVOS OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	
			VARIABLE 1: Educación Financiera	VARIABLE 2: Planificación Tributaria
PREGUNTAS ESPECÍFICAS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	Dimensiones	Indicadores
			¿Qué relación existe entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?	Determinar la relación existente entre educación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.
PE5. ¿Qué relación existe entre Conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?	O1. Determinar la relación entre Conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	H1. Existe relación significativa entre Conocimiento financiero y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	aplicación práctica	<ul style="list-style-type: none"> - Gestión de flujo de efectivo - Toma de decisiones de financiamiento - Control y seguimiento financiero
PE6. ¿Qué relación existe entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?	O2. Determinar la relación existente entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	H2. Existe relación significativa entre aplicación práctica y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	Actitud financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Actitud hacia el ahorro e inversión - Comportamiento de consumo empresarial - Responsabilidad financiera
PE7. ¿Qué relación existe Actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?	O3. Determinar la relación entre Actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	H3. Existe relación significativa entre Actitud financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	Planeación financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Establecimiento de objetivos financieros - Elaboración de presupuestos - Estrategias de crecimiento financiero
PE8. ¿Qué relación existe entre Planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025?	O4. Determinar la relación entre Planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	H4. Existe relación significativa entre Planeación financiera y la planificación tributaria en los emprendedores de Juliaca-2025.	Conocimiento tributario	<ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento del sistema tributario nacional - Conocimiento de obligaciones tributarias - Actualización normativa tributaria
			Cumplimiento tributario	<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento de declaraciones tributarias - Pago de obligaciones tributarias - Mantenimiento de registros tributarios
			Asesoría y capacitación tributaria	<ul style="list-style-type: none"> - Búsqueda de asesoría profesional - Participación en capacitaciones tributarias - Utilización de herramientas tributarias
			Cumplimiento de obligaciones tributarias	<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento de obligaciones formales - Cumplimiento de obligaciones sustanciales - Prevención y gestión de contingencias



METODOLOGÍA	UNIVERSO, POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ESTADÍSTICA
<p>ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN Cuantitativo</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN No Experimental</p> <p>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN hipotético-deductivo.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN correlacional</p> <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN Básica</p>	<p>Universo Emprendedores formalmente constituidos en la ciudad de Juliaca, Puno – 2025.</p> <p>Población Emprendedores formalmente constituidos en la ciudad de Juliaca, Puno – 2025</p> <p>CRITERIOS DE INCLUSION</p> <ul style="list-style-type: none"> - Formalidad legal - Tiempo de operación: Mínimo 1 año de funcionamiento - Ubicación geográfica: Domicilio fiscal en Juliaca - Tipo de contribuyente: Régimen MYPE Tributario, Régimen Especial o Régimen General - Participación voluntaria <p>CRITERIOS DE EXCLUSION</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informalidad: Emprendedores sin RUC o con RUC suspendido - Tiempo insuficiente: Menos de 1 año de operación - Ubicación: Domicilio fiscal fuera de Juliaca - Régimen tributario: Nuevo RUS (por su simplicidad tributaria) - Inactividad: Empresas paralizadas o en proceso de cierre - Falta de consentimiento: Negativa a participar en el estudio 	<p>TÉCNICAS De acuerdo a Ñaupas et al. (2018) son un conjunto de normas y procedimientos para regular un determinado proceso y alcanzar un determinado objetivo.</p> <p>LA RECOLECCIÓN DE DATOS</p> <p>TECNICA Encuesta autoadministrada: Vía digital (Google Forms) o presencial, con consentimiento informado.</p> <p>INSTRUMENTOS Cuestionario de Educación Financiera y Planificación Tributaria en Emprendedores</p> <p>Según Hernández Sampieri (2014), los cuestionarios son herramientas efectivas para obtener información cuantitativa sobre actitudes y percepciones, especialmente cuando se utilizan escalas estandarizadas como la escala de Likert.</p>	<p>DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS DISEÑO ESTADÍSTICO Dado que la investigación es correlacional y de enfoque cuantitativo, se empleará un diseño estadístico inferencial</p> <p>Coefficiente de correlación de Pearson (r): Se utilizará si los datos cumplen con normalidad (prueba de Shapiro-Wilk)</p> <p>Coefficiente de Spearman (p): Se empleará si los datos no siguen una distribución normal o son ordinales.</p> <p>DETERMINACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESTADÍSTICAS. Hipótesis nula (H_0): No existe relación significativa entre las variables. Hipótesis alternativa (H_1): Existe una relación significativa entre la las variables.</p> <p>NIVEL DE SIGNIFICANCIA. Se utilizará $\alpha = 0.05$ (5%), un estándar en ciencias sociales. Esto implica un 95% de confianza para rechazar H_0 si la evidencia lo respalda.</p> <p>REGLA DE DECISIÓN. Si el valor-p < α (0.05). - Se rechaza la hipótesis nula (H_0). - Se acepta la hipótesis alternativa (H_1) Si el valor-p $\geq \alpha$ (0.05) - No se rechaza la hipótesis nula (H_0). - No se acepta la hipótesis alternativa (H_1)</p>



Apéndice 2. Instrumento(s)

CUESTIONARIO ESTRUCTURADO EDUCACIÓN FINANCIERA

- 1: Totalmente en desacuerdo / Nunca.
- 2: En desacuerdo / Rara vez.
- 3: Ni de acuerdo ni en desacuerdo / Algunas veces.
- 4: De acuerdo / Frecuentemente.
- 5: Totalmente de acuerdo / Siempre.

Instrucciones: Marque con (X) la opción que mejor refleje su percepción.

Datos Generales

PREGUNTA	Opciones de respuesta			
EDAD				
GENERO	MASCULINO	FEMENINO	OTRO	
ESPECIALIDAD				

Dimensión 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO

		1	2	3	4	5
1	Comprendo los conceptos financieros fundamentales necesarios para manejar adecuadamente mi negocio.					
2	Conozco los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias y cómo pueden beneficiar a mi empresa.					
3	Soy capaz de analizar los estados financieros de mi negocio para tomar decisiones adecuadas.					

Dimensión 2: APLICACIÓN PRÁCTICA

		1	2	3	4	5
4	Realizo un control periódico del flujo de efectivo de mi negocio.					
5	Evalúo distintas alternativas antes de tomar decisiones de financiamiento para mi empresa.					
6	Llevo un registro constante de los ingresos y gastos para evaluar el desempeño financiero del negocio.					

Dimensión 3: ACTITUD FINANCIERA

		1	2	3	4	5
7	Considero importante destinar parte de las utilidades al ahorro o la inversión para el crecimiento del negocio					
8	Evito gastos innecesarios y priorizo las inversiones que generan beneficios futuros.					
9	Cumplo puntualmente con mis compromisos financieros y obligaciones crediticias.					

Dimensión 4: PLANEACIÓN FINANCIERA

		1	2	3	4	5
	Establezco metas financieras claras para el desarrollo de mi negocio.					
	Elaboro presupuestos que guían las operaciones financieras de mi empresa.					
	Desarrollo estrategias financieras orientadas al crecimiento y sostenibilidad del negocio					



CUESTIONARIO ESTRUCTURADO PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA

- 1: Totalmente en desacuerdo / Nunca.
- 2: En desacuerdo / Rara vez.
- 3: Ni de acuerdo ni en desacuerdo / Algunas veces.
- 4: De acuerdo / Frecuentemente.
- 5: Totalmente de acuerdo / Siempre.

DATOS GENERALES

PREGUNTA	Opciones de respuesta			
EDAD				
GENERO	MASCULINO	FEMENINO	OTRO	
ESPECIALIDAD				

Dimensión 1: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

	1	2	3	4	5
Conozco cómo funciona el sistema tributario peruano y los principales impuestos que afectan a mi negocio.					
Estoy al tanto de las obligaciones tributarias que debo cumplir como emprendedor o empresa					
Me mantengo informado sobre los cambios o actualizaciones en las normas tributarias.					

Dimensión 2: CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

	1	2	3	4	5
Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos por la SUNAT.					
Realizo el pago oportuno de los impuestos correspondientes a mi negocio.					
Mantengo organizados y actualizados los documentos y registros tributarios de mi empresa.					

Dimensión 3: ASESORÍA Y CAPACITACIÓN TRIBUTARIA

	1	2	3	4	5
Busco asesoría contable o tributaria para cumplir adecuadamente con mis obligaciones fiscales.					
Participo en talleres o capacitaciones para mejorar mis conocimientos sobre temas tributarios					
Utilizo herramientas o plataformas digitales para facilitar la gestión y el cumplimiento tributario.					

Dimensión 4: CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

	1	2	3	4	5
Cumplo con las obligaciones formales, como la emisión de comprobantes y presentación de libros contables					
Declaro y pago correctamente los impuestos que corresponden a mi actividad económica					
Tomo medidas preventivas para evitar sanciones o multas por incumplimiento tributario					



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Mamani Mamani Jesús*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Docente UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento: *José Luis Taype Araujo*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: *Opinión favorable*

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 96%

Lugar y fecha: *Telucuma 22/07/2025*

.....
 Firma del experto
 DNI N°: *02425043* Cel.: *985 858536*



Apéndice 4. Tratamiento de datos

*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol	
22	Comprendo...	Númérico	1	0	Comprendo las diferencias entre los regímenes tributarios	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
23	Identificocla...	Númérico	1	0	Identifico claramente mis obligaciones tributarias formales y sustanciales	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
24	Memanteng...	Númérico	1	0	Me mantengo actualizado sobre los cambios en la legislación tributaria	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
25	Adaptotome...	Númérico	1	0	Adapto mi negocio a las nuevas disposiciones tributarias oportunamente	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
26	CONOCIMI...	Númérico	1	0	CONOCIMIENTO TRIBUTARIO	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
27	Presentomi...	Númérico	1	0	Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
28	Pagopuntua...	Númérico	1	0	Pago puntualmente todos mis impuestos según el cronograma	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
29	Organizoyar...	Númérico	1	0	Organizo y archivo adecuadamente todos mis comprobantes de pago	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
30	Mantengoc...	Númérico	1	0	Mantengo actualizados mis libros contables según las normas vigentes	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
31	CUMPLIME...	Númérico	1	0	CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
32	Buscoases...	Númérico	1	0	Busco asesoría de profesionales especializados en temas tributarios	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
33	Participoreg...	Númérico	1	0	Participo regularmente en charlas y talleres tributarios de SUNAT	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
34	Utilizosoft...	Númérico	1	0	Utilizo software contable especializado para gestionar mis obligaciones tributarias	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
35	Aprovechola...	Númérico	1	0	Aprovecho las plataformas digitales de SUNAT para realizar trámites tributarios	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
36	ASESORIA...	Númérico	1	0	ASESORÍA - CAPACITACIÓN TRIBUTARIA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
37	Mantengoc...	Númérico	1	0	Mantengo actualizada mi información en el RUC ante cualquier cambio	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
38	Aplicoadecu...	Númérico	1	0	Aplico adecuadamente las deducciones y créditos fiscales permitidos	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
39	Implemento...	Númérico	1	0	Implemento medidas preventivas para evitar sanciones tributarias	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
40	Cumplimin...	Númérico	1	0	Cumplimiento de obligaciones formales	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
41	CUMPLIME...	Númérico	1	0	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
42	PLANIFICA...	Númérico	1	0	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

14°C Soleado 13:18 5/08/2025

*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol	
1	Comprendo...	Númérico	1	0	Comprendo claramente conceptos como interés, inflación y rentabilidad en mi negocio	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
2	Puedoexplic...	Númérico	1	0	Puedo explicar la diferencia entre ingresos, utilidades y flujo de efectivo	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
3	@Conozcol...	Númérico	1	0	Conozco los diferentes tipos de créditos empresariales disponibles en el mercado.	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
4	Puedointerp...	Númérico	1	0	Puedo interpretar ratios financieros básicos como liquidez y rentabilidad	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
5	CONOCIMI...	Númérico	1	0	CONOCIMIENTO FINANCIERO	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
6	Destinoregu...	Númérico	1	0	Destino regularmente parte de mis ingresos al ahorro empresarial	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
7	Mantengodis...	Númérico	1	0	Mantengo disciplina en los gastos operativos de mi negocio	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
8	Cumplopunt...	Númérico	1	0	Cumpro puntualmente con todos mis compromisos financieros	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
9	Manejoblo...	Númérico	1	0	Manejo los recursos financieros con transparencia y honestidad	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
10	APLICACIÓ...	Númérico	1	0	APLICACIÓN PRÁCTICA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
11	¿Estásatisf...	Númérico	1	0	¿Está satisfecho con la calidad de los servicios que ofrece la municipalidad?	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
12	¿Lamunicip...	Númérico	1	0	¿La municipalidad aplica estándares claros para garantizar la calidad de sus servicios?	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
13	¿Seimplem...	Númérico	1	0	¿Se implementan acciones para mejorar continuamente la atención al ciudadano?	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
14	¿Seatiende...	Númérico	1	0	¿Se atienden oportunamente las quejas o sugerencias de los usuarios?	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
15	ACTITUDFI...	Númérico	1	0	ACTITUD FINANCIERA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
16	Establezco...	Númérico	1	0	Establezco metas financieras específicas para mi negocio a corto plazo	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
17	Preparopres...	Númérico	1	0	Preparo presupuestos operativos para planificar mis gastos	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
18	Planificola...	Númérico	1	0	Planifico la expansión de mi negocio considerando aspectos financieros	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
19	Proyectodif...	Númérico	1	0	Proyecto diferentes escenarios financieros para tomar decisiones	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
20	PLANEACIÓ...	Númérico	1	0	PLANEACIÓN FINANCIERA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
21	EDUCACIÓ...	Númérico	1	0	EDUCACIÓN FINANCIERA	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
22	Comprendo...	Númérico	1	0	Comprendo las diferencias entre los regímenes tributarios	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
23	Identificocla...	Númérico	1	0	Identifico claramente mis obligaciones tributarias formales y sustanciales	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
24	Memanteng...	Númérico	1	0	Me mantengo actualizado sobre los cambios en la legislación tributaria	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
25	Adaptotome...	Númérico	1	0	Adapto mi negocio a las nuevas disposiciones tributarias oportunamente	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
26	CONOCIMI...	Númérico	1	0	CONOCIMIENTO TRIBUTARIO	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Escala	Entrada
27	Presentomi...	Númérico	1	0	Presento mis declaraciones tributarias dentro de los plazos establecidos	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
28	Pagopuntua...	Númérico	1	0	Pago puntualmente todos mis impuestos según el cronograma	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada
29	Organizoyar...	Númérico	1	0	Organizo y archivo adecuadamente todos mis comprobantes de pago	{1, Totalme...	Ninguna	12	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

14°C Soleado 13:18 5/08/2025



ANEXO 1 FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 13/11/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: JOSE LUIS TAYPE ARAUJO

Dirección: AV. DEL MAESTRO 1137

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 41636399

Teléfono: 925433520 email: luchoxtyp@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: ANÁLISIS CORRELACIONAL ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA PLANIFICACIÓN
TRIBUTARIA EN LOS EMPRENDEDORES DE JULIACA - 2025

Palabras claves, (3 a 5 términos): CONOCIMIENTO FINANCIERO, CULTURA TRIBUTARIA, EDUCACIÓN FINANCIERA.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

1,2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller
 Título
 2da Especialidad
 Maestría
 Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.

Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____

No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

Sí autorizo

No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: POLÍTICA FISCAL Y HACIENDA PÚBLICA NACIONAL - P15

Firma de Autor



huella digital

13/11/2025

Fecha