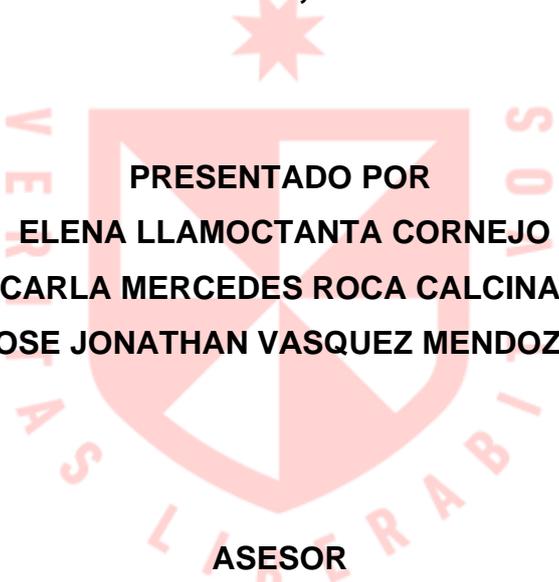


**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL  
DESBALANCE PATRIMONIAL DE LOS  
TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR  
CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE  
SURCO, 2023**



**PRESENTADO POR  
ELENA LLAMOCTANTA CORNEJO  
CARLA MERCEDES ROCA CALCINA  
JOSE JONATHAN VASQUEZ MENDOZA**

**ASESOR  
MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL**

**TESIS  
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ  
2024**



**CC BY-NC-ND**

**Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL DESBALANCE  
PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS  
DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO  
DE SURCO, 2023**

**TESIS PARA OPTAR  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:  
ELENA LLAMOCTANTA CORNEJO  
CARLA MERCEDES ROCA CALCINA  
JOSÉ JONATHAN VÁSQUEZ MENDOZA**

**ASESOR:  
DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL**

**LIMA, PERÚ**

**2024**

**GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL DESBALANCE  
PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS  
DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO  
DE SURCO, 2023**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE:**

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

#### **SECRETARIO:**

DRA. LUZ MARIA GALINDO URIBE

#### **MIEMBRO DEL JURADO:**

DR. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA

## **DEDICATORIA**

A mis padres por su apoyo incondicional que me brindaron en esta carrera profesional y en especial a mis sobrinos, mi mayor motivación para seguir cumpliendo más metas profesionales que no hay imposibles en la vida, que siempre se cumple lo propuesto.

**Carla Mercedes Roca Calcina**

A mis padres, quienes partieron al descanso eterno, a ti papito Goyo por haber apoyado incondicionalmente mi carrera. A mi hijita, que con su existencia incentiva mi vida día tras día. A mis hermanos, por la ayuda que me dan y me brindan siempre. A José, por apoyarme y escribir conmigo nuevas historias.

**Elena Llamoctanta Cornejo**

A mi madre, por ser mi más importante equilibrio y baluarte a lo largo de mi vida. A mi hermano, por su consecutivo apoyo. A mi abuelo Marcial, que desde arriba estará sonriendo. A mi familia, por enseñarme los valores que me encaminaron. A Elena, por enseñarme un lado diferente de la vida el cual inmediatamente amé.

**José Jonathan Vásquez Mendoza**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por permitir mantenerme con vida, salud y llenarme de sabiduría para cumplir una de mis metas. Agradezco a nuestros profesores por su apoyo y orientación que nos brindó mayor conocimiento para la elaboración de nuestra tesis.

**Carla Mercedes Roca Calcina**

Reconocemos que, sin el apoyo, ni el buen de consejo de nuestros semejantes no hubiéramos logrado llegar a este punto en nuestras vidas. Agradecer a la universidad y a nuestros asesores, en especial a nuestra asesora María Eugenia Vásquez.

**Elena Llamoctanta Cornejo**

A Dios, por todo en cuanto proveyó. A todos los que hicieron posible que pueda llegar hasta este punto: familia, profesores, compañeros, amigos. A la universidad, por formar parte de su historia y tradición. A nuestros asesores, y en especial a nuestra asesora María Eugenia Vásquez.

**José Jonathan Vásquez Mendoza**

# INFORME DE SIMILITUD

Similarity Report

PAPER NAME

Tesis - Titulacio%CC%81n Grupo 16 .doc  
x

AUTHOR

ELENA LLAMOCTANTA CORNEJO

WORD COUNT

22671 Words

CHARACTER COUNT

126183 Characters

PAGE COUNT

133 Pages

FILE SIZE

720.7KB

SUBMISSION DATE

Jul 16, 2024 12:15 AM GMT-5

REPORT DATE

Jul 16, 2024 12:31 AM GMT-5

## ● 19% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 18% Internet database
- 3% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 12% Submitted Works database

## ● Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)

# ÍNDICE

<b>PORTADA</b> .....	i
<b>TÍTULO</b> .....	ii
<b>ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO</b> .....	iii
<b>DEDICATORIA</b> .....	iv
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	v
<b>INFORME DE SIMILITUD</b> .....	vi
<b>ÍNDICE</b> .....	vii
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	x
<b>RESUMEN</b> .....	xiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	xv
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	1
1.1 Descripción de la realidad problemática .....	1
1.2 Formulación del problema.....	5
1.2.1 Problema principal.....	5
1.2.2 Problemas específicos .....	5
1.3 Objetivos de la investigación .....	6
1.3.1 Objetivo general .....	6
1.3.2 Objetivos específicos .....	6
1.4 Justificación de la investigación .....	6
1.4.1 Importancia.....	7
1.4.2 Viabilidad del estudio .....	7
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	9
2.1 Antecedentes de la investigación.....	9
2.1.1 Antecedentes Nacionales.....	9
2.1.2 Antecedentes Internacionales .....	10
2.2 Bases teóricas.....	14
2.2.1 Variable independiente: Gestión de Pagos.....	14

2.2.2 Variable dependiente: Desbalance Patrimonial .....	18
2.3 Términos técnicos .....	23
<b>CAPÍTULO: III HIPÓTESIS Y VARIABLES .....</b>	<b>25</b>
3.1 Hipótesis principal. ....	25
3.2 Hipótesis secundarias. ....	25
3.3 Operacionalización de Variables.....	26
3.3.1 Variable Independiente: Gestión de Pagos.....	26
3.3.2 Variable Dependiente: Desbalance Patrimonial.....	27
<b>CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA .....</b>	<b>28</b>
4.1 Diseño metodológico.....	28
4.1.1 Tipo de investigación.....	28
4.1.3 Método de investigación.....	29
4.1.4 Diseño de investigación. ....	29
4.1.5 Enfoque de investigación. ....	31
4.2 Diseño muestral.....	31
4.2.1 Población.....	31
4.2.2 Muestra.....	32
4.3 Técnicas de recolección de datos. ....	35
4.3.1 Técnica .....	35
4.3.2 Instrumento.....	35
4.3.3 Procedimiento de comprobación y validez.....	36
4.4 Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información.....	38
4.4.1 Técnica de estadística descriptiva. ....	38
4.4.2 Técnica de estadística inferencial. ....	38
4.5 Aspectos éticos. ....	39
<b>CAPÍTULO V: RESULTADOS.....</b>	<b>41</b>
5.1 Presentación.....	41
5.2 Interpretación de resultados .....	42
5.3 Contrastación de hipótesis. ....	71
5.3.1 Hipótesis principal. ....	72
5.3.2 Hipótesis secundaria (a).....	80
5.3.3 Hipótesis secundaria (b).....	85
5.3.4 Hipótesis secundaria (c).....	90

<b>CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	96
6.1 Discusión.....	96
6.2 Conclusiones.....	100
6.3 Recomendaciones.....	104
<b>FUENTES DE INFORMACIÓN</b> .....	107
<b>ANEXOS</b> .....	111

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de la variable (X). Gestión de Pagos. ....	26
<b>Tabla 2.</b> Operacionalización de la variable (Y). Desbalance Patrimonial. ....	27
<b>Tabla 3.</b> Población específica considerada para la muestra. ....	32
<b>Tabla 4.</b> Muestra considerada para la encuesta. ....	34
<b>Tabla 5.</b> Resumen de procesamiento de casos. ....	36
<b>Tabla 6.</b> Estadísticas de confiabilidad - SPSS V.29 ....	36
<b>Tabla 7.</b> Nivel de Confiabilidad ....	37
<b>Tabla 8.</b> Gestión de pagos. ....	43
<b>Tabla 9.</b> Frecuencia de los depósitos. ....	45
<b>Tabla 10.</b> Montos de los depósitos. ....	47
<b>Tabla 11.</b> Registro y documentación de pagos. ....	49
<b>Tabla 12.</b> Seguimiento de las transacciones financieras. ....	51
<b>Tabla 13.</b> Acceso a la información de pagos. ....	53
<b>Tabla 14.</b> Claridad en la comunicación. ....	55
<b>Tabla 15.</b> Desbalance patrimonial. ....	57
<b>Tabla 16.</b> Fluctuaciones en el saldo. ....	59
<b>Tabla 17.</b> Tendencia de los cambios en el saldo. ....	61
<b>Tabla 18.</b> Variación en el patrimonio. ....	63
<b>Tabla 19.</b> Capacidad de endeudamiento. ....	65
<b>Tabla 20.</b> Auditoría financiera. ....	67
<b>Tabla 21.</b> Costo asociado a requerimientos tributarios. ....	69
<b>Tabla 22.</b> Gestión de pagos y desbalance patrimonial. ....	74
<b>Tabla 23.</b> Valores esperados calculados a partir de la Tabla 22. ....	76
<b>Tabla 24.</b> Resumen de procesamiento de casos. ....	78
<b>Tabla 25.</b> Tabla cruzada Gestión de pagos*Desbalance patrimonial. ....	78
<b>Tabla 26.</b> Pruebas de Chi-cuadrado. ....	78
<b>Tabla 27.</b> Depósitos en cuentas personales y saldo bancario de los trabajadores. ....	82
<b>Tabla 28.</b> Pruebas de Chi-cuadrado. ....	83

<b>Tabla 29.</b> Resumen de procesamiento de casos. ....	83
<b>Tabla 30.</b> Cumplimiento de políticas financieras y contables VS patrimonio neto de los trabajadores.....	87
<b>Tabla 31.</b> Pruebas de Chi-cuadrado. ....	87
<b>Tabla 32.</b> Resumen de procesamiento de casos. ....	88
<b>Tabla 33.</b> Transparencia y comunicación en la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.....	92
<b>Tabla 34.</b> Pruebas de Chi-cuadrado. ....	92
<b>Tabla 35.</b> Resumen de procesamiento de casos. ....	93

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Crecimiento global del sector construcción proyectado 2020-2023. ....	3
<b>Figura 2.</b> Gestión de pagos. ....	44
<b>Figura 3.</b> Frecuencia de los depósitos. ....	46
<b>Figura 4.</b> Montos de los depósitos.....	48
<b>Figura 5.</b> Registro y documentación de pagos.....	50
<b>Figura 6.</b> Seguimiento de las transacciones financieras.....	52
<b>Figura 7.</b> Acceso a la información de pagos. ....	54
<b>Figura 8.</b> Claridad en la comunicación. ....	56
<b>Figura 9.</b> Desbalance patrimonial.....	58
<b>Figura 10.</b> Fluctuaciones en el saldo.....	60
<b>Figura 11.</b> Tendencia de los cambios en el saldo. ....	62
<b>Figura 12.</b> Variación en el patrimonio.....	64
<b>Figura 13.</b> Capacidad de endeudamiento. ....	66
<b>Figura 14.</b> Auditoría financiera. ....	68
<b>Figura 15.</b> Costo asociado a requerimientos tributarios.....	70
<b>Figura 16.</b> Distribución Chi-cuadrado de hipótesis principal. ....	77
<b>Figura 17.</b> La gestión de pagos y el desbalance patrimonial. ....	80
<b>Figura 18.</b> Distribución Chi-cuadrado de hipótesis específica (a).....	84
<b>Figura 19.</b> Depósitos en cuentas personales y saldo bancario de los trabajadores. ....	85
<b>Figura 20.</b> Distribución Chi-cuadrado de la hipótesis específica (b). ....	88
<b>Figura 21.</b> Cumplimiento de políticas financieras y contables VS Patrimonio neto de los trabajadores.....	90
<b>Figura 22.</b> Transparencia y comunicación de la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.....	93
<b>Figura 23.</b> Transparencia y comunicación de la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.....	95

## RESUMEN

El presente estudio titulado "**GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL DESBALANCE PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2023**" se propuso como objetivo central investigar de qué manera la gestión de pagos afecta el desbalance patrimonial de los trabajadores en dicho sector.

Para ello, se adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño descriptivo -correlacional y se llevaron a cabo encuestas dirigidas a 48 profesionales de administración, contabilidad y finanzas en empresas del sector construcción.

Los resultados mostraron que realizar depósitos en cuentas personales para pagos empresariales genera fluctuaciones significativas en los saldos bancarios de los trabajadores, incrementando su vulnerabilidad fiscal y riesgo de sanciones. Además, se encontró que el cumplimiento de políticas financieras y contables influye positivamente en la estabilidad financiera de los trabajadores, promoviendo un entorno más seguro y eficiente. La investigación también destacó la importancia de una gestión de pagos transparente y bien comunicada, que reduce significativamente los riesgos fiscales y facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En conclusión, para mitigar estos riesgos es fundamental implementar un sistema de gestión de pagos estructurado y centralizado, apoyado por políticas claras y una comunicación efectiva. Estos hallazgos ofrecen una base sólida para futuras investigaciones y aportan recomendaciones prácticas para mejorar la gestión financiera en el sector construcción, protegiendo así la estabilidad patrimonial de los trabajadores.

**Palabras clave:** Gestión de pagos, desbalance patrimonial, sector construcción.

## **ABSTRACT**

The present study, titled "Payment Management and its Effect on the Asset Imbalance of Workers in the Construction Sector Companies in the District of Santiago de Surco, 2023," aimed to determine how payment management affects the asset imbalance of workers in this sector. A quantitative approach with a descriptive-correlational design was used, and surveys were conducted with 48 professionals in administration, accounting, and finance from construction companies.

The results showed that making deposits into personal accounts for business payments generates significant fluctuations in workers' bank balances, increasing their fiscal vulnerability and risk of sanctions. Additionally, it was found that compliance with financial and accounting policies positively influences workers' financial stability, promoting a safer and more efficient environment. The research also highlighted the importance of transparent and well-communicated payment management, which significantly reduces fiscal risks and facilitates compliance with tax obligations.

In conclusion, to mitigate these risks, it is essential to implement a structured and centralized payment management system, supported by clear policies and effective communication. These findings provide a solid foundation for future research and offer practical recommendations to improve financial management in the construction sector, thus protecting the asset stability of workers.

**Keywords:** Payment management, asset imbalance, construction sector.

## INTRODUCCIÓN

La presente tesis, titulada "**GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL DESBALANCE PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2023**", aborda una problemática crucial en el ámbito financiero y laboral del sector construcción. El estudio se centra en analizar cómo las prácticas de gestión de pagos impactan en la estabilidad financiera de los trabajadores, particularmente en términos de desbalance patrimonial.

El **Capítulo I Planteamiento del problema**, detalla la problemática existente, delimitando el ámbito de estudio y formulando tanto el problema principal como los problemas específicos de investigación. Se establecen los objetivos, tanto el general como los específicos y se justifica la importancia y viabilidad del estudio.

El **Capítulo II Marco teórico**, incluyendo antecedentes de investigaciones anteriores tanto a nivel internacional como nacional, y desarrolla las bases teóricas relacionadas con la gestión de pagos y el desbalance patrimonial.

En el **Capítulo III Hipótesis y variables**, se formulan las hipótesis de la investigación y se definen las variables involucradas. La hipótesis principal plantea que la gestión de pagos incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores.

El **Capítulo IV Metodología**, ha sido redactada describiendo el diseño metodológico, el diseño muestral, y las técnicas de recolección y análisis de datos. Se aplicaron encuestas a una muestra representativa de profesionales del sector construcción en Santiago de Surco.

El **Capítulo V Resultados**, se exponen los resultados obtenidos mostrando cómo los depósitos en cuentas personales, el cumplimiento de políticas financieras y contables, y la transparencia en la gestión de pagos afectan el desbalance patrimonial de los trabajadores.

Finalmente, el **Capítulo VI Discusiones, conclusiones y recomendaciones**, presenta comparación con estudios previos, las conclusiones del estudio que sintetizan los hallazgos más relevantes y sus implicancias, concluyendo con recomendaciones prácticas para mejorar la gestión de pagos y reducir los riesgos fiscales para los trabajadores en el sector construcción.

Adicionalmente, se incluyen anexos que contienen la matriz de consistencia, los instrumentos de recolección de datos utilizados como los cuestionarios de las encuestas aplicadas, datos recolectados y tabulados, cálculos del Alpha de Cronbach, y valores críticos de la distribución Chi-cuadrada. Estos anexos ofrecen un soporte robusto para los métodos y resultados presentados en los capítulos principales de la tesis.

## **LOS AUTORES**

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

En el distrito de Santiago de Surco, las oficinas de finanzas de las compañías constructoras tienen el encargo de solventar los retos habituales del pago escalonado. Estos retos se relacionan al cumplimiento de plazos y tiempo, que a su vez dependen de la capacidad de liquidez de la empresa e identificación de prioridades y urgencias en relación con sus obligaciones.

En ocasiones, por circunstancias derivadas del sentido de urgencia en el cumplimiento de plazos o de falta de liquidez, estas empresas optan por opciones pragmáticas para realizar los pagos. Estas opciones implican realizar un depósito a la cuenta personal de los empleados de la empresa, para que sean estos quienes en última instancia realicen los pagos a nombre de la empresa.

Las empresas del sector construcción pueden tener una cartera de varios proyectos a la vez en distintas etapas de ejecución. Todos los pagos se centralizan y se gestionan por medio de oficina central, en el área de finanzas.

Se ha observado que estas empresas tenían una cartera de hasta 5 proyectos durante el año 2023.

En el contexto del distrito de Surco, la gestión de pagos en las compañías constructoras se clasifica de la siguiente manera:

- Pago a proveedores.
- Pago de planillas.
- Pago de gastos administrativos.
- Pago de productos financieros.
- Pago de tributos.

Los cuatro primeros conceptos se gestionan en oficina de finanzas, y el pago de los tributos lo gestiona la oficina de contabilidad.

La problemática se observó cuando los empleados de la oficina finanzas y oficinas de contabilidad de estas empresas fueron notificados por casilla virtual de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) para que justifiquen el origen de un determinado ingreso en sus cuentas personales. Estos movimientos se originaron por depósitos realizados por las empresas a las cuentas personales de los empleados con el encargo de realizar pagos a proveedores, pagos de servicios, y pagos de planillas para las empresas en el año 2021. Situaciones similares han venido repitiendo con otros trabajadores de la oficina central de la empresa por circunstancias relacionadas con diversos pagos de la empresa.

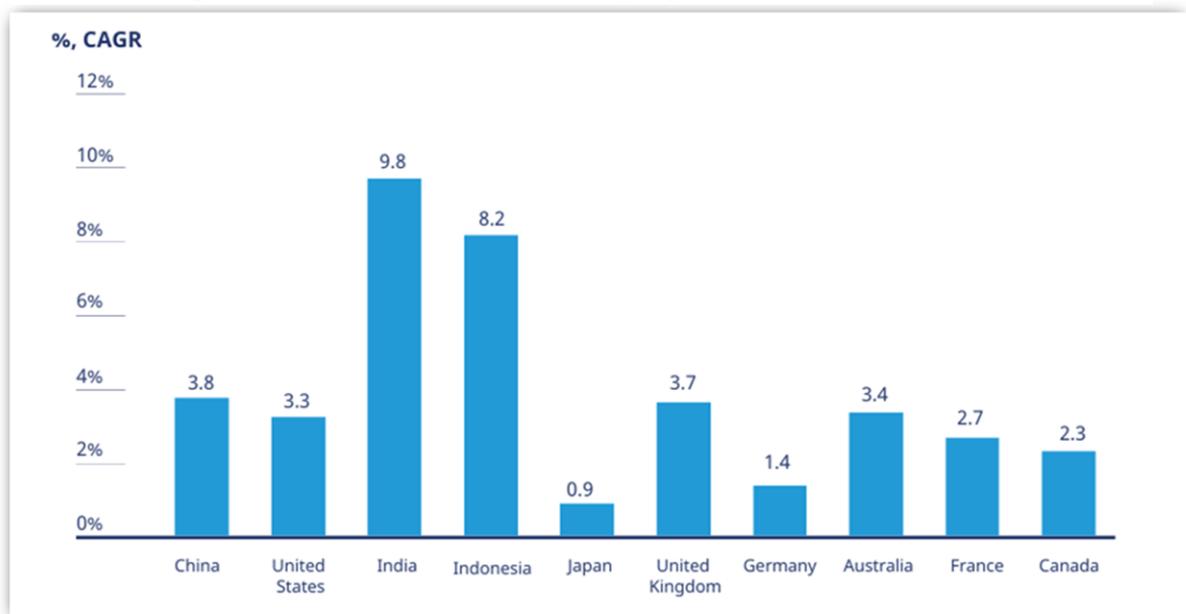
La gestión de pagos en una empresa resulta ser un aspecto crítico y fundamental que influye directamente en su liquidez y estabilidad financiera. En la actualidad, las empresas se encuentran frente a la necesidad de hallar un equilibrio entre cobros y pagos para garantizar su operatividad (**Ross et al.,**

**2023).** La falta de previsión y control de los pagos puede derivar en situaciones donde se comprometa negativamente la reputación y las relaciones comerciales de la empresa.

**De la Cigoña (2023)** señala que una gestión inadecuada de los pagos puede generar tensiones con proveedores, llegando a impactar en la cadena de suministros y comprometer la viabilidad del negocio. Por esa razón se hace imperante la necesidad de establecer políticas claras que permitan identificar y priorizar compromisos financieros. Cada sector de la economía presenta desafíos particulares en la gestión de pagos.

### Figura 1

Crecimiento global del sector construcción proyectado 2020-2023.



**Fuente:** Futuro de la Construcción. Marsh & Guy Carpenter.

El sector de la construcción se posiciona sólidamente como un pilar esencial para la economía en todo el mundo. Como se puede ver en la Figura 1, los, en su informe sobre el futuro de la construcción hacia el 2030 **Marsh & Guy Carpenter (2021)** señalan que en el año 2020 este sector llegó a los US\$ 10.7

billones del PBI mundial, y se espera que para el 2030 su valor alcance los US\$ 15.2 billones, lo que representa un crecimiento significativo del 42%. Para ese mismo periodo, Latinoamérica podría alcanzar un crecimiento de 9.6% recuperándose así de la caída que representó para este sector el impacto de la pandemia.

En el caso peruano, la Cámara Peruana de Construcción (**CAPECO, 2023**) indica que el sector de la construcción cayó 8.7% durante el 2023, y las estimaciones preliminares para el 2024 proyectan un crecimiento de entre 3% y 4%, insuficiente para recuperarse de la pérdida del año anterior. Por otro lado, en un artículo para Forbes, **Nadal (2023)** señala que el Perú tiene un déficit en infraestructura que asciende casi hasta la suma de US\$ 110 billones. Esa brecha representa el potencial de crecimiento y oportunidades para la industria. La gestión de pagos en el sector construcción tiene sus propios retos y particularidades. Para **Boom & Bucket (2023)** esta industria suele llevarse un pago escalonado, donde el monto total del proyecto se divide en etapas, y los pagos se realizan a medida que se vayan alcanzando metas y se cuantifique el avance del proyecto. Esta práctica implica realizar los pagos a medida que surja el gasto dentro de lo planificado; y al mismo tiempo cumplir en situaciones imprevistas como sobrecostos devenidos del aumento en el precio de los materiales, retrasos en la fecha de entrega u otros.

Para la **SUNAT (2023)**, el desbalance patrimonial se presenta en circunstancias en las que el patrimonio del contribuyente aumenta sin una clara justificación de su origen. El balance patrimonial no justificado se detecta mediante el cruce de información de varias fuentes del sistema financiero. En consecuencia, el ingreso en la cuenta personal que presentó el empleado de la empresa fue

reportado por el sistema financiero, detectado por el ente recaudador y posteriormente notificado al contribuyente.

Esta situación problemática genera incertidumbre en los trabajadores. Las complicaciones derivadas de las notificaciones de la SUNAT, además de tener que justificar el incremento en sus cuentas, pone en riesgo la situación financiera y tributaria de los empleados.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema principal**

¿De qué manera la gestión de pagos afecta en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- a. ¿Cómo los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023?
- b. ¿En qué medida el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?
- c. ¿De qué manera la transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar de qué manera la gestión de pagos afecta en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

#### **1.3.2 Objetivos específicos**

- a. Determinar cómo los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.
- b. Evaluar en qué medida el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.
- c. Determinar de qué manera la transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

### **1.4 Justificación de la investigación**

Poder encontrar una guía de apoyo para situaciones en donde la gestión de pagos en las compañías constructoras dentro de el distrito de Santiago de Surco tiene un impacto en el desbalance patrimonial de los trabajadores de dichas empresas. En su disposición y buena fe a la compañía, los trabajadores se ven involucrados en asuntos puntuales de dinero (por ser puente, mediador

por la recepción de fondos), circunstancias en las cuales tienen que hacer pagos a nombre de la empresa, para ello se les brinda datos para cumplir con las tareas específicas del qué hacer con los fondos depositados y en los trabajadores se genera una inquietud, que serán respondidas con el manejo y evidencia de la información que les fue solicitada.

#### **1.4.1 Importancia**

La importancia de la gestión de pagos es vital para la continuidad de los procesos, la cadena de pagos que muchas veces hemos oído se da si hay cumplimiento por honrarlas en el tiempo y en los plazos establecidos.

Hoy en día las empresas se certifican y estandarizan sus procesos para la mejora de estos.

Nuestra investigación permite buscar una respuesta a aquellas interrogantes que se hacen los trabajadores de las de las empresas constructoras ubicadas en la zona de Santiago de Surco que se ven inmersos en situaciones donde solo se busca dar respuesta a una necesidad urgente del área de tesorería.

#### **1.4.2 Viabilidad del estudio**

Es factible ya que permitió plasmar cómo las situaciones pueden afectar al trabajador favorable y negativamente. Si tenemos claro la función que se cumple y luego la empresa respalda el propósito por el cual se intervino, no tendremos discrepancia con el ente fiscalizador. En cuanto al desenvolvimiento del estudio, la limitación de la información enfocada a las variables investigadas ha sido exhaustiva por ser información

especializada. Se invirtieron los recursos de horas hombre, factor tiempo, y se busca personal idóneo y competente para dar una opinión de cómo enfocar las ideas y poder desarrollar el trabajo en base a las aportaciones de quienes contribuyen a encontrar un equilibrio para la realización de la presente investigación. Pero se solventaron todas las limitaciones.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1 Antecedentes Nacionales

**Reyes y Sullca (2019)** en la tesis llamada “Gestión de pagos y ejecución de obras en la Gerencia Sub Regional de Tayacaja – 2017”, para recibir el título profesional en Contabilidad en la Universidad Peruana los Andes en Huancayo.

El objetivo principal de este estudio de investigación fue determinar la manera en la que se administraban los pagos y su ejecución en la Gerencia Sub Regionales de Taycaja en 2017. Los autores aplicaron un método descriptivo para analizar la situación, con el fin de proponer estrategias que fortalezcan la dirección administrativa. En las subregiones de la región Huancavelica, se encontró que el 56.25% de los encuestados considera que la ejecución financiera es eficiente y eficaz en el pago de obligaciones a veces, mientras que el 25% considera que siempre es así en la ejecución de obras.

En nuestra opinión, los resultados de la investigación son relevantes para nuestro estudio, ya que la ejecución de pagos es esencial para los procesos administrativos, puesto que contribuye a la ejecución financiera. Por lo tanto, se recomienda el desarrollo de procedimientos directivos que faciliten la gestión de pagos, lo que podría ayudar a mitigar cualquier desbalance en el área laboral debido a inconsistencias en ciertas ejecuciones de las empresas.

**Chozo (2022)** en la tesis llamada “Control interno y su Influencia en la Gestión de pagos del área de contabilidad del colegio Médico del Perú, Lima Periodo 2021”, para obtener el título profesional de Contador Público en la Universidad Privada San Juan Bautista. Lima, Perú.

Este estudio se centró en determinar la influencia del control interno en la gestión de pagos en el área de contabilidad del Colegio Médico del Perú, Lima, durante el periodo 2021. Utilizando un enfoque cuantitativo, el autor descubrió que el control interno tiene una influencia positiva y directa en la gestión de pagos en un notable 99% de los casos. Este hallazgo significativo ha permitido proponer soluciones innovadoras para mejorar los procesos de gestión de pagos en la institución.

En nuestra opinión, los resultados de la investigación son relevantes para nuestro estudio. El control interno juega un papel crucial en la gestión de pagos, ya que ayuda a mitigar los riesgos y a asegurar la eficiencia en los procesos administrativos. Sin embargo, también observamos que existe un pequeño porcentaje de ineficiencia que, aunque mínimo, podría afectar la gestión de pagos en el área de tesorería del Colegio Médico. Este hallazgo subraya la importancia de seguir trabajando en la mejora continua de estos procesos.

**Solis (2019)** en la tesis llamada “La evaluación pericial del desbalance patrimonial y de la determinación de lavado de activos de los comerciantes de abarrotes en la ciudad de Aucayacu periodo 2017”, para obtener el título de Maestría en Contabilidad en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú.

El objetivo principal de este estudio de investigación fue examinar la evaluación de expertos sobre la disparidad de activos e identificar casos de lavado de dinero entre comerciantes de abarrotes en la ciudad de Aucayacu durante el año 2017. El autor presento una investigación utilizando la metodología cuantitativa, cualitativa y descriptiva, por la cual esta influencia ayudo a la investigación en los comerciantes de abarrotes ya que, generaban desbalance patrimonial al no presentar formalmente medidas tributarias y generando así un lavado de activos.

En nuestra opinión, los resultados de la investigación demuestran que el desbalance patrimonial afecta la recaudación del Impuesto a la Renta ya que, los comerciantes al no tener mayor conocimiento de la importancia de ser formales antes SUNAT así generando actividades económicas por ejemplo como emitiendo comprobante de pagos o emisión de facturas a sus ventas. Por lo tanto, consideramos necesario proponer alternativas para gestionar el desbalance patrimonial en función de la recaudación de impuestos y que se brinde mayor información a las personas comerciantes que inician una actividad económica y así puedan contribuir económicamente y formalmente.

### **2.1.2 Antecedentes Internacionales**

**Calvo (2019)** en la tesis llamada “La aplicación del Incremento patrimonial no justificado en el Proceso de Fiscalización Tributaria Costarricense”, para obtener el grado de Doctor en la Universidad de Castilla. La Mancha, España.

Esta investigación se llevó a cabo con el objetivo de definir la aplicación del incremento patrimonial no justificado en la fiscalización tributaria. A pesar de que los ciudadanos están obligados a contribuir a los gastos públicos, a menudo se encuentran limitados por la falta de legalidad y otros principios como la igualdad y el progreso. La autora concluye que las autoridades tributarias necesitan desarrollar herramientas que fortalezcan un sistema efectivo, permitiendo el uso correcto de los datos proporcionados por los contribuyentes. Sin un sistema claro y sintético, el incremento patrimonial no justificado puede pasar desapercibido, lo que subraya la necesidad de detectar y cuantificar estos excesos patrimoniales.

La tesis mencionada es de gran valor para nuestra investigación, ya que establece las bases explícitas del desbalance e incremento patrimonial. Algunos contribuyentes incurren en gastos que en algunos casos no están debidamente justificados, lo que puede llevar a la evasión de impuestos. Esto subraya la importancia de las intervenciones de fiscalización, que gestionan el control y vigilancia del cumplimiento adecuado de la normativa tributaria.

**Gavilanes (2019)** en la tesis llamada “La Gestión de Tesorería y el Rendimiento Financiero de Ahorro y crédito” para obtener el grado de magister en la Universidad Técnica de Ambo, Ecuador.

Este estudio de investigación se propuso reconocer la importancia de la gestión de tesorería, así como su papel en la Dirección Financiera, especialmente en lo que respecta al control de recursos económicos. La investigación, que se llevó a cabo entre 2017 y 2018, se centró en las

cooperativas de ahorro y crédito. El autor sostiene que, para generar una gestión financiera efectiva, es esencial un cambio en la gestión de tesorería, ya que optimiza los recursos de manera continua, logrando así una mayor ventaja competitiva.

La tesis mencionada es relevante para nuestra investigación porque destaca que la gestión de tesorería tiene áreas que optimizan la competencia y proporcionan una ventaja significativa para controlar los pagos y cobranzas. Esto permite a las empresas, como las del sector de la construcción, tener un mayor control sobre su flujo de efectivo.

**Panqueva, Mesa y Mateus (2018)** en la tesis llamada “Subdivisión proceso global de Tesorería” para obtener el grado de Especialización en la Universidad Católica de Colombia, Colombia.

En este trabajo de investigación, se aborda el tema de la gestión integral de tesorería. Los autores se proponen analizar la eficiencia del área de tesorería, con especial atención a la puntualidad en el cumplimiento de los plazos establecidos en las empresas de los países latinoamericanos. Se ha observado que varias empresas han presentado quejas debido a un desbalance en la carga laboral. Por lo tanto, el área de tesorería adquiere una importancia crucial, ya que se encarga de la gestión de cobros y pagos. El control interno es especialmente relevante cuando se trata de empleados que no están desempeñando sus funciones de manera adecuada.

En nuestra opinión, la investigación sobre la subversión del proceso global de tesorería es un aporte valioso para nuestro estudio. El área de tesorería, que se encarga de funciones vitales como el control de

cobranzas y la gestión de pagos, juega un papel crucial en las empresas. Su correcto funcionamiento es esencial para mantener la estabilidad financiera y evitar desbalances en el área laboral, especialmente en situaciones donde existen inconsistencias en ciertas ejecuciones de las empresas.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Variable independiente: Gestión de Pagos**

**Montaño (2018)** nos dice que la gestión de pagos es “uno de los aspectos fundamentales del área financiera”. Define la gestión de pagos como la capacidad para administrar eficientemente los desembolsos que una organización debe realizar. Esta habilidad adquiere mayor relevancia debido a que la gran mayoría de las empresas dependen de fuentes de financiamiento externas para iniciar y mantener sus operaciones; lo cual implica planificar minuciosamente “cómo se llevará a cabo el pago de la deuda originada”.

#### **Procesos involucrados en la gestión de pagos**

La gestión de pagos engloba una variedad de procesos que requieren de un riguroso control y seguimiento para garantizar una adecuada administración del circulante. Entre los principales se encuentran:

- Pagos a proveedores.
- Negociación de plazos y condiciones de pago.
- Pagos de planillas.
- Pagos de impuestos.
- Desembolsos por inversiones (**Montaño, 2018**).

## **Herramientas de optimización en la gestión de pagos.**

Una de las herramientas de optimización que las empresas emplean es el *Cash-Pooling* (centralización de pagos). Esta es una herramienta clave para optimizar la gestión de pagos. Consiste en centralizar y administrar de manera íntegra todos los flujos de efectivo salientes bajo un único ente responsable. Este enfoque permite transitar de un modelo tradicional de coordinación en los pagos a uno de integración, donde la entidad toma las decisiones de manera conjunta **(Montaño, 2018)**.

### **Objetivos de la gestión de pagos**

El propósito principal de una gestión de pagos efectiva es la de maximizar la extensión de los plazos de pago, aprovechando al máximo los recursos antes de efectuar los desembolsos. Para ello, se deben implementar acciones como:

- Optimización de los procesos administrativos vinculados a pagos.
- Control riguroso de costos asociados.
- Elección estratégica de medios de pago que maximicen el *float* financiero.
- Posibilidad de externalizar pagos a través de modalidades específicas.

Al implementar adecuadamente estas acciones, las empresas pueden obtener beneficios tangibles como la optimización de saldos bancarios, ahorros en costos financieros, un mejor control de riesgos, y acceso a condiciones más ventajosas al operar con un mayor poder de negociación **(Montaño, 2018)**.

## **Ejes centrales de la gestión de pagos**

### **Pago a proveedores**

Uno de los procesos clave dentro de la gestión de la gestión de pagos es la cancelación oportuna de las obligaciones con los proveedores de bienes y servicios. Esto es fundamental, ya que, gracias al financiamiento otorgado por estos actores, las empresas tienen la posibilidad de iniciar y mantener sus operaciones de manera fluida **(Montaño, 2018)**.

### **Negociación de plazos y descuentos**

Un aspecto crítico en la gestión de pagos es la negociación de los plazos y posibles descuentos de pronto pago con los proveedores. Las empresas buscan obtener los mayores plazos posibles, analizando la combinación óptima con los precios ofertados, ya que extender los plazos suele implicar precios más elevados **(Montaño, 2018)**.

### **Pagos de planillas e impuestos**

Otros rubros importantes son los pagos de planillas de personal y de impuestos. Si bien estos conceptos representan menores posibilidades de negociación en cuanto a plazos y condiciones, su impacto financiero es considerable, por lo que las empresas buscan optimizar al máximo su gestión **(Montaño, 2018)**.

### **Medios de pago**

Para efectuar los diversos pagos, las empresas cuentan con diversos medios e instrumentos financieros a su disposición, como letras de cambio, cheques, pagarés, depósitos y transferencias bancarias. La

elección estratégica de estos medios puede contribuir a maximizar el aprovechamiento del *float* financiero (**Montaño, 2018**).

### **Planificación y control**

Una óptima gestión de pagos requiere de una planificación y previsión meticulosa de todos los pagos que la empresa deberá afrontar, tanto en importes como en fechas. Este enfoque permite actuar sobre el flujo de pagos de manera anticipada, extendiendo los plazos en la medida de lo posible y optimizando la gestión de la liquidez de la empresa (**Montaño, 2018**).

#### **A. Depósitos en cuentas**

Son actividades que realizan todas las empresas cuando disponen un pago. Según **Ristol (2020)**, “tiene una elevada seguridad y, en muchos casos, una total o aceptable liquidez (aparte de ser necesarias para utilizar la mayoría de los medios de pago). Por esto con imprescindibles para las empresas”.

#### **B. Política financiera**

Una empresa puede llevar a cabo la política contable y financiera como financiamiento de administración de liquidez, por lo que estas ejecutan categorías que se encuentran preparados los usuarios que recepciones información financiera.

#### **C. Transparencia y comunicación en la gestión de pagos**

El personal encargado del área administrativa que maneja pagos debe cumplir la transparencia y una nitidez tanto como la comunicación; estas funciones son claves para cada actividad

requerida por la empresa, estas funciones no deben generar dudas por parte del equipo.

### **2.2.2 Variable dependiente: Desbalance Patrimonial**

La **SUNAT (2021)** nos dice que el desbalance patrimonial, también denominado “incremento patrimonial no justificado”, alude a la circunstancia en la que un contribuyente experimenta un aumento en el valor de su patrimonio sin poder justificar de manera fehaciente la causa u origen de dicho incremento. Según el artículo 52 de la Ley del Impuesto sobre la Renta (LIR), si el deudor tributario no proporciona una explicación válida sobre el origen de estos aumentos de capital, se presume que representan rentas netas no declaradas.

#### **Elementos que lo determinan**

Distintos factores intervienen en la determinación del incremento patrimonial injustificado, entre los cuales se encuentran: las manifestaciones externas de riqueza, las fluctuaciones en el patrimonio, la adquisición y transferencia de bienes, las inversiones realizadas, los depósitos en cuentas bancarias tanto nacionales como extranjeras, los consumos efectuados y los gastos incurridos durante el ejercicio fiscalizado (**SUNAT, 2021**).

#### **Ingresos que no lo justifican**

Existen ciertos ingresos que, según la normativa, no pueden justificar el incremento patrimonial del contribuyente. Estos incluyen: donaciones u otras liberalidades que no estén respaldadas por documentos fehaciente, ganancias derivadas de actividades ilícitas, ingresos en moneda extranjera sin sustento, ingresos percibidos, pero no dispuestos

ni cobrados, saldos disponibles en cuentas bancarias que no hayan sido retirados, y otros ingresos como préstamos que no cumplan con los requisitos establecidos en el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta **(SUNAT, 2021)**.

### **Cálculo del incremento patrimonial**

Según SUNAT, para calcular el incremento patrimonial se presentan dos métodos:

- A. Método del balance más consumo: implica combinar los cambios patrimoniales realizados durante el año con el consumo correspondiente ocurrido dentro de ese mismo período.
- B. Método de adquisiciones y desembolsos: El proceso implica incluir las adiciones de bienes, ya sean obtenidos mediante pago o como donación, así como los depósitos realizados en cuentas bancarias, los gastos incurridos y los pagos realizados a lo largo del año, y luego restar estas adiciones y depósitos de los préstamos que cumplen con los criterios estándar.
- C. Una vez hecho el cálculo del incremento patrimonial mediante cualquiera de estos dos métodos, se procede a determinar el incremento patrimonial injustificado en el ejercicio sujeto a fiscalización **(SUNAT, 2021)**.

### **Atribución tributaria**

Según lo establecido en el inciso g) del artículo 60 del Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, el incremento patrimonial no justificado se constituye como renta neta presunta del

trabajo y posteriormente se procede a adicionarse sobre la base de esta **(SUNAT, 2021)**.

### **Desbalance Patrimonial desde el enfoque fiscalizador.**

Según **Alva Matteucci et al. (2019)**, el Incremento Patrimonial No Justificado (IPNJ) constituye un concepto fundamental en el ámbito de la fiscalización tributaria, representando un desafío significativo para los profesionales de la contabilidad y las finanzas. Este fenómeno se manifiesta cuando se detecta un aumento en el patrimonio de un individuo que no encuentra respaldo en los ingresos declarados y documentados ante las autoridades fiscales.

En el contexto peruano, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) ha desarrollado un proceso meticuloso de fiscalización destinado a identificar y abordar estas discrepancias patrimoniales. Este procedimiento se fundamenta en una serie de principios administrativos y garantías constitucionales que buscan equilibrar la eficacia de la recaudación fiscal con la protección de los derechos del contribuyente **(Alva Matteucci et al., 2019)**.

La metodología empleada por la SUNAT para la detección del IPNJ se basa en un análisis exhaustivo de la información financiera del contribuyente. Uno de los métodos principales es el denominado "balance más consumo", que contrasta el incremento patrimonial con los gastos realizados durante un período específico. Este enfoque permite a los auditores fiscales evaluar si el aumento en el patrimonio puede

justificarse a través de los ingresos declarados y los gastos reportados. Complementariamente, se utiliza el método de "adquisiciones y desembolsos", que examina las compras de bienes y servicios, así como las transacciones financieras efectuadas por el contribuyente. Esta técnica proporciona una visión más detallada de los flujos de efectivo y las inversiones realizadas, facilitando la identificación de posibles inconsistencias entre los ingresos declarados y el nivel de gasto observado **(Alva Matteucci et al., 2019)**.

Un aspecto crucial en el proceso de fiscalización del IPNJ es la inversión de la carga probatoria. En estos casos, corresponde al contribuyente proporcionar la documentación que sustente el origen lícito de sus ingresos y justifique el incremento de su patrimonio. La ausencia de pruebas convincentes o la presentación de evidencia insuficiente pueden llevar a la SUNAT a presumir que los ingresos no declarados provienen de fuentes ilícitas, lo que conlleva la aplicación de sanciones severas, incluyendo multas significativas y recargos.

### **Presunción de Renta Neta**

La presunción de renta neta por IPNJ constituye una herramienta fundamental en el arsenal de la administración tributaria para la determinación indirecta de ingresos no declarados. Esta presunción faculta a la SUNAT para inferir la existencia de ingresos ocultos basándose en la discrepancia entre el patrimonio declarado y el observado. Ante esta situación, el contribuyente tiene la oportunidad de refutar la presunción presentando evidencia que demuestre que el

incremento patrimonial tiene un origen legítimo y previamente declarado **(Alva Matteucci et al., 2019)**.

### **Determinación del Incremento Patrimonial No Justificado (IPNJ)**

Para llevar a cabo la determinación del IPNJ, la SUNAT recurre a diversas fuentes de información, incluyendo las declaraciones juradas anuales y mensuales, los registros contables de compras y ventas, y datos proporcionados por entidades financieras y otros organismos. Esta recopilación exhaustiva de información permite a la administración tributaria realizar un análisis minucioso y preciso del patrimonio y los ingresos del contribuyente, facilitando la detección de cualquier desbalance patrimonial **(Alva Matteucci et al., 2019)**.

#### **A. Saldo bancario**

Según **Ristol (2020)**, “se puede descargar archivos PDF, Word o Excel de documentos e informes que genera el banco: recibos cuadrados de amortización de préstamos, efectos descontados, movimientos y saldos en cada cuenta, transferencias realizadas, operaciones con tarjetas de crédito o débito, límites de crédito disponible” (p.166).

#### **B. Patrimonio neto**

El patrimonio neto de las empresas se determina calculando la disparidad entre sus activos y pasivos. Según **Icono (2022)**, existe un elemento patrimonial clasificado como “activos no corrientes mantenidos para la venta” o como “pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta”, que involucre su utilidad origine

los cambios que ejecuten examinar directamente en el patrimonio neto.

### **C. Riesgos de cumplimiento tributario**

Según **Díaz y Collosa (2022)**, “la facilitación del cumplimiento tributario es una obligación para las Administraciones Tributarias y una pieza esencial para lograr una correcta aplicación del sistema tributario... es un concepto que va mucho más allá de la información y asistencia tradicional”

## **2.3 Términos técnicos**

### **Circulante**

Activos y obligaciones de una empresa con vencimiento a corto plazo.

### ***Cash-pooling***

Técnica que unifica la administración de flujos de efectivo en un ente central.

### ***Float de pago:***

Periodo transcurrido entre la emisión de un instrumento de pago y su efectivo cargo.

### **Impositivo**

Concepto relacionado con la imposición y recaudación de impuestos, como las leyes fiscales, la declaración de impuestos y las obligaciones de los contribuyentes para financiar servicios públicos y programas gubernamentales.

### **Liquidez**

La capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas.

**Deudor tributario**

Sujeto obligado a cumplir con una prestación tributaria.

**Renta neta**

Utilidad o beneficio después de descontar los gastos y cargas impositivas.

**Patrimonio**

Totalidad de los bienes, derechos y deudas pertenecientes a una persona.

**Ejercicio fiscalizado**

Periodo sujeto a examen por parte de la autoridad tributaria.

**Variaciones patrimoniales**

Durante un período determinado, el valor de los bienes de una persona puede sufrir variaciones.

## **CAPÍTULO: III HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **3.1 Hipótesis principal.**

La gestión de pagos afecta el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

### **3.2 Hipótesis secundarias.**

- a. Los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.
- b. El cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.
- c. La transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

### 3.3 Operacionalización de Variables.

#### 3.3.1 Variable Independiente: Gestión de Pagos.

Tabla 1.

Operacionalización de la variable (X). Gestión de Pagos.

<b>Definición Conceptual</b>	Para Valls (2003) la gestión de pagos es una serie de tareas administrativas para conseguir condiciones favorables con proveedores, cumplir con las obligaciones, y solventar problemas de cumplimiento cuando surjan.	
	<b>Indicadores</b>	<b>Índices</b>
<b>Definición Operacional</b>	x1. Depósitos en cuentas personales.  x2. Cumplimiento de Políticas Financieras y Contables.  x3. Transparencia y comunicación de la gestión pagos.	1.1 Frecuencia de los depósitos. 1.2 Montos de los depósitos. 2.1 Registro y documentación de los pagos. 2.2 Seguimiento de las transacciones financieras 3.1 Acceso a la información sobre pagos realizados. 3.2 Claridad en la comunicación proporcionada por la empresa.
<b>Escala Valorativa - Nominal</b>		

Fuente: Elaboración propia.

### 3.3.2 Variable Dependiente: Desbalance Patrimonial.

**Tabla 2.**

Operacionalización de la variable (Y). Desbalance Patrimonial.

<b>Definición Conceptual</b>	Según la SUNAT (2023) el desbalance patrimonial se configura cuando el incremento patrimonial de una persona no se ha justificado.	
	<b>Indicadores</b>	<b>Índices</b>
<b>Definición Operacional</b>	y1. Saldo bancario de los trabajadores.	1.1 Fluctuaciones en el saldo bancario de los trabajadores. 1.2 Tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores.
	y2. Patrimonio neto de los trabajadores.	2.1 Variación en el patrimonio de los trabajadores. 2.2 Capacidad endeudamiento de los trabajadores.
	y3. Riesgo de incumplimiento tributario.	3.1 Probabilidad de auditoría tributaria. 3.2 Costo asociado a los requerimientos tributarios.

**Escala Valorativa - Nominal**

**Fuente:** Elaboración propia.

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA**

### **4.1 Diseño metodológico.**

El presente trabajo de investigación, titulado "**GESTIÓN DE PAGOS Y SU INFLUENCIA EN EL DESBALANCE PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2023**", se enmarcó en la categoría de investigación aplicada ya que se enfocó en analizar una problemática específica buscando proponer soluciones prácticas y viables.

#### **4.1.1 Tipo de investigación.**

**Sampieri et al. (2014)** indican que el alcance de una investigación es descriptivo cuando se miden conceptos y se definen variables; y es correlacional cuando se permiten predicciones y se cuantifican relaciones entre variables.

En lo particular, el presente trabajo de investigación se desarrolló en el nivel descriptivo – correlacional, puesto que se tiene hipótesis y se contrastan variables.

#### **4.1.2 Nivel de investigación.**

El presente trabajo de investigación se desarrolló abarcando los niveles descriptivo, correlacional y explicativo. Esta combinación permitió un análisis integral y profundo del fenómeno estudiado.

#### **4.1.3 Método de investigación.**

Los métodos que se emplearon en el presente trabajo de investigación fueron diversos, tales como: el método deductivo, el método analítico, el método estadístico, la síntesis, entre otros. De esta manera, al emplear distintos métodos en nuestra investigación acerca de la gestión de pagos y su efecto sobre el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco, se abordó el estudio de una manera exhaustiva con el fin de obtener resultados concisos que nos permitieron procesar y comprender los resultados de forma más completa y rigurosa.

#### **4.1.4 Diseño de investigación.**

Para **Sampieri et al. (2014)**, la investigación no experimental es aquella en donde no se manipulan deliberadamente las variables y “solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos”.

Los investigadores realizaron este estudio utilizando un diseño no experimental, ya que no manipularon ni alteraron las variables definidas.

En este enfoque, los fenómenos se observaron y analizaron en su contexto natural, tal como se presentan de manera espontánea en la realidad, sin intervención o influencia externa que pudiese modificar su curso habitual.

$$M = O \times r \times O_y$$

Donde:

M: Muestra.

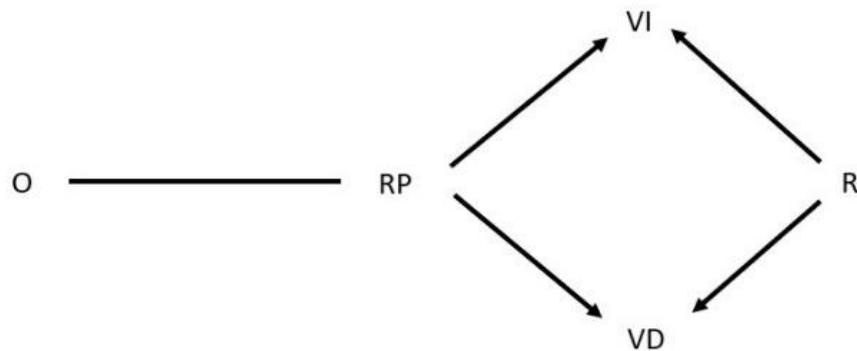
O: Observación.

x: Gestión de pagos.

y: Desbalance patrimonial.

r: Relación entre variables.

También puede ser representado con el siguiente diseño:



Donde:

O: Observación.

RP: Realidad problemática.

VI: Variable independiente.

VD: Variable dependiente.

R: Resultado

#### **4.1.5 Enfoque de investigación.**

**Sampieri et al. (2014)** nos señalan que una investigación con enfoque cuantitativo es aquella que cumple con ciertas características puntuales como la “recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico”.

De la forma en la que se planteó la presente investigación “Gestión de pagos y su influencia en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco, 2023”, cumple con las características correspondientes a una investigación cuantitativa aplicada ya que se buscó probar hipótesis tomando en cuenta los resultados de las encuestas a realizar.

#### **4.2 Diseño muestral.**

##### **4.2.1 Población.**

**Sampieri et al. (2014)** nos indican que la población o universo lo conforman “todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”. Y, a su vez señalan que debe quedar claro de qué población se trata, para ello deben “situarse claramente por sus características de contenido, lugar y tiempo”.

Para nuestra investigación hemos considerado una población de 10 empresas pertenecientes al sector construcción del distrito de Santiago de Surco. Dicha población nos da un total de 312 trabajadores,

resultando en una población específica de 55 profesionales de las áreas de administración, finanzas y contabilidad.

**Tabla 3.**

Población específica considerada para la muestra.

N°	EMPRESA	UBICACIÓN	NÚMERO DE TRABAJADORES	POBLACIÓN ESPECÍFICA (N)
1	PDI	SURCO	15	3
2	PSV PILOTES	SURCO	12	2
3	SEVILLA RODRIGUEZ	SURCO	35	5
4	CHACARILLA SUR	SURCO	83	6
5	INMOBILIARIA SUDAMERICANA	SURCO	244	8
6	DIAR INGENIEROS	SURCO	239	6
7	BRM PERU	SURCO	280	8
8	PSV CONSTRUCTORES	SURCO	56	4
9	2H INGENIERIA	SURCO	434	10
10	CONSTRUCTORES ARK	SURCO	17	3
			<b>312</b>	<b>55</b>

**Fuente:** SUNAT – consulta RUC. Elaboración propia.

#### 4.2.2 Muestra.

Para **Sampieri et al. (2014)** la muestra es un “subgrupo de interés” de la población sujeto de estudio, y debe ser “representativo de la población”. Sobre este grupo de interés se realizará la recolección de datos y los resultados se podrán extrapolar a la población.

Para nuestra investigación se aplicó el muestreo aleatorio simple de tal manera que se obtuvo el número óptimo representativo de la población de estudio, para lo cual se empleará siguiente fórmula:

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

Donde:

Z = Valor en eje de la abscisa, de la curva normal, para un nivel del 95% de confianza (1.96).

N = Población (55).

p = Probabilidad de éxito (0.5).

q = Probabilidad de fracaso (0.5).

e = Margen de error muestral (5%).

n = Muestra.

Con un nivel de relevancia del 95% y 5% de error como margen, la muestra óptima es la siguiente:

$$n = \frac{(1.96)^2 * (55) * (0.5 * 0.5)}{(0.05)^2 * (55 - 1) + (1.96)^2 * (0.5 * 0.5)}$$

$$n = 48$$

La muestra se conformó por un total 48 profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas en las empresas del sector de construcción del distrito de Santiago de Surco. A partir del resultado obtenido para el número óptimo de la muestra al aplicar la fórmula indicada, se puede obtener en factor de distribución muestral (Fdm).

$$Fdm = \frac{n}{N}$$

$$n_i = \frac{n}{N} * N_i, \text{ donde } i = 1, 2, 3, \dots k$$

$$Fdm = \frac{48}{55}$$

$k = \text{trazos de la población}$

$$Fdm = 0.8727$$

$$n_1 = 3 * 0.8727 = 2$$

$$n_2 = 2 * 0.8727 = 1$$

Y así sucesivamente, todos los resultados calculados se presentan de manera organizada y detallada en la Tabla 4.

**Verificación:**

$55 * 0.87 = 47.85$ , aproximado a un número entero se obtiene 48, resultado que coincide con la muestra seleccionada.

**Tabla 4.**

*Muestra considerada para la encuesta.*

N°	EMPRESA	UBICACIÓN	POBLACIÓN ESPECÍFICA (N)	MUESTRA (n). ÍNDICE: 0.87272
1	PDI	SURCO	3	2
2	PSV PILOTES	SURCO	2	1
3	SEVILLA RODRIGUEZ	SURCO	5	4
4	CHACARILLA SUR	SURCO	6	5
5	INMOBILIARIA SUDAMERICANA	SURCO	8	6
6	DIAR INGENIEROS	SURCO	6	5
7	BRM PERU	SURCO	8	6
8	PSV CONSTRUCTORES	SURCO	4	3
9	2H INGENIERIA	SURCO	10	8
10	CONSTRUCTORES ARK	SURCO	3	2
			<b>55</b>	<b>48</b>

**Fuente:** SUNAT – consulta RUC. Elaboración propia

### 4.3 Técnicas de recolección de datos.

#### 4.3.1 Técnica

En la investigación, se ha empleado la encuesta como técnica y herramienta principal para la recolección de datos.

#### 4.3.2 Instrumento

En cuanto a **Sampieri et al. (2014)** señala que el cuestionario se basa en un “conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir”, estas preguntas deben guardar sentido de coherencia con las hipótesis y problemas previamente planteados en el trabajo de investigación.

El trabajo de investigación utilizó un cuestionario como instrumento principal. Este cuestionario consta de 14 preguntas que ofrecen opciones basadas en la escala Likert. Estas preguntas fueron planteadas en relación de las dos variables principales de la tesis, distribuidas en 7 preguntas para la variable independiente (variable independiente y seis indicadores) y 7 preguntas para la variable dependiente (una dependiente y seis indicadores).

A continuación, se presentan las alternativas que fueron empleadas para cada pregunta del cuestionario:

1. “Totalmente en desacuerdo”.
2. “En desacuerdo”.
3. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”.
4. “De acuerdo”.
5. “Totalmente de acuerdo”.

### 4.3.3 Procedimiento de comprobación y validez

#### Confiabilidad

**Sampieri et al. (2014)** nos dicen que la confiabilidad se refiere al “grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes”.

En nuestra investigación se utilizó el SPSS (Paquete estadístico para las Ciencias Sociales) para evaluar los datos recolectados por medio de la encuesta mediante el Alfa de Cronbach, y así determinar la coherencia y consistencia del instrumento empleado en el presente trabajo de investigación.

Asimismo, se empleó el programa de procesamiento de datos MS Excel para obtener de igual manera el indicador Alpha de Cronbach por medio de las fórmulas que nos permite utilizar esta herramienta.

#### Tabla 5.

Resumen de procesamiento de casos.

		N	%
Casos	Válido	48	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	48	100.0

a. La eliminación por lista se sustenta en todas las variables involucradas en el procedimiento.

Fuente: SPSS V.29. Elaboración propia.

#### Tabla 6.

Estadísticas de confiabilidad – Alpha de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
.952	14

Fuente: SPSS V.29. Elaboración propia.

**Tabla 7.**

Nivel de Confiabilidad

Intervalo Alfa de Cronbach	Validación de confiabilidad
[0; 0,5[	Inaceptable
[0,5; 0,6[	Pobre
[0,6; 0,7[	Débil
[0,7; 0,8[	Aceptable
[0,8; 0,8[	Bueno
[0,9; 1]	Excelente

**Fuente:** Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje.

De acuerdo con el resultado obtenido por el programa SPSS del indicador Alpha de Cronbach en la Tabla 6 para nuestro trabajo de investigación, y comparando dicho resultado con los rangos de confiabilidad para el instrumento de investigación que figuran en la Tabla 7, se confirma que el instrumento utilizado en nuestra tesis es confiable por haber superado el 0.9, obteniendo una confiabilidad excelente.

Puesto que el programa de procesamiento de datos SPSS procesa los datos ingresados de manera interna siendo visibles únicamente los resultados, es decir, SPSS no nos muestra el procedimiento que se utiliza para obtener el indicador del Alpha de Cronbach. A continuación, se explica la fórmula empleada para obtener el indicador señalado.

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left[ 1 - \frac{\sum S_t^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

$k$ = Número de preguntas del cuestionario.

$\sum S_t^2$ = Suma de varianzas

$S_t^2$ = Varianza total.

Reemplazadas las variables en la fórmula anterior con los datos obtenidos de la encuesta se obtiene como resultado el Alpha de Cronbach con el valor de 0.952235169, lo que indica un nivel aceptable de confiabilidad.

#### **4.4 Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información**

##### **4.4.1 Técnica de estadística descriptiva.**

Para realizar la descripción detallada de los resultados adquiridos en el trabajo de investigación nos hemos apoyado en tablas de distribución obtenidos del procesamiento de los datos que se realizó en el programa SPSS para cada pregunta, así como también en sus respectivos gráficos, lo que nos ha permitido una actividad descriptiva más concisa e interpretaciones más completas.

##### **4.4.2 Técnica de estadística inferencial.**

Para realizar el procesamiento y análisis de los datos que se recolectaron se utilizó MS Excel como primera herramienta para ordenar y preparar los datos. También se hizo uso del SPSS, programa estadístico de uso extendido en trabajos de investigación de ciencias sociales, ciencias económicas, y otras; para la contrastación de hipótesis y para procesar y analizar estadísticamente los datos que se obtuvieron en las encuestas.

#### **4.5 Aspectos éticos.**

La solidez de este estudio se fundamenta en la aplicación de principios éticos y metodológicos rigurosos. La credibilidad, la autenticidad, la integridad científica y el respeto a los derechos intelectuales han sido pilares fundamentales en su desarrollo. Los resultados obtenidos son confiables y robustos, cumpliendo con las más altas normas de buenas prácticas profesionales en el ámbito de la investigación.

De igual manera, durante el desarrollo de la presente investigación se tomaron en cuenta firmemente los fundamentos éticos instituidos por la Universidad de San Martín de Porres, los cuales se muestran a continuación:

##### **Principales:**

- Cumplimiento de normas éticas como legales.
- Rigor científico.
- Responsabilidad.
- Divulgación de la investigación.

##### **Secundarios:**

- Manejo reservado de la información obtenida.
- No usar trabajos de otros autores.
- Cuidar el prestigio académico de la universidad.

De manera similar se tuvieron en cuenta los principios éticos establecidos por la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú. Estos fundamentos se establecieron en la Resolución N° 013-2005-JDCCPP en la ciudad de Arequipa el año 2005. Estos principios son los lineamientos que guían la ética fundamental de los contadores públicos en su desenvolvimiento profesional.

- **Integridad:** El principio de Integridad requiere que cada Contador Público Colegiado sea equitativo y veraz en todas sus interacciones profesionales, manteniendo una conducta íntegra y sin mancha en todas sus acciones.
- **Objetividad:** El Contador Público Colegiado debe mantener su independencia en sus juicios profesionales, sin permitir que el favoritismo, conflictos de interés o influencias externas afecten su imparcialidad.
- **Competencia profesional y debido cuidado:** Es responsabilidad del Contador Público Colegiado mantener sus habilidades y conocimientos actualizados para ofrecer un servicio eficaz basado en las mejores prácticas y legislación vigente.
- **Confidencialidad:** El Contador Público Colegiado debe respetar la confidencialidad de la información adquirida en el ejercicio de su profesión, asegurando que tanto él como su personal mantengan la discreción necesaria.
- **Comportamiento profesional:** El Contador Público Colegiado debe cumplir con los reglamentos y leyes, evitando acciones que puedan desacreditar a la profesión. Debe ser honesto en su representación de servicios y tratar a sus colegas con respeto y colaboración para el beneficio común.

Aseguramos la completa protección de los datos personales de los participantes en la encuesta, asegurando tanto la confidencialidad como el anonimato.

## **CAPÍTULO V: RESULTADOS**

### **5.1 Presentación**

En este capítulo se detalla el método empleado para verificar la veracidad de las hipótesis presentadas en el Capítulo III del presente estudio titulado “Gestión de pagos y su efecto en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco, 2023”.

Dentro del contexto de la investigación, se establecieron objetivos específicos, los mismos que se plantearon en el Capítulo I – sección 1.3.2 de la presente tesis. A continuación, se exponen los resultados obtenidos en relación con dichos objetivos:

- a. Se determinó cómo los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.

- b. Se evaluó en qué medida el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.
- c. Se determinó de qué manera la transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

## **5.2 Interpretación de resultados**

Para lograr una investigación exitosa y obtener resultados confiables, se implementó un instrumento de encuesta compuesto por 14 preguntas meticulosamente diseñadas. Esta encuesta se dirigió a un grupo específico de 48 profesionales en los campos de administración, contabilidad y finanzas, pertenecientes a empresas del sector construcción ubicadas en el distrito de Santiago de Surco.

La creación de la encuesta fue un elemento crítico y decisivo, donde se emplearon todos los recursos disponibles, incluyendo tiempo, esfuerzo, creatividad y técnicas estadísticas apropiadas para garantizar la precisión en la recopilación de datos.

Una vez concluida la etapa de recolección de datos, se inició un proceso de comparación destinado a verificar la confiabilidad de los resultados. Los datos obtenidos de la encuesta fueron tabulados en su totalidad, y se llevó a cabo un análisis minucioso para identificar posibles inconsistencias o errores. Posteriormente, los hallazgos fueron presentados de manera clara y concisa, utilizando tablas y gráficos que facilitaron la comprensión de los datos.

La interpretación de los resultados constituyó una fase crucial en el desarrollo de la investigación, la cual se fundamentó en el marco teórico presentado y en las hipótesis planteadas, con el fin de validar o refutar las afirmaciones formuladas en el estudio. Además, se llevaron a cabo comparaciones y contrastes con investigaciones previas, utilizando la literatura académica como referencia en este punto, con el propósito de situar los resultados en su contexto y enriquecer su divulgación.

**Variable Independiente (X): Gestión de pagos.**

**5.2.1 La pregunta (X) ¿Considera usted que la gestión de pagos es un aspecto crítico en la operación de las empresas del sector construcción?**

**Tabla 8.**

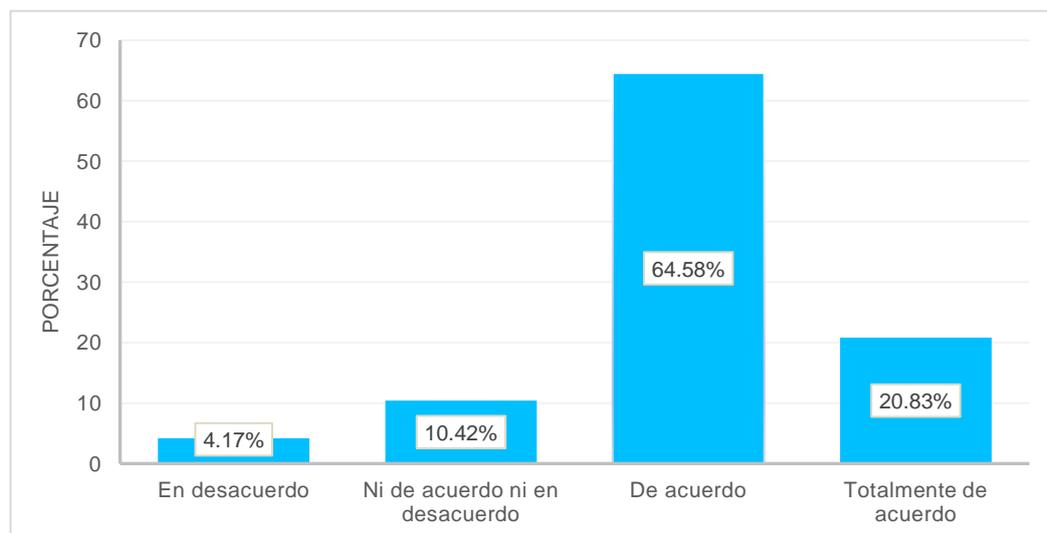
Gestión de pagos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	2	4.2	6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	10.4	14.6
	De acuerdo	31	64.6	79.2
	Totalmente de acuerdo	10	20.8	100.0
	Total	48	100.0	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 2.**

Gestión de pagos.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### **INTERPRETACIÓN**

Podemos indicar que en la Tabla 8 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

De acuerdo con la primera pregunta relacionada con la variable independiente (X) se constata que, según lo mostrado en la Tabla 8 y en la Figura 2, el 85.41% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que la gestión de pagos es un aspecto crítico en la operación de las empresas del sector construcción. Sin embargo, el 4.17% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) con la interrogante planteada, mientras que el 10.42% restante se mantuvo indiferente.

Según el resultado obtenido en la encuesta, se puede constatar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que la gestión de pagos es un aspecto crítico en la operación de las empresas del sector construcción, ya que una adecuada gestión de los pagos es un factor fundamental para mantener la buena relación con los proveedores y garantizar la cadena de suministros.

**5.2.2 La pregunta (X1.1) ¿Considera usted adecuado que las empresas del sector construcción realicen frecuentemente depósitos a los trabajadores para enviarlos a realizar pagos propios de la empresa?**

**Tabla 9.**

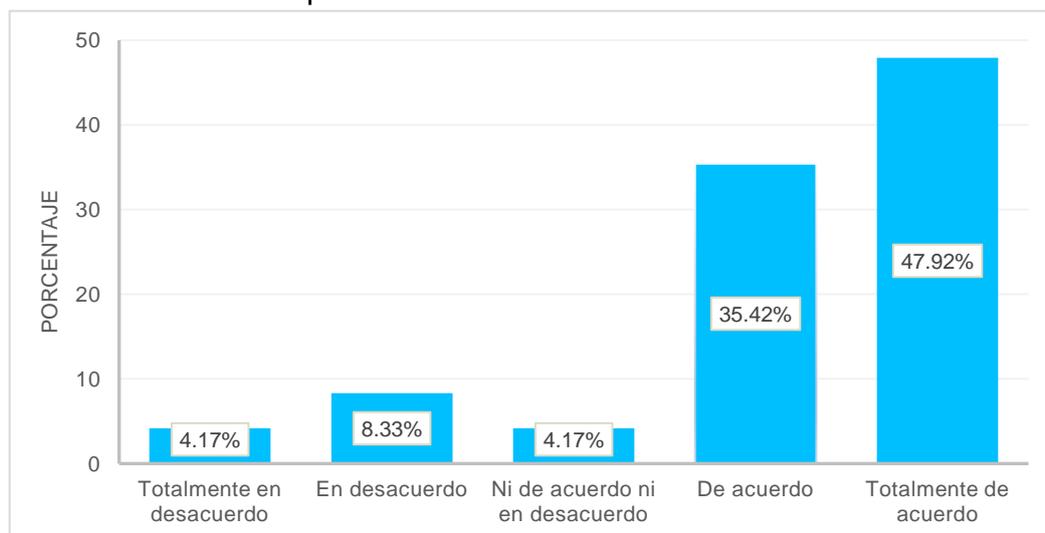
Frecuencia de los depósitos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	4.2	4.2
	En desacuerdo	4	8.3	12.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4.2	16.7
	De acuerdo	17	35.4	52.1
	Totalmente de acuerdo	23	47.9	100.0
	Total	48	100.0	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 3.**

Frecuencia de los depósitos.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

En relación con la segunda pregunta relacionada con la variable independiente (X) se aprecia que, según lo mostrado en la Tabla 9 y en la Figura 3, el 83.34% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo). Por otro lado, el 12.5% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) con la pregunta planteada, que es adecuado que las empresas del sector construcción realicen frecuentemente depósitos a los trabajadores para enviarlos a realizar pagos propios de la empresa mientras que el 4.17% restante se mantuvo indiferente.

De acuerdo con el resultado obtenido en la encuesta, se verifica que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están en de acuerdo que es adecuado que las empresas del sector construcción realicen frecuentemente depósitos a los trabajadores para enviarlos a realizar pagos propios de la empresa ya que los pagos de la empresa deben ser realizados por el área correspondiente a través de las cuentas bancarias de la empresa.

**5.2.3 La pregunta (X1.2)** ¿En su opinión, es apropiado que los montos de los depósitos a los trabajadores se realicen en relación con las deudas pendientes de las empresas?

**Tabla 10.**

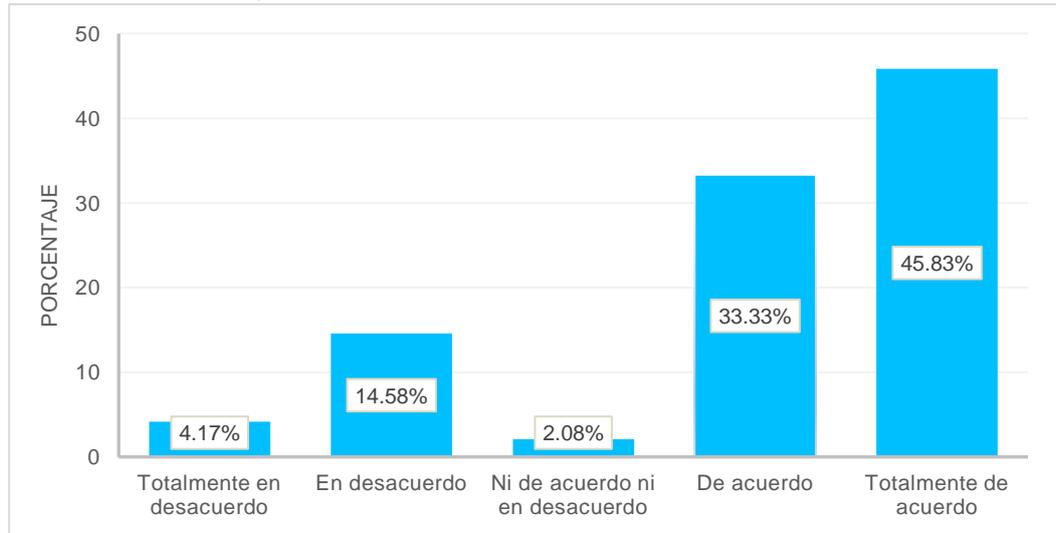
Montos de los depósitos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	4.2	4.2
	En desacuerdo	7	14.6	18.8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.1	20.8
	De acuerdo	16	33.3	54.2
	Totalmente de acuerdo	22	45.8	100.0
	Total	48	100.0	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 4.**

Montos de los depósitos.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

En lo concerniente a la tercera pregunta relacionada con la variable independiente (X) se muestra que, según lo mostrado en la Tabla 10 y en la Figura 4, el 79.16% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo el 18.75% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) en que es apropiado que los montos de los depósitos a los trabajadores se realicen en relación con las deudas pendientes de las empresas. Por otro parte, con la interrogante planteada, el 2.08% restante se mantuvo indiferente. En concordancia con el resultado obtenido en nuestra encuesta, se confirma que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que es apropiado que los montos de los depósitos a los trabajadores se realicen

en relación con las deudas pendientes de las empresas, puesto que el monto que se le deposite a un trabajador para que realice un pago de la empresa no debe exceder un monto máximo que lo perjudique.

**5.2.4 La pregunta (X2.1)** ¿Considera usted que todas las operaciones relacionadas a las obligaciones de las empresas del sector construcción se deben registrar y documentar adecuadamente en los libros contables?

**Tabla 11.**

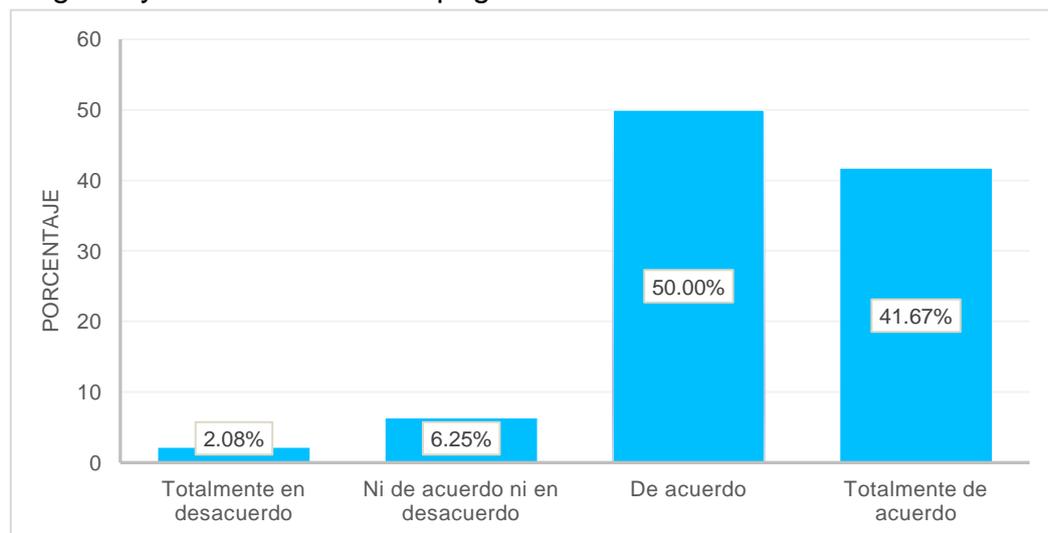
Registro y documentación de pagos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	2.1	2.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	6.3	8.3
	De acuerdo	24	50.0	58.3
	Totalmente de acuerdo	20	41.7	100
	Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 5.**

Registro y documentación de pagos.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 11 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: En desacuerdo.

De acuerdo con la cuarta pregunta relacionada con la variable independiente (X) se aprecia que, según lo mostrado en la Tabla 11 y en la Figura 5, el 91.67% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que todas las operaciones relacionadas a las obligaciones de las empresas del sector construcción se deben registrar y documentar adecuadamente en los libros contables. Sin embargo, el 2.08% de los encuestados manifestaron estar Totalmente en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras el 6.25% de encuestados se mantuvo indiferente.

Según el resultado obtenido en la encuesta, se puede observar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que todas las operaciones relacionadas a las obligaciones de las empresas del sector construcción se deben registrar y documentar adecuadamente en los libros contables, ya que un registro adecuado de la información relacionada con los pagos de las obligaciones de la empresa permite tener un mejor control del histórico de los pagos.

**5.2.5 La pregunta (X2.2)** ¿Cree usted que es importante que se realice un seguimiento adecuado de todas las transacciones financieras relacionadas con los pagos en las empresas del sector construcción?

**Tabla 12.**

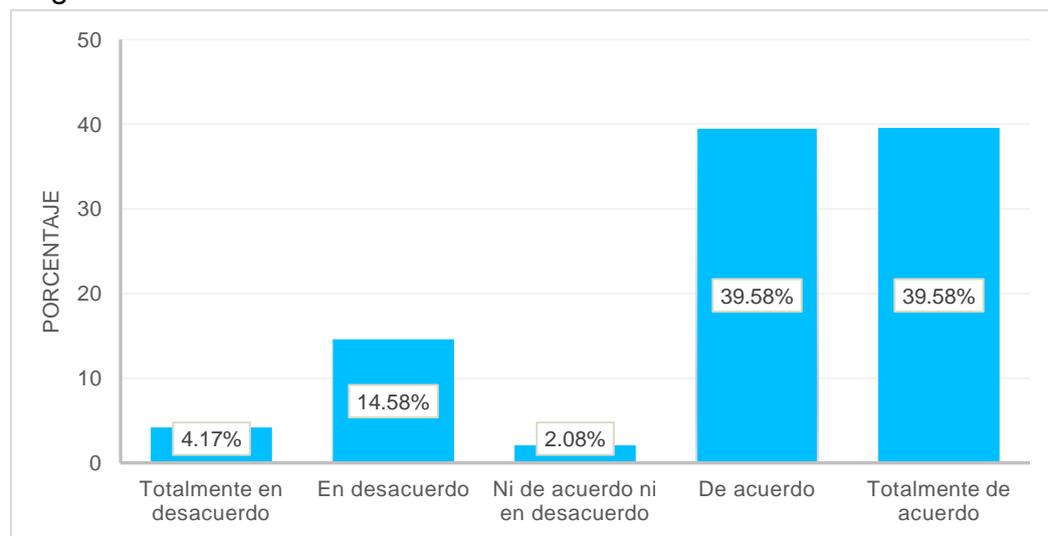
Seguimiento de las transacciones financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	4.2	4.2
	En desacuerdo	7	14.6	18.8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.1	20.8
	De acuerdo	19	39.6	60.4
	Totalmente de acuerdo	19	39.6	100
	Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 6.**

Seguimiento de las transacciones financieras.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Conforme con la quinta pregunta relacionada con la variable independiente (X) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 12 y en la Figura 6, el 79.16% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que es importante que se realice un seguimiento adecuado de todas las transacciones financieras relacionadas con los pagos en las empresas del sector construcción. Sin embargo, el 18.75% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) con la interrogante planteada, mientras que el 2.08% restante se mantuvo indiferente,

De acuerdo con el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de

administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que es importante que se realice un seguimiento adecuado de todas las transacciones financieras relacionadas con los pagos en las empresas del sector construcción, ya que un seguimiento adecuado de los pagos de la empresa proporciona información útil al usuario que lo requiera.

**5.2.6 La pregunta (X3.1)** ¿En su opinión, el acceso a la información sobre los pagos realizados en las empresas del sector de la construcción es completo y transparente?

**Tabla 13.**

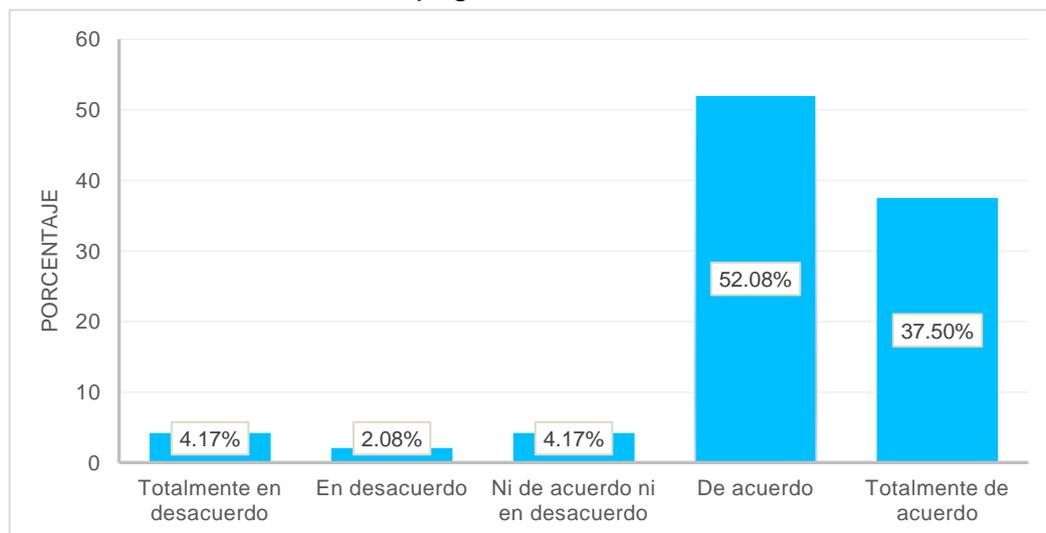
Acceso a la información de pagos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	4.2	4.2
	En desacuerdo	1	2.1	6.3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4.2	10.4
	De acuerdo	25	52.1	62.5
	Totalmente de acuerdo	18	37.5	100
	Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 7.**

Acceso a la información de pagos.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

De acuerdo con la sexta pregunta relacionada con la variable independiente (X) se constata que, según lo mostrado en la Tabla 13 y en la Figura 7, el 89.58% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que el acceso a la información sobre los pagos realizados en las empresas del sector de la construcción es completo y transparente. Sin embargo, el 6.25% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) con la interrogante planteada, mientras que el 4.17% restante se mantuvo indiferente.

Según el resultado obtenido en la encuesta, se puede verificar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que el acceso

a la información sobre los pagos realizados en las empresas del sector de la construcción es completo y transparente, ya que el área contable proporciona oportunamente toda la información relacionada con los pagos de la empresa.

**5.2.7 La pregunta (X3.2)** ¿Considera usted que la comunicación proporcionada por la empresa sobre la gestión de pagos es clara y comprensible?

**Tabla 14.**

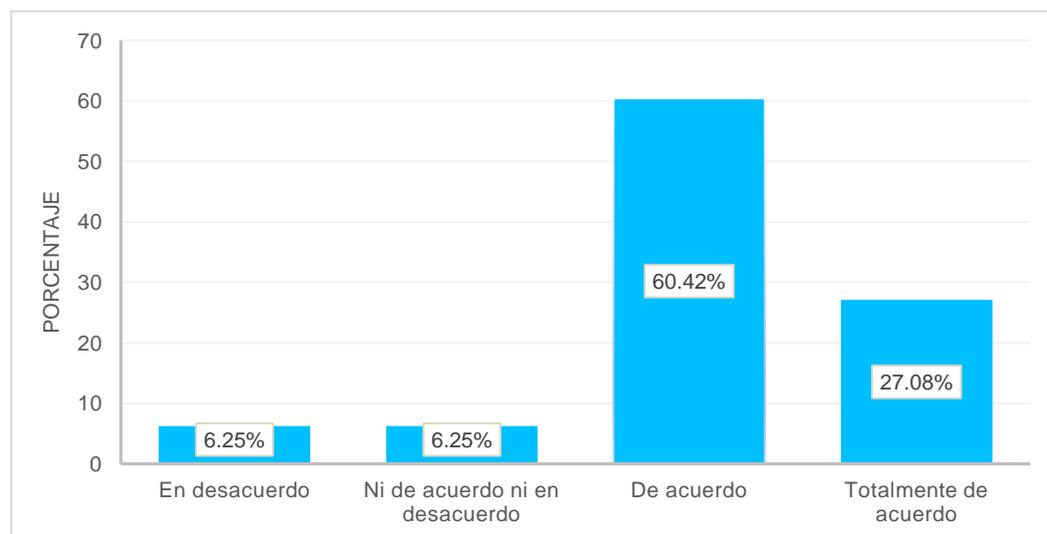
Claridad en la comunicación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	3	6.3	6.3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	6.3	12.5
	De acuerdo	29	60.4	72.9
	Totalmente de acuerdo	13	27.1	100
	Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 8.**

Claridad en la comunicación.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 14 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la séptima pregunta relacionada con la variable independiente (X) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 14 y en la Figura 8, el 87.5% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que la comunicación proporcionada por la empresa sobre la gestión de pagos es clara y comprensible. Sin embargo, el 6.25% de los encuestados manifestaron no estar de acuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 6.25% restante se mantuvo indiferente.

De acuerdo con el resultado adquirido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que el que la comunicación proporcionada por la empresa sobre la gestión de pagos es clara y comprensible, ya que el área encargada brinda la información necesaria a los colaboradores al momento de encargarles la realización de los pagos de la empresa.

**Variable dependiente (Y): Desbalance patrimonial.**

**5.2.8 La pregunta (Y) ¿Considera usted que la SUNAT detecta y fiscaliza activamente los casos de desbalance patrimonial de los trabajadores?**

**Tabla 15.**

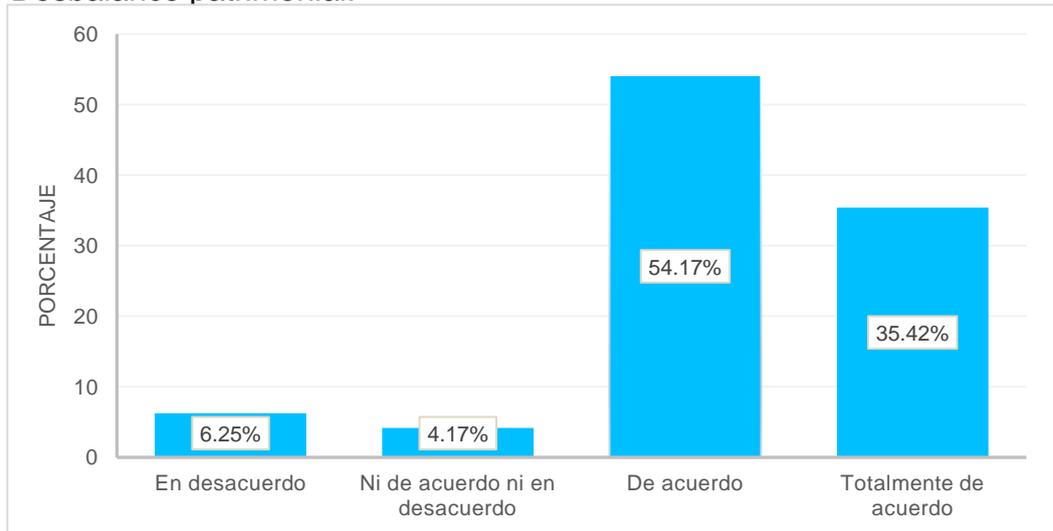
Desbalance patrimonial.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	6.3	6.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	4.2	10.4
De acuerdo	26	54.2	64.6
Totalmente de acuerdo	17	35.4	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 9.**

Desbalance patrimonial.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 15 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 15 y en la Figura 9, el 89.59% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que la SUNAT detecta y fiscaliza activamente los casos de desbalance patrimonial de los trabajadores. Por otro lado, el 6.25% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 4.17% restante se mantuvo indiferente.

Según el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de

administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que la SUNAT detecta y fiscaliza activamente los casos de desbalance patrimonial de los trabajadores, ya que así permite disminuir con los problemas de evasión.

**5.2.9 La pregunta (Y1.1)** ¿En su opinión, las fluctuaciones significativas en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción pueden comprometerlos tributariamente?

**Tabla 16.**

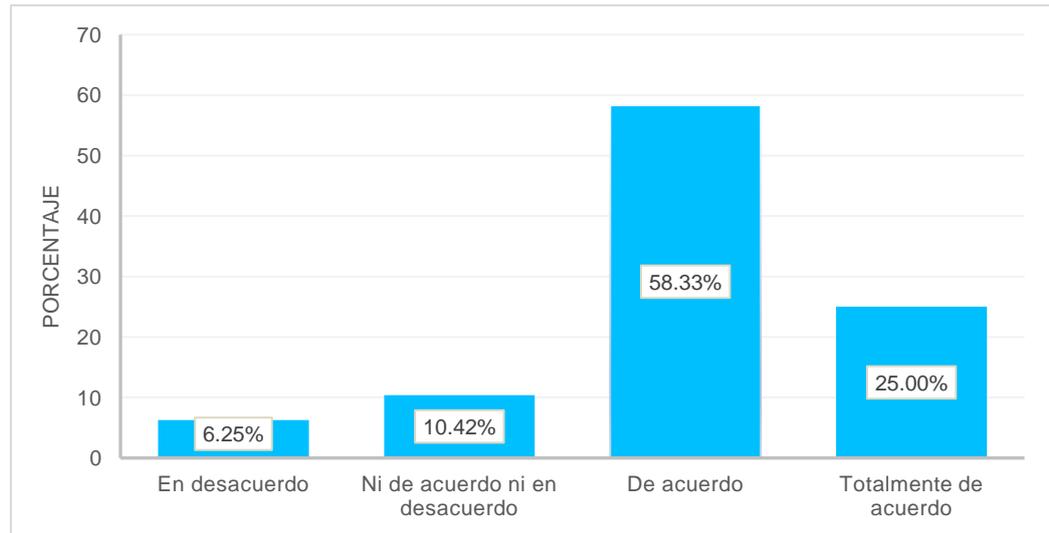
Fluctuaciones en el saldo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	6.3	6.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	10.4	16.7
De acuerdo	28	58.3	75
Totalmente de acuerdo	12	25	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 10.**

Fluctuaciones en el saldo.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 16 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

De acuerdo con la novena pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 16 y en la Figura 10, el 83.33% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) opinan que las fluctuaciones significativas en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción pueden comprometerlos tributariamente. Por otro lado, el 6.25% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 10.42% restante se mantuvo indiferente.

En relación con los resultados obtenidos en la encuesta, se observa que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que las fluctuaciones significativas en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción pueden comprometerlos tributariamente, ya que no podrían demostrar de donde obtienen mayores ingresos según sueldo.

**5.2.10 La pregunta (Y1.2)** ¿Cree usted que la SUNAT observa la tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores de las empresas del sector construcción como parte de sus procedimientos de fiscalización?

**Tabla 17.**

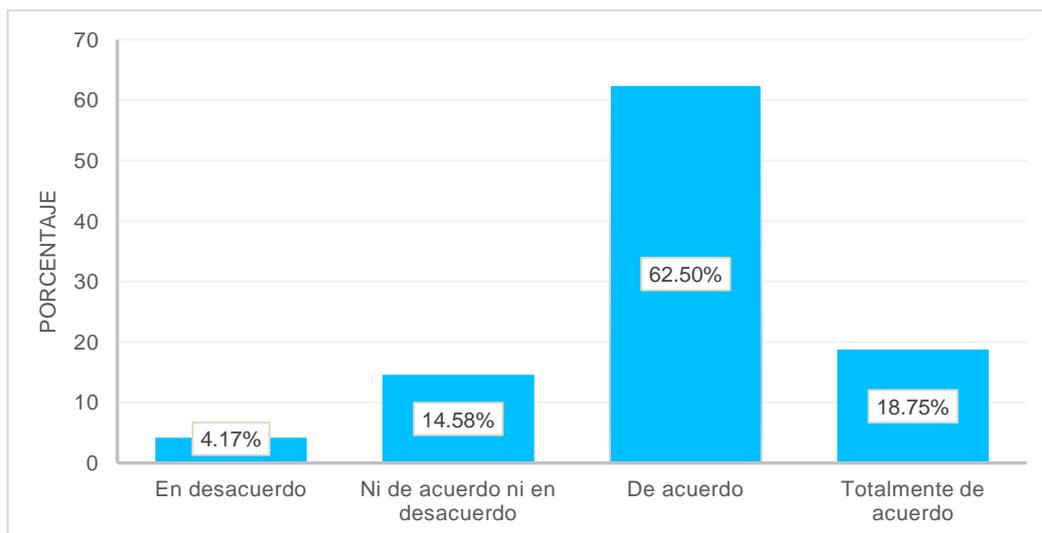
Tendencia de los cambios en el saldo.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	4.2	4.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	14.6	18.8
De acuerdo	30	62.5	81.3
Totalmente de acuerdo	9	18.8	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 11.**

Tendencia de los cambios en el saldo.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 17 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 17 y en la Figura 11, el 81.25% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) cree que a SUNAT observa la tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores de las empresas del sector construcción como parte de sus procedimientos de fiscalización. Por otra parte, el 4.17% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 14.58% restante se mantuvo indiferente.

Como se detalla en los resultados obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que la SUNAT observa la tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores de las empresas del sector construcción como parte de sus procedimientos de fiscalización. Porque la mayoría de las empresas de construcción usan a sus trabajadores como medios de pagos de sus cuentas personales.

**5.2.11 La pregunta (Y2.1)** ¿Considera usted que las variaciones en el patrimonio de los trabajadores de las empresas del sector construcción afectan su situación financiera?

**Tabla 18.**

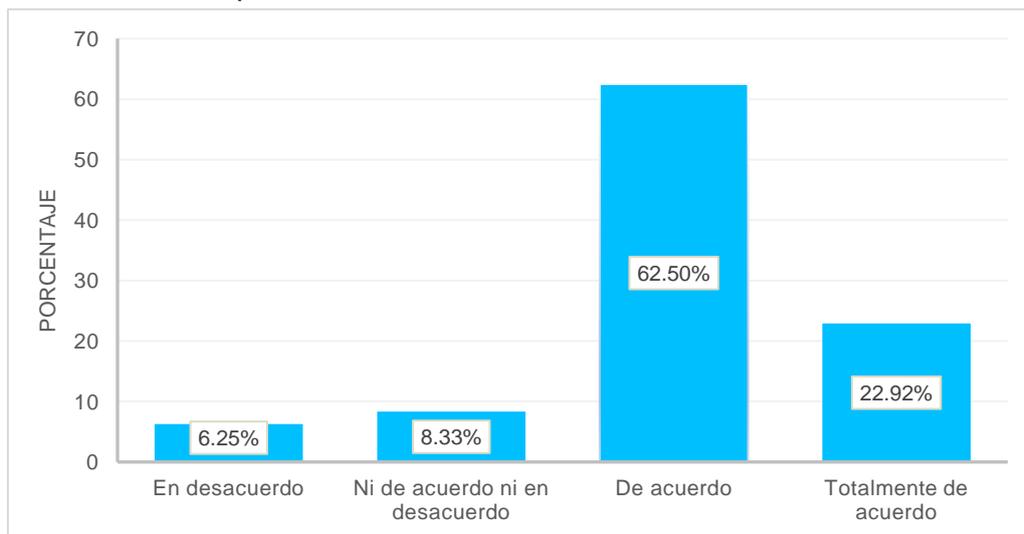
Variación en el patrimonio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	6.3	6.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8.3	14.6
De acuerdo	30	62.5	77.1
Totalmente de acuerdo	11	22.9	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 12.**

Variación en el patrimonio.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### **INTERPRETACIÓN**

Podemos indicar que en la Tabla 18 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 18 y en la Figura 12, el 85.42% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que las variaciones en el patrimonio de los trabajadores de las empresas del sector construcción afectan su situación financiera. Sin embargo, el 6.25% de los encuestados no se mostró en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 8.33 % restante se mantuvo indiferente.

De acuerdo con el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que las variaciones en el patrimonio de los trabajadores de las empresas del sector construcción afectan su situación financiera. Ya que, con estos indicios ellos pueden ser perjudicados a largo plazo al no tener sus ingresos extras.

**5.2.12 La pregunta (Y2.2)** ¿En su opinión, los cambios en la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de las empresas del sector construcción influyen en su calificación crediticia?

**Tabla 19.**

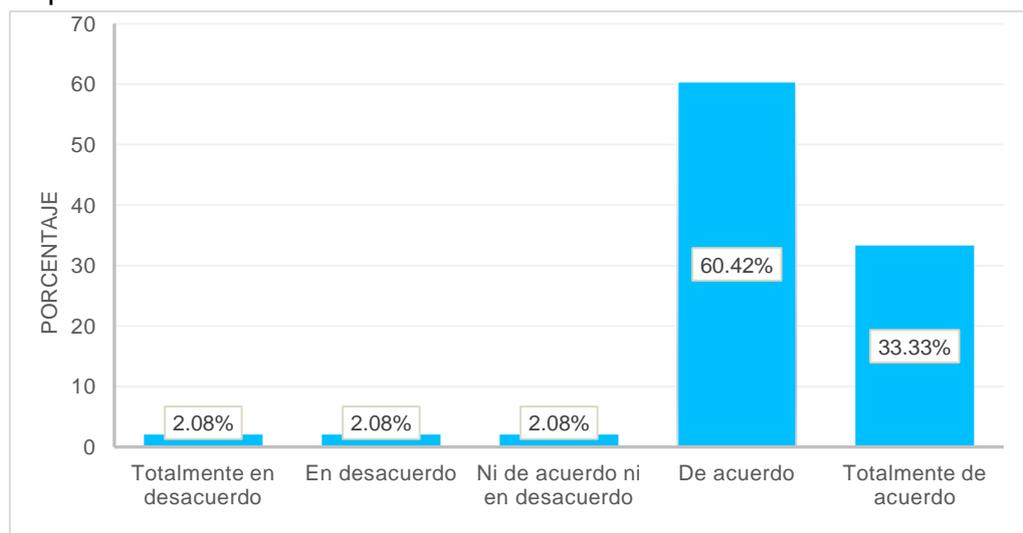
Capacidad de endeudamiento.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	2.1	2.1
	En desacuerdo	1	2.1	4.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.1	6.3
	De acuerdo	29	60.4	66.7
	Totalmente de acuerdo	16	33.3	100
	Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 13.**

Capacidad de endeudamiento.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### **INTERPRETACIÓN**

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 19 y en la Figura 13, el 93.75% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) que los cambios en la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de las empresas del sector construcción influyen en su calificación crediticia. Por otro parte, el 4.16% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo (Totalmente en desacuerdo + En desacuerdo) con la interrogante planteada, mientras que el 2.08% restante se mantuvo indiferente.

Según con el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que los cambios en la capacidad de endeudamiento de los trabajadores de las

empresas del sector construcción influyen en su calificación crediticia. Ya que, al tener mayores ingresos extras, estos movimientos bancarios afectan al personal porque no pueden demostrar como sustentos los movimientos bancarios.

**5.2.13 La pregunta (Y3.1) ¿Cree usted que existe una probabilidad de auditoría tributaria a los trabajadores de las empresas del sector construcción por parte de la SUNAT frente al menor indicio de irregularidad encontrado?**

**Tabla 20.**

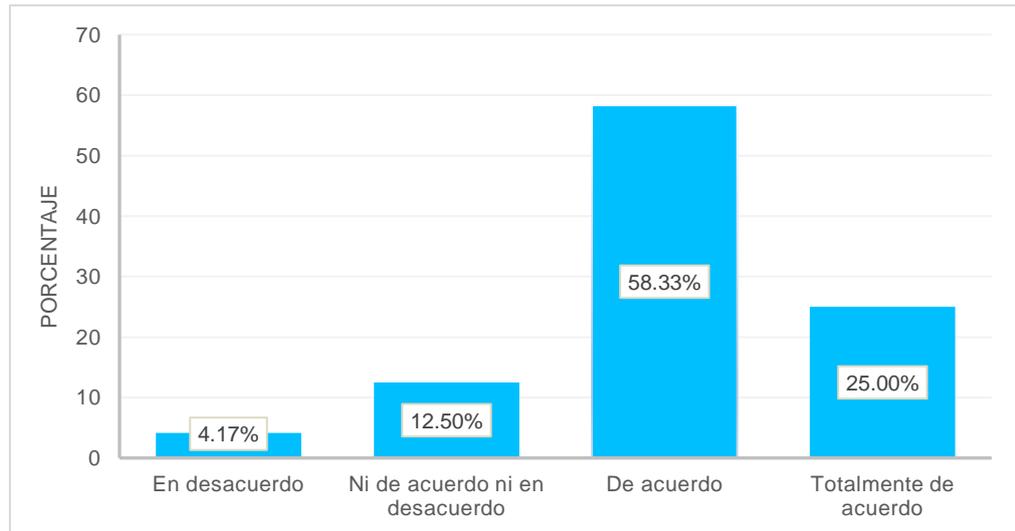
Auditoría financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	4.2	4.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	12.5	16.7
De acuerdo	28	58.3	75
Totalmente de acuerdo	12	25	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 14.**

Auditoría financiera.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### INTERPRETACIÓN

Podemos indicar que en la Tabla 20 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 20 y en la Figura 14, el 83.33% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) que existe una probabilidad de auditoría tributaria a los trabajadores de las empresas del sector construcción por parte de la SUNAT frente al menor indicio de irregularidad encontrado. Por otro lado, el 4.17% de los encuestados expresaron estar en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 12.5% restante se mantuvo indiferente.

Según el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que existe una probabilidad de auditoría tributaria a los trabajadores de las empresas del sector construcción por parte de la SUNAT frente al menor indicio de irregularidad encontrado. Porque la mayoría de las empresas del sector de construcción usan a sus trabajadores para que realicen pagos a sus proveedores.

**5.2.14 La pregunta (Y3.2)** ¿En su opinión, existe un costo asociado a los requerimientos tributarios de SUNAT para los trabajadores de las empresas del sector construcción cuando se inicia un procedimiento administrativo fiscalizador?

**Tabla 21.**

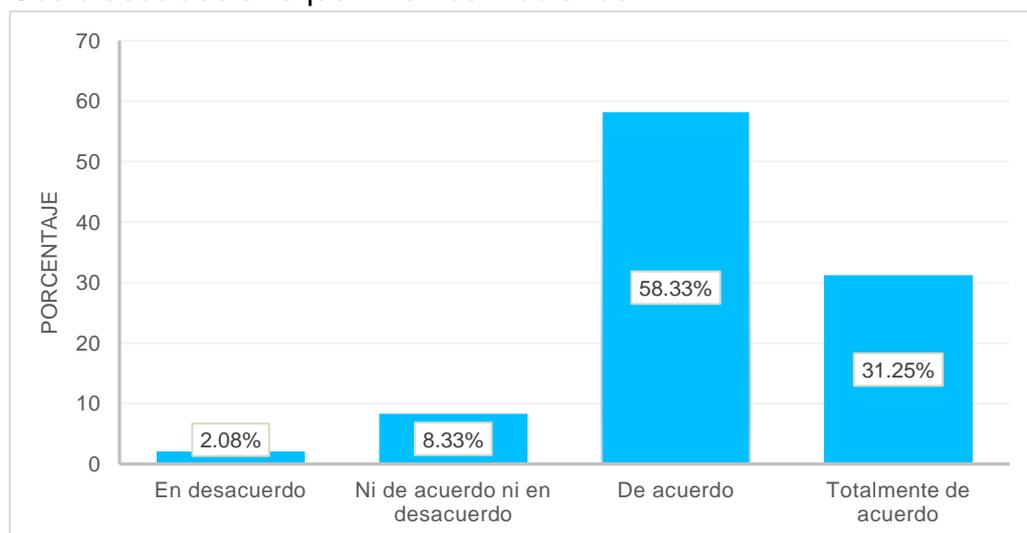
Costo asociado a requerimientos tributarios.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	2.1	2.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	8.3	10.4
De acuerdo	28	58.3	68.8
Totalmente de acuerdo	15	31.3	100
Total	48	100	

**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

**Figura 15.**

Costo asociado a requerimientos tributarios.



**Fuente:** Personal administrativo, contable y financiero de las empresas de construcción en el distrito de Santiago de Surco. Elaboración propia con SPSS 29.

### **INTERPRETACIÓN**

Podemos indicar que en la Tabla 21 solo se muestran cuatro alternativas de cinco, debido a que ninguno de los encuestados dio respuesta a la alternativa: Totalmente en desacuerdo.

En relación con la octava pregunta relacionada con la variable dependiente (Y) se verifica que, según lo mostrado en la Tabla 21 y en la Figura 15, el 89.58% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo (Totalmente de acuerdo + De acuerdo) en considerar que existe un costo asociado a los requerimientos tributarios de SUNAT para los trabajadores de las empresas del sector construcción cuando se inicia un procedimiento administrativo fiscalizador. Por otro lado, el 2.08% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo con la interrogante planteada, mientras que el 8.33% restante se mantuvo indiferente.

Como se detalla con el resultado obtenido en la encuesta, se puede afirmar que la mayoría de los profesionales que trabajan en las áreas de administración, contabilidad y finanzas están de acuerdo que existe un costo asociado a los requerimientos tributarios de SUNAT para los trabajadores de las empresas del sector construcción cuando se inicia un procedimiento administrativo fiscalizador. Por lo cual, así cooperan a tener un mayor control administrativo a sus trabajadores.

### **5.3 Contratación de hipótesis.**

Para realizar la contrastación de las hipótesis planteadas en el Capítulo III de la presente tesis titulada "Gestión de pagos y su efecto en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco, 2023", se aplicó el estadístico Chi cuadrado de Pearson.

Esta técnica resultó adecuada debido a la naturaleza cualitativa de las variables examinadas, las cuales presentaban respuestas ordinales con un orden de jerarquía desde "Totalmente de acuerdo" hasta "Totalmente en desacuerdo". Se utilizó esta herramienta puesto que su uso proporcionó resultados cabales con el nivel de confianza necesaria para respaldar las conclusiones de la tesis. Se siguió el proceso general de prueba de hipótesis. Se tomó la decisión empleando el método tradicional, cuya la regla es: si el valor de Chi-cuadrado calculado es mayor que el valor de Chi-cuadrado teórico, entonces se rechaza la hipótesis nula  $H_0$ . Adicionalmente, se apoyó su verificación con el método de valor de la probabilidad comparando el valor de probabilidad ( $p$ ) con el nivel de

significancia  $\alpha = 0.05$ , que indica: si  $p < 0.05$ , entonces la hipótesis nula  $H_0$  se rechaza.

La hipótesis nula ( $H_0$ ) tiene como objetivo plantear la ausencia de asociación o dependencia entre las variables, en contraste la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) confirma la existencia de dicha relación. El objetivo primordial de la contratación de hipótesis radica en determinar si los hallazgos alcanzados son estadísticamente significativos para respaldar o refutar las afirmaciones que se plantearon originalmente.

Los resultados obtenidos tienen una significancia más sólida al pasar a través del análisis estadístico de hipótesis, con lo cual se consiguió alcanzar conclusiones consistentes y fundamentadas empíricamente.

### 5.3.1 Hipótesis principal.

**Paso 1.** Planteamos la hipótesis nula y su alternativa:

$H_0$ : La gestión de pagos no incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

$H_1$ : La gestión de pagos incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

**Paso 2:** Seleccionamos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

En nuestra investigación, hemos adoptado la escala de Likert como escala de medición para cada una de las variables estudiadas. Esta decisión metodológica implica que, en las encuestas aplicadas, cada pregunta relacionada con una variable específica presenta cinco opciones de respuesta claramente definidas.

De esta manera se reemplaza  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$  número de columnas haciendo un total de  $5 \times 5 = 25$  casillas. También,  $o_{ij}$  son los valores observados y  $e_{ij}$  son los valores esperados. Esta estructura permite un análisis detallado de las relaciones y asociaciones entre las variables, facilitando la aplicación de técnicas estadísticas apropiadas, como la prueba de Chi-cuadrado de Pearson, para evaluar la significancia de dichas asociaciones.

Al emplear la escala de Likert con cinco opciones de respuesta para cada variable, se genera una tabla de contingencia. Esta tabla cruza las respuestas de dos variables, donde el número de filas representa las opciones de respuesta para la primera variable, y el número de columnas representa las opciones de respuesta para la segunda variable. Consecuentemente, el total de celdas o casillas en la tabla de contingencia equivale al producto de filas por columnas, representando así todas las posibles combinaciones de respuestas al contrastar las dos variables en cuestión.

### **Paso 3. Cálculo del estadístico de prueba chi cuadrado.**

Los datos recopilados a través de la encuesta sirven como evidencia empírica para respaldar el cálculo del estadístico de prueba, que es esencial para realizar el contraste de hipótesis. Las respuestas obtenidas

en dicha encuesta han sido tabuladas y organizadas en la Tabla 22, lo que nos permitió llevar a cabo un análisis estadístico detallado y riguroso.

**Tabla 22.**

**Gestión de pagos VS desbalance patrimonial**

Gestión de pagos (X)	Desbalance patrimonial (Y)					Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Totalmente en desacuerdo	0	1	0	0	0	1
En desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	4	3	0	7
De acuerdo	0	0	2	19	1	22
Totalmente de acuerdo	0	0	0	7	11	18
Total	0	1	6	29	12	48

**Fuente:** Datos de la encuesta. Elaboración propia.

Los resultados presentados en la tabla de contingencia (Tabla 22) proporcionan información relevante sobre la asociación entre la gestión de pagos y el desbalance patrimonial de los trabajadores de empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco. Se observa, por ejemplo, que 19 encuestados manifestaron estar de acuerdo con ambos aspectos, mientras que solo un encuestado se mostró en desacuerdo. No obstante, para cuantificar el grado de dicha asociación, es necesario recurrir a un indicador numérico preciso, el cual se obtiene a través del cálculo del estadístico Chi cuadrado de Pearson.

Es importante mencionar que, previo al cálculo del estadístico, en la tabla de contingencia se identificó una fila (En desacuerdo) y una columna

(Totalmente en desacuerdo) con cero respuestas. Por consiguiente, se procedió a excluir estas categorías de los cálculos, tanto en esta prueba como en las subsiguientes, con el objetivo de evitar sesgos en los resultados obtenidos. De esta manera, la tabla se redujo a una distribución Chi cuadrado con  $(4 - 1) \times (4 - 1) = 9$  grados de libertad. Considerando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , se consultó la tabla de distribución Chi cuadrado, obteniendo un valor teórico de  $\chi^2_{(9,0.05)} = 16.919$ .

Posteriormente, nos enfocamos en la determinación del valor del estadístico  $\chi^2_{(calculado)}$ . Este cálculo se basa en las frecuencias observadas, las cuales se encuentran detalladas en la Tabla 22. Con estos datos como punto de partida, procedemos a la construcción de la Tabla 23. Esta tabla incorpora las frecuencias esperadas  $e_{ij}$ . Para proporcionar una mayor claridad en cuanto al cálculo de estas frecuencias esperadas, consideremos los siguientes ejemplos:  $e_{11} = \frac{(1 \times 0)}{48} = 0$  y  $e_{12} = \frac{(1 \times 1)}{48} = 0.02$ . Las frecuencias esperadas se calcularon de igual manera para el resto de las celdas.

**Tabla 23.**

Valores esperados calculados a partir de la Tabla 22.

Gestión de pagos (X)	Desbalance patrimonial (Y)					Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Totalmente en desacuerdo	0	0.02	0.13	0.60	0.25	1
En desacuerdo	0	0	0	0	0	0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.15	0.88	4.22	1.75	7
De acuerdo	0	0.46	2.75	13.29	5.5	22
Totalmente de acuerdo	0	0.39	2.25	10.86	4.5	18
Total	0	1	6	29	12	48

**Fuente:** Datos de la encuesta. Elaboración propia.

Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

$$\chi^2_{(calculado)} = \frac{(0 - 0)^2}{0} + \frac{(1 - 0.02)^2}{0.02} + \frac{(0 - 0.13)^2}{0.13} + \dots + \frac{(11 - 4.5)^2}{4.5}$$

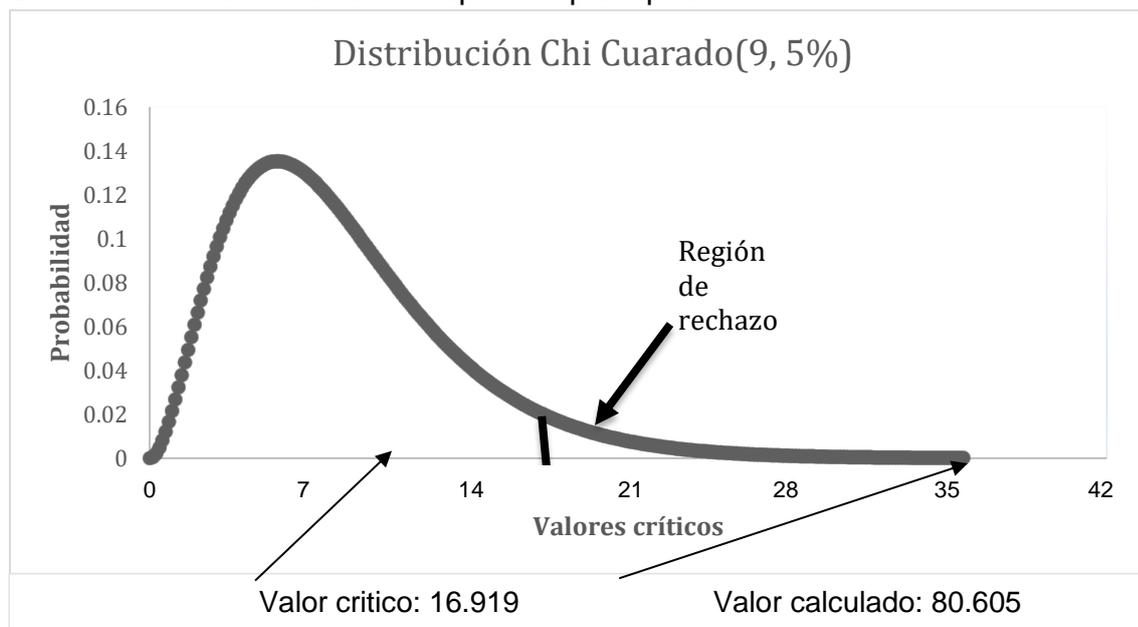
$$= 80.605$$

**Paso 4. Decisión.**

Luego de realizar los cálculos pertinentes, se constató que el valor obtenido del estadístico Chi-cuadrado superaba al valor teórico correspondiente. Este hallazgo conduce a la aceptación de la hipótesis alternativa y, consecuentemente, el rechazo de la hipótesis nula. Para contextualizar numéricamente este resultado, se obtuvieron los siguientes valores:  $\chi^2_{(calculado)} = 80.605 > \chi^2_{(9,0.05)} = 16.919$ .

**Figura 16.**

Distribución Chi-cuadrado de hipótesis principal.



**Fuente:** Elaboración propia.

Como se puede ver en la Figura 16, el valor calculado del estadístico Chi-cuadrado se ubica en la región de rechazo. En síntesis, el análisis estadístico llevado a cabo puso de manifiesto la presencia de una relación estadística significativa entre las variables sometidas a examen. Los sólidos resultados brindan un respaldo contundente a la presencia de una asociación entre la gestión de pagos y el desbalance patrimonial de trabajadores de empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023.

En nuestra investigación, el software SPSS V.29 facilitó cálculos precisos, visualizaciones claras de los resultados y simplificó su interpretación y análisis. Se presentan los resultados a continuación en las Tablas 24, 25 y 26.

**Tabla 24.**

Resumen de procesamiento de casos.

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Gestión de pagos *	48	100.0%	0	0.0%	48	100.0%
Desbalance patrimonial						

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.**Tabla 25.**

Tabla cruzada Gestión de pagos\*Desbalance patrimonial.

		Desbalance patrimonial					Total
		En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo		
Gestión de pagos	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	0	1
		Recuento esperado	.0	.1	.6	.3	1.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	1	3	0	7
		Recuento esperado	.1	.9	4.2	1.8	7.0
	De acuerdo	Recuento	0	2	19	1	22
		Recuento esperado	.5	2.8	13.3	5.5	22.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	7	11	18
		Recuento esperado	.4	2.3	10.9	4.5	18.0
Total	Recuento	1	6	29	12	48	
	Recuento esperado	1.0	6.0	29.0	12.0	48.0	

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.**Tabla 26.**

Pruebas de Chi-cuadrado.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	80.605 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	40.231	9	<.001
Asociación lineal por lineal	27.455	1	<.001
N de casos Válidos	48		

a. 13 casillas (81.3%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es 0.2.

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

### **Paso 5. Conclusión e interpretación.**

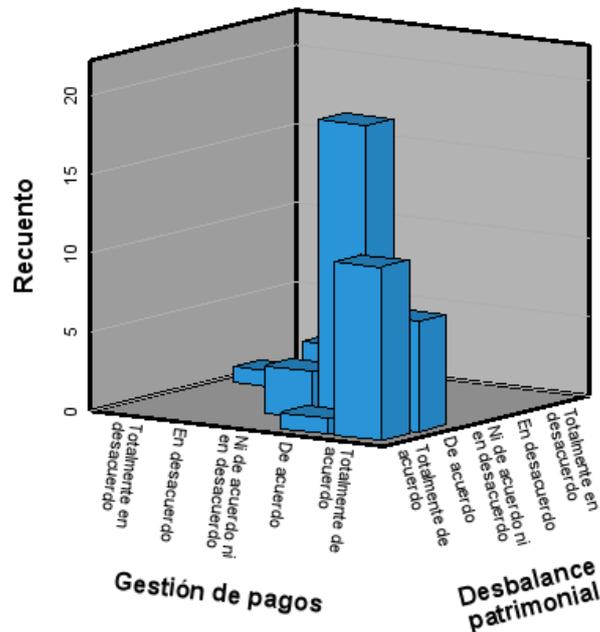
Al rechazarse la hipótesis nula ( $H_0$ ), se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ). Esta conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida a través de la encuesta realizada, la cual respalda que la gestión de pagos incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023.

Esta situación se debe a que, con frecuencia, el área encargada de la gestión de pagos en estas empresas envía a sus trabajadores a realizar pagos propios de la empresa, para lo cual se realizan depósitos de los montos requeridos directamente en las cuentas de los trabajadores designados. Estos movimientos reflejados en el saldo de los trabajadores son detectados por la SUNAT, lo que desencadena el inicio de un procedimiento administrativo por desbalance patrimonial.

En resumen, el rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis alternativa están respaldados por la evidencia recopilada, la cual demuestra la incidencia de la gestión de pagos en el desbalance patrimonial de los trabajadores. Esta situación deriva en acciones por parte de la autoridad tributaria, lo que subraya la importancia de este hallazgo en el contexto de las prácticas financieras de las empresas del sector construcción.

**Figura 17.**

La gestión de pagos VS el desbalance patrimonial.



**Fuente:** SPSS V.29. Resultados de la encuesta.

En la Figura 17 se evidencia que la mayoría de los encuestados considera estar de acuerdo en que la gestión de pagos incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023. Mientras que la minoría se mostró totalmente en desacuerdo y en desacuerdo.

### 5.3.2 Hipótesis secundaria (a).

**Paso 1.** Planteamos la hipótesis nula y su alternativa:

$H_0$ : Los depósitos en cuentas personales no influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.

$H_1$ : Los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

De esta manera se reemplaza  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$  número de columnas haciendo un total de  $5 \times 5 = 25$  casillas. Para el caso, serán 12 grados de libertad calculados a partir de la Tabla 27 (5 filas y 4 columnas).

**Paso 3. Cálculo del estadístico de prueba chi cuadrado.**

Los datos recopilados a través de la encuesta proporcionan evidencia empírica que se utiliza para calcular la estadística de prueba, que luego se utiliza para realizar el contraste de hipótesis. Las respuestas obtenidas y esperadas en dicha encuesta han sido tabuladas y organizadas en la Tabla 27.

**Tabla 27.**

Depósitos en cuentas personales VS saldo bancario de los trabajadores.

		Saldo bancario de los trabajadores					
			En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Depósitos en cuentas personales	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	0	1
		Recuento esperado	.0	.1	.6	.3	1.0
	En desacuerdo	Recuento	0	4	1	1	6
		Recuento esperado	.1	.8	3.6	1.5	6.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	0	1	0	1
		Recuento esperado	.0	.1	.6	.3	1.0
	De acuerdo	Recuento	0	2	15	1	18
		Recuento esperado	.4	2.3	10.9	4.5	18.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	12	10	22
		Recuento esperado	.5	2.8	13.3	5.5	22.0
	Total	Recuento	1	6	29	12	48
		Recuento esperado	1.0	6.0	29.0	12.0	48.0

**Fuente:** Datos de la encuesta. SPSS V.29.

Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

$$\begin{aligned} \chi^2_{(calculado)} &= \frac{(1 - 0)^2}{0} + \frac{(0 - 0.1)^2}{0.1} + \frac{(0 - 0.6)^2}{0.6} + \dots + \frac{(10 - 5.5)^2}{5.5} \\ &= 75.636 \end{aligned}$$

Además, para 12 grados de libertad, y  $\alpha = 0.05$ , obtenemos:

$$\chi^2_{(12,0.05)} = 21.026$$

**Tabla 28.**

Pruebas de Chi-cuadrado.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	75.636 <sup>a</sup>	12	<.001
Razón de verosimilitud	34.427	12	<.001
Asociación lineal por lineal	18.149	1	<.001
N de casos Válidos	48		

a. 17 casillas (85.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.2.

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

**Tabla 29.**

Resumen de procesamiento de casos.

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Gestión de pagos *	48	100.0%	0	0.0%	48	100.0%
Desbalance patrimonial						

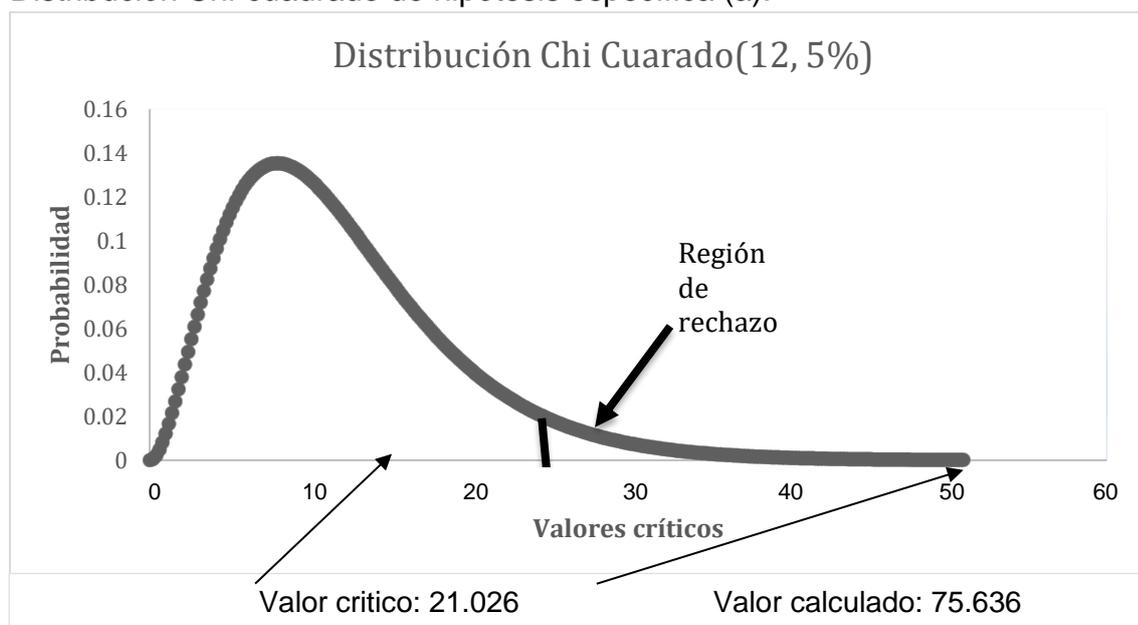
**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

**Paso 4. Decisión.**

Luego de realizar los cálculos pertinentes, se constató que el valor obtenido del estadístico Chi-cuadrado superaba al valor teórico correspondiente. Este hallazgo conduce a la aceptación de la hipótesis alternativa y, consecuentemente, el rechazo de la hipótesis nula. Para contextualizar numéricamente este resultado, se obtuvieron los siguientes valores:  $\chi^2_{(calculado)} = 75.636 > \chi^2_{(12,0.05)} = 21.026$ .

**Figura 18.**

Distribución Chi-cuadrado de hipótesis específica (a).



**Fuente:** Elaboración propia.

### **Paso 5. Conclusión e interpretación.**

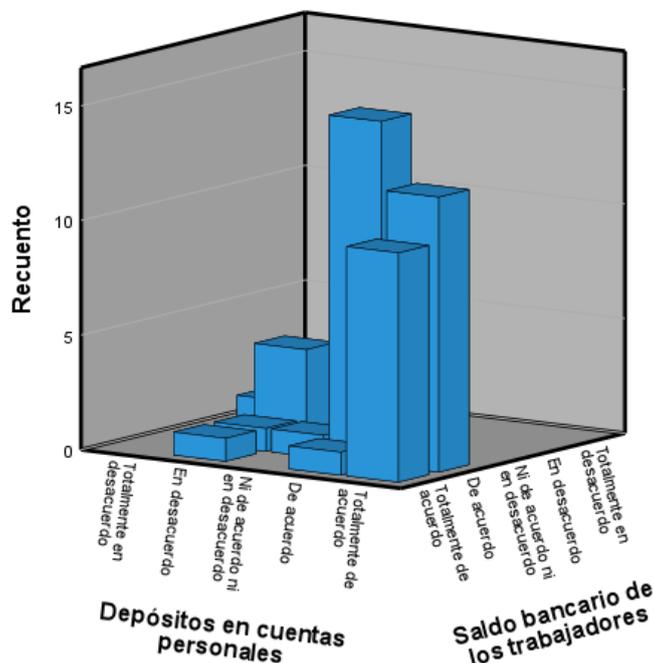
Al rechazarse la hipótesis nula ( $H_0$ ), se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ). Esta conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida a través de la encuesta realizada, la cual respalda que los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023.

Esta situación se origina debido a que, con el propósito de efectuar pagos correspondientes a las operaciones propias de la empresa, estas entidades del sector construcción optan por depositar los montos requeridos directamente en las cuentas bancarias personales de los trabajadores designados para tal fin. Estos movimientos financieros se ven reflejados en el saldo de las cuentas de los empleados, lo que puede

desencadenar una alerta o afectar el historial crediticio y financiero de los trabajadores ante las entidades del sistema financiero.

**Figura 19.**

Depósitos en cuentas personales y saldo bancario de los trabajadores.



**Fuente:** SPSS V.29. Resultados de la encuesta.

En la Figura 19 se evidencia que la mayoría de los encuestados considera estar de acuerdo en que los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023. Mientras que la minoría se mostró totalmente en desacuerdo y en desacuerdo.

### 5.3.3 Hipótesis secundaria (b).

**Paso 1.** Planteamos la hipótesis nula y su alternativa:

$H_0$ : El cumplimiento de políticas financieras y contables no inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

$H_1$ : El cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

De esta manera se reemplaza  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$  número de columnas haciendo un total de  $5 \times 5 = 25$  casillas. Para el caso, serán 9 grados de libertad calculados a partir de la Tabla 30 (4 filas y 4 columnas).

**Paso 3. Cálculo del estadístico de prueba chi cuadrado.**

La evidencia empírica que respalda el cálculo del estadístico de prueba, utilizado para llevar a cabo el contraste de hipótesis, proviene de los datos obtenidos a través de la encuesta realizada. Las respuestas recopiladas y esperadas en dicha encuesta han sido tabuladas y organizadas en la Tabla 30.

**Tabla 30.**

Cumplimiento de políticas financieras y contables VS patrimonio neto de los trabajadores.

		Patrimonio neto de los trabajadores					
			En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Cumplimiento de políticas financieras y contables	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	0	1
		Recuento esperado	.0	.0	.6	.3	1.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	0	1	7	0	8
		Recuento esperado	.3	.2	4.8	2.4	8.0
	De acuerdo	Recuento	1	0	18	0	19
		Recuento esperado	.8	.4	11.5	6.3	19.0
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	4	16	20
		Recuento esperado	.8	.4	12.1	6.7	20.0
	Total	Recuento	2	1	29	16	48
		Recuento esperado	2.0	1.0	29.0	16.0	48.0

Fuente: Datos de la encuesta. SPSS V.29.

Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

$$\chi^2_{(calculado)} = \frac{(1 - 0)^2}{0} + \frac{(0 - 0)^2}{0} + \frac{(0 - 0.6)^2}{0.6} + \dots + \frac{(16 - 6.7)^2}{6.7}$$

$$= 61.350$$

Además, para 9 grados de libertad, y  $\alpha = 0.05$ , obtenemos:  $\chi^2_{(9,0.05)} =$

16.919

**Tabla 31.**

Pruebas de Chi-cuadrado.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	61.350 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	50.957	9	<.001
Asociación lineal por lineal	25.956	1	<.001
N de casos Válidos	48		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.2.

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29

**Tabla 32.**

Resumen de procesamiento de casos.

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Gestión de pagos *	48	100.0%	0	0.0%	48	100.0%
Desbalance patrimonial						

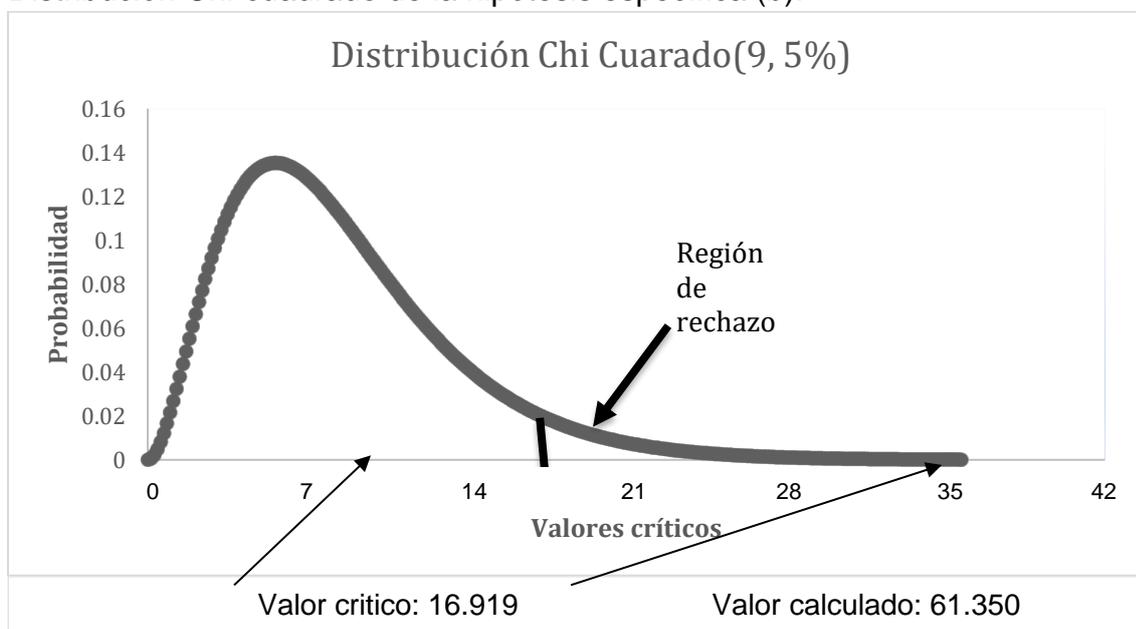
**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

#### Paso 4. Decisión.

Luego de realizar los cálculos pertinentes, se constató que el valor obtenido del estadístico Chi-cuadrado superaba al valor teórico correspondiente. Este hallazgo conduce a la aceptación de la hipótesis alternativa y, consecuentemente, el rechazo de la hipótesis nula. Para contextualizar numéricamente este resultado, se obtuvieron los siguientes valores:  $\chi^2_{(calculado)} = 61.350 > \chi^2_{(9,0.05)} = 16.919$ .

**Figura 20.**

Distribución Chi-cuadrado de la hipótesis específica (b).



**Fuente:** Elaboración propia.

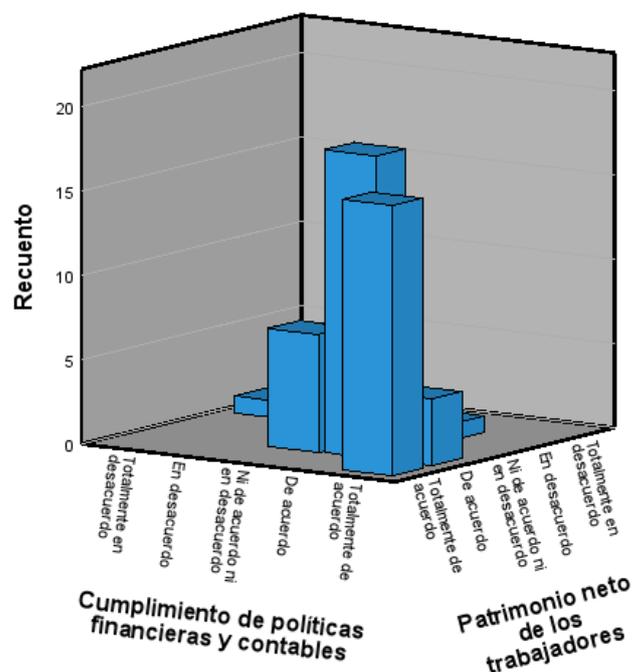
### **Paso 5. Conclusión e interpretación.**

Al rechazarse la hipótesis nula ( $H_0$ ), se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ). Esta conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida a través de la encuesta realizada, la cual respalda que el cumplimiento de las políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023.

Esta situación se debe a que es común que las empresas del sector construcción no cumplan con ciertas políticas contables y financieras relacionadas con la gestión de pagos. Estas medidas generalmente no tienen en cuenta a los trabajadores a los que la gestión encomienda la realización de pagos. Por ejemplo, no se establecen límites claros sobre la cantidad máxima que se puede depositar en la cuenta del trabajador designado para este fin. Como resultado, esta práctica puede afectar el patrimonio neto del trabajador, lo que puede tener implicaciones significativas.

**Figura 21.**

Cumplimiento de políticas financieras y contables VS Patrimonio neto de los trabajadores.



**Fuente:** SPSS V.29. Resultados de la encuesta.

En la Figura 21 se evidencia que la mayoría de los encuestados considera estar de acuerdo en que el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023. Mientras que la minoría se mostró totalmente en desacuerdo y en desacuerdo.

### 5.3.4 Hipótesis secundaria (c).

**Paso 1.** Planteamos la hipótesis nula y su alternativa:

$H_0$ : La transparencia y comunicación de la gestión de pagos no afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

$H_1$ : La transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

De esta manera se reemplaza  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$  número de columnas haciendo un total de  $5 \times 5 = 25$  casillas. Para el caso, serán 6 grados de libertad calculados a partir de la Tabla 33 (4 filas y 3 columnas).

**Paso 3. Cálculo del estadístico de prueba chi cuadrado.**

La evidencia empírica que respalda el cálculo del estadístico de prueba, utilizado para llevar a cabo el contraste de hipótesis, proviene de los datos recopilados a través de la encuesta realizada. Las respuestas obtenidas y esperadas en dicha encuesta han sido tabuladas y organizadas en la Tabla 33.

**Tabla 33.**

Transparencia y comunicación en la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.

		Riesgo de incumplimiento tributario				
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Transparencia y comunicación en la gestión de pagos	En desacuerdo	Recuento	2	0	0	2
		Recuento esperado	.3	1.1	.6	2.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Recuento	1	2	0	3
		Recuento esperado	.4	1.6	.9	3.0
	De acuerdo	Recuento	3	20	1	24
		Recuento esperado	3.5	13.0	7.5	24.0
Totalmente de acuerdo	Recuento	1	4	14	19	
	Recuento esperado	.28	10.3	5.9	19.0	
Total	Recuento	7	26	15	48	
	Recuento esperado	7.0	26.0	15.0	48.0	

**Fuente:** Datos de la encuesta. SPSS V.29.

Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

$$\chi^2_{(calculado)} = \frac{(2 - 0.3)^2}{0.3} + \frac{(0 - 1.1)^2}{1.1} + \frac{(0 - 0.6)^2}{0.6} + \dots + \frac{(14 - 5.9)^2}{5.9}$$

$$= 38.862$$

Además, para 6 grados de libertad, y  $\alpha = 0.05$ , obtenemos:  $\chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$

**Tabla 34.**

Pruebas de Chi-cuadrado.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38.862 <sup>a</sup>	6	<.001
Razón de verosimilitud	36.881	6	<.001
Asociación lineal por lineal	21.563	1	<.001
N de casos Válidos	48		

a. 8 casillas (66.7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.29.

**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

**Tabla 35.**

Resumen de procesamiento de casos.

	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Gestión de pagos *	48	100.0%	0	0.0%	48	100.0%
Desbalance patrimonial						

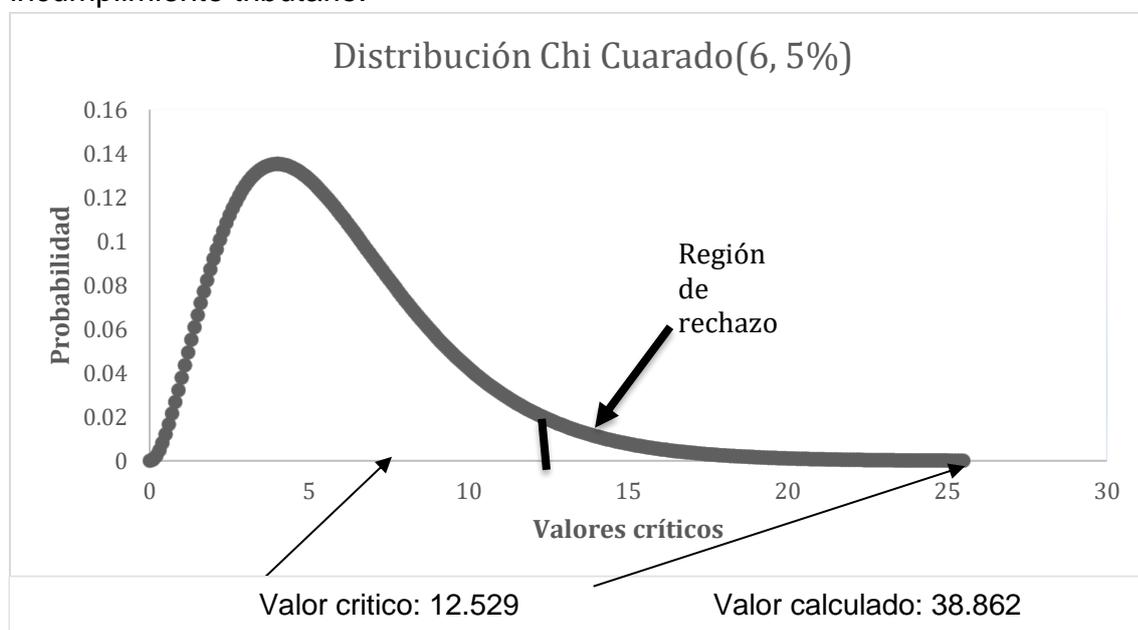
**Fuente:** Datos procesados por el programa SPSS V.29.

#### Paso 4. Decisión.

Luego de realizar los cálculos pertinentes, se constató que el valor obtenido del estadístico Chi-cuadrado superaba al valor teórico correspondiente. Este hallazgo conduce a la aceptación de la hipótesis alternativa y, consecuentemente, el rechazo de la hipótesis nula. Para contextualizar numéricamente este resultado, se obtuvieron los siguientes valores:  $\chi^2_{(calculado)} = 38.862 > \chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$ .

**Figura 22.**

Transparencia y comunicación de la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.



**Fuente:** Elaboración propia.

### **Paso 5. Conclusión e interpretación.**

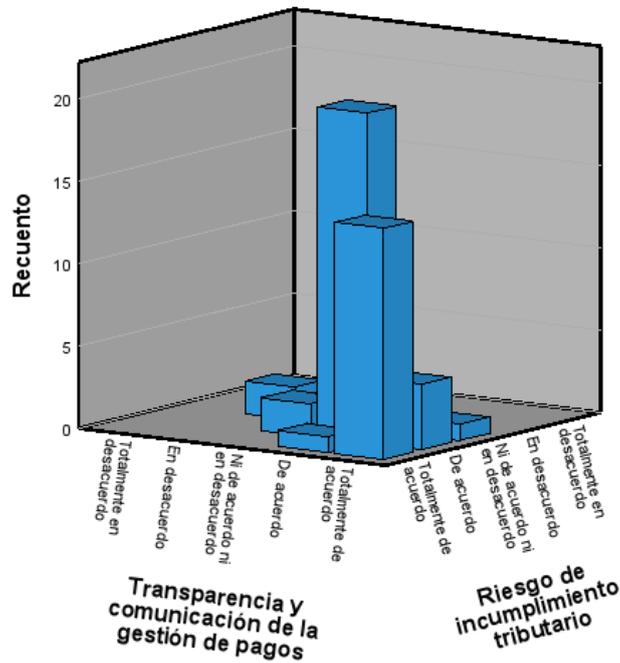
Al rechazarse la hipótesis nula ( $H_0$ ), se acepta la hipótesis alternativa ( $H_1$ ). Esta conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida a través de la encuesta realizada, la cual respalda que la transparencia y comunicación en la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023.

Esta situación se origina debido a las deficiencias en los canales de comunicación y transparencia que suelen presentar las empresas del sector construcción en relación con los procesos concernientes a los pagos que realizan. Comúnmente, estas organizaciones no logran establecer mecanismos adecuados para informar y comunicar de manera clara y oportuna a sus trabajadores sobre los procedimientos y las posibles implicancias tributarias asociadas a las labores que se les encomiendan.

En consecuencia, los empleados designados para efectuar pagos en nombre de la empresa, al no contar con un conocimiento pleno y detallado de las posibles repercusiones negativas que estas acciones podrían generar, no se encuentran preparados ni alertas ante una eventual situación de fiscalización por parte de la autoridad tributaria (SUNAT).

**Figura 23.**

Transparencia y comunicación de la gestión de pagos VS riesgo de incumplimiento tributario.



**Fuente:** SPSS V.29. Resultados de la encuesta.

En la Figura 23 se evidencia que la mayoría de los encuestados considera estar de acuerdo en que transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en 2023. Mientras que la minoría se mostró totalmente en desacuerdo y en desacuerdo.

## **CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1 Discusión**

Los resultados obtenidos en este estudio han demostrado la existencia de una relación significativa entre las variables de gestión de pagos y desbalance patrimonial de los trabajadores en el sector construcción en el distrito de Santiago de Surco, en el 2023. A continuación, se discuten estos hallazgos en relación con los estudios previos.

- a. La gestión de pagos influye directamente en el desbalance patrimonial de los trabajadores. Esta investigación ha revelado que las empresas del sector construcción suelen realizar pagos a través de las cuentas personales de sus empleados. Esta práctica genera múltiples complicaciones financieras y tributarias para los trabajadores, debido a la dificultad de justificar los incrementos en sus saldos bancarios ante la SUNAT.

Las fluctuaciones en el saldo bancario de los trabajadores, causadas por depósitos relacionados con pagos empresariales, pueden llevar a que estos se vean comprometidos tributariamente. Esta situación se agrava cuando las empresas no tienen un sistema de gestión de pagos claro y transparente, lo que puede resultar en sanciones fiscales para los empleados.

Este estudio introduce un enfoque innovador al centrarse en los trabajadores del sector de la construcción, en lugar de las empresas. A diferencia de investigaciones previas que han analizado cómo la gestión de pagos y otras prácticas financieras impactan a las empresas, este estudio destaca el efecto directo y significativo que dichas prácticas tienen en la estabilidad financiera y el desbalance patrimonial de los trabajadores. De esta manera, se pone de manifiesto la necesidad de considerar el bienestar financiero de los empleados en las estrategias de gestión financiera.

En paralelo, Panqueva, Mesa y Mateus (2018) en su estudio sobre la subdivisión del proceso global de tesorería, concluyeron que la implementación de un sistema de subdivisión de procesos puede garantizar la eficiencia y el cumplimiento de las actividades de tesorería, reduciendo desbalances y generando valor dentro de la empresa. Similarmente, nuestro estudio resalta que una gestión de pagos clara y estructurada es crucial para evitar las fluctuaciones en los saldos bancarios de los trabajadores causadas por pagos empresariales. Mientras Panqueva, Mesa y Mateus se enfocaron en la eficiencia interna y la optimización de procesos para mejorar el rendimiento y la organización dentro de las empresas, nuestros hallazgos destacan que estos mismos principios

aplicados a la gestión de pagos pueden prevenir complicaciones financieras y fiscales para los trabajadores. Esto sugiere que la transparencia y la organización en la gestión financiera no solo benefician a la estructura organizativa de una empresa, sino que también son esenciales para proteger la estabilidad financiera de sus empleados.

- b. Los depósitos en cuentas personales para fines empresariales son una práctica común en el sector construcción, observándose que dichos movimientos bancarios generan significativas fluctuaciones en los saldos de los trabajadores, lo que a menudo los coloca en una situación vulnerable ante fiscalizaciones tributarias. Los empleados encuentran difícil justificar estos incrementos en sus cuentas personales, lo cual incrementa el riesgo de sanciones fiscales.

Esta situación puede ser mitigada mediante la implementación de una gestión centralizada de pagos, que evite la utilización de cuentas personales para transacciones empresariales. Gavilanes (2019), en su estudio sobre la gestión de tesorería, determinó que la falta de parámetros sistemáticos de organización en la gestión de cobros y pagos afecta el flujo de efectivo y, por ende, la rentabilidad y potencialización de los recursos económicos. Aunque Gavilanes se enfocó en entidades financieras, el principio de una gestión organizada y centralizada es aplicable y necesario en el sector de la construcción para proteger la estabilidad financiera de los trabajadores.

- c. El cumplimiento riguroso de políticas financieras y contables es esencial para prevenir desbalances patrimoniales en los trabajadores. Documentar adecuadamente todas las transacciones financieras y mantener registros

contables claros contribuyen significativamente a la estabilidad financiera de los trabajadores.

En línea con nuestro hallazgo, Bravo y Valladares (2023) concluyeron que un procedimiento de fiscalización activo incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, ya que induce a los contribuyentes a un mejor comportamiento tributario al percibir que el incumplimiento será detectado. Este hallazgo es coherente con nuestros resultados, que muestran cómo la falta de documentación y registro adecuado puede llevar problemas fiscales. Implementar políticas claras y controles internos sólidos, como sugieren Bravo y Valladares, puede ayudar a mantener la estabilidad financiera, no solo de la empresa sino también de los trabajadores al asegurar un registro adecuado de todas las transacciones.

- d. La transparencia y comunicación en la gestión de pagos son esenciales para reducir el riesgo de incumplimiento tributario entre los trabajadores quienes, en determinados contextos, no reciben información suficiente sobre los fondos movilizados en sus cuentas. La falta de comunicación clara y eficiente en las actividades de tesorería y pagos puede llevar a que los empleados, quienes realizan pagos en nombre de la empresa, se expongan a posibles sanciones fiscales.

En concordancia con nuestro estudio, **Chozo (2022)** determinó que la información y comunicación influyen de forma significativa en la gestión de pagos, destacando que la falta de comunicación en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú llevó a una gestión de pagos deficiente. Este hallazgo es aplicable a nuestro estudio, ya que resalta la necesidad de una

comunicación clara y eficiente en la gestión de pagos para evitar problemas fiscales y financieros.

También en esa línea, el estudio de **Calvo (2019)** sobre la fiscalización tributaria en Costa Rica también subraya la importancia de obtener información de trascendencia tributaria para verificar la congruencia entre la declaración presentada, la contabilidad registrada y la realidad corroborada. Aplicado a nuestro contexto, esto sugiere que una gestión de pagos transparente y bien documentada puede ayudar a los trabajadores a demostrar la congruencia en sus declaraciones fiscales, reduciendo así el riesgo de incumplimiento tributario.

## 6.2 Conclusiones

### Conclusión principal

En nuestra investigación hemos llegado a la conclusión de que la **gestión de pagos** influye significativamente en el **desbalance patrimonial** de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco en el 2023. Este hallazgo es especialmente relevante en un contexto donde las prácticas financieras inadecuadas, como el uso de cuentas personales para transacciones empresariales, generan una serie de complicaciones financieras y fiscales para los empleados. Estas prácticas no solo afectan la estabilidad financiera personal de los trabajadores, sino que también aumentan el riesgo de sanciones fiscales debido a la dificultad de justificar estos movimientos ante las autoridades tributarias.

El sector construcción se caracteriza por tener un flujo irregular de pagos y una alta dependencia de proyectos que pueden tener plazos y pagos variables, esto

crea un entorno donde las empresas a menudo recurren a métodos pragmáticos para manejar los fondos, trasladando inadvertidamente los riesgos financieros a los empleados. La falta de un sistema estructurado de gestión de pagos exacerba este problema, ya que los trabajadores no solo enfrentan fluctuaciones en sus saldos bancarios, sino también una mayor exposición a auditorías y sanciones fiscales.

Como aporte general de la investigación, se destaca que la implementación de políticas financieras claras y controles internos robustos son esenciales para mitigar estos riesgos. Cuando los **pagos se gestionan** de manera adecuada y transparente, se reduce significativamente **el riesgo de desbalance patrimonial** en los trabajadores. Este enfoque no solo protege a los empleados, sino que también contribuye a la eficiencia y estabilidad financiera general de las empresas, promoviendo un entorno de trabajo más seguro y equitativo.

### **Conclusiones específicas – ELENA LLAMOCTANTA CORNEJO**

- a. Se concluye que los **depósitos en cuentas personales** para pagos empresariales generan fluctuaciones significativas en el **saldo bancario de los trabajadores**, incrementando el riesgo de problemas tributarios y comprometiendo su estabilidad financiera. Esta situación se produce porque los empleados deben justificar incrementos inusuales en sus cuentas personales, lo que no siempre es posible si los fondos no están adecuadamente documentados y separados.
- b. Se concluye que el cumplimiento de **políticas financieras y contables** y un control riguroso de todas las transacciones financieras contribuyen significativamente a la estabilidad del **patrimonio neto de los**

**trabajadores.** Cuando las empresas llevan un control riguroso de sus transacciones, es más fácil para los empleados justificar cualquier movimiento financiero relacionado con pagos empresariales, lo que reduce el riesgo de problemas fiscales.

- c. Se concluye que la **transparencia en la gestión de pagos** y una **comunicación clara y efectiva** pueden reducir significativamente el **riesgo de incumplimiento tributario** entre los trabajadores. Cuando los empleados tienen una comprensión clara de cómo y por qué se realizan los pagos, pueden gestionar mejor sus finanzas personales y cumplir con sus obligaciones fiscales, reduciendo así su riesgo de sanciones.

#### **Conclusiones específicas – JOSÉ JONATHAN VÁSQUEZ MENDOZA**

- a. Se concluye que la falta de una gestión estructurada de pagos que disminuya o evite el uso de **cuentas personales** de los trabajadores para los pagos empresariales compromete el **saldo bancario de los trabajadores** y su estabilidad financiera. Esto se debe a que dichos depósitos en cuentas personales pueden causar variaciones inesperadas en los saldos bancarios, dificultando la demostración de la procedencia de los fondos no justificados y atrayendo la atención de las autoridades fiscales.
- b. La investigación revela que la falta de **políticas claras** y **controles internos sólidos** en la gestión de pagos puede desencadenar problemas fiscales para los trabajadores, afectando negativamente su **patrimonio neto** y estabilidad financiera. Sin un marco financiero robusto, los trabajadores están más expuestos a riesgos fiscales y financieros, lo que compromete su patrimonio.
- c. Los resultados de la investigación indican que la mejora en la **transparencia y comunicación** en la gestión de pagos es fundamental para disminuir el

**riesgo de incumplimiento tributario** en los trabajadores. Un sistema de gestión de pagos más claro y bien comunicado permite a los empleados estar mejor informados y preparados, facilitando el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y reduciendo la probabilidad de sanciones.

### **Conclusiones específicas – CARLA MERCEDES ROCA CALCINA**

- a. Se concluye que las fluctuaciones en las **cuentas personales** debido a pagos empresariales no documentados adecuadamente afectan negativamente el **saldo bancario de los trabajadores** y su estabilidad financiera. Esto se produce porque la falta de documentación precisa de estos pagos lleva a dificultades para justificar los incrementos en las cuentas personales, lo que puede resultar en variaciones inesperadas en los saldos y complicaciones fiscales.
- b. Se determina que la ausencia de **auditorías periódicas** y de **políticas financieras claras** resulta en una deficiente gestión de pagos, lo que puede afectar el **patrimonio neto de los trabajadores**. Estas deficiencias en la gestión financiera exponen a los empleados a mayores riesgos fiscales, comprometiendo su estabilidad económica.
- c. Los resultados de la investigación indican que la falta de **información y comunicación** adecuada sobre las actividades de tesorería y pagos puede llevar a una gestión de pagos deficiente y, por extensión, a problemas fiscales en los trabajadores, aumentando su **riesgo de incumplimiento tributario**. Sin una comunicación efectiva, los empleados pueden desconocer los detalles críticos de los pagos empresariales, lo que puede resultar en errores y omisiones en sus declaraciones fiscales.

## 6.3 Recomendaciones

### Recomendación Principal

Recomendamos establecer un sistema de gestión de pagos más estructurado y transparente que minimice la necesidad de utilizar cuentas personales de los trabajadores para pagos empresariales, mejorando así la estabilidad financiera y cumpliendo con las normativas fiscales.

Además, es fundamental desarrollar políticas financieras claras que definan los procedimientos y responsabilidades en la gestión de pagos, y proporcionar capacitación continua a los empleados sobre la importancia de una gestión financiera adecuada. La implementación de auditorías financieras periódicas también contribuirá a asegurar el cumplimiento de estas políticas, manteniendo la transparencia y previniendo posibles errores.

Estas medidas no solo protegerán la estabilidad financiera de los trabajadores, sino que también promoverán un entorno de trabajo más seguro y equitativo, mejorando la eficiencia general de las empresas del sector construcción.

### Recomendaciones específicas – ELENA LLAMOCTANTA CORNEJO

- a. Se recomienda al Departamento de Finanzas de las empresas del sector construcción implementar un sistema centralizado de pagos que evite el uso de **cuentas personales** para transacciones empresariales. Este sistema debe asegurar que todos los pagos se realicen a través de cuentas corporativas dedicadas, reduciendo así el riesgo de **complicaciones fiscales** para los trabajadores.
- b. Se recomienda al Departamento de Contabilidad de las empresas del sector construcción asegurar que todas las transacciones financieras sean **registradas y documentadas adecuadamente** en los libros contables de la

empresa. Esto facilitará la justificación de los movimientos financieros de los trabajadores ante eventuales actos de fiscalización de la SUNAT lo que contribuirá por extensión a la estabilidad del **patrimonio** los trabajadores.

- c. Se recomienda a los Departamentos de Finanzas y Recursos Humanos de las empresas del sector construcción proporcionar acceso a **información financiera clara y actualizada**, asegurando que todos los empleados comprendan los procesos de **gestión de pagos**. Utilizar plataformas de comunicación interna para compartir información relevante.

#### **Recomendaciones específicas – JOSÉ JONATHAN VÁSQUEZ MENDOZA**

- a. Se recomienda a la SUNAT establecer límites claros y razonables para los montos que se pueden **depositar en cuentas personales**, asegurando que estos sean debidamente justificados y documentados. Desarrollar regulaciones claras que definan procedimientos y criterios específicos para estos casos excepcionales en el sector construcción.
- b. Se recomienda a la Alta Dirección de las empresas del sector construcción realizar auditorías periódicas, contratando auditores externos si es necesario, para garantizar el **cumplimiento de políticas financieras y contables**, identificando y corrigiendo cualquier deficiencia en los procesos de **gestión de pagos**. Establecer un calendario de auditorías para revisar y evaluar continuamente los procesos financieros.
- c. Se recomienda a la SUNAT implementar **canales de comunicación** más eficientes para educar a los trabajadores acerca de sus deberes tributarios y las sanciones potenciales vinculadas a sus actividades laborales, especialmente en lo referente a la **gestión de pagos** empresariales. Esta

medida contribuirá a minimizar el **riesgo de incumplimiento tributario** y garantizará que los trabajadores estén bien informados sobre sus compromisos tributarios.

#### **Recomendaciones específicas – CARLA MERCEDES ROCA CALCINA**

- a. Se recomienda al Departamento de Recursos Humanos de las empresas del sector construcción proporcionar capacitación financiera a los empleados para que comprendan los riesgos asociados con el uso de sus **cuentas personales** para pagos empresariales y la importancia de una gestión financiera adecuada. Incluir módulos sobre el uso de herramientas de gestión financiera y la documentación de transacciones.
- b. Se recomienda al Departamento de Recursos Humanos de las empresas del sector construcción desarrollar y comunicar **políticas financieras claras y comprensibles**, asegurando que todos los empleados las comprendan y sigan. Crear manuales y realizar sesiones de entrenamiento para que los empleados puedan aplicar las políticas en su trabajo diario.
- c. Se recomienda al Departamento de Recursos Humanos de las empresas del sector construcción fomentar una **comunicación abierta y continua** sobre las políticas y procedimientos de **gestión de pagos**, permitiendo que los empleados expresen sus dudas y reciban respuestas oportunas y precisas. Establecer reuniones periódicas y sesiones de *feedback*.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### Fuentes Bibliográficas

Alva Matteucci, M., Del Pilae Ramos, G., Luque Livon, L., Mamani, Y., & Reyes, V. (2019). Incremento Patrimonial No Justificado: El Procedimiento de Fiscalización en Personas Naturales. Instituto Pacífico.

Barboza, E. C., & Miranda, L. R. (2018). Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje (PLE). *Ensayos Pedagógicos*, 13(1), 71.

Calvo, S. (2019). La Aplicación del Incremento patrimonial no justificado en el Proceso de Fiscalización Tributaria Costarricense. [Tesis Doctoral] Universidad de Castilla la Mancha. Costa Rica

Chozo, S. (2022) Control interno y su Influencia en la Gestión de pagos del área de contabilidad del colegio Médico del Perú, Lima Periodo 2021. [Tesis de título profesional] Universidad Privada San Juan Bautista. Lima, Perú

Díaz, Y. y Collosa, A. (2022) *La Facilitación del cumplimiento tributario*. España: Editorial Tirant Lo Blanch.

Gavilanes, W. (2019) La Gestión de Tesorería y el Rendimiento Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. [Tesis Grado Magister] Universidad Técnica de Ambato. Ambato, Ecuador.

Icono, R. (2022) *Análisis Financiero y valoración de la Empresa en funcionamiento*. Editorial L.O.P

Montaño Hormigo, F. J. (2018). Gestión y control del presupuesto de tesorería. ADGN0108: (2 ed.). Antequera, Málaga, Spain: IC Editorial.

Panqueva, B., Mesa, D. y Mateus, Y. (2018) Subdivisión Proceso Global de Tesorería. [Tesis grado de Especialización] Universidad Católica de Colombia. Bogotá, Colombia

Reyes, Y. y Sullca, C. (2019) Gestión de pagos y ejecución de obras en la Gerencia Sub Regional de Tayacaja –2017. [Tesis de título profesional] Universidad Peruana los Andenes. Huancayo, Perú.

Sampieri, R. H., Collado, C. F., Lucio, P. B., Valencia, S. M., & Torres, C. P. M. (2014). Metodología de la investigación.

Risolt, J.D. (2020) *Operaciones Auxiliares de Gestión de Tesorería*. Editex

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2023). *Fundamentos de finanzas corporativas* (13.a ed.). McGraw-Hill.

Solis, H. (2019) La evaluación pericial del desbalance patrimonial y de la determinación de lavado de activos de los comerciantes de abarrotes en la ciudad de Aucayacu – 2017. [Tesis de Maestría Contador] Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú.

Valls, J. R. (2003). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. (3.a ed.). FC Editorial.

### **Fuentes Electrónicas**

Acolin, A., Green, R., & Hoek-Smit, M. (2021). *Subir un escalón: El papel del sector de la construcción en la generación de empleos y la reconstrucción de las economías de mercados emergentes*. Centro Terwilliger de Innovación en Vivienda de Hábitat para la Humanidad.

[https://www.habitat.org/sites/default/files/documents/A%20Ladder%20Up%20Report\\_ESP.pdf](https://www.habitat.org/sites/default/files/documents/A%20Ladder%20Up%20Report_ESP.pdf)

Boom & Bucket. (2023, 10 agosto). *Gestión financiera para el crecimiento de las empresas de construcción.*

<https://www.boomandbucket.com/es/blog/financial-management-for-construction-business-growth>

Cabrera, J. (2020, 4 mayo). Retos de la industria de la construcción post COVID-19. *Esan*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/retos-de-la-industria-de-la-construccion-post-covid-19>

CAPECO. (2023, diciembre). *El 2024 será un año retador para la construcción (y para el Perú).* <https://capeco.org/el-2024-sera-un-ano-retador-para-la-construccion-y-para-el-peru/>

De la Cigoña, J. R. F. (2023, 8 mayo). *¿Cómo controlas tus cobros y pagos en tu empresa?* Sage Advice España. <https://www.sage.com/es-es/blog/como-controlas-tus-cobros-y-pagos-en-tu-empresa/>

KPMG. (2023). *Familiar challenges - new approaches: 2023 Global Construction Survey.* <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2023/06/familiar-challenges-new-solutions.pdf>

Marsh & Guy Carpenter. (2021). *Future of construction: A global forecast for construction to 2030.* Oxford Economics Ltd. [https://www.marsh.com/content/dam/marsh/Documents/PDF/it/it/The\\_Future\\_of\\_Construction\\_ExecSum\\_2021.pdf](https://www.marsh.com/content/dam/marsh/Documents/PDF/it/it/The_Future_of_Construction_ExecSum_2021.pdf)

Nadal, H. (2023, 26 enero). *¿Qué desafíos tiene el sector construcción en Perú?* *Forbes Perú*. <https://forbes.pe/red-forbes/2023-01-26/que-desafios-tiene-el-sector-construccion-en-peru>

SUNAT. (2021). INFORME N° 039-2021-SUNAT/7T0000. En  
<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2021/informe-oficios/i039-2021-7T0000.pdf>

SUNAT. (2023). *Incremento Patrimonial No Justificado.*

<https://renta.sunat.gob.pe/personas/incremento-patrimonial-no-justificado>

## ANEXOS

## ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO: GESTIÓN DE PAGOS Y SU EFECTO EN EL DESBALANCE PATRIMONIAL DE LOS TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, 2023.**

**AUTORES: LLAMOCTANTA CORNEJO, ELENA – ROCA CALCINA, CARLA MERCEDES – VÁSQUEZ MENDOZA, JOSÉ JONATHAN**

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES	METODOLOGÍA
<b>Problema principal</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis principal</b>	<b>Variable Independiente: GESTIÓN DE PAGOS.</b>	<p><b>1. Tipo de investigación.</b> Es una investigación cuantitativa aplicada.</p> <p><b>2. Nivel de la investigación.</b> El nivel es descriptivo – correlacional.</p> <p><b>3. Diseño de la investigación.</b> Tiene un diseño no experimental.</p> <p><b>4. Población.</b> La conforman 55 profesionales de contabilidad, administración y finanzas de 10 empresas del sector construcción en el distrito de Santiago de Surco.</p> <p><b>5. Muestra.</b> La componen un total de 48 profesionales.</p> <p><b>6. Técnica de recolección de datos.</b> La técnica es la encuesta y el instrumento el cuestionario</p>
¿De qué manera la gestión de pagos afecta en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?	Determinar de qué manera la gestión de pagos afecta en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.	La gestión de pagos incide en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.	<p>X1: Depósitos en cuentas personales.</p> <p>X2: Cumplimiento de políticas financieras y contables.</p> <p>X3: Transparencia y comunicación de la gestión de pagos.</p>	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis secundarias</b>	<b>Variable Dependiente: DESBALANCE PATRIMONIAL.</b>	
a. ¿Cómo los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023?	a. Determinar cómo los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.	a. Los depósitos en cuentas personales influyen en el saldo bancario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito Santiago de Surco en el 2023.	<p>Y1: Saldo bancario de los trabajadores.</p> <p>Y2: Patrimonio neto de los trabajadores.</p> <p>Y3: Riesgo de incumplimiento tributario.</p>	
b. ¿En qué medida el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?	b. Evaluar en qué medida el cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.	b. El cumplimiento de políticas financieras y contables inciden en el patrimonio neto de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.		
c. ¿De qué manera la transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023?	c. Determinar de qué manera la transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.	c. La transparencia y comunicación de la gestión de pagos afectan en el riesgo de incumplimiento tributario de los trabajadores de las empresas del sector construcción del distrito de Santiago de Surco en el 2023.		

## ANEXO 2: ENCUESTA

La técnica de encuesta tiene como objetivo recolectar información sobre la investigación titulada: “Gestión de pagos y su efecto en el desbalance patrimonial de los trabajadores de las empresas del sector construcción en el distrito de Surco año 2023”. Puesto que es una técnica anónima, se pide total veracidad ya que la información que nos provea permitirá detectar las carencias y corregir los procesos de gestión de las empresas de dicho rubro.

Seguidamente encontrará opciones de respuestas, luego de leer las interrogantes marque usted con un aspa (X) la alternativa que considere correcta.

### VARIABLE INDEPENDIENTE:

#### X: GESTIÓN DE PAGOS.

1. ¿Considera usted que la **gestión de pagos** es un aspecto crítico en la operación de las empresas del sector construcción?
  - a. “Totalmente en desacuerdo” (     )
  - b. “En desacuerdo” (     )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (     )
  - d. “De acuerdo “ (     )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (     )

#### x1.1 Frecuencia de los depósitos.

2. ¿Considera usted adecuado que las empresas del sector construcción realicen **frecuentemente depósitos** a los trabajadores para enviarlos a realizar pagos propios de la empresa?
  - a) “Totalmente en desacuerdo” (     )
  - b) “En desacuerdo” (     )
  - c) “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (     )
  - d) “De acuerdo” (     )
  - e) “Totalmente de acuerdo” (     )

### **x1.2 Montos de los depósitos.**

3. ¿En su opinión, es apropiado que los **montos de los depósitos** a los trabajadores se realicen en relación con las deudas pendientes de las empresas?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (     )
  - b. “En desacuerdo” (     )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (     )
  - d. “De acuerdo” (     )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (     )

### **x2.1 Registro y documentación de los pagos.**

4. ¿Considera usted que todas las operaciones relacionadas a las obligaciones de las empresas del sector construcción se deben **registrar y documentar** adecuadamente en los libros contables?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (     )
  - b. “En desacuerdo” (     )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (     )
  - d. “De acuerdo” (     )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (     )

### **x2.2 Seguimiento de las transacciones financieras.**

5. ¿Cree usted que es importante que se realice un **seguimiento adecuado de todas las transacciones financieras** relacionadas con los pagos en las empresas del sector construcción?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (     )
  - b. “En desacuerdo” (     )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (     )
  - d. “De acuerdo” (     )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (     )

### **x3.1 Acceso a la información sobre pagos.**

6. ¿En su opinión, **el acceso a información sobre los pagos** realizados en las empresas del sector de la construcción es completo y transparente?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (     )

- b. "En desacuerdo" ( )
- c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
- d. "De acuerdo" ( )
- e. "Totalmente de acuerdo" ( )

**x3.2 Claridad en la comunicación proporcionada por la empresa.**

7. ¿Considera usted que la **comunicación proporcionada por la empresa** sobre la gestión de pagos es clara y comprensible?
- a. "Totalmente en desacuerdo" ( )
  - b. "En desacuerdo" ( )
  - c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
  - d. "De acuerdo" ( )
  - e. "Totalmente de acuerdo" ( )

**VARIABLE PENDIENTE:**

**Y: DESBALANCE PATRIMONIAL**

8. ¿Considera usted que la SUNAT detecta y fiscaliza activamente los casos de **desbalance patrimonial** de los trabajadores?
- a. "Totalmente en desacuerdo" ( )
  - b. "En desacuerdo" ( )
  - c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
  - d. "De acuerdo" ( )
  - e. "Totalmente de acuerdo" ( )

**y.1.1 Fluctuaciones en el saldo bancario de los trabajadores.**

9. ¿En su opinión, las **fluctuaciones significativas en el saldo bancario de los trabajadores** de las empresas del sector construcción pueden comprometerlos tributariamente?
- a. "Totalmente en desacuerdo" ( )
  - b. "En desacuerdo" ( )
  - c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
  - d. "De acuerdo" ( )
  - e. "Totalmente de acuerdo" ( )

### **y1.2 Tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores.**

10. ¿Cree usted que la SUNAT observa la **tendencia de los cambios en el saldo de los trabajadores** de las empresas del sector construcción como parte de sus procedimientos de fiscalización?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (      )
  - b. “En desacuerdo” (      )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (      )
  - d. “De acuerdo” (      )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (      )

### **y2.1 Variación en el patrimonio de los trabajadores.**

11. ¿Considera usted que las **variaciones en el patrimonio de los trabajadores** de las empresas del sector construcción afectan su situación financiera?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (      )
  - b. “En desacuerdo” (      )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (      )
  - d. “De acuerdo” (      )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (      )

### **y2.2 Capacidad de endeudamiento de los trabajadores.**

12. ¿En su opinión, los cambios en la **capacidad de endeudamiento de los trabajadores** de las empresas del sector construcción influyen en su calificación crediticia?
- a. “Totalmente en desacuerdo” (      )
  - b. “En desacuerdo” (      )
  - c. “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” (      )
  - d. “De acuerdo” (      )
  - e. “Totalmente de acuerdo” (      )

### **y3.1 Probabilidad de auditoría tributaria.**

13. ¿Cree usted que existe una **probabilidad de auditoría tributaria** a los trabajadores de las empresas del sector construcción por parte de la SUNAT frente al menor indicio de irregularidad encontrado?

- a. "Totalmente en desacuerdo" ( )
- b. "En desacuerdo" ( )
- c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
- d. "De acuerdo" ( )
- e. "Totalmente de acuerdo" ( )

**y3.2 Costo asociado a los requerimientos tributarios.**

14. ¿En su opinión, existe un **costo asociado a los requerimientos tributarios** de SUNAT para los trabajadores de las empresas del sector construcción cuando se inicia un procedimiento administrativo fiscalizador?
- a. "Totalmente en desacuerdo" ( )
  - b. "En desacuerdo" ( )
  - c. "Ni de acuerdo ni en desacuerdo" ( )
  - d. "De acuerdo" ( )
  - e. "Totalmente de acuerdo" ( )