



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Gastos no deducibles tributariamente y su incidencia en la Situación Económica y
Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafa Jaén.

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Mogollón Adanaqué Mirian Janett (ORCID: 0000-0002-2844-4856)

ASESORA:

Mg. Santa Cruz Suarez Liliana (ORCID: 0000-0003-2560-7768)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Tributación

CHICLAYO - PERÚ

2019

Dedicatoria

A mis padres y hermanos por su apoyo y confianza incondicional, por ayudarme durante toda esta etapa en la cual me ayudaron a cumplir mis objetivos como persona y profesional

Agradecimiento

A Dios por estar conmigo siempre y nunca abandonarme logrando vencer los obstáculos de la vida.

A mi familia por estar conmigo en todo momento y guiarme con sus consejos día a día.

A mis profesores por impartir sus conocimientos en las aulas.

A la Cooperativa Agraria Copicafe por brindarme la confianza para el desarrollo de la presente tesis.

Página del jurado



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 10:00 am horas del día 09 de Septiembre del 2019, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Dirección de Investigación N° 016, de fecha 04 de Septiembre del 2019, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis

titulada: " GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPECAFÉ JAÉN "

presentado por la Bachiller: MOGOLLON ADANAQUE MIRIAN JANETT, con la finalidad de obtener el Título de Contador Publico, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

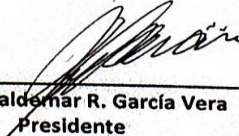
PRESIDENTE : Mgtr. Waldemar Ramón García Vera
SECRETARIO (A) : Mgtr. Emilio Wilmer Barreto Niño
VOCAL : Mgtr. Lilliana del Carmen Suarez Santa Cruz


Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:

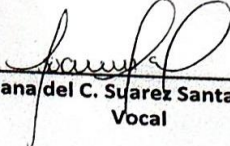
APROBAR POR MAYORIA

Siendo las 10:55 am horas del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.

Chiclayo, 09 de Septiembre del 2019


Mgtr. Waldemar R. García Vera
Presidente


Mgtr. Emilio W. Barreto Niño
Secretario (a)


Mgtr. Lilliana del C. Suarez Santa Cruz
Vocal

CAMPUS CHICLAYO
Carretera Chiclayo Pimentel Km. 3.5
Telf.: (074) 481616 / Anexo: 6514

fb/ucv.peru
@ucv_peru
#saliradelante
ucv.edu.pe

Declaratoria de autenticidad

Yo, Mirian Janett Mogollón Adanaqué, identificado con DNI N° 45843970 con la finalidad de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que adjunto es Fidedigna y autentica.

Así mismo declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en esta tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, diciembre del 2018.



Mirian Janett Mogollón Adanaqué
DNI N° 45843970

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Página del jurado.....	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Índice.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MÉTODO.....	14
2.1. Diseño de investigación.....	14
2.2. Operacionalización de variables.....	14
2.3. Población, muestra y muestreo.....	15
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y confiabilidad.....	15
2.5. Métodos de análisis de datos.....	17
2.6. Aspectos éticos.....	17
III.RESULTADOS.....	18
IV. DISCUSIÓN.....	36
V. CONCLUSIONES.....	38
VI. RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS.....	43
Acta de aprobación de originalidad de tesis.....	65
Autorización de publicación de tesis.....	66
Autorización de la versión final.....	67

RESUMEN

EL presente trabajo de investigación titulado “Gastos no deducibles tributariamente y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén” se realizó partiendo de la problemática que existe en la cooperativa, la cual surge por un incremento de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta los cuales conllevan a pagos innecesarios y elevados de la Administración Tributaria.

El diseño de investigación fue no experimental con un enfoque cuantitativo cuyo alcance fue explicativo y correlacional porque busca explicar la forma en que los gastos no deducibles inciden en la situación económica y financiera de la Cooperativa; las técnicas e instrumentos de recolección de datos que se utilizaron para la investigación fueron la observación, análisis documental y encuestas. Así mismo se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach para medir el grado de confiabilidad de los instrumentos.

Con los resultados que se obtenidos se pudo verificar que existe un gran incremento de gastos, los cuales no son deducibles para determinar el impuesto a la renta; entre ellos tenemos: los gastos personales, las donaciones y gastos cuya documentación sustentatoria no cumplen con los requisitos establecidos por SUNAT.

Palabras claves: Gastos no deducibles, Impuesto a la Renta, Administración Tributaria.

ABSTRACT

This research work entitled "Expenditures not tax deductible and its impact on the Economic and Financial Situation of Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén" was made starting from the problems that exist in the cooperative, which arises from an increase in expenses not deductible from Income Tax which leads to unnecessary and high payments from the Tax Administration.

The research design was non-experimental with a quantitative approach whose scope was explanatory and correlational because it seeks to explain the way in which the non-deductible expenses affect the economic and financial situation of the Cooperative; The techniques and data collection instruments that were used for the research were observation, documentary analysis and surveys. Likewise, the Cronbach's Alpha coefficient was used to measure the degree of reliability of the instruments.

With the results obtained it was possible to verify that there is a large increase in expenses, which are not deductible to determine the income tax; among them we have: personal expenses, donations and expenses whose supporting documentation does not meet the requirements established by SUNAT.

Keywords: Non-deductible expenses, Income Tax, Tax Administration

I. INTRODUCCIÓN

Para empezar la presente investigación, he creído por conveniente ver su realidad problemática desde diferentes contextos, empezaremos con el contexto internacional. En España, el Diario El País (2014) las tarjetas black que fueron utilizadas por consejeros y directivos de la compañía Caja Madrid y Bankia fueron auditadas por el Ministerio de Hacienda a través de las dos cuentas a las que entidades financieras endosaron esos gastos – 15.5 millones de euros entre los años 2013 y 2014. Los inspectores de la Oficina Tributaria revelaron que al menos el 36% de los gastos de las mencionadas cuentas a las que estaban ligadas las tarjetas, no eran deducibles, como pretendía Caja Madrid con el propósito de cancelar menos impuesto. Los técnicos de la Oficina Tributaria manifestaron que muchos de los gastos de las cuentas, a las que asignadas las tarjetas black, carecían de “relación directa e irrefutable con la actividad de la Compañía”, por lo que Caja Madrid no se podía deducir esas cantidades para ahorrarse dinero en el pago del Impuesto de Sociedades.

También se pudo recopilar que, en Guatemala en el Diario La semana (2013) la compañía minera Cerro Matoso respondió a la Contraloría que le reclamaba cancelar 62,000 millones de pesos por regalías que la compañía ha deducido. La compañía afirmó que la Contrataría ignora los acuerdos de liquidación de regalías con el Ministerio de Minas y con Ingeominas en el año 2011 y que los gastos deducibles del pago de regalías, por la edificación de colegios, ciudadelas y un hospital, fueron comprobados en la supervisión de regalías en el periodo 2004- 2008. La contraloría declara que la compañía minera adeuda 62 millones de pesos por descuentos de gastos administrativos que no fueron deducibles.

Así mismo en el País de Colombia, el Diario Caracol (2013) la empresa Aseo Jamundí pasa por una situación financiera tan difícil que puede llevarla a su liquidación. La empresa adquiere en la actualidad 800 millones de pesos de deudas por cancelar, una de sus obligaciones son los sueldos por cancelar a sus trabajadores, esto debido a que la Administración Municipal no ha cumplido con los acuerdos que acordaron entre la entidad con el gobierno anterior y que actualmente le debe 500 millones de pesos.

Según la información recopilada tenemos en el Contexto Nacional, a la ciudad de Lima; Gaceta Jurídica Institucional (2016) publicó un noticia referente a la polémica que se originó entre el Banco de Crédito y la Sunat, por la deducción de “gastos por asesoría,

defensa legal, servicio de imagen y publicidad derivada de un juicio penal”, vinculados al Sr. Dionisio Romero Seminario, quien era el presidente del Directorio del Banco de Crédito del Perú (BCP), por haber solicitado ante el jefe del Servicio de Inteligencia Nacional, Vladimiro Montesinos, a requerir el nombramiento de administradores en un sumario concursal.

La Corte Suprema concluyó que la conducta explicada no era idónea para dicho fin; por lo tanto, los gastos que ejecutó el Banco de Crédito del Perú con el propósito de proteger al Sr. Dionisio Romero no eran deducibles, al no poder sostener de qué forma dichos gastos habrían servido para la generación de renta y, por consiguiente, los gastos que se realizaron en asesoría, publicidad y defensa legal para “limpiar” la personalidad de un directivo que estuvo implicado en acciones ilícitas no serán deducidos del Impuesto a la Renta.

En Arequipa, según el Diario Gestión (2016) la Corporación Aceros Arequipa ha informado beneficios netos por S/. 28,4 millones en el primer trimestre, lo que significa un aumento del 44% con relación al periodo del año 2015. Así mismo, el volumen acumulado de las ventas al cierre del primer trimestre del 2016 se elevó a pesar de que el valor neto de las ventas disminuyó, debido principalmente a una reducción en los precios de venta. Es necesario destacar que la empresa en cuanto a su situación económica y financiera se revela positivamente por lo que la empresa está alcanzando sus metas.

Los resultados obtenidos demuestran que la compañía posee estrategias de progreso de la productividad, fortificando eficiencias y disminuyendo gastos operativos.

Diario La República (2018) la Compañía Industria Textil en Piura posee problemas económicos y financieros graves, en los últimos cuatro años, las pérdidas de la compañía fueron de S/ 85.1 millones. En el 2015, la compañía tuvo una disminución neta de S/ 29.1 millones, con un capital de trabajo negativo de S/ 32.5 millones. En el primer trimestre del año, Textil Piura obtuvo una ganancia de S/ 18.9 millones, 17.1% menos que el mismo período del año pasado, con una disminución neta de S/ 5 millones. Por esta difícil situación económica, la Opa propuso una serie de condiciones con el Grupo Romero.

La primera es que las deudas de Textil Piura a empresas del Grupo Romero (a excepción del BCP) quedarán subordinadas a la cancelación de las deudas financieras en el año 2023 y no producirán intereses, a excepción de un posible crédito a mediano plazo por US\$ 7.8 millones. La segunda es que Inversiones Piuranas, holding del Grupo Romero, respalda

que todas las obligaciones laborales se encuentren al día al momento de efectuarse la OPA. Axón también se responsabiliza a un crédito de US\$ 1 millón, subordinado a las deudas del Grupo Romero.

En el Contexto Regional, no se ha encontrado información.

Cabe mencionar que la Cooperativa Agraria Copicafe presenta reportes mensuales de gastos los cuales para la determinación del Impuesto a la Renta no son deducibles, siendo estos registrados contablemente, entre ellos se encuentran los gastos personales que realiza el gerente y que son entregados al área de contabilidad para que sean registrados, las transacciones de bienes y prestaciones de servicios que realizan el personal cuyos comprobantes de pago no están debidamente llenados según lo establecido por Sunat, también existen gastos por viáticos los cuales no tienen ningún sustento documentario debido a que son realizados en lugares donde no emiten comprobantes de pago; gastos por movilidad local que no tienen sustento y que solo se registran con documentos internos de caja.

La empresa tampoco cuenta con un parámetro de enfoque financiero, es decir cómo se halla la organización con relación al origen de liquidez, la capacidad para cumplir con sus pagos a corto y largo plazo e impuesto a la renta mensual y anual. La empresa muestra un monto elevado en gastos que son reparables lo cual conlleva a pagos innecesarios y elevados a la Administración Tributaria.

Como segundo punto veremos los trabajos previos realizados, en el País de Ecuador; Vanoni (2016) refiere que en Guayaquil – Ecuador en la **investigación titulada** “*Los Gastos deducibles y no Deducibles y su incidencia en la determinación del Impuesto a la Renta*” **tiene por objetivo primordial** “*Evaluar la incidencia de los gastos deducibles y no deducibles en la determinación del impuesto sobre la renta*”, **cuyo diseño de averiguación** fue documental y descriptiva; elaborando un diagnostico general de la contexto actual de la compañía que ayudó a revelar que una de las primeras causas por las que se registran los gastos que no son deducibles es por la ausencia de cultura tributaria así como de políticas y procedimientos.

Vanoni (2016) concluye que no hay una buena coordinación entre la Gerencia y el área contable, una gestión apropiada facilitaría tener un panorama del status de los estados financieros antes del cierre del año, en lo que se refiere a determinar del Impuesto a la renta existió un crecimiento de los gastos que no deducibles en comparación con el año

pasado, lo que origina un alto Impuesto a la Renta a cancelar, Es por tal motivo que la presente investigación recomendó fortalecer cada uno de los puntos mencionados a fin de mejorar tanto en la parte administrativa como en la tributaria.

García y Ventura (2015) refiere que en Venezuela en su **tesis titulada**: “*Evaluación de la Situación Financiera de la Empresa Americatel C.A Maturín a través de la Aplicación de Indicadores de Gestión*”, **tiene por objetivo principal** “*Evaluar la situación financiera de la empresa Americatel C.A. a través de la aplicación de indicadores de gestión*”, **cuyo diseño de investigación** fue descriptiva; se elaboró un análisis absoluto de los estados financieros de la Empresa para poder establecer la disposición que tiene en lo que se refiere a la realización de las obligaciones, y responsabilidades de liquidez y rentabilidad del capital invertido.

García y Ventura (2015) concluyen que desarrollando el análisis vertical posibilitó calcular el nivel de rendimiento relativo de los ingresos, los activos y el capital contable permitiendo determinar la validez en cuanto a los bienes de la organización para establecer la ganancia neta del ejercicio 2015; asimismo permitió establecer la capacidad de cancelación a corto plazo y evaluar la liquidez de la misma para efectuar sus necesidades. Es por ello que la investigación sugirió a la administración asegurar extensos mecanismos de distribución del dinero, esto debido a que existe un sobrante de dinero, que perfectamente puede ser utilizado en nuevas compras para el mejoramiento de la atención al cliente.

La investigación realizada por Bañol y Franco (2013) mencionan que en Bogotá – Colombia en su **tesis titulada** “*Diagnóstico y Evaluación de la Situación Económica y Financiera de la Empresa Asproacol S.A.*” tiene por **objetivo principal** “*Realizar un diagnóstico y evaluación financiera y económica de la empresa Asproacol, con la finalidad de decidir la viabilidad de continuación de la compañía o de su liquidación*” **cuyo diseño de investigación** fue cuantitativa – descriptiva; la organización ha disminuido sus actividades económicas, al analizar la información financiera se puede analizar que posee un flujo de caja defectuoso el cual presenta problemas que obstaculizan la realización de sus obligaciones lo cual origina pérdidas en el último periodo.

Finalmente, Bañol y Franco (2013) determinaron que la empresa no ha tenido ningún progreso organizacional, se centralizó en los pocos clientes que tiene y no posee un

procedimiento que tenga estrategias de mercado que le ayude a darse a conocer para conseguir clientes nuevos y potenciales y además alcanzar un crecimiento completo. Es por ello que la investigación propone una táctica de mercado que en realidad le proporcione el crecimiento de usuarios en el departamento de administración de inmuebles y adquiera el plan de edificación, el beneficio que lograría será el principio para que la sociedad comience ubicarse en el mercado.

Así mismo tenemos a Rázuri y Bravo (2016) refieren que en Trujillo en la **tesis titulada:** “*El Plan Financiero y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Transportes Amigo Valdi S.A.C., en la ciudad de Trujillo año 2016*”, la cual **tiene como objetivo principal** “*Determinar la incidencia del plan financiero en la situación económica y financiera Transportes Amigo Valdi S.A.C.*”, **cuyo diseño de investigación** fue descriptiva; se ejecutó un diagnóstico de la empresa a julio 2015 en cual se descubrió que el ratio de margen operativo a julio 2015 fue de 2.39%, muy por debajo de lo obtenido en julio 2014 que fue (3.67%), esto debido a una mala gestión en lo que se refiere a los costos y gastos operativos en los que no se tenía un plan de control adecuado.

Al respecto Rázuri y Bravo (2016) propusieron objetivos y objetivos como estrategias que fueron desarrollados en el plan financiero, como, por ejemplo: el crecimiento de los ingresos utilizando diseños de controles de mantenimiento y reparación preventiva de las unidades, entre otros. “La Implementación del plan Financiero modificó la situación económica y financiera de la empresa Transportes Amigo Valdi S.A.C”, la cual se vio revelada en una variación positiva de los ingresos los cuales aumentaron en un 1.52% con referente al periodo de julio 2015, la liquidez corriente obtuvo un ratio de 2.55 superior al 1.9 de julio 2015.

En Lima, la **investigación titulada** “*El tratamiento tributario de los gastos no deducibles y su implicancia en la determinación del Impuesto a la Renta de la Empresa J.C. Metales Industriales SAC de Lima, 2015*”, **tiene como objetivo principal** “*Determinar cuál es la implicancia del tratamiento tributario de los gastos no deducibles en la determinación del impuesto a la renta de la empresa J.C. Metales Industriales SAC*”, **cuyo diseño de investigación** fue descriptiva; se logró identificar los efectos que causan los reparos tributarios para la determinación del Impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio 2015; estudiando como temas los siguientes: Gastos Personales y de sustento de los familiares,

Gastos sin sustento documentario, Gastos de representación y gastos por exceso de Remuneraciones. (Alvino y Fernández ,2017)

Alvino y Fernández (2017) mencionan que analizando el impuesto a la renta de tercera categoría se tiene que tener en cuenta los reparos tributarios; en lo que se refiere a las adiciones y deducciones que se calculan por cada periodo a declarar, en el que los gastos podrán deducirse siempre y cuando cumplan con el principio de causalidad según el art. 37 de la LIR y contando con los respectivos comprobantes de pago, los cuales son fundamentales para no caer en faltas y delitos tributarios.

En Puno la **tesis titulada** “*Los Gastos no deducibles y su incidencia en la determinación de la Base Imponible del Impuesto a la Renta en la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad – Electro Puno SAA periodo 2014 – 2015*”, **tiene como objetivo principal** “*Determinar la incidencia de los gastos no deducibles tributariamente en la determinación de la Base Imponible del Impuesto a la Renta en la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad de Puno - Electro Puno SAA*”, **cuyo diseño de investigación** fue descriptivo – Explicativo; Los elementos que señalan que los gastos no son deducibles son: La preparación de los trabajadores, la exageración de condiciones para deducir gastos y la ausencia de responsabilidades del personal. (Choque ,2017)

Choque (2017) dispuso que la existencia de los gastos no deducibles, son perjudiciales económicamente para la organización, por lo tanto, se estableció poseer una preferible gestión para que se disminuyan los Gastos de Ventas y Administración, que si bien es cierto reducen la Base Imponible del Impuesto a la Renta, sin embargo, la propuesta va en el sentido de que una buena gestión será aquella en la que se vean mayores ingresos y cada vez menores gastos, es decir de esta forma se estarían optimizando los bienes del Estado.

Hemos podido recopilar que Cabrera y Arribasplata (2016) mencionan que en Cajamarca en su **tesis titulada** “*Incidencia de la norma internacional de contabilidad 2 inventarios en el Estado de Situación Financiera de la empresa Corporación Abanto SRL Provincia de San Marcos – Cajamarca - 2016*”, **tiene como objetivo principal** “*Identificar la incidencia de la Norma Internacional de Contabilidad 2 en el Estado de Situación Financiera de la Empresa Corporación Abanto SRL*” se realizó una evaluación en la que se analizó que la organización no cuenta con seguimiento de inventarios conveniente, por ello se ejecutaron cuadros en los cuales se muestran los productos más vendidos,

inmediatamente se hicieron Kárdex respectivos tomando en cuenta sus comprobantes de compras y ventas.

Cabrera y Arribasplata (2016) elaboraron otros Kárdex teniendo en cuenta el uso de la NIC 2, para posteriormente cotejar resultados y ser reflejados según cuentas respectivas en el Estado de Resultados, para después ser trasladados al Estado de Situación Financiera y evidenciar su incidencia. De acuerdo a los resultados obtenidos y tras el cotejo en este estudio, se confirmó que la organización al no tener en cuenta la NIC 2, no posee cifras verdaderas en cuanto a su stock de mercaderías lo que conlleva a no obtener correctas decisiones.

A continuación, realizaré un análisis de las teorías relacionadas al tema que intervienen en mi investigación:

Gastos no deducibles; son legítimos para efectos contables de una entidad, pero no para las declaraciones del Impuesto a la renta la cual no se aceptan como deducciones. (Barnes, 2018)

Para poder que gastos son no deducibles se debe tener en consideración las dos reglas especificadas que son: Las Reglas Generales, que son aquellas en las que se evalúan los principios tributarios como son: fehaciencia, razonabilidad, generalidad, causalidad, entre otras. (Torres ,2014)

Y las Reglas Específicas, en las que se evalúa el artículo 37 y 44 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.

Gastos no deducibles para la Determinación del Impuesto a la Renta

Mateucci (2013), afirma que existe una lista en el art. 44 de la L.I.R, en la que se encuentran todos los gastos que no son deducibles para determinar la renta imponible de tercera categoría.

Ley 29972.

Actualidad empresarial (2018), comenta que la Ley 29972, es la Ley que promueve la incorporación de los trabajadores agrícolas a través de las cooperativas, para que mejoren su volumen de convenio y generen economías de grado, permitiéndoles insertarse competitivamente en las actividades del comercio. Esta Ley establece un REGIMEN ESPECIAL TRIBUTARIO que es netamente único para las Cooperativas Agrarias, siendo

su porcentaje el 15% del Impuesto a la Renta, siendo los documentos a utilizar los Comprobantes de Operaciones y las Notas de Ajustes según la Ley N° 29972.

Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formulación de la Economía; Según el precepto de la L.I.R (2015), manifiesta que de concordancia con lo estipulado en la ley N.º 28194, no podrán deducirse como coste ni dispendio todas aquellas cancelaciones realizadas sin utilizar un medio de pago, cuando sea o exista la necesidad de hacerlo. El Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta (2015), además señala que los Medios de Cancelación que se utilizaran mediante el sistema financiero son: los cheques, depósitos, transferencias de fondos entre otros.

Documentos Considerados Comprobantes de Pago, Reglamento de comprobantes de pago (2018), son aquellos que cumplan con todos los requisitos mínimos y característicos que se establecen en el actual ordenamiento, los cuales tenemos: Facturas, Boletas de venta, Notas de Crédito y Débito, Ticket máquina registradora, Recibo de Servicios Públicos, Recibos por Honorarios, Liquidaciones de Compra, entre otros.

Como segunda variable tenemos, Situación Económica y Financiera.

Sala (2016) afirma que la Situación Económica es el resultado de la gestión comercial, operativa y administrativa, que finalmente se traduce en la utilidad operativa.

Van Horne y Wachowicz (2010) mencionan que: El concepto de situación económica corresponde a las propiedades del individuo u organización en su agrupación, en otras palabras es expresar, la proporción de bienes activos que adquiere y que le conciernen. Mientras tanto, la situación financiera se describe a la cabida que tienen esos individuos, u organizaciones para lograr pagar los pasivos que poseen y de la solvencia de la que perciben para poder cancelarlas. Por lo consiguiente, podemos tener una excelente situación económica y mala Financiera, si no tenemos dinero idóneo para cancelar las deudas.

Estados Financieros; Lujan y Abanto (2017) definen que los Estados Financieros son la síntesis del procedimiento contable sobre una gran cantidad de transacciones y otros sucesos, y el primer propósito de la contabilidad, constituyen la fase final del procedimiento de complementación y codificación, que representan datos condensados y clasificados, cuyo objetivo es proveer información financiera que sea útil para una

organización. Para cumplir con el propósito, los EEFF deben suministrar información referida a:

- Activos, pasivos y patrimonio.
- Los ingresos y egresos que incluyen las ganancias y las pérdidas.
- Aportaciones de propietarios y distribuciones.
- Flujo de efectivo.

Estado de Situación Financiera; Nicolai y Bazlei (2018), afirman que el balance general o estado de Situación financiera, nos da a conocer todos los bienes monetarios, obligaciones y capital contable que administra una entidad o empresa; en otras palabras, resume la posición financiera de una organización a un periodo dado. Se encuentra conformado por tres elementos: Activo, Pasivo y Patrimonio. De acuerdo con el párrafo 60 de la NIC 1 existen dos formas de presentación del estado de situación financiera: Clasificando sus activos y pasivos como corrientes y no corrientes; o en función del grado de liquidez, siempre que esto proporcione información más fiable, lo cual puede suceder en el caso de una entidad que realice actividades diferentes.

Estado de Resultados; El estado de resultados constituye el estudio de los hechos que afectan en las estructuras patrimoniales por consecuencia de las operaciones efectuadas. Este estado nos muestra los ingresos, gastos y utilidades que tiene una entidad; así mismo informa del origen de la utilidad o pérdida reflejadas en el Balance General por ello se dice que el Estado de Ganancias y Pérdidas es la consecuencia económica de las operaciones lucrativas que realiza una organización. (Zeballos,2010)

Estado de Flujos de Efectivo. - Zeballos (2010) también manifiesta que este estado, presenta los movimientos generados por la empresa, es decir reporta la manera en cómo fue generado el dinero y de qué forma se aprovechó.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en un documento informa las variaciones que han surgido en las diferentes cuentas patrimoniales, de la misma forma muestra el capital social, capital adicional, las reservas, las utilidades o pérdidas obtenidas. (Zeballos,2010)

Notas a los estados financieros. Según Zeballos (2010) manifiesta que son explicaciones de hechos o situaciones cuantificables, que tiene por finalidad proveer la correcta

interpretación de los estados financieros. Existen 02 formas en las que pueden ser presentadas ya sea narrativa y compilada en función a la descripción establecida para cada nota.

Análisis de los Estados Financieros; El análisis financiero es una valuación de la organización usando información que es arrojada de los Estados Financieros con información histórica para la planeación a un breve y a largo plazo. Con el apoyo de esta valuación, podemos conocer a ciencia cierta las debilidades y fortalezas que tiene la organización y de esta manera subsanar todas las fallas que existen y aplicar procedimientos correctos. (Rodríguez ,2012)

Tenemos dos Métodos para analizar los Estados Financieros, los cuales son:

Análisis Vertical, en el cual Prieto (2010), menciona que consiste en obtener un solo estado financiero y conectar cada una de sus partes con un total determinado.

Análisis Horizontal, se determina con la comparación de distintos periodos, en el cual se evalúan las cuentas en el transcurso del tiempo, (Prieto,2010)

Para el análisis de los Estados Financieros se utilizan los siguientes Ratios Financieros:

Ratios de Liquidez

$$\text{Ratio de Circulante o Razón Circulante:} \quad \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Acida:} \quad \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias} - \text{Gastos pagados por Anticipados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Capital de Trabajo:} \quad \text{Activo Corriente- Pasivo Corriente}$$

Ratios de Solvencia

$$\text{Endeudamiento Patrimonial:} \quad \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial a Largo Plazo:} \quad \frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo Total:} \quad \frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$$

Ratios de Gestión

$$\text{Rotación de Caja y Bancos:} \quad \frac{\text{Inventarios x360 días}}{\text{Costo de Ventas}} = \text{días}$$

$$\text{Rotación de Inventarios o Existencias:} \quad \frac{\text{Caja y Bancos x 360 días}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventarios o Existencias Finales}} = \text{veces}$$

$$\text{Inventarios a Capital de Trabajo:} \quad \frac{\text{Inventarios}}{\text{Capital de Trabajo}}$$

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar:} \quad \frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Promedio de Ctas por Cobrar}}$$

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar:} \quad \frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Promedio de Ctas por pagar}}$$

Ratios de Rentabilidad

$$\text{Rentabilidad Patrimonial (ROE)} = \frac{\text{Utilidad Neta o Ingreso Neto}}{\text{Patrimonio}} = \%$$

Rentabilidad sobre los Activos o Rendimiento sobre la Inversión (ROA):

$$\frac{\text{Utilidad Neta o Ingreso Neto}}{\text{Activo Total}} = \%$$

$$\text{Margen Bruto:} = \frac{\text{Utilidad bruta (Ventas Netas - Costo de Ventas)}}{\text{Ventas Netas}} = \%$$

$$\text{Margen Neto:} = \frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Ventas Totales}} = \%$$

Para nuestra investigación, hemos llegado a la siguiente interrogante:

¿De qué manera los gastos no deducibles tributariamente inciden en la situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén?

Todas las empresas se forman con el propósito de obtener beneficios económicos a los socios, cualquier desbalance en la parte económica podría arriesgar la existencia de una organización.

Llegando a la tercera parte del I capítulo, he creído por conveniente que la presente investigación se justifica porque constituye un estudio sumamente importante para poder determinar que los gastos no deducibles incidieron significativamente en la situación económica y financiera de la Cooperativa, siendo conveniente la información para lograr

evidenciar si existen fallas de procedimiento para corregirlos y generar un pago de impuestos razonable para la organización; del mismo modo se busca perfeccionar los procesos que están siendo utilizados y ajustarlos a los procesos ideales, aquellos que los teóricos y expertos exponen en sus documentos de investigación.

Esta investigación beneficia a la sociedad ya que contribuirá a corregir los aspectos económicos de las distintas empresas del sector privado, ya que debido al desconocimiento de normas contables y tributarias muchas empresas incurrir en reparos tributarios por parte de la Sunat.

Así mismo el presente estudio será una guía útil para la complementación de investigaciones futuras puesto que presenta una metodología de cómo ejecutar una investigación la cual requiere de diversas técnicas, como la observación directa, los registros históricos, la documentación consignada para la investigación, y otros; Son elementos que elevan la importancia y demuestran el esfuerzo en alcanzar los objetivos planteados, teniendo como centro de análisis los gastos no deducibles y su incidencia en la situación económica y financiera, utilizando técnicas que ayudarán a entender la significación que tienen para las ciencias contables y económicas.

Según la recopilación e indagación que he realizado para la presente investigación, estimo que los Gastos no deducibles tributariamente inciden en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.

Con la presente investigación me he planteado como objetivo general, determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la situación económica y financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén. Así mismo identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe en el ejercicio, analizar la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén y finalmente, determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

2.1.1. Según su enfoque:

El presente estudio de investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que emplea las herramientas de la estadística y la probabilidad para crear un análisis relacionado a las variables de estudio. Se va a determinar la situación objetiva.

2.1.2. Según su diseño:

La investigación es no experimental porque se basa en el estudio de las variables sin manipularlas para poder analizarlas.

2.1.3. Según su alcance:

Según su alcance será explicativo y correlacional porque trata de dar a entender la manera en que la variable independiente influye en la dependiente.

2.2. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de Variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS
INDEPENDIENTE Gastos No Deducibles	Artículo 44 de la Ley del Impuesto a la Renta.	<ul style="list-style-type: none">• Gastos personales• Las donaciones.• Los gastos cuya documentación sustitutoria no cumpla con los requisitos y características mínimas establecidas por el reglamento de comprobantes de pago.	Análisis documental, Encuestas.
DEPENDIENTE Situación Económica y Financiera	Información Financiera EE. FF	<ul style="list-style-type: none">• Estado de Situación Financiera• Estado de Resultados•	Análisis documental, Encuesta
	Análisis Financiero	<ul style="list-style-type: none">• Análisis Vertical• Análisis Horizontal• Ratios	

Fuente: Elaboración propia.

2.3. Población, muestra y muestreo.

2.3.1. Población

Para el presente estudio se hace necesario tomar la población correspondiente a las 4 personas que laboran en la Cooperativa Agraria Copicafe en las distintas áreas operativas.

2.3.2. Muestra

La muestra de la investigación se ha obtenido mediante el muestro no probabilístico de manera intencional por lo que se ha considerado a las 4 personas que laboran en la cooperativa porque están disponibles y tienen mayor competencia de acuerdo al tema de análisis para la siguiente investigación:

Cargo	Numero
Gerente General	1
Contador	1
Asistente Contable	1
Cajera	1
TOTAL	4

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y confiabilidad.

2.4.1. Técnicas e Instrumentos para la Recolección de datos.

Tabla 2. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos		
Técnicas	Instrumentos	Alcance
Análisis Documental	Guía de análisis documental	Esta técnica se aplicó para revisar los Gastos no deducibles y la Situación Económica y Financiera de la empresa.
Encuesta	Cuestionario	Se utilizó para reunir información de importancia para la recolección de datos, a través de preguntas formuladas a las personas que laboran en la cooperativa.

Fuente: Elaboración propia

2.4.2. Validación y confiabilidad del documento

Se estableció la validez del contenido sometiendo el cuestionario al dictámen de tres profesionales en la materia que evaluaron las interrogantes, y colocaron sus recomendaciones. También se aplicó el coeficiente llamado “Alfa de Cronbach” para medir el grado de confiabilidad del instrumento.

Alfa de Cronbach cuestionario 1.

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	4	100,0
	Excluido	0	0
	Total	4	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Estadísticas de Fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nro. de elementos
0,728	0,728	13

Tabla 3. Alfa de Cronbach – cuestionario

Fuente: SPSS Versión 25

Tomando en cuenta que el índice del Alfa de Cronbach es 0.728, se pudo afirmar que la validez del documento es aceptable.

Alfa de Cronbach cuestionario 2

T

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	4	100,0
	Excluido	0	0
	Total	4	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento			

Alfa de Cronbach -cuestionario 2.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de cronbach basada en elementos estandarizados	Nro. De elementos
0,841	0,841	8

Fuente: SPSS Versión 25

Tomando en cuenta que el índice del Alfa de Cron Bach es 0.728, se pudo afirmar que la validez del documento es aceptable.

2.5. Métodos de análisis de datos

En el trabajo de investigación se procedió de forma manual y electrónica, utilizando cuadros, tablas, gráficas, entre otros.

2.6. Aspectos éticos

La Investigadora se responsabilizó a honrar la autenticidad de los resultados, la confiabilidad de la documentación suministrada por la organización, así como también, la identidad de las personas que contribuyeron en la investigación; de igual forma la objetividad manteniendo en todo instante una dependencia estricta de los acontecimientos, tal como se presentaron.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y figuras.

3.1.1. Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe.

A fin de determinar la incidencia de la variable independiente “Gastos no deducibles” con la variable dependiente “Situación económica y financiera” se ha calculado el coeficiente de Pearson que consiste en medir la correlación de ambas variables, cuyo resultado se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 5. Nivel de correlación de Pearson

Correlaciones		Gastos no deducibles	Situación Económica y Financiera
Gastos no deducibles	Correlación de Pearson	1	,976
	Sig. (bilateral)		,001
	N	4	4
Situación Económica y Financiera	Correlación de Pearson	,976	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	4	4

**La correlación es significativa al nivel 0,01(bilateral)

Fuente: SPSS Versión 25

Se observa que los gastos no deducibles inciden de manera directa con la situación económica y financiera, esto dado la correlación de Pearson igual a 0.976 por lo que podemos afirmar que existe una incidencia significativa entre las variables gastos no deducibles y situación económica financiera.

3.1.2. Identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe en el ejercicio 2017.

Para obtener información del primer objetivo específico y de la dimensión referida a “Gastos no deducibles en el artículo 44 de la LIR”; se aplicó el instrumento de cuestionario, realizando preguntas dirigidas a los colaboradores del área de Gerencia, contabilidad y caja, siendo los resultados los que se detallan a continuación:

1. ¿Se realizan gastos por concepto de alimentación, consumo de combustible, entre otros, para uso personal?

Tabla 6. Gastos por concepto de alimentación, combustibles y otros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0	75,0
	No	1	25,0	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 25

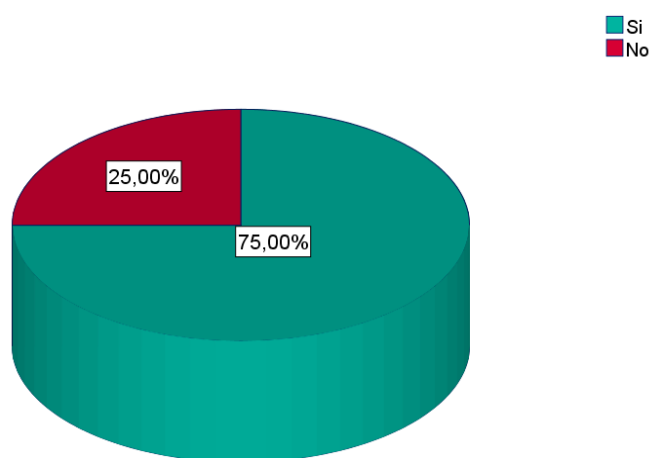


Figura 1. Gastos por concepto de alimentación, combustibles y otros

Análisis e Interpretación

El 75% del personal respondió que, si realizan gastos por alimentación, combustible, entre otros, debido a que desconocen las normas contables y por ello entregan dichos gastos al área de contabilidad, y el 25% respondió que no realizan gastos personales.

2. ¿Se han realizado donaciones en especie o en dinero durante el periodo 2017?

Tabla 7. Donaciones durante el periodo 2017

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	4	100,0	100,0	100,0

Fuente: SPSS Versión 25

Análisis e Interpretación

Podemos observar que en la Tabla 7, el 100% de los colaboradores respondieron que, si se han realizado donaciones durante el periodo 2017, estas donaciones fueron por la compra de equipos diversos y abonos que fueron entregados a los socios para mejorar la calidad del café, así mismo la cooperativa asumió los gastos por sepelio de un socio que falleció ya que la familia no contaba con los recursos económicos para realizar dichos gastos.

3. ¿Existe sustento tributario por gastos de movilidad local?

Tabla 8. Gastos por movilidad local.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	4	100,0	100,0	100,0

Fuente: SPSS Versión 25

Análisis e Interpretación

En la Tabla 8, se puede apreciar que el 100% de los trabajadores de la Cooperativa respondieron que no existe sustento tributario para los gastos por movilidad local y que estos sólo son registrados mediante un documento interno (Formato de la planilla de gastos por movilidad local).

4. ¿Las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba emiten recibos por honorarios, boletas de venta u otros?

Tabla 9. *Gastos de estiba y desestiba*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	1	25,0	25,0	25,0
	No	3	75,0	75,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 25

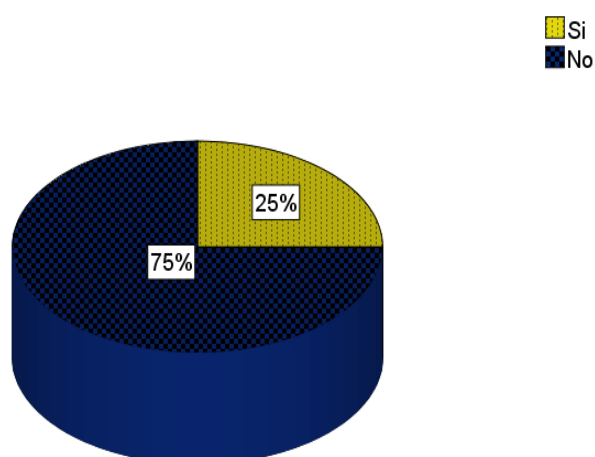


Figura 2. *Gastos de estiba y desestiba.*

Análisis e Interpretación

Como se muestra en la Tabla 9 y Figura 2, el 25% de los trabajadores de la cooperativa respondieron que las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba si emiten sus recibos por honorarios, boletas u otros; pero el 75% respondió que no emiten ningún comprobante de pago por este servicio, debido a que dichas personas no son trabajadores estables en la cooperativa ni tampoco tienen ruc, por tal motivo sólo se contabiliza su pago con un recibo interno de caja.

5. ¿Conoce cuáles son los requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos?

Tabla 10. *Requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	2	50,0	50,0	50,0
Válidos No	2	50,0	50,0	100,0
Total	4	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 25

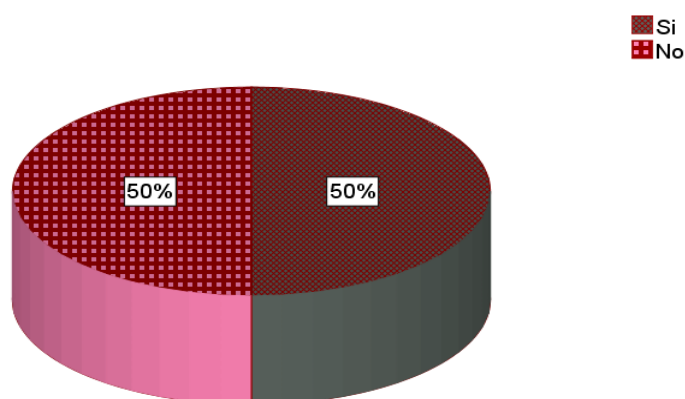


Figura 3. Requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos

Análisis e Interpretación

El 50% de los trabajadores si conocen cuales son los requisitos necesarios para que los comprobantes de pago sean válidos, pero el otro 50% lo desconocen debido a que la cooperativa no realiza capacitaciones en temas tributarios lo que de alguna manera explica que existan numerosos gastos reparados en el ejercicio 2017, éstos resultados son debido a que la empresa no programa capacitaciones que sean de real necesidad para determinadas áreas considerando en este caso el área de Contabilidad

6. ¿Existen comprobantes de pago emitidos por contribuyentes a la fecha de emisión que tienen la condición de no habido?

Tabla 11. Verificación de comprobantes con la condición de habido

		Frecuen	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		cia		válido	acumulado
Válid os	Si	1	25,0	25,0	25,0
	No	3	75,0	75,0	100,0
Total		4	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 25

■ Si
■ No

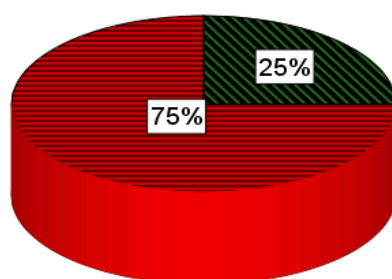


Figura 4. Verificación de comprobantes con la condición de habido.

Análisis e Interpretación

Observamos que el 25% de los trabajadores respondieron que no existen comprobantes de pago que tienen la condición de no habido, pero el 75% respondió que sí, esto debido a la cantidad de las operaciones y la rapidez con que se efectúan las actividades comerciales, lo cual evidentemente genera un riesgo no permitiendo usar la deducción del gasto para efectos de determinar la Renta de Tercera categoría.

3.1.3. Analizar la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.

Análisis Documental

Se aplicó la técnica análisis documental, considerándose revisar el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados los cuales corresponden a los años 2016 y 2017 elaborándose el análisis vertical, horizontal y ratios financieros, para lo cual se muestra a continuación:

Tabla 12. Estado de Situación Financiera - Análisis Vertical.

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	2017		2016		VARIACION	
	S/.	%	S/.	%	Aumento	Disminución
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Caja y Bancos	342,819.00	55.00%	211,961.00	65.64%	130,858.00	43.56%
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros.	-		38,511.00	11.93%	-38,511.00	-12.82%
Cuentas por Cobrar a Socios.		0.00%	28,900.00	8.95%	-28,900.00	-9.62%
Cuentas por Cobrar a Terceros	-		6,950.00	2.15%	-6,950.00	-2.31%
Existencias	201,272.00	32.29%			201,272.00	67.00%
Impuesto a la Renta Saldo a favor	21,605.00	3.47%			21,605.00	7.19%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	565,696.00	90.76%	286,322.00	88.67%	279,374.00	93.00%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inmueles, Maquinaria y Equipo	55,264.00	8.87%	36,884.00	11.42%	18,380.00	6.12%
Intangibles					-	
Neto de Depreciaciones.	(5,264.00)	-0.84%	-310.00	-0.10%	5,574.00	1.86%
Otras Cuentas del Activo	7,609.00	1.22%			7,609.00	2.53%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	57,609.00	9.24%	36,574.00	11.33%	21,035.00	7.00%
TOTAL ACTIVOS	623,305.00	100.00%	322,896.00	100.00%	300,409.00	100.00%
PASIVO Y PATRIMONIO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	1,334.00	0.21%	3,765.00	1.17%	-2,431.00	-0.81%
Cuentas por Pagar Comerciales-Reintegro	114,311.00	18.34%	121,460.00	37.62%	-7,149.00	-2.38%
Cuentas por Pagar Comerciales-Anticipo	113,575.00	18.22%			113,575.00	37.81%
Beneficios Sociales de los Trabajadores	642.00	0.10%			642.00	0.21%
Parte Corriente Deuda Largo Plazo	-					
TOTAL PASIVO CORRIENTE	229,862.00	36.88%	125,225.00	38.78%	104,637.00	34.83%
PASIVO NO CORRIENTE						
Deudas a Largo Plazo	-					
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-					
TOTAL PASIVO	229,862.00	36.88%	125,225.00	38.78%	104,637.00	34.83%
PATRIMONIO						
Capital	4,750.00	0.76%	3,520.00	1.09%	1,230.00	0.41%
Reserva Cooperativa	45,948.00	7.37%	35,200.00	10.90%	10,748.00	3.58%
Resultados Acumulados	342,745.00	54.99%	158,951.00	49.23%	183,794.00	61.18%
TOTAL PATRIMONIO	393,443.00	63.12%	197,671.00	61.22%	195,772.00	65.17%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	623,305.00	100.00%	322,896.00	100.00%	300,409.00	100.00%

Fuente. Información contable y tributaria de la Cooperativa Agraria Copicafe.

Análisis e Interpretación

En esta investigación se evidencia la Situación y movimientos Financieros de la Cooperativa Agraria Copicafe, la cual nos da a conocer los recursos económicos, obligaciones y capital contable que posee la cooperativa. En lo que corresponde al activo corriente en la cuenta caja y bancos para los periodos descritos se observa una variación de S/. 130,858.00 representando un incremento del 43.56% a diferencia con el año 2016; en lo que concierne a cuentas por cobrar comerciales terceros se observa que en el año 2016 existieron cuentas por cobrar de S/38,511.00, en comparación con el año 2017 debido a que la empresa no ha tenido ventas al crédito durante este periodo; significando una disminución del 12.82%; en la cuenta I.R correspondiente al periodo 2017 tenemos un aumento de S/. 21,605.00 equivalente al 7.19% esto debido a que tenemos dinero en la cuenta de detracciones por las facturas de ventas acumuladas a diferencia del año 2016 que no hubo.

Con respecto al pasivo corriente en el rubro tributos por pagar observamos que los tributos han disminuido en un 0.81% que equivale a S/2,431.00.

Tabla 13. Análisis Horizontal del Estado de Resultados.

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE				
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL				
CUENTA DE ANALISIS	CIFRAS		VARIACION ABSOLUTA S/.	VARIACION RELATIVO
	2016	2017		
Ventas :				
Mercaderías	3,385,125.00	4,348,224.00	963,099.00	28.45%
Costo de Ventas	(2,975,687.00)	(3,727,398.00)	(751,711.00)	25.26%
Ajuste al Costo de Ventas (Reintegro Socios)	(121,460.00)	(114,311.00)	7,149.00	-5.89%
Utilidad Bruta	287,978.00	506,515.00	218,537.00	75.89%
Gastos de Operación:				
Gastos de Administración	(29,532.00)	(81,003.00)	(51,471.00)	174.29%
Gastos de Ventas	(68,908.00)	(107,424.00)	(38,516.00)	55.89%
	(98,440.00)	(188,427.00)	(89,987.00)	91.41%
Utilidad de Operación	189,538.00	318,088.00	128,550.00	67.82%
Otros Ingresos y Gastos				
Ingresos por bonificación, descuentos obtenidos				
Ingresos financieros	-	3,886.00	3,886.00	0.00%
Gastos financieros	(2,406.00)	(51,649.00)	(49,243.00)	2047%
Otros Ingresos y Gastos				
Gastos Diversos	(111.00)	(40.00)	71.00	-63.96%
Utilidad Antes de Participaciones e Imptos.	187,021.00	270,285.00	83,264.00	44.52%
Impuesto a la Renta - 15%	(28,070.00)	(40,542.75)	- 12,472.75	44.43%
UTILIDAD ANTES DE LA RESERVA COOP.	158,951.00	229,742.25	70,791.25	44.54%
Reserva Cooperativa 20%		(45,948.45)	-45,948.45	
UTILIDAD NETA		183,793.80	183,793.80	

Fuente. Información contable y tributaria de la Cooperativa Agraria Copicafe.

Análisis e Interpretación

Se puede verificar que para el año 2017 los ingresos han aumentado en un S/. 963,099.00, este incremento nos indica que existió una demanda mayor que al año 2016 debido a un mejoramiento en la calidad del producto y atención al cliente. Así mismo podemos apreciar que el costo de las ventas acrecentó en S/. 751,711.00, si bien es cierto, las ventas y los activos han incrementado, los costos de las ventas también aumentan, esto se debe a que la empresa no cuenta con controles internos, no se están registrando las salidas de existencias y no se manejan políticas de inventarios. Con respecto al gasto de ventas del 2017 podemos observar un incremento de S/. 38,516 que corresponde al 55.89% más de lo que respecta en anterior; así como también los gastos financieros incrementaron para el año 2017 en un S/. 49,243.00 más de lo que hubo en el año 2016 que fue de S/.2,406.00 esto debido a los intereses por préstamos que se realizaron en dicho periodo. En la cuenta del Impuesto a la Renta se puede observar que en el año 2016 se pagó S/.28,070.00 y en el año 2017 S/. 40,543 lo que significa un incremento de S/. 12,472.75, debido al aumento de las ventas y a los gastos que no fueron registrados tributariamente por la cooperativa debido a que eran gastos no deducibles.

Ratios Financieros

✓ Razón Circulante

Tabla 14. *Razón circulante.*

Indicador	2017	2016
Razón circulante	2.46	2.29

Fuente: Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

La Cooperativa por cada sol de obligación vigente contaba con S/. 2.29 para respaldarla y en el año 2017 con S/.2.46 esto quiere decir que la empresa tiene la capacidad de pagar sus deudas.

✓ Prueba Acida

Tabla 15. Prueba Acida.

Indicador	2017	2016
Prueba Acida	1.59	2.29

Fuente: Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

Podemos observar que, si la cooperativa tuviera la necesidad de cumplir con todas sus obligaciones sin la necesidad de vender o liquidar sus inventarios, en el año 2016 pudo atender sus obligaciones favorablemente, pero en el año 2017 observamos que la empresa alcanzó a atender sus obligaciones, pero decreció en comparación con el año anterior, lo que significaría que si sigue bajando tendría que liquidar parte de sus inventarios.

✓ Capital de Trabajo

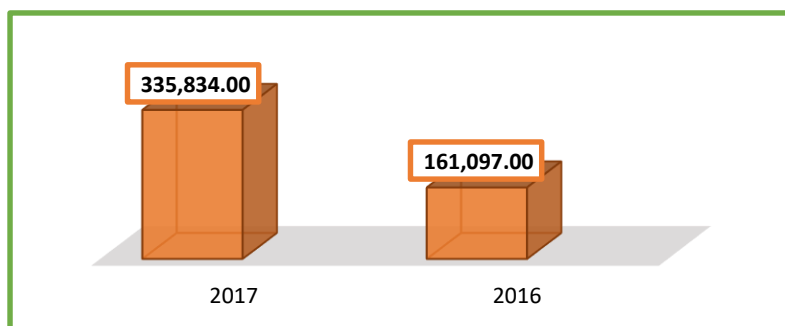


Figura 5. Capital de Trabajo.

Análisis e Interpretación

En el presente ratio nos muestra que la cooperativa cuenta con un capital de trabajo para hacerle frente a sus responsabilidades a corto plazo y seguir operando. Una vez que la empresa cancele el total de sus obligaciones corrientes le queda S/335, 834 para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica. Como se observa para el año 2017 el capital sufrió un aumento de S/.174,737.00 sobre el año 2016 que fue de S/. 161,097.00.

✓ **Endeudamiento Patrimonial**

Tabla 16. Endeudamiento Patrimonial.

Indicador	2017	2016
Razón circulante	0.58	0.63

Fuente. Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

Esto significa que, en el año 2016 por cada sol aportado por el socio, habido 0.63 céntimos aportado por los acreedores y para el año 2017 0.58 céntimos.

✓ **Endeudamiento del Activo Total**

Tabla 17. Endeudamiento del Activo Total

Indicador	2017	2016
Endeudamiento. del activo total	0.37	0.39

Fuente. Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

Para el año 2017 solo el 37% del activo total es financiado por el pasivo total de la empresa, el resto se realiza por intermedio del patrimonio. Para el año 2016 fue de 39% lo que significa que la empresa va por buen camino ya que en ambos años no ha dependido de sus acreedores.

✓ **Rotación de caja y bancos**

Tabla 18. Rotación caja y bancos

Indicador	2017	2016
Rot. Caja y Bancos	28	22

Fuente. Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

La cooperativa para el año 2017 cuenta con liquidez para cubrir 28 días de venta, lo que significa un aumento de 6 días en comparación con el año 2016 que fue de 22 días.

✓ **Ratios de rentabilidad**

Margen Neto

Tabla 19. *Margen Neto.*

Indicador	2017	2016
Margen Neto	0.04	0.05

Fuente. Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

Esto quiere decir que en el 2017 por cada sol que vendió la cooperativa, obtuvo una utilidad de 4% y para el año 2016 el 5%. Esta ratio permite estimar si el riesgo consumado en la negociación durante el lapso de estudio, está produciendo una adecuada ganancia para el propietario.

Encuesta.

Así mismo se aplicó el cuestionario dirigido a Gerente, Contador y Asistente contable de la cooperativa, cuyo resultado se muestran a continuación:

1. ¿Se preparan Estados Financieros de forma trimestral para tener un conocimiento claro y preciso de la situación financiera de la cooperativa?

Tabla 20. *Preparación de Estados Financieros Trimestralmente.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: SPSS Versión 25

Análisis e Interpretación

El 100% de los encuestados manifestaron que no se preparan estados financieros trimestrales, debido a que solo se elaboran cuando el Gerente los solicita, o cuando se requiere de préstamos con entidades financieras.

2. ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones y para el control gerencial?

Tabla 21. Información Financiera para la toma de decisiones.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	2	66,7	66,7	66,7
	No	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 25

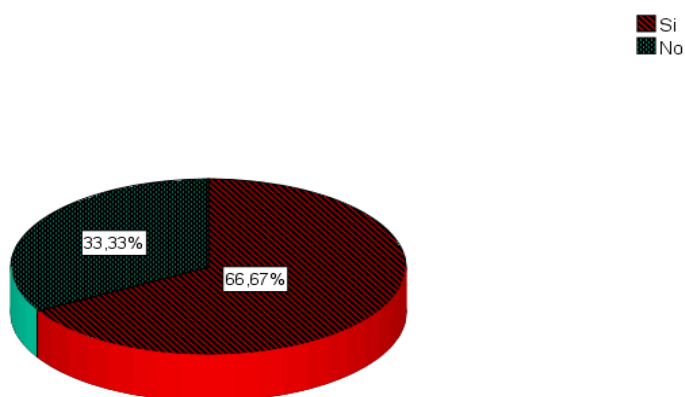


Figura 6. Información financiera para la toma de decisiones.

Análisis e Interpretación

El 66.67% de los trabajadores mencionaron que si se utiliza la información financiera ya que juega un papel fundamental en cuanto a que sirve de guía y de base para la toma de decisiones ya sea para el gerente o para la asamblea general y el 33.33% manifestaron que no utilizan la información financiera.

3. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?

Tabla 22. *Conocimiento sobre liquidez y capital que posee la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: SPSS Versión 25

Analisis e Interpretacion

En la tabla 22, podemos apreciar que el 100% de los trabajadores afirman que el gerente si tiene conocimiento sobre la liquidez y capital que posee la empresa ya que se ha cumplido oportunamente con todas las obligaciones a corto plazo.

4. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de manera adecuada?

Tabla 23. *Ingresos y Gastos contabilizados de manera adecuada.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
valido	No	3	100,0	100,0	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente. Elaboración propia.

Análisis e Interpretación

El 100 % de los trabajadores mencionaron que los ingresos y los egresos no son contabilizados de manera adecuada según las normas de contabilidad, esto debido a que no se lleva un control adecuado y los comprobantes no se entregan en el momento correspondiente.

5. ¿Presenta reportes para que el gerente pueda ver y analizar el origen de los ingresos y los gastos?

Tabla 24. *Análisis de los reportes de ingresos y gastos.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: SPSS Versión 25

Análisis e Interpretación

Se aprecia en la tabla 24, el 100% de los trabajadores mencionaron que si se presentan los ingresos y los egresos como por ejemplo el estado de resultados el cual refleja los ingresos, gastos y utilidades de la empresa.

3.1.4. Determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe.

Análisis Documental

Gastos Personales

Se logró determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta, donde se descubrió gastos que fueron aceptados y registrados para la determinación del impuesto a la renta.

Se empleo la técnica análisis documental, considerándose revisar los reportes que emite el sistema de contabilidad PlusConta, verificándose que durante el periodo 2017 registraron gastos que realiza el Gerente para uso o consumo personal, combustible para viajes personales y compra de artefactos. según se aprecia en la siguiente tabla:

Tabla 25. *Gastos personales.*

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE
 RUC: 20601173477



CONCEPTOS DE GASTOS

FECHA DEL 01/01/2017 AL 31/12/2017

FECHA	TDOC	N° DOC	RUC	PROVEEDOR	DETALLE DEL GASTO COSTO	IMPORTE DEL GASTO
08/01/2017	01	001/0002159	20600982657	CHIFA SHAOLIN S.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	126.30
18/01/2017	01	0005/000279	10413029428	ALARCON FEBRES DANY	CONSUMO DE ALIMENTOS	96.00
14/02/2017	01	002/0010322	20538919935	SERVICENTRO MARIA EDUARDA S.A.C	COMBUSTIBLE	320.00
21/02/2017	01	001/0000307	10276705909	CHUQUILLANQUE SEMBRERA JUAN	CONSUMO DE ALIMENTOS	176.00
26/02/2017	01	001/0040112	20570644981	RESTAURANT LA CABAÑA S.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	105.00
19/06/2017	01	002/0010262	20538919935	SERVICENTRO MARIA EDUARDA S.A.C	COMBUSTIBLE	160.00
06/07/2017	01	001/0027629	20480128096	CENTRO TURISTICO EL HORNO S.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	67.60
11/07/2017	01	001/0010736	20480625391	LACTOBAC E.I.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	81.80
27/07/2017	01	001/0019019	20411259855	REST. RICONCITO JAENO E.I.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	45.30
28/07/2017	01	F002/001678	20601494176	LUCIPETROL S.A.C	COMBUSTIBLE	90.00
16/08/2017	01	F005/002278	20368790509	GRAN PRIX SRL	COMBUSTIBLE	187.00
29/09/2017	01	F002/001747	20368790509	GRAN PRIX SRL	COMBUSTIBLE	80.00
10/10/2017	01	001/0024152	20480841175	RECREO EL PARRAL S.R.L.	CONSUMO DE ALIMENTOS	78.00
21/10/2017	01	F001/01958	20368790509	GRAN PRIX SRL	COMBUSTIBLE	115.00
13/11/2017	01	002/0000152	10277364897	QUIROZ MONTEZA JUAN	REPOSTERO	1,050.00
13/11/2017	01	016/0001009	20494007488	EFE DE LA SELVA S.A.C.	COCINA	530.00
20/12/2017	01	001/0009071	20438056816	CENTRO ELECTRONICO UNIVERSAL S.R.L.	PARLANTES Y SISTEMA DE AUDIO	3,200.00
26/12/2017	01	001/0009168	20438056816	CENTRO ELECTRONICO UNIVERSAL S.R.L.	MICROFONO INALAMBRICO	240.00
TOTAL GASTOS S/.						6,748.00

Fuente. Reporte del Sistema de Contabilidad PlusConta.

Gastos sin la documentación sustitutoria.

A través del análisis documental se consiguió verificar la información obtenida y proporcionada por el asistente contable de la cooperativa correspondiente a los reportes de gastos mensuales del periodo 2017, logrando determinar que las compras y servicios que se realizan no se encuentran debidamente con los documentos que exige sunat, siendo esto de mucha importancia para el funcionamiento y desarrollo de la cooperativa como son: estiba y desestiba, transportes de carga y secado de café, alimentación, alojamiento, combustible para salidas al campo, servicios de chofer y vigilancia, movilidad interna, pago a inspectores y otros, todas estas operaciones que

se desarrollan en la Cooperativa se ejecutan en diferentes lugares que se encuentran aislados de la ciudad de Jaén por lo que la empresa incurre necesariamente en estos gastos que no tienen sustento tributario ni contable y solo son acreditadas con declaraciones juradas internas.

Tabla 26. Gastos sin la documentación sustitutoria.

N°	Concepto del Gasto	AÑO 2017												TOTAL
		Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Set.	Oct.	Nov.	Dic.	
1	Alimentación	1800	3200	1800	60	80	30	24	35	80	46	85	1470	8,710.00
2	Alojamiento	50	50	25	30						30.00			155.00
3	carga y secado de cafe				850	1360	2300	2670	2940	2067	1600	840		14,627.00
4	Estiba y desestiba				460	1930	3764	3530	3790	3200	2019	1970		20,663.00
5	Combustible	300	300	300	150	150	150	150	350	150	150	150	800	3,100.00
6	Serv. chofer												450	450.00
7	Serv. vigilancia					40	40	40	40	40	40	40		280.00
8	Movilidad local				30	50	30		30	30	30			200.00
9	Pago a inspectores	4500	4500	4500										13,500.00
10	Otros (aniversario y chocolatadas)		5700										6540	12,240.00
		6,650	13,750	6,625	1,580	3,610	6,314	6,414	7,185	5,567	3,915	3,045	9,260	73,925.00

Fuente. Reporte de Gastos mensuales.

Las Donaciones.

Se aplicó la técnica de análisis documental revisando los reportes que emite el sistema de contabilidad PlusConta, obteniendo que durante el periodo 2017 se realizaron compras de equipos diversos como son: mochilas fumigadoras, Despulpadoras de café y guano de isla que posteriormente se entregaron a los socios de las diferentes bases de la cooperativa como agradecimiento e incentivo por la buena calidad y producción de los cafés que entregaron a la empresa; siendo estos gastos registrados contablemente.

Tabla 27. Donaciones.

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE RUC: 20601173477						
CONCEPTOS DE GASTOS FECHA DEL 01/01/2017 AL 31/12/2017						
FECHA	TDOC	N° DOC	RUC	PROVEEDOR	DETALLE DEL GASTO COSTO	IMPORTE DEL GASTO
12/08/2017	01	001/987	20480048815	INVERSIONES ALCANTARA ODAR EIRL	Mochilas Fumigadoras	6,400.00
24/11/2017	01	001/1003	20480048815	INVERSIONES ALCANTARA ODAR EIRL	Despulpadoras de café	11,730.00
14/01/2017	03	002/000097	20570777352	IMPOCAFE	Guano de Isla	17,600.00
TOTAL GASTOS S/.						35,730.00

Fuente. Reporte del Sistema de Contabilidad PlusConta.

IV. DISCUSIÓN

En la presente investigación tiene por objetivo general; determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación económica y financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, se obtuvo que la investigación si cumple con el objetivo general, aplicando la correlación de Pearson igual a 0.976 con un nivel de significancia menor a 0.05, por lo que se puede afirmar que existe una incidencia significativa entre las dos variables. Ante lo descrito se procede a discutir los objetivos específicos de la investigación y contrastar los resultados con las teorías desarrolladas en el marco teórico en los párrafos posteriores.

En el primer objetivo específico; Identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe en el ejercicio, se aplicó el cuestionario dicotómico, dirigido a los 4 colaboradores de la cooperativa a fin de identificar los gastos en los cuales la entidad ha incurrido obteniéndose como resultado que existen gastos personales del gerente que son registrados contablemente así como las donaciones que se realizan a los socios, también los gastos por movilidad local, transporte, estiba y desestiba no tienen sustento documentario tampoco los gastos de alojamiento y alimentación.

Ante los resultados obtenidos lo contrastamos con los resultados que se obtuvo de la investigación de Mateucci (2013) al referir que aquellos gastos que se generen y que no se justifiquen directamente con las actividades de la cooperativa serán estimados como gastos no deducibles, es decir que no tendrán valor absoluto para la determinación del impuesto a la renta.

En el segundo objetivo específico; analizar la situación económica y financiera de la cooperativa agraria Copicafe; se aplicó el análisis documental considerándose revisar el estado de situación financiera, correspondiente a los años 2016 y 2017 elaborándose el análisis vertical, horizontal y ratios financieros, determinando que en el año 2017 hubo un incremento del activo en las cuentas de caja y bancos, existencias, inmueble maquinaria y equipo y otras cuentas del activo en comparación con el año 2016, por lo que podemos concluir que la cooperativa no presenta inconvenientes de solvencia ya que puede atender sus pagos de inmediato, las fuentes de financiamiento ajena son las adecuadas, el estudio del balance nos revela que la empresa está lo suficientemente capitalizada.

Al respecto Nicolai y Bazlei (2018) lo confirman al referir que el Balance General es el estado financiero el cual nos da a conocer los recursos económicos, obligaciones y capital

contable que posee una entidad, en otras palabras, es un extracto de todos los movimientos financieros y monetarios que posee una organización en un periodo establecido.

En relación al estado de resultados las ventas se incrementaron en el 2017 mucho más que en el año anterior, así como también los costos de ventas, gastos de ventas y gastos financieros, arrojando un importe incrementado en la cuenta del Impuesto a la renta, debido a que al instante de la elaboración de la Declaración Jurada Anual de dicho periodo se descubrió que hubieron gastos que fueron insertados en dicho procedimiento, por tal motivo quedan excluidos para los fines tributarios.

Al respecto, Zeballos (2010) comenta que el estado de resultados determina el estudio de los acontecimientos que han incurrido en la organización detallando los ingresos conseguidos, los gastos en el instante en el que se generan y como resultado, la ganancia o pérdida que se ha obtenido.

En el tercer objetivo específico referido a determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del I.R. en la situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, se logró determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta, revisando los reportes que emite el sistema de contabilidad PlusConta, verificándose que durante el periodo 2017 registraron gastos personales los cuales no tienen relación directa con las actividades principales de la cooperativa, compras que son realizadas sin ningún conocimiento contable en lo que se refiere a documentos justificables en materia tributaria, los cuales son obligatorios para el crecimiento de las diferentes funciones de la organización así como también compras de equipos diversos y abonos que fueron utilizados para mejorar la calidad y producción del café de los socios.

Así mismo, validamos los resultados con lo que refiere el Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta (2015); el cual describe que las compras que se realicen y se cancelen sin emplear ningún medio de desembolso en el momento que exista el compromiso de ejercerlo, no serán consideradas como costo ni gasto; así mismo en el artículo 44 de la ley del Impuesto a la Renta indica una relación de gastos que no podrán ser deducidos para efectos del IR.

De lo desarrollado en la presente investigación con la información expuesta y la documentación estadística presentada y de los cuestionarios aplicados a las áreas de la organización, se afirma la hipótesis: Los Gastos no deducibles tributariamente inciden en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.

V. CONCLUSIONES

1. A través del coeficiente de Pearson se logró determinar que los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta inciden en la situación económica y financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe.
2. Se logró identificar que los gastos no deducibles tributariamente por parte de la Cooperativa son: los gastos personales (alimentación, combustible y otros gastos que realiza el gerente para uso personal), las donaciones realizadas a los socios y los gastos que no tienen sustento documentario como son; gastos por movilidad local, estiba y desestiba, combustible, servicio de chofer y vigilancia, pago a inspectores y gastos por aniversario de la cooperativa.
3. Se analizó la situación económica y financiera correspondiente al periodo 2017 en el cual se pudo observar que las ventas han incrementado en S/.963,099.00 más que en el año 2016 esto debido a un mejoramiento de la calidad del producto y un aumento en la producción del café; debido a ello los gastos de ventas y gastos administrativos se incrementaron en S/. 38,516.00 y S/. 51,471.00 respectivamente, así como también los gastos financieros incrementaron S/.49,243.00 más de lo que hubo en el año 2016 que fue de s/. 2,406.00, esto debido a los intereses por préstamos que se realizan en dicho periodo. En la cuenta del Impuesto a la Renta se pagó S/. 40,543.00 lo que significó un aumento de S/. 12,472.75 más que en el año 2016 debido al aumento de las ventas y a los gastos que no fueron registrados tributariamente por la cooperativa.
4. Se pudo determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la renta, de acuerdo al análisis del artículo 37 y 44 de la Ley del Impuesto a la Renta y su respectivo reglamento, ya que los gastos que no son deducibles generan reparos tributarios que serán adicionados en la utilidad contable y tributaria, originando un mayor impuesto a la renta a pagar y por ello una disminución en los ingresos.

VI. RECOMENDACIONES

1. La Cooperativa Agraria Copicafe debe desarrollar capacitaciones a sus trabajadores responsables del área contable para que pueda identificar correctamente los gastos y así evitar sanciones tributarias, ya que las normas contables van cambiando continuamente.
2. La Cooperativa debe crear políticas de gastos para que se presenten con la documentación justificativa para que se pueda verificar que estos cumplan con cada uno de los criterios de deducibilidad y poder evitar caer en reparos tributarios.
3. El gerente debe contratar personal especializado para que realicen auditorías periódicas y se pueda llevar un registro apropiado de las adquisiciones de los bienes y servicios que se adquieren, analizando la parte contable y tributaria de la cooperativa para realizar un pago de impuesto justo y tener una utilidad razonable.

REFERENCIAS

- Aceros Arequipa: Aumenta su utilidad en 44% el primer trimestre de este año (2016, Abril). Recuperado de <https://gestion.pe/economia/empresas/aceros-arequipa-aumenta-utilidad-44-primer-trimestre-ano-119108>
- Alvino G. y Fernández L. (2017) El tratamiento tributario de los gastos no deducibles y su implicancia en la determinación del Impuesto a la Renta de la Empresa J.C. Metales Industriales SAC de Lima, 2015 (Universidad Tecnológica del Perú, Facultad de Contabilidad y Finanzas, Lima). Recuperado de: <repositorio.utp.edu.pe/handle/UTP/782>
- Bañol P. y Franco J. (2013) Diagnóstico y Evaluación de la Situación Económica y Financiera de la Empresa Asproacol S.A. (Ponticia Universidad Javeriano, Bogotá – Colombia). Recuperado de <https://repository.javeriana.edu.co>
- Cabrera K. y Arribasplata E. (2016) Incidencia de la norma internacional de contabilidad 2 inventarios en el Estado de Situación Financiera de la empresa Corporación Abanto SRL Provincia de San Marcos (Universidad Privada del Norte, Cajamarca). Recuperado de: <repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13397>.
- Contraloría desconoce acuerdos de pago de regalías: Cerro Matoso (2013, Febrero). Recuperado de <https://www.semana.com/economia/articulo/contraloria-desconoce-acuerdos-pago-regalías-cerro-matoso/265745-3>
- Coello A. (2015) Ratios Financieros (1ERA. Quincena) Lima – Perú. Recuperado de <http://aempresarial.com/servicios/revista>.
- Crítica situación de la empresa Aseo Jamundí (2012, Mayo). Recuperado de <https://noticias.caracol.com/tags/jamundí>
- Choque D. (2017) Gastos no deducibles y su incidencia en la determinación de la Base Imponible del Impuesto a la Renta en la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad – Electro Puno SAA periodo 2014 – 2015 (Universidad Nacional del Antiplano, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas, Puno). Recuperado de: <repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4987>
- García Y. y Ventura S. (2015) Evaluación de la Situación Financiera de la Empresa Americatel C.A Maturín a través de la Aplicación de Indicadores de Gestión.

(Universidad de Oriente Núcleo Monagas, Escuela de Ciencias Sociales y Administrativas, Venezuela). Recuperado de <http://ri2.bib.udo.edu.ve>

Hernández, Fernández y Baptista (2012) Metodología de la Investigación. Editorial Mc Graw Hill. México. 2012.

Informativo Caballero Bustamante (2011) Definición y aplicación de los Ratios Financieros en las empresas (1era. Quincena) Lima – Perú. Recuperado de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/2>

Las tarjetas “black”, el escándalo que sacudió Caja Madrid (2014, octubre). Recuperado de https://www.abc.es/economia/abci-tarjetas-black-escandalo-sacudio-caja-madrid-201707191115_noticia.html

Lujan L. y Abanto M.(2017) Aplicación de las NIIF (1era. Edición), Lima – Perú.

Mateucci M. (2014) Los Gastos que no son deducibles en las Rentas Empresariales. Actualidad Empresarial N°305. (2da. Quincena) Lima – Perú.

Poder Judicial resuelve a favor de la Sunat y en contra del BCP (2016, Junio). Recuperado de clubdecontadores.com/poder-judicial-resuelve-favor-la-sunat-del-bcp/

Prieto C. (2010) Análisis Financiero (1era Edición), Colombia. Recuperado de <http://www.sanmateo.edu.co/documentos/publicacion-analisis-financiero.pdf>

Rázuri C. y Bravo B. (2016) El Plan Financiero y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Transportes Amigo Valdi S.A.C., en la ciudad de Trujillo año 2016(Universidad Privada del Norte. Facultad de Negocios, Trujillo). Recuperado de: repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/10615

Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta. Congreso de la República del Perú. (2015).

Rodríguez L. (2012) Análisis de los Estados Financieros – Un enfoque en la toma de decisiones. (1era Edición) – México. Recuperado de https://issuu.com/fernandoruizher/docs/analisis_de_estados_financiero

Sampieri (2012). Enfoque cualitativo y cuantitativo. Recuperado de <https://portaproditi.wordpress.com/enfoque-cualitativo-y-cuantitativo-segun-hernandez-sampieri/>

- Sala R. (2016) La Situación Económica y Financiera de una empresa. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad>.
- Trabajadores de Textil Piura culpan al Grupo Romero por incumplimiento de pago (2018, febrero). Recuperado de <https://larepublica.pe/politica/1192475-trabajadores-de-textil-piura-ulpan-al-grupo-romero-por-incumplimiento-de-pago>
- Torres M. (2011) Ratios Financieros (1era. Quincena) Lima – Perú. Recuperado de http://www.aempresarial.com/web/revitem/2_12016_82796.pdf
- Vanoni A. (2016). Los Gastos deducibles y no Deducibles y su incidencia en la determinación del Impuesto a la Renta (Universidad Laica “Vicente Rocafuerte”, Guayaquil – Ecuador). Recuperado de repositorio.ulvr.edu.ec
- Van Horne J. y Wachowicz J. (2010) Fundamentos de la Administración Financiera. (Décima Tercera Edición), México.
- Zeballos E. (2010) Contabilidad General (1era. Edición). Lima – Perú.

ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO 1

Sr. Colaborador de la Cooperativa Agraria Copicafe; mucho agradeceremos en responder las preguntas planteadas en el presente cuestionario cuyo objetivo es Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la situación económica y financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo para fines de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Instrucciones: Marque con una (X) la alternativa que crea correcta y/o responda de manera clara y precisa.

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Realizó gastos por concepto de alimentación, consumo de combustible, entre otros, para su uso personal?			
2	¿Las facturas entregadas por Gerencia al área contable, son por consumo del personal que labora en la Cooperativa Agraria Copicafe?			
3	¿Se toman las medidas correctivas cuando se muestra que una factura por gasto personal ha sido registrada contablemente?			
4	¿La Sunat ha encontrado en auditorías realizadas irregularidades en cuanto a gastos personales?			
5	¿Se ha realizado donaciones en especie o en dinero durante el periodo 2017?			
6	¿Las compras por materiales, herramientas o equipos diversos para las donaciones, son registradas contablemente?			
7	¿Existe sustento tributario por gastos de movilidad local?			
8	¿Los gastos realizados por transporte y secado de café tienen su respectiva documentación sustentaría?			
9	¿Las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba emiten recibos por honorarios, boletas u otros documentos?			
10	¿Los gastos de alojamiento y alimentación originados por capacitaciones a los socios llevan su respectivo comprobante de pago?			

11	¿Conoce cuáles son los requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos?			
12	¿Se verifica que los comprobantes de pago emitidos por contribuyentes a la fecha de emisión tengan la condición de habido?			
13	¿Se ha establecido algún procedimiento interno por parte de la gerencia que le permita la fácil y correcta determinación de los gastos deducibles para efectos tributarios?			

Gracias por su colaboración, la información que ha proporcionado será utilizada con extrema confidencialidad.

CUESTIONARIO 2

Sr. Colaborador de la Cooperativa Agraria Copicafe; mucho agradeceremos en responder las preguntas planteadas en el presente cuestionario cuyo objetivo es Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la situación económica y financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo para fines de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Instrucciones: Marque con una (X) la alternativa que crea correcta y/o responda de manera clara y precisa.

ITEM	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
01	¿Se preparan Estados Financieros de forma trimestral para tener un conocimiento claro y preciso de la situación financiera de la cooperativa?			
02	¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones y para el control gerencial?			
03	¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?			
04	¿Utiliza indicadores financieros para medir los puntos débiles y fuertes de la cooperativa?			
05	¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de manera adecuada?			
06	¿Presenta reportes para que el gerente pueda ver y analizar el origen de los ingresos y los gastos?			
07	¿Sabe usted, si la cooperativa tiene la capacidad para afrontar deudas a corto o largo plazo?			
08	¿Cree usted, que los gastos no deducibles inciden en la situación económica y financiera de la cooperativa?			

Gracias por su colaboración, la información que ha proporcionado será utilizada con extrema confidencialidad.

ANEXO B: ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA AGRARIA DE SERVICIOS MULTIPLES INTEGRACIÓN DE CAFETALEROS
CALLE SACSAHUAMAN N° 195 - PUEBLO LIBRE - JAEN.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

(Expresado en Soles)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Caja y Bancos (Nota 3)	211,961.00	Tributos por Pagar (Nota 8).	3,765.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros.(Nota 4)	38,511.00	Cuentas por Pagar Comerciales-Reintegro (Nota 9).	121,460.00
Cuentas por Cobrar a Socios. (Nota 5)	28,900.00	Beneficios Sociales de los Trabajadores	-
Cuentas por Cobrar a Terceros (Nota 6).	6,950.00	Parte Corriente Deuda Largo Plazo	-
Existencias	-		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>286,322.00</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>125,225.00</u>
 <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		 <u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Inmueles, Maquinaria y Equipo (Nota 7).	36,884.00	Deudas a Largo Plazo	-
Neto de Depreciaciones.	(310.00)	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>36,574.00</u>	TOTAL PASIVO	<u>125,225.00</u>
		 <u>PATRIMONIO</u>	
		Capital (Nota 10).	3,520.00
		Reserva Cooperativa (Nota 11).	35,200.00
		Resultado del ejercicio	158,951.00
		TOTAL PATRIMONIO	<u>197,671.00</u>
 TOTAL ACTIVO	 <u>322,896.00</u>	 TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	 <u>322,896.00</u>

Jaén, 31 de Diciembre del 2016


C.P.C.C. José R. Yanguin Solano
CONTADOR PUBLICO
MATRICULA N° 044635

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFAE


Manuel Quiliche Sánchez
GERENTE

COOPERATIVA AGRARIA DE SERVICIOS MULTIPLES INTEGRACIÓN DE CAFETALEROS
CALLE SACSAHUAMAN N° 195 - PUEBLO LIBRE - JAEN.

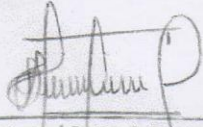
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2,016

(En Nuevos Soles)

	<u>IMPORTE</u>
Ventas :	
Mercaderias	3,385,123.00
Costo de Ventas	(2,975,687.00)
Ajuste al Costo de Ventas (Reintegro Socios)	(121,460.00)
Utilidad Bruta	<u>287,976.00</u>
Gastos de Operación:	
Gastos de Ventas	(68,908.00)
Gastos de Administración	(29,532.00)
Utilidad de Operación	<u>189,536.00</u>
Otros Ingresos y Gastos	
Ingresos por bonificacion,dscptos obtenidos	
Ingresos financieros	2.00
Gastos finacieros	(2,406.00)
Gastos Diversos	(111.00)
Utilidad Antes de Participaciones e Imptos.	<u>187,021.00</u>
Impuesto a la Renta - 15%	(28,070.00)
UTILIDAD NETA	<u>158,951.00</u>

Jaén, 31 de Diciembre del 2,016


C.P.C.C. José R. Nanfúñez Solano
CONTADOR PUBLICO
MATRICULA N° 04635

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE


Manuel Quiliche Sánchez
GERENTE

COOPERATIVA AGRARIA DE SERVICIOS MULTIPLES INTEGRACIÓN DE CAFETALEROS
 CALLE SACSAHUAMAN N° 195 - PUEBLO LIBRE - JAEN.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en Soles)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Caja y Bancos (Nota 3)	342,819.00	Tributos por Pagar (Nota 9)	1,334.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-Terceros (Nota)	-	Cuentas por Pagar Comerciales-Reintegro (Nota 10)	114,311.00
Cuentas por Cobrar a Socios. (Nota 4)	-	Cuentas por Pagar Comerciales-Anticipo (Nota 11)	113,575.00
Cuentas por Cobrar a Terceros (Nota).	-	Beneficios Sociales de los Trabajadores (Nota 12)	642.00
Existencias (Nota 5)	201,272.00	Parte Corriente Deuda Largo Plazo	-
Impuesto a la Renta Saldo a favor (Nota 6)	21,605.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	565,696.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	229,862.00
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Nota 7).	55,264.00	Deudas a Largo Plazo	-
Neto de Depreciaciones.	(5,264.00)	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-
Otras Cuentas del Activo (Nota 8)	7,609.00	TOTAL PASIVO	229,862.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	57,609.00	<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital (Nota 13).	4,750.00
		Reserva Cooperativa (Nota 14).	45,948.00
		Resultados Acumulados (nota 15).	342,745.00
		TOTAL PATRIMONIO	393,443.00
TOTAL ACTIVO	623,305.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	623,305.00

Jaén, 31 de Diciembre del 2017


 C.P.C.C. José R. Manfauán Solano
 CONTADOR PÚBLICO
 MATRÍCULA N° 04-635

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFÉ

 Manuel Quiñe Sánchez
 GERENTE

COOPERATIVA AGRARIA DE SERVICIOS MULTIPLES INTEGRACIÓN DE CAFETALEROS
CALLE SACSABUAMAN N° 195 - PUEBLO LIBRE - JAEN.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2,017

(En Nuevos Soles)

	<u>IMPORTE</u>
Ventas :	
Mercaderias	4,348,224.00
Costo de Ventas	(3,727,398.00)
Ajuste al Costo de Ventas (Reintegro Socios)	(114,311.00)
Utilidad Bruta	<u><u>506,515.00</u></u>
Gastos de Operación:	
Gastos de Administración	(81,003.00)
Gastos de Ventas	(107,424.00)
Utilidad de Operación	<u><u>318,088.00</u></u>
Otros Ingresos y Gastos	
Ingresos por bonificación, descuentos obtenidos	
Ingresos financieros	3,886.00
Gastos financieros	(51,649.00)
Gastos Diversos	(40.00)
Utilidad Antes de Participaciones e Imptos.	<u><u>270,285.00</u></u>
Impuesto a la Renta - 15%	(40,543.00)
UTILIDAD NETA	<u><u><u>229,742.00</u></u></u>

Jaén, 31 de Diciembre del 2,017


C.P.C.C. José R. Nanjuna Solano
CONTADOR PÚBLICO
MAVTRICULA N° 04-635

COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE

Manuel Quiliche Sánchez
GERENTE

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **JAIRO RODOMIRO HERRERA DIAZ**, Magister en **TRIBUTACIÓN Y ASESORIA FISCAL**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la **UNIVERSIDAD DE CHICLAYO**, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: **MOGOLLÓN ADANAQUÉ MIRIAN JANETT**, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE JAÉN**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Jaén, 29 de octubre del 2018


Mg. Cpcc. Jairo R. Herrera Diaz
MAT. 12-703 CCPC.

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		JAIRO RODOMIRO HERRERA DIAZ
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACIÓN Y ASESORIA LEGAL
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	14 AÑOS
	CARGO	DOCENTE UNIVERSITARIO
TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE, JAÉN.		
DATOS DEL TESISISTA		
NOMBRES	MIRIAN JANETT MOGOLLÓN ADANAQUÉ	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	<u>GENERAL</u> Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Analizar la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTA TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 reactivos y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego de juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación	

GASTOS NO DEDUCIBLES	
1. ¿Realizó gastos por concepto de alimentación, consumo de combustible, entre otros, para su uso personal?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Las facturas entregadas por Gerencia al área contable, son por consumo del personal que labora en la Cooperativa Agraria Copicafe?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Se toman las medidas correctivas cuando se muestra que una factura por gasto personal ha sido registrada contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿La Sunat ha encontrado en auditorías realizadas irregularidades en cuanto a gastos personales?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Se ha realizado donaciones en especie o en dinero durante el periodo 2017?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Las compras por materiales, herramientas o equipos diversos para las donaciones, son registradas contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Existe sustento tributario por gastos de movilidad local?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Los gastos realizados por transporte y secado de café tienen su respectiva documentación sustentaria?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

<p>9. ¿Las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba emiten recibos por honorarios, boletas u otros documentos?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Los gastos de alojamiento y alimentación originados por capacitaciones a los socios llevan su respectivo comprobante de pago?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Conoce cuáles son los requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>12. ¿Se verifica que los comprobantes de pago emitidos por contribuyentes a la fecha de emisión tengan la condición de habido?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>13. ¿Se ha establecido algún procedimiento interno por parte de la gerencia que le permita la fácil y correcta determinación de los gastos deducibles para efectos tributarios?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>SITUACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA</p>	
<p>14. ¿Se preparan Estados Financieros de forma trimestral para tener un conocimiento claro y preciso de la situación financiera de la cooperativa?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones y para el control gerencial?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

17. ¿Utiliza indicadores financieros para medir los puntos débiles y fuertes de la cooperativa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
18. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de manera adecuada?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
19. ¿Presenta reportes para que el gerente pueda ver y analizar el origen de los ingresos y los gastos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Sábe usted, si la cooperativa tiene la capacidad para afrontar deudas a corto o largo plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
21. ¿Cree usted, que los gastos no deducibles inciden en la situación económica y financiera de la cooperativa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>21</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES:	LAS PREGUNTAS APLICAN PARA CUESTIONARIO.
3. OBSERVACIONES:	


 Mg. Cpc. Jairo R. Herrera Diaz
 MAT. 12-703 CCPC.

JUEZ - EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **MIGUEL ANGEL FARRO CUMPA**, Magister en **TRIBUTACIÓN Y ASESORIA FISCAL**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la **UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO**, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: **MOGOLLÓN ADANAQUÉ MIRIAN JANETT**, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE JAÉN**.

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Jaén, 25 de octubre del 2018



Mg. C.P.C. Miguel Angel Farro Cumpa
MAT. 04 - 2125

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		MIGUEL ANGEL FARRO CUMPA
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACIÓN Y ASESORIA LEGAL
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	13 AÑOS
	CARGO	DOCENTE UNIVERSITARIO
TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE, JAÉN.		
DATOS DEL TESISISTA		
NOMBRES	MIRIAN JANETT MOGOLLÓN ADANAQUÉ	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	<u>GENERAL</u>	
	Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén.	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Analizar la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.	
EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ÍTEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 reactivos y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego de juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación	

GASTOS NO DEDUCIBLES	
1. ¿Realizó gastos por concepto de alimentación, consumo de combustible, entre otros, para su uso personal?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Las facturas entregadas por Gerencia al área contable, son por consumo del personal que labora en la Cooperativa Agraria Copiacafe?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Se toman las medidas correctivas cuando se muestra que una factura por gasto personal ha sido registrada contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿La Sunat ha encontrado en auditorías realizadas irregularidades en cuanto a gastos personales?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Se ha realizado donaciones en especie o en dinero durante el periodo 2017?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Las compras por materiales, herramientas o equipos diversos para las donaciones, son registradas contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Existe sustento tributario por gastos de movilidad local?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Los gastos realizados por transporte y secado de café tienen su respectiva documentación sustentaria?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

9. ¿Las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba emiten recibos por honorarios, boletas u otros documentos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿Los gastos de alojamiento y alimentación originados por capacitaciones a los socios llevan su respectivo comprobante de pago?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿Conoce cuáles son los requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
12. ¿Se verifica que los comprobantes de pago emitidos por contribuyentes a la fecha de emisión tengan la condición de habido?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Se ha establecido algún procedimiento interno por parte de la gerencia que le permita la fácil y correcta determinación de los gastos deducibles para efectos tributarios?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
SITUACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA	
14. ¿Se preparan Estados Financieros de forma trimestral para tener un conocimiento claro y preciso de la situación financiera de la cooperativa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
15. ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones y para el control gerencial?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
16. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

17. ¿Utiliza indicadores financieros para medir los puntos débiles y fuertes de la cooperativa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
18. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de manera adecuada?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
19. ¿Presenta reportes para que el gerente pueda ver y analizar el origen de los ingresos y los gastos?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Sabe usted, si la cooperativa tiene la capacidad para afrontar deudas a corto o largo plazo?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
21. ¿Cree usted, que los gastos no deducibles inciden en la situación económica y financiera de la cooperativa?	TA <input checked="" type="checkbox"/> TD () SUGERENCIAS: _____ _____
1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u> 91 </u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES:	<i>LAS PREGUNTAS APLICAN PARA EL CUESTIONARIO</i>
3. OBSERVACIONES:	


 Mg. C.P.C. Miguel Ángel Farro Cumpa
 MAT. 04 - 2125

JUEZ - EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **SEBASTIÁN RAMÓN LLONTOP**, Magister en **TRIBUTACIÓN**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la **UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO**, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: **MOGOLLÓN ADANAQUÉ MIRIAN JANETT**, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE JAÉN**.

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Jaén, 25 de octubre del 2018



Mg. CPCC. Sebastián Ramón Llontop
MAT. 2188

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		SEBASTIAN RAMÓN LLONTOP
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACIÓN Y ASESORIA LEGAL
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	13 AÑOS
	CARGO	DOCENTE UNIVERSITARIO
TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE, JAÉN.		
DATOS DEL TESISISTA		
NOMBRES	MIRIAN JANETT MOGOLLÓN ADANAQUÉ	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	<u>GENERAL</u> Determinar la incidencia de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Identificar los gastos no deducibles tributariamente determinados por parte de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Analizar la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe, Jaén. Determinar los factores influyentes de los gastos no deducibles del Impuesto a la Renta en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén.	
EVALUE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 reactivos y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego de juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación	

GASTOS NO DEDUCIBLES	
1. ¿Realizó gastos por concepto de alimentación, consumo de combustible, entre otros, para su uso personal?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Las facturas entregadas por Gerencia al área contable, son por consumo del personal que labora en la Cooperativa Agraria Copiacafe?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Se toman las medidas correctivas cuando se muestra que una factura por gasto personal ha sido registrada contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿La Sunat ha encontrado en auditorías realizadas irregularidades en cuanto a gastos personales?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Se ha realizado donaciones en especie o en dinero durante el periodo 2017?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Las compras por materiales, herramientas o equipos diversos para las donaciones, son registradas contablemente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Existe sustento tributario por gastos de movilidad local?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿Los gastos realizados por transporte y secado de café tienen su respectiva documentación sustentaria?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

<p>9. ¿Las personas que realizan el servicio de estiba y desestiba emiten recibos por honorarios, boletas u otros documentos?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Los gastos de alojamiento y alimentación originados por capacitaciones a los socios llevan su respectivo comprobante de pago?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Conoce cuáles son los requisitos necesarios y característicos para que los comprobantes de pago sean válidos?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>12. ¿Se verifica que los comprobantes de pago emitidos por contribuyentes a la fecha de emisión tengan la condición de habido?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>13. ¿Se ha establecido algún procedimiento interno por parte de la gerencia que le permita la fácil y correcta determinación de los gastos deducibles para efectos tributarios?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
SITUACIÓN ECONOMICA Y FINANCIERA	
<p>14. ¿Se preparan Estados Financieros de forma trimestral para tener un conocimiento claro y preciso de la situación financiera de la cooperativa?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿Se utiliza la información financiera para tomar decisiones y para el control gerencial?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿El gerente tiene un conocimiento claro sobre la liquidez y el capital que posee la empresa?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

17. ¿Utiliza indicadores financieros para medir los puntos débiles y fuertes de la cooperativa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
18. ¿Todos los ingresos y egresos son contabilizados de manera adecuada?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
19. ¿Presenta reportes para que el gerente pueda ver y analizar el origen de los ingresos y los gastos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
20. ¿Sabe usted, si la cooperativa tiene la capacidad para afrontar deudas a corto o largo plazo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
21. ¿Cree usted, que los gastos no deducibles inciden en la situación económica y financiera de la cooperativa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>21</u> N° TD <u>-</u>
2. COMENTARIO GENERALES:	<i>PREGUNTAS APTAS PARA CUESTIONARIO</i>
3. OBSERVACIONES:	


 Mg. CPCC/Sebastián Ramón Llanep
 MAT. 2188
 JUEZ - EXPERTO

Acta de aprobación de originalidad de tesis

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 14
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------

Yo **HUGO YVAN COLLANTES PALOMINO**, docente de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar vallejo Chiclayo; Asesor y revisor de la tesis titulada:

“Gastos no deducibles tributariamente y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén”.

Del egresado (a) **Mogollón Adanaqué Mirian Janett**; he constatado lo siguiente, que el citado trabajo académico tiene un índice de similitud **28%**, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.


El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, 02 de septiembre 2019.


.....
HUGO YVAN COLLANTES PALOMINO
DOCENTE A TIEMPO COMPLETO - DTC
DNI: 16734957

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	-----------------------	--------	---------------------------------

Autorización de publicación de tesis

	AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV	Código : F08-PP-PR-02.02 Versión : 07 Fecha : 31-03-2017 Página : 1 de 1
-----------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

Yo Mogollón Adamaque Mirian Janett, identificado con DNI N.º 45843970 egresada de la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (X), No autorizo () la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado: «Gastos no deducibles tributariamente y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Cooperativa Agraria Copicafe Jaén» en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Fundamentación en caso de no autorización:

.....



 FIRMA

DNI: 45843970

FECHA: 04-09-2019

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---------------------------------------------------------------------------	--------	-----------

Autorización de la versión final



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

E. P. DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

MOGOLLÓN ADANAQUE MIRIAN JANETT.

INFORME TÍTULO:

GASTOS NO DEDUCIBLES TRIBUTARIAMENTE Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA AGRARIA COPICAFE JAÉN.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE: CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 09 de Setiembre del 2019

NOTA O MENCIÓN: Aprobado por Mayoría



[Handwritten Signature]

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN