



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de  
la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

**AUTORAS:**

Br. Carhuapoma Retete, Ana Karina (ID: [0000-0002-4544-847X](#))

Br. Rodríguez Saucedo, Katherin Yamer (ID: [0000-0002-8177-0423](#))

**ASESOR:**

Dr. Frías Guevara, Roberth (ID: [0000-0003-3670-3384](#))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

**PIURA – PERÚ**

2021

## Dedicatoria

*A mi esposo Juan, mis padres y hermanos por su comprensión, su apoyo y por haberme motivado cada vez que quise rendirme y a mi tío Gilberto que se encuentra en el cielo cuidándome.*

*Katherin*

*A mis padres MARIA y CRISTOBAL y a mis hermanos por brindarme todo su apoyo especialmente a mi hermana Yohana por estar siempre motivándome.*

*Karina*

## Agradecimiento

*A Dios por permitirme cumplir mis metas y  
por las bendiciones que me brinda día a día,  
A mi esposo Juan por su apoyo y paciencia,  
A mis padres Lorenza y Walter por su cariño  
A mi tío Gilberto que desde el cielo me guía.  
A mí, por nunca rendirme ante las  
adversidades.*

*Katherin*

*A Dios por haberme dado la fortaleza de  
cumplir mis metas y mis sueños.  
A mis padres que son mi mayor motivo para  
seguir adelante.  
Y a todas las personas que de algún modo  
me apoyaron en la culminación de mi tesis.*

*Karina*

## Índice de contenidos

Carátula	
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de gráficos y figuras.....	v
Resumen .....	vii
Abstract .....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA.....	20
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	20
3.2. Variables y Operacionalización.....	21
3.3. Población, muestra y muestreo.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	26
3.5. Procedimientos .....	29
3.6. Método de análisis de datos .....	29
3.7. Aspectos éticos.....	29
IV. RESULTADOS.....	30
V. DISCUSIÓN .....	48
VI. CONCLUSIONES.....	53
VII. RECOMENDACIONES .....	56
REFERENCIAS .....	58
ANEXOS .....	65

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Escala de Likert.....	23
<b>Tabla 2</b> Área, población, muestra de la Cooperativa Agraria Aspraosra, 2020 .....	24
<b>Tabla 3</b> Técnica e instrumento .....	26
<b>Tabla 4</b> Validadores.....	27
<b>Tabla 5</b> Nivel de Alfa de Cronbach.....	28
<b>Tabla 6</b> Resumen de procesamiento de casos .....	28
<b>Tabla 7</b> Estadística de Fiabilidad de la Muestra .....	28
<b>Tabla 8</b> Alfa de Cronbach.....	30
<b>Tabla 9</b> Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario N° 1649. .....	31
<b>Tabla 10</b> La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio .....	32
<b>Tabla 11</b> Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (V2) Percepción de la Liquidez .....	33
<b>Tabla 12</b> Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (D6) capacidad de pago .....	34
<b>Tabla 13</b> Baremos de (V1) Saldo a Favor Materia de Beneficio y (D7) Solvencia Financiera.....	36
<b>Tabla 14</b> Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (D8) ratios de liquidez .....	37
<b>Tabla 15</b> Prueba de Normalidad.....	39
<b>Tabla 16</b> Coeficiente de Rho Spearman .....	40
<b>Tabla 17</b> Correlación y significancia de las variables. ....	41
<b>Tabla 18</b> Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 6.....	43
<b>Tabla 19</b> Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 7.....	44
<b>Tabla 20</b> Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 8.....	45

## Índice de gráficos y figuras

Figura 1 Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario No 1649.....	31
Figura 2 La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.....	32
Figura 3 Saldo a favor materia de beneficio y Percepción de la Liquidez.....	33
Figura 4 Saldo a favor materia de beneficio y capacidad de pago.....	35
Figura 5 Saldo a favor materia de beneficio y solvencia financiera .....	38
Figura 6 Saldo a favor materia de beneficio y ratios de liquidez.....	37

## Resumen

La investigación, “*Gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020*”, se realizó con el objetivo de explicar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra. La investigación es no experimental – transversal - correlacional - descriptivo y de enfoque cuantitativo, se aplicó como técnica la encuesta y como herramienta el cuestionario a una muestra de 25 colaboradores, el resultado de Rho de Spearman fue 0.561 con una significancia de 0.004, por lo que, se concluye que el Saldo Favor Materia de Beneficio y la Percepción de Liquidez tienen una relación positiva moderada y estadísticamente significativa, esto debido a la percepción que tienen los trabajadores para reconocer el Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del Saldo a Favor del Exportador, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio, capacidad de pago, solvencia financiera y ratios de liquidez.

**Palabras Claves:** Saldo a Favor Materia de Beneficio, Liquidez, Solicitud de devolución y Ratios de Liquidez.

## **Abstract**

The research, "Management of the Balance in Favor Profit Matter and Perception of the Liquidity of the Aspraosra Agrarian Cooperative, Piura 2020", was carried out with the objective of explaining the relationship between the management of the balance in Favor Profit Matter and the Perception of the Liquidity of the Aspraosra Agrarian Cooperative. The research is non-experimental - transversal - correlational - descriptive and of quantitative approach, the survey was applied as a technique and the questionnaire as a tool to a sample of 25 collaborators, the result of Spearman's Rho was 0.561 with a significance of 0.004, therefore, it is concluded that the Benefit Balance and the Perception of Liquidity have a moderate positive relationship and statistically significant, this is due to the perception that workers have to recognize the tax mechanism to promote exports, VAT Tax Credit of taxed and export operations, Limit of the Exporter's Benefit Balance, Tax Benefit Declaration Program for Exporters, Request for refund of the Benefit Balance, payment capacity, financial solvency and liquidity ratios.

**Keywords:** Benefit balance, liquidity, refund request and liquidity ratios.



## I. INTRODUCCIÓN

En la última década junto con la globalización acelerada que se ha dado en el mundo, todos los países y la forma en que sus Gobiernos administran sus políticas tributarias influyen mucho en el desarrollo y creación de empresas exportadoras; con el fin de contribuir en el crecimiento económico de sus países.

Es por ello que los gobiernos implementan nuevas estrategias y beneficios tributarios, que incentivan a las empresas a ser más competitivas y aumentar su producción, con el propósito de fortalecer y modernizar el sector agroindustrial, incrementando las exportaciones y el ingreso de divisas; pero a pesar de dichos esfuerzos existen empresas que no utilizan adecuadamente estos beneficios tributarios, generando la falta de liquidez para las organizaciones.

Luna (2018), La liquidez financiera de una organización es la facilidad de producir fondos líquidos y así efectuar el pago de sus deudas corrientes. En otros términos, viene hacer la capacidad de convertir los activos en fondos líquidos. Siendo así un factor clave y fundamental para que las empresas alcancen el éxito y perduren en el tiempo.

En el Perú el ente encargado de otorgar los incentivos y beneficios tributarios es el ente estatal de Control de Impuestos, entre ellos la recuperación del SFMB, otorgando a las empresas del rubro exportador; además sirve de apoyo para que las entidades afronten sus obligaciones tributarias y con terceros mejorando su competitividad en el mercado.

Según el diario el Comercio (2021), a pesar de la pandemia por el COVID-19, las exportaciones han incrementado especialmente en el sector agroexportador, lo que significa una evolución favorable para la economía del País, sin embargo, durante los últimos años las importaciones eran mayores que las exportaciones, en consecuencia, el estado implemento nuevas estrategias tributarias para motivar las exportaciones.

En nuestro país, Piura es la tercera Región cuando hablamos de crecimiento de exportaciones agroindustriales, debido a la existencia de una gran diversidad de recursos naturales, es por eso que en esta región las empresas Agroindustriales realizan mayor inversión; no obstante, el crédito fiscal es asumido por el exportador ya que no existe debito fiscal, por ello es necesario acceder a su devolución en beneficio del exportador.

Muchas empresas del rubro han fortalecido sus actividades en el sector de exportación, buscando un beneficio que les permita aumentar la liquidez; por lo tanto, se acogen a diferentes mecanismos tributarios, a pesar de eso, existen empresas que desconocen la norma para realizar correctamente todos estos procesos, tal y como pasa en la recuperación del beneficio tributario.

La cooperativa agraria ASPRAOSRA LTDA, es una empresa exportadora, la cual tiene como principal actividad comercial la venta de banano orgánico con permanencia activa en el mercado de ALEMANIA, país importador de banano orgánico.

La cooperativa ASPRAOSRA LTDA está constituida por agricultores asociados quienes, a través de esta organización procesan la fruta y venden vía exportación al mercado alemán; lo que implica invertir en esta actividad comercial, por ende, la falta de liquidez origina que la entidad recurra a financiamiento externo, causando el pago de altas tasas de interés, así mismo nace la necesidad de solicitar beneficios tributarios otorgados por la ley y de este modo afrontar gran parte de sus obligaciones con terceros.

Formulación del problema, se planteó como problema general, ¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?, y como problemas específicos, i) ¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?, ii) ¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?, iii) ¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?.

La justificación teórica de la investigación se basa en análisis de la información que permitió explicar la correlación de las variables investigadas que efectúa La cooperativa agraria ASPRAOSRA LTDA, para obtener la recuperación del SFMB, si este reintegro se realiza de una forma adecuada, como resultado la empresa podrá seguir operando según los parámetros establecidos por el mercado extranjero. Nuestra justificación práctica se basa en contribuir con las empresas del rubro exportador, para que estas conozcan sobre los mecanismos tributarios tales como el SFMB y puedan acogerse a este; además, beneficiando a la comunidad de estudiantes y futuros contadores públicos; ya que mediante esta investigación se está adquiriendo nuevo conocimiento en el campo de investigación. Mientras la justificación valorativa, se realizó para contribuir con las empresas, a identificar posibles problemas al recuperar este mecanismo SFMB y de esta forma solucionarlos, para tener una mejor liquidez en la empresa; finalmente la justificación académica, permitirá contribuir como aporte para las futuras investigaciones como medio de información bibliográfica y consultas de personas interesadas en realizar proyectos de investigación que tengan un objetivo similar al del presente trabajo.

Planteamos como objetivo general, explicar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. Y como Objetivos específicos, i) Identificar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. ii) Describir la relación de la gestión del

saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. iii) Describir la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

Así mismo como Hipótesis General, se planteó, que Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. Y como Hipótesis Específicas: i) Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. ii) Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. iii) Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

## II. MARCO TEÓRICO

De acuerdo a la problemática de nuestra investigación, citamos los siguientes antecedentes internacionales: Carvaca (2018), en el estudio denominado retorno del IVA como instrumento financiero para aumentar la liquidez en Fishmarsa, tuvo como objetivo analizar el factor financiero de la Empresa; la metodología utilizada fue deductivo y descriptivo, en la que se empleó la encuesta y la entrevista; en donde se concluyó que la causa que influyó en la pérdida de liquidez fue debido a que la empresa desaprovechó la norma del Art. 72 de la LORTI, dado que la organización no realizó el proceso de reintegro del IVA, puesto que el personal no cuenta con el conocimiento adecuado, además de la carencia de organización en los comprobantes de compras.

Así mismo, Ventura (2019), en su estudio, retorno del IVA y su incidencia en la liquidez en organizaciones pymes productoras de camarón Guayaquil, el autor se propuso estudiar la incidencia de la devolución del IVA en la liquidez; en la que aplicó la metodología de tipo descriptiva, correlacional con un enfoque mixto, en donde la metodología usó técnicas como la entrevista, encuesta, y análisis de datos, concluyendo que los procedimientos contables para la devolución del IVA en las pymes camaroneras no se utilizaron de manera correcta, debido al desinterés de la alta gerencia y al desconocimientos sobre el tema del personal contable.

También, Medina (2017), en su informe, procedimiento del reintegro del IVA y su efecto con la liquidez de las organizaciones exportadoras de flores, el autor planteó el objetivo de analizar la incidencia que origina el procedimiento de devolución del IVA en la liquidez de las organizaciones dedicadas a exportar flores, su metodología se desarrolló a través de un enfoque mixto, revisión bibliográfica e investigación de campo, tipo exploratorio-descriptivo; llegando a concluir que al aplicar los ratios financieros, las empresas que exportan flores presentan dificultades para cumplir con sus deudas corrientes, por lo que consideran que la empresa

incrementó su liquidez en los periodos en que solicitaron la devolución de IVA.

Por otra parte, Villanueva (2019), en su tesis, Estrategia tributaria a fin de incrementar la liquidez en el rubro de las bananeras, tuvo como objetivo poder analizar la devolución del IVA como un programa tributario para aumentar la liquidez en el sector bananero; su metodología aplicada en la investigación fue descriptiva-cuantitativa, en donde se llegó a la conclusión de que la empresa Hacienda Conducta, no cuenta con los trabajadores preparados para efectuar el proceso necesario para generar liquidez a la entidad.

En concordancia con Idárraga (2019), en su tesis, nuevo proceso para solicitar la devolución del IVA adjudicado a los exportadores, de oro según ley N°,1819 periodo 2016, cuyo objetivo fue analizar las consecuencias y efectos económicos que implican limitar la devolución del IVA a las empresas del rubro exportador de oro en Colombia, usó una metodología descriptiva documental, exploratorio, analítico, con enfoque mixto y un alcance financiero. Llegando a la conclusión que el capital de trabajo neto operativo está siendo afectado al limitarles la posibilidad de efectuar el pedido de reintegro de, devolución del saldo del IVA, lo que perjudica en el tiempo el soporte financiero de las empresas exportadoras.

Seguidamente Guerrero (2019), en su tesis el IVA descontable apto para solicitar su devolución en la industria avícola, su objetivo fue determinar la eficiencia de la administración pública del IVA descontable apto en devolución en la industria avícola, llegando a la conclusión, que para encontrar la utilidad de los beneficios se debe tener clara la información de los resultados de esos beneficios tributarios, que tienen un fin específico, se puede conocer cómo se otorgan y la cantidad, pero no como se invierten, sobre las cuales la administración tributaria realiza un constante ejercicio de fiscalización, pero una vez entregados no se sabe que sucede con el efectivo que quedan en propiedad del productor sin el estado evalúe sus resultados.

Mientras Lopez (2018), en su estudio, análisis del proceso de recuperación del IVA de la Unan Managua, el autor de planteó como objetivo analizar el

proceso de recuperación del IVA de la Unan Managua, la metodología empleada en su investigación fue cuantitativo y analítico, cualitativo, retrospectivo y transversal, descriptivo–analítico, llegando a la conclusión que el motivo principal de la deficiente recuperación del IVA, se debe a la ineficiencia y retraso en el envío de la información por parte de las áreas responsables de realizar el respectivo procedimiento, y a la inexistencia de un manual de procesos que permita efectuar esta actividad de manera correcta y eficiente.

Tal como Solalinde (2018), en su trabajo de investigación, devoluciones créditos fiscales – impuesto al valor agregado – empresas agroexportadoras –Itapúa, cuyo objetivo fue analizar las devoluciones generadas por el IVA a las empresas agroexportadoras del Departamento de Itapúa, utilizó una metodología descriptiva-transversal, llegando a la conclusión que las organizaciones exportadoras del rubro agrícola tienen derecho a solicitar la recuperación del IVA, así mismo la Administración Tributaria los impulsa a acceder a dicho beneficio, a fin de poder cumplir con la cancelación oportuna de sus deudas obligaciones tributarias y obtener una mejor liquidez.

Así como Fuentes (2019), en su trabajo de investigación, tratamiento tributario aplicable a los procesos de recuperación de Impuesto al Valor Agregado exportador asociado a las empresas navieras, quien planteo como objetivo la relación con procedimientos de recuperación de IVA exportador a nombre de las navieras extranjeras a las cuales representa en Chile, Utilizado en su metodología, un análisis dogmático de la normativa en materia de IVA, concluyó que la facturación errónea de los servicios exentos y viceversa puede generar un resultado variado en cuanto a la devolución del reintegro del IVA.

Finalmente Cruz (2019), en su proyecto titulado, analizar el procedimiento de restitución del IVA a los turistas en el Ecuador, cuyo objetivo fue establecer estrategias para mejorar el proceso de restitución del IVA a los turistas extranjeros en el país Ecuatoriano, tomando como guía a países como Colombia, Argentina y Perú, el investigado utilizó una metodología exploratoria-descriptiva, concluyó que la acreditación de un reembolso lleva

mucho tiempo y puede llevar meses, por lo que la mayoría de los viajeros quieren evitar estos tediosos procedimientos de devolución del IVA.

Según nuestra realidad problemática citamos los siguientes antecedentes nacionales: Condori (2020), En su informe restitución del SFMB y su incidencia en la liquidez de la organización D'alitex 2015 – 2016, tuvo como objetivo calcular la incidencia en la liquidez de la restitución del SFE, de la organización D'alitex SAC, en este estudio utilizaron la metodología aplicada - no experimental-longitudinal y usó como instrumentos la entrevista y la guía de análisis documental; obteniendo como conclusión que la liquidez si fue influida efectivamente por la restitución del SFE de la organización.

Tal como Cano (2018), En su investigación, incidencia de la liquidez en el SFE de la organización Fibrafil, Lurín periodo 2016, el autor planteó como objetivo hacer un seguimiento del estado de la empresa para evitar y encontrar resultados efectivos para mejorar su capacidad económica y afrontar sus deudas a corto plazo; se usó como metodología, la elaboración de fichas, la recopilación de información de registro de datos y la aplicación de Ratios financieros; con lo que se concluye que la falta de un plan para recuperar el SFMB, impacta de manera negativa en la liquidez de la organización.

Así mismo, Encarnación (2018), en el informe, recuperación del SFMB de Aurimetal EIRL, año 2018. Con el objetivo de describir el proceso para la Recuperación del SFMB de la organización exportadora Aurimetal; utilizo un método descriptivo, aplicando técnicas como análisis de documentación, entrevista y observación, llegando a la conclusión que el proceso para el reintegro del mecanismo tributario, conforme a la norma actual, va a generar beneficios tributarios para la empresa para mejorar su economía.

Por otra parte, Quispe (2019), en su proyecto, nivel de liquidez y reintegro del SFE de la empresa Travit SRL, 2016 – 2017 con el objetivo de determinar la diferencia de la liquidez anterior y posterior al recuperar el reintegro del SFE para la entidad TRAVIT SRL ,empleando un método de investigación descriptivo-comparativo, ya que se toma información principal de la muestra



en relación a un mismo fenómeno y posterior se define la comparación de los datos obtenidos ; concluyendo la diferencia relevante de la liquidez anterior y posterior a la restitución del SFE a causa de no utilizar este mecanismo, perjudica a su liquidez.

Tal como, Castillo (2018), en su tesis, la gestión de liquidez en las empresas que exportan pescado y el reintegro del SFE, Rímac, cuyo objetivo fue establecer como el SFE se vincula con los fondos líquidos en organizaciones que exportan pescado Rímac 2018, emplearon una metrología descriptiva-correlacional, en donde se concluye que el estudio de esta investigación sirve para probar el valor que da este beneficio tributario al rubro de exportación, puesto que al acceder a dicho mecanismo la capacidad económica aumentará y la organización podrá afrontar todas sus deudas corrientes, donde se evidencia que la restitución del SFMB tiene relación con los fondos líquidos en todas las organizaciones que exportan pescado.

Además, Cayo y Becerra (2018), en su investigación, la incidencia del periodo para procesar la solicitud del SFMB en los fondos líquidos de las organizaciones exportadoras incorporadas a Adex, cuyo objetivo es determinar de qué modo los plazos para procesar la solicitud del SFMB influyen en los fondos líquidos de las organizaciones que exportan. Emplearon un método cuantitativo y descriptiva, no experimental, llegando a concluir que el plazo estipulado en la normativa tributaria es incumplido, debido a que para procesar la solicitud oscila entre los dieciséis y veintiséis días posteriores, por la ineficiencia elevada y en consecuencia afecta el presupuesto y crecimiento de organizaciones exportadoras.

Conforme, Osorio (2019), en su trabajo, límite del SFE y los fondos monetarios de las organizaciones del sector maderero en el País 2013-2017, cuyo objetivo es determinar si la liquidez y el SFE se relacionan, en el cual utilizó una metodología descriptiva-aplicada-explicativo, de diseño no experimental, concluyó que la liquidez de las organizaciones y su límite del SFE se relacionan de manera positiva.

De acuerdo con, Alvarez y Novoa (2021), en su investigación titulada situación financiera de Agroindustrias José & Luis y la restitución del SFE, Chepén 2019, el investigador planteó el objetivo de precisar la magnitud con que influye la devolución del SFE en la capacidad financiera de la organización, el método empleado es explicativa de tipo preexperimental, en el cual concluyó que la devolución del SFE incide significativamente en la capacidad económica de la organización, a causa de los índices de liquidez los cuales mejoran ampliamente.

Así como, Mamani (2017), en su proyecto titulado, la liquidez y el SFE de la organización Abercrombie Tours & Travel SAC 2015, el investigador estableció como finalidad determinar la correlación entre SFE y los fondos líquidos, la metodología usada fue aplicada descriptiva correlacional con un diseño no experimental-transversal, donde concluyó la existencia de una significativa correlación entre el SFE y los fondos líquidos.

Finalmente, Rios (2019), su trabajo de investigación, caracterización del SFMB en las organizaciones del rubro exportador el país, de la asociación de productores de banano orgánico Sullana 2018, como objetivo fue caracterizar el SFMB en organizaciones del rubro exportador del país, se usó la metodología descriptiva, transversal, no experimental, se concluyó que las solicitudes de reintegro que presenta la empresa se realizan según las necesidades de efectivo, en donde una parte del importe recuperado se utiliza para cumplir con las deudas de la empresa con sus abastecedores, y el otro porcentaje en el pago de obligaciones con el personal.

Teorías que sustentan las variables:

Saldo a Favor Materia de Beneficio

Smith (1776, como se citó en Economipedia, 2016), en su Teoría clásica de la Ventaja Absoluta menciona que, esta definición está vinculada con el comercio exterior y el comercio libre. En un libre mercado, donde la inexistencia de impuestos y tasas arancelarios permitan una libre circulación de la mercancía, donde cada uno de los países producirá lo que mejor sepa hacer. De esta manera, podrán vender a los otros países de una manera más competitivamente; y, simultáneamente, importar los bienes que no

produzcan eficientemente en su país. Esta teoría es uno de los argumentos más importantes de los liberales, que proponen un mundo libre sin proteccionismo. Un mercado donde prima la productividad, especialización, y competitividad, impulsando así el crecimiento económico.

#### Teoría de la dotación de los factores de producción

Heckscher y Ohlin (1977, como se citó en Ceupe, s.f.), en su Teoría afirma que:

La ventaja comparativa es establecida por la conexión entre la abundancia relativa de factores de producción, los recursos de un país y su tecnología. Es la interrelación entre la intensidad de explotación de estos recursos, la abundancia y base de la ventaja comparativa. Es decir, enfatiza una interacción entre las existencias que están disponibles para los factores productivos en distintos países y las proporciones en las que se usan para producir diferentes mercancías.

#### Teoría del Equilibrio y el Comercio Internacional

En su Teoría, León Walras (1874, como se citó en Economipedia, 2017) menciona que:

Fundamenta su teoría en el análisis de los mercados por lo que el valor de las materias primas disminuyó, y su mayor atención se centra en obtener ganancias, sin importar cuánto ganes. Como los economistas del equilibrio imaginan la economía de un país estable, centran toda la atención en los valores y cantidad que permite la circulación continua de materias primas desde sus lugares de producción hasta los centros de compra y compra sin cambiar las condiciones existentes. Mediante este transcurso, el efectivo cumple únicamente la tarea de hacer fácil una medición financiera independiente de la magnitud en la que se encuentran los precios.

## La Liquidez

Teoría Keynesiana de la preferencia por la liquidez. En su Teoría, Keynes (1936, como se citó en Sánchez, 2016) menciona que:

Postula una clara tendencia de comportamiento racional y humano en el que los individuos prefieren disponer de sus posesiones de manera accesible y fluida en relación a otras posibilidades. Inicialmente, Keynes formuló la definición de preferencia de liquidez para explicar el concepto de demanda de dinero y cómo funciona.

Esta teoría sugiere que existe una relación directa entre las preferencias de liquidez de las personas y las tasas de interés, porque tener dinero de manera efectiva y no hacerlo conlleva ciertos costos para ellos. En otras palabras, ahorrar dinero puede traducirse en beneficios económicos.

Teoría de la compensación (trade off). Afirma que:

Los gestores de las empresas estuvieran tratando de lograr un nivel óptimo de deuda, utilizando los ingresos que generaba para compensar el valor de capital de deuda. Esto significa que su objetivo es lograr la combinación óptima de financiación de deuda y financiación de capital. Obviamente, una vez logrado, es inconveniente cambiar el monto del pasivo porque resultaría en una pérdida neta marginal de ese valor

## Enfoques Conceptuales

Para el desarrollo de nuestro trabajo de investigación vamos a empezar definiendo que la devolución del IGV:

Es un sistema tributario planificado por la SUNAT con los contribuyentes de exportación, tomando en cuenta los impuestos que tienen que pagar al momento de preparar un producto para la exportación. Dado que las exportaciones no están destinadas al pago de este impuesto al valor agregado, la SUNAT ha implementado un

procedimiento de devolución de impuestos, que establece un límite de dos veces al mes e igual al 18% del valor de los bienes comprados o exportados; La cantidad más baja que la SUNAT considera posible seguir pagando (Library, s.f., p. 11).

Saldo a Favor Materia de Beneficio, se define como:

El impuesto a las ventas, generalmente se aplica en la compra de contratos de construcción, servicios y bienes con fines de exportación; debe cumplir con los requisitos de contenido y formato de IGV según el Art. 18 y 19 del reglamento IGV. (Bellmunt, s.f.)

Mecanismo tributario promotor de exportaciones

Para Noel (2019), “Es un conjunto de actividades, medidas, estrategias y herramientas implementadas por el sector público para ayudar a los emprendedores a lograr sus objetivos comerciales en los asuntos internacionales”. (p. 3)

Actividades y estrategia de la Sunat

Las estrategias tributarias son:

Un grupo de actos o instrucciones que se deben tomar dentro de una entidad para lograr sus objetivos; en este caso, las actividades realizadas en el mercado típico están sujetas a obligaciones fiscales. (Quesquén & Manayay, 2019, p.18)

Objetivos comerciales de exportación

Se define como objetivos de una empresa:

Las situaciones o fines que la empresa aspira alcanzar en el futuro utilizando los recursos disponibles actuales y proyectados. Por tanto, podemos decir que serán lo que la empresa quiera en el futuro. A dónde quiere ir, la posición que quiere o el objetivo que visualiza. (Rus, 2020, párr. 1)

Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación

El crédito fiscal lo determinamos sobre la base del monto del IGV mencionado en el comprobante de pago que sustenta la compra de servicios, bienes, contrato de construcción y póliza de importación dando como resultado el derecho a la deducción del IGV. (Asesor Empresarial, 2008, p. 23), IGV Compras = SFE

#### Comprobantes de pago

Se resalta que:

Estos son documentos que se proporcionan a una persona a cambio de la compra de un bien o servicio; en otras palabras, los son documentos que acreditan la entrega, compra, uso y provisión de bienes y servicios, con ellos se puede solicitar el cambio del producto si es que se encuentra defectuoso (Guzmán, 2021, párr. 2).

Tipo de adquisiciones que permiten crédito fiscal

De acuerdo a la Sunat:

Solo las compras que cumplan con ciertos requisitos de acuerdo a la norma son deducibles de impuestos. Se considera que las compras deben permitirse como costo o gasto del negocio, incluso cuando el acreedor tributario no esté sujeto al impuesto sobre la renta. (Esan, 2017, párr. 5)

Límite del Saldo a Favor del Exportador, la revista menciona que:

El ajuste o restitución se limitará a un porcentaje igual a la tasa del IVA incluido el 18% del impuesto municipal de promoción de las exportaciones efectuadas durante el período. Los saldos a favor de los materiales beneficiarios que excedan este límite podrán trasladarse a un crédito a favor de las exportaciones a los meses siguientes. (Asesor empresarial, 2008, p. 25)

### Cálculo del límite del Saldo a Favor del Exportador

“El límite de SFMB es igual a las exportaciones efectuadas en el periodo por el 18% entre SFMB, menos el límite, lo que resulta se arrastra como Saldo a Favor del Exportador” (Guevara, 2019, p. 4).

### Compensación Tributaria

“La Administración Tributaria tiene la función de compensar toda o una parte de la obligación tributaria por impuestos, multas e intereses pagados en exceso, con el saldo resultante de la devolución del SFMB, siempre que no sean especificados y emitidos por la misma administración” (Hernández, 1993, p. 96).

### Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores (PDB)

“Se trata de un programa habilitado por Sunat para publicitar las actividades de las empresas exportadoras en sus compras y exportaciones que compensarán o reclamarán a cambio el saldo a favor del IGV. Debe enviarse mensualmente” (Eyzaguirre, 2014, p. 18).

Este programa brindado por la SUNAT a los contribuyentes, posibilita realizar un registro correcto de los datos contenidos en las compras y ventas por exportación, con la finalidad de fijar adecuadamente la suma total de reintegro del saldo a favor de las empresas dedicadas a actividades de exportación. Este aplicativo puede ser descargado mediante el portal Web de SUNAT, en el que adicionalmente se encuentra información sobre las instrucciones para su llenado y pautas para su instalación (Saravia Guevara, 2019, p. 5).

## Registro de Operaciones en Declaración de Operaciones en PDB

“Esto incluye registrar cuidadosamente los datos de la compras y ventas por exportación efectuadas, con el propósito de especificar efectivamente el saldo a favor del contribuyente que realiza la exportación” (Quispe P., 2016, p. 16).

## Presentación de Programa de Declaración de Beneficios

Las presentaciones se realizan mensualmente, a través de la actividad online. La PDB puede presentarse por un período de un mes o más sin necesariamente presentar una reclamación de compensación; Y puede servir todos los PDBs al mismo tiempo, así como la solicitud (Quispe P., 2016, p. 15).

## Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio

Es un pedido formal dirigido a la Sunat conforme al art N° 8 de la normativa de las Notas de Crédito Negociables, en donde se puntualiza que a fin de hacerse efectiva la devolución, la empresa exportadora solicita el reintegro presentando el formulario virtual N° 1649 que brinda SUNAT, colocando el medio de pago y monto a solicitar, incluyendo el detalle de los comprobantes de compras realizadas que las respalden (Quinteros, 2018, párr. 13).

## Formulario No 1649

“Es un documento legal que de forma virtual permite a los usuarios realizar una Solicitud de la devolución del dinero que se realizara por medio del portal web de la Sunat” (Requisitoshoy, 2021, párr. 4).

## Medio de devolución

Este es un medio de pago que se puede obtener mediante un abono de crédito válida en el banco, de acuerdo con el Código de Cuenta Interbancaria que usted haya registrado, también mediante cheque el cual es un título valor no endosable emitido por SUNAT a favor del contribuyente, el cual debe ser cobrado por el dueño o persona autorizada, y finalmente, se puede emitir una NC que es un comprobante emitido por SUNAT que ha sido verificado por terceros



y solo se puede utilizar para pagar impuestos. (Emprender Sunat, s.f., párr. 15)

#### Monto de devolución

Es el importe neto solicitado en devolución a la Sunat, resultante de la compensación de obligaciones tributarias con el saldo a favor del exportador.

#### Liquidez

Hero Course (2021), afirma que:

La liquidez de una organización se establece debido a su facultad para realizar el pago de sus deudas corrientes en el periodo límite. Los fondos líquidos se refieren a la situación económica total de la entidad, es decir, efectividad con que la empresa paga sus facturas. Las 2 principales formas de medir la liquidez son realizar la prueba ácida y liquidez actual.

Mientras Nunes (2015):

Se refiere al hecho de que la liquidez permitirá medir la eficiencia de una organización para afrontar sus pasivos financieros a corto plazo, es decir, para realizar pagos oportunos a sus originadores. Por tanto, es necesario que sus pasivos a corto plazo estén adecuadamente protegidos por activos que puedan ser convertidos como medio de pago durante un período similar, es decir, por activos de similar naturaleza, alta liquidez. (párr. 5)

#### Capacidad de Pago

Morales (2020), menciona que:

La solvencia es una de las métricas más utilizadas en el día a día de una empresa. Esto nos muestra la eficiencia que tenemos en el pago a los acreedores, a través de inversiones, así como tomar decisiones correctas en la capacidad financiera de la empresa. Además de la relación con el proveedor, ya que es utilizada en la toma de decisiones de forma permanente. (párr. 6)

## Obligaciones Tributarias

“Deudas tributarias pendientes entre los acreedores y la Administración Tributaria” (Cabia, 2016, párr. 1).

“Las obligaciones tributarias, son un derecho estatal, por lo tanto, es la conexión entre los acreedores y contribuyentes tributarios, fijado por el código tributario, cuya finalidad es efectuar el cobro de la deuda tributaria, la cual puede ser requerida de manera coactiva por la entidad reguladora SUNAT.

## Obligaciones con Proveedores

“Pasivos que la organización tiene con sus proveedores por adquisiciones realizadas pero que aún no se han cancelado” (Aula facil, 2021, párr. 2).

## Obligaciones con el Personal

Como menciona, Acción consultores (s.f.):

Las obligaciones con el personal son deudas con trabajadores que se desempeñan en la organización a cambio de recibir una remuneración, en donde el empresario tiene que realizar ciertos pagos y aportaciones que, a corto o mediano plazo, favorecen a que el trabajador consiga beneficios económicos o amparo para ciertas necesidades de su salud y vida. (párr. 1)

## Solvencia Financiera

Caballero (2015), menciona que, “la solvencia es la facultad de un sujeto natural o jurídico para efectuar con sus obligaciones financieras. Es su capacidad para pagar las deudas que contrajo o tiene la intención de contraer, ahora o en el futuro” (párr. 1).

### Solvencia Financiera a corto plazo

“Eficiencia con que la organización puede atender sus pagos corrientes.” (Yirepa, 2021, párr. 3).

### Solvencia Financiera a Largo plazo

“Facultad que posee una organización para atender sus pasivos mayores a 1 año” (Yirepa, 2021, párr. 7).

## Ratios de liquidez

Según el Banco Continental (2021):

Es la agrupación de medidas e indicadores que tienen como finalidad determinar la capacidad de una organización para producir liquidez, también conocido como efectivo, en otros términos, qué tan pronto una empresa puede transformar los activos que tiene disponibles en recursos en efectivo. (párr. 2)

## Razón Corriente

Como menciona, Castro (2021):

Es el desempeño que tiene una organización para efectuar sus deudas, obligaciones financieras, o pasivos corrientes. La fracción del activo disponible sobre el pasivo circulante, permitirá conocer la cantidad monetaria de activos disponibles con los que cuenta la empresa para avalar las deudas corrientes. (párr. 9)

## Prueba Ácida

Como menciona Castro (2021):

Muestra la eficiencia de la entidad pagando sus deudas a corto plazo, restando el capital, por lo tanto, solo se realiza con el saldo de caja, producto de deudas por cobrar, inversiones temporales y otros activos líquidos, distintos al inventario. (párr. 10)

## Capital Neto de Trabajo

Parte resultante de la organización después de que se pagan sus obligaciones inmediatas, por lo tanto, es la resta entre el activo disponible, menos el pasivo a corto plazo; dicho de otra manera, es la cantidad de dinero de que dispone la empresa para poder operar a diario (Fundoing Circle, 2021).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### **Tipo de Investigación**

Fue aplicada, según Vargas (2009), “Se caracteriza por buscar aplicar o utilizar los conocimientos adquiridos, en conjunto con otros conocimientos adquiridos, después de realizar y organizar la actividad basada en la investigación” (Redalyc, s.f., p. 6).

##### **Diseño de Investigación**

Esta investigación fue no experimental – transversal – correlacional, descriptivo y de enfoque cuantitativo, en la cual mediante la información recolectada analizaremos la relación entre las 2 variables que estamos investigando: Gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de la Liquidez.

“En el estudio no experimental, las variables no se manipulan y solo las describe, únicamente analiza el fenómeno que le interesa en su ambiente original, para posteriormente analizarlos y describirlos sin manipularlos en un ambiente controlado” (Concepto, 2021).

Las Investigaciones de diseño transversal:

Es el diseño donde se aborda un estado en la materia, en otras palabras, se recolectan la información de un solo punto en el tiempo, con el fin de detallar las variables presentes y examinar el alcance de su ocurrencia o sus responsabilidades, en lo que sucedió durante la investigación (Concepto, 2021).

Questionpro (2021), “Una investigación correlacional es un tipo de método de estudio no experimental puesto que se realiza la medición de dos variables. Analiza y valora la correlación estadística entre variables sin afectarlos por valores atípicos” (párr. 2).

“El diseño de investigación descriptivo, es un procedimiento basado en estudiar la conducta de un objeto sin afectarlo de ninguna manera” (Shuttleworth, 2008, párr. 1).

El enfoque cuantitativo según Arteaga (2020):

Centrado en análisis estadístico y mediciones objetivas, numérico o computacional de la información recaudada mediante el cuestionario y encuesta, o a través del empleo de tecnologías informáticas para desarrollar datos estadísticos disponibles. (párr. 1)

### **3.2. Variables y Operacionalización**

#### **Variable cualitativa 1: El Saldo a Favor Materia de Beneficio.**

Según Mendoza (2015):

El crédito del exportador es un beneficio tributario de promoción del comercio exterior, cuya finalidad es compensar o recuperar el crédito del IGV por sus adquisiciones, resultante de las operaciones de exportación, se constituye en el IGV e IPM, los cuales son registrados en las respectivas facturas. El saldo a favor lo compone el número total de compras durante el período tributario. (p.5)

#### **Variable cualitativa 2: La Liquidez**

La liquidez de una organización se establece debido a su facultad para realizar el pago de sus deudas corrientes en el periodo de caducidad. Los fondos líquidos se refieren a la situación económica total de la empresa, es decir, efectividad con que la empresa paga sus facturas. Las 2 principales formas de medir la liquidez son realizar la prueba ácida y liquidez actual. (Lawrence & Chad, 2012)

## **DEFINICION OPERACIONAL DE LA VARIABLE**

### **Variable 1: Saldo a Favor Materia de Beneficio**

Se empleó una técnica de investigación denominada encuesta, usando como herramienta un cuestionario cerrado de 15 ítems, de esta forma se obtuvo la información y resultados de la variable cualitativa 1 de la empresa Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

#### **Dimensiones**

Las dimensiones de la variable cualitativa 1 del trabajo de investigación son: Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del Saldo a Favor del Exportador, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio.

#### **Indicadores:**

Los indicadores que señalan el comportamiento de la variable cualitativa 1 Gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio son: Actividades y estrategias de la Sunat, Objetivos comerciales de exportación, Comprobantes de pago, Tipo de adquisiciones, Limite del SFE, Compensación Tributaria, Registro de Operaciones en Declaración de Operaciones en PDB, Presentación de Programa de Declaración de Beneficios, Formulario N° 1649, Medio de devolución, Monto de devolución.

### **Variable 2: Percepción de la Liquidez**

Se empleó una técnica de investigación denominada encuesta, usando como herramienta un cuestionario cerrado de 15 ítems, de esta forma se obtuvo la información y resultados de la variable cualitativa 2 de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

## Dimensiones

Las dimensiones de la variable cualitativa 2 son: Capacidad de Pago, Solvencia Financiera y Ratios de liquidez.

## Indicadores

Los indicadores que evidencian cómo se comporta la variable cualitativa 2 Percepción de la Liquidez son: Obligaciones Tributarias, Obligaciones con Proveedores, Obligaciones con el Personal, Solvencia Financiera a corto plazo, Solvencia Financiera a Largo plazo, Razón Corriente, Prueba Ácida, Capital Neto de Trabajo.

La medición de las variables fue realizada a través de un cuestionario validado y con confiabilidad, los enunciados se desarrollaron en niveles de la Escala de Likert, usando cinco niveles Nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre: 1, 2, 3, 4, 5:

**Tabla 1**

*Escala de Likert*

Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

*Fuente:* Elaboración propia

### 3.3. Población, muestra y muestreo

#### Población

Según Hernández (2014), “es la agrupación de todos los sucesos que se conectan mediante un conjunto de características similares” (p. 65).

Se ha determinado que la población está constituida por 25 sujetos de la investigación entre trabajadores del área administrativa y del área contable.

**Criterios de inclusión:** En el trabajo de investigación, la población que incluimos, son todos los colaboradores que laboran en los diferentes espacios en funciones relacionadas con las variables de investigación de dicha entidad.

**Criterios de exclusión:** En nuestro proyecto no se tomamos en cuenta las áreas que no estén vinculadas con las variables de estudio, de manera que nos permitirá desarrollar el proceso de investigación para lograr nuestro propósito.

**Tabla 2**

*Área, población, muestra de la Cooperativa Agraria Aspraosra, 2020.*

Área	Población	Muestra	Muestreo	
			(50%)	Porcentaje
Exportaciones	7	7	2	28%
Gerencia contable	6	6	5	24%
Certificaciones	5	5	2	20%
Recursos humanos	7	7	3	28%
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>10%</b>

*Fuente:* Elaboración propia



## **Muestra**

La muestra utilizada corresponde a una muestra censal debido a que la población fue menor a 50, por lo tanto, toda la población va a constituir la muestra de la investigación Gestión del SFMB y la percepción de la Liquidez en la Cooperativa Agraria Aspraosra periodo 2020.

En esencia, la muestra es una parte de la población; suponiendo que son un subgrupo de los elementos de este conjunto particular de acuerdo con sus propiedades que llamamos población, básicamente clasificamos las muestras en dos amplias subcategorías: muestreo probabilístico y no probabilístico de muestreo. (Sampieri, 2017, p. 7)

Al respecto Zarcovich (2005), citado por Vásquez (2018), Muestra que, en este tipo de estudio, una muestra de censo implica recopilar datos de todas las unidades del universo sobre preguntas, los bloques de construcción básicos de un objeto de censo. Estos datos se recopilaron en una muestra representativa de todo el universo porque la población es limitada y pequeña.

## **Muestreo**

Para el muestreo del estudio de investigación se usó el muestreo por conveniencia o método no probabilístico, seleccionando el 50% de la muestra que corresponde a 13 sujetos de la investigación entre trabajadores del área administrativa y del área contable.

Según Hernández (2014), “el muestreo no probabilístico o dirigido es un subconjunto de la población en el que seleccionar los elementos no se basa en las probabilidades sino en las propiedades de la investigación” (p. 76).

## **Unidad de análisis**

La unidad de investigación tomada para nuestro informe de investigación fue la Cooperativa Agraria Aspraosra, con el apoyo de los trabajadores que laboran en las áreas relacionadas a la contabilidad de la empresa.

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

Se empleó la encuesta que se realizó a 25 sujetos de la investigación entre trabajadores las áreas de exportaciones, Gerencia contable, certificaciones y Recursos Humanos, así como análisis documental en el estudio de fuentes de información que guían la investigación.

Según MATA (2013), “una encuesta es una herramienta recopiladora de datos que consta de un grupo de preguntas o enunciados escritos, que los investigadores administran o aplican a personas o unidades de análisis” (p. 18).

#### Instrumentos

El instrumento empleado en nuestra investigación es: el cuestionario

Se utilizó el cuestionario usando los niveles de la escala de Likert, con el propósito de medir las 2 variables: SFMB y la percepción de la Liquidez. Nuestro instrumento comprende 30 enunciados que se aplicaron a las variables de estudio y mostrar cómo se comportan.

El cuestionario “es una herramienta que se emplea para recolección de información, la cual está diseñada para poder medir y difundir información” (MATA, 2013, p.19).

#### Tabla 3

*Técnica e instrumento*

---

Encuesta	Cuestionario
----------	--------------

---

*Fuente:* Elaboración propia

## Validez y confiabilidad del instrumento

### Validez

Con el fin de desarrollar la validez utilizamos el conocimiento de especialistas, a través de la participación de profesionales expertos y competentes de las distintas universidades, quienes observaron y analizaron si la formulación de los enunciados del cuestionario fue aplicable para la investigación.

**Tabla 4**

*Validadores*

<b>NOMBRE</b>	<b>GRADO</b>	<b>%</b>
1. Roberth Frías Guevara.	Dr.	90%
2. María Elena, Medina Guevara.	Mg.	90%
3. Marcelo Dante, Gonzales Matos.	Mg.	80%

*Fuente:* Elaboración propia

### Confiabilidad

“Es la magnitud en que el uso de un mecanismo emite resultados coherentes y consistentes” (Hernández R., 2019, p. 3).

La información obtenida mediante la herramienta usada fue generada en el programa estadístico SPSS 23.

**Tabla 5***Nivel de Alfa de Cronbach*

Criterio	Rango
Muy Alta	0.81 a 1.00
Alta	0.61 a 0.80
Moderada	0.41 a 0.60
Baja	0.21 a 0.40
Muy Baja	0.01 a 0.20

*Fuente:* Elaboración propia.**Tabla 6***Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	25	100,0

*Fuente:* SPSS Versión 23.**Tabla 7***Estadística de Fiabilidad de la Muestra*

<b>Estadística de Fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach Estandarizados	Alfa de Cronbach Basada en Elementos	Nº de Ítems
0,932	0,946	30

*Fuente:* SPSS Versión 23.

**Interpretación:** Se concluye que, respecto a las variables estudiadas del trabajo de investigación, como resultado tenemos que el coeficiente de confiabilidad de los 30 elementos referentes a ambas variables fue de 0.932,

este resultado al ser mayor a 0.80 es decir de muy alta confiabilidad se validó el instrumento de ambas variables estudiadas.

### **3.5. Procedimientos**

Se recolectó información de la Cooperativa Agraria Aspraosra acerca del tema de investigación (PDB.PDT, COMPRAS, VENTAS, DUAS DE EXPORTACION), para luego elaborar el cuestionario que contiene 30 ítems referentes a las variables estudiadas, aplicarlo a la muestra y posteriormente utilizar el programa SPSS V.23 para medir la confiabilidad de la información estadística.

Para la validación del instrumento ejecutado en el trabajo de investigación se consultó con docentes de la Universidad con un conocimiento profundo sobre el tema a tratar, los cuales revisarán emitiendo un resultado respecto a los ítems que se elaboraron y aplicaron a los trabajadores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, basándonos en los fines principales planteados en nuestro trabajo de investigación y poder desarrollar la discusión, posteriormente llegar a la conclusión y recomendación.

### **3.6. Método de análisis de datos**

En nuestro trabajo de investigación se empleó un método **Inductivo y deductivo**, comenzamos analizando la situación real de la organización para luego aplicar un cuestionario de 30 preguntas a la muestra por conveniencia de 25 trabajadores, por último, se aplicó un análisis estadístico de la información recolectada empleando el programa SPSS V.23

### **3.7. Aspectos éticos**

En nuestro trabajo de tesis se respetaron los aspectos de ética adecuándonos a la norma de la universidad así mismo respetando la autoría, utilizando las normas APA para citar la información recaudada que sirva como apoyo para elaboración del trabajo de investigación y, cada acto a desarrollar será con plena autorización de la empresa que nos brindara información para el desarrollo de dicho proyecto.

#### IV. RESULTADOS

En el estudio se expresan los resultados que responden a la pregunta del problema general de la investigación: ¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?, por lo que fue necesario trabajar con el estadístico Alfa de Cronbach aplicado a nuestra muestra de 25 sujetos, con la finalidad de establecer el coeficiente de confiabilidad de los 30 enunciados del cuestionario, en la Cooperativa Agraria Aspraosra, por lo tanto , se dispuso realizar la prueba en las dos variables, para conocer la consistencia, equivalencia y estabilidad permitiéndonos conocer hasta qué punto las medidas parciales obtenidas a partir de diferentes elementos son consistentes entre sí, de modo que, representan el total potencial de elementos que pueden medir esta estructura, las estadísticas presentadas arrojan los siguientes resultados:

**Tabla 8**

*Alfa de Cronbach*

---

Alfa de Cronbach	Elementos estandarizados	N <sub>0</sub> de elementos
,932	,946	30

---

*Fuente:* SPSS Versión 23

**Interpretación:** Se concluyó que, en relación a las variables estudiadas el resultado de coeficiente de confiabilidad de los 30 enunciados referente a ambos formularios fue de 0.932 y, al ser mayor a 0.80 es decir de muy alta confiabilidad, por lo tanto, se validó el instrumento de ambos cuestionarios.

En consecuencia, el estudio realizado con respecto a la muestra de estudio presenta las dimensiones siguientes: Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del SFE, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del SFMB, Capacidad

de Pago, Solvencia Financiera y Ratios de liquidez, de acuerdo a estas, se expresaron los siguientes resultados estadísticos:

**Tabla 9**

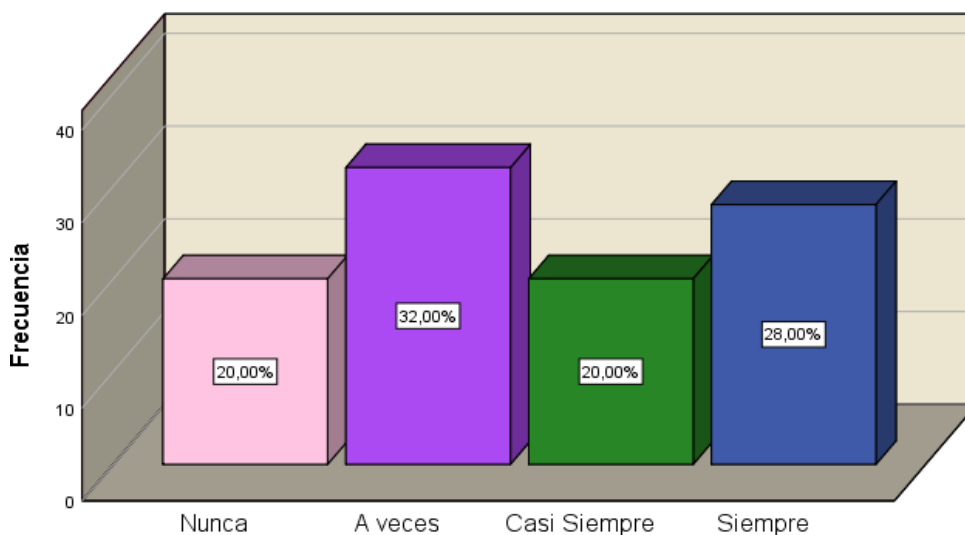
*Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario N° 1649.*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	5	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	0	0,0	0,0	20,0
A veces	8	32,0	32,0	52,0
Casi siempre	5	20,0	20,0	72,0
Siempre	7	28,0	28,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Fuente: SPSS Versión 23.*

**Figura 1**

*Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario No 1649.*



**Interpretación:** Se determinó que de 25 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, en la variable Saldo a Favor Materia de Beneficio y dimensión Solicitud de Devolución del SFMB; el 32% correspondiente a 8 sujetos, solo a veces conocen el correcto llenado y presentación del

formulario N° 1649; así mismo, el 28% correspondiente a 12 sujetos respondió que siempre, el 20% correspondiente a 5 sujetos respondió que casi siempre; el 20% correspondiente a 5 sujetos respondió que nunca; finalmente no existen sujetos que respondieron casi nunca. Finalmente, se concluye que solo el 80% de los trabajadores afirman que están capacitados para realizar el correcto llenado y presentación del formulario N° 1649, y el 20 % no lo está o es indiferente.

**Tabla 10**

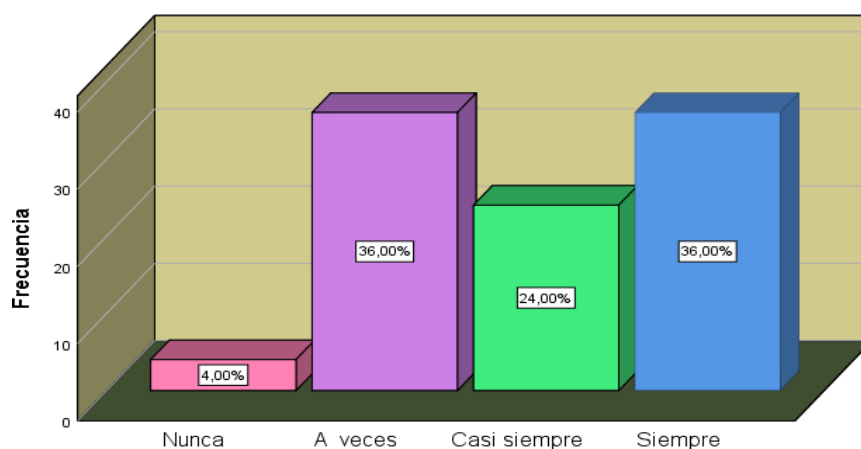
*La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Nunca	1	4,0	4,0	4,0
Casi nunca	0	0,0	0,0	4,0
A veces	9	36,0	36,0	40,0
Casi siempre	6	24,0	24,0	64,0
Siempre	9	36,0	36,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Fuente: SPSS Versión 23.

**Figura 2**

*La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.*





**Interpretación:** Se determinó de 25 encuestados de la Cooperativa Agraria Aspraosra, en la variable Liquidez y en la dimensión Capacidad de Pago, el 36% correspondiente a 9 sujetos, respondieron siempre, así mismo el otro 36% correspondiente a 9 sujetos respondieron a veces, además el 24% correspondiente a 6 sujetos, respondieron casi siempre, también el 4% correspondiente a 1 sujeto, respondió nunca y finalmente no existen sujetos que respondieron casi nunca. En consecuencia, se concluyó que el 96% de los encuestados afirman que la organización cumple sus obligaciones tributarias utilizando el SFMB, y el 4% afirma que no se usa el SFMB para cumplir con las obligaciones tributarias.

**Tabla 11**

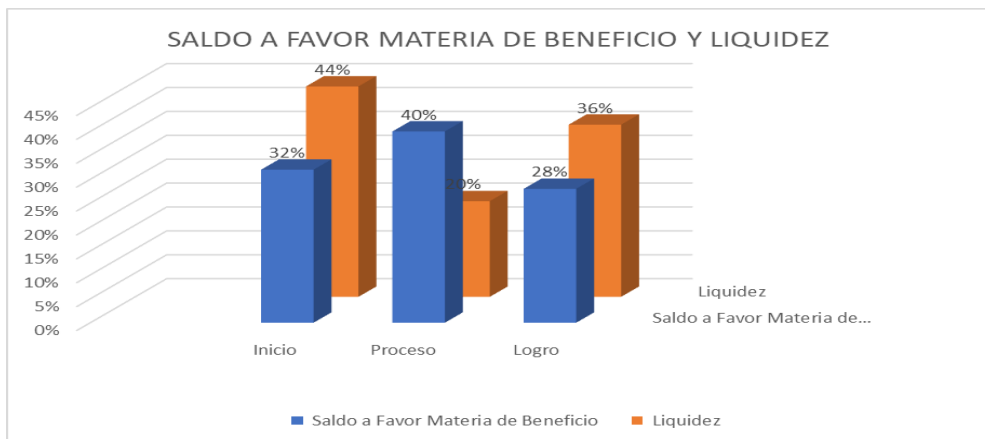
*Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (V2) Percepción de la Liquidez.*

Baremos V1	Baremos V2	Niveles/ Escala	SFMB		Percepción de la Liquidez	
			Fi	hi	Fi	Hi
[46 - 55]	[44 - 53]	Inicio	8	32%	11	44%
[56 - 65]	[54 - 63]	Proceso	10	40%	5	20%
[66 - 75]	[64 - 73]	Logrado	7	28%	9	36%
Total			25	100%	25	100%

Fuente: SPSS Versión 23.

**Figura 3**

*Saldo a favor materia de beneficio y Percepción de la Liquidez.*



**Interpretación:** Se observó que de 25 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, el SFMB se encuentra en un nivel inicio de 32% correspondiente a 8 elementos, un nivel proceso del 40% correspondiente a 10 sujetos, además en la variable percepción de la Liquidez un 44% correspondiente a 11 individuos se encuentra en un nivel inicio y 20% correspondiente a 5 sujetos están en el nivel proceso, en consecuencia, la variable 1 el 72% correspondiente a 18 elementos todavía no ha logrado su total crecimiento y en la variable 2 en un 64% correspondiente a 16 elementos no se logró su desarrollo, por lo tanto el 28% correspondiente a 7 elementos de los colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra manifiestan que si se logró la recuperación del SFMB; de igual forma, el 36% correspondiente a 9 sujetos, opinan que se ha logrado un desarrollo en la percepción de la Liquidez, por consiguiente, concluimos que la variable 1 recuperación del SFMB tiene un nivel de inicio y proceso del 72% y un nivel de logro del 28%, mientras la variable 2 percepción de la liquidez están en un nivel de inicio y proceso del 64% y un nivel del logro 36%.

**Tabla 12**

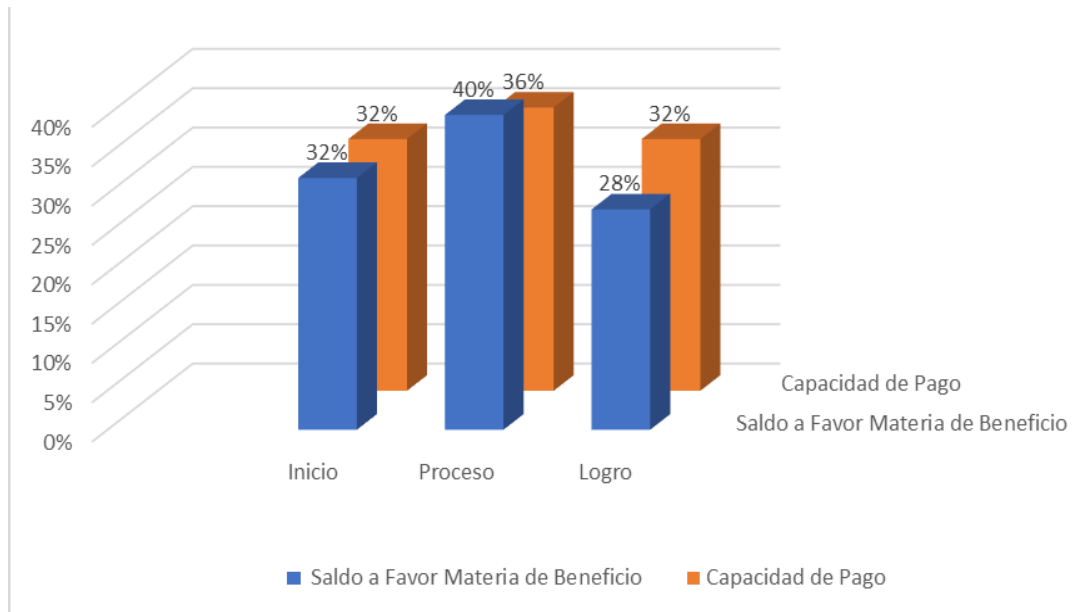
*Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (D6) capacidad de pago*

Baremos	Niveles	SFMB		Capacidad de Pago	
		Fi	hi%	Fi	hi%
[46 - 55]	[14 - 17] Inicio	8	32%	8	32%
[56 - 65]	[18 - 21] Proceso	10	40%	9	36%
[66 - 75]	[22 - 25] Logrado	7	28%	8	32%
Total		25	100%	25	100%

*Fuente: SPSS Versión 23.*

**Figura 2**

*Saldo a favor materia de beneficio y capacidad de pago.*



**Interpretación:** Se observó que de 25 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, en la variable 1 se encuentra en un nivel inicio de 32% correspondiente a 8 sujetos y en un nivel proceso el 40% correspondiente a 10 sujetos, además en la dimensión Capacidad de pago, se encuentra en un nivel inicio un 32% corresponde a 8 sujetos, mientras 36% correspondiente a 9 elementos se ubica en un nivel de proceso, por consiguiente, el SFMB en un 72% correspondiente a 18 elementos no lograron de manera eficaz su entero desarrollo y en la dimensión Capacidad de pago en un 68% correspondiente a 17 sujetos no ha logrado su pleno desarrollo; por lo tanto, el 28% correspondiente a 7 elementos de los colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra opinan que si logró la variable; así mismo, el 32% correspondiente a 8 elementos de los colaboradores, opinan que si se logró un desarrollo en la Capacidad de pago, por esta razón, se concluye que la variable 1 recuperación del SFMB muestra un nivel de inicio y proceso del 72% y un nivel del logro en 28%, mientras la dimensión 6 Capacidad de pago tiene un nivel de inicio y proceso del 68% y nivel de logro 32%.

**Tabla 13**

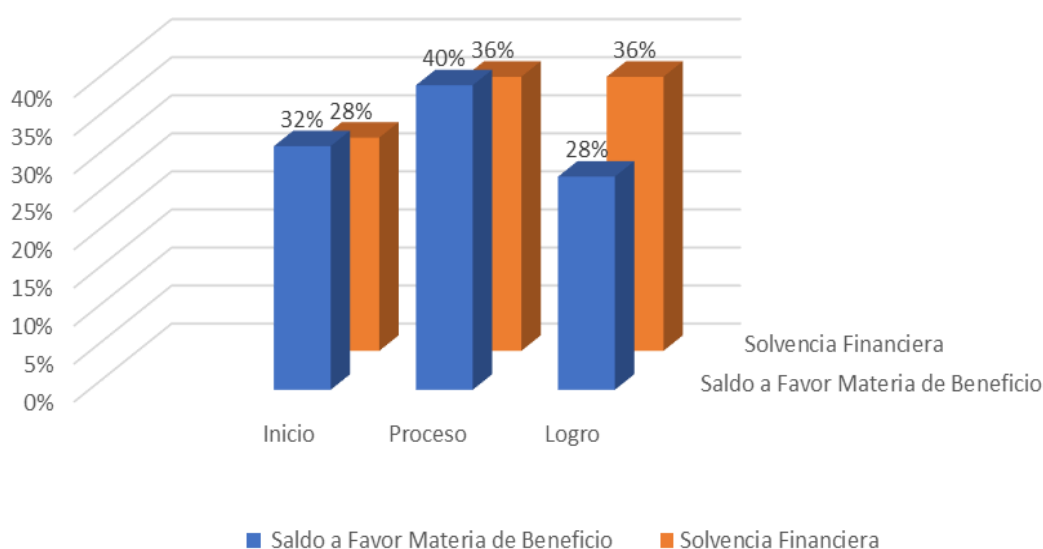
*Baremos de (V1) Saldo a Favor Materia de Beneficio y (D7) Solvencia Financiera.*

Baremos	Niveles	SFMB		Solvencia Financiera		
		Fi	hi%	Fi	hi%	
[46 - 55]	[14 - 16]	Inicio	8	32%	7	28%
[56 - 65]	[17 - 19]	Proceso	10	40%	9	36%
[66 - 75]	[20- 23]	Logrado	7	28%	9	36%
Total			25	100%	25	100%

Fuente: SPSS Versión 23.

**Figura 3**

*Saldo a favor materia de beneficio y solvencia financiera.*



**Interpretación:** Se observó que de 25 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, la variable SFMB se encuentra en un nivel inicio del 32% correspondiente a 8 elementos y un nivel de proceso del 40% correspondiente a 10 sujetos además, en la dimensión Solvencia financiera un 28% correspondiente a 7 elementos se encuentra en un nivel de inicio y 36% correspondiente a 9 elementos se encuentra en un nivel de proceso, de modo que, la variable 1 en un 72% correspondiente a 18 elementos

todavía no logra su desarrollo, mientras la dimensión Solvencia Financiera en un 64% correspondiente a 16 elementos no logro su desarrollo; en consecuencia, el 28% correspondiente a 7 elementos de los colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra opinan que si se logró la variable 1, así mismo, el 36% correspondiente a 9 elementos piensan que si se logró el desarrollo de la Solvencia financiera, de manera que, se llegó a la conclusión que la variable 1 recuperación del SFMB un nivel de inicio y proceso del 72% y un nivel de logro del 28% y la dimensión 7 solvencia financiera tiene un nivel de inicio y proceso del 64% y nivel de logro 36%.

**Tabla 14**

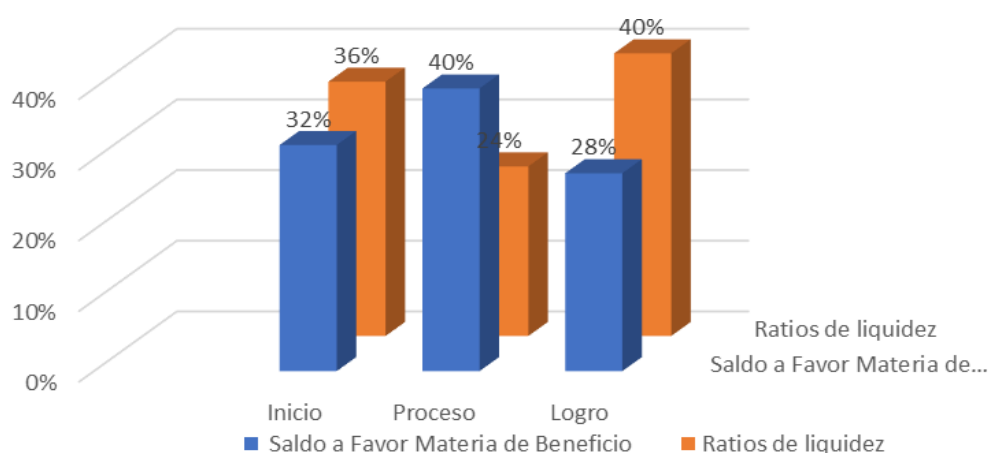
*Baremos de (V1) Saldo a favor materia de beneficio y (D8) ratios de liquidez*

Baremos	Niveles	V1		D8		
		Saldo a Favor Materia de Beneficio		Ratios de Liquidez		
		Fi	hi%	Fi	hi%	
[46 - 55]	[14 - 17]	Inicio	8	32%	9	36%
[56 - 65]	[18 - 21]	Proceso	10	40%	6	24%
[66 - 75]	[22 - 25]	<u>Logrado</u>	<u>7</u>	<u>28%</u>	<u>10</u>	<u>40%</u>
		Total	25	100%	25	100%

Fuente: SPSS Versión 23.

**Figura 6**

*Saldo a favor materia de beneficio y ratios de liquidez.*



**Interpretación:** Se observó que de 25 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra, la variable SFMB se encuentra en un nivel de inicio de 32% correspondiente a 8 sujetos y en proceso el 40% correspondiente a 10 sujetos, además, en la dimensión Ratios de liquidez un 36% correspondiente a 9 colaboradores se encuentran en nivel inicio y 24% correspondiente a 6 colaboradores se ubican en un nivel de proceso, por lo tanto, la variable 1 en un 72% correspondiente a 18 colaboradores aún no logran su desarrollo y la dimensión Ratios de liquidez en un 60% correspondiente a 15 colaboradores consideran que no se ha logrado; conforme los datos procesados, el 28% correspondiente a 7 colaboradores de la Cooperativa Agraria Aspraosra consideran que si se ha logrado la variable 1, además, el 40% correspondiente a 10 elementos creen que se ha logrado la dimensión Ratios de liquidez, en consecuencia, se concluyó que la variable 1 recuperación del SFMB se encuentra un nivel de inicio y proceso del 72% y un nivel de logro del 28% y la dimensión 8 Ratios de liquidez tiene un nivel proceso del 60% y un nivel logro de 40%.

### **Contrastación de Hipótesis**

La prueba de hipótesis, se determinó empleando la estadística inferencial con la finalidad de contrastar y determinar el nivel de correlación y significancia entre la variable 1 con las dimensiones de la variable 2: capacidad de pago, solvencia financiera y ratios de liquidez; teniendo en cuenta tanto los supuestos generales como los específicos aplicando la prueba de normalidad para definir el modelo estadístico.

#### **Prueba de normalidad:**

- a) El nivel de significancia límite es 5% ó 0,05;
- b) Si  $p > 0,05$  = Distribución normal y
- c) Si  $p < 0,05$  = distribución no paramétrica.

**Tabla 15***Prueba de Normalidad*

	<b>Shapiro-Wilk</b>		
	<u>Estadístico</u>	<u>gl</u>	<u>Sig</u>
Variable 1:			
Saldo a favor materia de beneficio	,770	25	,000
Variable 2:			
Percepción de la Liquidez	,813	25	,000

*Fuente:* SPSS Versión 23.

**Interpretación:** Al realizar la prueba de normalidad entre las variables Saldo a favor Materia de Beneficio y percepción de la Liquidez, Los datos procesados en grados de libertad son  $25 < 50$ , en consecuencia, se utilizaró el test Shapiro Wilk, por lo tanto, los valores de significación son 0.000 y  $0.000 < 0.05$  respectivamente, por lo tanto, se asume que la hipótesis se trabajará con una distribución no paramétrica. Por ello, se utiliza el coeficiente de correlación de Rho Spearman para definir la prueba de hipótesis y comprobar que las dos variables están relacionadas entre sí.

**Tabla 16***Coeficiente de Rho Spearman*

<b>Valor de Rho de Spearman</b>	<b>Significado</b>
<b>-1</b>	Correlación negativa grande y perfecta
<b>-0.9 a -0.99</b>	Correlación negativa muy alta
<b>-0.7 a -0.89</b>	Correlación negativa alta
<b>-0.4 a -0.69</b>	Correlación negativa moderada
<b>-0.2 a -0.39</b>	Correlación negativa baja
<b>-0.01 a -0.19</b>	Correlación negativa muy baja
<b>0</b>	Correlación nula
<b>0.01 a 0.19</b>	Correlación positiva muy baja
<b>0.2 a 0.39</b>	Correlación positiva baja
<b>0.4 a 0.69</b>	Correlación positiva moderada
<b>0.7 a 0.89</b>	Correlación positiva alta
<b>0.9 a 0.99</b>	Correlación positiva muy alta
<b>1</b>	Correlación positiva grande y perfecto

*Fuente: Niveles de Rho Spearman***Prueba de Hipótesis General: V1 -> V2**

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.



Para contrastar las hipótesis a un nivel de significancia, donde  $\alpha < 0,05$ ; utilizamos el estadístico SPSS correlación de Rho de Spearman:

**Tabla 17**

*Correlación y significancia de las variables.*

<b>Correlaciones</b>				
			Variable 1: SFMB	Variable 2: Percepción de la Liquidez
<b>Rho de Spearman</b>	Variable 1	Coeficiente de correlación	1,000	,561**
		Sig. (bilateral)	.	,004
		N	25	25
	Variable 2	Coeficiente de correlación	,561**	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	25	25

*Fuente: SPSS Versión 23.*

### **Contrastación**

Supongamos que el nivel de significancia es  $p = 0,004$ , menos de  $0,05$ . De esta forma, para constatar la validez de la hipótesis, definimos lo siguiente: aceptamos la hipótesis alternativa  $H_1$  y rechazamos la hipótesis nula  $H_0$ , en caso contrario, el nivel de significancia es mayor a  $0,05$ , en tal caso denegamos la hipótesis alterna  $H_1$  y aprobamos la hipótesis nula  $H_0$ .

## **Interpretación**

Como resultado de correlación tenemos  $p = 0.004$ , menor a  $0.05$ , por lo que se rechaza  $H_0$  y se acepta  $H_1$  para encontrar una correlación significativa entre SFMB y la percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. además, en la correlación de Spearman se logró un resultado de  $Rho=0,561$ , demostrando que la correlación entre la variable 1 SFMB y la variable 2 percepción de la Liquidez fue positiva moderada. En consecuencia, existe una relación positiva moderada y significativa entre la variable estudiada 1 y la variable 2.

### **Prueba de Hipótesis Específico 1:**

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020

**Tabla 18***Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 6*

		<b>Correlaciones</b>		
			V1 SFMB	D6 capacidad de pago
Rho de Spearman	Variable 1	Coeficiente de correlación	1,000	,500**
		Sig. (bilateral)	.	,011
	N		25	25
	Dimensión 6	Coeficiente de correlación	,500**	1,000
Sig. (bilateral)		,011	.	
N		25	25	

*Fuente: SPSS Versión 23.*

**Conclusión:** Según Rho Spearman, el nivel de correlación entre la variable SFMB y la dimensión capacidad de pago de la variable liquidez, es de 0,500, y los resultados muestran una relación positiva moderada, además una significancia de  $p = 0,011 < 0,05$ , por consiguiente, rechazamos  $H_0$  y se aceptamos  $H_1$ , por lo tanto, se concluyó que el SFMB, tiene una relación positiva moderada y significativa en la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

### **Prueba de Hipótesis Específico 2:**

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

**Tabla 19***Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 7*

		<b>Correlaciones</b>		
		V1	D 7	
		SFMB	solvenca	financiera
Rho de Spearman	Variable 1	Coeficiente de correlación	1,000	,536**
		Sig. (bilateral)	.	,006
		N	25	25
	Dimensión 7	Coeficiente de correlación	,536**	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.
		N	25	25

*Fuente: SPSS Versión 23*

**Conclusión:** Según Rho Spearman, el nivel de relación entre la variable SFMB y la dimensión solvenca financiera, es de 0,536, y los resultados muestran una correlación positiva moderada, y una significancia donde  $p = 0,006 < 0,05$  en consecuencia, rechazamos la hipótesis ( $H_0$ ) y aceptamos la hipótesis alterna ( $H_1$ ), se concluyó que el SFMB, tiene una relación positiva moderada y significativa con la solvenca financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

### **Prueba de Hipótesis Específico 3:**

**$H_0$ :** No existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020

**$H_1$ :** Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

**Tabla 20***Correlación y significancia entre la Variable 1 y la Dimensión 8*

		<b>Correlaciones</b>		
			V1 SFMB	D8 Ratios de liquidez
Rho de Spearman	Variable 1	Coeficiente de correlación	1,000	,633**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	25	25
	Dimensión 8	Coeficiente de correlación	,633**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	25	25

*Fuente: SPSS Versión 23.*

**Conclusión:** Según Rho Spearman, el nivel de relación entre la variable SFMB y la dimensión Ratios de liquidez de la variable Liquidez, es de 0,633 por lo que los resultados muestran una correlación positiva moderada, y una significancia donde  $p = 0,001 < 0,05$ ; por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos la hipótesis alterna ( $H_1$ ), en conclusión tenemos que el SFMB sí se relaciona de manera positiva moderada y significativa con los Ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.

## Caso Práctico

La Cooperativa Agraria Aspraosra, en el mes de enero del 2020 exportó a su cliente en ALEMANIA- Hamburg. DETHLEFSEN & BALK GMBH un contenedor de café verde, los cuales se embarcaron en el mismo mes, el contenedor contiene 100 costales de 60 kg, cada uno, cada costal se vende a \$. 620 dólares, Se embarca con la DAM 046-2021-023338 y un tipo de cambio de s/. 3.327. Las compras gravadas para exportación fueron por S/. 100,000.00.

Calcular el monto del SFMB.

### SOLUCIÓN

**PASO 1:** Cálculo de ventas exportadas y compras

#### Registro de ventas

SACOS EXPORTADOS	PRECIO \$	TOTAL EN DOLARES	TOTAL VENTAS DE EXPORTACION
100	620	\$62,000.00	<b>S/.206,150.00</b>

#### Registro de compras

BASE IMPONIBLE COMPRAS	IGV	TOTAL COMPRAS
S/.100,000.00	<b>S/. 18,000.00</b>	S/.118,000.00

**PASO 2:** Determinación del saldo a favor del exportador.

IGV VENTAS NAC.	0.00
IGV COMPRAS	<u>-18,000.00</u>
CREDITO FISCAL	-18,000.00

<b>SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR</b>	<b>18,000.00</b>
-------------------------------------	------------------

**PASO 3:** Determinación del límite del SFE.

#### Exportaciones

FACTURADO	<b>S/.206,150.00</b>
EMBARCADO	<b>S/.206,150.00</b>

LIMITE SALDO SFMB = S/.206,150.00 \* 18% = S/.37,107.00

**PASO 4:** Determinación del saldo a favor materia de beneficio.

LIMITE SALDO SFMB	S/.37,107
SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR	18,000

Comparamos y elegimos el menor

<b>SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO</b>	<b>S/.18,000.00</b>
---	---------------------

**PASO 5:** Llenado de solicitud N°1649 - web Sunat

**PASO 6:** Llenar y enviar solicitud.

**PASO 7:** Esperar la resolución aprobatoria.

**PASO 8:** Deposito efectuado al CCI de la empresa por parte de la Sunat con los S/. 18,000.00.

## V. DISCUSIÓN

Después de analizar y demostrar los resultados estadísticos elaborados con apoyo del programa SPSS 23, continuamos con la discusión utilizando los estudios, teorías y antecedentes planteados en el capítulo II, referidas a la V1: Saldo a Favor Materia de Beneficio (SFMB) y V2: Liquidez, en función de las dimensiones de cada variable. objetivos y supuestos del estudio.

De acuerdo a la **hipótesis general**: Existe una relación significativa entre la gestión del SFMB y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020, De acuerdo con los resultados obtenidos por el coeficiente de correlación de Rho Spearman existe una correlación positiva moderada del 56% (0,561) y un nivel de significancia de 0,004 entre la variable (1) y la variable (2). En consecuencia, se halló una correlación positiva moderada y significativa entre el Saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. Además, los resultados de los baremos para la variable (1) recuperación del SFMB tiene un nivel de inicio y proceso del 72% y un nivel de logro del 28%, mientras que la variable (2) liquidez tiene un nivel de inicio y proceso del 64% y un nivel de logro del 36%.

### **Interpretación comparativa:**

En ese sentido, hay concordancia con los resultados de Condori (2020) en Restitución del SFE y su incidencia en la Liquidez de la empresa D'Alitex SAC donde se menciona que la liquidez si tiene influencia positiva en la restitución del SFE. Por su parte, Castillo (2018) en su investigación La gestión de liquidez en las empresas exportadoras de pescado y el reintegro del SFMB, Rimac 2018, evidencia que la restitución del SFMB tiene relacion con la liquidez en todas las organizaciones exportadores de pescado porque dinamisa el flujo de efectivo que la empresa necesita para sus operaciones diarias. De modo similar, Osorio (2019) en su tesis, Límite del SFE y los fondos monetarios de las organizaciones del sector maderero en el Pais 2013-2017, menciona que la liquidez de las organizaciones y su limite del SFE se relacionan de manera positiva cuando se inician los tramites para la devolución de dicho saldo y la empresa recibe por parte de la sunat los



fondos de acuerdo al límite disponible solicitado. De acuerdo a, Smith (1776, como se citó en Economipedia, 2016), en su **Teoría clásica de la Ventaja Absoluta** menciona que, esta definición está vinculada con el comercio exterior y el comercio libre, donde cada uno de los países producirá lo que mejor sepa hacer. De esta manera, podrán vender a los otros países de una manera más competitivamente; y, simultáneamente, importar los bienes que no produzcan eficientemente en su país. Esta teoría es uno de los argumentos más importantes de los liberales, que proponen un mundo libre sin proteccionismo. Un mercado donde prima la productividad, especialización, y competitividad, impulsando así el crecimiento económico. En cuanto al caso práctico, se planteó para tener una mejor comprensión del proceso que se debe realizar para la determinación y devolución del beneficio tributario, en donde se demostró que existe un aumento de liquidez para la empresa al solicitar dicha devolución, la cual se puede compensar con deudas tributarias o recibir el reintegro mediante diferentes medios de pago.

De acuerdo a la **hipótesis específica 1**: Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020; de acuerdo a la contrastación de hipótesis entre variable 1 y dimensión 6 la Percepción de la capacidad de pago se obtuvo una correlación positiva moderada de 50% (Rho de Spearman=0,500), y una significancia bilateral de 0,011. Por lo tanto con los datos expuestos se afirma que existe una correlación positiva moderada y significativa con respecto a la (v1) saldo a Favor Materia de Beneficio y (D6) la Percepción de la capacidad de pago, en conformidad con estos resultados Solalinde (2018), afirmó que las organizaciones exportadoras del rubro agrícola tienen derecho a solicitar la devolución del IVA a fin , de poder cumplir con la cancelación oportuna de sus deudas, obligaciones tributarias y obtener una mejor liquidez. Por otra parte, Idárraga (2019), en su trabajo de investigación, recalca que el capital de trabajo está siendo afectado al limitarles la posibilidad de efectuar el pedido de devolución del IVA, lo que perjudica en el tiempo el soporte

financiero de las empresas exportadoras. En ese sentido Rios (2019), en su trabajo de investigación concluyó que las solicitudes de reintegro que presenta la empresa se realizan según las necesidades de efectivo, en donde una parte del importe recuperado se utiliza para cumplir con las deudas de la empresa con sus abastecedores, y el otro porcentaje en el pago de obligaciones con el personal.

También, para la hipótesis específica 2: Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020, de acuerdo a la contrastación de hipótesis entre (v1) saldo a Favor Materia de Beneficio y (D7) solvencia financiera se obtuvo una correlación positiva moderada de 53.6% (Rho de Spearman=0,536), y una significancia de 0,006. Con los resultados expuestos se afirma que existe una correlación positiva moderada y significativa con respecto a la (v1) saldo a Favor Materia de Beneficio y (D7) solvencia financiera, en conformidad con estos resultados Medina (2017), concluye que, al aplicar las ratios financieras, las empresas que exportan flores presentan dificultades para cumplir con sus deudas corrientes, por lo que consideran que la empresa incrementó su liquidez en los periodos en que solicitaron la devolución de IVA. También Cayo y Becerra (2018), en su investigación llegó a la conclusión que el plazo estipulado en la norma tributaria es incumplido, debido a la ineficiencia por parte de los trabajadores el proceso de la solicitud demora en ser atendido entre dieciséis y veintiséis días posteriores, en consecuencia, esto afecta al presupuesto y crecimiento de organizaciones exportadoras. En tal sentido, se confirma con la **Teoría de la dotación de los factores de producción** Heckscher & Ohlin (1977, como se citó en Ceupe, s.f.), en donde se afirma que la ventaja comparativa es establecida por la conexión entre la abundancia relativa de factores de producción, los recursos de un país y su tecnología. Es la interrelación entre la intensidad de explotación de estos recursos, la abundancia y base de la ventaja comparativa. Es decir, enfatiza una interacción entre las existencias que están disponibles para los factores productivos en distintos países y las proporciones en las que se usan para producir diferentes mercancías.

De acuerdo, a la **hipótesis específica 3**: Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y los ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020. De acuerdo a la contrastación de hipótesis entre variable (1) y (D8) ratios de liquidez se obtuvo una relación positiva moderada de 63.3% (Rho de Spearman=0,633), y una significancia de 0,001. Con los resultados obtenidos se afirma que existe una correlación positiva moderada y significativa con respecto a la variable (1) y (D8) ratios de liquidez, en conformidad con estos resultados Alvarez y Novoa (2021) , que la devolución del saldo a favor del exportador influye significativamente en la capacidad económica de la organización, a causa de los índices de liquidez mejoran ampliamente. Por otra parte, en la Teoría de la compensación (trade off). Afirma que los gestores de las empresas estuvieran tratando de lograr un nivel óptimo de deuda, utilizando los ingresos que generaba para compensar el valor de capital de deuda. Esto significa que su objetivo es lograr la combinación óptima de financiación de deuda y financiación de capital. Obviamente, una vez logrado, es inconveniente cambiar el monto del pasivo porque resultaría en una pérdida neta marginal de ese valor.

Las fortalezas de la investigación presentan diferentes repercusiones en los ámbitos: social que genera la cooperativa agraria Aspraosra al solicitar el reintegro del saldo a favor materia de beneficio, logrará crear más puestos de trabajo en la empresa, con remuneraciones atractivas frente a los trabajadores, mejorar los ambientes de trabajo e incentivar económicamente a los colaboradores, económico ya que el resultado del estudio aporta a que la empresa destine el efectivo recuperado de manera responsable, y así mejorar la situación económica de la empresa, para evitar falta de liquidez. Finalmente, el sector empresarial con mayor beneficio tributario lo conforman los exportadores de las organizaciones del sector agroexportador, con la finalidad de hacerlas crecer y perdurar en el tiempo. Así mismo la empresa al contar con liquidez pueda solventar el pago de sus obligaciones puntualmente.

Las principales limitaciones que surgen a la hora de realizar el estudio son: el tiempo, ya que se limitó debido a la situación sanitaria que atravesamos

por la pandemia del covid-19, la cual no nos permitió reunirnos para la elaboración de la investigación realizada en función al periodo 2020. De Espacio, debido a que la Cooperativa agraria Aspraosra se encuentra ubicada en la Provincia de Morropón, distrito de Buenos Aires y la distancia para hacer una visita a la empresa es de 3 horas aproximadamente. De Recursos, por la falta de información, teniendo en cuenta que hasta la fecha existen pocas investigaciones realizadas sobre el análisis de cómo afecta la liquidez en la devolución del SFMB. Además, debido a la pandemia covid-19 no podemos ir a recopilar información a las bibliotecas ya que se encuentran cerradas.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Conforme al objetivo general, el estudio determinó que existe relación entre el Saldo a favor materia de beneficio y la percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra 2020; por lo tanto, los resultados muestran que los coeficientes de Rho Spearman presentan valores de correlación positiva moderada y significativa del 56% ( $r=0,561$ ) entre SFMB y la percepción de la liquidez, además los resultados de los baremos para la variable 1 tienen un alcance de logro del 28%, mientras en la variable 2 se obtuvo un nivel de logro del 36% ; por consiguiente, se concluye que el SFMB y la percepción de liquidez tienen una relación positiva moderada y estadísticamente significativa ,esto debido a la comprensión que tienen los trabajadores para reconocer las dimensiones de la variable 1 las cuales son Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del SFE, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio, y variable 2; capacidad de pago ,solvencia financiera y ratios de liquidez

**Segunda:** En cuanto al objetivo específico 1 se determinó que existe relación entre el Saldo a favor materia de beneficio(V1) y la Capacidad de pago(D6) de la Cooperativa Agraria Aspraosra 2020, por lo tanto, se demostró Los resultados muestran que los coeficientes de Rho Spearman presentan valores de correlación positiva moderada y significativa del 50% ( $r=0,500$ ), entre el SFMB y la Capacidad de pago, además los resultados de los baremos para la variable 1 tiene un nivel de logro del 28%, mientras para dimensión 6 Capacidad de pago se obtuvo un nivel de logro del 32%; por esta razón se concluye que el saldo favor materia de beneficio y la Capacidad de pago tiene una relación positiva moderada y estadísticamente significativa ,esto debido a la comprensión que tienen los trabajadores para reconocer las dimensiones de la V1 Saldo a favor materia de beneficio las cuales son Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del Saldo a Favor del Exportador, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de

Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio, y los indicadores de la D6 Capacidad de pago; obligaciones tributarias, obligaciones con proveedores y obligaciones con el personal de la investigación.

**Tercera:** En el objetivo específico 2 se determinó que existe relación entre el Saldo a favor materia de beneficio(V1) y la Solvencia financiera (D7) de la Cooperativa Agraria Aspraosra 2020 por lo tanto, los resultados muestran que los coeficientes de Rho Spearman presentan valores de correlación positiva moderada y significativa del 53.6% ( $r=0,536$ ), entre SFMB y la solvencia financiera, además los resultados de los baremos para la variable 1 tienen un nivel de logro del 28%, mientras para dimensión 7 solvencia financiera se obtuvo un nivel de logro del 36%; por esta razón se concluye que el saldo favor materia de beneficio y la solvencia financiera tiene una relación positiva moderada y estadísticamente significativa ,esto debido a la comprensión que tienen los trabajadores para reconocer las dimensiones de la variable 1 las cuales son Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del Saldo a Favor del Exportador, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio, y los indicadores de la dimensión 7 solvencia financiera; a corto plazo y a largo plazo de la investigación.

**Cuarta:** Mientras en el objetivo específico 3 se determinó que existe relación entre el Saldo a favor materia de beneficio(V1) y Ratios de liquidez (D8) de la Cooperativa Agraria Aspraosra 2020 por lo tanto, los resultados muestran que los coeficientes de Rho Spearman presentan valores de correlación positiva moderada y significativa del 63.3% ( $r=0,633$ ), entre el SFMB y Ratios de liquidez, además los resultados de los baremos para la variable 1 tienen un nivel de logro del 28%, mientras para dimensión 8 Ratios de liquidez se obtuvo un nivel de logro del 40%; por esta razón se concluye que el saldo favor materia de beneficio y Ratios de liquidez tiene una relación positiva moderada y estadísticamente significativa ,esto debido a la comprensión que tienen los trabajadores para reconocer las dimensiones de la variable 1 las

cuales son Mecanismo tributario promotor de exportaciones, Crédito Fiscal del IGV de las operaciones gravadas y de exportación, Límite del Saldo a Favor del Exportador, Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores, Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio, y los indicadores de la D8 Ratios de liquidez, razón corriente ,prueba acida y capital neto de trabajo de la investigación.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Con respecto al objetivo general del estudio, explicar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020; los resultados encontrados, según el instrumento evidencian que faltaría lograr una correlación del 44%, además en los resultados de los baremos demuestran que la variable 1 mostró un nivel de inicio y proceso del 72%, lo que interpretamos como no logrado; por otra parte, V2 Liquidez mostró en un nivel inicio y proceso del 64%, en otras palabras no logró su desarrollo, por esta razón, se recomienda a la Cooperativa Agraria Aspraosra realizar una continua capacitación a sus trabajadores en temas tributarios del rubro Agroexportador, delegar funciones específicas a cada colaborador según su área de trabajo correspondiente, esto le permite a la empresa organizar todos los documentos de forma ordenada para el requerimiento del beneficio tributario.
2. De acuerdo al objetivo específico 1, identificar la relación de la gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020; los resultados alcanzados, según el instrumento evidencian que faltaría lograr una correlación del 50%, además en los resultados de los baremos demuestran que la variable 1 mostro un nivel inicio y proceso del 72%, lo que interpretamos como no logrado; además, de la D6 capacidad de pago el 68% están en un nivel inicio y proceso, en otras palabras no logró su desarrollo; en consecuencia, para eliminar dichas deficiencias, se recomienda a la Cooperativa Agraria Aspraosra llevar un control adecuado y continuo de su límite de endeudamiento , ya que esto puede afectar la parte financiera de la empresa y hará que no pueda cumplir a tiempo con sus diversas obligaciones.
3. En el objetivo específico 2, describir la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020; los resultados alcanzados, según el



instrumento evidencian que faltaría lograr una correlación del 46.4%, además en los resultados de los baremos demuestran que la variable 1 mostro un nivel inicio y proceso del 72%, lo que interpretamos como no logrado; además, la D7 solvencia financiera se encuentra en un nivel inicio y proceso del el 64% de, en otras palabras no logró su desarrollo; se recomienda a la Cooperativa Agraria Aspraosra mantener actualizados los estados financieros, para que periódicamente o cuando sea necesario se realice un análisis financiero, aplicando los Ratios de solvencia y poder determinar cómo se encuentra financieramente la empresa para determinar si la cooperativa tiene la capacidad para cumplir con sus obligaciones de mediano y largo plazo.

4. Finalmente , el objetivo específico 3, describir la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y los ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020; los resultados alcanzados, según el instrumento evidencian que faltaría lograr una correlación del 36.7%, además en los resultados de los baremos demuestran que la variable 1 mostro un nivel inicio y proceso del 72%, lo que interpretamos como no logrado; además, la D8 ratios de liquidez se encuentra en un nivel inicio y proceso del 60%, en otras palabras no logró su desarrollo, por lo tanto se recomienda a la Cooperativa Agraria Aspraosra realizar capacitaciones a los trabajadores sobre la importancia que tiene la recuperación de este beneficio, ya que al realizar un proceso adecuado de recuperación este permite incrementar la liquidez; así mismo especializar a los trabajadores en análisis de estados financieros lo que les permitirá conocer e interpretar mejor los ratios de liquidez, cada uno de los resultados y conocer en qué condiciones se encuentra la empresa.

## REFERENCIAS

1Library. (s.f). *Devolución de IGV para exportadores*. Obtenido de [https://1library.co/document/zkwwjw1z-devolucion-de-igv-para-exportadores.html?utm\\_source=seo\\_keyword\\_list](https://1library.co/document/zkwwjw1z-devolucion-de-igv-para-exportadores.html?utm_source=seo_keyword_list)

Acción consultores. (s.f.). Obtenido de [http://www.cca.org.mx/cca/cursos/administracion/artra/infra/operac/6.4.1/ppal\\_con.htm#esqcont](http://www.cca.org.mx/cca/cursos/administracion/artra/infra/operac/6.4.1/ppal_con.htm#esqcont)

Actualidad Empresarial. (15 de Agosto de 2019). Obtenido de <https://m.actualidadempresarial.pe/tip/si-solicito-en-enero-2019-la-devolucion-del-saldo-a-favor-materia-de-beneficio-sfmb-del-periodo-diciembre-2018-cuantos-pdb-debo-presentar-si-la-ultima-solicitud-de-devolucion-fue-en-julio-2018/e3cd9570-060a-41f0-985a>

Aldana, L., & Paucar, B. (2014). *Análisis de Estrategias Tributarias aplicadas para la Recaudación de Tributos en la Intendencia Regional – Junín*. (Tesis de Titulación-Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo-Perú.

Alvarez, M., & Novoa, P. (30 de 07 de 2021). *Devolución del saldo a favor del exportador y situación financiera de la agroindustria jose & luis sac; Chepen - 2019*. Obtenido de [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7967/1/REP\\_MARIANA.ALVAREZ\\_PAMELA.NOVOA\\_DEVOLUCION.DEL.SALDO.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7967/1/REP_MARIANA.ALVAREZ_PAMELA.NOVOA_DEVOLUCION.DEL.SALDO.pdf)

Arteaga, G. (01 de Octubre de 2020). *TESTSITEFORME*. Obtenido de <https://www.testsiteforme.com/enfoque-cuantitativo/>

Asesor Empresarial. (2008). *Yumpu*. Obtenido de <https://www.yumpu.com/es/document/view/36087844/saldo-a-favor-del-exportador-revista-asesor-empresarial>

- Aulafacil. (2021). Obtenido de <https://www.aulafacil.com/cursos/contabilidad/introduccion-a-la-contabilidad/clientes-y-proveedores-l25958>
- Banco Continental. (2021). Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/banca-digital/indice-de-liquidez-.html>
- Bellmunt, V. E. (s.f.). *Saldo a Favor del Exportador*.
- Caballero, F. J. (30 de 11 de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html>
- Cabia, D. L. (06 de 12 de 2016). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Cano, M. (2018). *El saldo a favor del exportador y su incidencia en la liquidez de la empresa Fibrafil S.A. en el distrito de Lurín, periodo 2016. (Tesis de Titulo Profesional, Universidad Autónoma del Perú)*. Lima-Perú.
- Carvaca, G. (2018). *Análisis de devolución de iva como herramienta financiera para mejorar la liquidez en Fishmars.A.2015-2017. (Tesis de Grado)*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil – Ecuador.
- Castillo, L. (2018). *La devolución del saldo a favor del exportador y la gestión de liquidez en las empresas exportadoras de pescados, Rímac Año 2018. (Tesis de Titulación, Universidad Cesar Vallejo)*. Lima.
- Castro, L. F. (04 de 06 de 2021). *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- Cayo y Becerra, N. ,. (2018). *Plazos de la Administración Tributaria para resolver la solicitud del saldo a favor materia de beneficio y su influencia en la liquidez de las empresas exportadoras afiliadas a adex,2016. (Tesis de Titulación , Universidad Peruana Unión)*. Lima.

- Comercio, E. (2021). *Agroexportaciones peruanas alcanzaron cifra récord en 2020 pese la pandemia del COVID-19*. Lima. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/agroexportaciones-exportaciones-peruanas-alcanzaron-cifra-record-en-2020-pese-la-pandemia-del-covid-19-nndc-noticia/>
- Concepto. (05 de 08 de 2021). *Concepto.de*. Obtenido de <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>
- Condori, C. (2020). *Devolución del saldo a favor del exportador y su influencia en la liquidez de la empresa exportadora d'alitex s.a.c. - tacna, período 2015 - 2016. (Tesis de Título Profesional, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann)*. Tacna-Perú.
- Cruz, X. (2019). *Análisis del proceso de devolución del IVA a los turistas en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/19480/1/T-UCE-0003-CAD-070-P.pdf>
- Economipedia. (04 de 10 de 2016). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/teoria-la-ventaja-absoluta.html>
- Economipedia. (2016). *Economipedia*. (S. J. Pedrosa, Editor) Obtenido de Economipedia.com
- Emprender Sunat. (s.f.). Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/tributando/interactuando-con-sunat/devolucion-impuestos>
- Encarnación, I. (2018). *Recuperación del saldo a favor materia del beneficio en la empresa exportadora Aurimetal EIRL de Juliaca, San Román, puno para el año 2018. ( Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte)*. Juliaca.
- ESAN. (31 de Agosto de 2017). Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/08/como-funciona-el-beneficio-del-credito-fiscal/>

Eyzaguirre, V. (2014). *Saldo a Favor del Exportador IGV*. Prom Perú. Obtenido de <https://repositorio.promperu.gob.pe>

Fuentes, R. (03 de 2019). *EL TRATAMIENTO TRIBUTARIO APLICABLE A LOS PROCESOS DE RECUPERACIÓN DE IVA EXPORTADOR ASOCIADO A LAS AGENCIAS DE NAVEZ*. Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/175929/Tesis%20Raul%20Fuentes%20%20Parte%20I.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Funding Circle. (2021). Obtenido de <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>

Guerrero, R. (2019). *El IVA descontable susceptible de solicitar en devolución en la industria avícola, 2019. (Tesis de Maestría, Universidad Externado de Colombia)*. Colombia. Obtenido de <https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/1871>

Guzmán, C. (20 de Mayo de 2021). *PQS*. Obtenido de <https://pqs.pe/emprendimiento/que-es-un-comprobante-de-pago-cuantos-tipos-hay/>

Hernández, L. (1993 ). *La Compensación en el Código Tributario Peruano Vigente*. Lima.

Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (sexta edición ed.). McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Hero Course. (2021). *Hero Course*. Obtenido de <https://www.coursehero.com/file/47358067/An%C3%A1lisis-de-Razones-Financierasdocx/>

Idárraga, L. (2019). *Nuevo procedimiento de solicitud de devolución de IVA aplicable a los exportadores de oro según la ley 1819 de 2016. (Tesis de Maestría ,Universidad Externado de Colombia)*. Colombia. Obtenido de <https://www.bibliotecadigitaldebogota.gov.co/resources/3238794/>

- Keynes, J. M. (1936). *Teoría Keynesiana de la Preferencia por la Liquidez*.
- Lopez, G. (2018). *ANÁLISIS DEL PROCESO DE RECUPERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO DE LA UNAN-MANAGUA, DE ENERO 2009 A DICIEMBRE 2011*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/9700/1/19119.pdf>
- Luna, N. (18 de 01 de 2018). *Entrepreneur*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/307396>
- Mamani, D. (2017). *Saldo a favor del exportador y liquidez en la empresa Abercrombie Tours & Travel SAC., Magdalena del Mar 2015*. Obtenido de [file:///C:/Users/USER/Downloads/Mamani\\_GDJ%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/Mamani_GDJ%20(1).pdf)
- MATA, J. C. (2013). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos* .
- Medina, L. (2017). *El proceso de la devolución del iva y su impacto en la liquidez de las empresas exportadoras de flores de la zonal 3 del servicio de rentas internas. (Tesis de Maestría)*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato-Ecuador.
- Morales, F. C. (05 de 03 de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>
- Noel, O. (2019). *Herramientas y Mecanismos de promoción para las exportaciones*. Adex Escuela, Lima, Perú.
- Nunes, P. (15 de 03 de 2015). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Obtenido de <https://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>
- Osorio, J. (2019). *Limete del saldo a favor del exportador y la liquidez de las empresas del sector maderero en el peru periodo ;2013-2017*. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4403/osorio%20santi%20maestria%20contabilidad%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Osorio, J. (2019). *Limete del saldo a favor del exportador y la liquidez de las empresas del sector maderero en el peru periodo ;2013-2017*. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4403/osorio%20santi%20maestria%20contabilidad%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación correlacional?* Recuperado el (13 de Noviembre del 2021), de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-correlacional/>

Quinteros, B. m. (28 de 05 de 2018). *B&b abogados y contadores*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/doctoramerybahamonde/2018/06/04/devolucion-del-saldo-a-favor-materia-de-beneficio-requisitos-exigidos-a-partir-del-5-de-mayo-2018/>

Quispe, E. (2019). *Devolución del saldo a favor del exportador y el nivel de liquidez de la mype inversiones y exportaciones Travit SRL, periodo 2016 – 2017. (Tesis de Titulación , Universidad Privada de Tacna)*. Tacna.

Quispe, P. (28 de Setiembre de 2016). *Prom Perú-Repositorio*. Obtenido de [https://repositorio.promperu.gob.pe/bitstream/handle/123456789/1565/Sald\\_o\\_favor\\_exportador\\_2016\\_keyword\\_principal.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.promperu.gob.pe/bitstream/handle/123456789/1565/Sald_o_favor_exportador_2016_keyword_principal.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Requisitoshoy. (2021). Obtenido de [uisitoshoy.com/peru/formulario-1649/](http://uisitoshoy.com/peru/formulario-1649/)

Rios, S. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO EN LAS EMPRESAS AGROEXPORTADORAS DEL PERÚ, CASO: ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES DE BANANO ORGÁNICO DE SALITRAL – SULLANA, AÑO 2018*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22841/ARAN CELES\\_EXPORTACION\\_RIOS\\_TALLEDO\\_STEPHANY\\_GIANELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22841/ARAN CELES_EXPORTACION_RIOS_TALLEDO_STEPHANY_GIANELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Rus, E. (10 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-una-empresa.html>
- Sampieri, R. H. (2015). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Marcela I. Rocha Martínez.
- Sánchez, J. (31 de 05 de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/preferencia-la-liquidez.html>
- Shuttleworth, M. (26 de Septiembre de 2008). *Explorable.com*. Obtenido de <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>
- Solalinde, N. (2018). *Devoluciones Créditos Fiscales – Impuesto al Valor Agregado – Empresas Agroexportadoras – Departamento Itapúa*. Obtenido de [https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos\\_digitales/12536/4-desarrolloregional-rodas-rosana-uni.pdf](https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/12536/4-desarrolloregional-rodas-rosana-uni.pdf)
- Vargas, Z. (2009). *Redalyc*. (3. 1.-1. Revista Educación, Ed.) Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>
- Vásquez, C. O. (25 de 10 de 2018). Obtenido de <https://es.scribd.com/document/391608311/Muestra-Censal-o-Poblacional>
- Ventura, O. (2019). *La devolución del impuesto al valor agregado y su incidencia en la liquidez en las empresas pymes productoras de camarón domiciliadas en la ciudad de guayaquil, periodo 2014-2015. (Tesis de Maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil)*. Guayaquil-Ecuador.
- Villanueva, K. (2019). *Estrategia tributaria para fortalecer la liquidez en el sector bananero. (Tesis de Licenciatura, Universidad de Guayaquil)*. Guayaquil.
- Yirepa Economía y Finanzas. (2021). Obtenido de <https://yirepa.es/analisis%20financiero%202.html>



## **ANEXOS**

## ANEXO 1 Matriz de Operacionalización

### Título: Gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
GESTION DEL SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO	Según Mendoza (2015) afirma que: El Saldo a favor del exportador constituye un mecanismo promotor de las exportaciones, este mecanismo tributario busca compensar o devolver al exportador, el Crédito fiscal del IGV de sus compras, generado por operaciones de Exportación, este se encuentra constituido por el monto de IGV e IPM, que se consignó en los comprobantes de pago correspondientes. El Saldo a favor se encuentra compuesto por el total de compras del periodo tributario que se encuentran destinadas a operaciones gravadas y de exportación. (p.5)	Se aplicará como técnica la encuesta, y como instrumento el cuestionario cerrado, de esta manera se podrá obtener los datos de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.	D1: Mecanismo tributario promotor de exportaciones	Objetivos Comerciales de Exportación	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			D2: Crédito Fiscal del IGV de las operaciones grabadas y de exportación	Comprobantes de pago	
				Tipo de adquisiciones	
			D3: Límite del Saldo a Favor del Exportador	Cálculo límite del Saldo a Favor del Exportador	
				Compensación Tributaria	
	D4: Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores	Registro de Operaciones en Declaración de Operaciones en Programa de Declaración de Beneficios	Presentación de Programa de Declaración de Beneficios		
	D5: Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio		Formulario No 169		

				Medio de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio	
				Monto de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio	
<b>LIQUIDEZ</b>	Lawrence y Chad (2012) afirman que La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Las dos medidas básicas de liquidez son la liquidez corriente y la prueba del ácido. (p.65)	Se aplicará como técnica la encuesta, y como instrumento el cuestionario cerrado, de esta manera se podrá obtener los datos de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020.	D6: Capacidad de Pago	Obligaciones Tributarias Presentación de Programa de Declaración de Beneficios	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				Obligaciones con Proveedores	
				Obligaciones con el Personal	
			D7: Solvencia Financiera	Solvencia Financiera a corto plazo	
				Solvencia Financiera a Largo Plazo	
			D8: Ratios de liquidez	Razón Corriente	
				Prueba Ácida	
				Capital Neto de Trabajo	

## ANEXO 2 Matriz de Consistencia

Título: Gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020						
Problema General	Objetivo general	Hipótesis general	Variables e indicadores			Escala de medición
			Variable 1: Gestión del saldo a Favor del Exportador			
¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?	Analizar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	Dimensiones	Indicadores	Criterio, enunciado, ítems	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			D1: Mecanismo tributario promotor de exportaciones	Actividades estratégicas de y la SUNAT	La empresa utiliza adecuadamente los beneficios tributarios a exportadores que brinda la SUNAT	
				Objetivos comerciales de exportación	La entidad se plantea objetivos para su desarrollo comercial de exportación. La empresa cumple con los objetivos empresariales de exportación planeados.	
			D2: Crédito Fiscal del IGV de las operaciones grabadas y de exportación	Comprobantes de pago	Se realiza una adecuada organización de las facturas que dan derecho a crédito fiscal. Se revisa la veracidad de los comprobantes de compra,	
				Tipo de adquisiciones	Tiene conocimiento del tipo de adquisiciones que dan derecho a crédito fiscal.	
				Cálculo del límite del Saldo a Favor del Exportador	La empresa conoce los cálculos del límite del saldo a favor materia de beneficio.	
Problemas secundarios	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	D3: Límite del Saldo a Favor del Exportador	Compensación Tributaria	Tiene conocimiento del proceso de la realización de la compensación tributaria. Considera que la compensación tributaria es favorable para la empresa.	
¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la Percepción de la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria	Identificar la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la capacidad de pago de la Cooperativa	D4: Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores	Registro de Operaciones de Declaración de Operaciones de Programa de Declaración de Beneficios	Se registran en el PDB de manera correcta las adquisiciones y exportaciones realizadas en el periodo.	

Aspraosra, Piura 2020?		Agraria Aspraosra, Piura 2020		<b>Presentación Programa Declaración Beneficios</b>	<b>de de de</b>	Se presenta de manera oportuna el programa de declaración de beneficios.			
						Tiene conocimiento de los plazos establecidos para realizar la presentación del programa de declaración de beneficios.			
						<b>D5: Solicitud de devolución del Saldo a Favor de Materia de Beneficio</b>		<b>Formulario N° 1649</b>	Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario N° 1649.
						<b>Medio de devolución</b>		Conoce los medios de pago que utiliza la SUNAT para la devolución del saldo a favor materia de beneficio.	
¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?	Describir la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y la solvencia financiera de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	<b>D5: Solicitud de devolución del Saldo a Favor de Materia de Beneficio</b>	<b>Monto de devolución</b>	Alguna vez ha solicitado un importe incorrecto de devolución del saldo a favor materia de beneficio.				
				<b>Variable 2: Percepción de la Liquidez</b>					
				<b>D6: Capacidad de Pago</b>	<b>Obligaciones Tributarias</b>		La empresa planifica con anticipación el pago de sus obligaciones tributarias.		
					<b>Obligaciones con Proveedores</b>		La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.		
<b>Obligaciones con el Personal</b>	La empresa cumple sus obligaciones con proveedores utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.								
¿Cómo se relaciona la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020?	Describir la relación de la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020	Existe una relación significativa entre la gestión del saldo a Favor Materia de Beneficio y las ratios de liquidez de la Cooperativa Agraria	<b>D7: Solvencia Financiera</b>	<b>Solvencia Financiera a corto plazo</b>	La empresa paga los sueldos a los trabajadores en los plazos establecidos.	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre			
					La empresa cumple sus obligaciones con sus trabajadores utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.				
				<b>Solvencia Financiera a Largo plazo</b>	La empresa considera que el tiempo en que tarde la SUNAT en hacer efectiva la devolución del saldo a favor es la adecuada.				
					La empresa lleva un control detallado de sus cuentas por pagar a corto plazo.				
					La empresa utiliza la devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio para solventar sus obligaciones a corto plazo.				
					Cree usted que la devolución del saldo a favor materia de beneficio contribuye para mejorar la liquidez en la organización.				
					La empresa utiliza la devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio para solventar sus obligaciones a largo plazo				

		Aspraosra, Piura 2020	<b>D8: Ratios de liquidez</b>		La empresa utiliza ratios financieras para medir la liquidez.
				<b>Razón Corriente</b>	El gerente financiero revisa que la empresa no tenga problemas de liquidez al momento de pagar sus deudas a corto plazo.
					La entidad cuenta con la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
				<b>Prueba Ácida</b>	Cree usted que la empresa puede cumplir sus obligaciones a corto plazo sin necesidad de vender sus activos.
				<b>Capital Neto de Trabajo</b>	La empresa, después de haber pagado sus obligaciones de corto plazo, cuenta con disponibilidad de efectivo.

## **ANEXO 3 Cuestionario a los trabajadores de la empresa Aspraosra**

### **INSTRUMENTO DE MEDICIÓN**

#### **CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “Gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020”**

Estimado(a) trabajador(a) reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar una tesis acerca de **“Gestión del Saldo a Favor Materia de Beneficio y Percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspraosra, Piura 2020”**.

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo.

Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el grado de Contador Público; nunca se comunicarán los datos individuales a terceros.

Con las afirmaciones que a continuación se exponen, algunos encuestados estarán de acuerdo y otros en desacuerdo. Por favor, exprese con sinceridad marcando con **“X”** en una sola casilla de las siguientes alternativas:

- 5. Siempre.**
- 4. Casi siempre.**
- 3. A veces.**
- 2. Casi nunca**
- 1. Nunca.**

<b>VARIABLE 1: GESTIÓN DEL SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO</b>						
<b>N o</b>	<b>ITEMS</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
		<b>Dimensión 1. Mecanismo tributario promotor de exportaciones</b>				
1	La empresa utiliza adecuadamente los beneficios tributarios a exportadores que brinda la SUNAT.	S	C S	A V	C N	N
2	La entidad se plantea objetivos para su desarrollo comercial de exportación.	S	C S	A V	C N	N
3	La empresa cumple con los objetivos empresariales de exportación planeados.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 2. Crédito Fiscal del IGV de las operaciones grabadas y de exportación</b>						
4	Se realiza una adecuada organización de las facturas que dan derecho a crédito fiscal.	S	C S	A V	C N	N
5	Se revisa la veracidad de los comprobantes de compra.	S	C S	A V	C N	N
6	Tiene conocimiento del tipo de adquisiciones que dan derecho a crédito fiscal.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 3. Límite del Saldo a Favor del Exportador</b>						
7	La organización tiene conocimiento adecuado del cálculo del límite del saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
8	Tiene conocimiento del proceso de la realización de la compensación tributaria.	S	C S	A V	C N	N
9	Considera que la compensación tributaria es favorable para la empresa.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 4. Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores</b>						
10	Se registran en el PDB de manera correcta las adquisiciones y exportaciones realizadas en el periodo.	S	C S	A V	C N	N
11	Se presenta de manera oportuna el programa de declaración de beneficios.	S	C S	A V	C N	N
12	Tiene conocimiento de los plazos establecidos para realizar la presentación del programa de declaración de beneficios.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 5. Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio</b>						
13	Conoce como se llena y presenta adecuadamente el formulario No 1649.	S	C S	A V	C N	N
14	Está de acuerdo con los medios de pago que utiliza la Sunat para la devolución del saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
15	Alguna vez ha solicitado un importe incorrecto de devolución del saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
<b>VARIABLE 2: PERCEPCIÓN DE LA LIQUIDEZ</b>						



N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
<b>Dimensión 1. Capacidad de Pago</b>						
16	La empresa planifica con anticipación el pago de sus obligaciones tributarias.	S	C S	A V	C N	N
17	La empresa cumple sus obligaciones tributarias utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
18	La empresa cumple sus obligaciones con proveedores utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
19	La empresa paga los sueldos a los trabajadores en los plazos establecidos.	S	C S	A V	C N	N
20	La empresa cumple sus obligaciones con sus trabajadores utilizando la devolución del Saldo a favor materia de beneficio.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 2. Solvencia Financiera</b>						
21	La empresa considera que el tiempo en que tarde la SUNAT en hacer efectiva la devolución del saldo a favor es la adecuada.	S	C S	A V	C N	N
22	La empresa lleva un control detallado de sus cuentas por pagar a corto plazo.	S	C S	A V	C N	N
23	La empresa utiliza la devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio para solventar sus obligaciones a corto plazo.	S	C S	A V	C N	N
24	Cree usted que la devolución del saldo a favor materia de beneficio contribuye para mejorar la liquidez en la organización.	S	C S	A V	C N	N
25	La empresa utiliza la devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio para solventar sus obligaciones a largo plazo.	S	C S	A V	C N	N
<b>Dimensión 3. Ratios de liquidez</b>						
26	La empresa utiliza ratios financieras para medir la liquidez.	S	C S	A V	C N	N
27	El gerente financiero revisa que la empresa no tenga problemas de liquidez al momento de pagar sus deudas a corto plazo.	S	C S	A V	C N	N
28	La entidad cuenta con la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	S	C S	A V	C N	N
29	Cree usted que la empresa puede cumplir sus obligaciones a corto plazo sin necesidad de vender sus activos.	S	C S	A V	C N	N
30	La empresa, después de haber pagado sus obligaciones de corto plazo, cuenta con disponibilidad de efectivo.	S	C S	A V	C N	N

Fuente: Elaboración propia

## ANEXO 4 Validación de Instrumentos



### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

#### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

##### I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: FRIAS GUEVARA ROBERTH  
I.2. Especialidad del Validador: CPC- DR. en Administración  
I.3. Cargo e Institución donde labora: UCV. DTP  
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta  
I.5. Autores del instrumento: Carhuapoma Retete Ana Karina, Rodríguez Saucedo Katherin Yamer

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					X
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					X
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					X
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					X
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					X
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					X
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					X
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					X
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					X
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					X
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90

##### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 27 de noviembre 2021

90%

Firma de experto informante  
DNI: 08312356

Teléfono: 939376605

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

I.1. Apellidos y nombres del informante: Marcelo Dante, Gonzales Matos

I.2. Especialidad del Validador: Mg. Contabilidad

I.3. Cargo e Institución donde labora: UCV

I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta

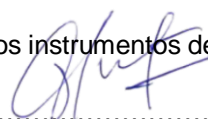
I.5. Autores del instrumento: Carhuapoma Retete Ana Karina, Rodríguez Saucedo Katherin Yamer

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41- 60%	Muy bueno 61- 80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				80%	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				80%	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				80%	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				80%	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				80%	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				80%	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				80%	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				80%	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				80%	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				80%	
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>					80%	

#### III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?



#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 13/11/2021

80%

Firma de experto informante  
DNI:08711426  
Teléfono: 9979029078

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**IV. DATOS GENERALES:**


- IV.1. Apellidos y nombres del informante: María Elena, Medina Guevara
- IV.2. Especialidad del Validador: Mg. Contabilidad
- IV.3. Cargo e Institución donde labora:
- IV.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
- IV.5. Autores del instrumento: Carhuapoma Retete Ana Karina, Rodríguez Saucedo Katherin Yamer

**V. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				90%	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica				90%	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				90%	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables				90%	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				90%	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				90%	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación				90%	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.				90%	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento				90%	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				90%	
<b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b>					90%	

**VI. OPINIÓN DE APLICACIÓN:**

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

..... 

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

Lima 13 /11/2021

90%
-----

\_\_\_\_\_  
Firma de experto informante  
DNI: 09566617  
Teléfono: 9638480

## ANEXO 6 Matriz de la Muestra

Variable	CUESTIONARIO VARIABLE 1: Saldo a Favor Materia de Beneficio															CUESTIONARIO VARIABLE 1: Saldo a Favor Materia de Beneficio														
Nº / Item	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Numero	Mecanismo tributario promotor de exportaciones			Crédito Fiscal del IGV de las operaciones grabadas y de exportación			Límite del Saldo a Favor del Exportador			Programa de Declaración de Beneficios Tributarios de Exportadores			Solicitud de devolución del Saldo a Favor Materia de Beneficio			Capacidad de Pago					Solvencia Financiera					Ratios de liquidez				
1	4	5	4	3	5	3	2	3	5	4	5	3	3	4	1	3	3	3	3	2	2	5	1	4	2	2	3	3	4	4
2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5	4	5	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4
3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	1	5	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	1	4	3	5	3	5	5	5	3	3	4	5	2	4	5	4	5	5
5	5	4	4	5	5	3	5	5	4	4	5	5	1	5	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5
6	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	1	5	5	4	5	5	4	5	4	4	2	4	5	5	4	4
7	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	5	4	5	3	5	5	3	5	3	5	5	5	5	5
8	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	3	4	3	4	1	3	4	4	5	4	3	4	3	3	3	2	4	4	4	4
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	1	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	2	5	4	5	5	5
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	2	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
12	5	5	5	5	5	1	5	5	5	4	5	5	1	5	1	5	5	5	4	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5
13	4	3	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	3	1	3	3	4	4	3	4	3	3	5	3	3	4	4	3	4
14	5	3	5	5	5	5	2	5	5	5	4	5	5	3	3	4	4	2	5	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3
15	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
16	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4
17	3	3	2	5	3	3	2	3	3	5	3	3	3	3	5	4	5	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3
18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	1	5	1	4	5	5	1	5	4	5	5	4	5	5	4	5
19	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3
20	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	5	4	4	5	4	5	1	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
22	5	5	4	4	4	4	2	4	5	5	5	4	4	4	1	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
23	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	2	3
24	3	4	4	4	4	3	3	3	4	5	4	3	4	3	2	3	3	4	4	3	4	4	4	4	2	3	3	3	3	3
25	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	4

Fuente: Elaboración propia.

## ANEXO 7 Carta de autorización



# COOPERATIVA AGRARIA ASPRAOSRA LTDA

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

01 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus LIMA

A través del presente, yo Rijalba Arévalo Alex, identificado (a) con DNI N° 03381411 representante de La Cooperativa Agraria ASPRAOSRA LTA con el cargo de gerente general, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) CARHUAPOMA RETETE ANA KARINA
- b) RODRIGUEZ SAUCEDO KATHERIN YAMER

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titula "Gestión del saldo a favor materia de Beneficio y percepción de la Liquidez de la Cooperativa Agraria Aspriosra, Piura 2020"

Si  No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si  No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

  
Cooperativa Agraria Aspriosra Ltda.  
Rijalba Arévalo Alex  
GERENTE GENERAL

.....  
**Firma y Sello**  
**Rijalba Arévalo Alex**  
**Gerente general**