



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

Tesis

**Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa
Perú Hop SAC, 2018**

Para optar el título profesional de Contador Público

AUTORA

Br. Justo Vásquez Katherine Gabriela

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LIMA - PERÚ

2018

“Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018”

Miembros del Jurado

Presidente del Jurado

Dr. Raul Patrnoic Rengifo

Secretario

Mg. Cynthia Polett Manrique Linares

Vocal

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesor temático

Mg. Carlos Víctor Frassinetti Lacerna

Dedicatoria

Dedico esta tesis, a mis padres, a mi hijito a mi esposo, a mi familia y a mis jefes Pedro y José por el apoyo incondicional de lo que significo esta travesía, por ser el soporte para emprender este camino tan arduo, pero a la vez tan satisfactorio.

Agradecimiento

Definitivamente gracias a Dios por permitirme seguir adelante por lograr cumplir una de las metas más grandes de mi vida, gracias a la Universidad Norbert Wiener, a mis maestros, los cuales me brindaron sus conocimientos y contribuyeron en mi formación personal y profesional.

Declaracion de Autenticidad y Responsabilidad

Yo, Katherine Gabriela Justo Vasquez identificado con DNI Nro 46863633, domiciliado en Jr. Enrique Barron N°1084 egresada de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoria

he realizado la Tesis titulada “Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC,2018” para optar el título profesional de Contador Publico, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores y no existe copia o plagio alguno.
3. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
4. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
5. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima el día 30 de noviembre del 2018.

Justo Vásquez Katherine Gabriela
DNI 46863633

Presentación

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con las normas establecidas dentro del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Norbert Wiener para optar el título de Contador Público, presento el trabajo holístico titulado: “Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC,2018” que tiene como objeto proponer un plan de procedimientos para obtener la devolución del IGV que servirá para mejorar la liquidez de la empresa.

La tesis está conformada por nueve capítulos, en el capítulo uno se describe el problema ideal de la investigación, el objetivo general, así como los objetivos específicos respecto al problema y la justificación del mismo. En el capítulo dos se desarrolla el marco teórico el cual está conformado por el sustento teórico, los antecedentes nacionales e internacionales y el marco conceptual. En el capítulo tres se detalla el método utilizado en la investigación, es decir el sintagma, enfoque, tipo, categorías, población, técnicas e instrumentos. En el capítulo cuatro, se describe a la empresa materia de estudio, la actividad económica, información tributaria, económica y financiera. El capítulo cinco, muestra los resultados del trabajo de campo, es decir los resultados cuantitativos, análisis cualitativo y la triangulación de ambos. El capítulo seis, detalla la propuesta de investigación, el cual tiene el objetivo de mejorar la liquidez de la empresa por medio de un plan de actividades. En el capítulo siete, se desarrolla la discusión de la tesis, el cual se deriva del diagnóstico final, de los antecedentes desarrollados y de la propuesta. El capítulo ocho, consta de las conclusiones y sugerencias final de la tesis. Para terminar en el capítulo nueve, se indicarán las referencias, es decir las fuentes usadas para esta investigación.

Señores miembros del jurado espero que la presente investigación cumpla las

expectativas para su aprobación y posterior aplicación de la propuesta en la empresa de estudio.

	Índice	pág
FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS		i
“Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018”		ii

Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaracion de Autenticidad y Responsabilidad	v
Presentación	vi
Índice pág	viii
Abstract	xvi
CAPITULO I	18
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	18
1.1 Problema de investigación	19
1.1.1 Identificación del problema ideal	19
1.1.2 Formulación del problema	20
1.2 Objetivos	20
1.2.2 Objetivo general	20
1.2.3 Objetivos específicos	21
1.3 Justificación	21
1.3.1 Justificación metodológica	22
1.3.2 Justificación práctica	22
CAPITULO II	23
MARCO TEÓRICO	23
2.1 Sustento teórico	24
2.2 Antecedentes	30
2.3 Marco conceptual	37
CAPÍTULO III	61
3.1 Sintagma	62
3.2 Enfoque	62
3.3 Tipo, nivel y método	63
3.4 Categorías y subcategorías	65
3.5 Población, muestra y unidades informantes	66
3.6 Técnicas e instrumentos para la recopilación de datos	68
3.7 Procedimiento para recopilar datos	71
	Índice
3.8 Análisis de datos	72
CAPÍTULO IV	73
4.1 Descripción de la empresa	74

4.2 Marco legal de la empresa	75
4.3 Actividad económica de la empresa	76
4.4 Información tributaria de la empresa	78
4.5 Información económica y financiera de la empresa	79
4.6 Proyectos actuales	81
4.7 Perspectiva empresarial	81
CAPÍTULO V	83
TRABAJO DE CAMPO	83
5.1 Resultados cuantitativos	84
5.2 Análisis cualitativo	95
5.3 Diagnóstico final	100
CAPÍTULO VI	106
6.1 Fundamentos de la propuesta	107
6.2 Problemas	109
6.3 Elección de la alternativa de solución	110
6.4 Objetivos de la propuesta	111
6.5 Justificación de la propuesta	111
6.6 Resultados esperados	112
6.7 Desarrollo de la propuesta	113
6.7.1 Objetivo 1: Elaboración de flujos proyectados incluyendo SFMB. Plan de actividades	113 113
Solución técnica	114
Indicadores	115
Solución administrativa	115
Cronograma	116
Flujo de caja optimista	117
Flujo de caja regular	118
Flujo de caja pesimista	119
Viabilidad económica	120
Indice	
Evidencia	121
6.7.2 Objetivo 2: Implementación de procedimientos y funciones para Plan de actividades	122 122

Solución Técnica	124
Indicadores	125
Solución administrativa	125
Cronograma	126
Evidencia	127
6.7.3 Objetivo 3: Guía para la solicitud del saldo a favor del exportador con aplicación de El artículo 34° del TUO de la Ley del IGV e ISC	128
Plan de actividades	128
Solución Técnica	130
Indicadores	131
Solución administrativa	131
Cronograma	132
Evidencia	133
6.8 Consideraciones finales de la propuesta	134
CAPÍTULO VII	135
DISCUSIÓN	135
CAPÍTULO VIII	139
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	139
7.1 Conclusiones	140
7.2 Sugerencias	141
CAPÍTULO IX	142
REFERENCIAS	142
Anexo 1: Matriz de la investigación	149
Anexo 2: Instrumento cuantitativo	150
Anexo 3: Instrumento cualitativo	154
Anexo 4: Grupo de redes	155
Anexo 6: Fichas de validación de los instrumentos cuantitativos	162
Anexo 7: Fichas de validación de la propuesta	171
Anexo 8: Evidencia de la visita a la empresa	172
Anexo 9: Evidencias de la propuesta	174
Anexo 10: Artículo de investigación	207
Anexo 11: Matrices de trabajo	214

	Índice de tablas	pág
Tabla 1. Matriz de categorización		65

Tabla 2. Muestra holística para la investigación	68
Tabla 3. Información de la Empresa Perú Hop SAC	76
Tabla 4. Liquidez general	84
Tabla 5. Prueba ácida	85
Tabla 6. Endeudamiento total del activo	86
Tabla 7. Endeudamiento a corto plazo	87
Tabla 8. Rentabilidad sobre el patrimonio	88
Tabla 9. Margen neto sobre las ventas	89
Tabla 10. Análisis horizontal de efectivo y equivalente de efectivo	90
Tabla 11. Análisis vertical del activo corriente	91
Tabla 12. Análisis vertical del estado de situación financiera	92
Tabla 13. Análisis horizontal del costo de producción	93
Tabla 14. Análisis vertical del costo de producción	94
Tabla 15. Presupuesto para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.	115
Tabla 16. Flujo de caja escenario optimista	117
Tabla 17. Flujo de caja escenario regular	118
Tabla 18. Flujo de caja escenario pesimista	119
Tabla 19. Viabilidad económica de la empresa	120
Tabla 20. Presupuesto para la implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas con el proceso de solicitud del SFMB.	125
Tabla 21. Presupuesto para la guía del proceso de solicitud del SFMB.	132

Figura 1. La empresa como conjunto de contrato entre agentes	28
Figura 2. Organigrama de directorio	77
Figura 3. Estado de situación financiera	79
Figura 4. Estado de resultados	80
Figura 5. Liquidez general	84
Figura 6. Prueba ácida	85
Figura 7. Endeudamiento del activo total	86
Figura 8. Endeudamiento a corto plazo	87
Figura 9. Rentabilidad del patrimonio	88
Figura 10. Margen neto sobre las ventas	89
Figura 11. Análisis horizontal del efectivo y equivalente de efectivo	90
Figura 12. Análisis vertical del activo corriente	91
Figura 13. Análisis vertical del estado de situación financiera	92
Figura 14. Análisis horizontal del costo de producción	93
Figura 15. Análisis vertical del costo de producción	94
Figura 16. Solución técnica para la elaboración de flujos proyectados	114
Figura 17. Carátula para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.	121
Figura 18. Solución técnica para los procedimientos y funciones en las áreas involucradas en la solicitud del SFMB.	124
Figura 19. Carátula para los procedimientos y funciones en las áreas involucradas en la solicitud del SFMB.	127
Figura 20. Solución técnica para los procedimientos y funciones en las áreas involucradas en la solicitud del SFMB.	130
Figura 21. Carátula del plan la guía práctica en la solictud del SFMB	133

Cuadro 1. Plan de actividades para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.	113
	113
Cuadro 1. Plan de actividades para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.	
Cuadro 2. Diagrama de Gantt para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.	116
Cuadro 3. Plan de actividades para la implementación de procedimientos y funciones de las áreas involucradas con el proceso de solicitud del SFMB.	123
Cuadro 3. Plan de actividades para la implementación de procedimientos y funciones de las áreas involucradas con el proceso de solicitud del SFMB.	123
Cuadro 6. Diagrama de Gantt para la implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas con el proceso de de solicitud del SFMB.	126
Cuadro 7. Plan de actividades para la guía de procesos en la solicitud del SFMB.	129
Cuadro 8. Plan de actividades para la guía de procesos en la solicitud de solicitud del SFMB.	129
Cuadro 9. Diagrama de Gantt para la guía de procesos en la solicitud de solicitud del SFMB.	132

Abstract

The research entitled " Tax benefits to improve the liquidity of the export company Peru Hop SAC, 2018" aimed to improve the processes in the recovery of the VAT, improve the liquidity of the company, which was reflected in a proposal that conceptualizes, optimizes and validates the application of the improvement and is reflected through the presentation of financial statements. The majority of companies do not perform these procedures due to lack of knowledge, lack of budget, etc.

The research study is quantitative and qualitative, where the established categories are conceptualized, the method of study which was used was the technique of documentary analysis and interview for the collection of data making one so that by means of triangulation of data and through the Atlas ti8 system, results were obtained that support the identification of the study problem.

The results shown in the investigation indicate that the company is going through a liquidity problem. This is not necessarily a product of the company's sales, but rather a problem of inadequate administration of economic resources. One example of this problem is the failure to take advantage of the VAT refund which by law belongs to companies providing tourism services (since this is considered an export sale). Despite the existence of said benefit, the company has not requested the refund owing to apparent disorder and a lack of established procedures, which has in turn forced the company to seek extra financing.

Keywords: Balance in favor of the exporter, tourist package, administration of economic resources and export of services.

Resumen

La investigación titulada “Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC,2018” tuvo como objetivo mejorar los procesos en la recuperación del IGV, y ello conlleva a mejorar la liquidez de la empresa, la cual se plasmó en una propuesta que conceptualice, optimice y valide la aplicación de la mejora y se refleje a través de la presentación de estados financieros. Ya que en la generalidad de las empresas no realizan estos procedimientos por falta de conocimiento, por falta de presupuesto, etc.

El estudio en investigación es de enfoque cuantitativo y cualitativo, en donde se conceptualiza las categorías establecidas, el método de estudio el cual se utilizó fue la técnica de análisis documental y entrevista para la recopilación de datos realizando una de manera que por medio de la triangulación de datos y a través del sistema Atlas ti8 se obtuvieron resultados que avalan la identificación de problema de estudio.

Los resultados demostrados en la investigación señalan que la empresa esta atravesando un problema de liquidez, pero no necesariamente producto de las ventas de la empresa, sino un problema de la inadecuada administración de los recursos económicos, los cuales no han sido aprovechados del todo como la devolución del IGV que por ley le pertenece a la empresa, puesto que es una empresa que brinda servicios de paquete turístico el cual esta contemplado como una venta de exportación lo cual genera dicho beneficio, y pese a tener dicho beneficio la empresa no ha solicitado la devolución por un evidente desorden y falta de manual de procedimientos y funciones, lo que conlleva a recurrir a financiamientos.

Palabras clave: Saldo a favor del exportador, paquete turístico, administración de recursos económicos, exportación de servicios.

CAPITULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Problema de investigación

1.1.1 Identificación del problema ideal

Para la mayoría de los países el sector Turístico es uno de los sectores más representativos debido a que su crecimiento es continuo y es un factor importante para poder aprovechar la rentabilidad de una empresa ya que los sectores que enmarcan el turismo son los servicios de Hostelería, agencia de viajes, etc. Pese a esto los recursos que conllevan a otorgar este servicio incurre en costes tales como los servicios de transporte, servicio de alimentación como coste principal y mucho más si van terciarizando los servicios. Lo cual conlleva a que si no se logra tener el aprovechamiento correcto de los recursos con lo que cuenta la empresa puede incurrir en tener problemas de liquidez este problema puede hacer que no se puedan cumplir con las obligaciones más emergentes de la empresa, como son el pago de obligaciones corrientes que pueden estar comprendidas entre pago de planillas o proveedores ya que son el soporte para que la empresa pueda brindar los bienes o servicios brindados a sus clientes, y si no se llegara a cumplir con ello pues no se podrá dar el servicio y eso será perjudicial pues no habrá ventas ni ingresos.

En el Perú estos incentivos tributarios derivan de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración tributaria (SUNAT) el cual tras el cumplimiento de los requisitos sustentatorios; la devolución de IGV la cual es una forma de incentivar a las empresas que tienen negocios de exportación. para poder calificar como un servicio de exportación es decir tener el aprovechamiento del IGV., los requisitos para obtener este beneficio son tanto para bienes como de servicios, los requisitos para obtener el beneficio en exportación de bienes y servicios toman el tope del 18% de las embarcadas o valor FOB. Pero en la exportación de servicios se debe tener control documentario y procesos

de las Duas muy por el contrario los servicios de exportación necesitan el TAM con la fecha de estadía no mayor a 60 días adjuntando el pasaporte. Estos requisitos representan ser muy engorrosos en la forma de recuperación, pero no solo ellos en Lima y provincias pertenecientes a Perú resulta haber mucha informalidad y esta informalidad conlleva simplemente a no realizar el reclamo del beneficio y dejar de obtener liquidez en la empresa la cual puede ser recurrida para cubrir cierto tipo de obligaciones como invertir.

En el presente problema se trabajará en base a la Empresa Perú Hop SAC domiciliada en Lima, Miraflores. Con giro de negocio de agencia de viajes y guía turística por lo cual el enfoque es exportación de servicios, la gran problemática que resulta ser el desorden documentario y la evidente falta de procedimientos plasmados en un manual lo cual haría optima la obtención del SFMB en esta empresa de servicios, por lo tanto, no tendría que recurrir a préstamos para cubrir sus obligaciones podría disponer del dinero producto de sus operaciones.

1.1.2 Formulación del problema

¿Cómo los beneficios tributarios mejoran la liquidez de la empresa Perú Hop SAC, 2018?

1.2 Objetivos

1.2.2 Objetivo general

Aplicar beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018.

1.2.3 Objetivos específicos

Establecer las razones por las cuales no se ha recuperado el SFMB.

Conceptualizar el manual de procedimientos y manual de funciones de la empresa basándose en la normativa contable y tributaria donde se incluya el proceso de solicitud del SFMB, los flujos proyectados con inclusión del SFMB y su repercusión en la liquidez de la empresa

Implementar una Guía de procedimiento, un manual de funciones para que se haga efectiva la solicitud del SFMB.

Otorgar el instrumento cuantitativo y la propuesta para demostrar como la solicitud del SFMB incrementa la liquidez de la empresa evitando los financiamientos constantes.

1.3 Justificación

La presente investigación pretende identificar la problemática que atraviesa la empresa por la falta de liquidez que se ve reflejada en su situación financiera del sector turístico que brinda servicios de exportación, llamado servicios de paquete turístico a un cliente no domiciliado ya sea tanto persona natural, como persona jurídica. Este beneficio se trata del saldo a favor materia beneficio (SFMB), que otorga la superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) a las empresas que brindan servicios de exportación de bienes como de servicios, Lo que se busca identificar del beneficio es el incremento que genera el rubro del efectivo y equivalente de efectivo, es decir el

aumento que genera liquidez el cual altera positivamente los estados financieros, razón por la cual el poder obtener el beneficio significa poder cumplir con los requisitos establecidos en la Ley y el personal encargado de solicitarlo debe regirse a ciertos procedimientos que al cumplirlos harán efectiva la devolución.

1.3.1 Justificación metodológica

La presente investigación se realizó en cuanto al tipo de metodología holística ya que busca analizar el sintagma del tema que en este caso es la problemática en obtener la recuperación del SFMB. A través del estudio se buscó identificar mediante la hipótesis de que este beneficio al ser recuperado genera el incremento de la liquidez y esto se muestra a través de un plan metodológico y esta intervención lograra confirmar la hipótesis de otros investigadores a través de los análisis de los resultados.

1.3.2 Justificación práctica

La presente investigación se tornará en base a mejorar la liquidez de las Empresas exportadoras que gozan del beneficio de la recuperación del IGV por brindar servicios de exportación al turista en el cual se realizara un mecanismo de procedimientos que servirá de guía y que estará acorde a la normativa establecida para que así, mes a mes se haga efectiva la devolución y se pueda cubrir ciertas necesidades y no recurrir a financiamientos internos como externos.

CAPITULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Sustento teórico

Teoría de sistemas

La teoría indica que no solo basta con que un investigador halle problemas o los trate de identificar, pues por cada problema al ser estudiado minuciosamente se puede llegar a tener alguna solución para así no solo tratar de mejorar el problema hallado en un determinado lugar si no que este problema pueda ayudar a solucionar problemas del entorno que cuenten con las mismas características, como también características similares la idea de toda investigación no basta con tener identificado el problema basta la interacción que pueda otorgarle el investigador (Bertalanffy, 1989).

En la presente investigación, esta teoría es de gran importancia ya que es una investigación Holística la cual el componente especial no solo es poder identificar el problema, ya que no solo basta con ella si bien es cierto una vez encontrada identificadas las situaciones que pueden estar perjudicando un área es tratar de darle alguna solución para que el problema disminuya o en el mejor de las cosas pueda desaparecer. Entonces esta teoría encaja muy bien para el tipo de investigación y propuesta que se dará en la presente investigación.

Este enfoque trata de identificar los problemas desde una particularidad a una generalidad la cual va a poder analizar problema por problema y poder a realizar una especie de análisis para llegar a la conclusión general que será por la cual será identificada la solución y esta mejora que será llamada la solución que podrá proporcionar el investigador será de gran aporte ya que para poder identificar estos problemas no solo se conta con una sola muestra de un lugar en especifica esta muestra fue proporcionada por

una cantidad de objetos de estudio que cumplen con las mismas características y al determinar la mejora será de gran aporte para las que cumplan con los mismos requisitos (Bertoglio, 1993).

Se aplicará en la presente investigación debido a que se realizara una investigación dentro de la empresa, las cuales servirán para identificar el problema que este caso serán los colaboradores quienes proporcionarán los estados financieros, una vez ello se podrá determinar la deficiencia y luego junto con ello habrá un plan de mejora en la obtención de beneficios lo cual hará que los procesos se realicen más óptimos y esto hará que se pueda obtener liquidez para hacer frente a las operaciones que siempre han requerido de financiamiento tranquilamente solo se podrá depender de lo que por norma tributaria les corresponde, por tal motivo de acuerdo a la teoría se encontrara junto con el problema identificado la mejora que será la recuperación del beneficio.

Teoría de la economía de la Empresa

En la presente teoría principalmente se refiere a la manera más eficiente de como poder conllevar los recursos con los que se cuenta en la Empresa y es ahí donde al contar con la información financiera se debe analizar los puntos más delicados como el equivalente y equivalente de efectivo que no es otra cosa más que la liquidez de la empresa. Es importante saber cómo está siendo estratégicamente llevada la posición de los miembros que manejan esta información por lo que no solo es estar al tanto sino es proponer el manejo más factible para poder incrementar la liquidez y por lo tanto la rentabilidad de la Empresa. No obstante, por lo menos buscar procesos que ayuden a mantenerla de manera positiva ya que finalmente es la razón de ser de cualquier Entidad creada. Hay empresas que gozan de beneficios otorgados por el Estado Según esta teoría el aprovechamiento

máximo sería poder beneficiarse y utilizar este recurso para saldar posibles contingencias y si no las necesitara para saldar posibles obligaciones se podrían invertir en el giro de negocios, como invertir en el Mercado de valores (Santiago, 2011).

Sera de gran aporte ya que se basa en el aprovechamiento de los recursos en este caso hay beneficios tributarios que pueden ser aprovechados para mejorar la liquidez de la empresa por lo tanto la rentabilidad.

Teoría de la preferencia de la liquidez

Según la teoría afirma que los prestamistas llámese entidades bancarias, terceros o accionistas Según lo mencionado Básicamente se menciona los tipos de préstamos que se puedan encontrar tales como endeudamiento a largo plazo se dice ser deudas mayores a un año, como a corto plazo deudas menores a un año la preferencia según la teoría es normalmente considerar un endeudamiento a corto plazo debido a que lo capitalistas prefieren mantener valores a corto plazo, ya que dichos valores son más líquidos en el sentido que pueden convertirse en efectivo con menos riesgo de pérdida, lo cual entre el financiamiento largo y corto de cualquier manera con el financiamiento largo se estaría generando un costo mayor de interés en conclusión se debe tener en cuenta que mientras menor sea el riesgo esto es beneficioso ya que no generara un mínimo interés y eso hace que mantengamos la liquidez activa para hacer frente a operación de inversión como de operación (Webston y Brigham, 1993).

Se toma en cuenta el grado de importancia que son los financiamientos ya que debemos buscar tratar de en lo mínimo recurrir a financiamientos en la teoría habla de

evitar los pasivos a largo plazo tanto más tener en cuenta que los financiamientos no son perjudiciales si se toma en cuenta las tasas, por ejemplo, si se busca una tasa referencial adecuada para poder cubrir obligaciones significa que podamos afrontar los pasivos, pero de manera adecuada para generar confianza en los acreedores. De cualquier manera, la empresa debe realizar esta gestión de la manera adecuada y sabia puesto que la idea es poder realizar operaciones dentro del curso normal de sus transacciones operacionales. La apreciación de Keynes con respecto a la teoría de la preferencia de la liquidez radica en que las personas jurídicas, como personas naturales necesitan del medio efectivo para realizar transacciones y por ende la variación del nivel de ingreso va a depender de las operaciones que necesites transar para beneficio de la empresa, pero esto va a depender de cómo la empresa va a responder frente a las obligaciones que genera (Jiménez, 2006).

Se tomará en referencia esta teoría ya que la falta de liquidez que posee la empresa debido a la deficiencia en el manejo de sus operaciones al poder recuperar sus beneficios tributarios como en las gestiones propias del negocio en la cuales produce que no pueda afrontar sus obligaciones con normalidad y eficiencia.

Teoría de la contabilidad y el control

La Contabilidad desempeña una parte importante de tales contratos. La mayoría de las tareas en la planificación, coordinación y control de los administradores son llevados a cabo mediante procedimientos contables. Además, el sistema determina a que tienen derecho y por lo tanto determina su bienestar (Sunder,1997).

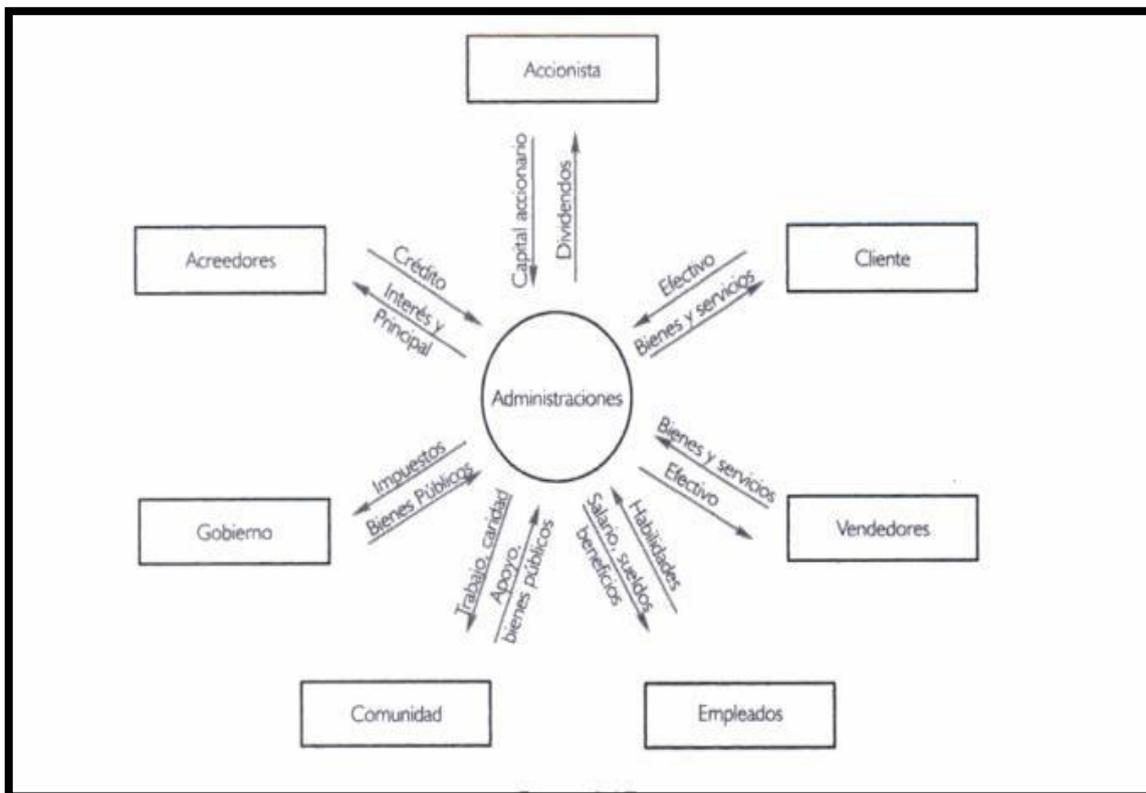


Figura 1. La empresa como conjunto de contratos entre agentes. *Fuente:* (Sunder,1997)

En general la contabilidad a través de los años ha podido desempeñarse de manera general en aquellas técnicas de control , de gestión de coordinación en general estructurado en las cuentas contables finalmente para la toma de decisiones y la gerencia quiere decir que gracias a ello podemos contar con datos que ayudara a determinar que decisiones tomar para poder contribuir a la mejora de la situación financiera de la empresa, cabe mencionar que no solo va identificar los puntos más débiles de la situación financiera si no que va permitir dar sugerencias en apoyo al mejoramiento pues el hecho que ejerza control no es suficiente pues de nada valdría realizar la identificación de problemas si no se va encontrar ciertas soluciones que contribuyan a mejorar la realidad financiera de la empresa. Uno de los factores más importantes a poder mejorar en el rubro de la empresa es la liquidez con la cuenta para poder hacer frente a sus deudas corrientes como no corrientes. La contabilidad

ayudara a determinar la identificación y parte de la solución para poder hacer un trabajo en conjunto y estar a la altura de la razón de ser de una Entidad y esta es generar ganancias.

Teoría de la planificación estratégica

El autor mediante esta teoría hace referencia que, para llegar a consumir las metas dentro de la entidad se tiene que implementar el manejo interno y externo de la empresa pues ambos de alguna u otra manera afectan la ejecución de los proyectos por ello se debe tener en cuenta al iniciar la actividad económica, asimismo estos conviene realizar a periodos a largo plazo lo cual no necesariamente es requisito (Terry, 1992).

Esta teoría se aplica a la investigación ya que nuestro tema principal es la planificación de los procedimientos en la solicitud del SFMB y para realizar ello, tenemos que contar con herramientas y/o estrategias que apoyen el éxito de la devolución del beneficio.

2.2 Antecedentes

Internacionales

Martínez (2015) en su proyecto de investigación llamado *Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas*, que tuvo como objetivo general analizar los estados financieros de la empresa exportadora de frutas con la finalidad de aplicar el proceso de devolución del IVA como crédito tributario poder identificar la importancia que tiene el efectivo y equivalente de efectivo en una empresa ya que es liquidez y uno de los mayores problemas el mundo es contar con liquidez ya que con liquidez se pueden realizar una diversidad de operación tales como saldar deudas, invertir en bolsa como también en actividades propias del negocio pero de cualquier manera se resalta la importancia que ha conllevado la devolución del IVA que tras haber realizado un análisis se ha podido determinar que gracias a esa devolución la empresa está obteniendo más efectivo y equivalente de efectivo con ello también se pueden proyectar flujos con los que la empresa puede contar cuando en la toma de decisiones se concrete una propuesta se tendría en cuenta que en los ingresos de los flujos se cuenta con un dinero por devolución si se hace el aprovechamiento correcto de este beneficio se puede generar resultados óptimos que contribuirán a la mejora en la situación de la empresa por lo tanto se determina que los beneficios tributarios logran obtener impacto en la liquidez de la empresa exportadora de frutas.

Balladares (2016) en su tesis titulada *Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014, como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S,A.* tuvo como objetivo analizar los factores de la devolución del IVA como instrumento financiera en la empresa procesadora y exportadora

de Langostinos S.A y su efecto en la liquidez en su enfoque mixto con diseño experimental se realizó el método inductivo y para ello se realizó una muestra en el departamento financiero y contable de la entidad procesadora de Langostinos S.A. y con ellas se utilizó la técnica de instrumentos encuesta y entrevistas con los cuales pudieron llegar a tener como conclusión en sus resultados la importancia de lo que es poder recuperar el IVA para poder obtener el beneficio pero hace hincapié a poder solicitarlo de manera correcta porque solo si se cumple con los requisitos de ley que establece La Ley Orgánica del Régimen Tributario interno porque basta que uno de esos requisitos no se cumpla como está establecido para que no se haga factible la solicitud de devolución y se logró determinar que puede incrementar la liquidez por ende la Rentabilidad en los estados financieros en la empresa Exportadora de Langostinos S.A. Lo cual refuerza la Hipótesis que una la devolución de Beneficios tributarios conlleva a la mejora la situación financiera de las empresas que brindas servicios de exportación, Cabe mencionar que estos beneficios que se otorgan en algunas partes del mundo se realizan para poder incentivar las operaciones de exportación ya que conllevan a mejorar la economía del País porque general Divisas.

Calle (2015) en su investigación llamada *Impacto Financiero de la devolución del impuesto al valor agregado en la exportadora de productos Agrícolas Ginafruit S.A*, tuvo como objetivo diseñar una planilla tributaria en formato de Excel para el área contable, este se basara en aplicar la técnica de análisis documental y entrevista recopilando información de la empresa exportadora de productos agrícolas Ginafruit SA que se basa en procedimientos que bajo un plan permitirá acceder al beneficio tributario que gozan los exportadores por concepto de la devolución del impuesto al valor agregado el diseño que se utilizo fue no experimental y se realizó a través del análisis documental y la entrevista un diagnóstico en el que permitió determinar que la el nivel de importancia que conlleva a poder

recibir el beneficio que es la devolución del Iva de tal manera que se pueda cubrir operaciones de operación sin tener que incurrir a recursos financieros para poder realizarlas tomando en cuenta estar en una empresas que sus operaciones de liquidez no las genera de inmediato ya que pueden contener políticas que recaude su dinero a mes o más es ahí donde las empresas corren el riesgo de no contar con una liquidez inmediata y muchas veces tienen que recurrir a realizar financiamientos o aportes de capital que de alguna manera pueden generar obligaciones que no hacen más que incrementar las obligaciones muy por el contrario si se sabe manejar de manera correcta este beneficio contribuirá a la mejora continua de la situación de la empresa de manera que si no se presentaran obligaciones inmediatas podría invertirse en mercaderías o cotizaciones en bolsa eso dependerá de las decisiones que pueda tomar gerencia a través de un análisis.

Sánchez y Millán (2012) en su artículo llamado *Medición del riesgo de liquidez* él tuvo como objetivo poder prever diversas situaciones de crisis , el cual conlleva a tomar decisiones para saber afrontarlas, pero menciona claramente que al momento de afrontarlo se debe recurrir a diseñar diversos escenarios de crisis para la empresa, el cual antes de que suceda algún imprevisto poder simular un plan de salvaguardo, para cuando pueda suceder alguna situación adversa se pueda controlar de la mejor manera, es necesario que la empresa debe diseñar un sistema de administración de riesgo de liquidez para ciertas necesidades que puedan suscitarse esto va generar ciertas alertas que eviten cualquier ocurrencia de riesgo y todo esto conlleve a una situación que pueda ser manejable, según los resultados se evidencio ciertas cifra que conllevarán tener una idea de cómo afrontar ciertas situaciones.

Gutiérrez y González (2013) en su artículo llamado *La liquidez empresarial y su relación con el Sistema financiero* en él se tuvo como objetivo realizar una variedad de

diseños y cualquier clase de vía idónea para poder dirigir las acciones administrativas hacia el dinero, todos los objetivos financieros de una empresa tienen como objetivo general la imaginación de los estudiosos de las ciencias empresariales, lo más importante en una empresa son las decisiones que puede tomar gerencia sobre todo las decisiones administrativas los cuales deben ser adaptadas a la mejora continua para conllevar al crecimiento de la liquidez y por ende a la rentabilidad.

Nacionales

De la cruz (2013) en su tesis titulada *Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa ADEC PERUS SAC de la Ciudad de Trujillo Periodo 2013* tuvo como principal objetivo establecer la implicancia del saldo a favor del exportador en la situación financiera en la que tuvo como enfoque cualitativo y cuantitativo para ello a través de la técnica de muestreo aleatorio simple y bajo la técnica de análisis documental se realizó una guía de entrevistas que permitió conocer el grado de importancia que tiene la obtención del beneficio tributario ya que es parte de la inversión de la empresa pero con la diferencia que recuperable cierta cantidad y justamente teniendo el disponible corriente es cuando se debe aprovechar para poder cubrir ciertas obligaciones como también poder invertir esa liquidez con la que se goza esto hará que la rentabilidad mejore gracias a la inversión que realice la empresa en pocas palabras, pero esto contribuye a poder evitar posibles financiamientos que al momento de solicitarlos estarían generando intereses lo cual se podría evitar si contamos con el beneficio en síntesis se puede concretar que las empresas de sector turístico que brindan los servicios de exportación y cumplen con los requisitos exigidos por la ley pueden gozar el beneficio de la devolución del IGV. Y gracias a ello pueden cubrir ciertas obligaciones y evitar posibles financiamientos que genera un

excedente que se podría evitar si se solicita el beneficio de manera oportuna y de manera correcta.

Gutiérrez (2017) en el problema de investigación titulada *Los Beneficios Tributarios y su Impacto en los resultados de gestión de las empresas Agroexportadoras en la provincia de Sullana, Periodo 2016*, el cual se logró para la obtención Profesional de Contador y tuvo como objetivo identificar los beneficios tributarios y su incidencia en los resultados de gestión de empresas agroexportadoras en la provincia de Sullana, periodo 2016 bajo el diseño no experimental transeccional se tomó en cuenta realizar un análisis documental en el que se aplicó a entidades del sector de estudio en el departamento de Piura con la técnica de revisión documental en el cual se logró demostrar la importancia de las empresas exportadoras ya que obtienen el beneficio tributario en la presente investigación se identifica a la exportación de bienes identificada en una diversidad de empresas pertenecientes a la provincia de Sullana departamento de Piura el cual a través de encuestas y cuestionarios llegaron a la conclusión que gozar de este beneficio incrementa la liquidez de estas empresas lo cual determina que sus estados financieros sean más óptimos y no solo ello si no que promueven la inversión de exportación y esto conlleva a mejorar la situación de Estado Peruano ya que se generan más divisas cabe destacar la importancia de poseer el saldo a favor del exportador (Devolución del IGV) para hacer frente a sus obligación o poder reinvertir ese dinero devuelto por la administración Tributaria de cualquier manera acrecentara la liquidez y con un planeamiento futuro se puede demostrar la importancia esto para la toma de decisiones de la empresa implicara tomar una decisión y decidir qué es lo más conveniente.

Puma (2016) en su tesis llamada *Incidencia del saldo a favor del exportador en la Situación Financiera de la empresa Procesadora Agroindustrial la Joya SAC de la Ciudad*

de Arequipa Periodo 2015, tuvo como objetivo general determinar la implicancia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa Procesadora Agroindustrial La Joya SAC en la ciudad de Arequipa, el diseño fue no experimental transversal que mediante el método descriptivo se pudo realizar la recolección de datos en la empresa Agroindustrial La Joya SAC y de determino en los resultados obtención del saldo a favor del exportador como mejora la rentabilidad de la empresa exportadora Agroindustrial la Joya SAC que por ser empresa que brinda servicio de exportación de bienes obtiene el beneficio de la devolución del IGV., en el cual se logró identificar la efectividad en el rubro del activo corriente del efectivo el cual representa liquidez de la empresa, de cualquier manera siempre basándose en la normativa que establece la administración tributaria y estando atentos a las modificaciones de cualquier manera el contar con este beneficio afecta de manera positiva a la empresa para el buen manejo de las operaciones propias ya no teniendo que apalancarse incurriendo en obligaciones contar con su propio recurso para hacer frente a cualquier tipo de obligación o inversión. Finalmente, con la aplicación de las ratios financieras se demostró que efectivamente genera liquidez a la empresa pues esto ampara la investigación de mejora en la entidad.

Cardenosa y Canteno (2013) en el su artículo titulado *La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial* tuvo como principal objetivo enfocar los procedimientos que se realizan en una empresa los cuales deben ser analizados para realizar una integración y mejorar los procedimientos empleados ya que para poder llevar el éxito de una empresa las políticas deben estar plasmadas en un manual de funciones y procedimientos los cuales puedan ser una guía para el personal encargado y se pueda tener orden en los procesos, esto conlleva a mejorar la rentabilidad de la empresa porque el orden permite evidenciar la situación de la empresa y poder realizar la toma de decisiones

correspondientes para mantener ciertos procesos, como también poder implementar procesos que mejoren la situación de la empresa.

Cano (2016) en el problema de investigación titulada *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* tuvo como objetivo, demostrar que la devolución del saldo a favor del exportador conlleva a mejorar la liquidez de una empresa, pero que hasta el momento por falta de conocimiento, falta de capacitación al personal tanto contable como tributario, no ha logrado recuperarlo y no hubiera sido necesario tener que realizarse préstamo, contando con dicho beneficio, en cuanto a los resultados se logró demostrar a través de flujos como aplicando la normativa tributaria la cual habla del beneficio como se mejoró la disposición de efectivo, lo cual permitiría a la empresa poder cubrir sus obligaciones presentes obteniendo la devolución de IGV.

2.3 Marco conceptual

Beneficios tributarios

los beneficios tributarios son aquellos tratamientos especiales a un sector en especial que de acuerdo a una normativas que implican por parte del Estado una disminución total o parcial del monto de la obligación tributaria. (A. empresarial)

La aplicación será para la empresa debido a que la empresa goza de ese beneficio por ser empresa exportadora y cumple con los requisitos que expide la ley por lo cual se hace acreedor de la norma.

Planificación de procedimientos

La planificación de los procedimientos en una empresa constituye objetivos en organizativos en los cuales a través de decisiones lo cual traerá como consecuencia el óptimo programa de acción para la mejora de la utilidad de la empresa (Burack,1990).

La aplicación en la tesis será determinativa, ya que se planteará procedimientos para obtener la recuperación del SFMB lo cual conllevará a contar con ese dinero para cubrir ciertas obligaciones y evitar los financiamientos constantes.

Manual de procedimiento y funciones

Las políticas establecidas en un manual de procedimientos y funciones son fundamental la cual permitirá a las empresas poder establecer sistemas de trabajo de la mano con la tecnología pues es un recurso necesario para toda entidad y esto conllevará a fortalecer en liderazgo y posición en el mercado (Álvarez, 1996).

Se aplicará para poder en primera instancia tener orden documentario ya que servirá como sustento legal para pedir el beneficio, de igual manera para tener orden en los procesos de solicitud lo cual conllevará a pedir en el tiempo necesario para disponer del efectivo y tenerlo en cuenta en los flujos que son necesarios para disposición de la empresa.

Políticas

Las políticas conllevan a poder eliminar la burocracia de una organización si se alinean estos procedimientos y el personal encargado logra cumplirlos conllevará a tener utilidades que derivan maximizar los procesos logrando finalmente optimizar los recursos de la empresa (Alvarez,1996).

Se aplicará en la empresa para las distintas áreas involucradas en la solicitud de la devolución del IGV, debido a que para lograr el beneficio se debe cumplir ciertos parámetros establecidos en la ley mencionada y de acuerdo a lo evaluado en la empresa no se establecieron políticas, por lo cual hasta el momento no se ha logrado recuperar dicho beneficio.

Saldo a favor materia beneficio

El saldo a favor materia beneficio se refiere a la devolución o compensación que recibirá una empresa que brinde bien o servicio a un sujeto no domiciliado el cual a través de un saldo a favor arrastrable que se origina por el tope del 18% del valor de los bienes o servicios embarcados (Sunat).

En la presente investigación se tomará en cuenta a la empresa turística por el beneficio que goza al otorgar servicio a los turistas es decir sujetos no domiciliados y se podrá apreciar el saldo a favor arrastrable y lo importante y el impacto que conlleva a la liquidez de la empresa.

Saldo a favor del exportador

Este saldo a favor en el que se beneficia una empresa que brinde servicio turístico deben estar consignados en aquellos comprobantes de pago que se generen para poder otorgar el servicio de exportación deben ser documentos sustentables que para poder reclamar el beneficio (García, 2009).

El saldo a favor en el que se beneficia una empresa que brinde servicio turístico deben estar consignados en aquellos comprobantes de pago que se generen para poder otorgar el servicio de exportación deben ser documentos sustentables que para poder reclamar el beneficio (García, 2009).

En la investigación este dinero que se recupere por las compras necesarias para brindar el servicio será recuperables y con ella se podrá obtener el cheque por devolución de IGV.

Liquidez

El tiempo en el que la empresa realiza sus operaciones se debe relacionar también con la liquidez es decir lo que en algún momento podría tardarse en volverse dinero es decir liquidez entonces las políticas de cobro y pago son puntos que deben tocarse de manera

estratégica ya que por un lado en los ingresos deben ser en un periodo corto de 30 días o menores de 30 días para poder tener efectivo en las cuentas y tener liquidez. (Rodríguez, 2012).

Según este concepto servirá para poder disponer del efectivo que se recuperará al solicitar la devolución del IGV. Este dinero será para disposición de la empresa y es ahí donde podrá hacer frente a sus operaciones ya que este beneficio incrementa la liquidez de la empresa del cual puede hacer disposición para cubrir necesidades.

El dinero que dispone la empresa, según las políticas de cobro y pago deben disponerse en el momento indicado ya que, si no se cuenta con políticas establecidas u oportuno, así podrán hacer frente a sus obligaciones de manera óptima (Breiner,2010).

Si en una empresa no hay la capacidad de poder realizar que todos los recursos con los que cuenta la empresa no se pueden convertir en efectivo liquido no habrá más que un desequilibrio financiero ya que no podrá hacer frente a sus operaciones en el tiempo preciso. Esto puede ocasionar problemas financieros y algún tipo de endeudamiento.

La capacidad que tiene una empresa de poder cumplir con sus acreedores es totalmente importante ya que si no se tiene un buen manejo de los recursos esto puede verse afectado haciendo que no se puedan cubrir ciertas operaciones no porque realmente sus activos o los servicios que ofrezcan la empresa no estén dando resultado si no que realmente no se está ejerciendo el buen uso de todos los recursos con los que cuenta la empresa (Córdova, 2014).

Esto será aplicable ya que con dicha recuperación se tendrá liquidez en la empresa. Liquidez que como bien menciona no es que no estén resultando las ventas de la empresas si no que no está disfrutando de todo los beneficios que la empresa pues tal beneficio conllevara a no deber contar más con prestamos si no con los mismo recursos con los que cuenta la empresa ya que dar servicio a un cliente no domiciliado lleva a tener un servicio más exclusivo por lo tanto la inversión es mayor pero con tener ciertos beneficios que da la ley hay que hacer el aprovechamiento de ello y poder usarlo sabiamente para incrementar los efectivos de la empresa.

Es aquella recuperación de la inversión de todos los activos que posee la empresa para que puedan convertirse en dinero en efectivo esto va a hacer de suma importancia porque la empresa podrá disponer de hacer frente a sus necesidades en cumplir con sus deudas corrientes de cualquier manera todas las empresas necesitan ver que todo lo que poseen en sus inventarios o los servicios de las operaciones que brindan se conviertan en dinero es decir en ese efectivo para hacer frente a sus obligaciones.(Mochón, 2006).

En la empresa esta recuperación va a permitirle a la empresa ya no endeudarse a corto plazo ya que mensualmente los accionistas hacen préstamos para cubrir las obligaciones más fuertes que son pago de planillas, y servicio de transporte el dinero que se necesita para cubrir esas obligaciones a corto plazo puede ser cubiertas con la recuperación del saldo a favor del IGV es ahí donde ya podrían gozar de este efectivo en el transcurso normal de sus operaciones.

Las empresas necesitan hacer frente a sus operaciones y el grado en que puede realizarlas

es la capacidad que tendrá para poder contar con ese dinero que se le llama líquido. Hay empresas que necesitan ese disponible y cumplir con ellas en determinado periodo corto porque podrían incurrir en pagos extras como tipo intereses por eso es que las empresas deben tener la eficiencia de poder convertir sus activos líquidos en disponibles (Martínez, 2007).

Se aplicará de manera que en cuanto se logre la recuperación del beneficio tributario podrá disponerse de efectivo para hacer frente a sus obligaciones de manera que no tenga que incurrir en préstamos de accionistas, sino que pueda disponer de su propio efectivo y ya no hacerse una obligación sino realizarlo dentro del curso normal de sus operaciones contando con dinero propio de giro de negocio.

Estados Financieros

Si se habla de estados financieros estos no solo deberían considerarse como aquellos reportes que solo le van a informar a la gerencia en qué estado se encuentra la empresa, pues el fin real es proporcionar aquella información el cual detalle punto a punto cómo va el efectivo de la empresa es decir si se cuenta con dinero en efectivo o cómo van los activos si se está aprovechando los recursos, como también cómo van los flujos de capital si el dinero que ingresa es producto de aportes o es producto de las operaciones de giro de negocio no solo se debe tomar en cuenta que solo se informa si no también es analizarlo (Rodríguez, 2012).

La aplicación en la presente tesis será de gran ayuda pues justamente no solo se necesita conocer la información pues con ello no se lograría identificar con que se están cubriendo las necesidades de la empresa es decir cómo se está cubriendo los pasivos de la empresa o

si se está recurriendo a un financiamiento para poder cubrirlos, por ello es tan importante la revelación de los estados financieros para que con la presente tesis se logre identificar y demostrar la realidad de la empresa.

En los estados financieros no solo muestran cifras si no también, cómo se están desempeñando las áreas que se dedican a cada rubro y no solo se basara en lo que se muestra en cifras, sino que se podrá recurrir a algunos indicadores que ayudaran a identificar detalle a detalle cómo está siendo manejada la empresa con ello se podrá realizar la toma de decisiones porque parte de ellos indicara si está siendo viable de manera óptima o de repente es necesario ver otras opciones que conlleven al mejor manejo de los recursos (Domínguez y Asmat, 2012).

En el presente trabajo se realizará este análisis a fondo para poder demostrar cómo se llevando el manejo de los recursos con los que cuenta la empresa ya con ello se podrá demostrar la identificación del problema principal y es el impacto que hay en la liquidez y solo ello puede demostrarse con los mencionados indicadores que son de suma importancia porque en ello hay un detalle más específico de lo que se quiere demostrar.

Los llamados estados financieros son de suma importancia ya que no solo te muestran la realidad con dicho periodo que estas analizando, sino que deben ser comparables entre un año y otro para poder comparar la gestión y ver que los puntos que son los más fuertes en la empresa así puedan mantenerse o mejoren aún más y los débiles para tratar de reforzarlos. Estos pasos son los más ideales ya que toda la información está siendo comparada; por ello es muy importante que se puedan analizar con este tipo de indicadores (Carvallo,2013).

En la investigación, se tomará en cuenta los últimos dos años de la empresa. Por lo que se debe tomar en cuenta un periodo a otro, es decir todas aquellas observaciones que hasta el momento se han determinado y el impacto encontrado en la liquidez de la empresa Turística pueda ser fundamentado con los estados financieros, esto conllevará a poder disponer de un análisis mucho más profundo de la observación que se está describiendo.

Análisis de los estados financieros

El análisis permite a la empresa poder analizar cómo va la situación de la empresa a nivel de rubros y el análisis podrá ser comparado de manera uniforme el cual proporcionará estadísticas entre un año y otro para mejorar ciertas deficiencias y aprovechar los recursos con los que cuenta la empresa (García, 2015).

El aporte que tendrá el análisis financiero justificará la identificación del problema y justamente que en este caso la baja liquidez la que se debe demostrar la cual a través de análisis dará un diagnóstico más preciso de la situación de la empresa.

Análisis de la liquidez

El dinero disponible de una empresa que es llamada la liquidez con el que dispone la Entidad es muy necesario ya que con ello la gerencia puede disponer para afrontar las verdaderas necesidades de la empresa si es que es necesario para afrontar pasivos y si no hay un buen manejo de los recursos con lo que se está contando entonces podría haber problema en los pagos de obligaciones (Breitner, 2010).

En la presente investigación se podrá demostrar con los análisis y los indicadores que son parte del análisis como se refleja la liquidez en la empresa y a lo que se tiene que recurrir para poder cubrir ciertas obligaciones que son necesaria para seguir normalmente el transcurso de las operaciones.

Análisis de la rentabilidad

Cuando se realiza un análisis de la situación de la Entidad es con el fin de poder ver que tanta expectativa hay sobre ella y esto viene de parte de los inversionistas, como de los acreedores ya que conllevará a poder ver las revalorizaciones de las acciones, con el análisis de la rentabilidad también se podrá determinar si es que está habiendo fondos de la propia empresa para pagar obligaciones o se está recurriendo a un apalancamiento financiero, entonces es allí donde se puede dar un diagnóstico de cómo se está ejerciendo la gestión o si hay puntos que deben ser mejorados para mejorar la estabilidad de la empresa (Breitner, 2010).

Se tomará este análisis, para poder identificar primero si se están aprovechando todos los recursos con los que cuenta la empresa y previamente a ello al ver identificado el impacto en la liquidez de la empresa Turística, esto servirá para poder reforzar la identificación del problema y el poder ver si se están aprovechando los recursos podrá contribuir a la mejora planteada en la presente investigación.

Análisis de los ratios

Este análisis son los indicadores que conllevaran a demostrar de manera detallada como va cada rubro de los estados financieros el cual será comparado con el año anterior para poder identificar las diferencias encontradas y poder generar la toma de decisiones de la empresa, pero el análisis que resulta de los indicadores no solo pueden ser comparados de un año a otro con estados financieros de la misma empresa, también pueden ser comparados con estados financieros de otra Entidad que por lo general si serán comparados deben cumplir con el principio de uniformidad (Breitner, 2010).

En la investigación presente se tomará en cuenta comparar los estados financieros de la misma empresa, pero de un periodo a otro gracias a los ratios financieras se podrá identificar el nivel de rentabilidad, de liquidez con el que está contando la empresa como también se puede determinar ciertas deficiencias como fortalezas que está ganando o perdiendo de un periodo a otro.

Se tomará este análisis, para poder identificar primero si se están aprovechando todos los recursos con los que cuenta la empresa y previamente a ello al ver identificado el impacto en la liquidez de la empresa Turística, esto servirá para poder reforzar la identificación del problema y el poder ver si se están aprovechando los recursos podrá contribuir a la mejora planteada en la presente investigación.

Estado de situación financiera

El balance general también llamado Estado de situación financiera, es el estado que mostrara detalle a detalle las partidas resaltantes de la situación de la empresa entre ellas

las más comunera los activos, pasivos y el patrimonio que conforma la Entidad, estas partidas mostraran la realidad y la capacidad que tiene la empresa para invertir, para afrontar obligaciones (Breitner, 2010).

Esta información será muy valiosa para la gerencia y para los acreedores ya que podrá mostrar la realidad de la empresa y poder determinar la aprobación de cómo se está llevando la gestión o poder tomar la decisión de realizar algunos cambios o estar atentos a ciertas sugerencias para llevar a cabo el aprovechamiento de los recursos.

Balance general

En síntesis, los estados financieros te brindan la situación actual de la empresa para poder determinar ciertas decisiones como la inversión en una empresa o buscar ciertas soluciones como financiar, pero esas decisiones también deben tomarse si la empresa está capacitada para poder afrontarlas o como también seguir la gestión en el camino que se está llevando si es que todo va con éxito para seguir encaminándola (Rodríguez, 2012).

Lo que se podrá determinar en el estado de situación financiera la realidad de la empresa Turística para poder realizar un plan de aprovechamiento de los recursos con ello podrá diagnosticarse la situación y poder realizar la toma de decisiones para que la situación de la empresa Turística mejore y no tenga que recurrir a ciertos recursos que podrían implicar intereses, sino que pueda aprovechar con lo que la misma empresa cuenta por beneficio del estado que es la devolución del IGV.

Estados de resultados

Los estados de resultados muestran el resultado de la operación si es que la empresa está en pérdida o si está en ganancia, también muestra los gastos o costo en que incurre la empresa para poder brindar el bien o servicio a sus clientes. Y esto será mostrado por rubros tanto administrativos, operativos de ventas para poder identificar cuanto se está invirtiendo en cada una de las áreas. También va a determinar si los costos de bienes o servicios están siendo viables y no superable a las ventas (Rodríguez, 2012).

Servirá en la presente investigación para poder identificar en este caso es una empresa Turística que brinda servicios a los extranjeros el costo de producción si es que este costo está siendo invertido de manera óptima o necesita ajustarse algunos gastos o Verdaderamente está siendo rentable terciarizar o podría contarse con activos propios por eso es muy importante contar con lo está partes de los estados financieros para realizar algún cambio o mantener las operaciones como se están llevando.

Los estados de resultado podrán identificar las variaciones de un determinado ejercicio o periodo ya sea mensual, trimestral o anual ya que podrá reflejarse para poder identificar ganancias o pérdidas o saldos que puedan determinar cubrir obligaciones o inversiones posibles. (Breitner, 2010).

En la presente investigación es de suma importancia ya que este tipo de reporte sirve para parte de un planeamiento ya que podrá realizarse para ver como solventar ciertas necesidades con las que necesita cumplir la empresa, entonces depende de ello para poder tomar decisiones también.

Estado de flujo de efectivo

Este estado presentará todos los movimientos del dinero en efectivos ya sea ingresos y salidas y todos ellos que se originan por las operaciones del negocio o las inversiones en las que haya incurrido durante un determinado ejercicio. El cual informara detalladamente de donde se está generando el uso del dinero en el tiempo. Al momento de analizar al encargado podrá permitirle saber la forma en que se origina y utiliza el dinero con el que cuenta la empresa y la capacidad con la que se está generando los recursos (Rodríguez, 2012).

El tener este tipo de estado ayudará mucho a la empresa Turística ya que podrá ver el control del dinero como es que se está generando y utilizando el dinero, en realidad La empresa comúnmente utiliza el estado de flujo de efectivo, pero no siempre se aprovecha al máximo esta herramienta y al utilizarla se puede aprovechar para tener conocimientos de las partidas exactas que podrán determinar la utilización del dinero.

En el estado de resultados no solo se mostrarán los ingresos, costo de ventas o servicio sino también el resumen de la renta por pagar si es que la empresa se encontró beneficiada como es la ganancia también se muestran los intereses o diferencias de cambio ganadas o perdidas es un resumen total de la realidad de la empresa por eso que es un estado que en síntesis muestra la realidad parcial de una entidad económica. (Weston y Brigham, 1997).

Es estado de resultados mostraran el total de pago de servicios que está incurriendo la empresa para otorgar el servicio esperado por partes de su cliente luego de mostrar los intereses de financiamientos a los que recurre la empresa cuando no puede cubrir sus necesidades esto conllevara para poder saber exactamente con qué recursos cuenta la empresa en este momento y servirá para realizar los flujos posteriores.

El estado de flujo es determinante porque en ello se reflejan todas las actividades en que realiza la empresa en los desembolsos que incurre para brindar el servicio como los ingresos producto de las operaciones de inversión que realiza la empresa (Sundem, 2000).

El flujo de efectivo es necesario para poder brindar la información que tanto necesita la empresa para poder distinguir las operaciones y ver realmente en que se está invirtiendo el dinero que ingresa a la empresa.

El objetivo final del estado de flujo de efectivo es poder analizar a través de los indicadores de los estados financieros como de un periodo a otro ha mejorado la rentabilidad de la empresa para poder ver qué cambios realizar que conlleven a la mejora continua de la empresa (Arriman N. y Viladecans C., 2010).

Este estado financiero también debe ser analizado con los indicadores para poder tener una idea más clara de cómo viene afectándose la liquidez de la empresa, esto le dará una visión más clara al problema que se ha identificado y también conllevará a la solución.

Principalmente en el estado de flujo de efectivos también se puede determinar los ingresos y gastos que no solo han sido producto de las ventas o desembolsos para cubrir el bien o servicio prestado sino también los que son producidos por producto de un apalancamiento (Román, 2017).

Aquí se podría mostrar de manera detallada los pagos producto de las operaciones y lo que la empresa ha tenido que incurrir para poder llevar a cabo sus actividades.

Flujo de caja de efectivo

El estado de flujo de efectivo también es conocido como aquel presupuesto de efectivo con el que cuenta la Entidad, tanto como la planeación y el control del dinero con que cuenta la empresa. El flujo de caja como también es llamado también es útil para poder ver cuáles son las verdaderas necesidades que tiene la empresa y poder empezar por las prioridades y dejar las siguientes obligaciones que no generaran por ejemplo algún tipo de interés que incrementa más las obligaciones (Duarte y Schlageter, 2005).

La utilización de esta herramienta de cualquier manera se aplicará en la presente investigación de manera que se pueda identificar todas las necesidades de cubrir, pero con los recursos propios de la empresa.

Toma de decisiones

El sentido económico de la administración de los recursos económicos es tratar de buscar la razonabilidad de los recursos que se están utilizando del capital. Es decir, saber administrar los recursos de inversión que posee la empresa para ganar rentabilidad productiva y ese es el verdadero sentido de la administración de los recursos, ya que el principio económico es la inversión de los recursos financieros (Molina, 20017).

La aplicación en la presente investigación va a poder reactivar la administración adecuada de los recursos con los que cuenta la empresa y esto conllevará a que se pueda tener el aprovechamiento correcto del capital con el que cuenta la empresa o las inversiones que se tengan que realizar para cubrir obligaciones presentes.

La toma de decisiones es importante frente a la responsabilidad que ejerce el contador al brindar los estados financieros elaborados por esta responsabilidad que tiene es demasiado importante ya que depende de ello para realizar cambios correspondientes para poder mejorar los procesos que no están funcionando como también conservar los procesos que están beneficiando a la empresa o simplemente mejorarlos (Sundem y Selto, 2013).

Para la investigación la toma de decisiones será de gran importancia ya que cualquier proceso que tenga que ser observado o haya de alguna manera alguna modificación se tendrá que hacer solo por autorización de gerencia.

Las decisiones que tomen en la gerencia realzan el valor de la empresa es decir por tal motivo es importante tener en cuenta que los instrumentos llamados estados financieros se muestren razonables (Lawrence,2012).

La empresa turística debe tener el control adecuado de los estados financieros y hacer la toma de decisiones para poder dar mejores resultados a la empresa, como minimizar los costos y maximizar la utilidad.

Hay momentos en que gerencia decide que los costos sean examinados y si es posible se pueda buscar la alternativa más conveniente, sobre todo cuando la empresa pasa por problemas de Liquidez (Flores, 2011).

La aplicación es relevante para poder aplicar en la empresa turística debido a que tiene un problema de liquidez y las decisiones que tome gerencia para poder administrar bien los recursos son fundamentales.

Flujo de caja proyectado

El estado de flujo proyectado a diferencia del estado de flujo de efectivo va a realizarse de manera proyectiva de un cierto periodo a periodos en adelante para poder ver reflejado los importes que son los recursos con los que cuenta la entidad y cuál es el aprovechamiento de ello (Hamilton y Pezo, 2005).

La empresa turística necesitará ver los estados de flujo proyectados para poder ver como el incremento de la liquidez se ve reflejada en periodos posteriores, servirá de gran ayuda para poder verificar la viabilidad de la propuesta planteada para mejorar la liquidez de la empresa Turística.

Ratios Financieros

Desde este punto se puede determinar que debemos tener en cuenta que dos puntos de vista uno que es el de Inversionista y otro de Gerencia en el primer punto los resultados que se puedan determinar de los estados financieros servirán para predecir las utilidades y dividendos futuros de la empresa y desde el siguiente punto estos resultados servirían para anticipar las condiciones futuras tales para poder realizar una planeación de las operaciones que influirán en el futuro (Weston y Brigham,1997).

Se realizará la aplicación de los indicadores financieros para poder identificar cada partida y poder realizar las observaciones necesarias para poder ver la viabilidad de los recursos, es decir si se está llevando de manera correcta o hay algún tipo de incongruencia que se pueda solucionar porque finalmente para ello son los indicadores, para poder observar, analizar y finalmente decidir que es la mejor opción para la empresa.

En síntesis, general con esa razón se puede determinar con cuánto dinero en las cuentas corrientes cuenta la empresa para hacer frente a sus obligaciones o poder invertir en el curso normal de las operaciones u operaciones extraordinarias (James y Wachowicz, 2003).

Principalmente en la presente investigación se analizará gracias a los indicadores financieros el rubro del efectivo ya que el impacto en el problema de investigación que se está observando es la liquidez de la empresa Turística por ello serán analizadas principalmente con el indicador de razón financiera razón de liquidez y para tener una idea más concisa del efectivo se verá la razón de prueba acida que da un mejor análisis del dinero con lo que cuenta la empresa

Razón de Liquidez

Tras realizar este análisis se puede determinar que el resultado mayor a 1 indica que la empresa puede hacer frente a sus obligaciones y si el resultado resulta menor a 1 indica que la empresa no cuenta con los activos que puedan responder a sus obligaciones corrientes (Weston y Brigham, 1997).

Esta razón al ser aplicable en la presente investigación podrá dar un informe de cómo se está afrontando las obligaciones y como se están convirtiendo los activos con los que cuenta la empresa, ya que lo recomendable de una empresa es que los activos rápidamente puedan convertirse en activo disponible que no es otra cosa más que el efectivo y equivalente de efectivo que es el dinero con el que cuenta la empresa.

Los informes más claros pueden obtenerse a medida que se vayan analizando a través de las razones financieras un análisis concreto para que pueda determinar las decisiones de

mejorar la situación actual de la empresa, esto llevara a poder ver como la empresa hace frente a sus pasivos (García y Josep, 2004).

Gracias estas razones financieras se podrá determinar la mayoría de las decisiones en la empresa, el analista financiero observara junto con gerencia y así podrán determinar cuál es la mejor opción para que puedan llegar a que la empresa mejore su situación y esta pueda ser positiva.

Los ratios financieros, y especial el ratio de liquidez pueden ser comparables en distintos periodos siempre y cuando cumplan con el principio de uniformidad que es aquel que puede medir la rentabilidad de una empresa con las características propias de otra empresa para poder hacer la comparación y mejorar ciertos puntos que pueden estar flojos (Rodríguez y Fernández, 1999).

Esta información que contiene la empresa se realizara con el fin de comparar ambos periodos para poder observar cuales son en este momento los declives que pueden ser mejorados y todo ello se tomara en cuenta para elaborar la propuesta de mejora.

Prueba acida

La razón acida indica una liquidez absoluta sin tener que tomar en cuenta la mercadería que pueda haber en el almacén que cuentan como un activo corriente, pero si se va a hablar lo que es el efectivo que hay en las cuentas corrientes que posee la empresa, en realidad es un indicar que tiene más exactitud y por tanto más exigencia.

En este análisis si el resulta es mayor a 1 se puede precisar que la empresa goza con excelente activo liquido con el cual puede hacer frente a sus obligaciones y si resulta menos se debe tomar en cuenta el giro de negocio ya que podría manejar políticas de cobro que puedan originar este resultado (Weston y Brigham, 1997).

Esta razón es un indicador demasiado exacto ya que no solo toma en cuenta los activos con los que cuenta la empresa Turística, sino que en exacto tomara en cuenta el dinero en si específicamente con cuánto dinero disponible está realizando la empresa sus operaciones de pago de obligaciones o de inversiones ya que con ello se va a verificar que la gestión se realizando de manera más favorable.

$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$
--

El ratio de la prueba defensiva también es conocido como el ratio de liquidez este ratio se enfoca principalmente en el efectivo y equivalente de efectivo con el que cuenta la empresa. Este determinará y podrá demostrar cómo la empresa está enfrentando el pago de sus pasivos ya que con activo líquido se puede hacer frente a ello. (Weston Brigham, 1997).

Se aplicará para poder realizar un análisis más conciso del procedimiento de las operaciones que se están realizando el tema a tratar en la empresa Turística principalmente es ver como la liquidez está siendo afectada para dar la propuesta solución a la empresa y no solo ello si no con estos indicadores demostrar que a través de un plan como se incrementa la liquidez de la empresa.

$$\frac{\text{CAJA BANCOS + VALORES NEGOCIABLES}}{\text{PASIVO CORTIENTE}}$$

Razones de administración de los activos

Es aquella razón que podrá medir la repartición u organización que están proporcionando los activos que posee la empresa tomando en cuenta el nivel de ventas si es que verdaderamente está haciéndose el aprovechamiento de los recursos es por ello tan importante esta razón para medir los importes de cada parte del activo en especial la parte corriente (Weston y Eugene Brigham, 1997).

Se podrá demostrar en este indicar el aprovechamiento real en el que está incurriendo la empresa turística producto de sus operaciones de venta, como también si están realizando eficientemente los costos de servicio en el que incurre la empresa para brindar el servicio al turista.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Ingresos

Los ingresos que tiene una entidad son aquellos que no solo pueden ser obtenidos por la venta de un bien o un servicio sino también por el aporte de capital o préstamo de alguna institución financiera, persona natural o jurídica por eso es importante poder determinar de dónde está proviniendo ciertos ingresos que posee la empresa (Pérez, 2013).

El aporte que dará a la presente investigación es que se pondrá a distinguir la diferencia entre los ingresos propios de la venta de servicios que ofrece la empresa como de la aportación que realizan los accionistas para poder cubrir algún tipo de necesidad.

Gastos

Los desembolsos en una entidad no solo son producto de tener que incurrirlos para poder brindar un bien o servicio, también son necesarios para cubrir gastos administrativos, gastos de venta y de operación, pero todo ello siempre es conllevado para poder cubrir las necesidades de la empresa porque parte de ello al final es para que se puede efectuar la venta y esta genere ganancias (Pérez, 2013).

Se tomará en cuenta para poder determinar cuáles son los verdaderos gastos en los que está incurriendo la empresa que sean distintos a los de la empresa, también para que la empresa sepa en que está invirtiendo más y pueda analizar si los gastos pueden ser reducidos como también invertir más en ciertas áreas.

Beneficio de operadores turísticos

El beneficio se aplica a los operadores turísticos es decir las empresas que brindan servicios domiciliados en el Perú, como agencias, operadores turísticos como las personas naturales con negocio que ofrecen servicios a los sujetos que son no domiciliados bajo la base legal numeral 9 del artículo 33° del Texto Único Ordenado de la Ley del IGV, incorporado por la Ley N° 30641. Esta normativa indica sobre los servicios de alimentación, los traslados y diversión (Sunat).

Esta normativa conlleva a poder identificar el beneficio que percibe la empresa por

brindar los servicios de exportación y poder identificar el dinero líquido que se recibe de parte del estado por haber brindado un servicio que no es gravado con IGV pero que si se realizan las compras con IGV y por tal motivo las empresas que brindan este servicio podrán recuperar el IGV que se invirtió para prestar el servicio.

Requisitos para la solicitud del Saldo a Favor Materia del Beneficio

Los requisitos sustentatorios que son necesario para poder realizar la compensación o devolución se debe realizar de la manera correcta y contempladas tal como indica la norma ya que si no se cumple con lo establecido conllevara a que los procesos demoren o simplemente no se recupere el beneficio al pasar de los años y si se toma un crédito indebido incluso esto puede conllevar a tener que asumir la reparación del IGV utilizado con multa e intereses (Sunat).

La investigación dará a conocer la importancia es poder tener claro estos procesos que son necesarios para poder pedir la devolución y gozar del beneficio ya que esto es fundamental para poder lograr la caja y no tener que estar financiándose sino cubrir necesidades con el dinero de giro de operaciones.

Aplicación del Saldo a favor materia tributario

La aplicación del saldo a favor se logra a través de dos procesos uno es la devolución y otro es la devolución de cualquier modo ya sea con uno u otro el efecto es que se pueda recuperar el IGV que se invirtió en poder realizar la venta de servicio al sujeto no domiciliado (Calle, 2014).

En la investigación se mostrará la aplicación en forma de devolución ya que la falta de liquidez es decir de dinero en cuentas corrientes es necesario para que se lleve a cabo el pago de obligaciones emergentes como pago de planillas o proveedores es necesario tiempo corriente.

CAPÍTULO III

MÉTODO

3.1 Sintagma

Holístico

El estudio se trabajó en un sintagma holístico, con lo cual permite poder realizar un diagnóstico para así elaborar una propuesta luego del estudio identificado.

Es decir, anteriormente ya se ha trabajado este objeto de estudio este problema que se identifico va acompañado de una propuesta para poder mejorar esa situación que de alguna manera está afectando y a través de un plan o proyecto que se pueda emplear a través del tiempo (Hurtado, 2000).

Se aplicará al mejorar la manera de recuperar el saldo a favor del exportador para poder obtener liquidez y poder cubrir las operaciones ya que la empresa en el estado que esta recurre a préstamos de accionistas y pudiendo hacer una mejora optima tendrían el dinero líquido en sus cuentas para cubrir pasivos.

3.2 Enfoque

Mixto

Se realizará el proceso de investigación enlazando para así compatibilizar los datos cualitativos como cuantitativos que se puedan recolectar para poder enfocarse en la materia de estudio para así poder contrastar el problema de estudio a través de las entrevistas, encuestas o fichas de datos contienen problemas principales los cuales servirán para poder contrastar esa información y tener una conclusión válida para el tema de interés que en este caso sería el problema de estudio (Giraldez,2010).

Esta llevará a la comprobación de la hipótesis y poder realizar una especie de comprobación de el objeto de analizando estudio determinado los datos encontrados para

la especie de comparación entre uno y otro para finalmente ver el resultado del problema identificado a través realizará las encuestas, entrevistas llenado de fichas a las Empresa y otras empresas que tienen el mismo rubro de Servicios Turísticos para tener llevar a cabo un resultado que sea comparable con el problema de estudio.

3.3 Tipo, nivel y método

Tipo proyectiva

Esta investigación indica la comprensión de sucesos que afectan la variable de estudio esto tiene como objetivo principal proporcionar una idea propuesta en los objetivos específicos este se centra en las relaciones de causalidad que afectan la materia de estudio lo cual sirve al investigador predecir y proponer una solución para aquellos problemas que se van originando debido a los problemas identificados (Hurtado, 2000).

Se aplicará una serie de procedimientos, estrategias para mejorar la recuperación de IGV para que pueda presentarse en el programa de exportadores ante SUNAT estos procedimientos deben realizarse de acuerdo con lo establecido en la norma para que no haya objeción en la obtención del beneficio ya que esto hará que se generare los resultados esperados pues los tiempos serán recuperables en menos tiempo.

Nivel comprensivo

Esta investigación indica la comprensión de sucesos que afectan la variable de estudio esto tiene como objetivo principal proporcionar una idea propuesta en los objetivos específicos este se centra en las relaciones de causalidad que afectan la materia de estudio lo cual sirve al investigador predecir y proponer una solución para aquellos problemas que se van originando debido a los problemas identificados (Hurtado, 2000).

se aplicará una serie de procedimientos, estrategias para mejorar la recuperación y cada vez sea más optima eso generará los resultados esperados pues los tiempos serán recuperables serán en menor tiempo y esto generara recuperar el dinero prontamente para generarle liquidez a la empresa.

Método inductivo y deductivo

En la presente investigación el método a utilizar es la mixtura del Método deductivo e inductivo en el cual el único camino lógico es que buscara dar solución a los problemas identificados a través de hipótesis planteadas realizando la comprobación de los datos estos datos estarán basados en los resultados de aquellas observaciones u experiencias. (Cegarra, 2012).

Según Bravo (2001), con respecto al Método Inductivo y Deductivo menciona que: Es Inductivo en cuanto procede mediante la clasificación sistemática de los datos obtenidos mediante la observación

Se entiende que a través de la recaudación de información mediante la observación de la realidad puede ser desde una particularidad a una generalidad o viceversa, entonces a partir de ellos se estudian los fenómenos.

A la presente tesis ayudara en el recojo de información que se tomara en cuenta ya sea con cualquier tipo de instrumento para poder determinar las causas verdaderas por la cual se origina esta contingencia en la recuperación del IGV.

3.4 Categorías y subcategorías

Tabla 1

Matriz de categorización

Categoría problema: Liquidez	
Sub Categoría	Indicadores
Estados financieros	Estado de situación financiera Estado de resultados Liquidez general Solvencia rentabilidad
Administración de recursos económicos	toma de decisiones flujo de caja flujo de caja proyectado Requisitos sustentarorios para la devolución
Devolución del saldo a favor del Exportador materia beneficio	Aplicación del saldo a favor
Categoría solución	
Beneficios tributarios	
Categorías emergentes	
Establecer procedimientos tributarios normativa tributaria	
Establecer procedimientos contables y de tesorería normativa contable	
Guía practica	

Fuente: Elaboración propia.

3.5 Población, muestra y unidades informantes

Población

La población va a constar de un grupo de elementos seleccionados los cuales deben contener las mismas características en el mismo lugar y tiempo y sobre todo deben estar claramente identificados (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

aplicación se realizará en la determinada empresa Turística Perú Hop con 3 personas del área contable que saben del proceso las cuales nos darán una clara información que va a contribuir a poder ayudar al investigador. Dentro de la población hay puntos que deben tomarse en cuenta y entre ellos son que la información obtenida este elaborado en base a las características de la población (Landeau, 2007).

La aplicación que se realizara en la empresa tomando en cuenta a la empresa que Turística exportadora de servicios con los respectivos trabajadores encargados de la función de gestión y elaboración.

Muestra

Documento que muestra la posición financiera de una compañía a una fecha determinada. A la izquierda se muestran los activos de la empresa, mientras a la derecha se muestran los pasivos y el capital contable, o los derechos que pesan contra tales activos. Los activos se listan en el orden de su “liquidez” o tomando como base la etapa que generalmente se necesita para transformarlos en efectivo (Hernández, Fernández, y Baptista 2010).

Esta aplicación se realizará tomando en cuenta parte de los estados financieros pues son ellos los que muestran la realidad de la empresa y los que mostraran la falta de liquidez

de la empresa por eso las muestras son muy determinantes para el investigador pues reforzara el problema identificado.

Unidad informante Estado de Situación Financiera

Documento que presenta la posición financiera de una empresa es decir los estos financieros a una fecha determinada. A la izquierda se muestran los activos de la empresa, mientras a la derecha se muestran los pasivos y el capital contable, o los derechos que cargan contra tales activos. Los activos se listan en el orden de su “liquidez” o tomando como base el periodo que generalmente se necesita para convertirlos en efectivo. Los derechos sobre los activos se listan con el orden en que se debe ser liquidados: Las cuentas por pagar se deben saldar por lo general en un término de 30 días, los documentos se deben pagar en un término de 90 días y así continuamente, hasta llegar a las cuentas de capital contable de los accionistas, las cuales representan la propiedad de la empresa y por lo tanto nunca deben “liquidarse” (Weston y Brigham,1997).

Con los estados financieros reforzara el problema de investigación reforzándola así para dar la posible solución.

Unidad informante Estado de Resultados Integrales

El estado de resultado integral mostrado en uno o en dos estados, de acuerdo con la NIF, para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como, de la utilidad (perdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable por consecuencia en el periodo (Román, 2017).

La aplicación a la empresa se realizará para poder identificar las partidas más representativas que identifican el mismo estado de resultados y que determinan la falta de liquidez.

Tabla 2
Muestra holística para la investigación

Muestra Cualitativa	f	%	Muestra Cuantitativa	f	%
Administradora de Finanzas Contadora	1	33.34	Estado de Resultados	50	
Auxiliar Contable	1	33.33	Integral	50	
	1	33.33	Estado de Situación Financiera		
Total	3	100	Total	150	100

3.6 Técnicas e instrumentos para la recopilación de datos

Documental

De la información que se pueda recaudar del objetivo de estudio se tendrá que realizar una revisión y análisis que a través de estadísticas u opiniones e informes que contengan dicha información recaudada se podrá obtener resultados para el tema de estudio (Escudero, 2004).

Esto se aplicará para así recaudar y revisar dicha información para fines de poder contrastar cierta información que se tiene como hipótesis con la información real para poder compararlas con el fin de realizar el aporte a la empresa.

Técnica entrevista

Principalmente la entrevista es aquella reunión que se tendrá entre dos o más personas para lograr alguna conclusión u objetivo en general y este contendrá una visión más amplia de la investigación a la que se quiere llegar con esta entrevista a la vez proporcionará tener una versión más íntima y abierta del tema a específico que se quiere tratar con los actores que serán involucrados y en ella se podrá intercambiar ideas y sacar una conclusión más exacta (Hernández., Fernández, y Baptista, 2010).

La tesis contribuirá a poder sacar una conclusión más amplia de lo que se quiere llegar y demostrar como la liquidez incrementara por lo tanto la rentabilidad de la empresa a través de los beneficios tributarios que en este caso es la devolución del IGV.

Instrumento ficha de registro documental

Instrumento 1:

Datos: Ficha de registro

Nombre del instrumento: Registro documentario

Objetivo: Interpretación de análisis documentario sobre la liquidez en la una empresa

Turística para proponer el incremento de la liquidez

Procedencia o lugar: Perú Hop SAC

Autor: Justo Vásquez Katherine Gabriela

Forma de aplicación: Análisis Documentario

Duración: 6 días

Medición:

Estado de Resultados

Estado de Situación Financiera

Descripción del instrumento: Dicho instrumento está compuesto por 2 instrumentos de medición, de tal manera que cada uno de ellos se realizó los análisis financieros los cuales están constituidos por análisis vertical, análisis horizontal, análisis de liquidez, análisis de solvencia de los años 2016 y 2017 teniendo como objetivo realizar un diagnóstico sobre la liquidez en la empresa Perú Hop SAC.

Guía de entrevista

La elaboración de la guía de entrevista debe contener claramente la identificación de las personas que serán participe de la entrevista esta tendrá que tener preguntas claves de sumo interés del tema de la investigación y que esté relacionado específicamente con el tema que contenga datos censales, esto permitirá que este claramente definido para que así la persona que será entrevistada pueda entenderlo con claridad y su respuesta sea útil para la recopilación de información que se quiere contrastar (Hurtado, 2000).

La elaboración servirá para poder identificar a la persona que se está entrevistando la cual debe estar consignada en el área de interés y la también será quien proporcione la información para llevar a cabo la investigación.

3.7 Procedimiento para recopilar datos

Se analizará de manera cualitativa realizando la entrevista a miembros personales de la empresa los cuales están involucrados con la realización y el análisis de los estados financieros y poder comprobar a través punto de vista analítico la situación que atraviesa la empresa y de manera cuantitativa a través de los ratios financieros específicamente afectando los ratios de liquidez para demostrar la falta de liquidez que atraviesa la empresa.

3.8 Análisis de datos

Método cuantitativo análisis descriptivo

Es aquel análisis de los datos obtenidos, el cual se aplicará al hacer la recolección de datos a través de los instrumentos que se utilizará en la investigación, las cuales examinarán las categorías y subcategorías.

Método cualitativo y mixto Triangulación

Según menciona el enfoque de triangulación se enfoca principalmente en poder realizar una recolección de datos del objeto de estudio. Estos datos podrán ser contrastados a través de un estudio cualitativo el cual va a permitir apoyar, debatir y contrastar para así poder contar con amplia información y poder tener más recursos para realizar un confrontamiento de ideas. La recopilación de información se realizará a través de la indagación cualitativa en el cual participan actores o personajes a fin de poder tener una idea más clara y concisa; esto se realizará dentro del área de trabajo (Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, 2014).

Se aplicará al tener que realizar las entrevistas en los encargados del área que están a cargo de la responsabilidad de esta información. Ayudará mucho a la contrastación de las hipótesis A priori que se tiene en cuenta al momento de la elaboración.

CAPÍTULO IV
EMPRESA

4.1 Descripción de la empresa

La Empresa Perú Hop SAC inicia sus actividades económicas en Febrero del año 2015, la empresa se dedica a la venta de servicios turísticos los cuales incluyen viajes turísticos, descuento en hospedaje, descuento en los mejores restaurantes y sobre todo diversión asegurada la empresa está enfocada en clientes del extranjero es decir clientes No domiciliado el propósito es dar a conocer los lugares más bellos de Perú y los más visitados por los turistas lo cuales son principalmente Cusco el cual es el lugar turístico más famoso en el Perú la Empresa brinda servicios guiados brindando la mayor seguridad teniendo en cuenta que el Perú en los últimos ha sido criticado por la inseguridad la empresa busca salvaguardar la integridad de todos sus clientes. La idea nace en brindar un servicio diferente y a precio muy accesible. Perú Hop va enfocado a vivir una experiencia en todas partes de Perú pensando que nuestros pasajeros mayores se motivan la energía de nuestros pasajeros jóvenes.

Misión

Brindar servicios turísticos con servicio personalizado salvaguardando la integridad de nuestros pasajeros y asegurando que la experiencia vivida sea un momento inolvidable a lado de los que más quieres.

Visión

Perú Hop busca ser fidelizado otorgando a nuestros clientes calidad, servicio y precio competitivo en el mercado enfocándose en todos los sectores segmentando servicio para cada edad.

Valores

Responsabilidad, compromiso, calidad de servicio.

Humildad, esfuerzo, dedicación, responsabilidad, honestidad, integridad y respeto

4.2 Marco legal de la empresa

Ley N°30641 “Ley que fomenta la exportación de servicios y el turismo”, el objetivo es poder animar la capacidad de competir en el mundo de la exportación, eliminando las distorsiones tributarias como administrativas que se estaban generando en las operaciones del comercio exterior que se desarrolla en territorio peruano. Cuyo objeto tiene por finalidad modificar la normativa sobre la legislación del impuesto general a las ventas aplicable a las operaciones de exportación de servicios, a fin de fomentar la competitividad de nuestras exportaciones, mejorar la neutralidad del impuesto y prescindir de distorsiones en su aplicación a este tipo de operaciones, como lo establece el artículo 1° de la referida Ley. (SUNAT, 2017)

Para las empresas que brindan servicio de exportación al turista la base normativa se modifica el artículo 33 de la Ley del IGV, para incluir como servicios de exportación a los traslados y a la mediación u organización de servicios turísticos. A partir del primero de Setiembre de 2017, entró en vigencia.

Tabla 3
Información de la empresa Perú Hop SAC

Detalle	Descripción
Tipo contribuyente:	Perú Hop Sociedad anónima cerrada
Fecha de inicio de actividades:	01/03/2018
Fecha de contribuyente:	24/02/2018
Estado de contribuyente:	Activo
Condición de contribuyente:	Habido
Dirección del domicilio fiscal:	Av. José Larco nro.812 int. 206 urb. Leuro Lima, Miraflores
Sistema de emisión de contribuyente:	Electrónico
Sistema de contabilidad:	Computarizado

4.3 Actividad económica de la empresa

La actividad económica se enfoca en el sector Turístico brindando servicios de paquetes Turísticos, que si cumplen con los requisitos nombrados en la Ley que habla de la exportación de servicios que se brinda en estricto a Turistas en el cual turista se le llama a la persona de condiciones no domiciliada puesto que su estadía en el territorio peruano sería menor a 60 días califica mientras tanto si no cumple solo se estaría brindando un servicio turístico a un Turista.

Estructura general

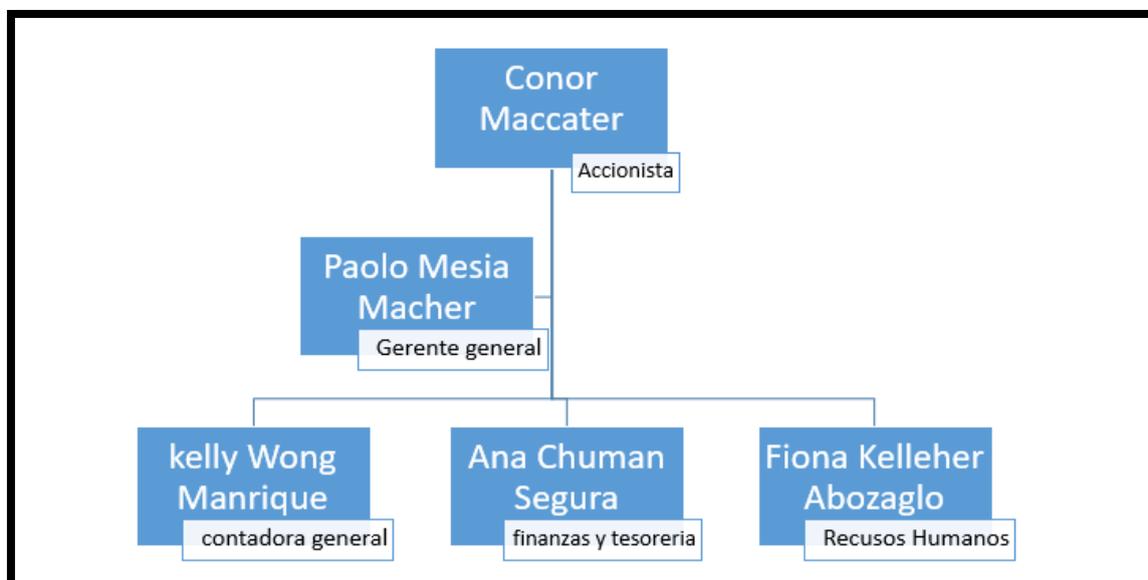


Figura 2. Organigrama de Directorio. Fuente: Empresa Perú Hop SAC

Información tributaria de la empresa

La empresa Perú Hop SAC, está registrada en el Registro Único del Contribuyente (RUC)

20600164016 la cual inició sus actividades el 01 de marzo de 2015; actualmente.

Domicilio fiscal es Av. José Larco 748 of 202, Lima Miraflores.; además de estar registrado Registro de Exportadores de Servicios Sunat, La empresa pertenece al Régimen General Pequeña Empresa.

4.4 Información tributaria de la empresa

La empresa Perú Hop SAC, está registrada en el Registro Único del Contribuyente (RUC) 20600164016 la cual inició sus actividades el 01 de marzo de 2015; actualmente su domicilio fiscal es Av. José Larco 748 of 202, Lima Miraflores.; además de estar registrado Registro de Exportadores de Servicios Sunat, La empresa pertenece al Régimen General Pequeña Empresa.

4.5 Información económica y financiera de la empresa

PERU HOP SAC						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
(Expresado en nuevos soles)						
Al 31 de diciembre del 2016 y 2017						
	2,017	AV	2016	AV	(Aum ó Dism)	AH
	S/.	%	S/.	%		%
ACTIVOS						
Activos Corrientes						
Caja y Bancos	78,821	4.6%	159,535	16%	-80,714	-51%
Cuentas por Cobrar Comerciales	890,704	51.6%	370,537	37%	520,167	140%
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	545,467	31.6%	371,884	38%	173,584	47%
Otros Activos	16,491	1.0%	31,995	3%	-15,504	-48%
Total Activos Corrientes	1,531,483	88.7%	933,951	94%	597,532	64%
Activos no Corrientes						
Inversiones inmobiliarias adquiridos	20,770	1.2%	-	0%	20,770	#iDIV/O!
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	164,018	9.5%	47,961	5%	116,057	242%
Intangibles	10,850	0.6%	8,225	1%	2,625	32%
Total activos no corrientes	195,638	11.3%	56,187	6%	139,451	248%
TOTAL ACTIVO	1,727,121	100.0%	990,137	100%	736,983	74%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Obligaciones Financieras	154,723	9.0%	102,450	10%	52,273	51%
Cuentas por Pagar Comerciales	268,341	15.5%	164,003	17%	104,338	64%
Otras Cuentas por Pagar	227,093	13.1%	97,188	10%	129,905	134%
Provisiones	218,719	12.7%	109,541	11%	109,178	100%
Total Pasivo Corriente	868,876	50.3%	473,181	48%	395,694	84%
Pasivo no Corriente						
Otras Cuentas por Pagar Largo Plazo	519,983	30.1%	239,260	24%	280,723	117%
Total Pasivo no Corriente	519,983	30.1%	239,260	24%	280,723	117.00
Total pasivo	1,388,858	80.4%	712,441	72%	676,417	95.00
Patrimonio						
Capital	18,400	1.1%	18,400	2%	0	-
Reserva Legal	225	0.0%	225	0%	0	-
Resultados acumulados	-62,756	-3.6%	-14,875	-2%	-47,881	322.00
Resultados del ejercicio	382,394	22.1%	273,946	28%	108,448	40.00
Total patrimonio	338,263	19.6%	277,696	28%	60,567	22.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,727,121	100.0%	990,137	100%	736,984	74.00

Figura 3. Estado de situación financiera. Fuente: Empresa Perú Hop SAC

PERU HOP SAC							
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCION							
(Expresado en soles)							
Al 31 de diciembre del 2016 y 2017							
	2017	AV	2016	AV	(Aum ó Dism)	AH	
	S/.	%	S/.	%		%	
Ingresos Operativos	6,234,704	100.0%	4,040,127	100.0%	2,194,577	54%	
Costo de Servicio	-3,659,219	-59.0%	-2,324,493	-58.0%	-1,334,726	57%	
Utilidad Bruta	2,575,486	41.0%	1,715,634	42.0%	859,852	50%	
Gasto de Administración	-1,480,856	-24.0%	-939,021	-23.0%	-541,835	58%	
Gasto de Ventas	-375,781	-6.0%	-251,644	-6.0%	-124,136	49%	
	-1,856,637	-30.0%	-1,190,666	-29.0%	-665,971	56%	
Utilidad Operativa	718,849	12.0%	524,968	13.0%	193,880	37%	
Ingresos Financieros	26,875	0.0%	14,990	0.0%	11,885	79%	
Gastos Financieros	-158,565	-3.0%	-107,699	-3.0%	-50,866	47%	
Ganancia (Pérdida) por Diferencia de Cambio	-56,056	-1.0%	-51,779	-1.0%	-4,278	8%	
Resultados Antes de impuestos	531,103	9.0%	380,481	9.0%	150,622	40%	
Impuesto a la Renta	-148,709	-2.0%	-106,535	-3.0%	-42,174	40%	
Utilidad (Perdida) Neta	382,394	6.0%	273,946	7.0%	108,448	40%	

Figura 4. Estado de Resultados. Fuente: Empresa Perú Hop SAC

4.6 Proyectos actuales

El Mincetur que es el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo del Perú el cual es el ministerio encargado de todo los temas con relación al comercio exterior del estado peruano y la promoción del turismo en el Perú el cual promueve este comercio que es uno de los sectores que más entrada da al Perú por tal motivo ha creado el Programa de Apoyo a la Internacionalización (PAI) este programa cuenta con un palto presupuesto de inversión, este programa es creado para poder fomentar, el proceso de la internacionalización de las MiPymes, para así poder activar la economía.

Los criterios de sostenibilidad ambiental, social y económica, la cual será implementada por los mismos, según corresponda, de conformidad con la normativa aplicable. Otros de los proyectos que apoya a los emprendedores es el programa llamado exporta fácil es aquel proyecto de exportaciones que se creó con el fin de poder promover la exportación brindando servicio de apoyo a Micro, pequeño empresario con el fin de acceder a mercados Internacionales.

4.7 Perspectiva empresarial

La empresa Turística tiene la perspectiva de poder lograr los objetivos planteados uno de ellos es poder expandirse a nivel Nacional, ya que el Perú es un país bastante rico ya que tiene una diversidad de Maravillas las cuales van a enriquecer al Perú ya que el tener un negocio de servicio mejora la economía del País ya que generan divisas el ingreso de una moneda distinta a la cual realizamos las transacciones.

El plan que ha otorgado el esta es llamada “plan de exportación” en la que las MIPYME deben ser empresas de exportación que contiene la empresa para ello es necesario poder análisis el avance tecnológico como las innovaciones a las que la empresa se está enfocando y las características de lo que está brindando.

CAPÍTULO V
TRABAJO DE CAMPO

5.1 Resultados cuantitativos

Tabla 4

Análisis de liquidez - Liquidez general de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017		2016	
Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{1,531,483}{868,876}$	=1.76	$\frac{933,951}{473,181}$	1.97
	=	=	=	=	=

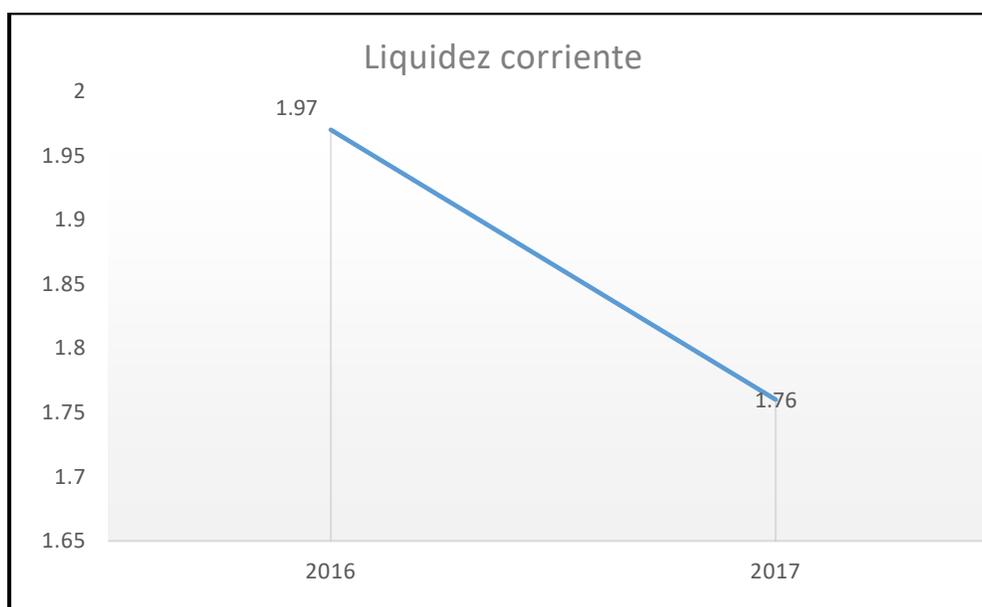


Figura 5. Liquidez general de los años 2016 al 2017.

En la figura se muestra que la liquidez general de la empresa para el año 2016 fue mayor en un 1.97% lo cual quiere decir que para el activo corriente responde por cada sol de deuda a corto plazo se cuenta con 0.96 para afrontarlo, asimismo, para el año 2017 es de 1.76 % su capacidad de afrontar obligaciones se reduce ya que por cada sol de deuda puede cubrir en un 0.76 centavos de sol en sus obligaciones presentes, lo cual es notable la baja entre un año a otro.

Tabla 5

Análisis de liquidez - Liquidez acida de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017		2016	
Liquidez Acida	$\frac{\text{Act. Cte - Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{1,531,483}{868,876}$	1.76	$\frac{933,951}{473,181}$	1.97
	=	=	=	=	=

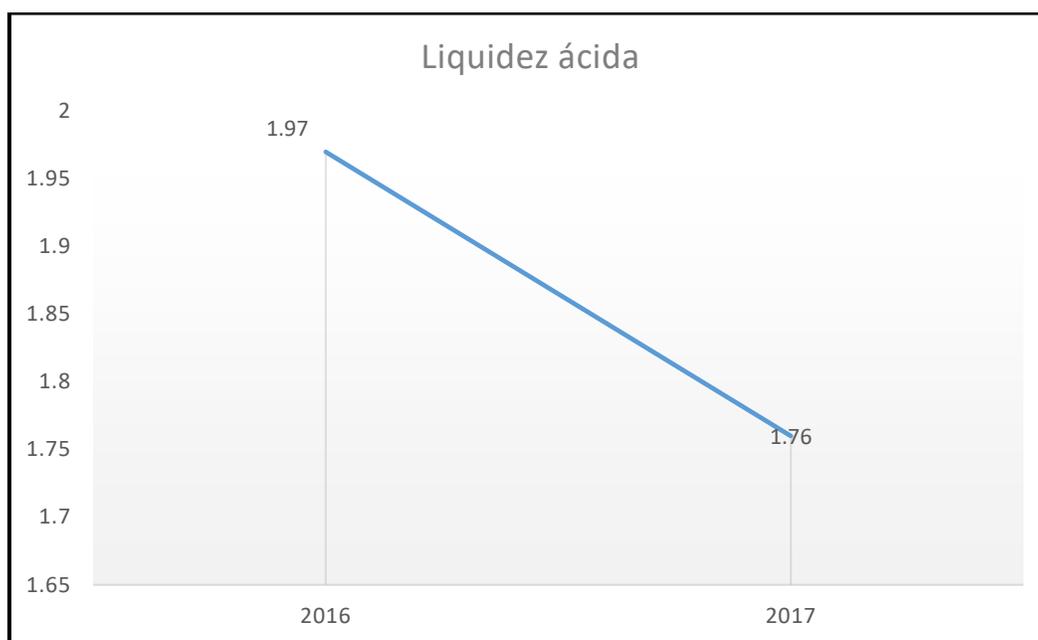


Figura 6. Liquidez acida de los años 2016 al 2017

En la figura se muestra que la liquidez general de la empresa para el año 2016 el cual se puede apreciar los mismos importes ya que la empresa es de servicios y no cuenta con existencias lo cual hace que se muestren los resultados de tal manera que para el activo corriente responde por cada sol de deuda a corto plazo se cuenta con S/. 0.97 para afrontarlo, asimismo, para el año 2017 su capacidad de afrontar obligaciones se reduce ya que por cada sol de deuda no puede cubrir en un 0.76 centavo de sol sus obligaciones presentes.

Tabla 6

Análisis de solvencia - Endeudamiento del activo total de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017		2016	
Endeudamiento del activo total	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{1,388,858}{1,727,121}$	80%	$\frac{712,441}{990,137}$	72%
	=	=	=	=	=

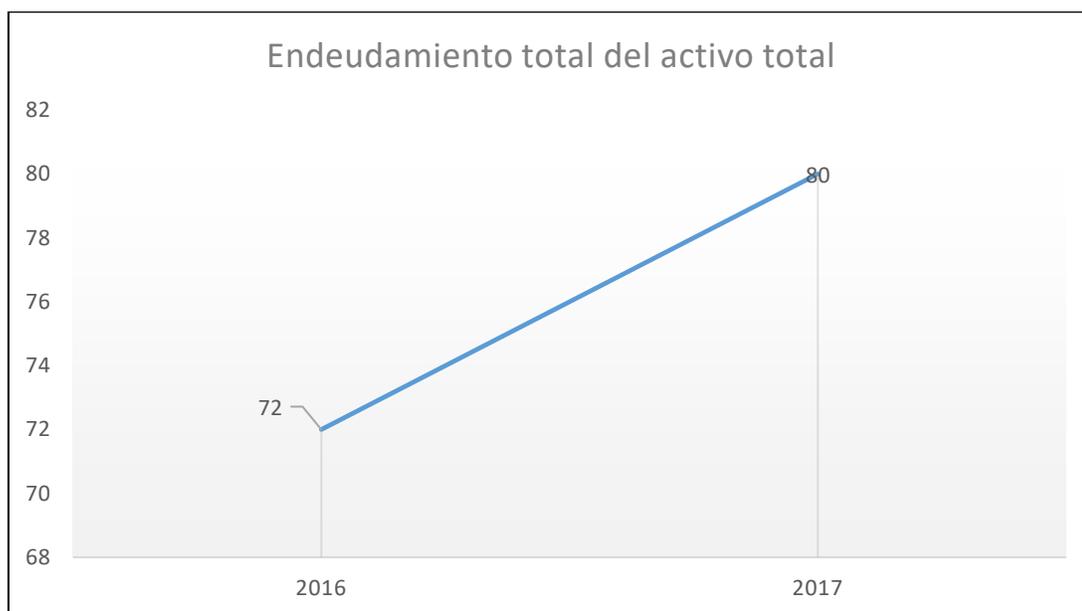


Figura 7. Endeudamiento del activo total de los años 2016 al 2017.

En la figura se observa que el nivel de endeudamiento de la empresa para el año 2016 fue de 72%, para el año 2017 se tuvo 80% por endeudamiento. En el presente gráfico presentado se logra ver que el nivel de endeudamiento de la empresa en los 2 últimos años lo cual se muestra un incremento, lo que significa que se cuenta con poco activo para hacer frente a las obligaciones.

Tabla 7

Análisis de solvencia - Endeudamiento a corto plazo de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017		2016	
Endeudamiento Corto Plazo =	<u>Pasivo Corriente</u>	<u>519,983</u>	1.54	<u>239,260</u>	0.86
	Total Patrimonial	= 338,263	=	= 277,696	=

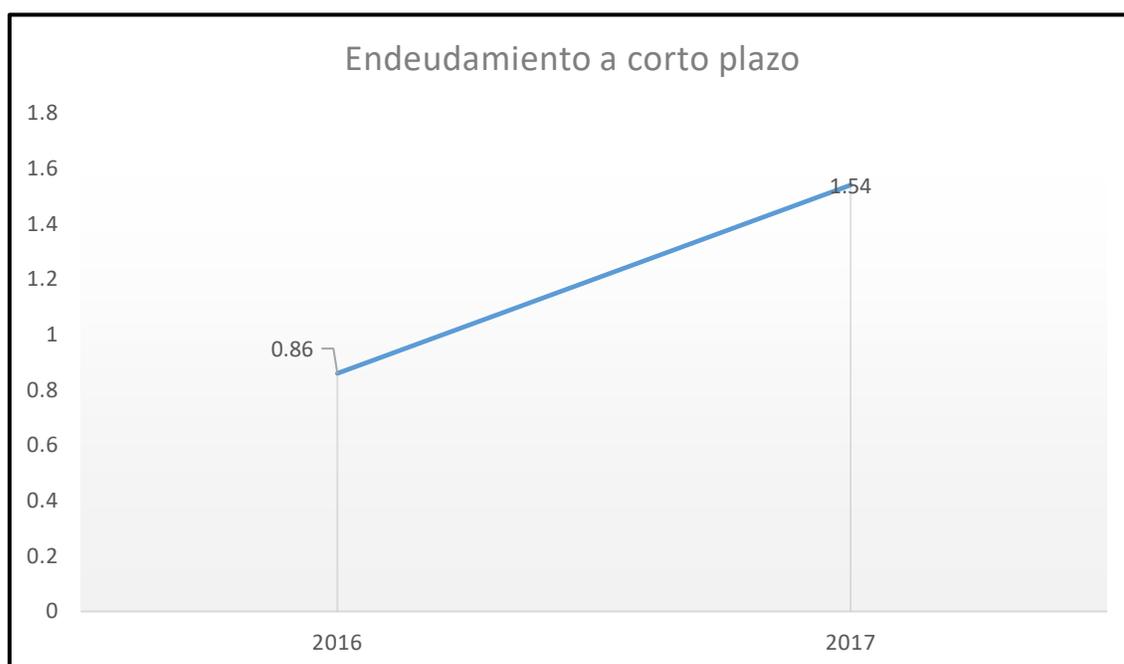


Figura 8. Endeudamiento a corto plazo de los años 2016 al 2017.

En la figura muestra el resultado del ratio nos indica la capacidad que posee la empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo en relación con el patrimonio de la empresa, para el año 2016 se tiene el 0.86, mientras que en el año 2017 se obtuvo para el año 2017 se tuvo 1.54. Lo que indica este análisis es que evidencia que año a año ha incrementado el nivel de endeudamiento a corto plazo, por lo que se tendrán que tomar las medidas pertinentes para frenar este endeudamiento.

Tabla 8

Análisis de Rentabilidad – Rentabilidad sobre patrimonio de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017		2	
				0	
				1	
				6	
Rentabilidad sobre Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{382,394}{338,263}$	113%	$\frac{273,946}{990,137}$	28%

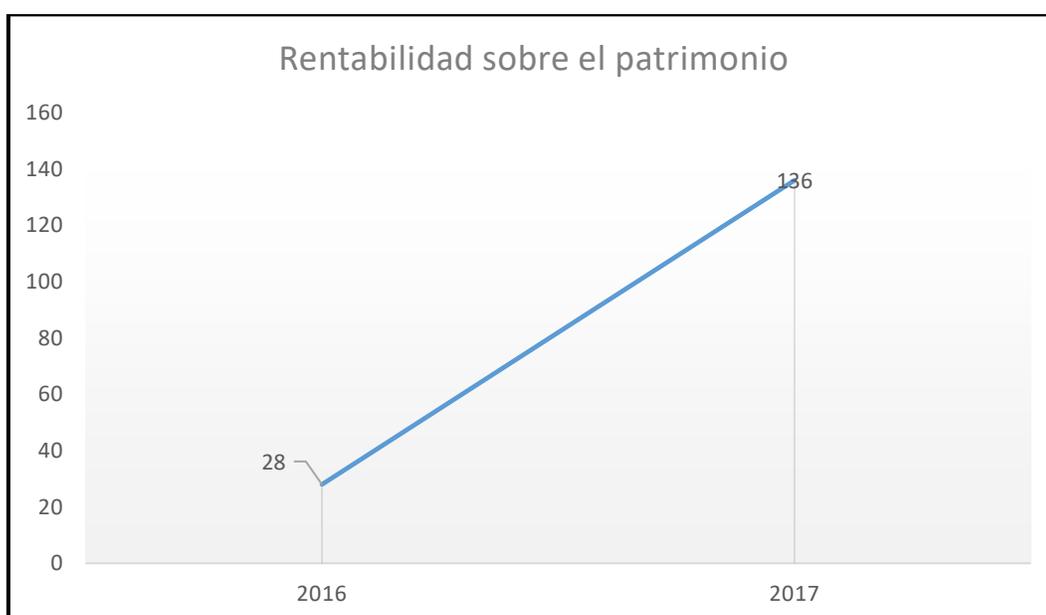


Figura 9. Rentabilidad sobre patrimonio de los años 2016 al 2017.

La figura muestra a través de su análisis muestra la rentabilidad con respecto al patrimonio de la entidad, es decir evalúa la eficacia y eficiencia con la que se administra las inversiones, de acuerdo a los análisis realizados a la entidad para el 2016 fue de 28% y para el 2017 fue de 113%. Como se puede evaluar en el último año se tiene una disminución de la rentabilidad y este se tendrá que valorar para dar una solución.

Tabla 9

Análisis de Rentabilidad – Margen neto sobre ventas de los años 2016 al 2017.

Análisis documental		2017	2016
Margen Neto sobre ventas	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{382.394}{6,234,704}$	$\frac{273,946}{4,040,127}$
		= 6.13%	= 5.78%

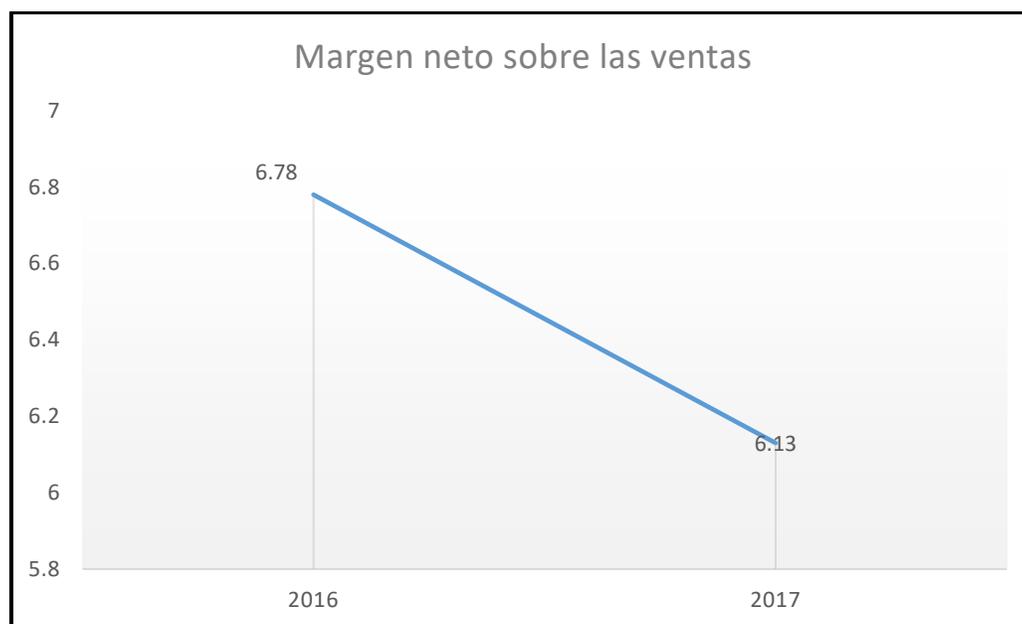


Figura 10. Margen neto sobre ventas de los años 2016 al 2017.

En la figura muestra el ratio nos indica utilidad neta que espera la entidad por cada venta que realiza, en este análisis de los 2 últimos años de la entidad, se observa que en el año 2016 se tuvo una baja de 6.78%, y en el año 2017 se incrementó por 6.13%, esto sugiere que se tiene que mejorar las ventas, así como abalizar los gastos incurridos.

Tabla 10

Análisis Horizontal estado de situación financiera de efectivo y equivalente de efectivo de los 2016 al 2017.

Análisis documental	FORMULA	PORCENTAJE
Análisis Horizontal	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efect. 2017}}{\text{Efectivo y Equivalente de Efect. 2016}} - 1 * 100 = \frac{78.821}{159,535.00} = 50.59\%$	

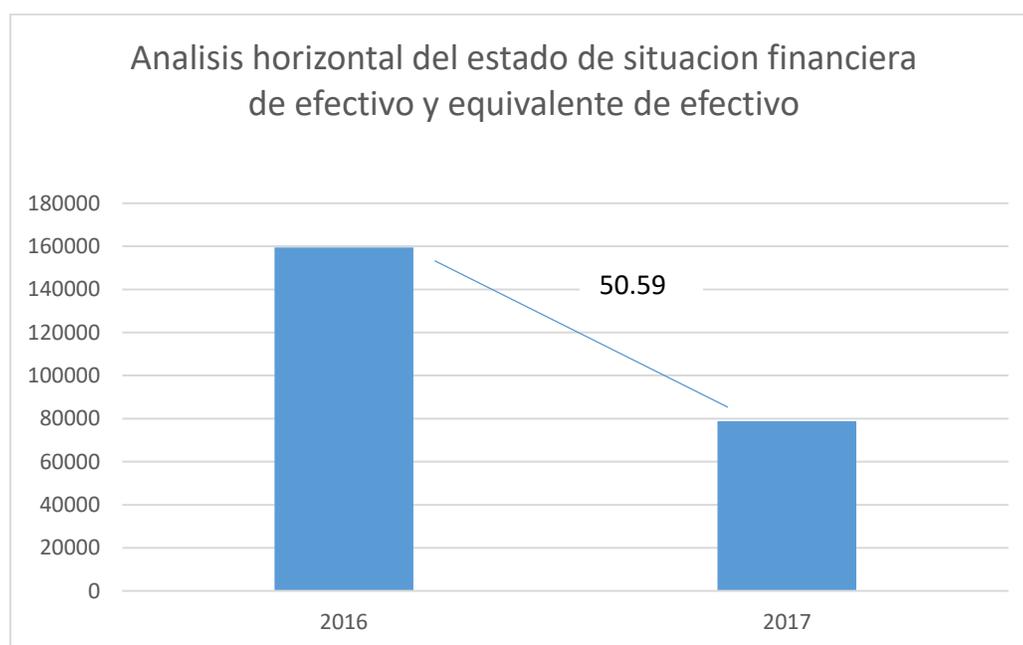


Figura 11. Análisis horizontal del estado de situación financiera del efectivo y equivalente de efectivo de los 2016 al 2017.

En la figura se puede observar que el efectivo y equivalente de efectivo que el año 2017 es inferior al periodo 2016 y la diferencia es del 50.59%, del cual podemos concluir que hay problemas de liquidez en la empresa y el cual se debe mejorar los procesos para evitar dichos inconvenientes.

Tabla 11

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Activo corriente de los años 2016 al 2017.

	FORMULA	PORCENTAJE
Análisis documental	$\frac{\text{Total Activo Corriente 2016}}{\text{Activo 2016}}$	$\frac{933,951 \text{ Total}}{990,137} = 94 \%$
	$\frac{\text{Total Activo Corriente 2017}}{\text{Activo 2017}}$	$\frac{1,531,483 \text{ Total}}{1,727,121} = 89 \%$

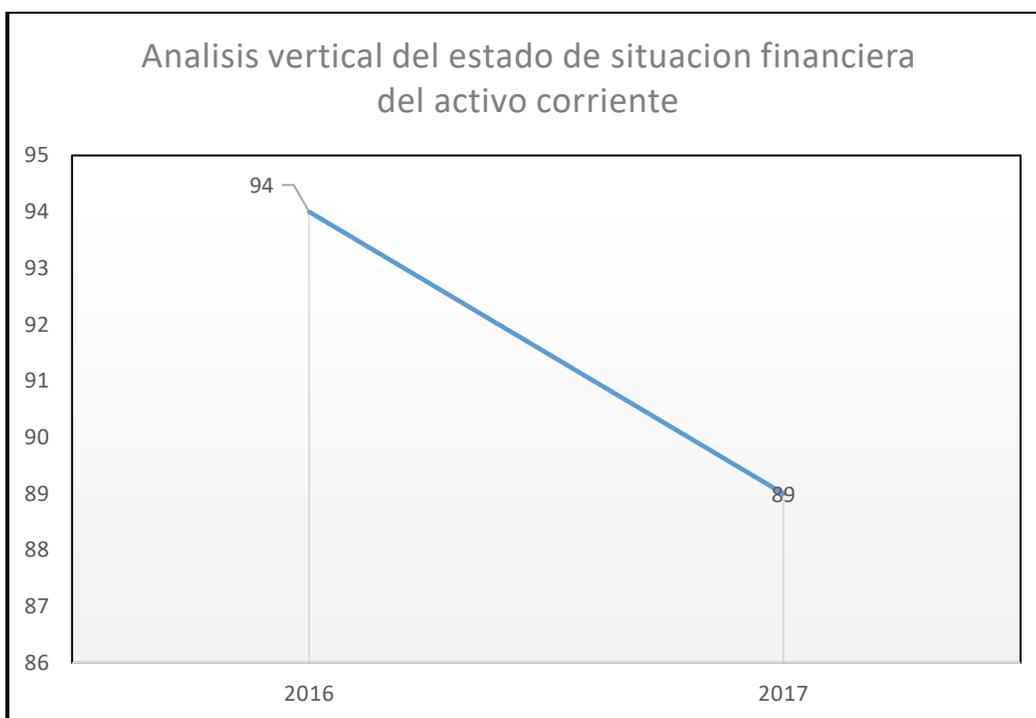


Figura 12. Análisis vertical del activo corriente de los años 2016 al 2017.

En la figura se muestra el resultado a través del ratio en el cual se observa que en los últimos años la empresa ha enfrentado una variación en los resultados, para el 2016 se obtuvo 94% y para el año 2017 89%, es decir el activo ha disminuido porcentualmente.

Tabla 12

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Pasivo y patrimonio de los años 2016 al 2017.

Análisis documental	FORMULA	PORCENTA JE
	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Pasivo y Patrimonio Neto 2016}}$	$\frac{712,441}{990,137} = 72\%$
Análisis Vertical	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Pasivo y Patrimonio Neto 2017}}$	$\frac{1,388,858}{1,727,121} = 80\%$

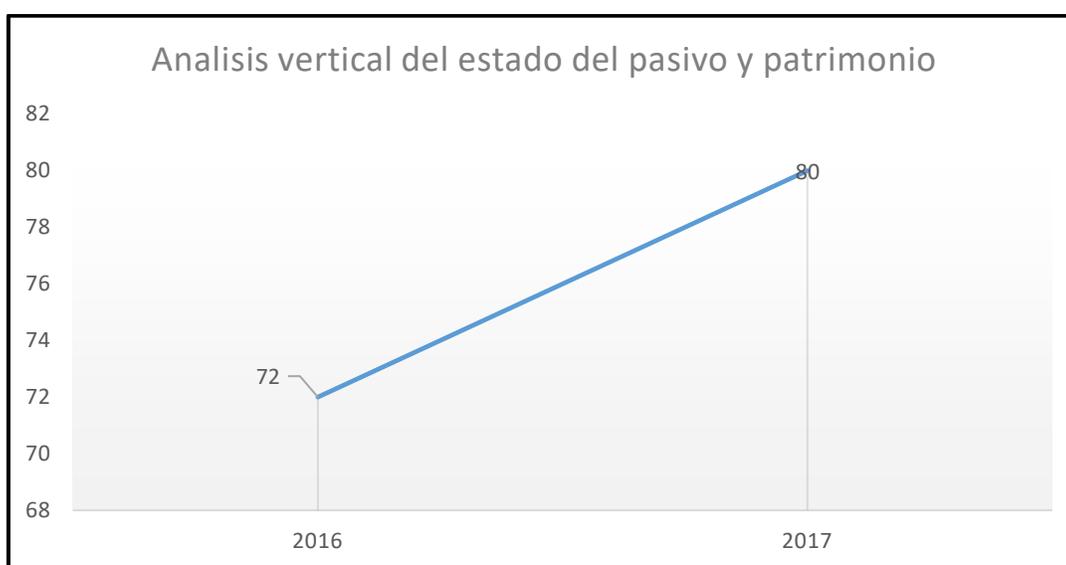


Figura 13. Análisis vertical del Estado de situación financiera del pasivo y patrimonio de los años 2016 al 2017.

En la figura se muestra se visualiza que el total pasivo en relación con el total pasivo más patrimonio en los últimos dos años tuvo una variación significativa ya que para el año 2016 obtuvo 72% y para el año 2017 tuvo un 80%, y esto quiere decir que su capacidad se ha incrementado levemente.

Tabla 13

Análisis Horizontal estado de resultado – Costo de producción de los 2016 al 2017.

	FORMULA	PORCENTAJE
Análisis documental		
	$\frac{\text{Costos de Servicio 2017}}{\text{Costos de Servicio 2016}} - 1 * 100$	$= \frac{3,659,219}{2,324,493} = 57.42\%$

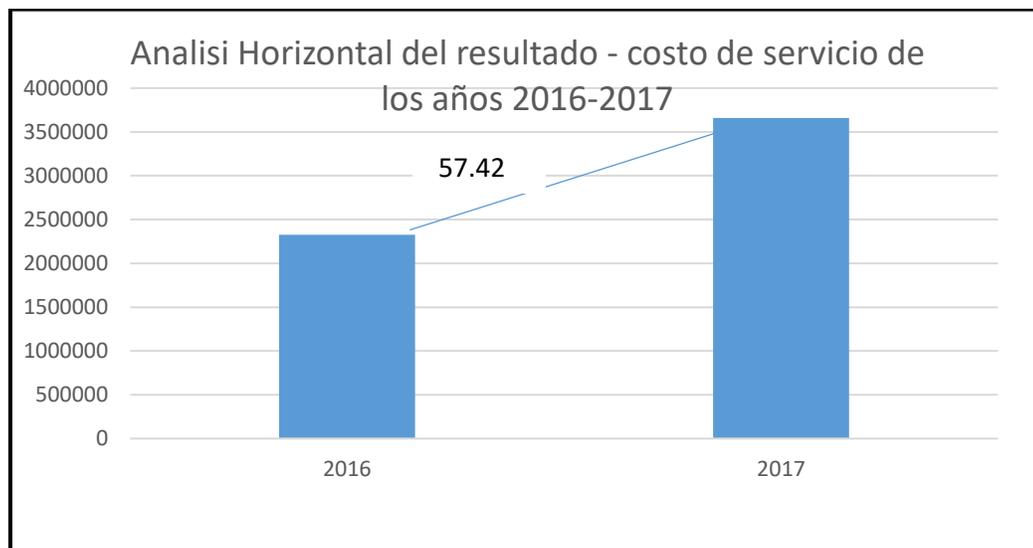


Figura.14. Análisis horizontal del costo de producción de los años 2016 al 2017

En la siguiente figura se muestra el ratio nos muestra se observa que el costo de producción entre los periodos 2016 se tuvo una variación de 57.42%, es decir, en el último año los costes de producción han tenido un gran incremento por las ventas realizadas que también han incrementado.

Tabla 14

Análisis Vertical del Estado de Resultado – Costo servicio y Mano de obra de los años 2016 al 2017.

Análisis documental	FORMULA	PORCENTAJE
Análisis Vertical 2017	$\frac{\text{Costo de servicio}}{\text{Ventas}} = \frac{3,659,219}{6,234,704.06} = 59\%$	59%
	$\frac{\text{Gasto de ventas}}{\text{Ventas}} = \frac{375,781}{6,234,704.06} = 6.0\%$	6.0%
	$\frac{\text{Gastos Administrativos}}{\text{Ventas}} = \frac{1,480,856}{6,234,704.06} = 24\%$	24%
Análisis Vertical 2016	$\frac{\text{Costo de servicio}}{\text{Ventas}} = \frac{2,324,493}{4,040,127.00} = 58\%$	58%
	$\frac{\text{Gastos de ventas}}{\text{Ventas}} = \frac{251,644}{4,040,127.00} = 6.0\%$	6.0%
	$\frac{\text{Gastos Administrativos}}{\text{Ventas}} = \frac{939,021}{4,040,127.00} = 23\%$	23%

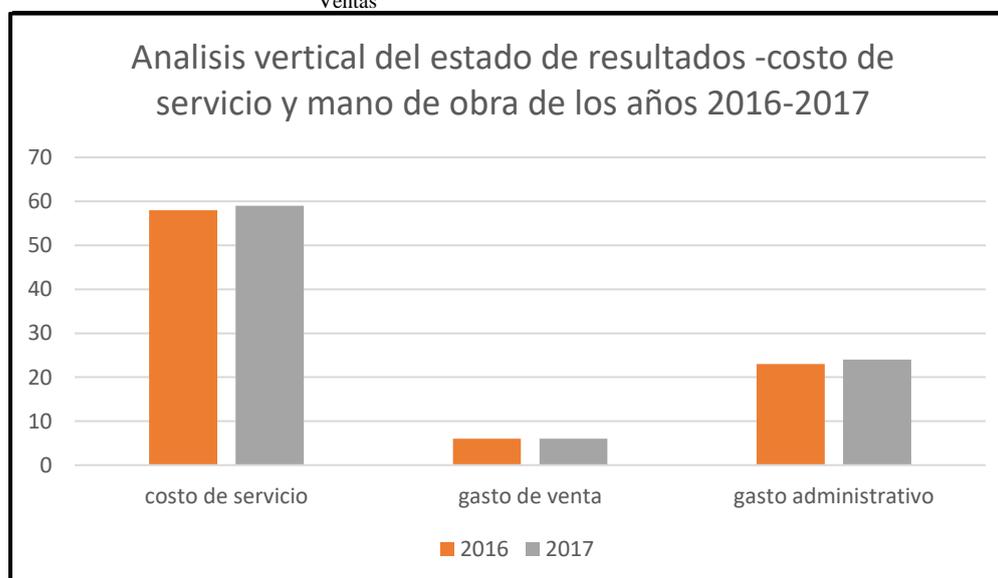


Figura. 15. Análisis vertical del estado de resultados- Costo de servicio y mano de obra de los años 2016 a 2017.

En la presente figura se aprecia el paralelo de cuanto es lo que representa la mano de obra que conforma el costo de producción que según el rubro es lo más trascendente al menos operativamente en relación con las ventas, para el año 2016 el costo de servicio representa el 58% y la mano de obra 6% y 23% en relación con la venta, en el caso del 2017 el porcentaje es de 59% y 6% y 24% respectivamente lo cual indica una variación bastante significativa en el costo de servicio lo cual está ligado al incremento de las ventas y con respecto a gasto de ventas la variación fue mínima

5.2 Análisis cualitativo

Análisis de la subcategoría Estados financieros

En la entrevista realizada en nivel capital de trabajo se indicó, que las empresas para realizar sus actividades de forma idónea deben elaborar un flujo proyectado, pues al no contar con un flujo proyectado corren el riesgo de tener información desactualizada y no sabrán cuanto de dinero disponible tienen para afrontar las obligaciones actuales y las posteriores si no se realiza un adecuado presupuesto para evaluar la situación la liquidez de la empresa se puede ver afectada, asimismo mencionan que se debe de conocer cómo se mueven los distintos mercados y en especial en el que se va a incursionar ya que de lo contrario se tendría problemas para definir los costos y gastos, en general, se producirían problemas y se tendría que incurrir en gastos talvez innecesarios que afectarían la ganancia proyectada y aquejarían de alguna u otra manera en la ejecución adecuada del proyecto ya sea por la rentabilidad y liquidez, en este caso si fuera por liquidez, indican que la empresa tendría que optar por solicitar créditos o incluir nuevos accionista o inversionistas que aporten efectivo o en todo activos con la finalidad de que se pueda seguir cumpliendo con los contratos.

Análisis de la subcategoría Aplicación de procesos y procedimientos en el manual de funciones

Según los entrevistados en conjunto se habló bastante de la problemática que hay en el manejo de las operaciones y principalmente con grado de generalidad es que la empresa desarrolla las operaciones de acuerdo a lo que gerencia dispone y muchas veces ya que según el entrevistado 1 y el entrevistado dos no hay un contador presente en la empresa y al no contar con la presencia del contador los estados financieros no se muestran de manera oportuna y realmente gerencia no ha podido tomar las decisiones adecuadas para así manejar los recursos de manera adecuada por tal motivo se concluye que al presentarle un plan a gerencia con las opciones que cambiarían la situación de la empresa y en principal mejorar el problema principal que afecta a la empresa y es la liquidez como bien opinan los entrevistados la empresa podría mejorar su situación y esta demostración se puede visualizar a través de los flujos de caja que lamentablemente no se está aplicando esto según los entrevistados conllevaría a la mejor administración de los recursos con los que cuenta la empresa y a través del flujo proyectado puede determinar con cuánto dinero cuenta el día de hoy y de acuerdo al entrevistado 1, 2 y 3 de manera general indica que la proyección de los ingresos se puede ver que obligaciones cubrir y si ya se tiene una idea clara que la empresa pese a tener todos sus recursos contabilizados y tomados en cuenta pueda recurrir a un financiamiento pero se puede ver la manera más adecuada para tomar opciones que convengan como menor interés y no tener que contar con ello, esto si antes como bien mencionan los entrevistados ya se aprovechó por completo los recursos como lo indican la recuperación del saldo a favor debe ser contado en cuenta en los flujos ya que es caja que corresponde a la empresa por normativa, con ello puede ser salvable el financiamiento según el entrevistado 2 se puede concluir que al presentar un plan de flujos la empresa podrá tomar

decisiones para el aprovechamiento de lo que cuenta la empresa y esto saldrá más rentable a la empresa.

Análisis de la subcategoría devolución del saldo a favor del exportador

Según la recopilación de los entrevistados se pudo concluir la devolución del IGV es dinero con el que cuenta la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones pero como bien mencionan el entrevistado 1, 2 y 3 es que si la documentación no está presentada de la manera correcta y no se cuenta con los requisitos necesarios para pedir la recuperación esto podría tardar y es más ser denegada pese a que haya una ley de por medio que obliga al mismo estado a devolver el IGV, esto es tanto a saber la normativa y todo lo que es necesario para que se obtenga la devolución pero según lo que manifiestan los entrevistados indican unánimemente que la aplicación del saldo a favor es otro de los factores importantes y en lo que opinan que deben ser capacitado o recibir algún manual de procesos para poder contar con el dinero mes a mes y esto al ser bien aplicado y se dice bien aplicado porque de no serlo podrían la empresa caer ante una contingencia ya que si bien es cierto el estado puede otorgar un cheque a favor a la empresa en una eventual fiscalización y en este caso Sunat encontrara inconsistencias como haber abusado del crédito fiscal podría reparar todo lo otorgado y luego de ello se originan los intereses normados por eso según lo que se manifiesta debe requerir de mucho conocimiento realizar este tipo de procesos para que al ser aplicados se pueda gozar del beneficio sin posibles contingencias en el futuro ya que es un buen determinante para mejorar la liquidez de la empresa según lo que indican todos los entrevistados unánimemente.

Análisis mixto de la subcategoría Estados financieros

En la subcategoría de estados financieros los entrevistados de la empresa en materia de estudio indicaron, que si la empresa no cuenta con alguna estrategia o toman la decisión de realizar un cambio en la administración de recursos económicos con los que se cuenta habrá un problema con la liquidez de la empresa esto conllevará a que la tendencia siga disminuyendo año tras año y como resultado se tendría un sobre endeudamiento con los accionistas y por ende se tendrá que reconocer dividendos a fin de año lo cual resulta perjudicial lo cual no es lo más recomendable para la empresa, asimismo manifestaron sobre el papel que desempeña el contar con una buena gestión en los procesos de la devolución del IGV, pues esto se verá reflejado dentro de los estados financieros en el rubro de efectivo y equivalente de efectivo mes a mes lo cual debería ser tomado en cuenta dentro de los flujos de caja para cubrir las obligaciones pendientes de la compañía, los entrevistados indicaron que los costos de servicio de transporte sería materia de una evaluación debido a que el precio que ofrecen los proveedores actuales que trabajan con la compañía están trabajando en base a anticipos constantes lo cual la liquidez se ve afectada por los adelantos de dinero finalmente tener en cuenta la compra de los activos fijos lo cuales resultaron ser perjudiciales por consecuencia que el endeudamiento fue a un corto plazo, hecho que según los entrevistados indicaron que lo más rentables en tema de compra de activos refiere a un endeudamiento a largo plazo, por tales motivos la liquidez de la empresa se ha visto afectada y es necesario implementar estrategias que los resultados actuales cambien.

Análisis mixto de la Aplicación de procesos y procedimientos en el manual de funciones

según los entrevistados en conjunto se platicó de manera prolongada de la problemática que hay en el manejo de procesos y principalmente esto se ve reflejado en los ratios de rentabilidad

y solvencia los cuales reforzaron lo comentado por los entrevistados y evidentemente hay un problema en los procesos que han sido implementados hasta el momento y como bien mencionaron la falta de un contador perenne hace que el personal encargado deba ser reforzado para realizar los procesos correctos y se pueda contar con los recursos que goza la empresa, también se evidencio que los estados financieros no se muestran de manera oportuna y esto conlleva a que gerencia no pueda tomar las decisiones adecuadas para así manejar los recursos de manera adecuada por dicho motivo se puede concluir que implementando un plan de procesos con las evidencias recaudados a través de la información en materia de estudio y en principal mejorar el problema principal que afecta a la empresa y es la liquidez como bien opinan los entrevistados y junto con los ratios que determinaron la disminución de un año a otro junto con los ratios de solvencia y rentabilidad se puede concluir que la gestión de la empresa no se está llevando de la mejor manera debido a que la tendencia de la empresa está disminuyendo de un año a otro esto, según los entrevistados comentaron con un flujo proyectado se podría determinar el dinero con el que la empresa cuenta el día de hoy y en respuesta unánime de los entrevistados indicaron que la proyección de los ingresos puede reflejar que obligaciones cubrir en este momento y si fuera necesario a recurrir a un financiamiento esto podría dar pie a elegir la opción que más convenga a la empresa y al contar con todos sus recursos contabilizados el aprovechamiento de los recursos se vuelve rentabilidad y esto conllevara por ende a mejorar la liquidez de la empresa.

Análisis mixto de la subcategoría devolución del saldo a favor del exportador

Referente a la subcategoría de devolución del saldo a favor del exportador los entrevistados indicaron, que la recuperación del beneficio se verá reflejado en los ratios de liquidez ya que pertenecen al rubro de efectivo y equivalente de efectivo ello conllevara a la poder contar

con ese dinero para afrontar las obligación y en vez que de pedir préstamos de los accionistas mensualmente, también manifestaron que en vez de pedir un financiamiento ya sea financiamiento interno como externo se debería

aprovechar este beneficio que corresponde por ley, también los entrevistados hicieron hincapié en el conocimiento de las normas que regulan este beneficio y al momento de realizar la aplicación en los cálculos de recuperación ya que si se realiza de manera erróneo se corre el riesgo de que se genera una demora o simplemente puede pasar el tiempo y no se reciba, como también puede ser recibido el beneficio pero en una eventual fiscalización si no se realizaron los procesos correctos Sunat pueda recobrar con multas e intereses todo lo que entrego a la empresa. Por dicha razón los entrevistados refieren que se debe realizar capacitaciones e implementar un manual de procesos para dicha recuperación y al conseguir con éxitos, el beneficio se reflejara en los estados financieros contribuyendo a la mejora de la liquidez de la empresa.

5.3 Diagnóstico final

De acuerdo al estudio realizado a los estados financieros específicamente al estado de situación financiera y el estado de resultados y se utilizó indicadores mediante el análisis de ratios, análisis vertical y horizontal a la empresa en materia de estudio, para el caso de liquidez, la situación de la empresa en relación de los años en comparación se ve que la liquidez va disminuyendo de un año a otro, y según lo analizado esto se debe a las cuentas por pagar también se ve reflejado de un año a otro han ido incrementando, y si no se realiza algún plan de mejora la situación de la empresa se puede ver afectada en las actividades que desarrolla ya que no contará con la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones

generadas con terceros lo más probable es que la empresa tendrá la necesidad de recurrir no solo contar con el financiamiento interno sino externo, pero lo más perjudicial es que no habría un tipo de financiamiento para realizar una nueva inversión que la mayoría de empresas utiliza para incrementar sus utilidades si no que buscara financiarse para cubrir obligaciones de la empresa. Para el análisis elaborado a

la liquidez general de los años 2016 al 2017 de la empresa en estudio, arrojaron que en el año 2016 se tuvo como resultado 1.39 soles por cada sol de deuda que tuvo la compañía, y para el año 2017 obtuvo 1.24 soles, este indicador de liquidez evidencia que de un año a otro la capacidad de pago a ido siendo menor y según lo analizado se debe a que no hubo una buena gestión en la administración de los recursos ya que la empresa cuenta con beneficios que no están siendo aprovechados y que reflejan efectivo en las cuentas del balance, en el último año se podido ver reflejado el aumento en los costos de servicios de transporte los cuales son unos de los desembolsos principales que necesita la empresa para seguir con sus operaciones pero el gran problema es que se ha podido determinar que los costos que ofrece el proveedor están superiores por encima del mercado y sumando que el servicio es serializado ahí no hay un buen uso de los recursos, esto sumado a tener en cuenta la devolución del salgo a favor del exportador que de realizarse una buena gestión se puede contar con ese dinero en caja para cubrir obligaciones, tal como lo mencionan los entrevistados y esa devolución se vería reflejada en la liquidez de la empresa y cubrir necesidades, para el caso de la liquidez acida se evidencia que en el 2016 la empresa contó con 1.39 soles por cada sol de deuda inmediata, para el año 2017 fue de 1.24, lo que se muestra en la liquidez acida será el mismo importe de la Liquidez de general de manera que se tomara en cuenta el análisis anterior y esto sucede debido a que la empresa brinda servicio de paquetes turísticos, por lo tanto no acumula mercadería en almacén, ni transforma materia

prima ya que su principal operación es la mano de obra que realiza el guía turístico.

La administración de los recursos viene a través de una planeación administrativa de hacerlo de la manera correcta las entidades obtendrán resultados favorables ello tendría que conllevar por la determinación de objetivos que se quiere lograr y para poder alcanzar cada meta planeada que es mejorar los resultados de la empresa y finalmente lograr la rentabilidad de las entidades (Chiavenato,2006).

En el análisis de solvencia, el nivel de endeudamiento de la empresa en el caso del año 2016 se tuvo 72%, asimismo para el año 2017 se incrementó a un porcentaje de 80%, lo que se puede evidenciar es el grado de endeudamiento que tiene la empresa esto debido a que en el año 2016 se empezó a financiar las obligaciones de la empresa con dinero que prestaron los accionistas, el cual esta situación se incrementó para el año 2017, lo que refleja lo que los entrevistados indicaron con respecto a el financiamiento que han estado haciendo los accionistas para poder afrontar las obligaciones de la empresa, como también indican que la empresa no tuviera porque recurrir a endeudamientos financieros si podría contar con su propio dinero si se administraran de manera adecuada los recursos en el presente análisis de endeudamiento a corto plazo se tiene como resultados de los años 2016 al 2017 los cuales para el año 2016 es el 0.86 y para el año 2017 es 1.54, en este análisis al igual que en los resultados de liquidez general el porcentaje ha ido aumentando en los dos últimos años, por dicho motivo la empresa tendrá que analizar la situación y tendrá que tomar decisiones que mejoren los resultados de no ser esto se verá afectado en el siguiente año hasta que ya sea más difícil resolver estos resultados, según los entrevistados indicaron que para poder medir la solvencia es muy necesario poder realizar flujos de cajas, entre ellos el proyectado que hará una clara visión del dinero con el que cuenta la empresa en el momento y que puede hacer frente en el

instante, como también el proyectado para poder realizar una estimación de acuerdo a la información histórica y esto conllevara a tener una mejor visión de las necesidades de que necesita enfrentar la empresa para tomar decisiones que sean más rentables para los resultados de la empresa, un claro ejemplo es por lo que se refleja una decisión tomada por la empresa en este caso no fue la más óptima que según los entrevistados indicaron que compro activo fijo y las deudas se realizaron en corto plazo haciendo que la liquidez de la empresa disminuya con obligaciones que pudieron realizarse en un periodo mayor para no perjudicar las obligaciones emergentes.

Según el análisis de rentabilidad, en relación con el patrimonio para el año 2016 fue de 28% y para el año 2017 113%, es decir se refleja una gran variación entre un año a otro en los porcentajes de los años analizados en materia de estudio. En el análisis de margen neto entre ventas, en el año 2016 obtuvo 6.78% y para el año 2017 obtuvo 6.13%, si bien es cierto no ha tenido gran variación se denota que en general refleja que la empresa no está obteniendo la rentabilidad esperada y que se tienen que hacer cambio en las toma de decisiones para una Mejor organización de los recursos con los que cuenta la empresa ya que según los entrevistados la empresa cuenta con recursos que se pueden aprovechar para poder mejorarla y así mismo esta situación mejore.

En relación con la rentabilidad es la existencia de la utilidad que se produce luego de la inversión que se decide acceder para poder lograrla y son los resultados positivos los que la empresa busca obtener productos de las ventas realizadas (Zamora,2008).

En la presente investigación vemos que la rentabilidad de la empresa se ve afectada debido a los prestamos generados y no para invertir sino más por el contrario para cubrir deudas, cosa

que no es rentable en un negocio por ende se realiza una disminución en liquidez y se generan intereses esto conlleva a no beneficiar la rentabilidad de la empresa.

En el análisis Horizontal del estado de situación financiera, del activo corriente entre total activo el año 2016 y el año 2017 obtuvo como variación el 50.59%, lo que indica que la variación en los años de materia de estudio se debieron principalmente a la compra de activos fijos con endeudamiento a corto plazo, el costo de transporte que es muy elevado a comparación del mercado muy aparte que el acuerdo con el proveedor es trabajar con anticipos, sumado a que es servicio terciarizado ya que la empresa no cuenta con sus propios buses y pese a ello no se está haciendo el proceso de devolución por motivo de inexperiencia y falta de conocimiento la liquidez se ve disminuida en los últimos años. Para el análisis vertical del estado de situación financiera, del activo corriente para el año 2016 se obtuvo 94% y para el año 2017 se obtuvo 80% lo que indica que la variación encontrada en los últimos años se debe a la falta de liquidez que atraviesa la empresa como bien se mencionó con las entrevistas recopiladas en el que indican la falta de liquidez y como lo indica el trabajo en materia de estudio se evidencia la falta de Liquidez.

En el caso del análisis del total pasivo entre total pasivo y patrimonio para el año 2016 se obtuvo 72% y para el año 2017 fue de 80% lo que indica que el nivel de endeudamiento entre un año a año indica que se ha ido incrementando y esto origina un riesgo económico y financiero para la empresa, para dicho caso se tendrá que evaluar bajo la toma de decisiones las mejores alternativas para poder lograr mejorar la liquidez de la empresa que finalmente se está viendo afectado.

El análisis Horizontal al estado de resultado, en la partida costo de servicio en base a ventas se aprecia para el año para el año 2016 y 2017 hubo una gran variación del 53.42%, lo que indica que hubo variación en el costo de producción, esta variación se debe al incremento de las ventas y el alza por servicio de transportes que nos dan los proveedores principales de transporte pero se ve reflejado que pese a ello la liquidez y por ende la rentabilidad de la empresa se ve afectada y no hay resultados favorables entre ellos también se incrementan los gastos de administración que resultan ser fuertes en la empresa porque otros de sus principales costos son la mano de obra.

El análisis vertical al estado de resultado, en la partida costo de producción en base a ventas para año 2016 para el costo de servicio, gasto de ventas y gastos administrativos que se ven refleja con el 58%, 6% y 23% respectivamente y para el siguiente año se tiene en la partida costo de producción en base a ventas para año 2017 para el costo de servicio, gasto de ventas y gastos administrativos que se ven refleja con el 59%, 6% y 24% respectivamente tal como se puede apreciar en los estados financieros y en la recaudación de las entrevistas se sabe que las ventas se incrementaron pero la falta de buena administración de los recursos con lo que la empresa cuenta no están siendo bien aprovechados por la áreas encargadas. Como conclusión final según lo recaudado tanto en el análisis cualitativo como cuantitativo se evidencia la falta de liquidez que atraviesa la empresa, es no poder contar con la devolución que a través de un flujo puede demostrarse y contar con ello para cubrir las obligaciones de la empresa el poder realizar la cotización de proveedores que nos brinden un mejor precio también será una buena opción como también poder ver la posibilidad de contar con buses propias y buscar alguna alternativa de poder comprarlos, la inversión de activos fijos que los más recomendable es endeudarse a largo plazo es la mejor opción que hasta el día de hoy no se ha efectuado.

CAPÍTULO VI
PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN
“PLANIFICACION EN LOS PROCEDIMIENTOS DEL
SFMB PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
PERU HOP SAC”

6.1 Fundamentos de la propuesta

La presente propuesta tiene la finalidad de aprovechar el recurso el beneficio tributario para para mejorar la liquidez de la empresa, en el cual se desarrollaron teorías que avalan la propuesta identificada tales como: teoría de sistemas, esta teoría debe existir en toda organización ya que conlleva para que en el desarrollo de cada ejercicio se proponga metas y objetivos que logre obtener mejores resultados y para ello es necesario trabajar conjuntamente en equipo.

De la misma manera se tomó en cuenta la Teoría de la economía de la empresa, ya que la teoría habla acerca de la importancia de la eficiencia y eficacia de poder administrar los recursos con los que cuenta la empresa en el desarrollo de sus operaciones el cual es la síntesis de la propuesta de acuerdo a los hallazgos encontrados a través de los instrumentos.

Asimismo, se desarrolló la teoría de la preferencia de la liquidez, el cual tiene por finalidad apoyar la propuesta, puesto que es de gran necesidad emplear estrategias para el éxito en el desarrollo de las operaciones.

Se empleo la teoría de la preferencia de la liquidez, debido a que se debe tomar en cuenta las inversiones, prestamos, etc., que se realizan en una empresa y la eficiencia para poder responder a ellas ya que deben tomarse en cuenta los periodos ya sean para cumplir obligaciones corrientes o no corrientes como también tenemos la teoría de contabilidad y el control, como se sabe todo desarrollo de actividades de una empresa se debe reflejar su situación financiera en la contabilidad ya que ello servirá que a través de los estados financieros se pueda reflejar el éxito que pueda tener o de la misma manera las deficiencias

que se puedan evidenciar, ello va a contribuir a realizar el control correspondiente de las decisiones empleadas y que es lo que se debe mantener o debe cambiar dentro de la organización.

Finalmente, y una de las teorías que avalan dicha propuesta es la teoría de la planificación estratégica ya que las empresas deben tener en cuenta realizar una serie de estrategias que conlleven al buen funcionamiento de operaciones y se pueda hacer posible la mejorar la liquidez para disponer de los recursos económicos con los que cuenta la empresa.

Con el propósito de realizar la propuesta se desarrolló el análisis documental que se realizó principalmente a los estados financieros y se concretó con la entrevista a las personas involucradas y expertas en el tema, por dicho motivo se realizó la triangulación de análisis efectuados para identificar los problemas que aquejan la empresa y por las cuales se halla la falta de liquidez, en dicho sentido surgió la propuesta Planificación en los procedimientos de solicitud del SFMB para mejorar la liquidez de la empresa.

La implementación de procedimientos mejora en el proceso de la solicitud del SFMB y lo cual será necesario involucrar a muchas áreas de la empresa, ya que se implementarán estrategias en el manual de funciones y organización que harán que los procesos se cumplan en tiempos establecidos y con personas encargadas de realizar dicha función, implicara la toma de decisiones en autorizar lo que conlleva a ciertos cambios como son la capacitación del personal y la lectura y ejecución de las estrategias empleadas.

6.2 Problemas

De acuerdo con los análisis empleados, se logró identificar principalmente que la entidad cuenta con problemas de liquidez, en ese sentido la empresa se ha visto en la obligación de recurrir en financiamientos constantes, ello no solo conlleva a tener que endeudarse solo con dicho monto si no que se acumula de intereses, tal y como se puede observar en los estados financieros de los últimos años 2016 y 2017, en los cuales se aprecia el acumulado de los ejercicios.

En el análisis cuantitativo a través de los indicadores financieros, también llamados ratios financieros se evidenció dicha situación lo cual indica que se deben tomar decisiones que cambien dicha situación, mucho más si se cuenta con recursos que pueden hacer que ya no se realice esa figura, ya que conlleva a obtener cargados intereses en el estado de resultados.

De la misma manera se identificó que la empresa no cuenta con un manual de funciones y procesos en los cuales pueda tener un orden para ejecutar las operaciones, la documentación que es la base para obtener el SFMB ya que se encuentra en desorden, luego se evidencia la falta de conocimiento y control por parte del área encargada en este caso es el área contable el cual ha dejado pasar mucho tiempo en no realizar esta devolución en vez de sugerir ya no realizar más financiamientos pues la empresa cuenta con recursos que pueden cambiar esa situación y como dichos procedimientos no se encuentran plasmados en ningún manual de funciones y tampoco hay un encargado responsable hasta la fecha no se ha logrado conseguir beneficio alguno del derecho de la recuperación.

Se evidencia la falta de flujos para poder proyectar las obligaciones de acuerdo a la proyección de ingresos con los que se cuenta esto ha conllevado a no tener el control de las verdaderas necesidades que tiene la empresa por tal motivo hay un desorden al momento del pago de anticipos a los proveedores de los costos de servicios más elevados los cuales no se ha logrado proveer las otras obligaciones que enfrenta la empresa que también son de gran necesidad también, esto se puede mejorar siempre y cuando se plasme en un manual de procedimientos y funciones.

6.3 Elección de la alternativa de solución

La determinación de la alternativa de la solución que se realizó a través de la realización de un diagnóstico, el cual consta de la información que se obtiene del análisis cualitativo, y fue el cuestionario que se realizó a las personas encargadas e involucradas en el tema como fueron el contador de la empresa, el asistente contable que lleva la mayor parte ya que el contador no está muy presente y la gerente de finanzas que es la encargada de realizar las operaciones que implican el desembolso de las operaciones y trabaja juntamente con el área contable, luego también se realizó el análisis cuantitativo que se realizó a los estados financieros de la empresa, tras realizar estos análisis se procedió a elegir cuales serían las soluciones que conlleven a dar mejores resultados y se pudo definir la categoría principal de la solución que es demostrar a través de los flujos como la devolución de IGV mejora la liquidez de la empresa que será de gran ayuda para que la empresa pueda realizar sus operaciones de manera más óptima y pueda aprovechar los recursos que tiene la empresa y no tener que endeudarse, para ello debe estar ordenada y establecidas e implementadas para la mejora en la recuperación del saldo a favor del exportador materia beneficio para optimizar los recursos económicos de la empresa.

6.4 Objetivos de la propuesta

El objetivo de la propuesta es la aplicación de la Ley que da beneficio a la empresa exportadora y se convertirá en un recurso de liquidez.

El siguiente objetivo de la propuesta es la elaboración de un manual procedimientos y guía al personal basados en normativa contable y tributaria para la aplicación del SFMB y hacer efectiva la devolución.

Finalmente, el objetivo de la propuesta es reducir los financiamientos constantes que realiza la empresa para enfrentar sus obligaciones.

6.5 Justificación de la propuesta

La justificación de la propuesta se basa en que la empresa necesita liquidez para cumplir con sus obligaciones y realizarla en el tiempo correcto para que no se genere ni intereses ni mala imagen para la entidad, por ello que en la empresa de estudio debe ampararse en la Ley que otorga el beneficio tributario de la empresas exportadoras lo cual es necesario implementar una serie de procedimientos que estando a corde con la normativa contable y tributaria el cual se verá reflejado en los flujos proyectados evidenciándose como el SFMB al ser aplicado haría innesario los prestamos que se realizan mes a mes, evitando cargarse de interese en los estados financieros de la empresa.

6.6 Resultados esperados

Con la propuesta planteada, se busca tener como resultado el incremento de la liquidez de la empresa y más aún poder tener la disposición de cumplir con sus obligaciones ya que en los años que se presenta pertenecientes al 2016 y 2017 se observa que la empresa ha tenido problemas para enfrentar sus obligaciones con sus propios recursos pues ha tenido que apoyarse de terceros tales como los préstamos de los accionistas.

En síntesis, general, se busca ya no depender más de ello y acabar con los préstamos y contar con el dinero obtenido por el SFMB ya que se muestra acumulado en los estados financieros de la empresa, pues la propuesta busca contar con ello como caja líquida para disponer mes a mes y pagar obligaciones como pago de planillas, pago a proveedores para el costo de servicio, etc.

Busca implementar estratégicas que conlleven al buen funcionamiento de los procesos, que se delegue las funciones, y que se tenga orden con el tema de la documentación, pues todo ello conlleva a tener problema y administrar los recursos de manera errónea, por ello es importante que todo ello se plasme en una manual en donde se establezca todas las estrategias que conllevaran a mejorar la liquidez de la empresa pues como bien se mostró en los indicadores financieros, la liquidez disminuye de un año a otro y si se sigue así, podría traer problemas de endeudamiento a la empresa ya que por no contar con liquidez no se puede hacer frente a las obligaciones, por lo tanto, el negocio no puede seguir en marcha.

Finalmente se espera reflejar, todo el SFMB y su aporte a la liquidez de la empresa a través de un flujo proyectado y con esta herramienta también utilizarla para poder, tomar decisiones más eficientes para enfrentar las obligaciones de la empresa.

6.7 Desarrollo de la propuesta

6.7.1 Objetivo 1: Elaboración de flujos proyectados incluyendo SFMB. Plan de actividades

Actividad	Tareas	Cronograma	Responsables
Análisis e identificación de los ingresos y gastos de la empresa	-Identificación y análisis de los ingresos y gastos actuales por los cuales se realiza financiamientos según el estado de situación financiera	5 días	Área de tesorería/Área contable
Realizar flujos proyectados	-Establecer la elaboración de flujos proyectados para el cierre de mes de cada periodo tomando en cuenta la devolución de IGV.	4 días	Área de tesorería/ Área contable
Capacitación al personal encargado de Tesorería	-Capacitar al personal encargado con respecto al beneficio del SFMB ya que trabajara mes a mes con ello. -Manejo de los flujos	5 días	Área de tesorería/ Área contable

Cuadro 1. Plan de actividades para la elaboración de los flujos proyectados incluyendo el SFMB.

Solución técnica

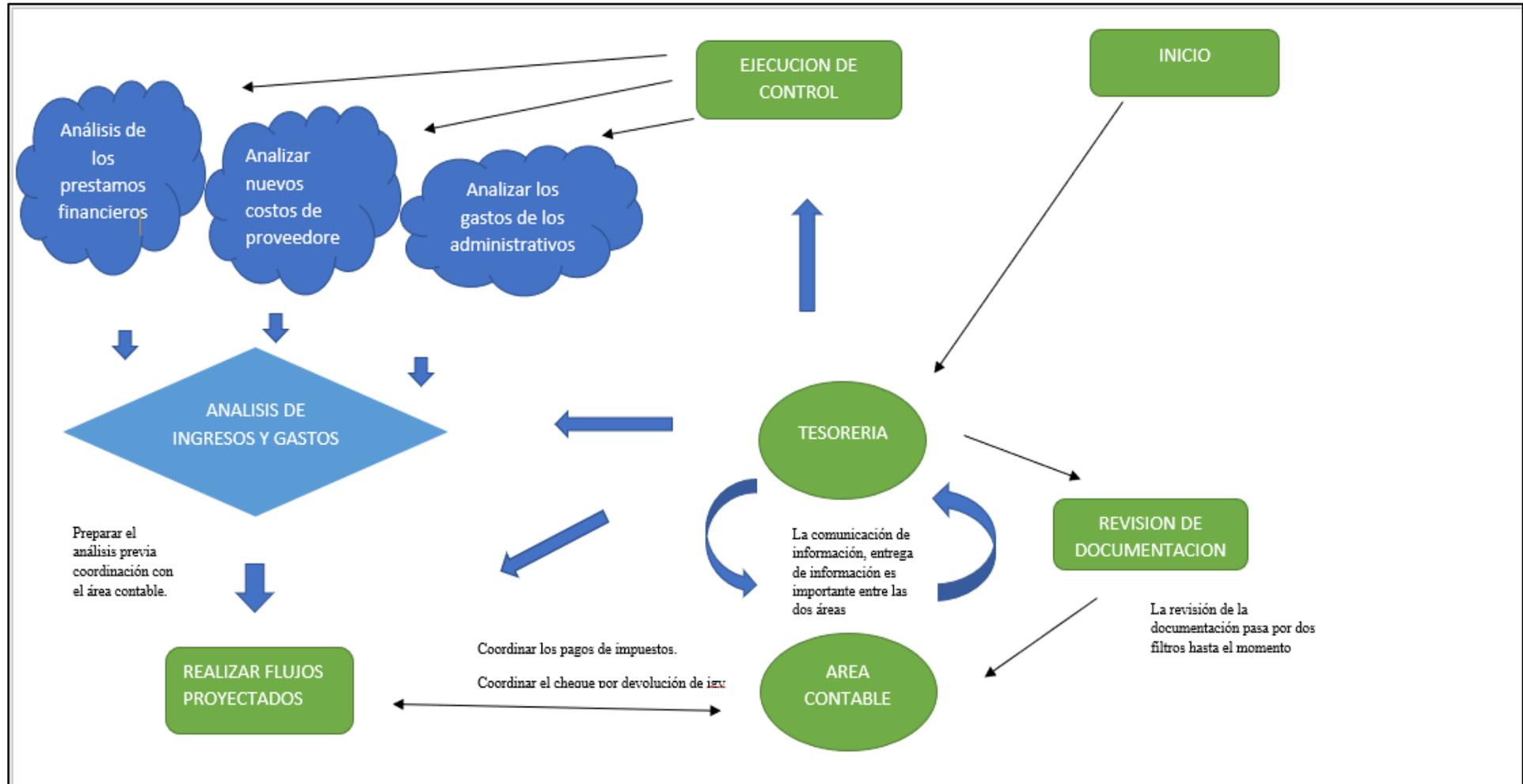


Figura 16. Solución técnica para la elaboración de los flujos proyectados incluyendo el SFMB.

Indicadores

Los indicadores presentados medirán la eficiencia del análisis de los ingresos y gastos con los que cuenta la empresa haciendo más productivo el proceso ya que través de los flujos se podrá tomar en cuenta el SFMB, y ello podría reemplazar los financiamientos constantes de la empresa.

Solución administrativa

Con la propuesta planteada se busca disminuir los financiamientos constantes, puesto que se evidenció que la empresa cuenta con un recurso que puede ser aprovechado para no tener que originar intereses y sean más productivo el manejo de los recursos.

Tabla 15

Presupuesto para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.

Tarea	Cantidad	Valor Unitario Soles	Total Soles
Análisis e identificación de los ingresos y gastos de la empresa.	1	1,500	1,500
Realizar flujos proyectados	1	0.00	0.00
Capacitación al personal encargado de Tesorería	1	2,000	2,000
TOTAL			S/ 3,500

Cronograma

Actividad	Duración	Enero							Febrero							
Análisis e identificación de ingresos y gastos	5 días	■	■	■	■											
Realizar flujos proyectados	4 días					■	■	■								
Capacitación al personal encargado de Tesorería.	5 días									■	■	■	■			

Cuadro 2. Diagrama de Gantt para la elaboración de los flujos proyectados incluyendo el SFMB.

Flujo de caja optimista

Escenario optimista 12.5%

Tabla 16

Flujo de caja en el escenario optimista

		FLUJO DE CAJA				
	0	2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos						
Ventas		7,594,300	8,543,600	9,611,550	10,812,995	12,164,620
Recuperación del saldo a favor del exportador materia benefició		543,000.00	610,875.00	687,235.00	769,700.00	865,915.00
Total ingresos		8,137,300.00	9,154,475.00	10,298,785.00	11,582,695.00	13,030,535.00
Egresos						
Pago a proveedores		4,404,650	4,955,200	5,574,620	6,271,450	7,055,400
Pago al personal		984,840.00	1,107,938.00	1,246,430.00	1,402,240.00	1,577,520.00
Pagos varios		2,109,858.00	2,373,590.00	2,670,290.00	3,004,100.00	3,379,590.00
Total Egreso		7,499,348.00	8,436,728.00	9,491,340.00	10,677,790.00	12,012,510.00
Saldo operativo		637,952.00	717,747.00	807,445.00	904,905.00	1,018,025.00
Flujo de caja	26,500	664,452.00	1,382,199.00	2,189,644.00	3,094,549.00	4,112,574.00
Financiamientos						
Prestamos de accionistas		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cancelación de prestamos		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Intereses		0.00	0.00	0.00		
Sub total de financiamientos		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo final		637,952.00	717,747.00	807,445.00	904,905.00	1,018,025.00
Saldo acumulado	26,500	664,452.00	1,382,199.00	2,189,644.00	3,094,549.00	4,112,574.00

Flujo de caja regular

Escenario regular 10%

Tabla 17

Flujo de caja en el escenario regular

	FLUJO DE CAJA					
	0	2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos						
Ventas		7,425,500.00	8,168,110.00	8,984,920.00	9,883,415.00	10,871,750.00
Recuperación del saldo a favor del exportador materia beneficio		271,500.00	298,650.00	328,515.00	361,365.00	397,500.00
Total, ingresos		7,697,000.00	8,466,760.00	9,313,435.00	10,244,780.00	11,269,250.00
Egresos						
Pago a proveedores		4,306,760.00	4,737,430.00	5,211,180.00	5,732,300.00	6,305,530.00
Pago al personal		962,945.00	1,059,250.00	1,165,170.00	1,281,685.00	1,409,850.00
Pagos varios		2,062,980.00	2,269,270.00	2,496,200.00	2,745,820.00	3,020,400.00
Total, Egreso		7,332,685.00	8,065,950.00	8,872,550.00	9,759,805.00	10,735,780.00
Saldo operativo		364,315.00	400,810.00	440,885.00	484,975.00	533,470.00
Flujo de caja	26,500	390,815.00	791,625.00	1,232,510.00	1,717,485.00	2,250,955.00
Financiamientos						
Prestamos de accionistas		225,000	0.00	0.00	0.00	0.00
Cancelación de prestamos		0.00	-112,500	-112,500	0.00	0.00
Intereses		-32,400	-32,400	-16,200		
Sub total de financiamientos		192,600.00	-144,900	-128,700	0.00	0.00
Saldo final		556,915.00	255,910.00	312,185.00	484,975.00	533,470.00
Saldo acumulado	26,500	583,415.00	839,325.00	1,151,510.00	1,636,485.00	2,169,955.00

Flujo de caja pesimista

Escenario regular 5%

Tabla 18

Flujo de caja en el escenario pesimista

	0	FLUJO DE CAJA				
		2019	2020	2021	2022	2023
Ingresos						
Ventas		6,750,505.00	7,088,030.00	7,442,430.00	7,814,550.00	8,205,280.00
Recuperación del saldo a favor del exportador materia beneficio		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total, ingresos		6,750,505.00	7,088,030.00	7,442,430.00	7,814,550.00	8,205,280.00
Egresos						
Pago a proveedores		3,915,235.00	4,110,995.00	4,316,540.00	4,532,370.00	3,758,992.00
Pago al personal		875,408.00	919,178.00	965,140.00	1,013,395.00	1,064,070.00
Pagos varios		1,875,430.00	1,969,200.00	2,067,662.00	2,171,045.00	2,279,596.00
Total, Egreso		6,666,073.00	6,999,373.00	7,349,342.00	7,716,810.00	7,102,658.00
Saldo operativo		84,432.00	88,657.00	93,088.00	97,740.00	1,102,622.00
Flujo de caja	26,500	110,932.00	199,589.00	292,677.00	390,417.00	1,493,039.00
Financiamientos						
Prestamos de accionistas		450,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cancelación de prestamos			0.00	0.00	0.00	0.00
Intereses		-64,800.00	0.00	0.00	0.00	
Sub total de financiamientos		385,200.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo final		469,632.00	88,657.00	93,088.00	97,740.00	1,102,622.00
Saldo acumulado	26,500	496,132.00	584,789.00	677,877.00	775,617.00	1,878,239.00

Viabilidad económica

Tabla 19

Viabilidad económica de la propuesta

	Óptimo	Regular	Pesimista
VAN	7,408,187	4,527,793	3,671,755

La siguiente tabla muestra la viabilidad encontrada tras la propuesta planteada, para la cual se realizó tres escenarios de flujos el flujo de caja regular, el flujo de caja óptimo y el flujo de caja optimista estos escenarios fueron medidos por medio del indicador Valor actual neto, el cual tuvo como resultado un índice bastante considerable para la rentabilidad de la empresa este conllevó al esperado incremento de la liquidez que se buscó para permitirle a la empresa mantenerse de manera favorable en el mercado.

Evidencia

El plantear los procedimientos en la elaboración de los flujos teniendo en cuenta el SFMB, el cual servirá de mucho a la empresa de manera que según los estados financieros se evidenció importantes sumas de cuentas por pagar por lo que la aplicación de estos procedimientos servirá para reducir esos importes constantes.



Figura 17. Carátula para la elaboración de flujos proyectados incluyendo el SFMB.

6.7.2 Objetivo 2: Implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas con la solicitud del SFMB.

Plan de actividades

Actividad	Tareas	Cronograma	Responsables
Análisis e identificación del área contable-tributario-tesorería.	-Evaluación porque hasta ahora no se ha pedido de solicitud del SFMB.	5 días	Encargados de áreas
Establecer procedimientos y funciones para los responsables del área	-Establecer funciones al personal del área contable-tributario, tesorería. -Establecer procesos específicos para la recaudación de información documentaria.	5 días	Encargados de áreas
Capacitación al personal encargado del área contable-tributario-tesorería.	-Capacitación al personal tesorería: -Establecer las pautas para solicitar y recaudar la documentación, pues finalmente, esta información servirá de sustento para obtener el SFMB. -Capacitación al personal contable -tributario: -Establecer los procesos tanto contable como tributario en base a la aplicación en base a la normativa legal.	4 días	Encargados de áreas

	<ul style="list-style-type: none"> -Revisar que la documentación recaudada cumpla con la ley de comprobantes de pago (Para no tener problemas en una eventual fiscalización) -Presupuestar capacitación -Programación de capacitación 		
Controlar que los procesos empleados para obtener el SFMB se lleven de manera óptima.	<ul style="list-style-type: none"> - Lograr establecer los procesos implementados para obtener la devolución de IGV 	6 días	Encargados de áreas

Cuadro 3. Implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas con el proceso de solicitud del SFMB. Elaboración Propia

Solución Técnica

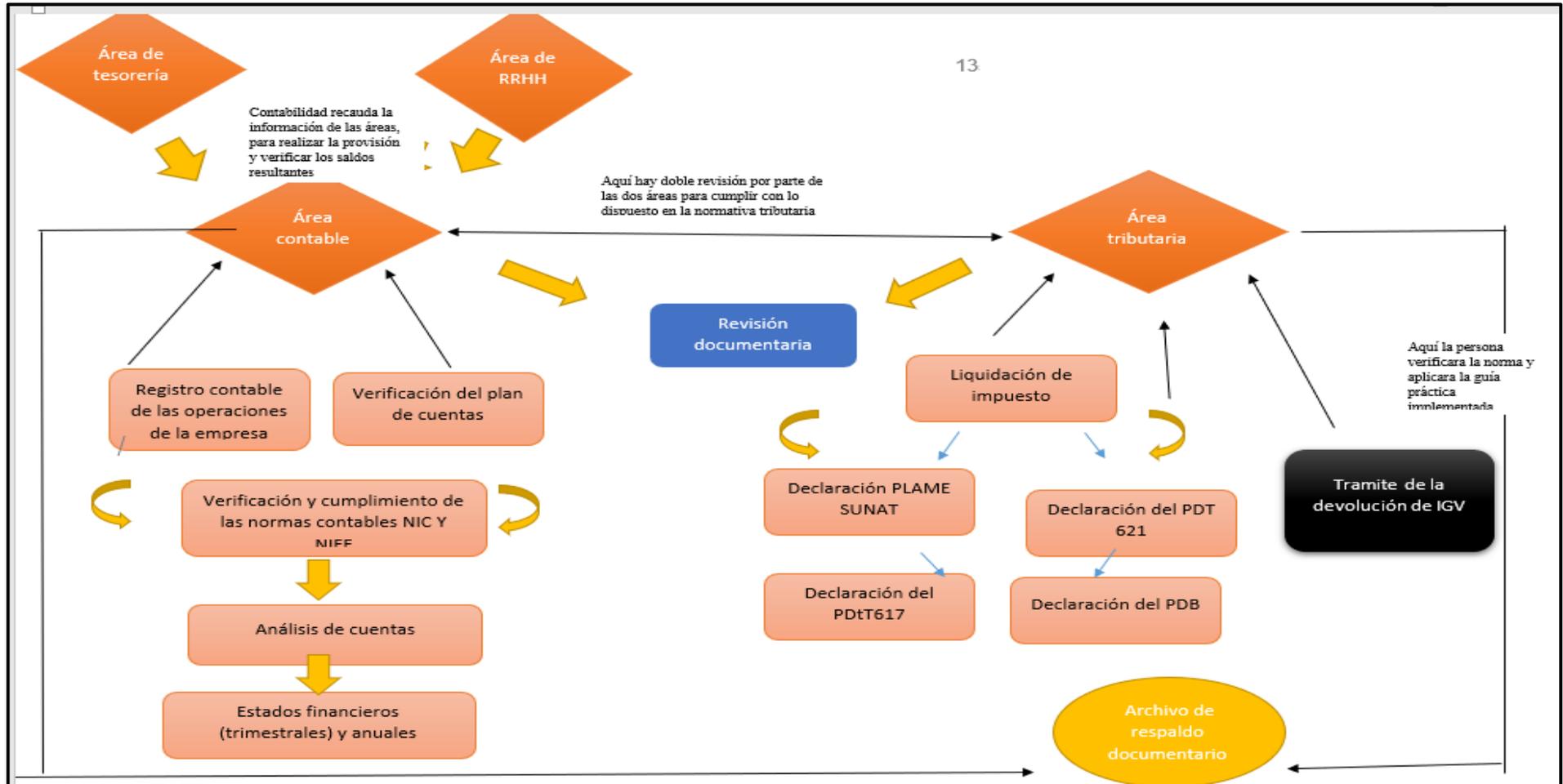


Figura 18. Solución técnica para la mejora en los procesos y funciones para las áreas involucradas en la solicitud del SFMB.

Indicadores

Los indicadores presentados medirán la eficiencia y eficacia, como el desempeño y la productividad a través del desarrollo empleado en la empresa que se viene realizando, como los controles para verificar que los procesos que se vienen ejecutando resultados positivos para la empresa.

Solución administrativa

Con la propuesta que se ha planteado se espera dar un recurso administrativo al área contable-tributario, como el área de tesorería que ve las finanzas para mejorar la situación financiera y aprovechar los recursos con los que cuenta la empresa y finalmente se logre la mejora de la liquidez.

Tabla 20

Presupuesto para la Implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas con el proceso de solicitud de SFMB.

Tarea	Cantidad	Valor Unitario Soles	Total Soles
Análisis e identificación del área contable-tributario-tesorería.	1	2,000	2,000
Establecer procedimientos y funciones para los responsables del área	1	3,000	3,000
Capacitación al personal encargado	1	4,000	4,000
Controlar que los procesos empleados para obtener la recuperación se lleven de manera óptima.	1	2,500	2,500
TOTAL			S/ 11,500

Evidencia

Como se pudo evidenciar la liquidez en los últimos años analizados ha ido disminuyendo, por dicho motivo se realizó una herramienta que al ser aplicada servirá para mejorar el proceso de la solicitud del SFMB el cual es un recurso con el que cuenta la empresa, la herramienta que se logró realizar es un manual de procedimientos.



Figura 19. Carátula para la Implementación de procedimientos y funciones para las áreas involucradas en el proceso de solicitud del SFMB.

6.7.3 Objetivo 3: Guía para la solicitud del saldo a favor del exportador con aplicación de El artículo 34° del TUO de la Ley del IGV e ISC

Plan de actividades

Actividad	Tareas	Cronograma	Responsables
Sustento documentario	<ul style="list-style-type: none"> - Establecer fechas determinadas en la entrega de declaración de PDT Y PDB. - Presentación de formularios llenos y firmados por gerencia en periodo determinado. 	5 días	Área contable-tributario
Aplicación de la norma tributaria	<ul style="list-style-type: none"> -Cumplimiento de la norma de comprobantes de pago (ya que el crédito fiscal se reclama en torno al sustento) -Cumplimiento de aplicación de la ley N°30641 	5 días	Área contable-tributario
Implementar una guía práctica para hacer efectivo el SFMB.	-Realizar una guía de procedimiento, para el personal encargado de realizar la solicitud del SFMB.	4 días	Área contable-tributario
Capacitación al personal	-Programar capacitación al personal.	3 días	Área contable-tributario

Trámite y seguimiento de la presentación del beneficio tributario	<ul style="list-style-type: none"> -Entrega de documentación y seguimiento de expediente ingresado. -Hacer cumplir el plazo dispuesto por la norma. 	6 días	Área contable-tributario
---	---	--------	--------------------------

Cuadro 5. Plan de actividades para la guía del proceso de la solicitud SFMB. Elaboración Propia.

Solución Técnica

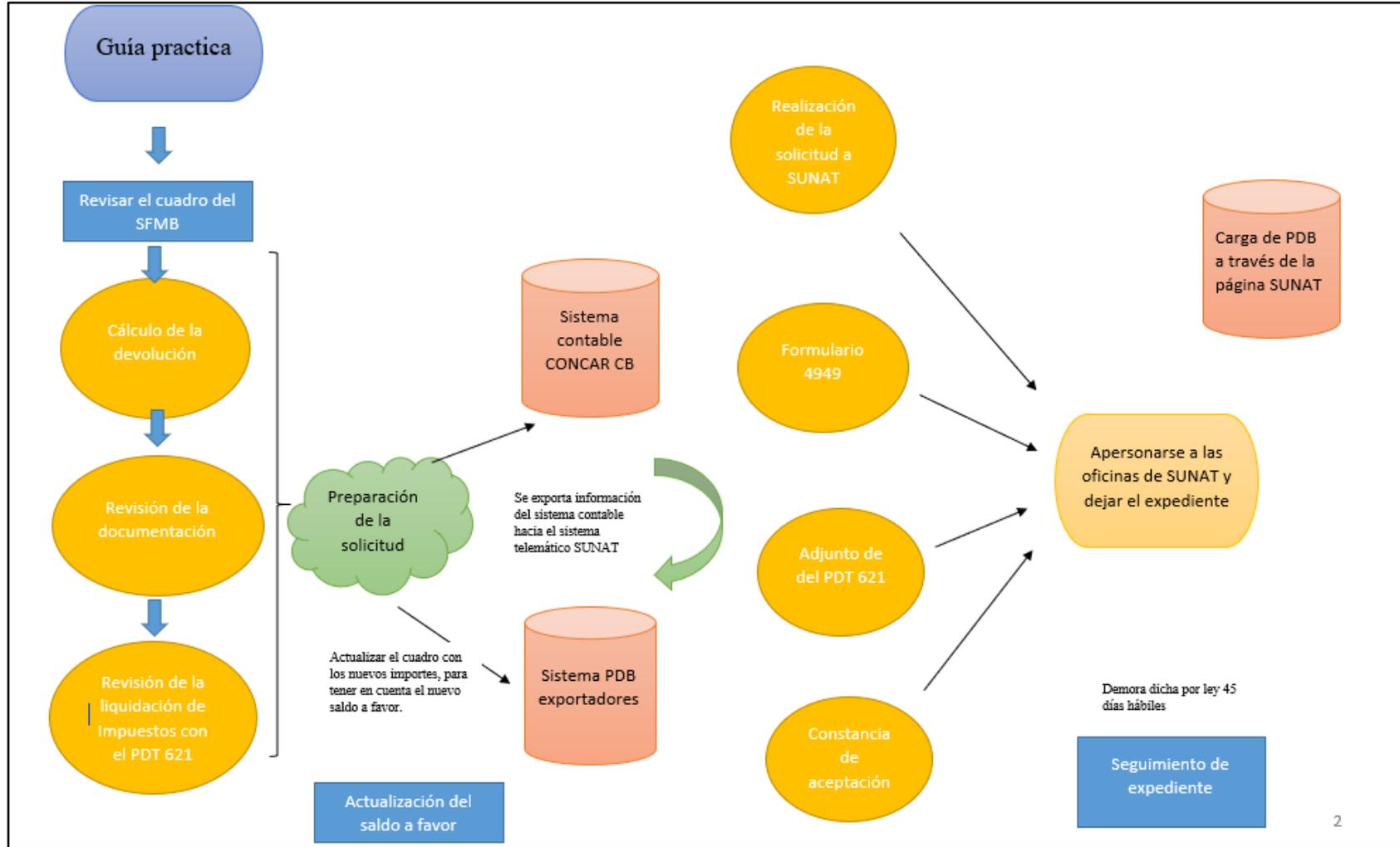


Figura 20. Solución técnica para el proceso de solicitud del SFMB.

Indicadores

Los indicadores presentados medirán la eficiencia con la cual se está realizando los tramites de solicitud del SFMB y se tendrá el control del seguimiento del expediente elaborado de manera que la solicitud salga rápidamente y el ingreso se realice a las cuentas corrientes de la empresa en el tiempo correcto porque a más rápido se recupere el dinero, será más disposición del dinero.

Solución administrativa

Con la propuesta planteada se espera dar un recurso administrativo al área contable, para que mediante las herramientas plasmadas en el manual puedan organizarse y puedan contar con este beneficio del SFMB, para así incrementar la liquidez de la empresa ya que, al tener conocimiento de la norma, se podrá elaborar el sustento documentario correcto y por ende el trámite será exitoso y se podrá disponer del dinero.

Cuadro 6. Diagrama de Gantt para el proceso de solicitud del SFMB. Elaboración propia

Evidencia

El plantear una guía de procedimientos para realizar la solicitud del SFMB, el cual servirá de mucho a la empresa ya que el personal que este encargado podrá tener un manual para llenar paso a paso los programas telemáticos que ofrece SUNAT para obtener este beneficio.

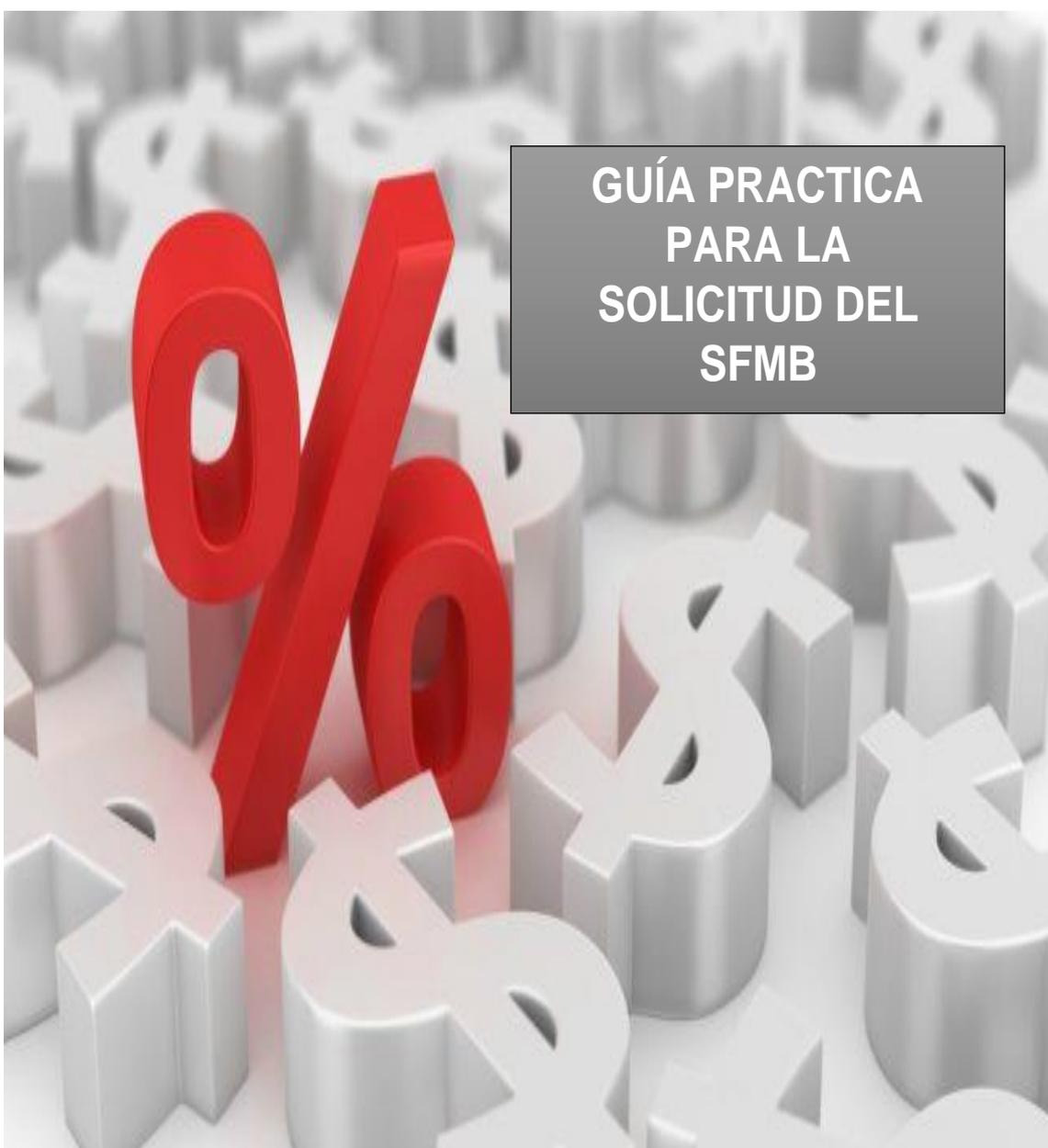


Figura 21. Caratula del plan para el proceso de solicitud del SFMB.

6.8 Consideraciones finales de la propuesta

La propuesta, fue considerada en base a la problemática muy habitual que se realiza en la empresas Turísticas, pero como base principal se tomó en cuenta la Empresa Perú Hop, la cual tiene la problemática de la disminución de liquidez, los cuales se ven reflejado como de un año a pesar de aumentar ventas como su liquidez disminuye, y ha tenido que recurrir a financiamientos con los accionistas debido a que no podía cubrir sus operaciones, teniendo un recurso que hasta la fecha no se ha recuperado y por Ley le pertenece y es la solicitud del SFMB, este beneficio según lo plateado y demostrado a través de los flujos proyectados se aprecian como un factor importante para la devolución, de la mano de los políticas establecidas en un manual de procedimiento y funciones más la guía práctica para pedir el SFMB, pues se pudo evidenciar que la empresa no cuenta con un manual de funciones lo cual ha hecho que las operaciones no se hallan llevado de la manera más óptima.

CAPÍTULO VII
DISCUSIÓN

La presente tesis, la cual se titula Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018; la cual tuvo como objetivo mejorar los procedimientos en la solicitud del SFMB basados en normativa contable y tributaria la cual mejorará la liquidez de la empresa, por dicho motivo según Balladares (2014) indica que para obtener el beneficio tributario menciona que debe solicitarse de manera correcta con los tiempos establecidos, ya que solo si cumple con los requisitos de ley que establece La Ley Orgánica del Régimen Tributario podrá disponer del beneficio y que si tan solo faltara uno de los requisitos estipulados en la norma bastará que no podrá cumplirse lo establecido y a su vez no se haga factible la solicitud del SFMB, también se logró determinar el incremento de la liquidez por ende la Rentabilidad en los estados financieros en la empresa Exportadora de Langostinos S.A.; motivo por el cual avala la propuesta presentada.

Según lo descrito en el diagnóstico que se realizó, en el análisis cuantitativo aplicado a los estados financieros, indicaron como resultado la baja liquidez que se dio entre los años 2016 y 2017, en el que se determinaron los incrementos en el rubro de cuentas por pagar, como también el rubro de cuentas por cobrar lo cual producto de no haber presentado la solicitud del SFMB, según Martínez (2015), en su proyecto de investigación Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas, sostiene la importancia que tiene el efectivo y equivalente de efectivo en una empresa ya que es liquidez y uno de los mayores problemas el mundo es contar con liquidez ya que con liquidez se pueden realizar una diversidad de operaciones tales como cumplir con deudas, también la oportunidad de invertir en bolsa de valores, asimismo actividades propias del giro de negocio pero de cualquier manera se resalta la importancia que conlleva la devolución del IVA ya que al haber realizado un análisis se ha podido determinar que gracias a esa devolución la empresa está obteniendo más efectivo y

equivalente de efectivo, por lo expuesto se logra coincidir con lo planteado e identificado en la tesis, puesto que según lo identificado la devolución de IGV, que se percibe por ser exportadores de servicio.

Según lo mencionado por Sánchez y Millán según su artículo coincide que para llevar a cabo el mejorar la liquidez de una empresa es necesario estudiar las principales deficiencias de la empresa, seguido de ello debe establecerse políticas que conlleve al mejor desarrollo de las operaciones para lograr orden, eficiencia y eficacia en los procesos esto va a generar que se tenga una idea clara de las condiciones de la empresa y en torno a ello las áreas responsables pueden tomar decisiones que mejoren los procesos que sean necesarios, ya que según lo evidenciado en la empresa se identificó que su liquidez disminuye de un año a otro, pero por no aprovechar todos los recursos de la empresa.

Con respecto a lo mencionado por De la cruz, coincide en que la implicancia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa en el cual se pudo demostrar la importancia de realizar los procesos de manera óptima para disponer del efectivo y poder cubrir las obligaciones de la empresa, menciona que es eficiente para cubrir deudas y así mejorar la rentabilidad de la empresa en ese sentido la devolución de cualquier forma ya sea para evitar financiamientos, o para cubrir deudas el dinero disponible va a mejorar la liquidez.

Para finalizar según Gutierrez, menciona que el aprovechamiento de la devolución de IGV, brindará a la empresa una oportunidad de mejorar la situación de la empresa y mucho más si no se contara con liquidez para cubrir obligaciones presentes, y si así no fuera se puede buscar la manera de invertir cierto dinero pues servirá para cubrir con periodos que no sean

tan buenos para la empresa, entonces tomarlo en cuenta en un flujo proyectado resulta bien para realizar un planeamiento de obligaciones. Por los estudios y coincidencias en las conceptualizaciones de los términos y la evidencia recopilada a través de los análisis obtenidos del análisis de registro documentario y la entrevista realizada, se evidencia que la problemática de la liquidez en una empresa puede venir de muchos factores que la aquejan pero la peor consecuencia es no poder establecer procedimientos y funciones para cambiar dichas situaciones, pues al hacerlo se podría identificar las soluciones, tales así que en coincidencias encontradas con las opiniones recaudadas se identifica la importancia del SFMB, pues implica las cuentas del activo disponible en un estado financiero por lo tanto las empresas que pueden gozar de este beneficio al aprovecharlo pueden cubrir deudas o simplemente invertir el dinero esto ya queda a disposición gerencial.

CAPÍTULO VIII
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

7.1 Conclusiones

Primera: Perú Hop trabaja sin procedimientos ni políticas que le permitan organizar su trabajo, adicional a esto la falta de información por la falta de orden en la documentación, lo cual no permite tomar decisiones adecuadas llegando tener en sus cuentas por cobrar montos importantes y los cuales son correspondientes al SFMB.

Segunda: El establecimiento de políticas en el manual de procedimientos en las áreas que involucran el proceso de devolución, son fundamentales para los procesos en la mejora de liquidez de la empresa y estos nos permiten ahorrar tiempo y aprovechar los recursos humanos y financieros con mayor efectividad.

Tercera: El personal encargado de la contabilidad y los impuestos, aquellos que realizan la solicitud del SFMB, necesitan capacitación constante no solo por la falta de conocimientos, sino también la ausencia de un contador interno la situación se hace más susceptible a obviar ciertos procesos que son de gran aporte para la empresa.

Cuarta: Se necesita pedir mes a mes la solicitud del SFMB, pues la empresa mensualmente genera una importante cifra a recuperar, y esta no se ha realizado a la fecha, y por la situación de la empresa, es necesario pedirla para no recurrir a financiamientos.

Quinta: Se necesita una guía de aplicación, para realizar la solicitud del SFMB, esto ayudara al personal existente, como al personal que pueda venir en reemplazo a tener esta guía para hacer efectivo el proceso de devolución.

7.2 Sugerencias

Primera: Tomar como práctica de mejora continua el uso los manuales de funciones para identificar los problemas en cada área.

Segunda: Difusión y Actualización periódica del contenido de las políticas y el manual de procedimientos para mayor efectividad, con el propósito de establecer los correctivos pertinentes para su mejor aplicación.

Tercera: Capacitación al personal en los temas de impuestos y sus recuperaciones, para un mejor aprovechamiento del beneficio tributario de devolución de impuestos.

Cuarta: Establecer como política la presentación mensual de la solicitud Devolución del Saldo a Favor Materia del Beneficio – SFMB, con lo que mejoraría sus flujos de caja sin recurrir a préstamos que generan intereses y gastos.

Quinta: Se sugiere implementar la guía práctica, para que los trabajadores, que sean encargados de realizar el proceso e ingreso a los programas autorizados por SUNAT, para obtener la devolución, no tenga inconveniente alguno.

CAPÍTULO IX
REFERENCIAS

- Ávila, H. (2006). *Introducción a la metodología de investigación*. México: Edición electrónica.
- Álvarez, M. (1996). *Manual para elaborar manuales de políticas y procedimientos*. México: Editorial S.A de CV.
- Arimany, N., Viladecams, S. (2006). *Estados de Cambios en el patrimonio Neto y Estado de flujos de efectivo* Editorial S.I. Barcelona, España.
- Bardín, L. (1986). *Análisis de contenido*. Madrid, España: Ediciones Akal S.A.
- Balladares, M., Santos, V. (2016). *Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014 como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S.A.* Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Medellín, Colombia: Shalom.
- Bertalanffy, K. L. (1989). *La teoría General de Sistemas*. Distrito Federal de México: Encuadernación Progreso.
- Bertoglio, O. (1993). *Teoría General de Sistemas*. México: Grupo Noriega Editores.
- Breiner L. (2010), *Contabilidad financiera*. Editorial S. de Barcelona, España.
- Burack, E. (1990). *Planificación y aplicaciones creativas de recursos humanos*. Madrid, España: Edigrafos S.A.

- Calle, L. (2015). *Impacto Financiero de la devolución del Impuesto al valor agregado en la exportadora productos agrícola Ginafruit S.A.* Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Calle, J. (2014). *Algunos apuntes sobre el saldo a favor del exportador* recuperado de http://aempresarial.com/web/revitem/1_16300_93229.pdf, Lima, Perú, extraído el 15 de abril del 2004. Actualidad empresarial.
- Cárdeños, E. & Canteno, H. (2013). *La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial.* Artículo científico. Centro de Información y Gestión Tecnológica, Lima, Perú.
- Carvalho, J. (2013). *La Contabilidad y los estados financieros* recuperado de [https://www.google.com/search?sa=X&tbm=bks&tbm=bks&q=inauthor:"Juan+Francisco+Pérez-Carballo+Veiga"&ved](https://www.google.com/search?sa=X&tbm=bks&tbm=bks&q=inauthor:) Editorial, Madrid, España.
- Cano, M. (2016). *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 para obtener el título profesional de contador público. Universidad Autónoma del Perú.
- Córdova, M. (2014) *Análisis Financiero Económico Ediciones.* Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=_dvDDQAAQB
AJ&printsec=frontcover&dq=Marcial+C%C3%B3rdova+Padilla&hl=es ,
Bogotá, Colombia.
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración.* (7ma. Ed.). México: Mc Graw-Hill.
- De la Cruz, O. (2013). *Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa ADEC PERU SAC de la ciudad de Trujillo periodo*

- 2013 Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo. Perú.
- Duarte, J. (2005). *Finanzas operativas*. Un Coloquio Editorial Sociedad Panamericana de Estudios Empresariales, AC, México.
- Elizondo, A. (2002). *Metodología de la investigación contable*. D.F., México: Internacional Thomson Editores S.A.
- Escudero, J. (2004). *Técnicas y métodos de investigación*. Madrid, Narcea, S.A. De Ediciones, España.
- Flores, J. (2011). *Flujo de caja*. Madrid, Narcea, S.A. De Ediciones, España.
- García, J. (2009). *saldo a favor del exportador*. Actualidad empresarial, Lima, Perú.
- García, S. (2011). *Contabilidad Administrativa* Instituto Pacifico SAC, Lima, Perú.
- García, V. (2015). *Análisis de los estados financieros*. Colonia San Juan Tlihuaca: Grupo Editorial Patria, México.
- García, M. (2004). *Dirección Financiera*. Editorial UPC, Barcelona, España.
- Gutiérrez, M. (2013). *Los beneficios tributarios y su impacto en los resultados de gestión de las empresas Agroexportadoras en la provincia de Sullana, Piura*. 2016. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.
- Hamilton, M., Pezo, A. (2005). *Formulación y evaluación de proyectos tecnológicos empresariales aplicados*. Editorial Convenio Andrés Bello, AC, México.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación* (quinta ed.). D.F., México: McGraw Hill.
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística*. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.
- Jiménez. (2006). *Teoría de la preferencia de la liquidez*. Universidad Católica, Lima, Perú.
- Lawrence, G., Zutter, C. (2011). *Flujo de caja*. Principios de Administración Financiera 12da Ed. México.
- Martínez J., Rodríguez L. (2015). *Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas*. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Martínez, J. (2007). *Manual de análisis financiero*. Edición electrónica gratuita. Recuperadodeps://books.google.com.pe/books?id=7afDDNYa1z4C&pg=PA16&dq=liquidez&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwiw67v0h8DdAhWOpFkKHcGOB6IQ6AEIJzAA#v=onepage&q=liquidez&f=false, Lima, Perú.
- Mochón, F. (2006). *Principios de la Economía*. Ediciones Amelia Nieva, Madrid, España.
- Molina, J. (2007). *Economía del siglo XXI*. Editorial El conejo, Quito, Ecuador.
- Pérez, J. (2013). *La Contabilidad y los estados financieros*. Esic Editorial, Madrid, España.

- Puma, Y. (2016). *Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa procesadora agroindustrial La Joya SAC de la Ciudad de Arequipa periodo 2015*. Tesis para obtener el título profesional de contador público Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa, Perú.
- Sánchez X., Millán J. (2012). *Medición del riesgo de liquidez*. Tesis para obtener el título profesional de contador público Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa, Perú.
- Sierra, R. (2001). *Técnicas de investigación Social Teoría y ejercicios*. Madrid, España: Paraninfo.
- Sierra, R. (2001). *Técnicas de investigación social: Teoría y Ejercicios*. Guatemala: Paraninfo.
- SUNAT (2016). *Saldo a favor del exportador*. Superintendencia nacional de administración tributaria y de aduanas. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/>, Extraído el 25 de marzo del 2018.
- Sunder, S. (1993). *Teoría General de la Contabilidad y Control*. Bogotá, Colombia.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional de Colombia.
- Sundem, E. (2000). *Contabilidad financiera* Editorial Marisa de Anta, México.
- Román J. (2017) *Estados Financieros Básicos*, Editorial ISEF Empresa Líder, Lima, Perú.
- Rodríguez, L. (2012) *Análisis de los Estados financiero*, Editorial Bresca, México

Jordán, M., Rodríguez, X. (1999) *Congreso de Economía de Galicia*, Editora Servicio Publicacions da Universidade de Santiago de Compostela Campus Universitario Sur, La Coruña, España

Terry, G. (1992). *Teoría de la planificación estratégica*. Centro de especialización en contabilidad y Finanzas, Lima, Perú.

Wachowicz, J. (2003) *Administración Financiera*, Editora Marisa de Anta, México.

Zamora, G. (2008). *Rentabilidad*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>. Lima, Perú.

Anexo 1: Matriz de la investigación

Título de la Investigación: Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018.		
Planteamiento de la Investigación	Objetivos	Justificación
Formulación del problema Cómo la aplicación mejora la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018	<p>Objetivo general</p> <p>Aplicar beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018.</p> <p>Objectives specifics</p> <p>Establece las razones por la cual no se ha recuperado el SFMB.</p> <p>Conceptualizar el manual de procedimiento de la empresa donde se incluya el proceso de solicitud de devolución del SFMB, los flujos proyectados con inclusión del SFMB y su repercusión en la liquidez de la empresa</p> <p>Implementar una Guía de procedimiento y un manual de funciones aplicando normativa contable y tributaria para que se haga efectiva la solicitud del SFMB</p> <p>Otorgar el instrumento cuantitativo y la propuesta para demostrar como la solicitud del SFMB mejora la liquidez de la empresa evitando financiamientos constantes.</p>	<p>La presente investigación pretende identificar la problemática que atraviesa la empresa por la falta de liquidez que se ve reflejada en su situación financiera del sector turístico que brinda servicios de exportación, llamado servicios de paquete turístico a un cliente no domiciliado ya sea tanto persona natural, como persona jurídica. Este beneficio se trata del saldo a favor materia beneficio (SFMB), que otorga la superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) a las empresas que brindan servicios de exportación de bienes como de servicios, Lo que se busca identificar del beneficio es el incremento que genera el rubro del efectivo y equivalente de efectivo, es decir el aumento que genera liquidez el cual altera positivamente los estados financieros, razón por la cual el poder obtener el beneficio significa poder cumplir con los requisitos establecidos en la Ley y el personal encargado de solicitarlo debe regirse a ciertos procedimientos que al cumplirlos harán efectiva la devolución.</p>
		Metodología
Sintagma y enfoque	Diseño	Método e instrumentos
Holístico y Mixto	No experimental	Inductivo y deductivo Análisis documental y Guía de entrevistas

Anexo 2: Instrumento cuantitativo

Nro.	DOCUMENTOS	DESCRIPCIÓN	REGISTRO DOCUMENTAL	FÓRMULA	%	Análisis
1	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	En el estado de situacion financiera muestras partidas relevantes e importante que podra indicar a los usuarios internos como externos en que estado esta la empresa cuales son las fortalezas y debilidades, tal informacion puede ser comparada uniformemente y esta estra compuesta por el activos, pasivo y patrimonio.	Analisis Vertical	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE 2016}}{\text{TOTAL ACTIVO 2016}} = \frac{933,951}{990,137} =$	94.33	En el estado de situacion financiera correspondiente al año 2017, se refleja las partidas mas resaltantes en los rubros de efectivo y equivalente de efectivo y las cuentas por cobrar por un lado se ve la falta de liquidez que atravieza la empresa pues no cuenta con dinero liquido para disponer sus obligaciones y por otro lado se ve que la gestion de cobro tambien se encuentra elevada en el rubro de pasivos se aprecia como la empresa debe recurrir a financiarse para poder cubrir sus operaciones pues no goza de liquido en efectivo.
				$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE 2017}}{\text{TOTAL ACTIVO 2017}} = \frac{1,531,483}{1,727,121} =$	88.67	
				$\frac{\text{TOTAL PASIVO 2016}}{\text{TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 2016}} = \frac{712,441}{990,137} =$	71.95	
				$\frac{\text{TOTAL PASIVO 2017}}{\text{TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 2017}} = \frac{1,388,858}{1,727,121} =$	80.41	
				$\frac{\text{COSTO DE PRODUCCIONS 2017}}{\text{VENTAS 2017}} = \frac{3,659,219}{6,234,704} =$	58.69	
				$\frac{\text{GASTO DE VENTAS 2017}}{\text{VENTAS 2017}} = \frac{375,781}{6,234,704} =$	6.03	
				$\frac{\text{GASTO ADMINISTRATIVO 2017}}{\text{VENTAS 2017}} = \frac{1,480,856}{6,234,704} =$	23.75	
				$\frac{\text{COSTO DE PRODUCCIONS 2016}}{\text{VENTAS 2016}} = \frac{2,324,493}{4,040,127} =$	57.54	
				$\frac{\text{GASTO DE VENTAS 2016}}{\text{VENTAS 2016}} = \frac{251,644}{4,040,127} =$	6.23	

2	ESTADO DE RESULTADOS	El analisis Horizontal va permitir evidenciar las diferencias que existe emtre un año a otro, para poder tomar decisiones en las principales diferencias estos analisis se hacen en torno a estados financieros uniformes.	Análisis Horizontal 2016-2017	VENTAS 2016	4,040,127	23.24	El efectivo es decir el dinero liquido que posee la empresa entre un año a otro se diferencia e para el año actual el cual puede verse reflejado en que las cuentas por cobrar tambien han sido reflejadas significativamente en un como tambien la empresa incurrio en realizar compra de activos por tal motivo se refleja por la compra de un activo.
				GASTO ADMINISTRATIVO 2016	= $\frac{939,021}{4,040,127}$		
				VENTAS 2016	4,040,127		
				EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO 2017	$\frac{78,821}{159,535}$		
		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO 2016	=	=			
		El estado de resultados, es un reporte financiero que muestra de manera detallada los ingresos y los gastos obtenidos en un periodo, tambien la ganancia o pérdida que ha generado la empresa.	Analisis Vertical	UTILIDAD BRUTA	$\frac{2,575,486}{6,234,704}$	41.31	En el estado de resultados, se precia que la empresa posee elevados costos de producción, por ser el costo de ventas un porcentaje mayor al de los ingresos, luego se aprecia los gastos de venta que son representativos.
				VENTAS	6,234,704		
				GASTOS ADMINISTRATIVOS	$\frac{-}{6,234,704}$	39.79	
				VENTAS	6,234,704		
				GASTOS DE VENTA	$\frac{475,781}{6,234,704}$	7.63	
VENTAS	6,234,704						
GASTOS FINANCIEROS	$\frac{48,565}{6,234,704}$	0.78					
VENTAS	6,234,704						
El analisis Horizontal va permitir evidenciar las diferencias que existe emtre un año a otro, para poder tomar decisiones en las principales diferencias estos analisis se hacen en torno a estados financieros uniformes.	Analisis Horizontal	COSTOS DE SERVICIO 2017	$\frac{3,659,219}{2,324,493}$	57.42	Con respecto a los ingresos variaron en un 57% de un año a otro lo cual resulta significativo, con respectos a la utildad bruta en diferencia con el año anterior		
		COSTO DE PRODUCCIÓN 2016	= $\frac{2,324,493}{-}$				
3							

4	RATIOS DE LIQUIDEZ	PRUEBA DE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE 2017	=	1,531,483	=	1.76
			PASIVO CORRIENTE 2017	=	868,876	=	
		PRUEBA ACIDA	ACT. CORRTE-INVENT2017	=	1,531,483	=	1.76
			PASIVO CORRIENTE 2017	=	868,876	=	
	PRUEBA DE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE 2016	=	933,951	=	1.97	
		PASIVO CORRIENTE 2016	=	473,181	=		
	PRUEBA ACIDA	ACT. CORRTE-INVENT 2016	=	933,951	=	1.97	
		PASIVO CORRIENTE 2016	=	473,181	=		
5	RATIOS DE SOLVENCIA	ENDEUDAMIENTO TOTAL DEL ACTIVO TOTAL	PASIVO TOTAL 2017	=	1,388,858	=	80.41
			ACTIVO TOTAL 2017	=	1,727,121	=	
		ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PASIVO CORRIENTE 2017	=	519,983	=	153.72
			TOTAL PATRIMONIO 2017	=	338,263	=	
6	RATIOS DE SOLVENCIA	ENDEUDAMIENTO TOTAL DEL ACTIVO TOTAL	PASIVO TOTAL 2016	=	933,181	=	77.00
			ACTIVO TOTAL 2016	=	1,210,877	=	
		ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PASIVO CORRIENTE 2016	=	239,260	=	86.16
			TOTAL PATRIMONIO 2016	=	277,696	=	

7	RATIOS DE RENTABILIDAD	ROE	UTILIDAD NETA 2017	$\frac{382,394}{338,263} =$	113.05
			PATRIMONIO 2017		
		ROE	UTILIDAD NETA 2016	$\frac{273,946}{990,137} =$	27.67
			PATRIMONIO 2016		
		RENTABILIDAD NETA DE LOS INGRESOS TOTALES	UTILIDAD NETA 2017	$\frac{382,394}{6,234,234} =$	6.13
			INGRESOS TOTALES 2017		
		RENTABILIDAD NETA DE LOS INGRESOS TOTALES	UTILIDAD NETA 2016	$\frac{273,946}{4,040,127} =$	6.78
			INGRESOS TOTALES 2016		

Anexo 3: Instrumento cualitativo

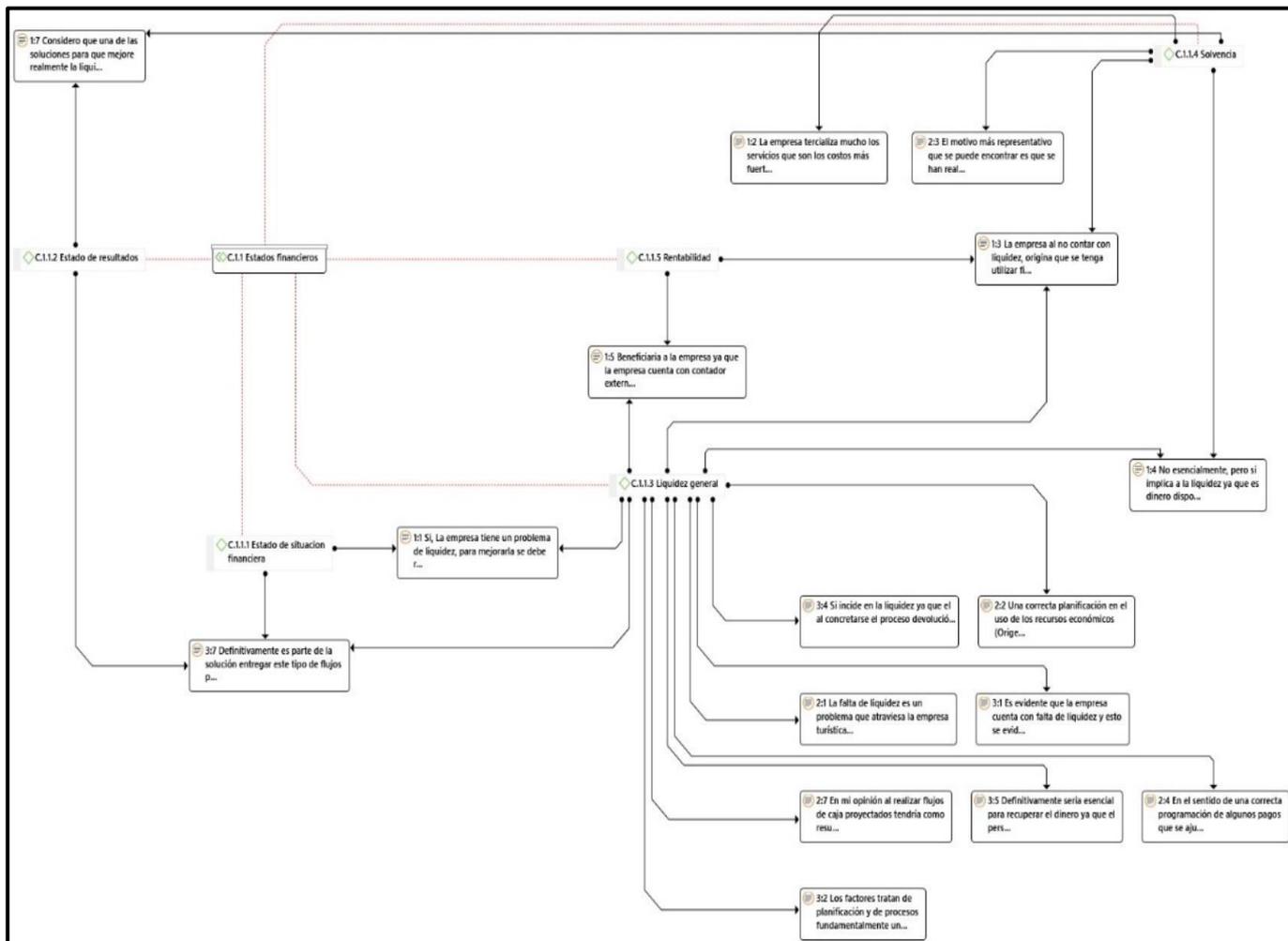


Ficha de entrevista

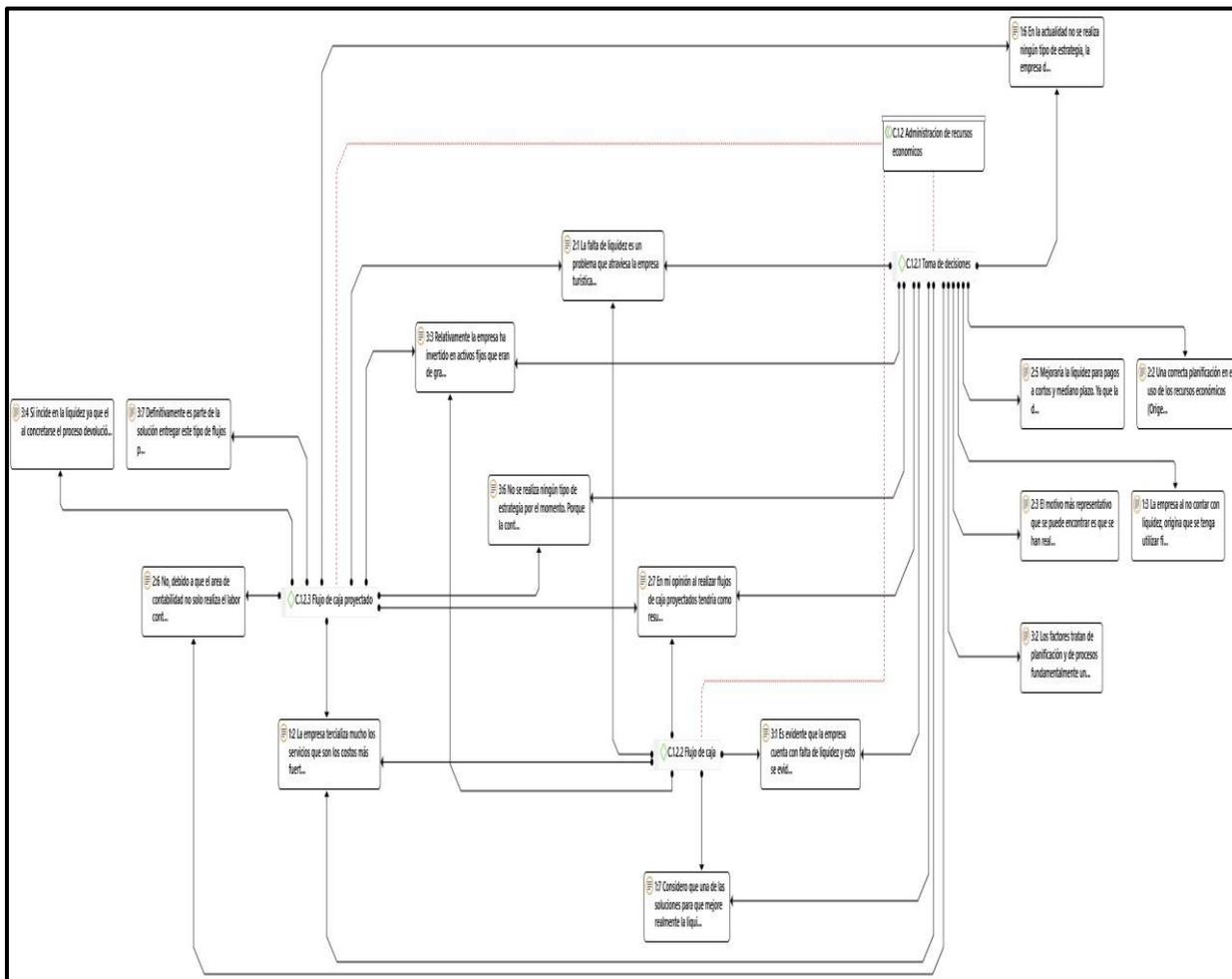
Nro.	Preguntas de la entrevista
1	¿Es de su conocimiento que uno de los problemas que atraviesa la Empresa Perú Hop SAC tiene falta de liquidez? ¿Qué haría para mejorarla?
2	Según su opinión ¿Cuáles son los factores que inciden para que la empresa turística obtenga baja liquidez?
3	¿Según los estados financieros y sus resultados en los ratios ¿cuál es el motivo de que la cuentas por pagar se eleven significativamente?
4	¿Considera usted que la falta de liquidez incide en que la Empresa turística no cuenta con la devolución de IGV mensualmente?
5	¿Cuál cree usted que sería el resultado si la compañía se propone a realizar un Manual de procesos para la recuperación de IGV?
6	¿Se realiza o elabora alguna estrategia para poder mejorar la liquidez de la empresa Turística? ¿En que consiste?
7	¿Si tuviera que elegir alternativas de financiamiento para cubrir obligaciones de la empresa, cuales considera que serían las más convenientes y por qué?

Anexo 4: Grupo de redes

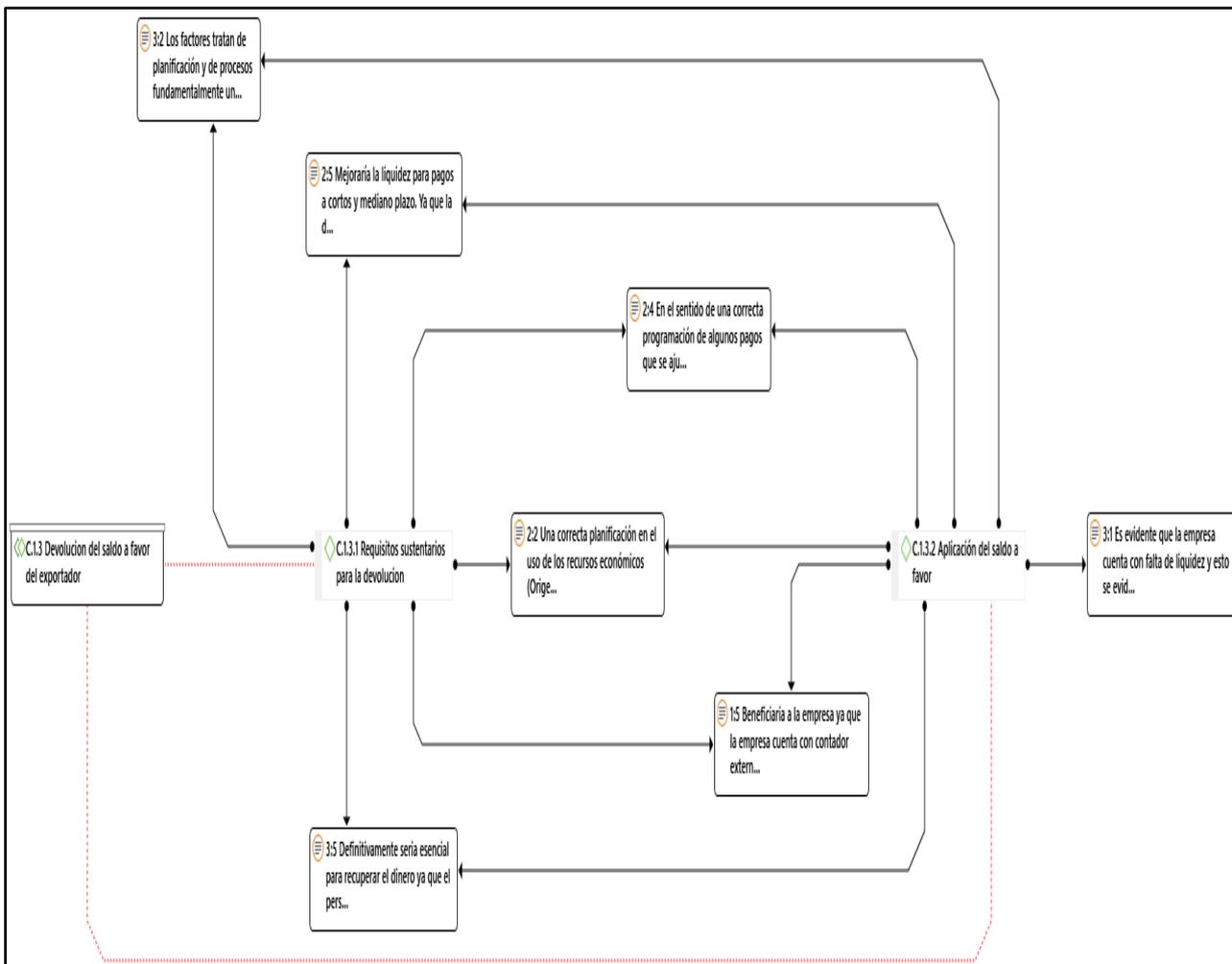
Subcategoría información (Estados financieros)



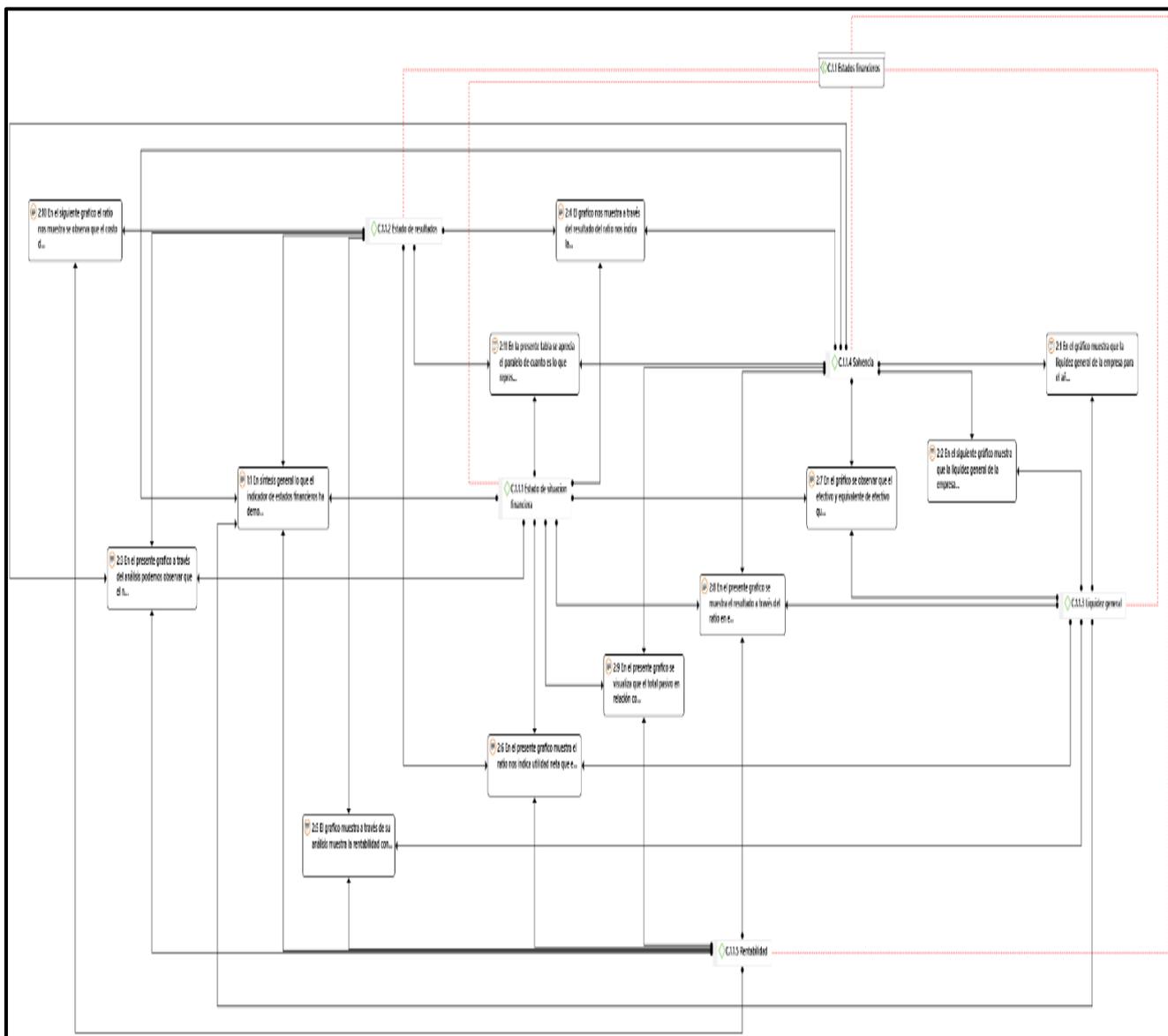
Subcategoría información (Administración de recursos económicos)



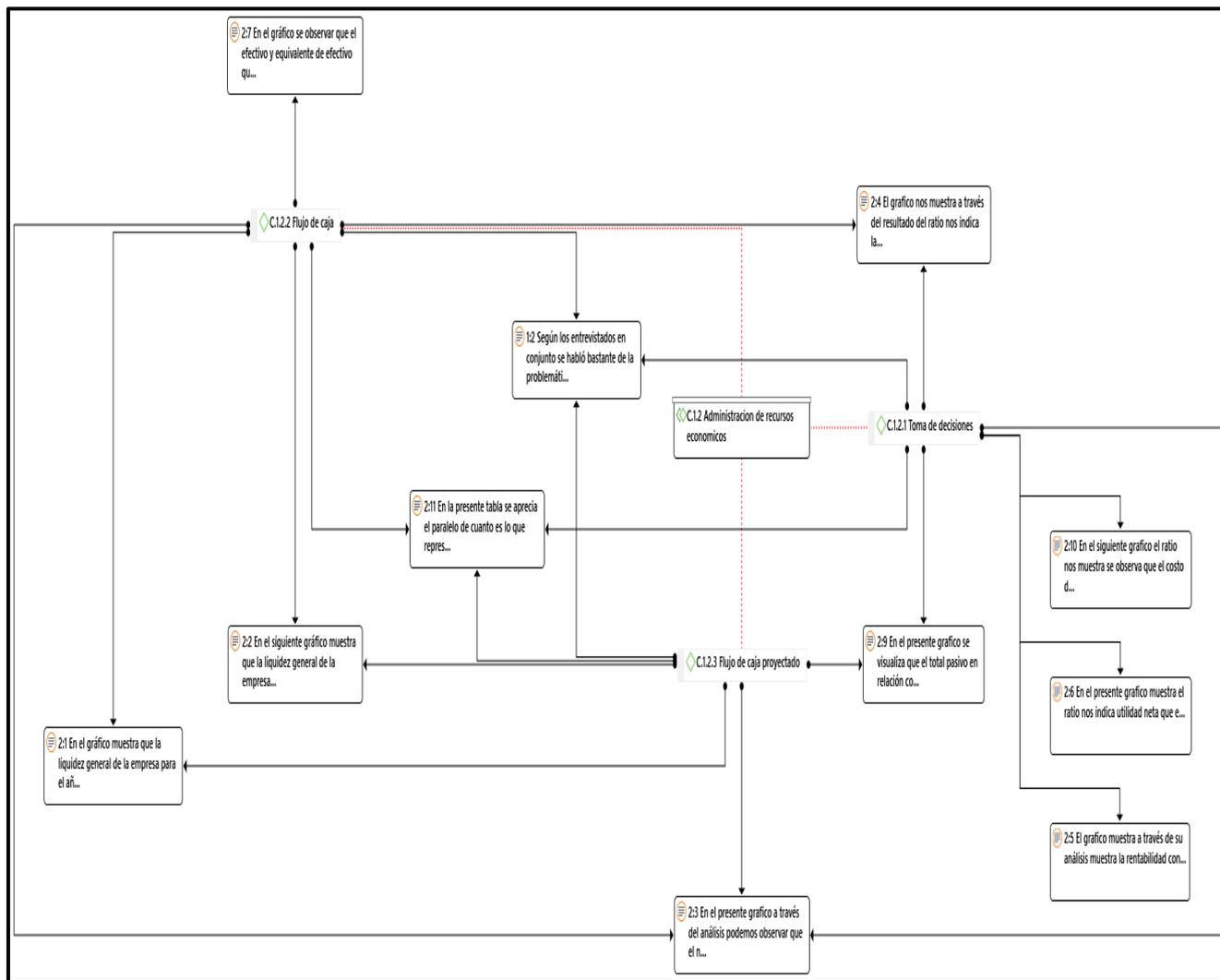
Subcategoría información (Devolución del saldo a favor del exportador)

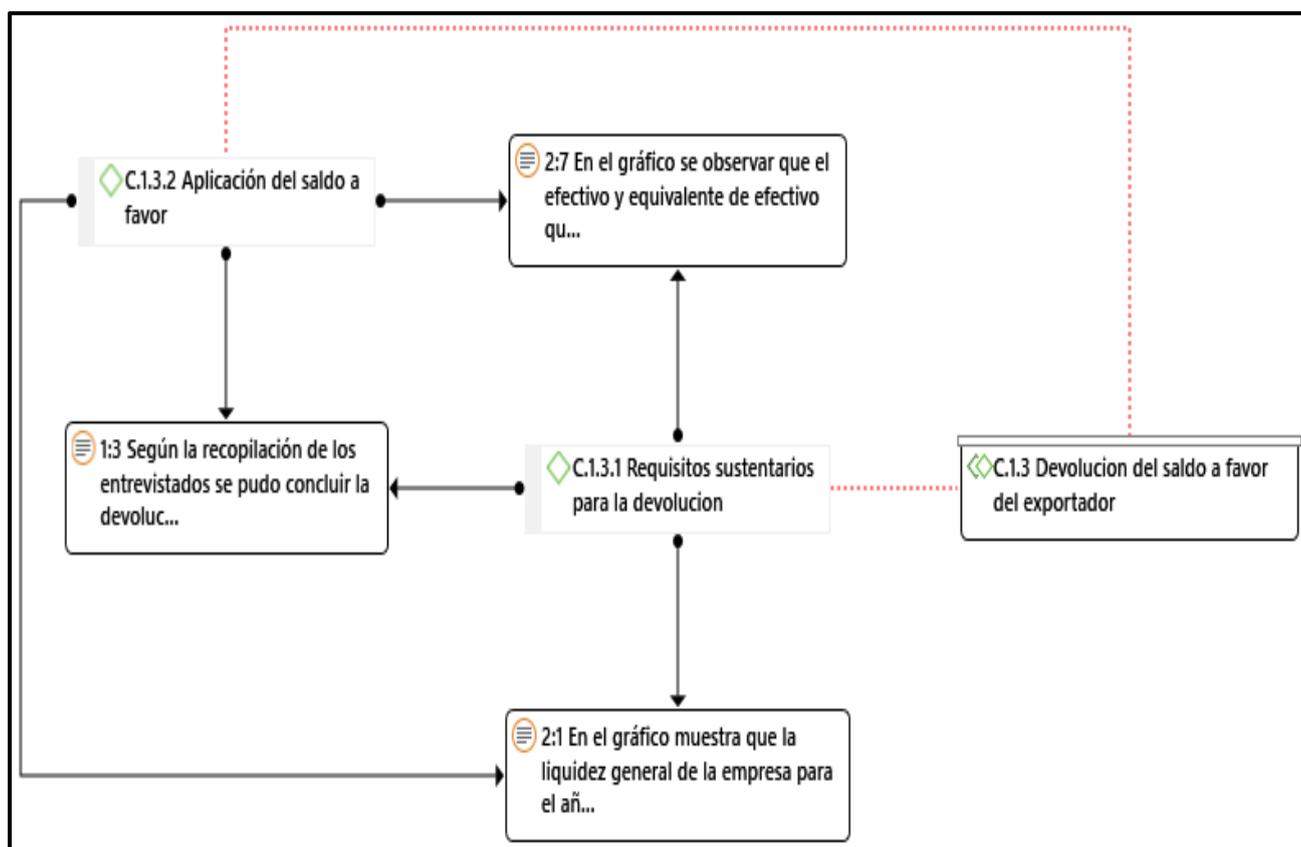


Subcategoría información mixto (Estados financieros)

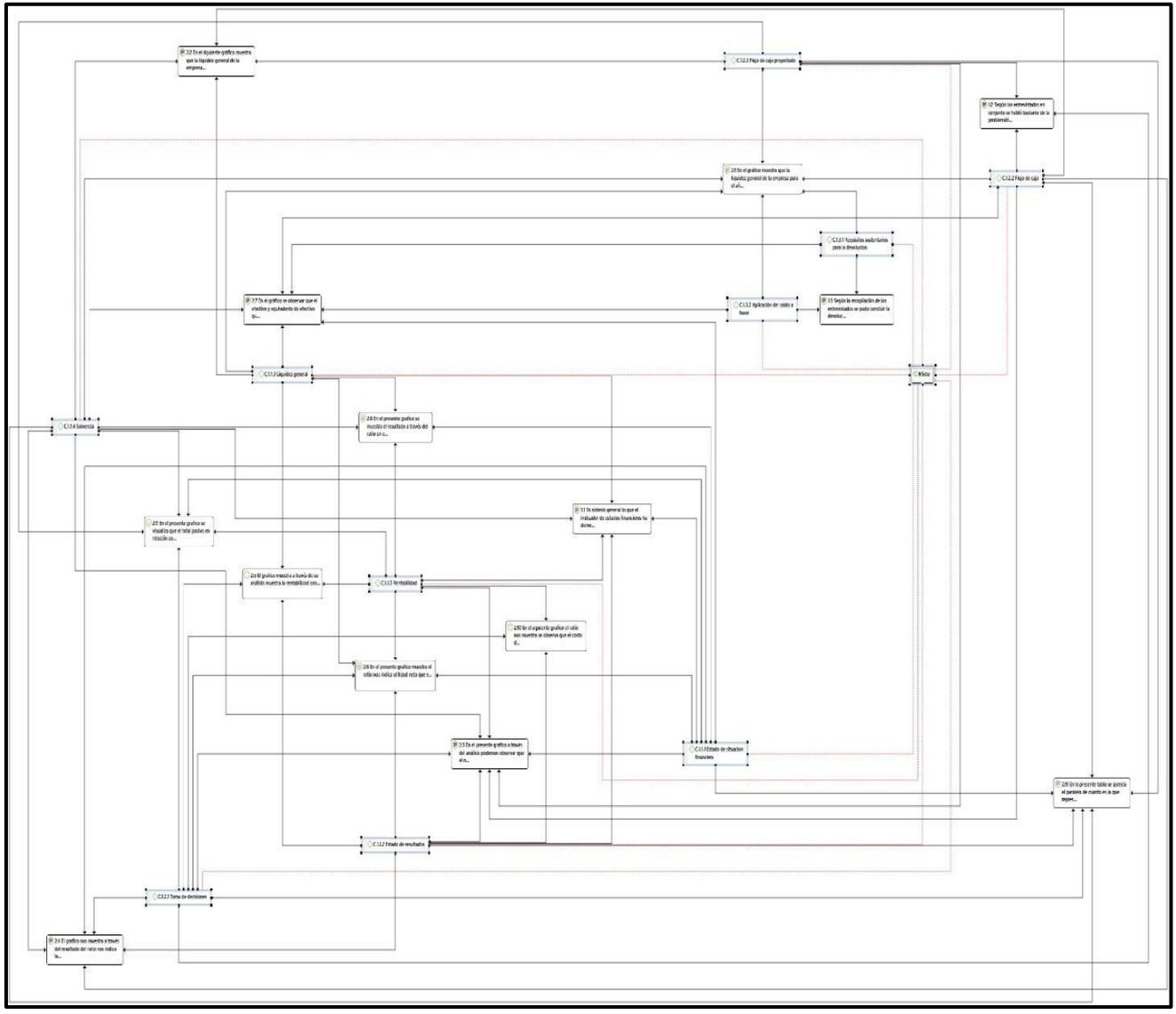


Subcategoría información mixto (Administración de recursos económicos)



Subcategoría información mixto (Devolución del saldo a favor del exportador)

Diagnóstico final



Anexo 6: Fichas de validación de los instrumentos cuantitativos

Ficha de validez de instrumento



Universidad
Norbert Wiener

Sr. Mg. (Dr.)

BENNAE GARNIQUE CAU2

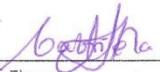
Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Estimado docente, es grato dirigirme a usted y presentar para su evaluación y opinión el instrumento titulado "Certificado de validez por juicio de expertos" El mismo que permitirá recopilar los datos y permite diagnosticar la categoría problema en estudio denominado impuesto a la renta de tercera categoría.

Agradezco anticipadamente la deferencia y su opinión el mismo que será valioso para replantear el instrumento o continuar con el proceso de recopilación de datos.

Atentamente.


Firma

Justo Vásquez Katherine Gabriela
D.N.I.: 46863633

Adjunto:

1. Matriz de investigación
2. Matriz de categorización apriorística
3. Definición conceptual de la categoría y sub categorías
4. Fichas de validez de instrumentos

Ficha de validez de instrumento



Universidad
Norbert Wiener

Sr. Mg. (Dr.)

Freddy Rojas Fonseca Chávez

Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Estimado docente, es grato dirigirme a usted y presentar para su evaluación y opinión el instrumento titulado "Certificado de validez por juicio de expertos" El mismo que permitirá recopilar los datos y permite diagnosticar la categoría problema en estudio denominado impuesto a la renta de tercera categoría.

Agradezco anticipadamente la deferencia y su opinión el mismo que será valioso para replantear el instrumento o continuar con el proceso de recopilación de datos.

Atentamente.

Firma

Justo Vásquez Katherine Gabriela
D.N.I.: 46863633

Adjunto:

1. Matriz de investigación
2. Matriz de categorización apriorística
3. Definición conceptual de la categoría y sub categorías
4. Fichas de validez de instrumentos

Certificado de validez por Juicio de Expertos



CERTIFICADO DE VALIDEZ POR JUICIO DE EXPERTOS

Yo, Fredely Roque Fonseca Chavez identificado con DNI Nro. 06269743 Especialista en Contabilidad Actualmente laboro en Universidad Wiener Ubicado en Linces Procedo a revisar la correspondencia entre la categoría, subcategoría e ítem bajo los criterios:

Coherencia: El ítem tiene relación lógica con el indicador y la dimensión/sub categoría.

Relevancia: El ítem es parte importante para medir el indicador y la dimensión/sub categoría.

Claridad: La redacción del ítem permitirá comprender a la unidad de análisis.

Suficiencia: La cantidad de ítems es suficiente para responder al indicador y la dimensión/sub categoría.

Nro.	Tipo de documento	Descripción del documento	Indicadores de medición				Coherencia				Relevancia				Claridad				Suficiencia				Puntaje	Sugerencias								
			Análisis vertical		Análisis Horizontal		Ratios de Liquidez		Ratios de Solvencia		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			1	2	3	4				
1		Es el documento en el que se refleja la relación que existe entre el patrimonio, obligaciones y los derechos que asume la empresa.									X																					
2											X																				16	
3	Estado de situación financiera										X																				16	
4											X																				16	

Ficha de validez de instrumento



Universidad
Norbert Wiener

Sr. Mg. (Dr.)

MANUEL EDGAR VILLACORTA LOA

Presente

Asunto: Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Estimado docente, es grato dirigirme a usted y presentar para su evaluación y opinión el instrumento titulado "Certificado de validez por juicio de expertos" El mismo que permitirá recopilar los datos y permite diagnosticar la categoría problema en estudio denominado impuesto a la renta de tercera categoría.

Agradezco anticipadamente la deferencia y su opinión el mismo que será valioso para replantear el instrumento o continuar con el proceso de recopilación de datos.

Atentamente.

Firma

Justo Vásquez Katherine Gabriela
D.N.I: 46863633

Adjunto:

1. Matriz de investigación
2. Matriz de categorización apriorística
3. Definición conceptual de la categoría y sub categorías
4. Fichas de validez de instrumentos

Anexo 7: Fichas de validación de la propuesta

Anexo 3: Ficha de validez de la propuesta



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Lima, 5 de diciembre de 2018.

Yo:	Carlos Victor Franinetti La Serna.		
identificado con DNI	0722543	con título profesional en	
el máximo grado académico alcanzado es		especialista en	Auditoría F.
laboro en la	Programa Nacional Saneamiento Rural.		
desempeñándome como	Auditor Financiero		
procedo a revisar la propuesta titulada	Beneficios Mejorados para mejorar la liquidez de la Empresa Perú Hap SAC, 2018		
que tiene como objetivo			

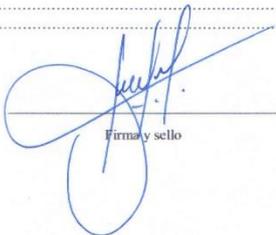
Evaluación

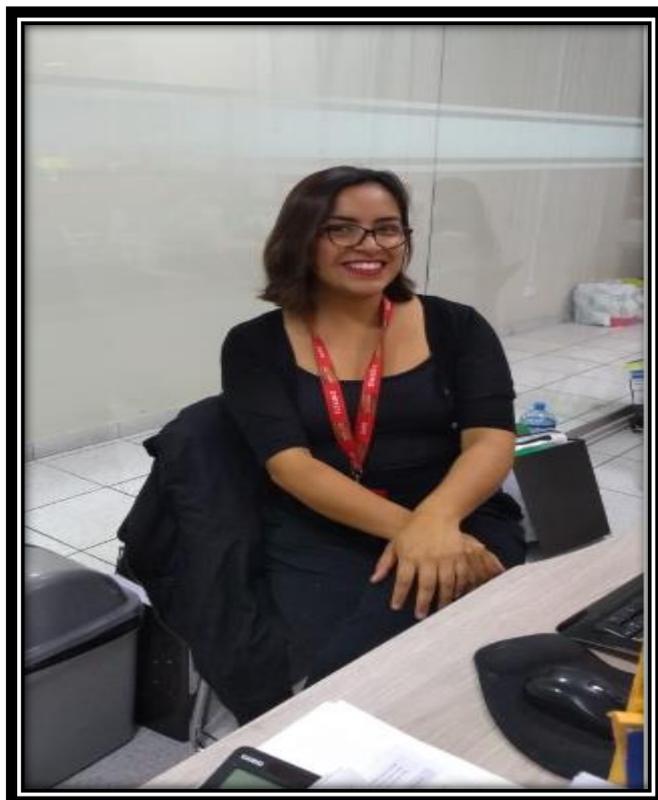
Nº	Indicadores	Si	No	Sugerencia
1.	La propuesta responde al diagnóstico.	X		
2.	Los objetivos de la propuesta son coherentes con la problemática.	X		
3.	La propuesta indica las actividades a realizarse.	X		
4.	La propuesta demuestra el costo/beneficio.	X		
5.	La propuesta incluye el flujo de caja.	X		
6.	En la propuesta se plantean los indicadores (KPIs)	X		
7.	La propuesta incluye el cronograma de actividades.	X		
8.	La propuesta incluye la solución técnica-administrativa.	X		
9.	La propuesta aporta la ciencia.	X		
10.	La propuesta evidencia el conocimiento de la profesión.	X		

Y después de la revisión opino que la propuesta es/debe:

- Factible
 Mejorar.....
 Replantear

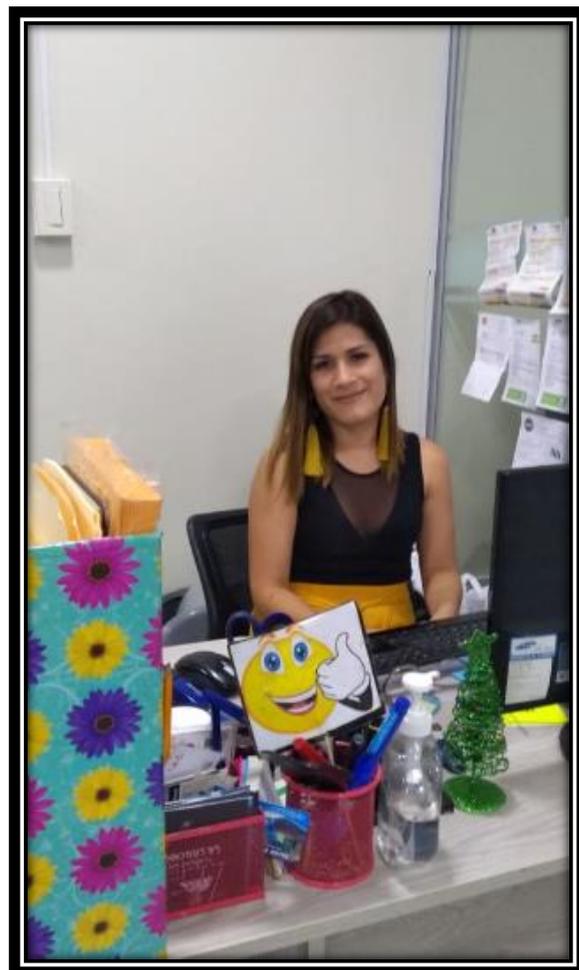
Es todo cuanto informo;


 Firma y sello

Anexo 8: Evidencia de la visita a la empresa

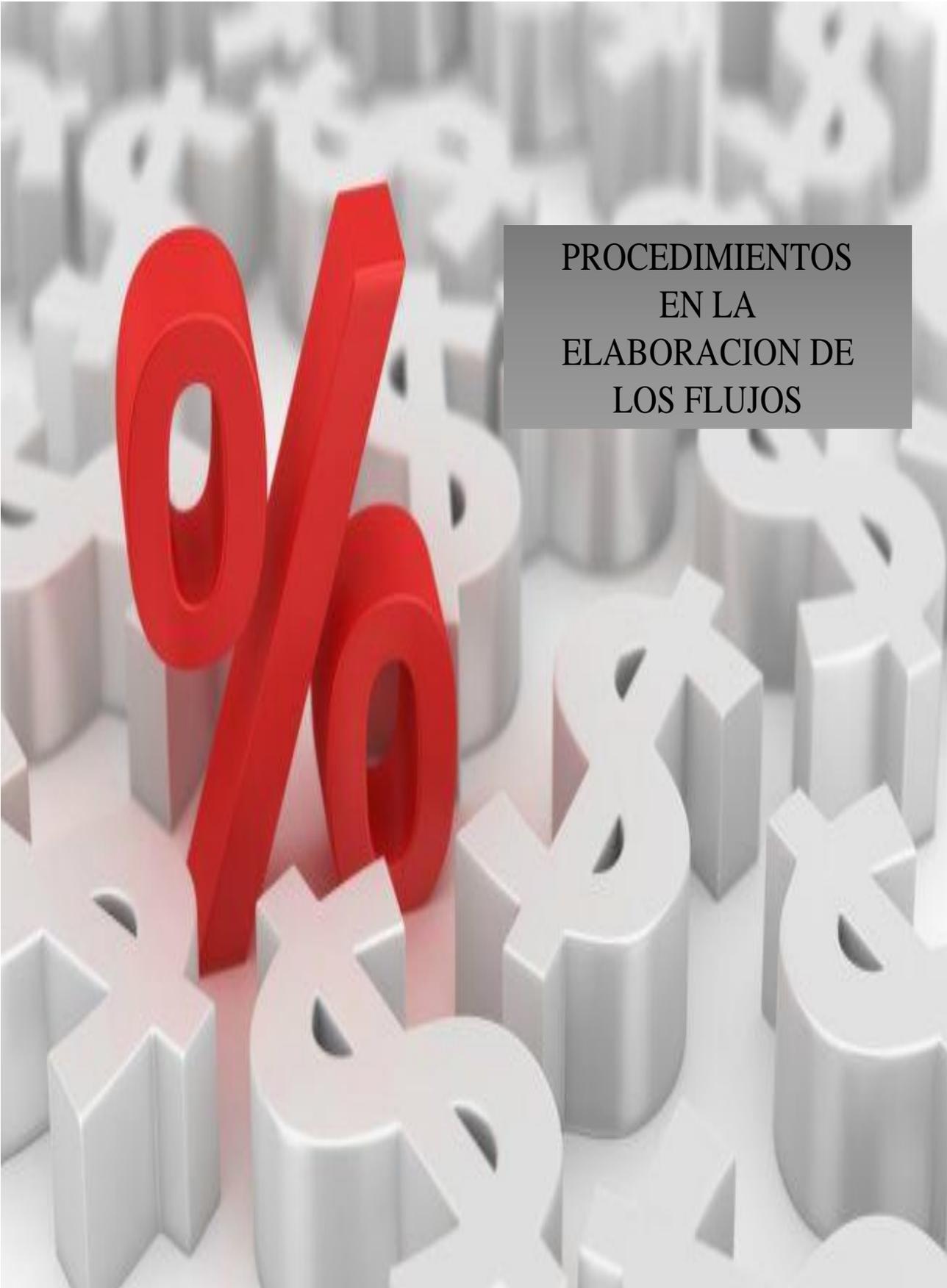
**Contadora externa de la empresa
Perú Hop SAC, 2018**

Encargada del área de Tesorería de la empresa



Asistente contable de la empresa Peru Hop SAC

Anexo 9: Evidencias de la propuesta



PROCEDIMIENTOS
EN LA
ELABORACION DE
LOS FLUJOS

Introducción

El siguiente manual tiene contiene la descripción de actividades que deben seguirse en la realización de las funciones del área contable

El Manual contiene personas que actúan en el área en el cual se detalla sus tareas y responsabilidades.

Contenido

Manual de funciones y procedimientos

A. Funciones

B. Procedimientos

Áreas intervinientes:

Administrativo-Contable-Tributario

Tesorería

Procedimientos para la elaboración de flujos proyectados tomando en cuenta el SFMB Compras.

Contable

Aplicación de la normativa contable.

Impuestos

Aplicación de la normativa tributaria.

Cierre de impuestos

Tramite del SFMB.

Tesorería

Procedimientos para la elaboración de flujos proyectados

Funciones

Esta área tiene la responsabilidad de los movimientos de los fondos que maneja la empresa, en los cuales se detalla el ingreso por ventas, el pago de gastos operativos, administrativos y de servicio. De tal manera que, gerencia impartirá instrucciones para el desarrollo ordenado de las finanzas.

Procedimientos

Se utilizará un archivo en excel en el cual se detallará las obligaciones a pagar que se actualizará en forma diaria para ver todos los egresos, que se realicen en la empresa. Realizara flujos en los cuales se pueda detallar con cuánto dinero se cuenta para enfrentar las obligaciones. Con respecto a la comunicación con el área contable debe ser fluida principalmente cuando se trate de coordinar el ingreso del SFMB para tenerlo en cuenta en el flujo Cuando se realice pago de impuesto se recibirá un correo por parte del área contable con una semana de anticipación, donde se detallará monto de impuestos por pagar. Finanzas deberá realizar otro tipo de gestiones para poder aprovechar los recursos de la empresa como son velar por los intereses de la empresa.

Registro

Cuando el encargado realice los movimientos de caja en dicho momento se debe proceder a enviar el sustento de los pagos realizados al área de contabilidad para que puedan realizar el proceso del registro contable. El encargado finalmente debe realizar conciliaciones bancarias diarias, lo cual estará sujeto a revisión de un encargado contable.

Ejecución de control

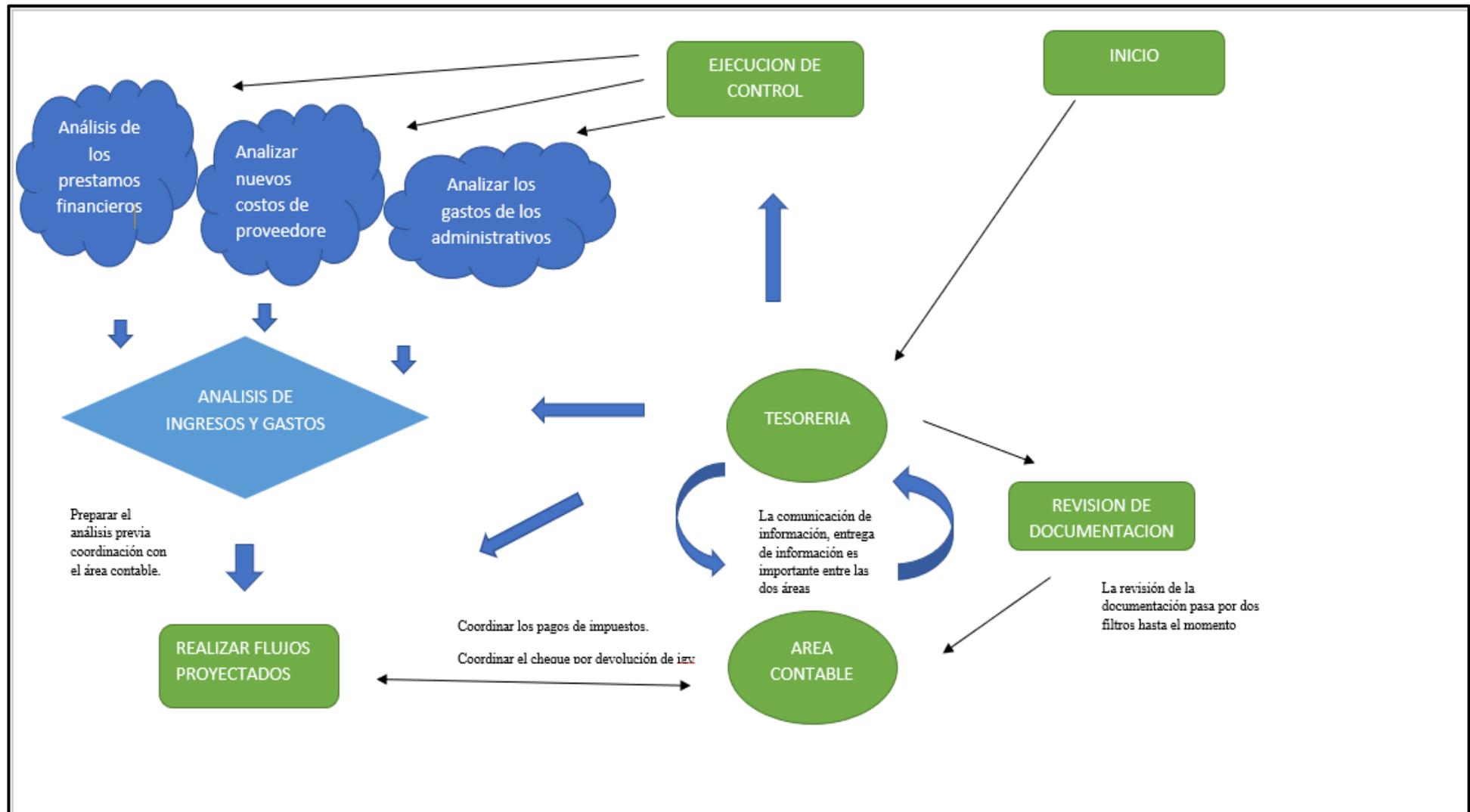
Realizar análisis de los préstamos de accionistas

Llevar el control de los préstamos de accionistas que se han realizado a la fecha, y tratar de cubrir los pasivos. Coordinar con el área contable el registro y el control de préstamos. Realizar el flujo tomando en cuenta el SFMB.

Analizar los gastos de los administrativos

Realizar un control tanto en las rendiciones de gastos (administrativos contables), como los suministros de oficina, para reducir costos de la empresa.

Flujograma para la elaboración de flujos proyectados tomando en cuenta la solicitud del SFMB.



Compras

Funciones

El responsable de este proceso deberá identificar las necesidades y negociar los bienes o servicios necesario para llevar a cabo para brindar el servicio.

El objetivo de realizar la compra:

- Proveer de los insumos necesarios para llevar a cabo el servicio.
- Pagar precios razonables por los mejores productos o servicios, negociando con los proveedores el mejor precio.
- Asegurar la buena actuación del proveedor, en la entrega rápida de los materiales y calidad aceptable en torno a los bienes.
- Asegurar la buena actuación del proveedor en cuanto a los servicios de transporte que nos ofrecen pues es el costo más elevado y el costo principal del servicio que ofrece la empresa.

Procedimientos

Autorización para realizar las compras

Para realizar las compras el responsable del área realizara la aprobación del gasto.

Solicitud de compras

En el pedido se deben describir las características de los bienes y/o servicios necesarios, consignando con la cantidad y calidad, Fundamentar si existen razones de urgencia que originan la solicitud de dichos desembolsos.

Aprobación de compras

Se determinarán diferentes situaciones para la autorización en función a los montos a

desembolsar:

- Las compras que no excedan la suma establecida por gerencia: Será necesario únicamente la aprobación del responsable de compras.
- Las compras mayores al monto indicado anteriormente, necesitara de la aprobación del responsable de compras y de gerencia.

Solicitud de presupuestos

Una vez que la compra fue autorizada por gerencia deberá realizarse un presupuesto.

- Las ofertas podrán presentarse mediante correo electrónico.
- Para que las cotizaciones que se adjunten tengan validez, sus fechas deberán estar actualizadas y responder al siguiente formato:
- Las recepcionadas físicamente deberán estar firmadas por un representante de la empresa.
- Las recepcionadas vía correo electrónico se imprimirá el mensaje donde conste la fecha de emisión y los datos completos del proveedor.

Las ofertas serán evaluadas por gerencia.

Ejecución de la compra

Estará a cargo de una persona autorizada por gerencia, quien se contactará con el proveedor.

Recepción y control de los bienes

- Cuando el proveedor entregue los bienes solicitados una persona de administración será el encargado de verificar la cantidad y calidad solicitada, debiendo realizar los reclamos en el momento indicado al proveedor.
- Deberá solicitar la factura al proveedor para adjuntar a la documentación, debiendo

verificar los datos consignados en la misma. La facturación se emitirá a nombre de la empresa.

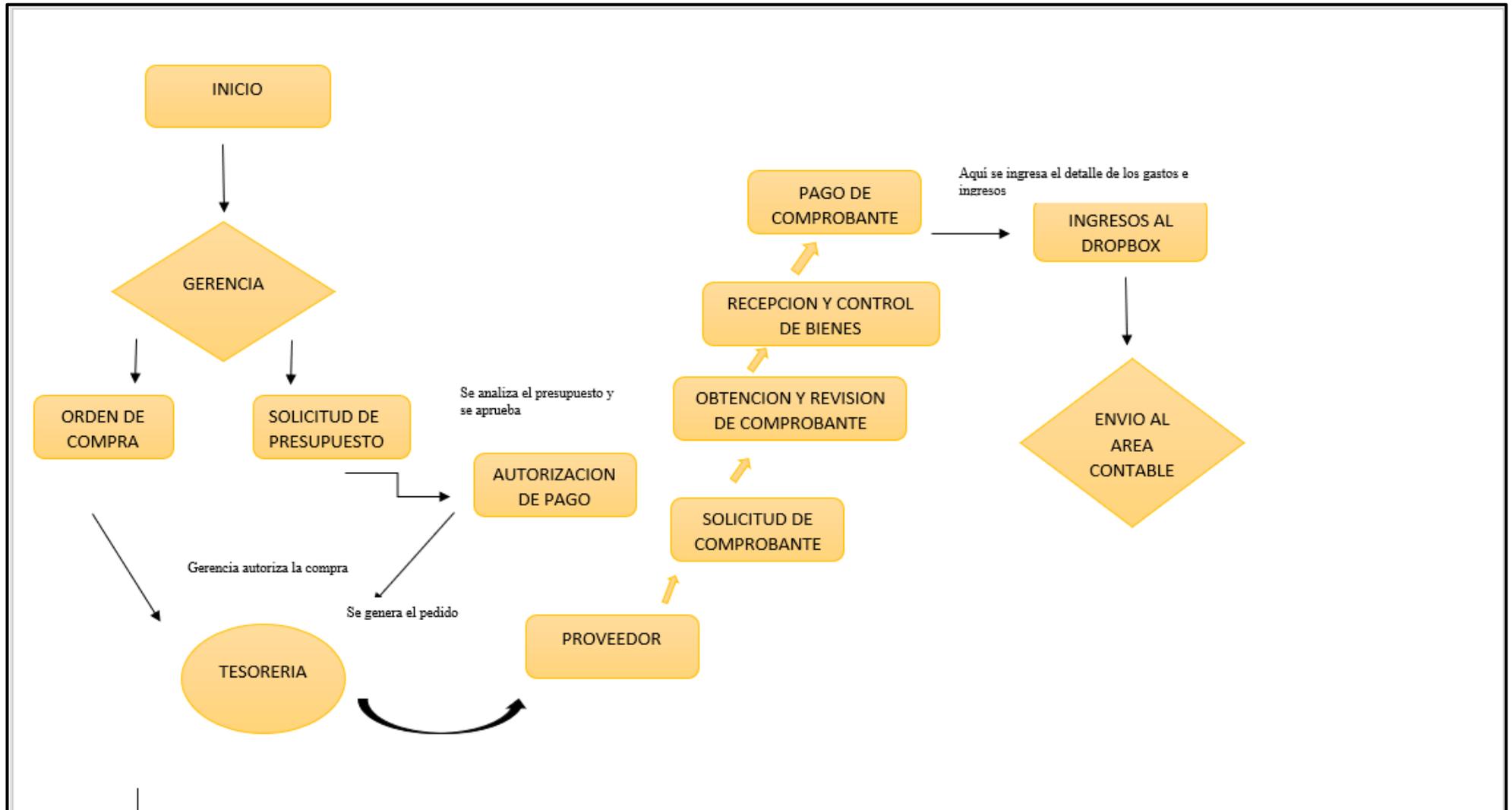
Registro

Obtenido el bien o servicio requerido se procederá a entregar a Contabilidad la factura y los documentos anexos por la compra del bien o servicio del proveedor para el registro contable.

Pago

Se realizará el control de la documentación sustentatoria de la compra realizada, y se remitirá el documento para su pago al área de tesorería.

Flujograma de procedimientos y funciones para las áreas involucradas en el proceso de solicitud del SFMB.



Tributario

Funciones

La persona responsable para cumplir con las obligaciones tributarias tendrá a cargo las siguientes funciones:

- Hacer un análisis por el cual de pueda cumplir lo que exige la norma de acuerdo con la actividad económica que se tiene.
- Informar y capacitar a las personas que integran el área encargada en base a los aspectos que deban ser considerados para el cumplimiento de las normas tributarias.
- Realizar las liquidaciones de impuestos de la empresa.
- En la condición de la empresa se debe tomar en cuenta el giro de negocio el cual particularmente es una empresa que exporta servicios a clientes turistas, los cuales son calificados como sujetos no domiciliado.
- Realizar el seguimiento de las las respuestas sobre procedimientos operativos por los tributos en reclamo por parte de la administración tributaria.
- Alertar la actualización de condición tributaria de clientes y proveedores.
- Dar en todos los casos traslado al sector Tesorería para el pago de las obligaciones impositivas en tiempo y forma.
- Gerencia podrá decidir el cargo de estas funciones contratando profesionales preparados en la materia.

Procedimientos

Liquidación de impuestos

- Efectuará las liquidaciones impositivas de acuerdo con los vencimientos establecidos

por el organismo recaudador.

- Una vez efectuada la liquidación, solicitará a Tesorería el pago de las obligaciones tributarias e informará al director encargado el detalle de los mismos para su autorización.
- Archivará en forma cronológica la documentación de cada liquidación.

Solicitud del saldo a favor materia beneficio (SFMB) Aplicación de El artículo 34° del TUO de la Ley del IGV e ISC.

Funciones

La persona responsable para realizar la solicitud del SFMB deberá regirse a la norma tributaria del artículo 34° del TUO de la Ley del IGV, consignar que la información obtenida cumpla con los requisitos de ley y realizar el procedimiento correcto libre de inconsistencia para la presentación final del formulario para la obtención del beneficio.

- Revisión de la documentación sustentatoria para realizar la solicitud del SFMB, la cual consta de los comprobantes de pago que ameriten debido sustento.
- Revisión de los registros de compra y ventas.
- Revisión de la liquidación de impuestos.
- Realizar la declaración de impuestos debidamente verificada.

Procedimientos

- Realizar el calculo del SFMB

Aplicación:

Se realiza ventas de exportación por s/. 100,000.00 soles

Limite de saldo a favor materia beneficio $18\% \times s/100,000.00$

Limite = s/. 18,000

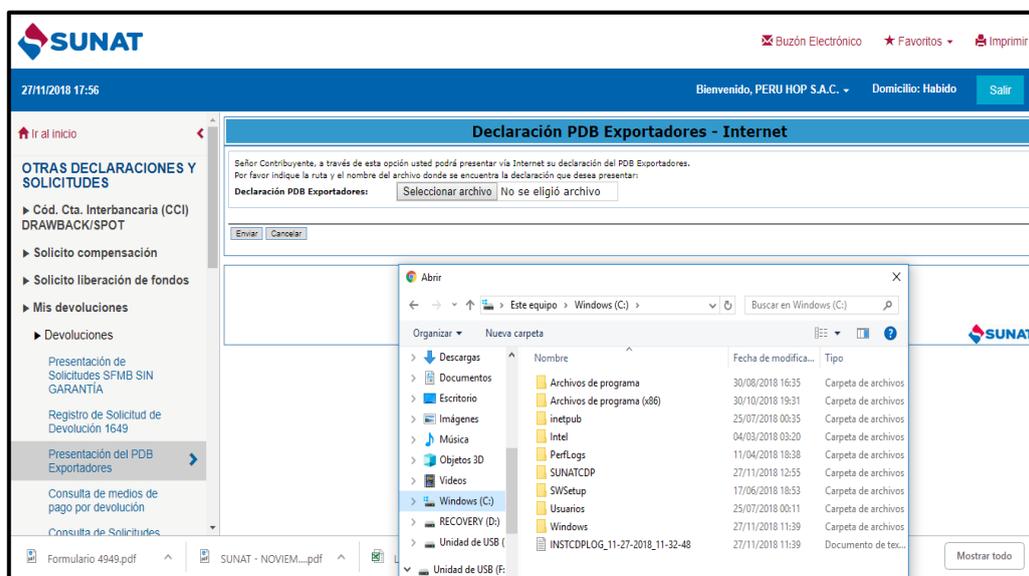
Se tiene un valor de crédito fiscal mediante el registro de compras

Por s/.14,000 (por lo tanto, tenemos saldo a favor del exportador por s/.14,000)

Por lo tanto, se procede a la solicitud de saldo a favor del exportador. Se cuenta con saldo a favor materia beneficio por s/.4,000 soles, el cual se encuentra para ser arrastrable para el siguiente periodo.

- Estos cálculos deben estar consignados en el PDT 621.
- Luego de ello, actualización del cuadro del saldo a favor.
- Llenado de PDB (Programa de declaración de beneficios)
- Realizar la verificación PDT VS PDB (mediante la constancia de aceptación, si toda cuadra se adjunta.
- Llenar el formulario 4949 y hacerlo firmar por el representante legal.
- Realizar la carta de solicitud a SUNAT, adjuntando los documentos requeridos por la administración.
- Adjuntar el PDT 621 del periodo.
- Realizar el envío a través de clave sol SUNAT con el RUC, usuario y clave.

Se realiza el ingreso mediante Inicio- Empresas- Otras declaraciones y solicitudes- Devoluciones- Presentación del PDB exportadores, luego se carga la información previamente guardada en una carpeta.



Finalmente, se realizará el seguimiento a través de la clave sol, para ver el estado del trámite, para estar atentos a la resolución que indica el derecho al cheque, para poder recogerlo y haya la disposición de tenerlo en las cuentas corrientes.

27/11/2018 17:57 Bienvenido, PERU HOP S.A.C. Domicilio: Habido Salir

Solicitud de Devolución / Formulario 1649

RUC : 20600164016 TELEFONO :

DATOS GENERALES DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCION

CODIGO TIPO DE SOLICITUD : 01 SALDO A FAVOR MATERIA BENEF. ▾ FORMA DE DEVOLUCION : --Seleccione-- ▾ [¿Qué es esto?](#)

NRO. DE FORMULARIO : 0621 PDT IGV-RENTA MENSUAL-IEV ▾ NRO. DE ORDEN :

CODIGO DE TRIBUTO : 1011 IGV - OPER. INT. - CTA. PR. ▾ IMPORTE SOLIC. EN DEVOLUC. :

PERIODO TRIBUTARIO : 201810 FECHA DE PRESENTACION : 27/11/2018

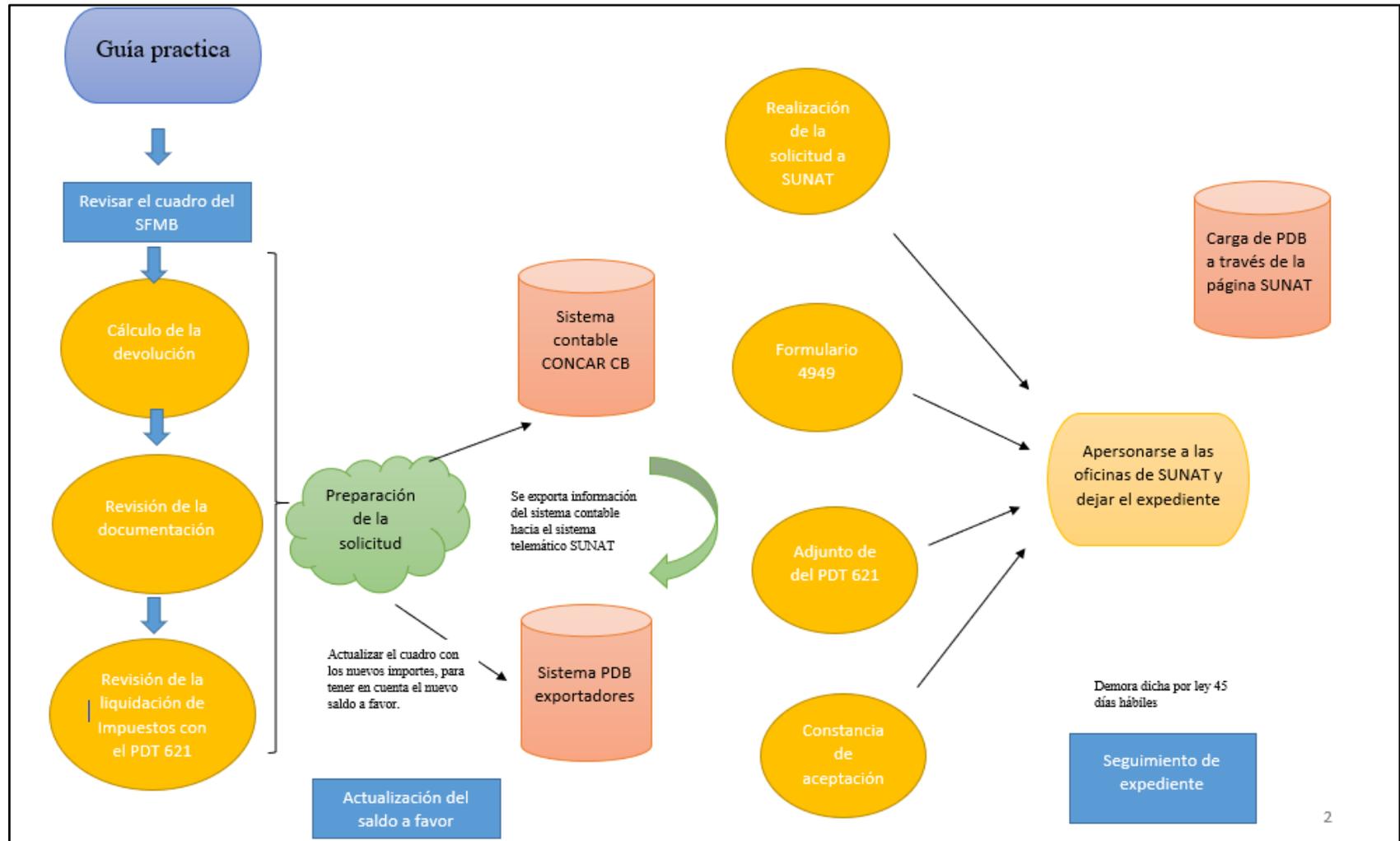
TIPO DE EXPORTACION : Servicios ▾

[Aceptar](#)

Para sugerencias y consultas sobre el sitio web comuníquese con:
Webmaster@sunat.gob.pe
 Copyright © SUNAT 1997 - 2018

Formulario 4949.pdf SUNAT - NOVIEM....pdf LIQ. IMPUESTOS N....xls VENTAS PDB NOV.xlsx RT NOV.xlsx [Mostrar todo](#)

Flujograma para la guía práctica del proceso de solicitud del SFMB.



Contabilidad

Funciones

- Esta area será la responsable de realizar los estados financieros, los registros contables y la información a los organismos de control en un todo de acuerdo con las disposiciones vigentes. El cual está encargada de interpretar, reajustar y fiscalizar la correcta aplicación.
- Se encargará de todo lo relacionado con los revisiones y conciliaciones de la contabilidad la cual está contemplada en el plan contable general empresarial.
- Cumplirá con la supervisión y aplicación de los libros contables exigidos por ley vigente y los organismos de control.
- Cumplirá con salvaguardar la información y custodia de la documentación comercial de las operaciones de la empresa.
- La gerencia podrá decidir supervisar las funciones contratando profesionales especialistas en la materia.

Registros (Aplicación de la NIC 18, Y LA NIFF 15)

1. Se realizarán los registros contables exigidos por la norma.
 - En este libro se deberá registrar diariamente el detalle de las operaciones por fecha de liquidación, cliente, tipo de operación, cantidad y precio.
 - Libros Diario, Inventario y Balances, IGV Compras, IGV Ventas y Libros Mayor.

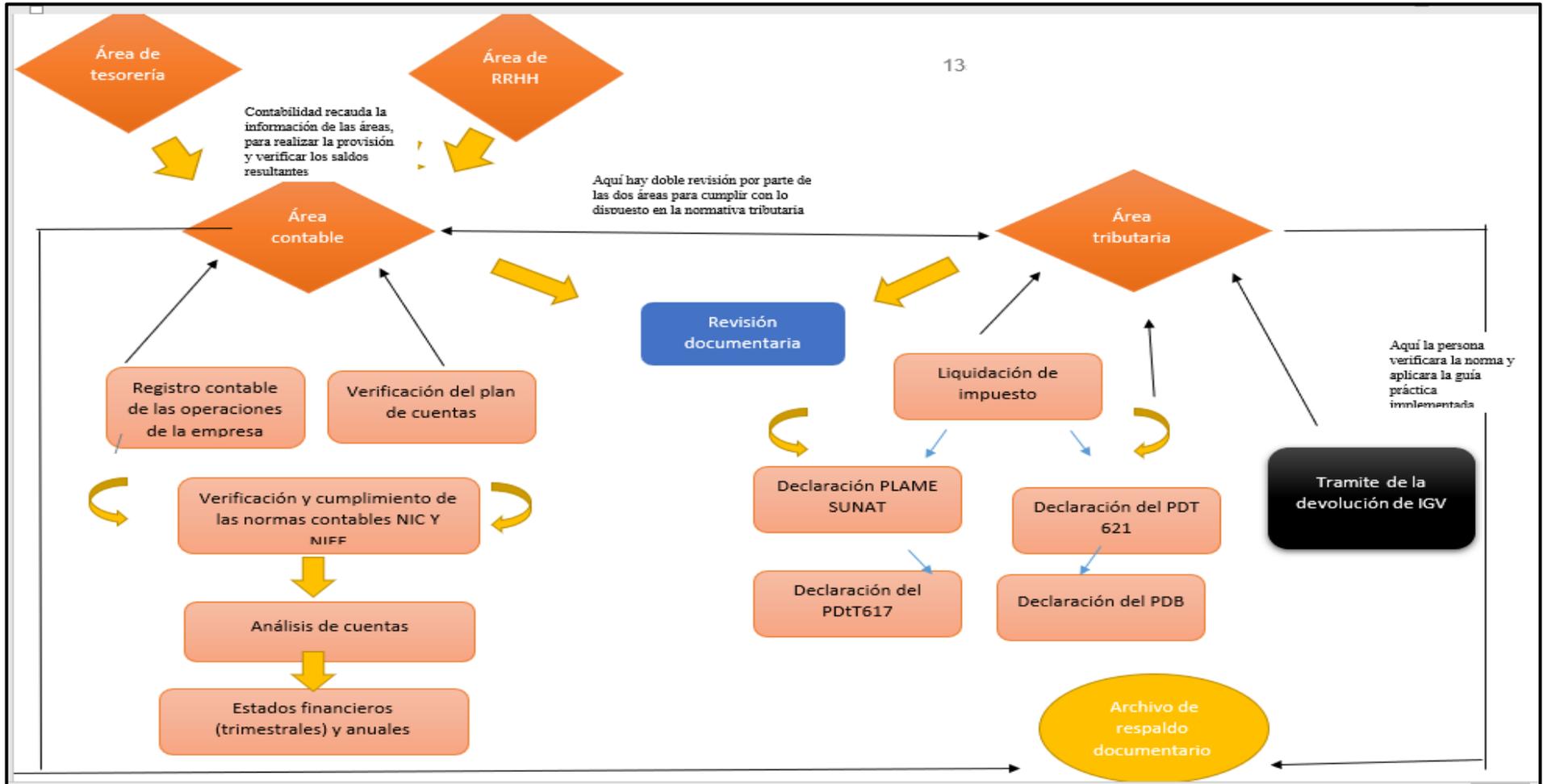
Procedimientos

- Se debe verificar las cuentas contables de los procesos automáticos del sistema (SISTEMA CONCAR CB) para que la valuación de registro sea correctos y actualizados a los distintos rubros contables.
- Se realizará los ingresos, modificaciones del plan de cuentas en sistema contable.
- Debe tener los estados de cuentas para realizar las conciliaciones bancarias lo cual debe estar acorde con la cuenta bancos de la empresa.

- Informar al área de Tesorería los importes pendientes de conciliación para coordinar algún ingreso o desembolso que no cuente con el sustento.
- Se realizará el control de los movimientos de la empresa los cuales deben estar acorde al giro de negocio de lo contrario se realizará informe a gerencia; en caso contrario todo este correcto se realizará las provisiones correspondientes.
- Se realizará los devengues de las operaciones que las requiera tales como los, se efectuara en base a la información obtenida por el área de impuestos, verificando los saldos finales, que pueden ser acreedor o deudor.
- Se efectuará las provisiones de las liquidaciones de planilla de personal y con sus cargas sociales, en base a la información obtenida por el área de Recursos Humanos, realizando la verificación de los saldos resultantes.
- Se tiene la responsabilidad de la preparación de los estados financieros, con los tiempos considerados:
 - Se realizará informes de los estados financieros trimestrales y anuales sobre los saldos contables.
 - Se realizará análisis de las cuentas teniendo en cuenta todas las partidas de balance de comprobación, verificando el cumplimiento de las NIC Y NIFF.

Archivo de documentación

Se Archivará la documentación que respalda los registros contables.

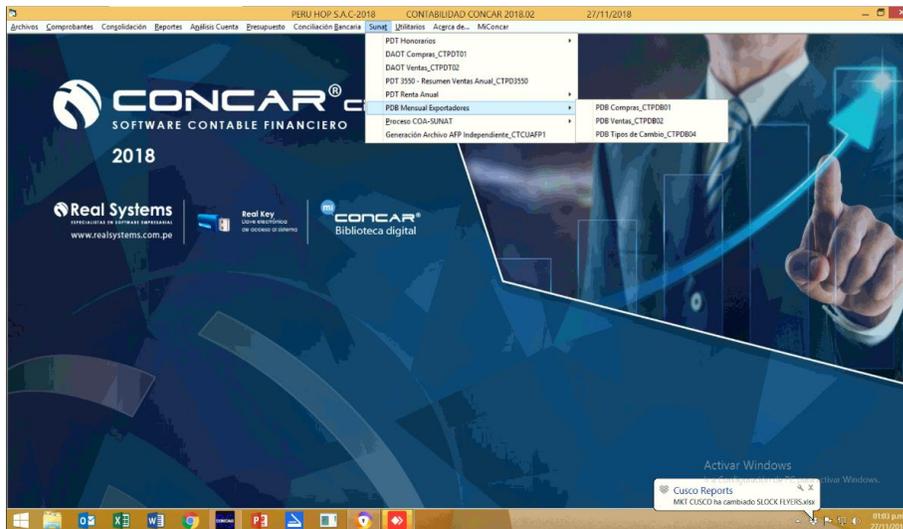


Flujograma para la implementación de procesos de las áreas involucradas con el proceso de solicitud del SFMB.

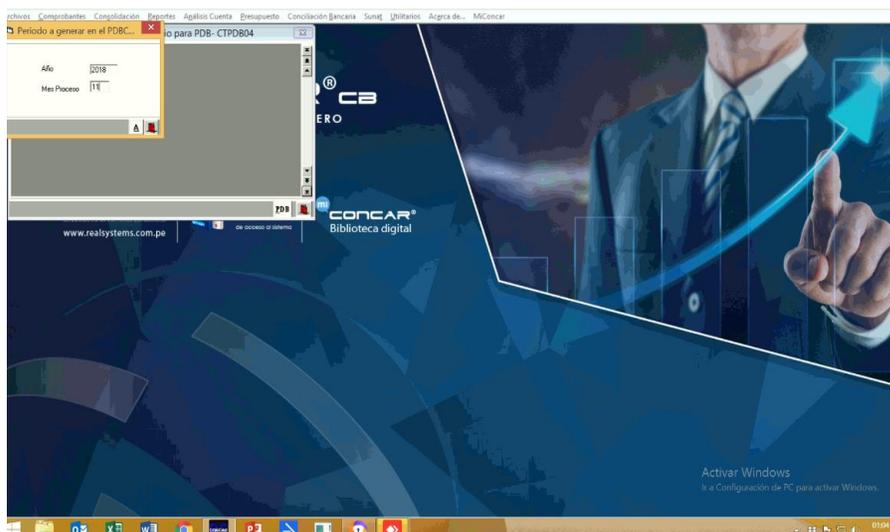
GUIA PRACTICA PARA EL PROCESO DE SOLICITUD DEL SFMB

La empresa trabaja con el sistema contable CONCAR CB, por lo tanto, esta guía se adapta al tipo de sistema percibido.

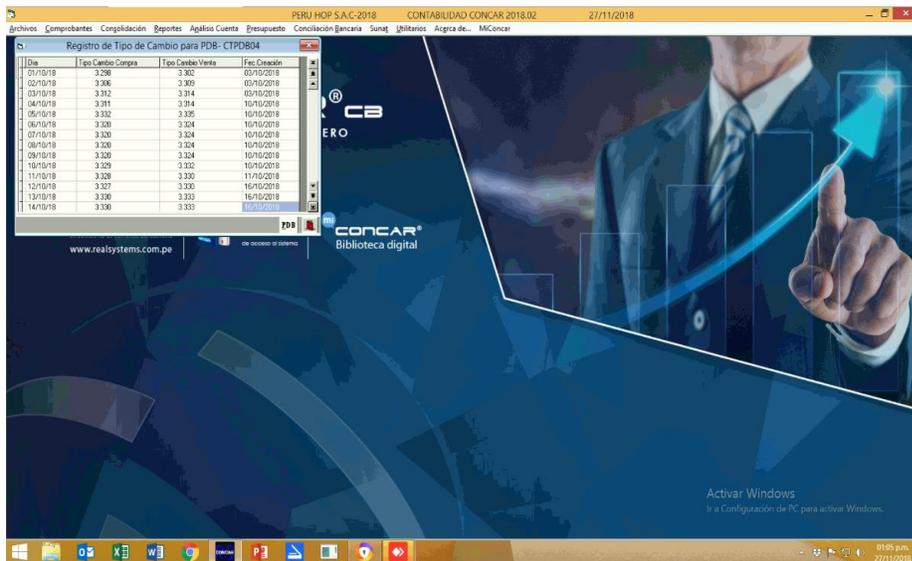
PASO 1: Se ingresa al sistema contable en la pestaña SUNAT y se desglosa PDB exportadores en el cual saldrán 3 pestañas que deberán ser seleccionadas uno por uno.



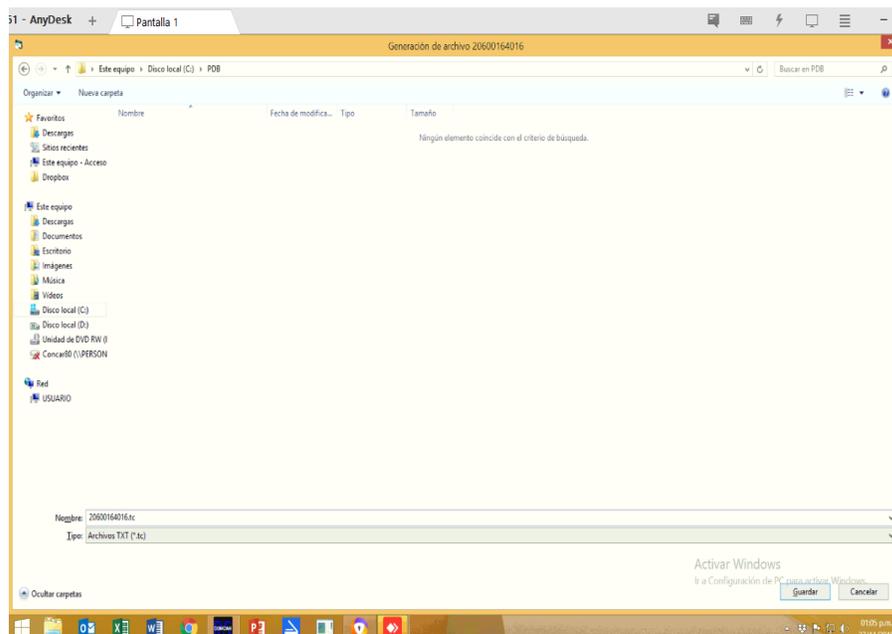
PASO 2: De las tres opciones se empieza a cargar el tipo de cambio, debido a que los comprobantes de compra y venta. dependerán del tipo de cambio Sunat cargado, seleccionando el mes por el cual se realizara la solicitud de devolución.



PASO 3: Se carga el tipo de cambio, para el mes seleccionado



PASO 4: Luego paso a paso se va guardando en el disco C, en una carpeta identificada en la que se guarden el tipo de cambio, el registro de compras y el registro de ventas



PASO 5: De la misma manera se carga la información del registro de ventas y se guarda la información en el disco C.

PERU HOP S.A.C-2018 CONTABILIDAD CONCAR 2018.02 27/11/2018

PDB Ventas Orden : POR RUC/DOC.

Seleccione un Mes : 10 Octubre Procesa

Personal	Tp.Doc	Ruc/Doc	Nombre	Base Imp MN	Base Imp US	PIER	PNIN	PNISDC
Jurd	Sim.doc		VARIOS BV BBYV 441	28.05	196.31	0	0	0
Jurd	R.U.C.	2462	BO JOY BLOSSOM SFC	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2237	MASR ANTHONY MCS	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2797	CILMARA LFRASO BF	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2896	GILLES LEANNE MARI	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2838	WUDDONOVSKY GAB	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2841	PASSE KIMBERLY MAF	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2844	SHUNNUGAM PUGALE	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2855	PELLES CHRISTOPH	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2896	FELICIA GIANGUALANI	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2920	DULCINEY MARIAMPA	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	2962	RODOLFO REBAZ	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	3041	APARECE LIMA MARI	0.00	0.00			
Jurd	R.U.C.	3046	MARIE PIERRE CLIVE	0.00	0.00			

PASO 6: Finalmente, se carga los comprobantes de compra, los cuales deberán estar guardados en la carpeta del disco C.

PERU HOP S.A.C-2018 CONTABILIDAD CONCAR 2018.02 27/11/2018

PDB Compras Orden : POR RUC/DOC.

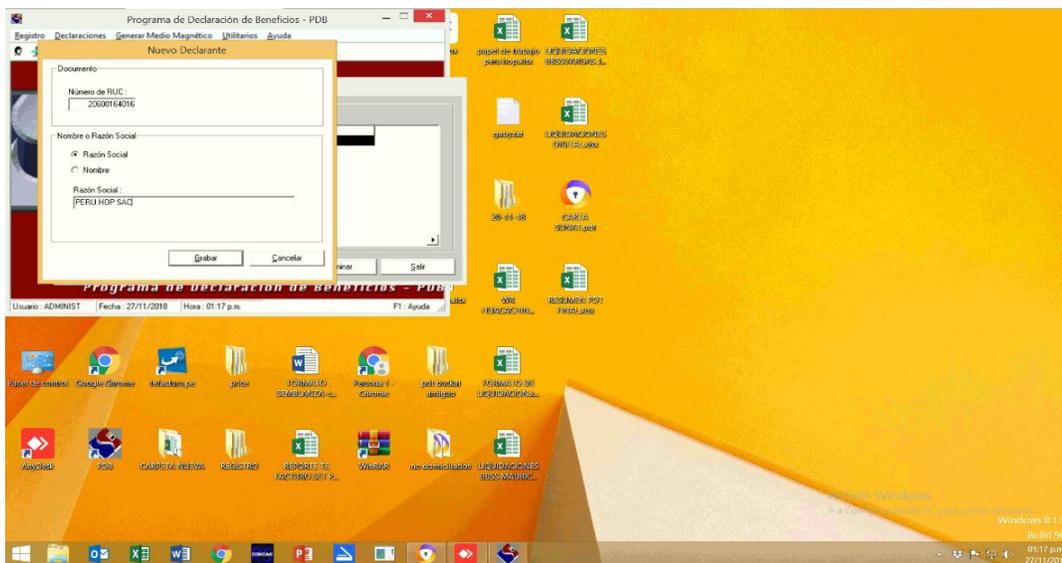
Seleccione un Mes : 10 Octubre Procesa

Personal	Tp.Doc	Ruc/Doc	Nombre	Base Imp MN	Base Imp US	PIER	PNIN	PNISDC
Natu	R.U.C.	1007130239	MEDICAL YAP GULL	1940.32	0.00			
Natu	R.U.C.	10079521605	MAS CARDENAS SANC	150.05	0.00			
Natu	R.U.C.	10077860309	LADOS DE LAMA EDGAR	25.42	0.00			
Natu	R.U.C.	10091794018	GUTIERREZ ADRIANZ	8.47	0.00			
Natu	R.U.C.	10101041749	RAUL SANTOS HECTO	7960.00	0.00			
Natu	R.U.C.	10188898171	ROMERO ROSADO FEL	127.12	0.00			
Natu	R.U.C.	10214804849	MARTINEZ SOLIS RAY	32745.76	0.00			
Natu	R.U.C.	10255161747	TOMAS TO ARBETO AL	95.34	0.00			
Jurd	R.U.C.	10420866209	PAITRINA LUC NEVA C	227.23	0.00			
Natu	R.U.C.	1042587320	VASQUEZ ENCARNACI	40.68	0.00			
Natu	R.U.C.	10439410170	NOFREGA SUCILLA GOF	7080.00	0.00			
Natu	R.U.C.	10431849209	MARTINEZ CRISTOSTO	151.02	0.00			
Natu	R.U.C.	1044824031	COLLADO DURAN WIL	4983.05	0.00			
Natu	R.U.C.	1072943819	VILLANUEVA MORIA DI	7.20	0.00			

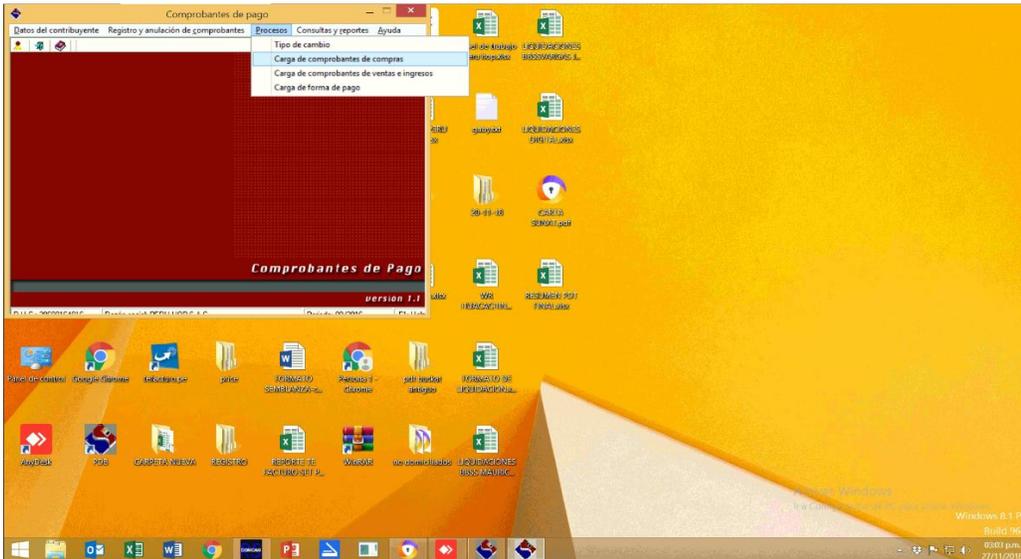
PASO 7: Una habiendo realizado todas las descargas del sistema contable, se pasara a realizar el ingreso al programa de beneficios de exportadores, el cual es el programa telemático autorizado por SUNAT, y el que generara la constancia de aceptación para la solicitud de devolución.



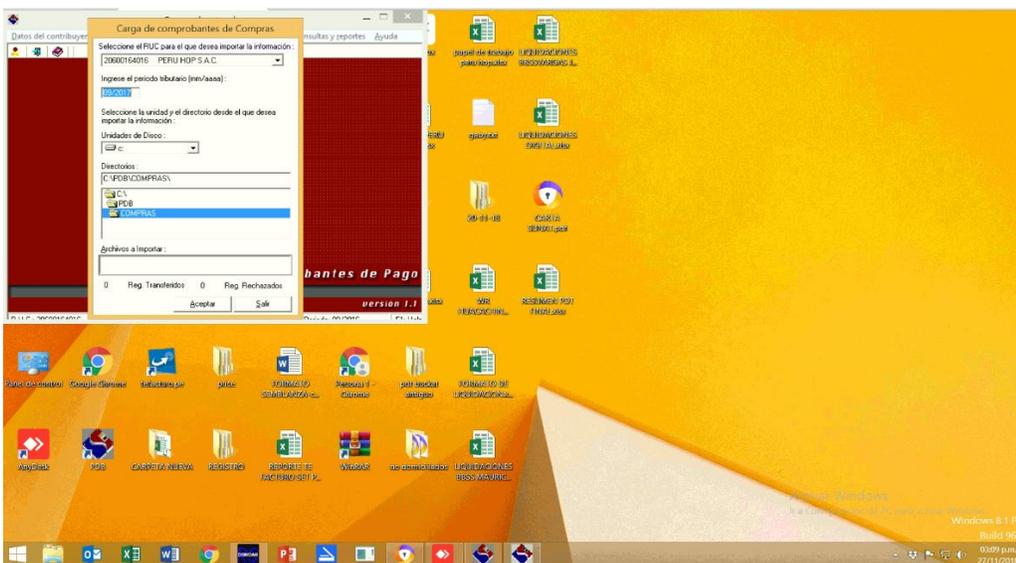
PASO 8: En cuanto se realice el ingreso, se tendrá que ir a la pestaña declarantes llenar los datos de la empresa y seleccionar.



PASO 9: Luego para cargar la información guardada en el disco C, la cual fue generada por el sistema contable CONCAR CB, ir a registro- comprobantes de pago y seleccionar.



PASO 12: De esta manera se carga los comprobantes, identificando la carpeta guardada con la información para realizar la carga.



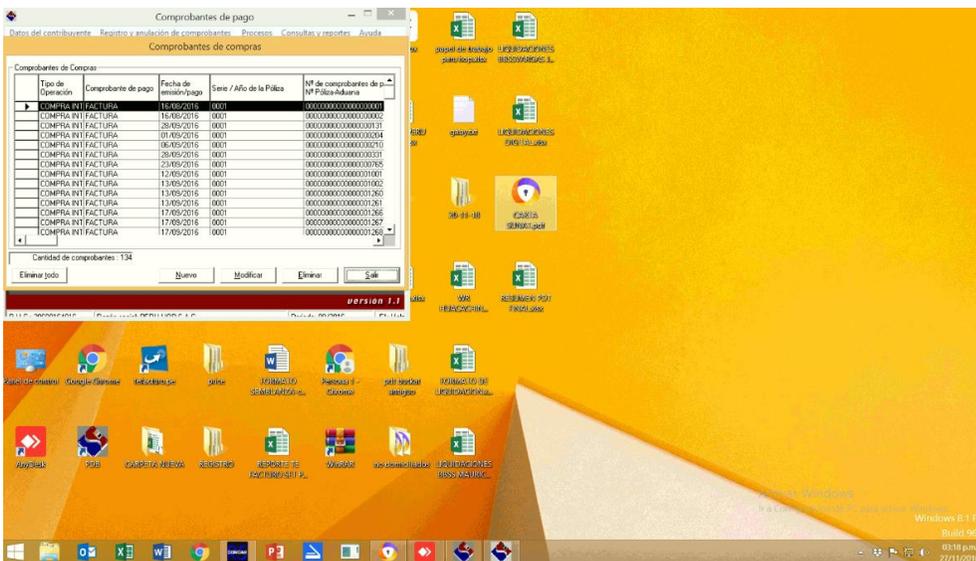
PASO 13: Se logra mostrar los comprobantes del tipo de cambio.



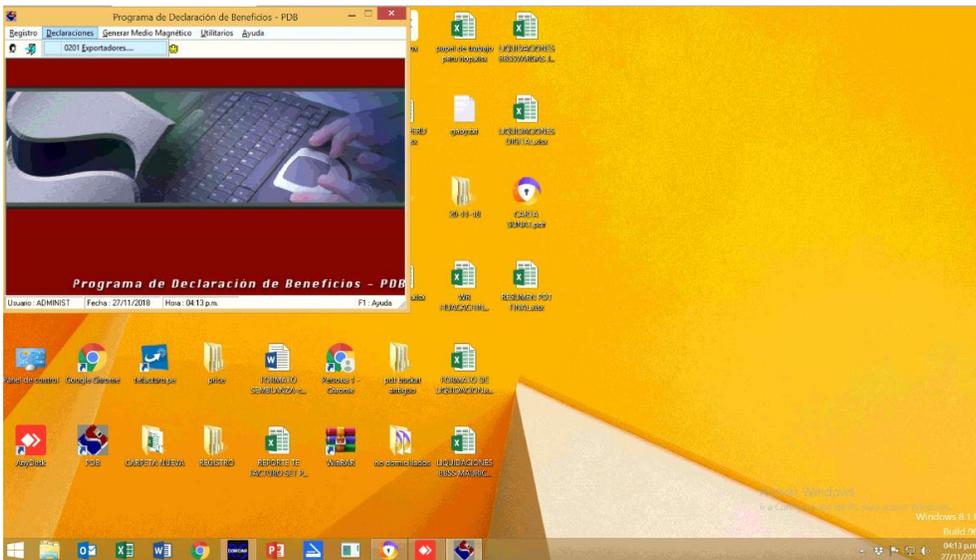
PASO 14: Se logra mostrar los comprobantes de ventas.



PASO 15: Se logra mostrar los comprobantes de compras.



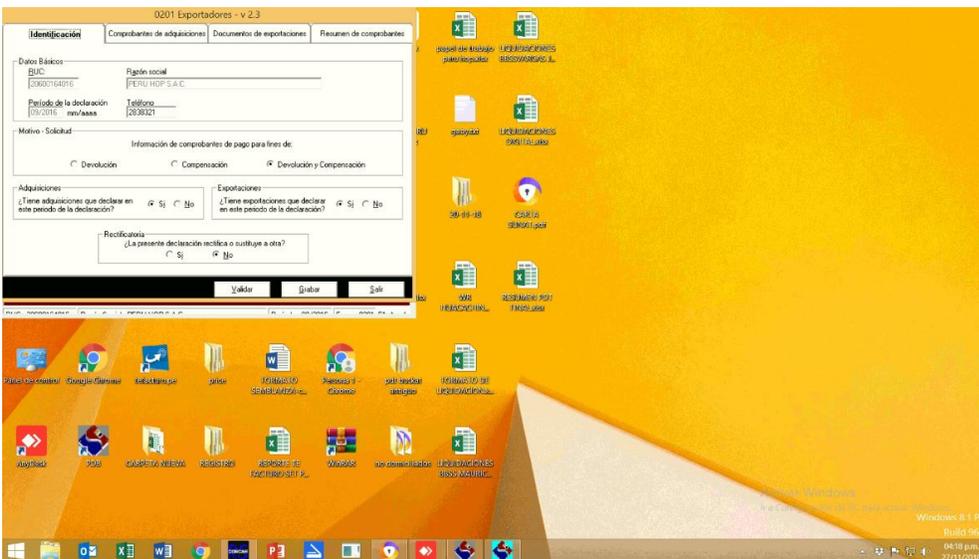
PASO 16: Se ingresará a declaraciones- 0201exportadores.



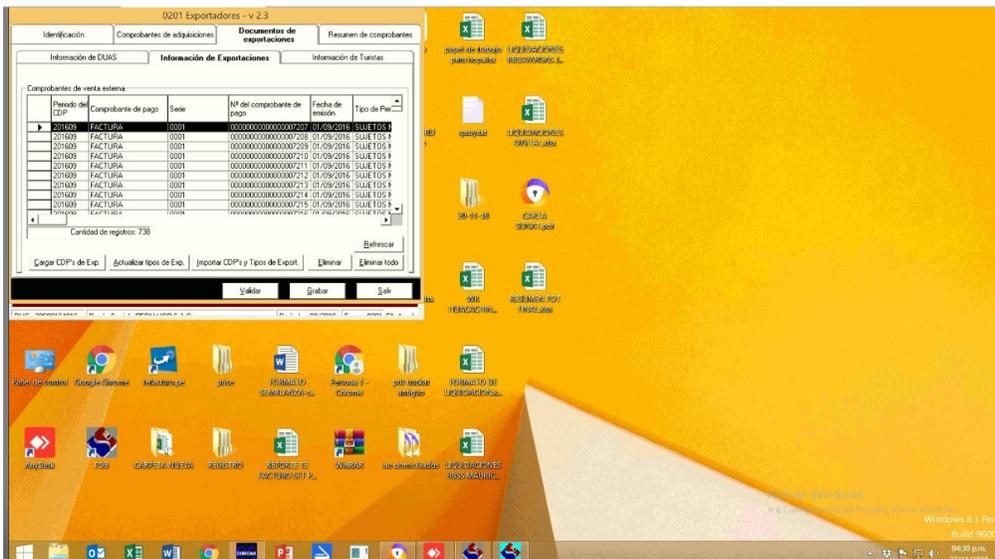
PASO 17: Seleccionar en declarantes- seleccionar el periodo y modificar.



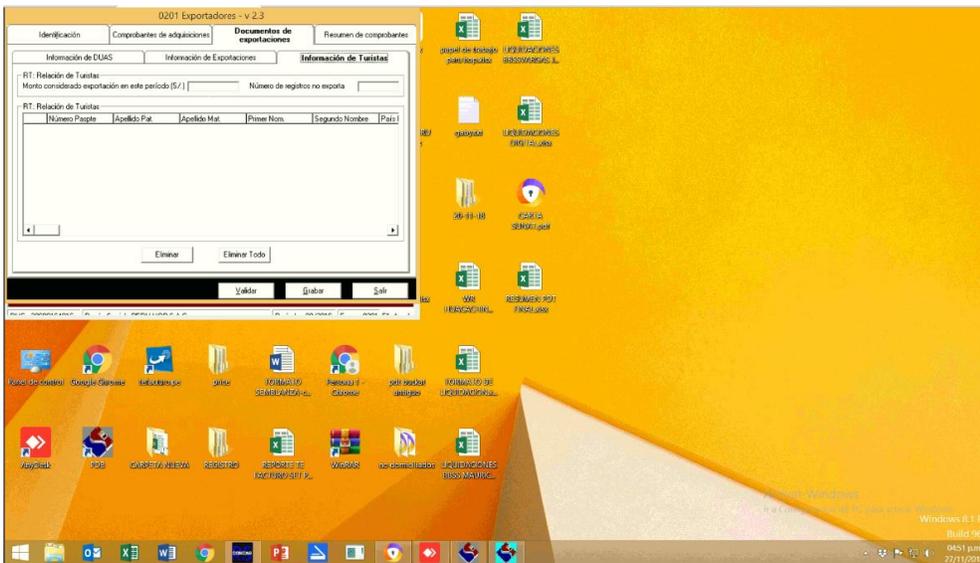
PASO 18: Llenar el cuadro con la información de la empresa



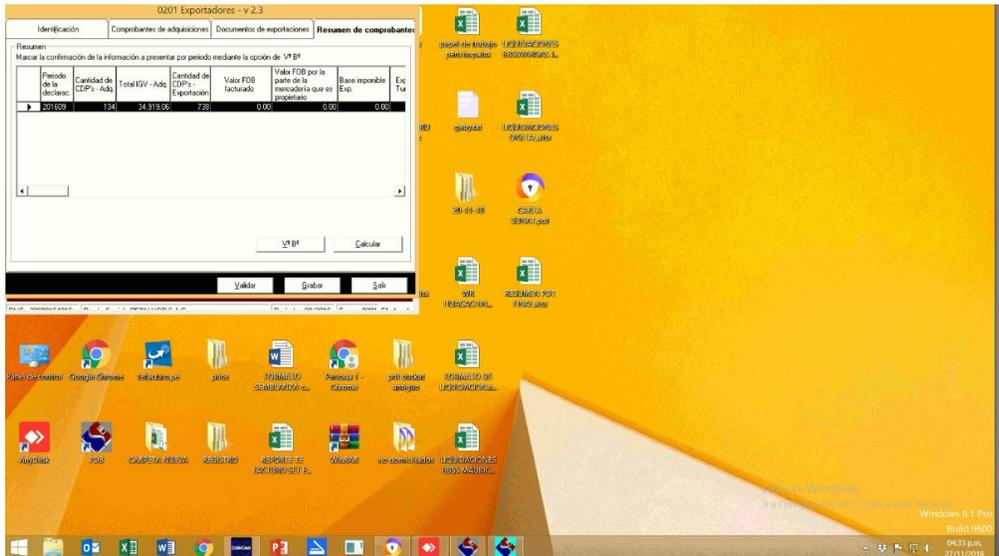
PASO 19: Realizar la carga de comprobantes.



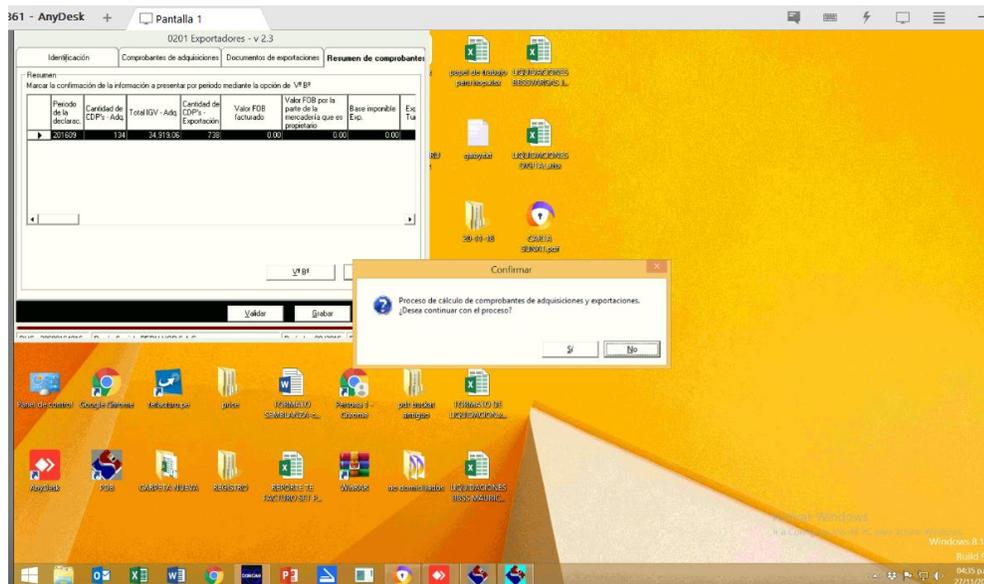
PASO 21: Aquí se carga la información del registro de turista que se adjunta en anexo



PASO 22: Se muestra el resumen de las ventas.



PASO 23: Se calcula el proceso de adquisiciones y exportación, se coloca si



PASO 24: Finalmente se coloca visto bueno.

Autoguardado RT NOV - Excel Inic. ses.

Archivo Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición

	A	B	C	D	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
1								3 DIAS	11 DIAS (+8)								
2	PASAPORTE	1ER APELLIDO	2DO APELLIDO	1ER NOMBRE	PAIS	FECHA DE ING	F. INGRESO	F. INICIO PAQ	F. FIN PAQ	IMPORTE	SERIE	NRO COMP ROBA					
3	NP3KOJ6F5	HOES	BERGEN	DAAN	NL	26/09/2017	20170926	20170929	20171007	869.28	1	23912	205				NP3KOJ6F5 HOES BERGEN DAAN NL 20170926 20170929 20171007 869.28 1 23912 205
4	PA6213607	MEOCHY		MAYSSA	AU	30/09/2017	20170930	20171003	20171011	580.67	1	23559	76				PA6213607 MEOCHY MAYSSA AU 20170930 20171003 20171011 580.67 1 23559 76
5	545634727	BACA		ANDREWE	US	30/09/2017	20170930	20171003	20171011	352.9	1	24505	450				545634727 BACA ANDREWE US 20170930 20171003 20171011 352.9 1 24505 450
6	X3697094	MATTI		FABIAN	CH	01/10/2017	20171001	20171003	20171011	614.25	2	1578	31				X3697094 MATTI FABIAN CH 20171001 20171003 20171011 614.25 2 1578 31
7	M9712616	MANN		SERENA	AU	01/10/2017	20171001	20171004	20171012	739.63	1	24036	245				M9712616 MANN SERENA AU 20171001 20171004 20171012 739.63 1 24036 245
8	PR7045194	HIGGINS		MARTIN	AU	01/10/2017	20171001	20171004	20171012	869.28	1	24210	313				PR7045194 HIGGINS MARTIN AU 20171001 20171004 20171012 869.28 1 24210 313
9	GM90532	CURRIE		BERNADETTE	CA	04/10/2017	20171004	20171007	20171015	449.63	1	23654	98				GM90532 CURRIE BERNADETTE CA 20171004 20171007 20171015 449.63 1 23654 98
10	TK6897554	KAWASAKI		YUKA	JP	06/10/2017	20171006	20171009	20171017	614.25	2	1579	32				TK6897554 KAWASAKI YUKA JP 20171006 20171009 20171017 614.25 2 1579 32
11	15CE09608	CAILLE	JEAN	FRANCOIS	FR	06/10/2017	20171006	20171009	20171017	549.25	2	1580	33				15CE09608 CAILLE JEAN FRANCOIS FR 20171006 20171009 20171017 549.25 2 1580 33
12	GM601992	ARFI		ANDREANNE	CA	08/10/2017	20171008	20171011	20171019	512.39	1	23886	182				GM601992 ARFI ANDREANNE CA 20171008 20171011 20171019 512.39 1 23886 182
13	123770695	BRITO		ALEX	VE	14/10/2017	20171014	20171017	20171025	645.15	1	23907	201				123770695 BRITO ALEX VE 20171014 20171017 20171025 645.15 1 23907 201
14	552443424	MEDINA		YUVAL	US	15/10/2017	20171015	20171018	20171026	549.25	2	1552	5				552443424 MEDINA YUVAL US 20171015 20171018 20171026 549.25 2 1552 5
15	055088979	STEFIRTA		CATALINA	US	15/10/2017	20171015	20171018	20171026	611.98	1	25285	838				055088979 STEFIRTA CATALINA US 20171015 20171018 20171026 611.98 1 25285 838
16	M86631561	LEE	SANG	HEE	KR	18/10/2017	20171018	20171021	20171029	613.11	1	23558	75				M86631561 LEE SANG HEE KR 20171018 20171021 20171029 613.11 1 23558 75
17	31268432	AUBY		ISABELLE	NO	18/10/2017	20171018	20171021	20171029	645.35	1	23934	227				31268432 AUBY ISABELLE NO 20171018 20171021 20171029 645.35 1 23934 227

RT RT NOV Hoja3

118%

16:47 27/11/2018

ANEXO: FORMULARIO PARA LA SOLICITUD

SUNAT**SOLICITUD DE DEVOLUCION**10
USO
SUNAT09
FORMULARIO
4949RUC DEL
CONTRIBUYENTE02
NUMERO DE IDENTIFICACION TRIBUTARIA06
USO SUNAT

Codigo de Area Evaluadora

04
NUMERO DE ORDEN

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACION O RAZON SOCIAL

28
TELEFONO**RUBRO I. DATOS GENERALES DE LA SOLICITUD DE DEVOLUCION**

TIPO DE SOLICITUD PRESENTADA (Ver Anexo N° 1)	DESCRIPCION	CODIGO	IMPORTE SOLICITADO EN DEVOLUCION	101	102
N° DE FORMULARIO	103	N° DE ORDEN	105	PERIODO CONTABLE	106
TRIBUTO O CONCEPTO (Ver Anexo N° 2)	DETALLE DEL TRIBUTO O CONCEPTO			CODIGO	
				107	

RUBRO II. DOCUMENTO QUE GARANTIZA LA DEVOLUCION

TIPO DE DOCUMENTO	N° DE DOCUMENTO	NOMBRE DEL EMISOR	USO SUNAT
200 1. Carta/Fianza 2. Póliza de Caucción	201		Código del Ente Emisor 203
FECHA DE EMISION	204	FECHA DE EXPIRACION	205
		MONTO DEL DOCUMENTO	
		206	
TIPO DE DOCUMENTO	N° DE DOCUMENTO	NOMBRE DEL ENTE EMISOR	USO SUNAT
200 1. Carta/Fianza 2. Póliza de Caucción	209		Código del Ente Emisor 211
FECHA DE EMISION	212	FECHA DE EXPIRACION	213
		MONTO DEL DOCUMENTO	
		214	

RUBRO III. NOTAS DE CREDITO NEGOCIABLES SOLICITADAS

CANTIDAD	MONTO	TOTAL
301	302	303
304	305	306
308	309	310
312	313	314
316	317	318
320	321	322
324	325	326
327	328	329
332	333	334
DIFERENCIA		335
TOTAL		336

RUBRO IV. DETALLE DE LA SOLICITUD DE SOLICITUD 08, 13, 14 Y 16 (PERDIDA, NO UTILIZADA, DETERIORO, DESTRUCCION Y CHEQUE NO RECIBIDO)

NUMERO DE NCN / CHEQUE	IMPORTE	NUMERO DE NCN / CHEQUE	IMPORTE
600	604	609	614
601	606	610	615
602	607	611	616
603	608	612	617

DATOS DEL CONTRIBUYENTE O RESPONSABLE

APELLIDOS Y NOMBRES

13

Sello y Fecha de Recepción
SUNATS
U
N
A
T

FORMULARIO DE MUESTRA



**Universidad
Norbert Wiener**

FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y COMPETITIVIDAD

Liquidez en la empresa Perú Hop SAC

Para optar el título profesional de Contabilidad y Auditoría

AUTORA

Br. Justo Vásquez, Katherine Gabriela

Kathyjustovasquez@gmail.com

Dr. Carlos Víctor Frassinetti La serna

Asesor temático

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesor metodólogo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DEL PROGRAMA

Análisis del mercado de capitales y Valorización de las empresas en su situación actual -
Implementación y Mejoras

LIMA - PERÚ

2018

Introducción

La presente investigación pretende identificar la problemática que atraviesa la empresa por la falta de liquidez que se ve reflejada en su situación financiera del sector turístico que brinda servicios de exportación, llamado servicios de paquete turístico a un cliente no domiciliado ya sea tanto persona natural, como persona jurídica. Este beneficio se trata del saldo a favor materia beneficio (SFMB), que otorga la superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) a las empresas que brindan servicios de exportación de bienes como de servicios, Lo que se busca identificar del beneficio es el incremento que genera el rubro del efectivo y equivalente de efectivo, es decir el aumento que genera liquidez el cual altera positivamente los estados financieros, razón por la cual el poder obtener el beneficio significa poder cumplir con los requisitos establecidos en la Ley y el personal encargado de solicitarlo debe regirse a ciertos procedimientos que al cumplirlos harán efectiva la devolución.

El presente trabajo tiene como objetivo:

Diagnosticar la liquidez en la empresa
Perú Hop SAC, 2018

Conceptualizar la liquidez y demás subcategorías.

Teoría de la economía de la Empresa

En la presente teoría principalmente se refiere a la manera más eficiente de como poder conllevar los recursos con los que se cuenta en la Empresa y es ahí donde al contar con la información financiera se debe analizar los puntos

más delicados como el equivalente y equivalente de efectivo que no es otra cosa más que la liquidez de la empresa. Es importante saber cómo está siendo estratégicamente llevada la posición de los miembros que manejan esta información por lo que no solo es estar al tanto sino es proponer el manejo más factible para poder incrementar la liquidez y por lo tanto la rentabilidad de la Empresa. No obstante, por lo menos buscar procesos que ayuden a mantenerla de manera positiva ya que finalmente es la razón de ser de cualquier Entidad creada. Hay empresas que gozan de beneficios otorgados por el Estado Según esta teoría el aprovechamiento máximo sería poder beneficiarse y utilizar este recurso para saldar posibles contingencias y si no las necesitara para saldar posibles obligaciones se podrían invertir en el giro de negocios, como invertir en el Mercado de valores (Santiago, 2011).

Sera de gran aporte ya que se basa en el aprovechamiento de los recursos en este caso hay beneficios tributarios que pueden ser aprovechados para mejorar la liquidez de la empresa por lo tanto la rentabilidad.

Teoría de la contabilidad y el control

La Contabilidad desempeña una parte importante de tales contratos. La mayoría de las tareas en la planificación, coordinación y control de los administradores son llevados a cabo mediante procedimientos contables. Además, el sistema determina a que tienen derecho y por lo tanto determina su bienestar (Sunder,1997).

En general la contabilidad a través de los años ha podido desempeñarse de manera

general en aquellas técnicas de control , de gestión de coordinación en general estructurado en las cuentas contables finalmente para la toma de decisiones y la gerencia quiere decir que gracias a ello podemos contar con datos que ayudara a determinar que decisiones tomar para poder contribuir a la mejora de la situación financiera de la empresa, cabe mencionar que no solo va identificar los puntos más débiles de la situación financiera si no que va permitir dar sugerencias en apoyo al mejoramiento pues el hecho que ejerza control no es suficiente pues de nada valdría realizar la identificación de problemas si no se va encontrar ciertas soluciones que contribuyan a mejorar la realidad financiera de la empresa. Uno de los factores más importantes a poder mejorar en el rubro de la empresa es la liquidez con la cuenta para poder hacer frente a sus deudas corrientes como no corrientes. La contabilidad ayudara a determinar la identificación y parte de la solución para poder hacer un trabajo en conjunto y estar a la altura de la razón de ser de una Entidad y esta es generar ganancias.

Beneficios tributarios

los beneficios tributarios son aquellos tratamientos especiales a un sector en especial que de acuerdo a una normativas que implican por parte del Estado una disminución total o parcial del monto de la obligación tributaria. (A. empresarial)

La aplicación será para la empresa debido a que la empresa goza de ese beneficio por ser empresa exportadora y cumple con los requisitos que expide la ley por lo cual se hace acreedor de la norma.

Planificación de procedimientos

La planificación de los procedimientos en una empresa constituye objetivos en organizativos en los cuales a través de decisiones lo cual traerá como consecuencia el óptimo programa de acción para la mejora de la utilidad de la empresa (Burack,1990).

La aplicación en la tesis será determinativa, ya que se planteará procedimientos para obtener la recuperación del SFMB lo cual conllevará a contar con ese dinero para cubrir ciertas obligaciones y evitar los financiamientos constantes.

Saldo a favor materia beneficio

El saldo a favor materia beneficio se refiere a la devolución o compensación que recibirá una empresa que brinde bien o servicio a un sujeto no domiciliado el cual a través de un saldo a favor arrastrable que se origina por el tope del 18% del valor de los bienes o servicios embarcados (Sunat).

En la presente investigación se tomará en cuenta a la empresa turística por el beneficio que goza al otorgar servicio a los turistas es decir sujetos no domiciliados y se podrá apreciar el saldo a favor arrastrable y lo importante y el impacto que conlleva a la liquidez de la empresa.

Liquidez

El tiempo en el que la empresa realiza sus operaciones se debe relacionar también con la liquidez es decir lo que en algún momento podría tardarse en volverse dinero es decir liquidez entonces las políticas de cobro y pago son puntos que deben tocarse de manera estratégica ya que por un lado en los ingresos deben ser en un periodo corto

de 30 días o menores de 30 días para poder tener efectivo en las cuentas y tener liquidez. (Rodríguez, 2012).

Según este concepto servirá para poder disponer del efectivo que se recuperará al solicitar la devolución del IGV. Este dinero será para disposición de la empresa y es ahí donde podrá hacer frente a sus operaciones ya que este beneficio incrementa la liquidez de la empresa del cual puede hacer disposición para cubrir necesidades.

Sintagma

El estudio se trabajó en un sintagma holístico, con lo cual permite poder realizar un diagnóstico para así elaborar una propuesta luego del estudio identificado.

Es decir, anteriormente ya se ha trabajado este objeto de estudio este problema que se identificó va acompañado de una propuesta para poder mejorar esa situación que de alguna manera está afectando y a través de un plan o proyecto que se pueda emplear a través del tiempo (Hurtado, 2000).

Se aplicará al mejorar la manera de recuperar el saldo a favor del exportador para poder obtener liquidez y poder cubrir las operaciones ya que la empresa en el estado que esta recurre a préstamos de accionistas y pudiendo hacer una mejora óptima tendrían el dinero líquido en sus cuentas para cubrir pasivos.

Enfoque

Se realizará el proceso de investigación enlazando para así compatibilizar los datos cualitativos como cuantitativos que se puedan recolectar para poder enfocarse en la materia de estudio para

así poder contrastar el problema de estudio a través de las entrevistas, encuestas o fichas de datos contienen problemas principales los cuales servirán para poder contrastar esa información y tener una conclusión válida para el tema de interés que en este caso sería el problema de estudio (Giraldez, 2010).

Esta llevará a la comprobación de la hipótesis y poder realizar una especie de comprobación de el objeto de analizando estudio determinado los datos encontrados para la especie de comparación entre uno y otro para finalmente ver el resultado del problema identificado a través realizará las encuestas, entrevistas llenado de fichas a las Empresa y otras empresas que tienen el mismo rubro de Servicios Turísticos para tener llevar a cabo un resultado que sea comparable con el problema de estudio.

Tipo proyectiva

Esta investigación indica la comprensión de sucesos que afectan la variable de estudio esto tiene como objetivo principal proporcionar una idea propuesta en los objetivos específicos este se centra en las relaciones de causalidad que afectan la materia de estudio lo cual sirve al investigador predecir y proponer una solución para aquellos problemas que se van originando debido a los problemas identificados (Hurtado, 2000).

Se aplicará una serie de procedimientos, estrategias para mejorar la recuperación de IGV para que pueda presentarse en el programa de exportadores ante SUNAT estos procedimientos deben realizarse de

acuerdo con lo establecido en la norma para que no haya objeción en la obtención del beneficio ya que esto hará que se generen los resultados esperados pues los tiempos serán recuperables en menos tiempo.

Nivel comprensivo

Esta investigación indica la comprensión de sucesos que afectan la variable de estudio esto tiene como objetivo principal proporcionar una idea propuesta en los objetivos específicos este se centra en las relaciones de causalidad que afectan la materia de estudio lo cual sirve al investigador predecir y proponer una solución para aquellos problemas que se van originando debido a los problemas identificados (Hurtado, 2000).

se aplicará una serie de procedimientos, estrategias para mejorar la recuperación y cada vez sea más óptima eso generará los resultados esperados pues los tiempos serán recuperables serán en menor tiempo y esto generará recuperar el dinero prontamente para generarle liquidez a la empresa.

Método inductivo y deductivo

En la presente investigación el método a utilizar es la mixtura del Método deductivo e inductivo en el cual el único camino lógico es que buscare dar solución a los problemas identificados a través de hipótesis planteadas realizando la comprobación de los datos estos datos estarán basados en los resultados de aquellas observaciones u experiencias. (Cegarra, 2012).

Según Bravo (2001), con respecto al Método Inductivo y Deductivo menciona que:

Es Inductivo en cuanto procede mediante la clasificación sistemática de los datos obtenidos mediante la observación

Se entiende que a través de la recaudación de información mediante la observación de la realidad puede ser desde una particularidad a una generalidad o viceversa, entonces a partir de ellos se estudian los fenómenos.

A la presente tesis ayudara en el recojo de información que se tomara en cuenta ya sea con cualquier tipo de instrumento para poder determinar las causas verdaderas por la cual se origina esta contingencia en la recuperación del IGV.

Resultado cualitativo

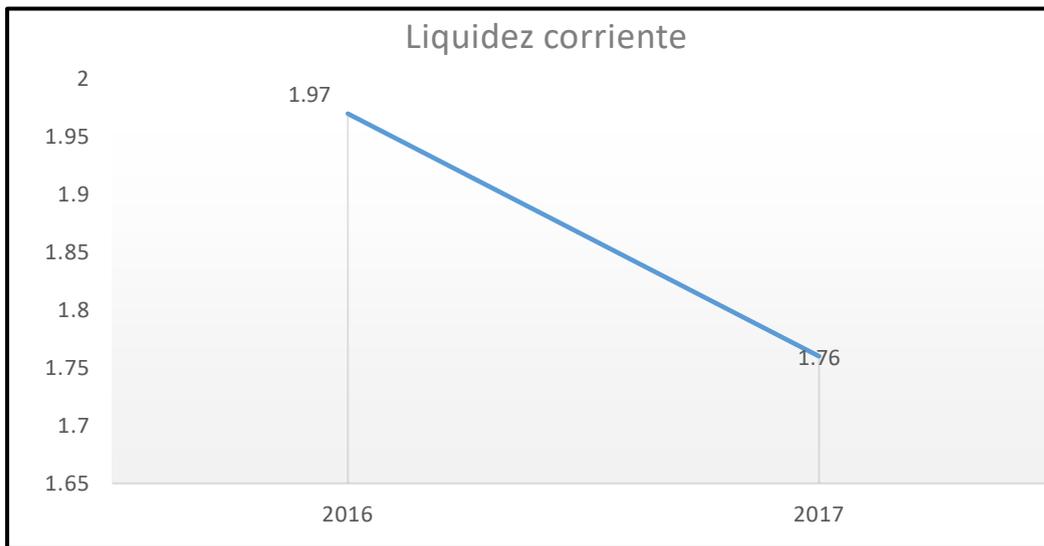
De acuerdo al estudio realizado a los estados financieros específicamente al estado de situación financiera y el estado de resultados y se utilizó indicadores mediante el análisis de ratios, análisis vertical y horizontal a la empresa en materia de estudio, para el caso de liquidez, la situación de la empresa en relación de los años en comparación se ve que la liquidez va disminuyendo de un año a otro, y según lo analizado esto se debe a las cuentas por pagar también se ve reflejado de un año a otro han ido incrementando, y si no se realiza algún plan de mejora la situación de la empresa se puede ver afectada en las actividades que desarrolla ya que no contará con la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones generadas con terceros lo más probable es que la empresa tendrá la necesidad de recurrir no solo contar con el financiamiento interno sino externo, pero lo más perjudicial es que no habría un tipo de financiamiento para realizar una nueva inversión que la mayoría de empresas

utiliza para incrementar sus utilidades si no que buscara financiarse para cubrir obligaciones de la empresa.

Resultado cuantitativo

En la figura se muestra que la liquidez general de la empresa para el año 2016 fue mayor en un 1.97% lo cual quiere decir que para el activo corriente responde por cada sol de deuda a corto plazo se cuenta con 0.96 para afrontarlo, asimismo, para el año 2017 es de 1.76 % su capacidad de afrontar obligaciones se reduce ya que por cada sol de deuda puede cubrir en un 0.76 centavos de sol en sus obligaciones presentes, lo cual es notable la baja entre un año a otro.

En la figura se muestra se visualiza que el total pasivo en relación con el total pasivo más patrimonio en los últimos dos años tuvo una variación significativa ya que para el año 2016 obtuvo 72% y para el año 2017 tuvo un 80%, y esto quiere decir que su capacidad se ha incrementado levemente.



Discusión

La presente tesis, la cual se titula Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018; la cual tuvo como objetivo mejorar los procedimientos en la solicitud del SFMB basados en normativa contable y tributaria la cual mejorará la liquidez de la empresa, por dicho motivo según Balladares (2014) indica que para obtener el beneficio tributario menciona que debe solicitarse de manera correcta con los tiempos establecidos, ya que solo si cumple con los requisitos de ley que establece La Ley Orgánica del Régimen Tributario podrá disponer del beneficio y que si tan solo faltara uno de los requisitos estipulados en la norma bastará que no podrá cumplirse lo establecido y a su vez no se haga factible la solicitud del SFMB, también se logró determinar el incremento de la liquidez por ende la Rentabilidad en los estados financieros en la empresa Exportadora de Langostinos S.A.; motivo por el cual avala la propuesta presentada.

Referencias

Balladares, M., Santos, V. (2016). *Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014 como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S.A.* Tesis para obtener el título profesional de contador público. Universidad de Guayaquil, Ecuador.

Burack, E. (1990). *Planificación y aplicaciones creativas de recursos*

humanos. Madrid, España: Edigrafos S.A.

Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística*. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*

(quinta ed.). D.F., México: McGraw Hill.

SUNAT (2016). *Saldo a favor del exportador*. Superintendencia nacional de administración tributaria y de aduanas. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/>, Extraído el 25 de marzo del 2018.

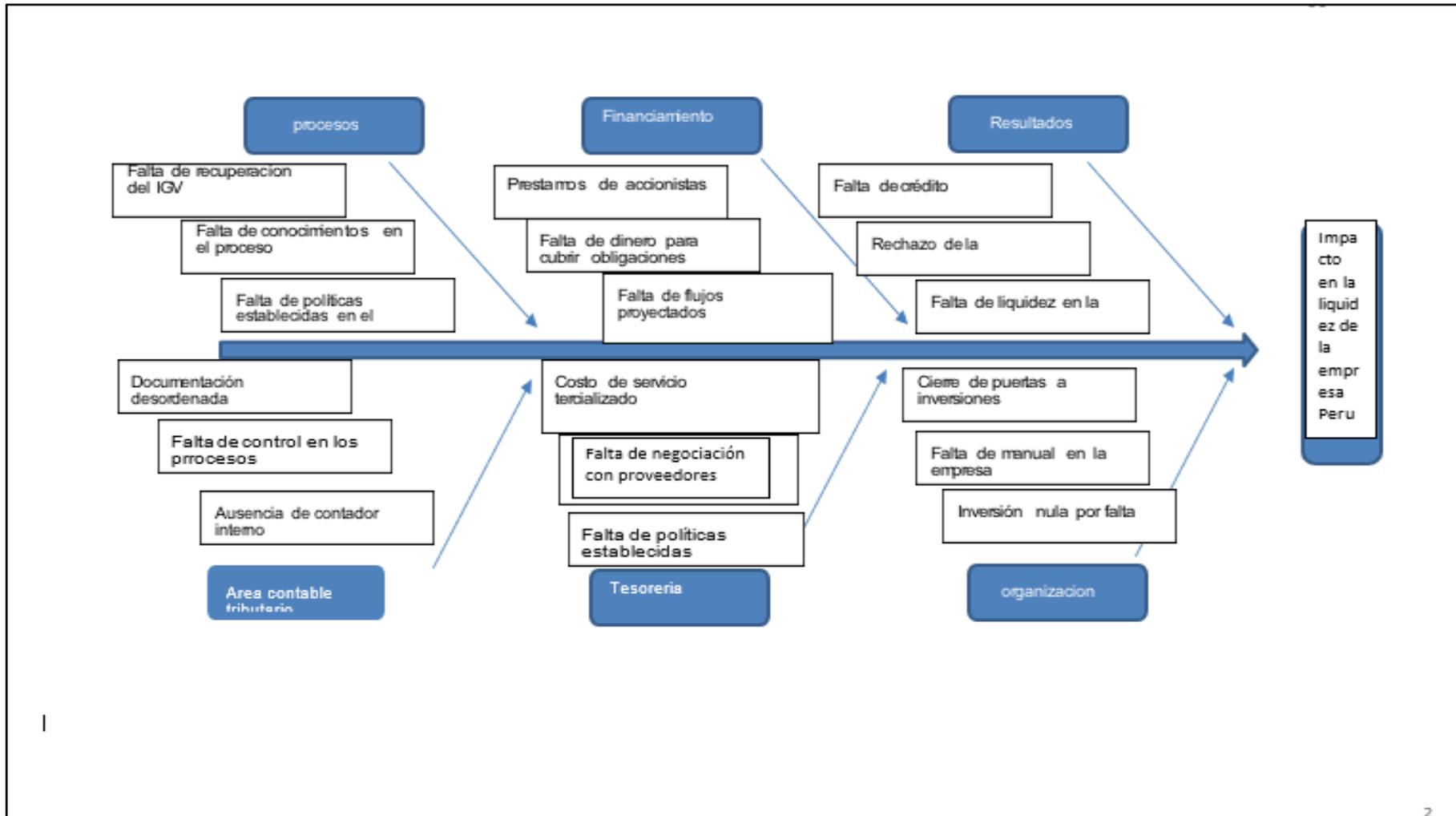
Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional de Colombia.

Anexo 11: Matrices de trabajo

Diagnóstico		Priorización de problemas	Consolidación del problema	Alternativas de Solución	
Cuantitativo	1.- Disminución de la liquidez de un año a otro	Ausencia de los procedimientos y funciones plasmados en el MOF.	Debido a la realización del análisis cualitativo y cuantitativo que se realizó en la empresa Perú hop se pudo determinar los problemas que afectan la liquidez de la empresa y entre ellas disminución de liquidez de un año a otro que tiene la empresa entre ellos principalmente está la solicitud del SFMB que como empresa exportadora debe percibir, pero no se consigue ya que no hay conocimiento en los procesos, como también los costos de servicios los cuales son elevados y las políticas están mal aplicadas debido a que las cuentas por pagar están mal empleadas al realizar mucho anticipo, como también el financiamiento constante que se realiza para cubrir las operaciones	1	S1. Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora
	2.- Financiamiento constante			2	S2. Implementación una guía práctica para hacer efectiva la devolución del SFMB.
Cualitativo	3.- Falta de dinero para enfrentar obligaciones	Falta de liquidez para enfrentar sus obligaciones por lo que se evidencia recurso de financiamiento constante.	Debido a la realización del análisis cualitativo y cuantitativo que se realizó en la empresa Perú hop se pudo determinar los problemas que afectan la liquidez de la empresa y entre ellas disminución de liquidez de un año a otro que tiene la empresa entre ellos principalmente está la solicitud del SFMB que como empresa exportadora debe percibir, pero no se consigue ya que no hay conocimiento en los procesos, como también los costos de servicios los cuales son elevados y las políticas están mal aplicadas debido a que las cuentas por pagar están mal empleadas al realizar mucho anticipo, como también el financiamiento constante que se realiza para cubrir las operaciones	3	S3. Realizar flujos proyectados para identificar las prioridades de la empresa tomando en cuenta el SFMB.
	4.- Cuentas por pagar elevadas			4	S4. Implementar procedimientos en los manuales
	5.-				
	6.-				
1.- Problemas en la solicitud del SFMB.	Problemas en la solicitud del SFMB	Debido a la realización del análisis cualitativo y cuantitativo que se realizó en la empresa Perú hop se pudo determinar los problemas que afectan la liquidez de la empresa y entre ellas disminución de liquidez de un año a otro que tiene la empresa entre ellos principalmente está la solicitud del SFMB que como empresa exportadora debe percibir, pero no se consigue ya que no hay conocimiento en los procesos, como también los costos de servicios los cuales son elevados y las políticas están mal aplicadas debido a que las cuentas por pagar están mal empleadas al realizar mucho anticipo, como también el financiamiento constante que se realiza para cubrir las operaciones	4	S4. Implementar procedimientos en los manuales	
2.- Ausencia de procesos estipulados en un manual basados en normativas contables como tributarias					
3.- Ausencia de elaboración de flujos proyectados					
4.- Recurso de financiamiento constante					
5.-					
6.-					

Evaluación de alternativas						Puntaje Total	Categoría solución	Problemas	Objetivos de la propuesta
Tiempo	Costo	Impacto económico	Impacto tecnológico	Impacto social	✓ 1.00				
0.10	0.40	0.20	0.10	0.20					
4	3	5	1	4		3.500	S1 . Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa exportadora	Auscencia de los procedimientos y funciones plasmados en el MOF. Falta de liquidez para enfrentar sus obligaciones por lo que se evidencia recurso de financiamiento constante.	1.- .En este objetivo de la propuesta se busca proponer un plan de procedimientos y funciones el cual involucren a ciertas áreas para obtener el SFMB y se realizará en base a la normativa legal que dispone el beneficio del exportador.
3	2	4	2	5		3.100			2.- .Este objetivo de la propuesta es reducir los financiamientos constantes que realiza la empresa para enfrentar sus obligaciones tomando en cuenta el beneficio que perciben como empresa exportadora de servicios.
3	4	4	3	2		3.400			
3	2	4	2	3		2.700			3.- .El objetivo de la la propuesta, se basa en la elaboracion de una guía práctica la cual le permite al personal encargado hacer efectiva la solicitud del SFMB.

Matriz Ishikawa



Matriz de teorías

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Teoría General de Sistemas	Karl Ludwig Von Bertalanffy Y	Bertalanffy (1989) Es necesario estudiar no sólo partes y procesos aislados, sino también resolver los problemas decisivos hallados en la organización y el orden que los unifican resultantes de la interacción dinámica de partes y que hacen el diferente comportamiento de éstas cuando se estudian aisladas o dentro del todo. (p. 31)	La teoría indica que no solo basta con que un investigador halle problemas o los trate de identificar pues para cada problema al ser estudiado minuciosamente se puede llegar a tener alguna solución para así no solo tratar de mejorar el problema hallado en un determinado lugar sino que este problema pueda ayudar a solucionar problemas del entorno que cuenten con las mismas características, como también características similares la idea de toda investigación no basta con tener identificado el problema basta la interacción que pueda otorgarle el investigador (Bertalanffy, 1989).	En la presente investigación, esta teoría es de gran importancia ya que es una investigación Holística la cual el componente especial no solo es poder identificar el problema, ya que no solo basta con ella si bien es cierto una vez encontrada identificadas las situaciones que pueden estar perjudicando un área es tratar de darle alguna solución para que el problema disminuya o en el mejor de las cosas pueda desaparecer. Entonces esta teoría encaja muy bien para el tipo de investigación y propuesta que se dará en la presente investigación.	Von bertalanffy, K. (1989) . <i>La Teoría General de Sistemas</i> . Distrito Federal, México, Encuentro de la Nación Progreso.	https://ciencias.asyapadigm.as.files.wordpress.com/2012/06/teoría-general-de-los-sistemas-fundamentos-desarrollo-aplicaciones-udwig-von-bertalanffy.pdf
	Teoría General de Sistemas	Karl Ludwig Von Bertalanffy Y	Bertalanffy (1993) Existen dos enfoques para el desarrollo de la Teoría General de Sistemas. El primer enfoque es observar al universo empírico y escoger ciertos fenómenos generales que se encuentran en las diferentes disciplinas y tratar de construir un modelo teórico que sea relevante para esos fenómenos. Este	Este enfoque trata de identificar los problemas desde una particularidad a una generalidad la cual va a poder analizar problema por problema y poder a realizar una especie de análisis para llegar a la conclusión general que será por la cual será identificada la solución y esta mejora que será llamada la solución que podrá proporcionar el investigador será de gran aporte ya que para poder	Se aplicara en la presente investigación debido a que se realizara una investigación dentro de la empresa las cuales servirán para identificar el problema que este caso serán los colaboradores quienes proporcionaran los estados financiero una vez ello se podrá determinar la deficiencia y luego junto con ello habrá un plan de mejora en la obtención de beneficios lo cual hará que los procesos se realicen óptimos y esto hará que se pueda obtener liquidez para hacer frente a las operaciones que siempre han requerido de	Bertalanffy, O. (1993) . <i>Introducción a la teoría general de</i>	http://artemis.a.unicauca.edu.co/~cardil/a/Introducción_Teoría_eneral_Sistemas_(Oscar_Johansen).pd

		<p>método, en vez de estudiar sistema tras sistema, considera un conjunto de todos los sistemas concebibles en los que se manifiesta el fenómeno general en cuestión) y busca reducirlo a un conjunto de un tamaño más razonable.</p> <p>Un segundo enfoque es ordenar los campos empíricos en una jerarquía de acuerdo con la complejidad de la organización de sus individuos básicos o unidades de conducta y tratar de desarrollar un nivel de abstracción apropiado a cada uno de ellos. Este es un enfoque más sistemático que el anterior y conduce a lo que se ha denominado Un Sistema de Sistemas. (p. 25)</p>	<p>identificar estos problemas no solo se conta con una sola muestra de un lugar en especifica esta muestra fue proporcionada por una cantidad de objetos de estudio que cumplan con las mismas características y al determinar la mejora será de gran aporte para las que cumplan con los mismos requisitos (Bertoglio, 1993).</p>	<p>financiamiento tranquilamente solo se podrá depender de lo que por norma tributaria les corresponde, por tal motivo de acuerdo a la teoría se encontrara junto con el problema identificado la mejora que será la recuperación del beneficio.</p>	<p>sistemas D. F., México: Limusa S.A. de C.V</p> <p>Grupo Noriega Editor es</p>	<p>f</p>
--	--	--	---	--	--	----------

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafra seo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
2	Teoría general de la contabilidad y el control	Sunder	(Sunder, 1997) La Contabilidad desempeña una parte importante de tales contratos. Muchas de las tareas de planificación, coordinación y control de los administradores son llevados a cabo mediante procedimientos contables. Además, el sistema determina a que tienen derecho y por lo tanto determina su bienestar (p. 151)	En general la contabilidad a través de los años ha podido desempeñarse de manera general en los procesos de control, de gestión de coordinación en general estructurado en las cuentas contables finalmente para la toma de decisiones y la gerencia quiere decir que gracias a ello podemos contar con datos que ayudara a determinar que decisiones tomar para poder contribuir al mejoramiento de la situación financiera de la empresa, cabe mencionar que no solo va identificar los puntos más débiles de la situación financiera si no que va permitir dar sugerencias en apoyo al mejoramiento pues el hecho que ejerza control no es suficiente pues de nada valdría realizar la identificación de problemas si no se va encontrar ciertas soluciones que contribuyan a mejorar la realidad financiera de la empresa. Uno de los factores más importantes a poder mejorar en el rubro de la empresa es la liquidez con la cuenta para poder hacer frente a sus deudas corrientes como no corrientes. La contabilidad ayudara a determinar la identificación y parte de la solución para poder hacer un trabajo en conjunto y estar a la altura de la razón de ser de una Entidad y esta es generar ganancias (Sunder, 1997)	Los fundamentos de la Contabilidad se basan realización de procesos, en el orden en la gestión el control identificación y diagnóstico de la empresa en la cual a través de ello se puede determinar los puntos más fuertes como la debilidades con las que puede contar la empresa y poder influenciar o dar sugerencia a gerencia para mejora en los resultados y se pueda mejorar la rentabilidad.	Sunder S. Libro de la Teoría de la general de la contabilidad y Control. Bogota, Colombia Editorial ITP	https://books.google.com/books?id=r-v304U6B9cC&prints=frontcover&dq=teoria+de+la+contabilidad+y+control&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiM7J7IopvdAhXlw1kKHb9jAk4Q6AEIJzAA#v=onepage&q=teoria%20de%20la%20contabilidad%20y%20control&f=false

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Teoría de la economía de la Empresa	Santiago García Echeverría	García (2011) La empresa, como institución económico-social, debe pues asumir la tarea de una asignación eficiente de recursos que conduzca a soluciones eficientes de los problemas de una sociedad. Cuando el entorno descentraliza, y establece sistemas competitivos, cada una de las instituciones empresariales se encuentran ante la exigencia y necesidad de reducir sus costes de coordinación internos de la empresa sean los más bajos posibles e inferiores a los costes de transacción de los entornos en los que se realiza su actividad (p.45).	En la presente teoría principalmente se refiere a la manera más eficiente de como poder conllevar los recursos con los que se cuenta en la Empresa y es ahí donde al contar con la información financiera se debe analizar los puntos más delicados como el equivalente y equivalente de efectivo que no es otra cosa más que la liquidez de la empresa. Es importante saber cómo está siendo estratégicamente llevada la posición de los miembros que manejan esta información por lo que no solo es estar al tanto sino es proponer el manejo más factible para poder incrementar la liquidez y por lo tanto la rentabilidad de la Empresa. No obstante, por lo menos buscar procesos que ayuden a mantenerla de manera positiva ya que finalmente es la razón de ser de cualquier Entidad creada. Hay empresas que gozan de beneficios otorgados por el Estado Según esta teoría el aprovechamiento máximo sería poder beneficiarse y utilizar este recurso para saldar posibles contingencias y si no las necesitara para saldar posibles obligaciones se podrían invertir en el giro de negocios, como invertir en el Mercado de valores (Santiago, 2011).	Sera de gran aporte ya que se basa en el aprovechamiento de los recursos en este caso hay beneficios tributarios que pueden ser aprovechados para mejorar la liquidez de la empresa por lo tanto la rentabilidad.	Shyan Sunder. (1997). Contabilidad Administrativa I. Colombia: Universidad Nacional de Colombia	https://books.google.com.pe/books?id=4Quf0YnWVfYC&pg=PA72&dq=teoria+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjW4tiLgpvdAhVFtlkKHctXBasQ6AEILDA B#v=onepage&q=teoria%20financiera&f=false

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
4	Teoría de la preferencia de la liquidez	J. Fred Weston y Eugene F. Brigham	<p>Webston y Brigham (1993) Teoría que afirma que los bonos a largo plazo normalmente tienen un mayor rendimiento que los bonos a corto plazo, principalmente por dos razones: Los inversionistas generalmente prefieren mantener valores a corto plazo, porque tales valores son más líquidos en el sentido de que pueden convertirse en efectivo con poco peligro de pérdida del principal. Por consiguiente, los inversionistas aceptan de ordinario rendimiento más bajo sobre valores a corto plazo, y esto conduce a tasas a corto plazo relativamente bajas. Los prestatarios, por otra parte, por lo general prefieren deudas a corto plazo los exponen al riesgo de tener que desembolsar la deuda bajo condiciones adversas. En consecuencia, los prestatarios están dispuestos a pagar una tasa mal alta, manteniéndose lo demás constante, por los fondos a largo plazo que por los fondos a corto plazo (p.121)</p>	<p>Según la teoría afirma que los prestamistas llámese entidades bancarias, terceros o accionistas Según lo mencionado Básicamente los tipos de préstamos que se puedan encontrar tales como endeudamiento a largo plazo se dice ser deudas mayores a un año, como a corto plazo deudas menores a un año la preferencia según la teoría es normalmente considerar un endeudamiento a corto plazo debido a que lo inversionistas generalmente prefieren mantener valores a corto plazo, porque tales valores son más líquidos en el sentido que pueden convertirse en efectivo con poco peligro de pérdida lo cual entre el financiamiento largo y corto de cualquier manera con el financiamiento largo se estaría generando un costo mayor de interés en conclusión se debe tener en cuenta que mientras menor sea el riesgo esto es beneficioso ya que no generara un mínimo interés y eso hace que mantengamos la liquidez activa para hacer frente a operación de inversión como de operación (Webston y Brigham, 1993).</p>	<p>Se toma en cuenta el grado de importancia que son los financiamientos ya que debemos buscar tratar de en lo mínimo recurrir a financiamientos en la teoría habla de evitar los pasivos a largo plazo tanto más tener en cuenta que los financiamientos no son perjudiciales si se toma en cuenta las tasas, por ejemplo si se busca una tasa referencial adecuada para poder cubrir obligaciones significa que podamos afrontar los pasivos pero de manera adecuada para generar confianza en los acreedores.</p>	<p>J, Fred Weston y Eugene F. Brigham. (1993). Fundamentos de Administración Financiera. México: McGraw-Hill Interamericana de México.</p>	

4	Teoría de la preferencia de la liquidez	M. Keynes	Jiménez (2006) Según Keynes los individuos demandan dinero por tres motivos: transacción, precaución y especulación. En primer lugar, el dinero es un medio de cambio; en consecuencia, los individuos demandan dinero por el motivo transacción varía directamente con el nivel de ingreso (p.293).	La apreciación de Keynes con respecto a la teoría de la preferencia de la liquidez radica en que las personas jurídicas, como personas naturales necesitan del medio efectivo para realizar transacciones y por ende la variación del nivel de ingreso va depender de las operaciones que necesites transar para beneficio de la empresa, pero esto va depender de cómo la empresa va responder frente a a las obligaciones que genera (Jiménez, 2006).	Se tomará en referencia esta teoría ya que la falta de liquidez que posee la empresa debido a la deficiencia en el manejo de sus operaciones al poder recuperar sus beneficios tributarios como en las gestiones propias del negocio en la cuales produce que no pueda afrontar sus obligaciones con normalidad y eficiencia.	Jiménez (2006). Teoría de la preferencia de la liquidez fondo Editorial Pontificia Universidad Católica del Perú.	https://books.google.com/books?id=bxuAyHjozEIC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false

5	Teoría de la Planificación Estratégica	Terry, G.	<p>Para Terry (citado en Flores, 2003) Indica lo siguiente: En cualquier empresa la estrategia en la planificación se relaciona con el manejo de los desarrollos internos de la empresa y con las fuerzas externas que afectan el cumplimiento exitoso de los objetivos estipulados. Normalmente la estrategia se usa con referencia a los hechos fundamentales, amplias perspectivas y periodos a largo Plazo.</p>	<p>El autor mediante esta teoría trata de revelar la importancia de una empresa al emplear estrategias que lo único que logran es conllevar el éxito y la optimización de actividades las cuales son necesarias que se habgan cumplir y se cumpla con lo establecido para la mejora de los procesos con ello se logra que los tiempos, los costos y todo lo necesario para brindar el bien o servicio se realicen en periodos cortos y los resultados cada vez sean más eficientes (Terry, 1992).</p>	<p>Esta teoría se aplica debido a que se necesita de esta herramienta para llevar a cabo las operaciones en la empresa como por ejemplo un manual de procesos en los que el personal encargado de la devolución del IGV pueda ser realizado en tiempos óptimos y se tenga recaudada la información necesaria y correcta al momento de la solicitud, es por ello que se deben emplear estrategias que conlleven al éxito de la operación.</p>	<p>Flores, J. (2012). <i>Contabilidad Gerencial Contabilidad de Gestión Empresarial</i>. Perú:</p>	
---	--	-----------	--	---	--	--	--

Matriz de antecedentes

1	Janeth A. Martínez Castelo y Karla L. Rodríguez Baque Universidad de Guayaquil para optar el título de Contador Autorizado	2015	Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas.	file:///F:/TESIS%202018%20II/articulos%20cientificos/30-08%201A%20JANETH%20ALEXANDRA%20MARTINEZ%20Y%20KARLA%20RODRIGUEZ%20BAQUE.pdf	Enfoque: Diseño: No experimental Método: Población: Técnica: Muestra: Empresa exportadora de frutas. Técnica/s: Instrumento/s: Encuesta y cuestionario	La Norma NIC 7: Flujos de efectivo, permite establecer un modelo de cómo realizar el estado de flujo de efectivo de la empresa exportadora de frutas mediante una preclasificación de las actividades que en la empresa se llevan a cabo durante los años 2013 y 2014, mediante la devolución del IVA Es un requisito la introducción del estado de flujo del efectivo a aquellas entidades que presentan sus estados financieros, para el caso de la empresa exportadora se pudo analizar la devolución del IVA y su utilización a través del crédito tributario.	El estado de flujo del efectivo juega un papel importante no sólo para la toma de decisiones, sino que permite determinar en qué actividades se realiza mayor movimiento del efectivo y equivalentes del efectivo, ya sea en ingresos como en pagos, en este caso se lo analizó con la devolución del IVA del 2013 y del 2014. El estado de flujo del efectivo vincula en ambos métodos de realización, el uso de otros estados financieros, considerando estos como pilares fundamentales en su composición
Redacción final							
Martínez K, Rodríguez L.(2015) En su proyecto de investigación <i>Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas</i> , que tuvo como objetivo general analizar los estados financieros de la empresa exportadora de frutas con la finalidad de aplicar el proceso de devolución del IVA como crédito tributario poder identificar la importancia que tiene el efectivo y equivalente de efectivo en una empresa ya que es liquidez y uno de los mayores problemas el mundo es contar con liquidez ya que con liquidez se pueden realizar una diversidad de operación tales como saldar deudas, invertir en bolsa como también en actividades propias del negocio pero de cualquier manera se resalta la importancia que ha conllevado la devolución del IVA que tras haber realizado un análisis se ha podido determinar que gracias a esa devolución la empresa está obteniendo más efectivo y equivalente de efectivo con ello también se pueden proyectar flujos con los que la empresa puede contar cuando en la toma de decisiones se concrete una propuesta se tendría en cuenta que en los ingresos de los flujos se cuenta con un dinero por devolución si se hace el aprovechamiento correcto de este beneficio se puede generar resultados óptimos que contribuirán a la mejora en la situación de la empresa por lo tanto se determina que los beneficios tributarios logran obtener impacto en la liquidez de la empresa exportadora de frutas.							
Referencia							
Martínez K, Rodríguez L.A (2015). <i>Análisis del crédito tributario de los años 2013-2014 y su impacto en la liquidez financiera de una exportadora de frutas</i> . Para obtener el título de Profesional de Contador Autorizado. Universidad de Guayaquil., Ecuador.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
2	María F. Balladares Santos y Viviana M. Santos León para optar por el grado de Ingeniería en Tributación y Finanzas	2016	Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014, como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S.A.	file:///E:/TESIS%2018%20II/articulos%20cientificos/30-08-18%20BALLADARES%20SANTOS%20MARIA%20FERNANDA%202016%20CONTADOR%20AUTORIZADO%20UNIVERSIDAD%20DE%20GUAYAQUIL	Enfoque: Mixto Diseño: No experimental Método: de nivel inductivo y deductivo Población: departamento financiero y contable de la empresa procesadora y exportadora de Langostinos S.A. Muestra: Empresa exportadora de frutas. Técnica/s: Instrumento/s: Encuesta y entrevistas.	Los resultados obtenidos en la investigación de campo evidenciaron la veracidad de la hipótesis, porque en efecto, la implementación de un mecanismo adecuado para llevar a cabo la gestión para la devolución del IVA puede contribuir con el mejoramiento de la liquidez de la empresa Procesadora y Exportadora de Langostinos S.A. Se verificó que el personal y los directivos de la entidad, manifestaron que la solicitud de devolución del IVA puede mejorar la liquidez de la empresa Procesadora y Exportadora de Langostinos S.A., por esta razón indicaron la necesidad de contar con un instructivo para la devolución del IVA	Se realizó una proyección de la situación financiera de la empresa Procesadora y Exportadora de Langostinos S.A., tomando en cuenta las variaciones en el periodo de tiempo 2013 – 2014, los cuales representaron una pérdida para la empresa de \$69.741,49 en el 2013 73 y de \$305.204,54 en el 2014, que conllevo solicitar la devolución del IVA y recuperar dichos valores a través de la aplicación del instructivo para solicitar la devolución del IVA. Se analizaron los factores legales y financieros de la empresa Procesadora y Exportadora de Langostinos S.A., que conllevaron a solicitar la devolución del IVA, acorde al Art. 72 de la LORTI, cuyo efecto principal se observó en el incremento de la liquidez del 1,88% en el año 2013, y de 5,03% en el año 2014, a favor de la compañía exportadora en mención.
Redacción final							
<p>Balladares, M., Santos, V. (2016) En su tesis titulada Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014, como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S.A. tuvo como objetivo analizar los factores de la devolución del IVA como instrumento financiera en la empresa procesadora y exportadora de Langostinos S.A y su efecto en la liquidez en su enfoque mixto con diseño experimental se realizó el método inductivo y para ello se realizó una muestra en el departamento financiero y contable de la entidad procesadora de Langostinos S.A. y con ellas se utilizó la técnica de instrumentos encuesta y entrevistas con los cuales pudieron llegar a tener como conclusión en sus resultados la importancia de lo que es poder recuperar el IVA para poder obtener el beneficio pero hace hincapié a poder solicitarlo de manera correcta porque solo si se cumple con los requisitos de ley que establece La Ley Orgánica del Régimen Tributario interno porque basta que uno de esos requisitos no se cumpla como está establecido para que no se haga factible la solicitud de devolución y se logró determinar que puede incrementar la liquidez por ende la Rentabilidad en los estados financieros en la empresa Exportadora de Langostinos S.A. Lo cual refuerza la Hipótesis que una la devolución de Beneficios tributarios conlleva a la mejora la situación financiera de las empresas que brinda servicios de exportación, Cabe mencionar que estos beneficios que se otorgan en algunas partes del mundo se realizan para poder incentivar las operaciones de exportación ya que conllevan a mejorar la economía del País porque general Divisas.</p>							
Referencia							
<p>Balladares, M., Santos, V. (2016). <i>Análisis de la devolución del IVA en los periodos 2013-2014, como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la compañía procesadora y exportadora de Langostinos S.A.</i>, Para obtener el título de Profesional de Contador Autorizado. Universidad de Guayaquil</p>							

Número	Apellido del autor/ es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
3	Leticia E. Calle Ruiz para optar el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA	2015	Impacto Financiero de la devolución del Impuesto al valor agregado en la exportadora de productos Agrícolas Ginafruit S.A	file:///F:/TESIS%202018%20II/articulos%20cientificos/30-08-	Diseño: No experimental Población: Entidad Muestra: Empresa exportadora de productos Agrícolas Ginafruit S.A exportadora de frutas. Técnica/s: Análisis documental y análisis de contenido. Instrumento/s: entrevista	Existe un alto nivel de aceptación en relación con la solicitud por devolución del Impuesto al Valor Agregado de esta manera es viable y aceptado por la organización ya que al acogerse a este beneficio tributario la organización podrá cubrir y solventar en gran medida los costos y gastos financieros en los que incurre por las actividades operativas que son realizadas durante el transcurso de los días.	La factibilidad económica del proyecto integrador tiene un índice de estabilidad financiera en cuanto al análisis realizados a los Estados financieros correspondiente a los años 2013 y 2014, ya que con el incremento de sus ventas y el financiamiento a través del banco del Pacífico la empresa puede operar de forma estable y organizada para asumir el costo que implica solicitar la devolución del IVA represente el 7.82% del 100% del valor a recuperarse desde el mes de enero del 2013 hasta el mes de Febrero del 2015, ya que el dinero que se pueda obtener permitirá recuperar los valores que se invierten en el presente proyecto.
Redacción final							
Calle (2015) En su investigación llamada <i>Impacto Financiero de la devolución del Impuesto al valor agregado en la exportadora de productos Agrícolas Ginafruit S.A</i> , tuvo como objetivo diseñar una planilla tributaria en formato de Excel para el área contable, este se basara en aplicar la técnica de análisis documental y entrevista recopilando información de la empresa exportadora de productos agrícolas Ginafruit SA que se basa en procedimientos que bajo un plan permitirá acceder al beneficio tributario que gozan los exportadores por concepto de la devolución del impuesto al valor agregado el diseño que se utilizo fue no experimental y se realizó a través del análisis documental y la entrevista un diagnostico en el que permitió determinar que la el nivel de importancia que conlleva a poder recibir el beneficio que es la devolución del Iva de tal manera que se pueda cubrir operaciones de operación sin tener que incurrir a recursos financieros para poder realizarlas tomando en cuenta estar en una empresas que sus operaciones de liquidez no las genera de inmediato ya que pueden contener políticas que recaude su dinero a mes o más es ahí donde las empresas corren el riesgo de no contar con una liquidez inmediata y muchas veces tienen que recurrir a realizar financiamientos o aportes de capital que de alguna manera pueden generar obligaciones que no hacen más que incrementar las obligaciones muy por el contrario si se sabe manejar de manera correcta este beneficio contribuirá a la mejora continua de la situación de la empresa de manera que si no se presentaran obligaciones inmediatas podría invertirse en mercaderías o cotizaciones en bolsa eso dependerá de las decisiones que pueda tomar gerencia a través de un análisis.							
Referencia							
Calle L.E (2015). <i>Impacto Financiero de la devolución del Impuesto al valor agregado en la exportadora de productos Agrícolas Ginafruit S.A</i> . Para optar el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. Universidad de Guayaquil., Ecuador							

Nro	Apellido del autor/etas	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
4	Sanchez Mayorga Ximena, Millan Solarte Julio Cesar	2012	Medicion del riezgo de liquidez	http://www.redalyc.org/pdf/2654/265424601007.pdf		<p>En el Cuadro 1 se puede observar cómo, dada la brecha de liquidez en los periodos analizados, en la primera banda de tiempo, se necesita mayor flujo de dinero para cumplir con sus necesidades a un 100%, en vista de que el valor es negativo se debe considerar que la organización fortalezca en este periodo sus activos para que la entidad no sufra contratiempos en el cumplimiento de sus obligaciones.</p> <p>Para la tercera banda se alcanza un 243% y una conservación de 143%, lo cual garantiza un mejor nivel de acumulación de liquidez.</p> <p>Para la cuarta banda, que reúne el acumulado de tres meses, se logra un 208% y una preservación de 108% en el periodo analizado.</p> <p>En la quinta banda, que reúne seis meses, se obtuvo un 187% que genera un ahorro de 87%.</p> <p>Finalmente, para los periodos superiores a doce meses en el periodo fue de 123%, es decir, generan un ahorro del 23%.</p>	<p>La entidad financiera, además de gestionar la liquidez en situaciones normales, debe estar preparada para afrontar eventuales crisis, tanto propias como de los mercados, la forma de hacerlo es diseñar distintos escenarios de crisis, estimar la repercusión en la entidad, y en función de esto preparar los planes de contingencia respectivos, tendientes a garantizar su continuidad e incurrir en los menores costos posibles.</p> <p>La gestión de activos y pasivos es una herramienta fundamental para la visualización y posterior mitigación del riesgo de liquidez, toda entidad que incorpore activos que cubren futuros desembolsos debe utilizarla en aras de tener información sobre posibles descalces en sus desembolsos.</p> <p>La entidad debe ajustar el sistema de administración de riesgo de liquidez a las necesidades, características, volumen, complejidad de sus operaciones y a la importancia de las mismas dentro del sistema, por tanto debe exigir la definición de límites generales y específicos y alertas tempranas que eviten las concentraciones y mitiguen la ocurrencia del riesgo.</p>
Redacción final							
<p>Sanchez X., Millan J. (2012) en su artículo llamado Medicion del riezgo de liquidez el tuvo como objetivo poder preveer diversas situaciones de crisis , el cual conlleva a tomar decisiones para saber afrontarlas, pero menciona claramente que al momento de afrontarlo se debe recurrir a diseñar diversos escenarios de crisis para la empresa, el cual antes de que suceda algún imprevisto poder simular un plan de salvaguardo, para cuando pueda sucedar alguna situacion adversa se pueda controlar de la mejor manera, es necesario que la empresa debe diseñar un sistema de administración de riesgo de liquidez para ciertas necesidades que puedan suscitarse esto va generar ciertas alertas que eviten cualquier ocurrencia de riesgo y todo esto conlleve a una situacion que pueda ser manejable, según los resultados se evidencio ciertas cifra que conllevarana tener una idea de como afrontar ciertas situaciones.</p>							
Referencia							
<p>Sanchez X., Millan J. (2012) , Medicion del riezgo de liquidez .. Universidad libre, Colombia.</p>							

Nro	Apellido del autor/etas	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
5	Gutierrez Hernandez Maria Teresa, Tellez Sanchez Lino, Munilla Gonzalez Fermin.	2013	La liquidez empresarial y su relacion con el Sistema financiero	http://www.redalyc.org/pdf/1815/181521554006.pdf		<p>La Teoría de las Restricciones (TOC), es un modelo sistémico de gestión y mejora basado en la alineación de los óptimos locales con el global de un sistema, cuyo eje central es el concepto de la restricción. La Teoría General de los Sistemas sostiene que dado cualquier sistema y su meta, siempre hay unos pocos elementos que determinan su capacidad, sin importar cuán complejo o complicado sea.</p> <p>Gestionar a partir de las restricciones permite focalizar y ordenar la actuación, porque ésta se subordina a la solución de problemas de fondo que afectan todo un sistema causal de síntomas. Las restricciones pueden ser físicas o de política. Como su nombre indica, las físicas constituyen el recurso físico limitante de un sistema, el cual pudiera ser la escasez de materia prima en una línea de producción, por ejemplo. Sólo es posible abordar las restricciones físicas cuando han sido eliminadas las de política. Las restricciones de política son reglas formales o informales no alineadas o en conflicto con la meta del sistema.</p>	<p>El diseño de métodos y vías idóneos para orientar las acciones administrativas hacia la generación de dinero, supeditando el resto de las funciones de la empresa a objetivos financieros integradores, depende en gran medida de la creatividad e imaginación de los estudiosos de las ciencias empresariales. 2. En el sistema de relaciones causa - efecto del Arbol de la Realidad Actual, este problema influye sobre una mayor cantidad de IDEs, comparado con resto de las Causas Raíces y puede ser tratado en el corto plazo. 3. De lograrse su solución, el papel protagónico de la empresa en el proceso de toma de decisiones administrativas se reforzaría. Los elementos del sistema se alinearían con el objetivo común de mejora continua desde sí mismos, en torno a la percepción teórica de que no existe una cota superior para el crecimiento de la liquidez y las utilidades.</p>
Redacción final							
<p>Gutierrez M., Tellez T., Gonzalez F. (2013) en su artículo llamado <i>La liquidez empresarial y su relacion con el Sistema financiero</i> en el se tuvo como objetivo realizar una variedad de diseños y cualquier clase de via idonea para poder dirigir las acciones administrativas hacia el dinero, todos los objetivos financieros de una empresa tienen como objetivo general la imaginacion de los estudiosos de las ciencias empresariales, lo mas importante en una empresa son las decisions que puede tomar gerencia sobre todo las decisions administrativas los cuales deben ser adaptadas a la mejora continua para conlleva al crecimiento de la liquidez y por ende a la rentabilidad.</p>							
Referencia							
<p>Gutierrez M., Tellez T., Gonzalez F. (2013), <i>La liquidez empresarial y su relacion con el Sistema financiero</i>.. Centro de Información y Gestión Tecnológica, Cuba.</p>							

N r o.	Apellido del autor/e s	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
6	De la cruz, Omar. Universidad Nacional de Trujillo Para obtener el título de Profesional de Contabilidad y finanzas.	2013	Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa ADEC PERUS SAC de la Ciudad de Trujillo Periodo 2013	http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/950/de_lacruzbrice%3%20B1o_omar.pdf?sequence=1&i	Enfoque: Cualitativo y cuantitativo Diseño: No experimental Técnica de muestreo: Aleatorio simple Muestra: Empresa ADEC SAC Técnica/s: Análisis documental Instrumento/s: Guía de entrevista, Cuestionario	Es importante conocer que si bien es cierto la empresa no ha pasado muchos años necesitan resaltar el cumplimiento de la normativa como políticas establecidas para que puedan cumplir con el requerimiento exigido para poder recibir el beneficio y no haya ningún tipo de objeción.	Según la conclusión se puede determinar que por obligatoriedad para poder gozar del beneficio se necesita obtener los requisitos exigidos por la ley para no alterar algún tipo restricción. Como también es un factor importante de liquidez ya que con la recuperación del beneficio tributario se puede cubrir pasivos corrientes sin tener que recurrir a recursos financieros en caso de no contar con ellos.
Redacción final							
De la cruz, O. (2013) <i>En su tesis titulada Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa ADEC PERUS SAC de la Ciudad de Trujillo Periodo 2013</i> tuvo como principal objetivo establecer la implicancia del saldo a favor del exportador en la situación financiera en la que tuvo como enfoque cualitativo y cuantitativo para ello a través de la técnica de muestreo aleatorio simple y bajo la técnica de análisis documental se realizó una guía de entrevistas que permitió conocer el grado de importancia que tiene la obtención del beneficio tributario ya que es parte de la inversión de la empresa pero con la diferencia que recuperable cierta cantidad y justamente teniendo el disponible corriente es cuando se debe aprovechar para poder cubrir ciertas obligaciones como también poder invertir esa liquidez con la que se goza esto hará que la rentabilidad mejore gracias a la inversión que realice la empresa en pocas palabras, pero esto contribuye a poder evitar posibles financiamientos que al momento de solicitarlos estarían generando intereses lo cual se podría evitar si contamos con el beneficio en síntesis se puede concretar que las empresas de sector turístico que brindan los servicios de exportación y cumplen con los requisitos exigidos por la ley pueden gozar el beneficio de la devolución del IGV. Y gracias a ello pueden cubrir ciertas obligaciones y evitar posibles financiamientos que genera un excedente que se podría evitar si se solicita el beneficio de manera oportuna y de manera correcta.							
Referencia							
De la cruz, O. (2013). Incidencia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa ADEC PERUS SAC de la Ciudad de Trujillo Periodo 2013, para obtener el título de Profesional de Contabilidad y finanzas, Universidad Nacional de Trujillo.							
N r o.	Apellido del autor/e s	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones

7	Mónica M. Gutiérrez Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote Para obtener el título de Profesional de Contador Público.	2017	Los Beneficios Tributarios y su Impacto en los resultados de gestión de las empresas Agroexportadoras en la provincia de Sullana, Periodo 2016.	file:///F:/TESIS%202018%20I/articulos%20cientificos/30-08-18%20peru%20MONICA%20MARILU%20GUTIERREZ%20MONGO	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Diseño: No experimental, transeccional</p> <p>Tipo: análisis documental</p> <p>Población: 20 entidades del sector en estudio y rubro las que se encuentran en Sullana- Piura.</p> <p>Muestra: 20 empresas pertenecientes a la población del sector en estudio.</p> <p>Técnica: Revisión bibliografía y documental</p> <p>Instrumento/s: Entrevista, encuesta y cuestionario.</p>	<p>Según los resultados tabulados, el 85% de los encuestados manifestó, que sus empresas cuentan con mucha liquidez, como resultado de los beneficios recibidos por pertenecer al sector agroexportador, mientras que el 15% indican que tienen mediana liquidez.</p> <p>Además, Los beneficios dirigidos a las empresas Agroexportadoras tiene una gran importancia en la economía de nuestro país, ya que gracias a estos beneficios muchas empresas han podido invertir y crecer en este sector, contribuyendo significativamente a la producción interna y el empleo, así como por su aporte a la seguridad alimentaria, esencial para el país.</p>	<p>Los resultados, el 70% de las empresas encuestadas señalaron que los beneficios tributarios del régimen agrario promovieron e incentivaron a la inversión de este sector, lo cual fue aprovechado por las empresas para incrementar su actividad exportadora.</p> <p>Por otro lado, el 80% de las empresas en estudio, afirmaron haberse visto beneficiadas, ya que a través de la reducción de las tasas tributarias y otros beneficios tales como la devolución de Drawback y el saldo a favor del exportador, devolución y/o retribución que por las dos partes antes mencionadas, significa devolución de dinero para las empresas, lo que dará lugar a fortalecer su liquidez para afrontar con sus obligaciones en corto plazo e invertir en recursos, maquinaria, nueva tecnología y/o proyectos en mente para incrementar la producción, dando pie al crecimiento y desarrollo económico las empresas Agroexportadoras.</p>
Redacción final							
<p>Gutiérrez, M. (2017) En el problema de investigación titulada <i>Los Beneficios Tributarios y su Impacto en los resultados de gestión de las empresas Agroexportadoras en la provincia de Sullana, Periodo 2016</i>, el cual se logró para la obtención Profesional de Contador y tuvo como objetivo identificar los beneficios tributarios y su incidencia en los resultados de gestión de empresas agroexportadoras en la provincia de Sullana, periodo 2016 bajo el diseño no experimental transeccional se tomó en cuenta realizar un análisis documental en el que se aplicó a entidades del sector de estudio en el departamento de Piura con la técnica de revisión documental en el cual se logró demostrar la importancia de las empresas exportadoras ya que obtienen el beneficio tributario en la presente investigación se identifica a la exportación de bienes identificada en una diversidad de empresas pertenecientes a la provincia de Sullana departamento de Piura el cual a través de encuestas y cuestionarios llegaron a la conclusión que gozar de este beneficio incrementa la liquidez de estas empresas lo cual determina que sus estados financieros sean más óptimos y no solo ello si no que promueven la inversión de exportación y esto conlleva a mejorar la situación de Estado Peruano ya que se generan más divisas cabe destacar la importancia de poseer el saldo a favor del exportador (Devolución del IGV) para hacer frente a sus obligación o poder reinvertir ese dinero devuelto por la administración Tributaria de cualquier manera acrecentara la liquidez y con un planeamiento futuro se puede demostrar la importancia esto para la toma de decisiones de la empresa implicara tomar una decisión y decidir qué es lo más conveniente.</p>							
Referencia							
<p>Gutiérrez M.M. (2017). <i>Los Beneficios Tributarios y su Impacto en los resultados de gestión de las empresas Agroexportadoras en la provincia de Sullana, Periodo 2016</i>, para obtener el título de Profesional de Contador público, Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote, Perú.</p>							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
8	Yolanda F. Puma Universidad Nacional de San Agustín Para optar el título de Profesional de Contador Publico	2016	Incidencia del saldo a favor del exportador en la Situación Financiera de la empresa Procesadora Agroindustrial la Joya SAC de la Ciudad de Arequipa Periodo 2015	file:///C:/Users/gabriela/Desktop/TESES%202018%20II/articulos%20cientificos/YOLANDA%20PUMA%20GUTIERREZ.	Diseño: No experimental, transversal Método: Descriptivo-Analítico Población: Procesadora Agroindustrial LA JOYA SAC Muestra: información económica de la empresa. Técnica de muestreo: Análisis de datos recolección de datos Muestra: estadístico	Se pudo demostrar que la aplicando las ratios con el SFMB que es obtenido de la liquidez corriente se incrementó, con esas d se puede concluir que el saldo a favor del exportador afecta de forma positiva a la situación financiera de la empresa ya que mejora la inmediata liquidez y esto nos sirve como un mecanismo de apalancamiento. financiero para invertir en actividades propias y tratar de mejorar la rentabilidad de la empresa.	El Saldo a Favor del Exportador contribuye en la situación financiera de la empresa PROCESADORA AGROINDUSTRIAL LA JOYA SAC, este asciende en Efectivo y equivalente de efectivo a S/.12'873,470.77 este incremento logra ser muy alentador para la mejora continua de la empresa. Para que PROCESADORA AGROINDUSTRIAL LA JOYA SAC pueda seguir solicitando y obteniendo la devolución del SFE se debe tener en cuenta todo el marco normativo que establezca la ley.
Redacción final							
<p>Puma, Y. (2016) En su tesis llamada <i>Incidencia del saldo a favor del exportador en la Situación Financiera de la empresa Procesadora Agroindustrial la Joya SAC de la Ciudad de Arequipa Periodo 2015</i>, tuvo como objetivo general determinar la implicancia del saldo a favor del exportador en la situación financiera de la empresa Procesadora agroindustrial La Joya SAC en la ciudad de Arequipa, el diseño fue no experimental transversal que mediante el método descriptivo se pudo realizar la recolección de datos en la empresa Agroindustrial La Joya SAC y de determino en los resultados obtención del saldo a favor del exportador como mejora la rentabilidad de la empresa exportadora Agroindustrial la Joya SAC que por ser empresa que brinda servicio de exportación de bienes obtiene el beneficio de la devolución del IGV., en el cual se logró identificar la efectividad en el rubro del activo corriente del efectivo el cual representa liquidez de la empresa, de cualquier manera siempre basándose en la normativa que establece la administración tributaria y estando atentos a las modificaciones de cualquier manera el contar con este beneficio afecta de manera positiva a la empresa para el buen manejo de las operaciones propias ya no teniendo que apalancarse incurriendo en obligaciones contar con su propio recurso para hacer frente a cualquier tipo de obligación o inversión. Finalmente, con la aplicación de las ratios financieras se demostró que efectivamente genera liquidez a la empresa pues esto ampara la investigación de mejora en la entidad.</p>							
Referencia							
<p>Puma, Y. (2016). Incidencia del saldo a favor del exportador en la Situación Financiera de la empresa Procesadora Agroindustrial la Joya SAC de la Ciudad de Arequipa Periodo 2015, para obtener el título de Profesional de Contador público, Universidad Nacional de San Agustín, Perú.</p>							

Nro	Apellido del autor/autos	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
9	Leiva Cardenios a Elisa, Cantero Cora Hidelvys	2016	La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial	http://www.redalyc.org/pdf/1815/181548029004.pdf		<p>La entidad tiene como único proveedor de materias primas a Abaservi. Este concilia la demanda de la empresa, luego efectúa la solicitud a la importadora correspondiente, la recepción en almacenes y finalmente la comercializa con la organización.</p> <p>El servicio principal de la empresa es la atención integral a calderas, calentadores solares, refrigeración y clima; cuyo objetivo es lograr el funcionamiento eficiente de dichos equipos e instalaciones en general.</p> <p>En cuanto a la satisfacción del cliente se realizó una revisión documental en el departamento comercial y se pudo comprobar que no existe registro de control del nivel de servicio proporcionado.</p>	<p>Del análisis realizado en el estudio se puede concluir que: Las metodologías y procedimientos existentes carecen de un análisis integral del accionar de las organizaciones donde se defina de forma coherente los criterios para el análisis de la rentabilidad económica como indicador que mide los resultados de la entidad en un período determinado. La metodología concebida es factible y apropiada, según criterios de expertos, para determinar los factores fundamentales que inciden en la Rentabilidad Económica y su efecto para la toma de decisiones empresariales</p>
Redacción final							
<p>Cardenios, E., Canteno H. (2013) <i>En el artículo titulado</i> La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial <i>tuvo</i> como principal objetivo enfocar los procedimientos que se realizan en una empresa los cuales deben ser analizados para realizar una integración y mejorar los procedimientos empleados ya que para poder llevar el éxito de una empresa las políticas deben estar plasmadas en un manual de funciones y procedimientos los cuales puedan ser una guía para el personal encargado y se pueda tener orden en los procesos, esto conlleva a mejorar la rentabilidad de la empresa porque el orden permite evidenciar la situación de la empresa y poder realizar la toma de decisiones correspondientes para mantener ciertos procesos, como también poder implementar procesos que mejoren la situación de la empresa.</p>							
Referencia							
<p>Cardenios E., Canteno H. (2013) La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial, Centro de Información y Gestión Tecnológica, Peru.</p>							

Nro	Apellido del autor/ es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
10	Cano Quilcate Mary Carmen	2016	El saldo a favor del exportador y su incidencia en la liquidez de la empresa Fibrafil S.A en el distrito de Lurin, period 2016	http://repositorio.autonomia.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/553/1/CANO%20QUILCATE%2c%20MARY%20	Diseño: No experimental, transversal Método: Descriptivo-Analítico Población: Fibrafil Muestra: información económica de la empresa. Técnica de muestreo: Análisis de datos recolección de datos Muestra: estadístico	Como resultado, se menciona que el Saldo a favor materia de beneficio (SFMB) nos ayudó a mejorar nuestro flujo de efectivo, el cual había estado escaso de liquidez por la omisión o desconocimiento de dichos procedimientos a favor de empresas exportadoras como es el caso de nosotros.	Los resultados obtenidos a través de este informe evidenciaron, la falta de un mecanismo y/o procedimientos para recuperar el Saldo a Favor del Materia de Beneficio (SFMB), los cuales impactan en la liquidez de la empresa. 2. Se tomaron acciones, tras revisar dichos resultados, los cuales llevaron a la oportuna recuperación del saldo a favor de materia de beneficio, el cual ayudo a inyectar liquidez a la empresa. 3. El personal contable-tributario no adquirió conocimiento de la normativa y procedimientos, para poder solicitar el Saldo Favor del Exportador (SFE), uno de los factores era por falta de capacitación o impulso para dicha gestión. 4. Se halló la existencia de saldos a favor de la empresa Fibrafil S.A, por los periodos 2014 y 2015, los cuales no han sido objeto de solicitud de devolución, los cuales hubieran servido para inyectar liquidez a la empresa mencionada en esos periodos.
Redacción final							
Cano, M. (2016) En el problema de investigación titulada El saldo a favor del exportador y su incidencia en la liquidez de la empresa Fibrafil S.A en el distrito de Lurin, period 2016 tuvo como objetivo, demostrar que la devolución del saldo a favor del exportador conlleva a mejorar la liquidez de una empresa, pero que hasta el momento por falta de conocimiento, falta de capacitación al personal tanto contable como tributario, no ha logrado recuperarlo y no hubiera sido necesario tener que realizarse préstamo, contando con dicho beneficio, en cuanto a los resultados se logró demostrar a través de flujos como aplicando la normativa tributaria la cual habla del beneficio como se mejoró la disposición de efectivo, lo cual permitiría a la empresa poder cubrir sus obligaciones presentes obteniendo la devolución de IGV.							
Referencia							
Cano, M. (2016). El saldo a favor del exportador y su incidencia en la liquidez de la empresa Fibrafil S.A en el distrito de Lurin, period 2016, para obtener el título de Profesional de Contador público, Universidad Autónoma del Perú.							

3. Matriz de conceptos

	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafra seo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	L i n k
	Beneficios tributarios	Actualidad empresarial	(a.empresarial) Los beneficios tributarios son incentivos cuyo objetivo es dispersar total p parcialmente la obligacion tributaria. Dichos beneficios se encuentran plasmados en normas tributarias, pero cómo saber si nos encontramos ante una exoneración, inafectación u otros tipos de benefi cios tributarios, ya que siempre suele haber confusión al aplicar los mencionados términos.	los benefi cios tributarios son aquellos tratamientos especiales a un sector en especial que de acuerdo a una normativos que implican por parte del Estado una disminución total o parcial del monto de la obligación tributaria. (A. empresarial)	La aplicación será para la empresa debido a que la empresa goza de ese beneficio por ser empresa exportadora y cum ple con los requisitos que expide la ley por lo cual se hace acreedor de la norma.		http://aempresarial.com/web/revitem/1_12813_62051.pdf

	Planificación de procedimientos	Elmer Burack	Burack (1990) Es el proceso por el que la compañía establece objetivos organizativos o de negocio, y decide respecto a programas de acción globales que alcancen tales objetivos. El fin de esta planificación a largo plazo es ayudar a realizar la misión (p.174).	La planificación de los procedimientos en una empresa constituye objetivos organizativos en los cuales a través de decisiones lo cual traerá como consecuencia el óptimo programa de acción para la mejora de la utilidad de la empresa (Burack,1990)	La aplicación en la tesis será determinativa, ya que se planteará procedimientos para obtener la recuperación del saldo a favor del exportador lo cual conllevará a contar con ese dinero para cubrir ciertas obligaciones y evitar los financiamientos constantes.	Burack E. (1990) Saldo Planificación y aplicaciones de recursos creativas, Perú, Actualidad empresarial	
	Manual de procedimientos y funciones	Martin Alvarez Torres	Alvarez (1996) Dentro del ámbito de los negocios, cada vez se descubre más la necesidad e importancia de tener y usar manuales, sobre todo, manuales de políticas y procedimientos que le permitan a una organización formalizar sus sistemas de trabajo, y multiplicar la tecnología que le permita consolidar su liderazgo y su posición competitiva (p.24).	Las políticas establecidas en un manual de procedimientos y funciones son fundamentales la cual permitirá a las empresas poder establecer sistemas de trabajo de la mano con la tecnología pues es un recurso necesario para toda entidad y esto conllevará a fortalecer en liderazgo y posición en el mercado (Alvarez, 1996).	Se aplicará para poder en primera instancia tener orden documentario ya que servirá como sustento legal para pedir el beneficio, de igual manera para tener orden en los procesos de solicitud lo cual conllevará a pedir en el tiempo necesario para disponer del efectivo y tenerlo en cuenta en los flujos que son necesarios para disposición de la empresa.	Martin Alvarez Torres (1996) Manual de políticas de procedimientos y funciones, Panorama Editorial S.A, México.	https://books.google.com.pe/books?id=YnhdFdUdNvIC&printsec=frontcover&dq=politicas+en+un+manual&hl=es

	Las políticas	Martin Alvarez Torres	Alvarez (1996) El propósito real de las políticas en una organización, es simplificar la burocracia administrativa y ayudar a la organización a obtener utilidades. Una política tiene razón de ser, cuando contribuye directamente a que las actividades y procesos de una organización logren sus propósitos (p.27).	Las políticas conllevan a poder eliminar la burocracia de una organización si se alinean estos procedimientos y el personal encargado logra cumplirlos conlleva a tener utilidades que derivan maximizar los procesos logrando finalmente optimizar los recursos de la empresa (Alvarez,1996).	Se aplicará en la empresa para las distintas áreas involucradas en la solicitud de la devolución del IGV, debido a que para lograr el beneficio se debe cumplir ciertos parámetros establecidos en la ley mencionada y de acuerdo a lo evaluado en la empresa no se establecieron políticas, por lo cual hasta el momento no se ha logrado recuperar dicho beneficio.	Martin Alvarez Torres (1996) Manual de políticas de procedimientos y funciones, Panorama Editorial S.A, México.	https://books.google.com.pe/books?id=YnhdFdUDnVIC&printsec=frontcover&dq=políticas+en+un+manual&hl=es
	Saldo a favor materia beneficio	Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria	() El Saldo a Favor Materia del Beneficio cuya compensación o devolución no hubiere sido aplicada o solicitada pese a encontrarse incluido en el límite establecido en el párrafo anterior podrá arrastrarse a los meses siguientes como Saldo a Favor por Exportación. El monto del referido saldo a favor incrementará el límite indicado en el párrafo anterior de las exportaciones realizadas en el período.	El saldo a favor materia beneficio se refiere a la devolución o compensación que recibirá una empresa que brinde bien o servicio a un sujeto no domiciliado el cual a través de un saldo a favor arrastrable que se origina por el tope del 18% del valor de los bienes o servicios embarcados (Sunat)	En la presente investigación se tomará en cuenta a la empresa turística por el beneficio que goza al otorgar servicio a los turistas es decir sujetos no domiciliados y se podrá apreciar el saldo a favor arrastrable y lo importante y el impacto que conlleva a la liquidez de la empresa.		http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/devoluciones-empresas/saldo-a-favor-materia-de-beneficio-sfmb

	Saldo a favor del exportador	José Luis García Quispe	García (2009) El saldo a favor es el monto del IGV que hubiera sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación.	Este saldo a favor en el que se beneficia una empresa que brinde servicio turístico deben estar consignados en aquellos comprobantes de pago que se generen para poder otorgar el servicio de exportación deben ser documentos sustentables que para poder reclamar el beneficio (García, 2009).	En la investigación este dinero que se recupere por las compras necesarias para brindar el servicio será recuperables y con ella se podrá obtener el cheque por devolución de igv.	García J. (201) saldo a favor del exportador Lima, Perú, Actualidad empresarial	http://aempresarial.com/web/revitem/1_9410_02087.pdf
1	Liquidez	Leopoldo Rodríguez Morales	Rodríguez (2012) Al hacer el análisis del ciclo operativo y relacionarlo con la liquidez también debe considerarse el tiempo de este ciclo de operación la empresa se tarda más en convertir sus recursos en dinero y qui es donde el tiempo influye en la liquidez de la empresa. Los pagos a los acreedores deben hacerse en efectivo y mientras más tiempo necesite la empresa para convertir sus recursos en dinero afectara su liquidez (p.8).	El tiempo en el que la empresa realiza sus operaciones se debe relacionar también con la liquidez es decir lo que en algún momento podría tardarse en volverse dinero es decir liquidez entonces las políticas de cobro y pago son puntos que deben tocarse de manera estratégica ya que por un lado en los ingresos deben ser en un periodo corto de 30 días o menores de 30 días para poder tener efectivo en las cuentas y tener liquidez (Rodríguez, 2012).	Se aplicará para poder disponer del efectivo que se recuperará al solicitar la devolución del IGV. Este dinero será para disposición de la empresa y es ahí donde podrá hacer frente a sus operaciones ya que este beneficio incrementa la liquidez de la empresa del cual puede hacer disposición para cubrir necesidades.	Leopoldo Rodríguez Morales (2012) Análisis de los Estados financieros Bresca, México.	https://issuu.com/fermandoruzhizer/docs/analisis_de_estados_financieros

2	liquidez	Leslie K, Breiner	Breiner (2010) La liquidez, o el dinero disponible, son fundamental para que la empresa sea viable, un negocio puede ser rentable, pero si sus ingresos no se convierten en dinero en el momento oportuno, le faltara liquidez y tendrá problemas para pagar sus facturas (p. 44).	El dinero que dispone la empresa, según las políticas de cobro y pago deben disponerse en el momento indicado ya que, si no se cuenta con políticas establecidas u oportuno, así podrán hacer frente a sus obligaciones de manera óptima (Breiner, 2010).	Si en una empresa no hay la capacidad de poder realizar que todos los recursos con los que cuenta la empresa no se pueden convertir en efectivo liquido no habrá más que un desequilibrio financiero ya que no podrá hacer frente a sus operaciones en el tiempo preciso. Esto puede ocasionar problemas financieros y algún tipo de endeudamiento.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S.L., Barcelona.	http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo-5-Leslie-K-Breiner.pdf
---	----------	-------------------	--	---	---	---	---

Nro.	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Liquidez	Marcial Córdoba Padilla	Córdova (2014) La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, conforme estas se vencen. Se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa; o sea, la facilidad con la que puede cumplir a quien le adeuda. En las organizaciones, las finanzas están ligadas tanto a su accionar administrativo como al económico, a partir de las cuales pueden lograr su estabilidad y, por tanto, cumplir con sus objetivos sociales. De allí su importancia al aportar elementos que permiten la toma de decisiones acertadas (p.36).	La capacidad que tiene una empresa de poder cumplir con sus acreedores es totalmente importante ya que si no se tiene un buen manejo de los recursos esto puede verse afectado haciendo que no se puedan cubrir ciertas operaciones no porque realmente sus activos o los servicios que ofrezcan la empresa no estén dando resultado si no que realmente no se está ejerciendo el buen uso de todos los recursos con los que cuenta la empresa (Córdova, 2014).	Esto será aplicable ya que con dicha recuperación se tendrá liquidez en la empresa. Liquidez que como bien menciona no es que no estén resultando las ventas de la empresas si no que no esta disfrutando de todo los beneficios que la empresa pues tal beneficio conllevara a no deber contar mas con prestamos si no con los mismo recursos con los que cuenta la empresa ya que dar servicio a un cliente no domiciliado lleva a tener un servicio más exclusivo por lo tanto la inversión es mayor pero con tener ciertos beneficios que da la ley hay que hacer el aprovechamiento de ello y poder usarlo sabiamente para incrementar los efectivos de la empresa.	Marcial Córdoba Padilla (2014) Análisis Financiero Ecoe Ediciones Bogotá, Colombia.	https://books.google.com.pe/books?id=_dvDDQAAQB-AJ&printsec=frontcover&dq=Marcial+C%C3%B3rdova+Padilla+bl
4	Liquidez	Francisco Mochón Morcillo	Mochón (2006) La liquidez de un activo está relacionada con la facilidad y la certidumbre con la que puede ser convertido en dinero líquido sin pérdidas (p.208).	Es aquella recuperación de la inversión de todos los activos que posee la empresa para que puedan convertirse en dinero en efectivo esto va a hacer de suma importancia porque la empresa podrá disponer de hacer frente a sus necesidades en cumplir con sus deudas corrientes de cualquier manera todas las empresas necesitan ver que todo lo que poseen en sus inventarios o los servicios de las operaciones que brindan se conviertan en dinero es decir en ese efectivo para hacer frente a sus obligaciones (Mochón, 2006).	En la empresa esta recuperación va a permitirle a la empresa ya no endeudarse a corto plazo ya que mensualmente los accionistas hacen préstamos para cubrir las obligaciones más fuertes que son pago de planillas, y servicio de transporte el dinero que se necesita para cubrir esas obligaciones a corto plazo puede ser cubiertas con la recuperación del saldo a favor del IGV es ahí donde ya podrían gozar de este efectivo en el transcurso normal de sus operaciones.	Francisco Mochón Morcillo (2006) Principios de Economía Edición Amalia Ni Eva España.	http://webdelprofesor.ula.ve/economia/oscaed/materias/E_E_Mundial/Principios_de_Economia_Francis

Nro.	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
5	liquidez	Juan Carlos Martínez	Martínez (2007) El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo (p.16).	Las empresas necesitan hacer frente a sus operaciones y el grado en que puede realizarlas es la capacidad que tendrá para poder contar con ese dinero que se le llama líquido. Hay empresas que necesitan ese disponible y cumplir con ellas en determinado periodo corto porque podrían incurrir en pagos extras como tipo interesas por eso es que las empresas deben tener la eficiencia de poder convertir sus activos líquidos en disponibles (Martínez, 2007).	Se aplicará de manera que en cuanto se logre la recuperación del beneficio tributario podrá disponerse de efectivo para hacer frente Asus obligaciones de manera que no tenga que incurrir en préstamos de accionistas, sino que pueda disponer de su propio efectivo y ya no hacerse una obligación sino realizarlo dentro del curso normal de sus operaciones contando con dinero propio de giro de negocio.	(2007) Manual de análisis financiero, Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.eumed.net/libros/2007a/255/	https://books.google.com.pe/books?id=7afDDNYa1z4C&pg=PA16&dq=liquidez&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiw67v0h8DdAhWOpFkKHcGOB6IQ6AEUzA#v=onepage&q=liquidez&f=false

Nro.	Sub-categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Estados financieros	Leopoldo Rodríguez Morales	Rodríguez (2012) Los estados financieros, deben considerarse como un medio para comunicar, información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad (p.25).	Si se habla de estados financieros estos no solo deberían considerarse como aquellos reportes que solo le van a informar a la gerencia en qué estado se encuentra la empresa, pues el fin real es proporcionar aquella información el cual detalle punto a punto cómo va el efectivo de la empresa es decir si se cuenta con dinero en efectivo o cómo van los activos si se está aprovechando los recursos, como también como van los flujos de capital si el dinero que ingresa es producto de aportes o es producto de las operaciones de giro de negocio no solo se debe tomar en cuenta que solo se informa si no también es analizarlo (Rodríguez,2012).	La aplicación en la presente tesis será de gran ayuda pues justamente no solo se necesita conocer la información pues con ello no se lograría identificar con que se están cubriendo las necesidades de la empresa es decir cómo se está cubriendo los pasivos de la empresa o si se está recurriendo a un financiamiento para poder cubrirlos, por ello es tan importante la revelación de los estados financieros para que con la presente tesis se logre identificar y demostrar la realidad de la empresa.	Leopoldo Rodríguez Morales (2012) Análisis de los Estados financiero Bresca, México.	https://issuu.com/fernandoruizher/docs/analisis_de_estados_financieros
2	Estados financieros	Deyanira Bernal-Domínguez Oriol Amat Salas	Domínguez y Amat (2012) Consiste en conocer la eficiencia del desempeño empresarial como una de las actividades primordiales de los directivos. Este análisis radica en que el analista selecciona ratios con base en los estados contables que le permiten formarse una idea de la visión en conjunto de la empresa, los resultados se consideran como parte integral de un diagnóstico global de una empresa al que se incluye además la perspectiva estratégica y operativa. (p.283)	En los estados financieros no solo muestran cifras si no también, como se están desempeñando las áreas que se dedican a cada rubro y no solo se basara en lo que se muestra en cifras sino que se podrá recurrir a algunos indicadores que ayudaran a identificar detalle a detalle cómo está siendo manejada la empresa con ello se podrá realizar la toma de decisiones porque parte de ellos indicara si está siendo viable de manera óptima o de repente es necesario ver otras opciones que conlleven al mejor manejo de los recursos (Domínguez y Amat, 2012).	En el presente trabajo se realizará este análisis a fondo para poder demostrar cómo se llevando el manejo de los recursos con los que cuenta la empresa ya con ello se podrá demostrar la identificación del problema principal y es el impacto que hay en la liquidez y solo ello puede demostrarse con los mencionados indicadores que son de suma importancia porque en ello hay un detalle más específico de lo que se quiere demostrar.	Deyanira Bernal Domínguez y Oriol Amat Salas (2012) Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo Empresarial.	http://www.redalyc.org/pdf/461/46125172003.pdf

3	Estados financieros	Juan Pérez Carvallo Veiga	Carvallo (2013) El resultado más relevante de la contabilidad son los denominados estados financieros, que resumen los hechos contables desde el origen de la empresa y se preparan por periodos, en general, mensuales (p.10).	Los llamados estados financieros son de suma importancia ya que no solo te muestran la realidad con dicho periodo que estas analizando, sino que deben ser comparables entre un año y otro para poder comparar la gestión y ver que los puntos que son los más fuertes en la empresa así puedan mantenerse o mejoren aún más y los débiles para tratar de reforzarlos. Estos pasos son los más ideales ya que toda la información está siendo comparada; por ello es muy importante que se puedan analizar con este tipo de indicadores (Carvallo,2013).	En la investigación, se tomará en cuenta los últimos dos años de la empresa. Por lo que se debe tomar en cuenta un periodo a otro, es decir todas aquellas observaciones que hasta el momento se han determinado y el impacto encontrado en la liquidez de la empresa Turística pueda ser fundamentado con los estados financieros, esto conllevara a poder disponer de un análisis mucho más profundo de la observación que se está describiendo.	Juan Pérez Carvallo Veiga (2013) La Contabilidad y los estados financieros. Esic Editorial, Madrid, España.	https://books.google.com.pe/books?id=DPF-MNMv4HC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwtrt
	Análisis de los estados financieros	Victor Manuel García Padiella	García (2015) el análisis financiero integral genera información que se utiliza como base para la toma de decisiones. El método analítico en una organización aplicado a los elementos que afectan el desempeño económico proporciona información que se transforma en un elemento de soporte en la toma de decisiones (p.8).	El análisis permite a la empresa poder analizar cómo va la situación de la empresa a nivel de rubros y el análisis podrá ser comparado de manera uniforme el cual proporcionará estadísticas entre un año y otro para mejorar ciertas deficiencias y aprovechar los recursos con los que cuenta la empresa (García, 2015).	El aporte que tendrá el análisis financiero justificara la identificación del problema y justamente que en este caso la baja liquidez la que se debe demostrar la cual a través de análisis dará un diagnostico más preciso de la situación de la empresa.	García, V. (2015). Análisis de los estados financieros. Colonia San Juan tlihuaca: Grupo Editorial Patria	https://books.google.com.pe/books?op=lookup&id=zNBUCwAAQBAJ&continue=https://books.google.com.pe/books?id=3Ei40%3DzNBUCwAAQBAJ&ved=0ahUKEwtrt

	Análisis de la liquidez	Leslie K. Breitner	Breitner (2010) La liquidez, o el dinero disponible, es fundamental para que una empresa sea viable, pero si sus ingresos no se convierten en dinero el momento oportuno, le faltara liquidez y tendrá problemas para pagar sus facturas (p.44).	El dinero disponible de una empresa que es llamada la liquidez con el que dispone la Entidad es muy necesario ya que con ello la gerencia puede disponer para afrontar las verdaderas necesidades de la empresa si es que es necesario para afrontar pasivos y si no hay un buen manejo de los recursos con lo que se está contando entonces podría haber problema en los pagos de obligaciones (Breitner, 2010).	En la presente investigación se podrá demostrar con los análisis y los indicadores que son parte del análisis como se refleja la liquidez en la empresa y a lo que se tiene que recurrir para poder cubrir ciertas obligaciones que son necesaria para seguir normalmente el transcurso de las operaciones.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S .L., Barcelona.	http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo_5_Leslie_K_Breitner.pdf
	Análisis de la rentabilidad	Leslie K. Breitner	Breitner (2010) La rentabilidad de una empresa es de importancia capital tanto para los inversionistas como para acreedores. Como se puede ver en el libro de esta misma colección <i>finanzas corporativas</i> , sin beneficios, o sin la expectativa de ellos, no puede haber dividendos ni revalorización de las acciones, y, por lo tanto, no habrá rentabilidad de la inversión ni fondos suficientes para pagar las obligaciones, a los proveedores o a otros acreedores (p.42).	Cuando se realiza un análisis de la situación de la Entidad es con el fin de poder ver que tanta expectativa hay sobre ella y esto viene de parte de los inversionistas, como de los acreedores ya que conllevara a poder ver la revalorizaciones de las acciones, con el análisis de la rentabilidad también se podrá determinar si es que está habiendo fondos de la propia empresa para pagar obligaciones o se está recurriendo a un apalancamiento financiero, entonces es allí donde se puede dar un diagnóstico de cómo se está ejerciendo la gestión o si hay puntos que deben ser mejorados para mejorar la estabilidad de la empresa (Breitner, 2010).	Se tomará este análisis, para poder identificar primero si se están aprovechando todos los recursos con los que cuenta la empresa y previamente a ello al ver identificado el impacto en la liquidez de la empresa Turística, esto servirá para poder reforzar la identificación del problema y el poder ver si se están aprovechando los recursos podrá contribuir a la mejora planteada en la presente investigación.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S.L., Barcelona.	http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo_5_Leslie_K_Breitner.pdf

	Análisis de los ratios	Leslie K. Breitner	Breitner (2010).El análisis de los ratios sirve para poder evaluar las operaciones actuales, estudiar la eficacia y riesgo de las operaciones actuales y comparar el rendimiento actual de una empresa con su rendimiento anterior, el de otras empresas del mismo sector y del mercado en general (p.41).	Este análisis son los indicadores que conllevaran a demostrar de manera detallada como va cada rubro de los estados financieros el cual será comparado con el año anterior para poder identificar las diferencias encontradas y poder generar la toma de decisiones de la empresa, pero el análisis que resulta de los indicadores no solo pueden ser comparados de un año a otro con estados financieros de la misma empresa, también pueden ser comparados con estados financieros de otra Entidad que por lo general si serán comparados deben cumplir con el principio de uniformidad (Breitner, 2010).	En la investigación presente se tomará en cuenta comparar los estados financieros de la misma empresa, pero de un periodo a otro gracias a los ratios financieros se podrá identificar el nivel de rentabilidad, de liquidez con el que está contando la empresa, como también se puede determinar ciertas deficiencias como fortalezas que está ganando o perdiendo de un periodo a otro.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S.L., Barcelona.	http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo.5.Lectura_K_Breitner.pdf
	Estado de situación financiera	Leslie K. Breitner	Breitner (2010).El balance: que proporciona una foto de la posición financiera de la empresa, es decir, cuáles son los orígenes de sus fondos (pasivo), la aplicación de estos (activo) y el equilibrio patrimonial de ésta (p.19).	El balance general también llamado Estado de situación financiera, es el estado que mostrara detalle a detalle las partidas resaltantes de la situación de la empresa entre ellas las más comunera los activos, pasivos y el patrimonio que conforma la Entidad, estas partidas mostraran la realidad y la capacidad que tiene la empresa para invertir, para afrontar obligaciones. (Breitner, 2010).	Esta información será muy valiosa para la gerencia y para los acreedores ya que podrá mostrar la realidad de la empresa y poder determinar la aprobación de como se está llevando la gestión o poder tomar la decisión de realizar algunos cambios o estar atentos a ciertas sugerencias para llevar a cabo el aprovechamiento de los recursos.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S.L., Barcelona.	http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo.5.Lectura_K_Breitner.pdf

2	Balance general	Leopoldo Rodríguez Morales	Rodríguez (2012) A este estado financiero se le llama también estado de situación financiera. Este proporciona información tanto de los recursos que tiene la empresa para operar (también llamados activos) y las deudas y compromisos que tiene y debe cumplir (también denominados pasivos) como de la inversión que tienen los accionistas en la empresa, incluyendo las utilidades que no han retirado de esta (llamada también capital contable) (p.4).	En síntesis, los estados financieros te brindan la situación actual de la empresa para poder determinar ciertas decisiones como la inversión en una empresa o buscar ciertas soluciones como financiar, pero esas decisiones también deben tomarse si la empresa está capacitada para poder afrontarlas o como también seguir la gestión en el camino que se está llevando si es que todo va con éxito para seguir encaminándola (Rodríguez, 2012).	Lo que se podrá determinar en el estado de situación financiera la realidad de la empresa Turística para poder realizar un plan de aprovechamiento de los recursos con ello podrá diagnosticarse la situación y poder realizar la toma de decisiones para que la situación de la empresa Turística mejore y no tenga que recurrir a ciertos recursos que podrían implicar intereses, sino que pueda aprovechar con lo que la misma empresa cuenta por beneficio del estado que es la devolución del IGV.	Leopoldo Rodríguez Morales (2012) Análisis de los Estados financiero Bresca, México.	https://issuu.com/fermandorizher/docs/analisis_de_estados_financieros
2	Estado de resultados	Leopoldo Rodríguez Morales	Rodríguez (2012) Este estado financiero presenta información sobre los resultados de una empresa en un periodo determinado, enfrentando a los ingresos, los costos y gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdida para ese periodo; muestra un resumen de los resultados de las operaciones de la empresa, si ganó o perdió durante el periodo en cuestión (p.5).	Los estados de resultados muestran el resultado de la operación si es que la empresa está en pérdida o si está en ganancia, también muestra los gastos o costo en que incurre la empresa para poder brindar el bien o servicio a sus clientes. Y esto será mostrado por rubros tantos administrativos, operativos de ventas para poder identificar cuanto se está invirtiendo en cada una de las áreas. También va a determinar si los costos de bienes o servicios están siendo viables y no superable a las ventas (Rodríguez, 2012).	Servirá en la presente investigación para poder identificar en este caso es una empresa Turística que brinda servicios a los extranjeros el costo de producción si es que este costo está siendo invertido de manera óptima o necesita ajustarse algunos gastos o verdaderamente está siendo rentable terciarizar o podría contarse con activos propios por eso es muy importante contar con lo está partes de los estados financieros para realizar algún cambio o mantener las operaciones como se están llevando.	Leopoldo Rodríguez Morales (2012) Análisis de los Estados financiero Bresca, México.	https://issuu.com/fermandorizher/docs/analisis_de_estados_financieros

	Estados de Resultados	Leslie K, Breiner	Breitner (2010) La cuenta de resultados: que informa sobre las ganancias o pérdidas de una empresa durante un periodo determinado, reflejando las fuentes de ingresos y los gastos asociados a los mismos (p. 121)	Los estados de resultado podrán identificar las variaciones de un determinado ejercicio o periodo ya sea mensual, trimestral o anual ya que podrá reflejarse para poder identificar ganancias o pérdidas o saldos que puedan determinar cubrir obligaciones o inversiones posibles (Breitner, 2010).	En la presente investigación es de suma importancia ya que este tipo de reporte sirve para parte de un planeamiento ya que podrá realizarse para ver como solventar ciertas necesidades con las que necesita cumplir la empresa, entonces depende de ello para poder tomar decisiones también.	Leslie K, Breiner (2010) Contabilidad Financiera Bresca E editorial, S.L., Barcelona.	http://fulseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/Contabilidad-financiera-Tomo-5-Leslie-K-Breiner.pdf
	Estados de flujo de efectivo	Leopoldo Rodríguez Morales	Rodríguez (2012) Presenta las entradas y salidas de efectivo que resultan de las decisiones sobre las operaciones, las inversiones y la forma de financiamiento durante un periodo determinado. En resumen, informa de donde viene y en que se uso el dinero en ese tiempo. Al analista financiero le permite saber la forma como se genera y utiliza el efectivo, información necesaria para determinar la capacidad de generación de recursos (p.5).	Este estado presentará todos los movimientos del dinero en efectivos ya sea ingresos y salidas y todos ellos que se originan por las operaciones del negocio o las inversiones en las que haya incurrido durante un determinado ejercicio. El cual informara detalladamente de donde se está generando el uso del dinero en el tiempo. Al momento de analizar al encargado podrá permitirle saber la forma en que se origina y utiliza el dinero con el que cuenta la empresa y la capacidad con la que se está generando los recursos (Rodríguez, 2012)	El tener este tipo de estado ayudará mucho a la empresa Turística ya que podrá ver el control del dinero como es que se está generando y utilizando el dinero, en realidad la empresa comúnmente utiliza el estado de flujo de efectivo, pero no siempre se aprovecha al máximo esta herramienta y al utilizarla se puede aprovechar para tener conocimientos de las partidas exactas que podrán determinar la utilización del dinero.	Leopoldo Rodríguez Morales (2012) Análisis de los Estados financiero Bresca, México.	https://issuu.com/fermandoruizher/docs/analisis_de_estados_financieros

	Estado de flujo efectivo	Weston y Eugene Brigham	Weston E, Brigham E. (1997) Son aquellos que provienen de las operaciones normales y, en esencia, son iguales a la diferencia existente entre el ingreso por ventas y los gastos erogados en efectivo, incluyéndolos impuestos pagados. Los otros flujos de efectivo son aquellos que provienen de la emisión de acciones, de la solicitud de préstamos o de la venta de activos fijos. Nuestro foco de atención se centrará en los flujos de efectivo en operación (p.46).	En el estado de resultados no solo se mostrarán los ingresos, costo de ventas o servicio sino también el resumen de la renta por pagar si es que la empresa se encontró beneficiada como es la ganancia también se muestran los intereses o diferencias de cambio ganadas o perdidas es un resumen total de la realidad de la empresa por eso que es un estado que en síntesis muestra la realidad parcial de una entidad económica. (Weston y Brigham,1997).	Es estado de resultados mostraran el total de pago de servicios que esta incurriendo la empresa para otorgar el servicio esperado por partes de su cliente luego de mostrar los intereses de financiamientos a los que recurre la empresa cuando no puede cubrir sus necesidades esto conllevara para poder saber exactamente con que recursos cuenta la empresa en este momento y servirá para realizar los flujos posteriores.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México	
	Flujo efectivo	Horngrén Sundem Elliott	Sundem, E. (2000). El estado de flujo de efectivo contiene todas las actividades de efectivo, tanto ingresos como desembolsos, de una empresa, durante un periodo determinado (p.396).	El estado de flujo es determinante porque en ello se reflejan todas las actividades en que realiza la empresa en los desembolsos que incurre para brindar el servicio como los ingresos producto de las operaciones de inversión que realiza la empresa (Sundem, 2000).	Este flujo de efectivo es necesario para poder brindar la información que tanto necesita la empresa para poder distinguir las operaciones y ver realmente en que se esta invirtiendo el dinero que ingresa a la empresa.	Sundem, H. (2000) Contabilidad financiera Editorial Marisa de Anta, México.	https://books.google.com.pe/books?id=BJyun6IDP8C&pg=PA396&dq=flujo+de+efectivo&hl=es

	Flujo de efectivo	Nuria Arimany y Carme Viladecans	Arimany N. y Viladecans C. (2010) El objetivo de este estudio es hacer un análisis, tanto desde un punto de vista teórico como práctico, de los dos nuevos estados contables que nos presenta. (p.10)	El objetivo final del estado de flujo de efectivo es poder analizar a través de los indicadores de los estados financieros como de un periodo a otro a mejorado la rentabilidad de la empresa para poder ver que cambios realizar que conlleven a la mejora continua de la empresa (Arimany N. y Viladecans C., 2010).	Este estado financiero también debe ser analizado con los indicadores para poder tener una idea más clara de cómo viene afectándose la liquidez de la empresa, esto le dará una visión mas claro al problema que se ha identificado y también conllevara a la solución.	Nuria Arimany y Carme Viladecans (2010) Estados de Cambios en el patrimonio Neto y Estado de flujos de efectivo Editorial S.I.Barcelona España	https://books.google.com.pe/books?id=Dzkrf0W_0sAC&printsec=frontcover&source=gb_s_ge_summary
	Estado de flujo de efectivo	Juan Carlos Román Fuentes	Román (2017) Indica información acerca de cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y financiamiento (p.125).	Principalmente en el estado de flujo de efectivos también se puede determinar los ingresos y gastos que no solo han sido producto de las ventas o desembolsos para cubrir el bien o servicio prestado sino también los que son producidos por producto de un apalancamiento (Román, 2017).	Aquí se podría mostrar de manera detallada los pagos productos de las operaciones y lo que la empresa ha tenido que incurrir para poder llevar a cabo sus actividades.	Román J. (2017) Estados Financieros Básicos, Editorial ISEF Empresa Líder, Perú.,K.	https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&pg=PT118&dq=flujos+de+efectivo+roman&hl

	Flujo de Caja de efectivo	Javier Duarte Schlager y Lorenzo Fernandez Alonso	Duarte (2005). El flujo de caja recibe diversos nombres: flujo de efectivo, "Cash Flow", presupuesto de caja, planeación y control de efectivo, etc. Aquí utilizaremos indistintamente cualquiera cualquiera de estos nombres. El flujo de caja es una importante herramienta para la dirección, pues ayuda a estimar las necesidades de efectivo de la empresa en diversas épocas del año (p.78).	El estado de flujo de efectivo también es conocido como aquel presupuesto de efectivo con el que cuenta la Entidad, tanto como la planeación y el control del dinero con que cuenta la empresa. El flujo de caja como también es llamado también es útil para poder ver cuáles son las verdaderas necesidades que tiene la empresa y poder empezar por las prioridades y dejar las siguientes obligaciones que no generaran por ejemplo algún tipo de interese que incrementa más las obligaciones. (Duarte y Schlageter, 2005)	La utilización de esta herramienta de cualquier manera se aplicará en la presente investigación de manera que se pueda identificar todas las necesidades de cubrir, pero con los recursos propios de la empresa.	Duarte J. Schlageter L. (2005) Finanzas Operativas: Un Coloquio Editorial Sociedad Panamericana de Estudios Empresariales, AC, México.	https://books.google.com.pe/books?id=mbq9Y0d11QC&pg=PA78&dq=flujo+de+caja&hl=es-110&sa=X&as_scd=0ab11KExu192K4BmcH4AaYDdE1E
	Estado de flujo de efectivo proyectado	Martin Hamilton Wilson y Alfredo Pezo Paredes	Hamilton M., Pezo A. (2005) Es uno de los elementos más importantes de la sustentación de un proyecto, ya que la evolución del negocio se efectuará sobre los resultados que en este estado financiero se determinen (p.165).	El estado de flujo proyectado a diferencia del estado de flujo de efectivo va a realizarse de manera proyectiva de un cierto periodo a periodos en adelante para poder ver reflejado los importes que son los recursos con los que cuenta la entidad y cuál es el aprovechamiento de ello (Wilson H y Pezo A., 2005).	La empresa turística necesitará ver los estados de flujo proyectados para poder ver como el incremento de la liquidez se ve reflejada en periodos posteriores, servirá de gran ayuda para poder verificar la viabilidad de la propuesta planteada para mejorar la liquidez de la empresa Turística.	Hamilton M. y Pezo A. (2005) Formulación y evaluación de proyectos tecnológicos empresariales aplicados. Editorial Convenio Andrés Bello, AC, México.	https://books.google.com.pe/books?id=PfpYxDe1wUMC&pg=PT159&dq=flujo+de+efectivo+proyectado&hl=es-110&sa=X&as_scd=0ab11KExu192K4BmcH4AaYDdE1E

	Administración de recursos económicos	Jaime H. Molina	Molina (2007) Este principio económico que es la inversión de todos los recursos financieros en la producción como medio de racionalizar los recursos de capital. En ese sentido al reducir sus actividades de administración, tiene recursos de inversión y debe actuar en el mercado como cualquier agente económico para ganar rentabilidad productiva al utilizar sus recursos de capital o bienes productivos en inversiones en la producción y obtener ganancias corporativas como cualquier agente que actúa en el mercado (p.66).	El sentido económico de la administración de los recursos económicos es tratar de buscar la razonabilidad de los recursos que se están utilizando del capital. Es decir, saber administrar los recursos de inversión que posee la empresa para ganar rentabilidad productiva y ese es el verdadero sentido de la administración de los recursos, ya que el principio económico es la inversión de los recursos financieros (Molina, 20017).	La aplicación en la presente investigación va a poder reactivar la administración adecuada de los recursos con los que cuenta la empresa y esto conllevara a que se pueda tener el aprovechamiento correcto del capital con el que cuenta la empresa o las inversiones que se tengan que realizar para cubrir obligaciones presentes.	Jaime H Molina (2007) Economía Siglo 21. Editorial El conejo, Quito, Ecuador.	
	Toma de decisiones	Horngren, Sundem y Selto	Para Horngren, Sundem y Selto (citado en Flores, 2011) El papel principal del contador en la toma de decisiones es el de un experto técnico en el análisis de costos. El contador tiene la responsabilidad de ayudar al administrador a emplear la información relevante como guía para sus decisiones (p.149).	La toma de decisiones es importante frente a la responsabilidad que ejerce el contador al brindar los estados financieros elaborados por esta responsabilidad que tiene es demasiado importante ya que depende de ello para realizar cambios correspondientes para poder mejorar los procesos que no están funcionando como también conservar los procesos que están beneficiando a la empresa o simplemente mejorarlos (Sundem y Selto).	Para la investigación la toma de decisiones será de gran importancia ya que cualquier proceso que tenga que ser observado o haya de alguna manera alguna modificación se tendrá que hacer solo por autorización de gerencia.	Flores, J. (2011). <i>Flujo de Caja</i> . Lima, Perú: Instituto Pacifico SAC	

	Toma de decisiones	Laurence G. Zutter, C.	Según Lawrence (2012), indica: “Las ecuaciones de valuación miden el valor de las acciones en cierto momento, con base en el rendimiento esperado y el riesgo. Cualquier decisión del gerente financiero que afecte estas variables puede modificar el valor de la empresa” (p.271)	Las decisiones que tomen en la gerencia realzan el valor de la empresa es decir por tal motivo es importante tener en cuenta que los instrumentos llamados estados financieros se muestren razonables (Lawrence,2012).	La empresa turística debe tener el control adecuado de los estados financieros y hacer la toma de decisiones para poder dar mejores resultados a la empresa, como minimizar los costos y maximizar la utilidad.	Lawrence, G. y Zutter, C. (2012). <i>Principios de Administración Financiera</i> . 12da Ed. México: Pearson Educación	
	Toma de decisiones	Flores	Según Flores (2011) Cuando el gerente financiero se encuentra en un proceso de selección entre una o más alternativas para tomar una decisión importante como es el incremento de la producción, marketing, precio de venta. Etc., este recurre a los costos relevantes para determinar la alternativa más beneficiosa para la empresa. (p. 149)	Hay momentos en que gerencia decide que los costos sean examinados y si es posible se pueda buscar la alternativa mas conveniente, sobre todo cuando la empresa pasa por problemas de Liquidez (Flores, 2011).	La aplicación es relevante para poder aplicar en la empresa turística debido a que tiene un problema de liquidez y las decisiones que tome gerencia para poder administrar bien los recursos son fundamentales.	Flores, J. (2011). <i>Flujo de Caja</i> . Lima, Perú: Instituto Pacifico SAC.	

	Ratios financieros	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) Los estados financieros informan acerca de la posición de una empresa en un punto en el tiempo y acerca de sus operaciones con relación a algún periodo anterior. Sin embargo, el valor real de los estados financieros radica en el hecho que dichos documentos pueden utilizarse para ayudar a predecir las utilidades y los dividendos futuros de la empresa (p.66).	Desde este punto se puede determinar que debemos tener en cuenta que dos puntos de vista uno que es el de Inversionista y otro de Gerencia en el primer punto los resultados que se puedan determinar de los estados financieros servirán para predecir las utilidades y dividendos futuros de la empresa y desde el siguiente punto estos resultados servirían para anticipar las condiciones futuras tales para poder realizar una planeación de las operaciones que influirán en el futuro. (Weston y Brigham, 1997).	Se realizará la aplicación de los indicadores financieros para poder identificar cada partida y poder realizar las observaciones necesarias para poder ver la viabilidad de los recursos, es decir si se está llevando de manera correcta o hay algún tipo de incongruencia que se pueda solucionar porque finalmente para ello son los indicadores, para poder observar, analizar y finalmente decidir que es la mejor opción para la empresa.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México.	
	Ratios financiero	James y Wachowicz	Wachowicz (2003) Las razones de liquidez se utilizan con el fin de determinar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Comparan este tipo de obligaciones con los recursos disponibles a corto plazo (o corrientes) con los que se cuenta para cumplirlas (p.132).	En síntesis, general con esa razón se puede determinar con cuánto dinero en las cuentas corrientes cuenta la empresa para hacer frente a sus obligaciones o poder invertir en el curso normal de las operaciones u operaciones extraordinarias (Wachowicz, 2003).	Principalmente en la presente investigación se analizará gracias a los indicadores financieros el rubro del efectivo ya que el impacto en el problema de investigación que se esta observando es la liquidez de la empresa Turística por ello serán analizadas principalmente con el indicador de razón financiera razón de liquidez y para tener una idea mas concisa del efectivo se vera la razón de prueba acida que da un mejor análisis del dinero con lo que cuenta la empresa.	Wachowicz, J. (2003), Administración Financiera Mexico, Editora Marisa de Anta.	https://books.google.com.pe/books?id=zitCVbfGK3UC&pg=PA132&dq=razones+financieras&hl=es-110&co=X&asod=CobLLE&urr=ZDlmda13d1A4MraE1K

	Razón de liquidez	Weston y Eugene Brigham	<p>Weston y Brigham (1997)</p> <p>Son razones que muestran la relación que existe entre el efectivo de una empresa y sus demás activos circulantes con sus pasivos circulantes.</p> <p>Es el activo líquido que puede convertirse fácilmente en efectivo a un “valor justo de mercado”</p> <p>En esta razón financiera se habla del dinero que obtiene la empresa producto del rubro de operaciones que maneja y obtiene de la cual es necesaria y una de las razones de c importantes para determinar decisiones futuras que permiten la toma de decisiones para enfrentar inversiones, pago de obligaciones (p.67).</p>	<p>Tras realizar este análisis se puede determinar que el resultado mayo a 1 indica que la empresa puede hacer frente a sus obligaciones y si el resultado resulta menor a 1 indica que la empresa no cuenta con los activos que puedan responder a sus obligaciones corrientes (Weston y Brigham, 1997).</p>	<p>Esta razón al ser aplicable en la presente investigación, podrá dar un informe de cómo se está afrontando las obligaciones y como se están convirtiendo los activos con los que cuenta la empresa, ya que lo recomendable de una empresa es que los activos rápidamente puedan convertirse en activo disponible que no es otra cosa mas que el efectivo y equivalente de efectivo que es el dinero con él que cuenta la empresa.</p>	<p>Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México.</p>	
	Ratios de Liquidez	Mercedes García	<p>García, M. (2004) Mediante los ratios de liquidez. Se puede tener una primera información de la capacidad para hacer frente a las obligaciones de pago, aunque esta afirmación no es concluyente respecto a su puntualidad (p.151).</p>	<p>Los informes mas claros pueden obtenerse a medida que se vayan analizando a través de las razones financieras un análisis concreto para que pueda determinar las decisiones de mejorar la situación actual de la empresa, esto llevara a poder ver como la empresa hace frente a sus pasivos (García M. y Josep M, 2004).</p>	<p>Gracias estas razones financieras se podrá determinar la mayoría de las decisiones en la empresa, el analista financiero observara junto con gerencia y así podrán determinar cual es la mejor opción para que puedan llegar a que la empresa mejore su situación y esta pueda ser positiva.</p>	<p>García M. (2004) Dirección Financiera Editorial UPC, Barcelona, España</p>	<p>https://books.google.com.pe/books?id=vnt1fifS7DYC&pg=PA151&dq=ratios+de+liquidez&hl=es-AT&cc=X&asod=Cob11KExif6suDzTL9HdAbLomVz</p>

	Ratios de Liquidez	Manuel Jordán Rodríguez y Xoaquín Fernández Leiceaga	Rodríguez y Fernández (1999) Los ratios en sí mismo no son significativos, es necesario compararlos en distintos periodos de tiempo para la misma empresa y ver su evolución y también compararlos con los ratios ideales establecidos para cada sector de actividad. Nuestro propósito es establecer los ratios medios para cada sector seleccionado y compararlos con los ratios ideales. (p.470)	Los ratios financieros, y especial el ratio de liquidez pueden ser comparables en distintos periodos siempre y cuando cumplan con el principio de uniformidad que es aquel que puede medir la rentabilidad de una empresa con las características propias de otra empresa para poder hacer la comparación y mejorar ciertos puntos que pueden estar flojos (Rodríguez y Fernandez,1999).	Esta información que contiene la empresa se realizara con el fin de comparar ambos periodos para poder observar cuales son en este momento los declives que pueden ser mejorados y todo ello se tomara en cuenta para elaborar la propuesta de mejora.	(Rodríguez y Fernandez (1999) Congreso de Economía de Galicia, Editora Servicio de Publicaciones da Universidade de Santiago de Compostela Campus Universitario Sur, La Coruña, España	https://books.google.com.pe/books?id=JM-Pacak6rIC&pg=PA470&dq=ratios+de+liquidez&hl=
	Prueba Acida	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) Esta razón se calcula deduciendo los inventarios de los activos circulantes y dividiendo el resto entre los pasivos circulantes (p.67).	La razón acida indica una liquidez absoluta sin tener que tomar en cuenta la mercadería que pueda haber en el almacén que cuentan como un activo corriente, pero si se va a hablar lo que es el efectivo que hay en las cuentas corrientes que posee la empresa, en realidad es un indicar que tiene más exactitud y por tanto más exigencia. En este análisis si el resulta es mayor a 1 se puede precisar que la empresa goza con excelente activo liquido con el cual puede hacer frente a sus obligaciones y si resulta menos se debe tomar en cuenta el giro de negocio ya que podría manejar políticas de cobro que puedan originar este resultado (Weston y Brigham, 1997).	Esta razón es un indicador demasiado exacto ya que no solo toma en cuenta los activos con los que cuenta la empresa Turística sino que en exacto tomara en cuenta el dinero en si específicamente con cuanto dinero disponible esta realizando la empresa sus operaciones de pago de obligaciones o de inversiones ya que con ello se va a verificar que la gestión se realizando de manera mas favorable.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México.	

	Razón de prueba defensiva a o liquidez	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) El ratio de prueba defensiva, va permitir medir la capacidad que tiene la empresa en efectivo para enfrentar obligaciones en el corto plazo. De la operación, tomara en cuenta solo a los activos efectivo y equivalente tanto como los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo. Este indicador también demuestra la capacidad de la empresa para poder afrontar los pasivos corrientes con los activos líquidos que cuenta la empresa (p.66).	El ratio de la prueba defensiva también es conocido como el ratio de liquidez este ratio se enfoca principalmente en el efectivo y equivalente de efectivo con el que cuenta la empresa. Este determinará y podrá demostrar como la empresa está (Flores, 2011) enfrentando el pago de sus pasivos ya que con activo líquido se puede hacer frente a ello (Weston y Brigham, 1997).	Se aplicará para poder realizar un análisis más conciso del procedimiento de las operaciones que se están realizando el tema a tratar en la empresa Turística principalmente es ver como la liquidez está siendo afectada para dar la propuesta solución a la empresa y no solo ello si no con estos indicadores demostrar que a través de un plan como se incrementa la liquidez de la empresa.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México	
	Razón de administración de los activos	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) El segundo grupo de razones, las razones de administración de los activos, mide la efectividad con la que la empresa está administrando sus activos, estas razones han sido diseñadas para responder a esta pregunta, tomando como base los niveles de ventas tanto actuales como proyectados, ¿parecería razonable, demasiado alto o demasiado bajo, el monto total de cada tipo de activo tal y como se reporta en el balance general (p.67).	Es aquella razón que podrá medir la repartición u organización que están proporcionando los activos que posee la empresa tomando en cuenta el nivel de ventas si es que verdaderamente está haciéndose el aprovechamiento de los recursos es por ello tan importante esta razón para medir los importes de cada parte del activo en especial la parte corriente. (Weston y Brigham,1997).	Se podrá demostrar en este indicar el aprovechamiento real en el que está incurriendo la empresa turística producto de sus operaciones de venta, como también si están realizando eficientemente los costos de servicio en el que incurre la empresa para brindar el servicio al turista.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México	

	Razón de Solvencia	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) La medida en la cual una empresa usa el financiamiento por medio de deudas o su apalancamiento financiero, tiene dos implicaciones de gran importancia, uno al obtener fondos a través de deudas, los acreedores contemplan el capital contable o los fondos proporcionados por los propietarios (p.72)	Es aquella razón indica de manera general el financiamiento en el que recurren las empresas para poder solventar ciertas necesidades de manera emergente el cual es necesario para seguir el transcurso de las operaciones para poder brindar el servicio, en ese sentido el financiarse, los prestamos lo pueden realizar personajes internos como los préstamos de los accionistas como los externos que puede referirse a préstamos de instituciones financieras (Weston y Brigham,1997).	En el desarrollo de la presente tesis se desarrollará de manera óptima ya que para la empresa turística es de gran necesidad poder financiarse con dinero de los accionistas para poder cubrir operaciones pues con el dinero que se cuenta en las cuentas corrientes no se abastece para cubrir pagos emergentes tales como planilla y pago a proveedores de servicios que son el costo de producción principal para poder otorgar el servicio al turista	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México	
	Razón de Rentabilidad	Weston y Eugene Brigham	Weston y Brigham (1997) La rentabilidad es el resultado neto de varias políticas y decisiones. Las razones que se han examinado hasta este momento proporcionan alguna información acerca de la forma en que la empresa esté operando, pero las razones de rentabilidad muestran los efectos combinados de la liquidez, de la administración de las deudas sobre los resultados de operación (p.77)	Principalmente en este ratio se muestra el resultado de las decisiones que se realizan en gerencia y las que se han plasmado bajo políticas, todas ellas conllevan a poder saber a través de la razón lo rentable o no que esta resultando para así poder realizar una comparación y poder sacar conclusiones y hacer la toma de decisiones de que procesos seguirán o que procesos se desistirá y todo ello para que conlleve a que los resultados sean positivos y haya viabilidad del proceso (Weston y Brigham,1997).	En la presente investigación se tomará en cuenta el ratio de para poder identificar los resultados de las decisiones que gerencia esta tomando y cual es la viabilidad de las decisiones tomadas es ahí donde se determinara que si hace falta realizar algunos cambios como también conservar lo que se está haciendo bien.	Weston y Eugene Brigham (1997) Fundamentos de la Administración financiera México	

	Ingresos	Juan Pérez Carvallo Veiga	Pérez (2013) Son los incrementos del patrimonio neto de la empresa durante un periodo, siempre que no correspondan a las aportaciones de los propietarios. Por ejemplo, un ingreso es la venta de un producto, pero no es la ampliación del capital social (p.22).	Los ingresos que tiene una entidad son aquellos que no solo pueden ser obtenidos por la venta de un bien o un servicio sino también por el aporte de capital o préstamo de alguna institución financiera, persona natural o jurídica por eso es importante poder determinar de dónde está proviniendo ciertos ingresos que posee la empresa (Pérez, 2013).	El aporte que dará a la presente investigación es que se pondrá a distinguir la diferencia entre los ingresos propios de la venta de servicios que ofrece la empresa como de la aportación que realizan los accionistas para poder cubrir algún tipo de necesidad.	Pérez (2013) La Contabilidad y los estados financieros. Esic Editorial, Madrid, España.	https://books.google.com.pe/books?id=DPF-MNMMv41IC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es-410&sa=X&ved=0ah1IKExuira
	Gastos	Juan Pérez Carvall o Veiga	Pérez (2013) Son las disminuciones experimentadas por el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, siempre que no obedezcan a distribuciones a los propietarios en su condición de tales (p.23).	Los desembolsos en una entidad no solo son producto de tener que incurrirlos para poder brindar un bien o servicio, también son necesarios para cubrir gastos administrativos, gastos de venta y de operación, pero todo ello siempre es conllevado para poder cubrir las necesidades de la empresa porque parte de ello al final es para que se puede efectuar la venta y esta genere ganancias (Pérez, 2013).	Se tomará en cuenta para poder determinar cuáles son los verdaderos gastos en los que está incurriendo la empresa que sean distintos a los de la empresa, también para que la empresa sepa en que está invirtiendo más y pueda analizar si los gastos pueden ser reducidos como también invertir más en ciertas áreas.	Pérez (2013) La Contabilidad y los estados financieros. Esic Editorial, Madrid, España.	https://books.google.com.pe/books?id=DPF-MNMMv41IC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es-410&sa=X&ved=0ah1IKExuira

	Beneficio de operadores turísticos	Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria	(Sunat) Es un beneficio que se aplica a los operadores turísticos domiciliados en el país, a favor de agencias, operadores turísticos o personas naturales, no domiciliados en el país, en todos los casos. El numeral 9 del artículo 33° del Texto Único Ordenado de la Ley del IGV, incorporado por la Ley N° 30641, establece que los servicios que conforman el paquete turístico mencionado son: Los servicios de alimentación (incluye servicios de alimentación tipo catering); traslados; transporte turístico (terrestre, aéreo, ferroviario, acuático, teleféricos y funiculares de pasajeros con origen y destino desde el mismo punto de embarque); espectáculos de folklore nacional; teatro; conciertos de música clásica; ópera; opereta; ballet; zarzuela; espectáculos deportivos declarados de interés nacional; museos; eventos gastronómicos; mediación u organización de servicios turísticos; servicios de traducción; turismo de aventura y otras actividades de turismo no convencional (turismo vivencial, social y rural comunitario).	El beneficio se aplica a los operadores turísticos es decir las empresas que brindan servicios domiciliados en el Perú, como agencias, operadores turísticos como las personas naturales con negocio que ofrecen servicios a los sujetos que son no domiciliados bajo la base legal numeral 9 del artículo 33° del Texto Único Ordenado de la Ley del IGV, incorporado por la Ley N° 30641. Esta normativa indica sobre los servicios de alimentación, los traslados y diversión (Sunat)	Esta normativa conlleva a poder identificar el beneficio que percibe la empresa por brindar los servicios de exportación y poder identificar el dinero líquido que se recibe de parte de el estado por haber brindado un servicio que no es gravado con igv pero que si se realizan las compras con igv y por tal motivo las empresas que brindan este servicio podrán recuperar el igv que se invirtió para prestar el servicio.		http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/devoluciones-empresas/saldo-a-favor-materia-de-beneficio-sfmb/3574-beneficio-operadores-turisticos-que-venden-paquetes-turisticos-a-no-domiciliados-d
	Requisitos para la solicitud del Saldo a Favor Materia del Beneficio	Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria	(Sunat) Formulario 4949 "Solicitud de Devolución", firmado por el contribuyente o representante legal acreditado en el RUC. - Constancia de aceptación de la información en medios magnéticos (de la información presentada mediante PDB Exportadores). Presentación del PDT 621 el cual indica las compras y ventas consignadas en el periodo. Además poner a disposición de la SUNAT, en forma inmediata (o cuando sea requerido), en su domicilio fiscal o lugar designado por ésta, la documentación y registros contables correspondientes.	Los requisitos sustentatorios que son necesario para poder realizar la compensación o devolución se debe realizar de la manera correcta y contempladas tal como indica la norma ya que si no se cumple con lo establecido conllevara a que los procesos demoren o simplemente no se recupere el beneficio al pasar de los años y si se toma un crédito indebido incluso esto puede conllevar a tener que asumir la reparación del igv utilizado con multa e intereses (Sunat).	La investigación dará a conocer la importancia es poder tener claro estos procesos que son necesarios para poder pedir la devolución y gozar del beneficio ya que esto es fundamental para poder lograr la caja y no tener que estar financiándose sino cubrir necesidades con el dinero de giro de operaciones.		http://aempresarial.com/web/revitem/1_9410_02087.pdf

	Aplicación del Saldo a favor materia tributario	José Luis Calle Sánchez	Calle (2014) La compensación o devolución tiene como límite un porcentaje equivalente a la tasa del Impuesto General a las Ventas incluyendo el Impuesto de Promoción Municipal, sobre las exportaciones realizadas en el período. El Saldo a Favor Materia del Beneficio que exceda dicho límite podrá ser arrastrado como Saldo a Favor por Exportación a los meses siguientes (p.303).	La aplicación del saldo a favor se logra a través de dos procesos uno es la devolución y otro es la devolución de cualquier modo ya sea con uno u otro el efecto es que se pueda recuperar el igr que se invirtió en poder realizar la venta de servicio al sujeto no domiciliado (Calle, 2014).	En la investigación se mostrará la aplicación en forma de devolución ya que la falta de liquidez es decir de dinero en cuentas corrientes es necesario para que se leve a cabo el pago de obligaciones emergentes como pago de planillas o proveedores es necesaria en tiempo corriente.	Calle L. (2014) Algunos apuntes sobre el saldo a favor del exportador Lima, Perú, Actualidad empresarial.	http://aempresarial.com/web/revitem/1_164022_75733.pdf
	Administración de los recursos	Chiavenato	Chiavenato (2006). La planeación es la función administrativa que determina por anticipado cuáles son los objetivos que deben alcanzarse y qué debe hacerse para conseguirlos. Se trata de un modelo teórico para la acción futura. Empieza por la determinación de los objetivos y detalla los planes necesarios para alcanzarlos de la mejor manera posible. Planear y definir los objetivos es seleccionar anticipadamente el mejor curso de acción para alcanzarlos. La planeación determina a dónde se pretende llegar, qué debe hacerse, cuándo, cómo y en qué orden. (p. 143)	La administración de los recursos viene a través de una planeación administrativa de hacerlo de la manera correcta las entidades obtendrán resultados favorables ello tendría que conllevar por la determinación de objetivos que se quiere lograr y para poder alcanzar cada meta planeada que es mejorar los resultados de la empresa y finalmente lograr la rentabilidad de las entidades (Chiavenato,2006).	La aplicación en la empresa se realizara debido a que según los entrevistados y los resultados que arrojan los indicadores hay un problema en la administración de recursos que de manera emergente deben ser resueltos para mejorar el problema principal de la empresa que en este caso es la liquidez de la empresa.	Chiavenato, (2006). <i>Introducción a la teoría general de la administración.</i> (7ma. Ed.). México: Mc. Graw Hill Education.	

	Rentabilidad	Zamora	Zamora (2008), La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades (p. 57)	En relación con la rentabilidad es la existencia de la utilidad que se produce luego de la inversión que se decide acceder para poder lograrla y son los resultados positivos los que la empresa busca obtener productos de las ventas realizadas (Zamora,2008).	En la presente investigación vemos que la rentabilidad de la empresa se ve afectada debido a los prestamos generados y no para invertir sino más por el contrario para cubrir deudas, cosa que no es rentable en un negocio por ende se realiza una disminución en liquidez y se generan intereses esto conlleva a no beneficiar la rentabilidad de la empresa.	Zamora, G. (2008). Rentabilidad. Recuperado de http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html .	http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html
--	--------------	--------	--	--	---	--	---

Matriz del método

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafra seo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Sintagma	Holístico	Jacqueline Hurtado de Barrera	Hurtado (2000) El sintagma viene a constituir la unidad de referencia holística, tanto en lo conceptual como en lo metodológico. Por tanto, el holismo valora cada modalidad, sin descalificar los tipos más sencillos de la investigación, y sienta como principio que se llega a los niveles más profundos y complejos de la investigación, pasando por los niveles más simples (p,14).	Es decir, anteriormente ya se ha trabajado este objeto de estudio este problema que se identifico va acompañado de una propuesta para poder mejorar esa situación que de alguna manera está afectando y a través de un plan o proyecto que se pueda emplear a través del tiempo (Hurtado, 2000).	Se aplicará al mejorar la manera de recuperar el saldo a favor del exportador para poder obtener liquidez y poder cubrir las operaciones ya que la empresa en el estado que esta recurre a préstamos de accionistas y pudiendo hacer una mejora optima tendrían el dinero líquido en sus cuentas para cubrir pasivos.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.	https://books.google.com.pe/books?id=S11iPgrAACAAJ&dq=hurtado+2000&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEWjkqN_UqrTdAhUOrIkKHfgTBUQQ6AEIKJAA
2	Enfoque	Mixta	Andrea Giráldez	Giráldez (2010) Utiliza la integración de métodos a través de un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o investigación (p, 137).	Se realizara el proceso de investigación enlazando para así compatibilizar los datos cualitativos como cuantitativos que se puedan recolectar para poder enfocarse en la materia de estudio para así poder contrastar el problema de estudio a través de las entrevistas, encuestas o fichas de datos contienen problemas principales los cuales servirán para poder contrastar esa información y tener una conclusión válida para el tema de interés que en este caso sería el problema de estudio (Giraldez,2010).	Esta llevara a la comprobación de la hipótesis y poder realizar una especie de comprobación de el objeto de analizando estudio determinado los datos encontrados para la especie de comparación entre uno y otro para finalmente ver el resultado del problema identificado a través realizará las encuestas, entrevistas llenado de fichas a las Empresa y otras empresas que tienen el mismo rubro de Servicios Turísticos para tener llevar a cabo un resultado que sea comparable con el problema de estudio.	Giráldez, A. (2010). Investigación, Innovación y buenas prácticas. España: Gao, IRIF, S.L.	https://books.google.com.pe/books?id=ZNonOO0fdkGc&pg=PA137&dq=enfoque+mixto+de+investigacion+giraldez&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEWjDz7uMurTdAhWOnFkKHtQECmEQ6AEIzAA#v=onepage&q=enfoque%20mixto%20de%20investigac

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Tipo	Proyectiva	Jacqueline Hurtado de Barrera	Hurtado (2000) El nivel comprensivo se estudia al evento en su relación con otros eventos, dentro de un holos mayor, enfatizando por lo general las relaciones de causalidad, aunque no exclusivamente; los objetivos correspondientes al nivel integrativo son “modificar”, “confirmar” y “evaluar” (p.19).	Esta investigación indica la comprensión de sucesos que afectan la variable de estudio esto tiene como objetivo principal proporcionar una idea propuesta en los objetivos específicos este se centra en las relaciones de causalidad que afectan la materia de estudio lo cual sirve al investigador predecir y proponer una solución para aquellos problemas que se van originando debido a los problemas identificados (Hurtado, 2000).	se aplicará una serie de procedimientos, estrategias para mejorar la recuperación y cada vez sea más optima eso generará los resultados esperados pues los tiempos serán recuperables en menos tiempo.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.	https://books.google.com.pe/books?id=SI1iPgAACAAJ&dq=hurtado+2000&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjkqN_UqrTdAhUOrIkKHfOrIkKHfTBUQQ6AEIKjAA
4.	Nivel	Comprensivo	Jacqueline Hurtado de Barrera	Hurtado (2016) El nivel de la investigación se refiere al grado de profundidad con que se aborda un fenómeno u objeto de estudio. Es de nivel comprensivo ya que estudia el evento en su relación con otros eventos, enfatizando por lo general las relaciones de causalidad (p.14).	La presente investigación es Comprensiva ya que busca comprender la situación del contexto identificando el nivel de causalidad que origino el problema encontrado para así poder plantear una solución que en la investigación es conocida como la propuesta es decir la mejora (Hurtado, 2016).	La presente investigación se analizará las causas que origino todo el problema en la demora y hecho por el cual hasta ahora no se ha gozado del beneficio que por ley pertenece.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.	https://books.google.com.pe/books?id=SI1iPgAACAAJ&dq=hurtado+2000&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjkqN_UqrTdAhUOrIkKHfTBUQQ6AEIKjAA

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
5	Método	Inductivo y deductivo	José Cegarra Sánchez	Cegarra (2012) Es el camino lógico para buscar la solución a los problemas que nos planteamos. Consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones del problema planteado y en comprobar con los datos disponibles si estos están de acuerdo con aquellas y el método inductivo consiste en basarse en enunciados singulares tales como descripciones de los resultados de observaciones o experiencias para plantear enunciados universales, tales como hipótesis o teorías (p.82).	En la presente investigación el método a utilizar es la mixtura del Método deductivo e inductivo en el cual el único camino lógico es que buscare dar solución a los problemas identificados a través de hipótesis planteadas realizando la comprobación de los datos estos datos estarán basados en los resultados de aquellas observaciones u experiencias. (Cegarra, 2012).	A la presente tesis ayudara en el recojo de información que se tomara en cuenta ya sea con cualquier tipo de instrumento para poder determinar las causas verdaderas por la cual se origina esta contingencia en la recuperación del IGV.	Cegarra, J. (2012). Proyectos de Investigación Madrid, España Ediciones Diaz Santos.	https://books.google.com.pe/books?id=wuBrbMnJtQEC&printsec=frontcover&source=gbs_gg_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link	
6	Población	Cuantitativo	Estados financieros de la empresa Turística	Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado & María del Pilar Baptista Lucio.	Hernández, Fernández, & Baptista (2010) Las poblaciones deben situarse claramente por sus características de contenido, lugar y tiempo (p. 174)	Las población va constar de un grupo de elementos seleccionados los cuales deben contener las mismas características en el mismo lugar y tiempo y sobre todo deben estar claramente identificados (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).	La aplicación se realizará en la determinada empresa Turística con las personas que saben del proceso las cuales nos darán una clara información que va contribuir a poder ayudar al investigador.	Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación (quinta ed.). D.F., México: McGraw Hill.	https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%20de%20Edicic%20B3n.pdf
		Cualitativo	100 trabajadores de la empresa Turística	Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado & María del Pilar Baptista	Selltiz 1980 citado por Hernández, Fernández y Baptista (2010) Es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (p. 174).			Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación (quinta ed.). D.F., México: McGraw Hill.	https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%20de%20Edicic%20B3n.pdf

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
7	m Cuantitativo	Estados financieros para poder identificar el impacto de la Liquidez	Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado & María del Pilar Baptista Lucio.	Hernández, Fernández, y Baptista (2010) Es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. (...) La muestra no probabilística el procedimiento no es mecánico ni se basa en fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de un investigador o de un grupo de investigadores. (p. 175-176).	Documento que presenta la posición financiera de una empresa a una fecha determinada. A la izquierda se muestran los activos de la empresa, mientras a la derecha se muestran los pasivos y el capital contable, o los derechos que pesan contra tales activos. Los activos se listan en el orden de su "liquidez" o tomando como base el periodo que generalmente se necesita para convertirlos en efectivo (Hernández, Fernández, y Baptista 2010).	Esta aplicación se realizará tomando en cuenta parte de los estados financieros pues son ellos los que muestran la realidad de la empresa y los que mostrarán la falta de liquidez de la empresa por eso las muestras son muy determinantes para el investigador pues reforzará el problema identificado.	Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación (quinta ed.). D.F., México: McGraw Hill.	https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
8	Cuantitativo	Población	Rebeca Landeau	Landeau (2007) Elementos que se van a considerar para obtener información deseada se establecerán en función a las características de la población, (p. 80).	Dentro de la población hay puntos que deben tomarse en cuenta y entre ellos son que la información obtenida este elaborado en base a las características de la población (Landeau, 2007).	La aplicación que se realizara en la empresa tomando en cuenta a la empresa que Turística exportadora de servicios con los respectivos trabajadores encargados de la función de gestión y elaboración.	Landelau, R. (2007). Elaboración de trabajos de investigación. Caracas, Venezuela: Editorial Alfa.	https://books.google.com.pe/books?id=M_N1CzTB2D4C&printsec=frontcover&dq=Landeau+2007+pagina+16
	Unidades informantes	Estados de Resultados	Juan Carlos Román Fuentes	Román (2017) Los estados de resultados se definen como los elementos, la estructura a observar y las opciones existentes para su elaboración, asimismo se presentan ejercicios resueltos y se plantean otros a solucionar (p.5).	El estado de resultado integral presentado en uno o en dos estados, de acuerdo con la NIF, para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como, de la utilidad (perdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo (Román, 2017).	La aplicación a la empresa se realizará para poder identificar las partidas mas representativas que identifican el mismo estado de resultados y que determinan la falta de liquidez.	Román, J. (2017). Estados financieros básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión. Ediciones Fiscales ISEF.	https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
		Estados Financieros	Weston y Eugene	Weston y Eugene (1997) Documento que presenta la posición financiera de una empresa a una fecha determinada. A la izquierda se muestran los activos de la empresa, mientras a la derecha se muestran los pasivos y el capital contable, o los derechos que pesan contra tales activos. Los activos se listan en el orden de su "liquidez" o tomando como base el periodo que generalmente se necesita para convertirlos en efectivo. (p.175)		Con los estados financieros reforzara el problema de investigación reforzándola así para dar la posible solución.	Weston y Eugene (1997) Administración Financiera 1997: Ediciones	

	Cualitativo	La a, contador asesor contab le y externo y el gerente de finanzas	Restuto Sierra Bravo	Sierra (2001) Es cada uno de los elementos que comprende su base y figuran, numerados e individualizados, en el registro de la misma (p. 179).			Sierra, R. (2001). Técnicas de investigación Social Teoría y ejercicios. Madrid, España: Paraninfo	https://significanteotro.files.wordpress.com/2017/08/docslide-com-br_tecnicas-de-investigacion-social-r-sierra
--	--------------------	---	----------------------------	--	--	--	---	---

9	Elementos metodológicos		¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
	T	cuantitativo	Análisis documental	José Escudero	Escudero (2004) Se trata de revisar aquella información estadística y de opinión contenida en informes, anuarios estadísticos, estudios ya realizados sobre el tema y textos que aborden aspectos de la realidad que vayamos a investigar (p.74).	De la información que se pueda recaudar del objetivo de estudio se tendrá que realizar una revisión y análisis que a través de estadísticas u opiniones e informes que contengan dicha información recaudada se podrá obtener resultados para el tema de estudio (Escudero, 2004)	Esto se aplicará para poder recaudar y revisar dicha información para fines de poder contrastar cierta información que se tiene como hipótesis con la información real para poder compararlas con el fin de realizar el aporte a la empresa.	Escudero, J. (2004). Técnicas y métodos de investigación. Madrid, Narcea, S.A. De Ediciones, España	https://books.google.com.pe/books?id=wUXQ_uebm-wC&pg=PA50&dq=analisis+documental

		Cualitativo	entrevista	Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P.	Ésta se define como una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados). En el último caso podría ser tal vez una pareja o un grupo pequeño como una familia (claro está, que se puede entrevistar a cada miembro del grupo individualmente o en conjunto; esto sin intentar llevar a cabo una dinámica grupal, lo que sería un grupo de enfoque). En la entrevista, a través de las preguntas y respuestas, se logra una comunicación y la construcción conjunta de significados respecto a un tema (Janesick, 1998) (p. 418).	Principalmente la entrevista es aquella reunión que se tendrá entre dos o más personas para lograr alguna conclusión u objetivo en general y este contendrá una visión más amplia de la investigación a la que se quiere llegar con esta entrevista a la vez proporcionara tener una versión más íntima y abierta del tema a específico que se quiere tratar con los actores que serán involucrados y en ella se podrá intercambiar ideas y sacar una conclusión más exacta.(Hernández., Fernández, y Baptista, 2010).	Esta tesis contribuirá a poder sacar una conclusión más amplia de lo que se quiere llegar y demostrar como la liquidez incrementara por lo tanto la rentabilidad de la empresa a través de los beneficios tributarios que en este caso es la devolución del IGV.	Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . (5ta. Ed.). México: Mc. Graw Hill Educación	https://www.esup.edu.pe/descargas/de_p_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%203%20ta%20E%20de%20C3
--	--	-------------	------------	---	---	--	--	---	---

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
10	Instrumento	Cuantitativo	Arturo Elizondo López	Elizondo (2002) Las fichas documentales se clasifican en fichas bibliográficas y de trabajo. Las fichas bibliográficas son unidades de registro que consigna datos que identifican al documento. Ficha de trabajo consigna datos del contenido del documento (p. 140).	Son aquellos registros documentales que son distribuidos entre los documentales bibliográficos y documentales de trabajo los cuales serán útiles para poder realizar algún tipo de investigación en los cuales se toma en cuenta datos en dichos documentos (Elizondo, 2002).	La aplicación se realizará llenando los datos en las fichas documentales que se realizaran sobre los estados financieros que en este caso específicamente se aplicara al estado de situación financiera y estado de resultados.	Elizondo, A. (2002). Metodología de la investigación contable. D.F., México: Internacional Thomson Editores S.A.	https://books.google.com.pe/books?id=BL09spGHxrwC&pg=PA140&dq=ficha+de+registro+documental&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjRprvY7mdAhWbq1kKHUL7CAMQ6AEIM
Guía de entrevista		Jacqueline Hurtado de Barrera	Hurtado (2000) El primer paso plantea o delimita el tema o situación a investigar [...] hacerse un listado de temas y ordenado de lo más general a lo más específico [...] formular y redactar las preguntas [...] probar el instrumento en un grupo pequeño de población. Debe preguntarse a entrevistados que dificultades han tenido para contestar, otra manera que hubieran interpretado la pregunta y otros puntos que pudieran incluirse. (p. 463).	Lo primero que debe tenerse en cuenta es poder hacer algún tipo de delimitación al tema de investigación empezando de una generalidad hacia una generalidad en la cuales el investigador va a realizar múltiples preguntas y luego de ello a través de un instrumento poder aplicar a un grupo de la población objetivo. Todo esto se debe tomar en cuenta al momento de poder contentar las preguntas y quizá alguna dificultad que haya podido tener los colaboradores al contestar (Hurtado, 2000).	La aplicación se realizará recogiendo cada problema identificado en la empresa Turística, luego de ello se realizará una serie de interrogantes a través de un instrumento el cual conllevará a poder realizar la comparación con lo planteado por el investigador.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela: Fundación Sypal.	file:///C:/Users/FLOR%20DE%20MARIA/AppData/Local/Packages/Microsoft.MicrosofiEdge_8wekyb3d8bbwe/TempState/Downloads/metodologia-de-la-investigacion-holistica-3ra-ed-2000-jacqueline-hurtado-de-barrera-rqch-blog-2017-reyqui.pdf	
Guía de Entrevista		Hurtado, J. (2000).	Según Hurtado (2000), con respecto a la Elaboración de la Guía de Entrevista menciono que: La Guía de Entrevista debe contener los datos generales de identificación del entrevistado; datos censales o sociológicos; y los datos concernientes al tema de investigación (p.463).	La elaboración de la guía de entrevista debe contener claramente la identificación de las personas que serán participe de la entrevista esta tendrá que tener preguntas claves de sumo interés del tema de la investigación y que esté relacionado específicamente con el tema que contenga datos censales, esto permitirá que este claramente definido para que así la persona que será entrevistada pueda entenderlo con claridad y su respuesta sea útil para la recopilación de información que se quiera.	La elaboración servirá para poder identificar a la persona que se está entrevistando la cual debe estar consignada en el área de interés y la también será quien proporcione la información para llevar a cabo la investigación.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Caracas, Venezuela:	file:///C:/Users/FLOR%20DE%20MARIA/AppData/Local/Packages/Microsoft.MicrosofiEdge_8wekyb3d8bbwe/TempState/Downloads/metodologia-de-la-investigacion-holistica-3ra-ed-2000-jacqueline-hurtado-de-barrera-rqch-blog-2017-reyqui.pdf	

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link	
11	Análisis de datos	cuantitativo	Análisis descriptivo	Eugenia Trigo	Se trata de un estudio descriptivo mediante observación (análisis de documentos) según la clasificación propuesta (p.196).	Estos datos se basarán en la observación a través de realizar análisis de información recaudada, esto se mostrará en la documentación que obtendrá el investigador (Trigo, 2017).	Es aquel análisis de los datos obtenidos, el cual se aplicará al hacer la recolección de datos a través de los instrumentos que se utilizará en la investigación, las cuales examinarán las categorías y subcategorías.	Trigo, E. (2017). Procesos creativos en Investigación Bogotá, Colombia. ISBN	https://books.google.com.pe/books?id=lyOU DgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gb_s_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&
		Cualitativo	Triangulación	Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P.	Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014), con respecto a la Triangulación mencionan: Siempre y cuando el tiempo y los recursos lo permitan, es conveniente tener varias fuentes de información y métodos para recolectar los datos. En la indagación cualitativa poseemos una mayor riqueza, amplitud y profundidad de datos si provienen de diferentes actores del proceso, de distintas Fuentes y de una mayor variedad de formas de recolección (p. 417).	Según menciona el enfoque de triangulación se enfoca principalmente en poder realizar una recolección de datos del objeto de estudio. Estos datos podrán ser contrastado a través de un estudio cualitativo el cual va a permitir apoyar, debatir contrastar para así poder contar con amplia información y poder tener más recursos para realizar un confrontamiento de ideas. La recopilación de información se realizará a través de la indagación cualitativa en el cual participan actores o personajes a fin de poder tener una idea más clara y concisa esto se realizará dentro del área de trabajo (Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, 2014).	Se aplicará al tener que realizar las entrevistas en los encargados del área que están a cargo de la responsabilidad de esta información. Ayudará mucho a la contrastación de las hipótesis A priori que se tiene en cuenta al momento de la elaboración.	Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). <i>Metodología de la investigación</i> . (6ta. Ed.). México: M (Hernández, 2014)c. Graw Hill Educación. (Hernández, 2014)	https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/ Metodologia%20de%20la%20investigacion%20de%20Edicic%C3%B3n.pdf