

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



**TESIS**

**Devolución del Saldo a Favor del Exportador y Resultados de  
Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019  
y 2020**

Para Optar : Título Profesional de Contador Público

Autor(es) : Bach. Alvarez Yañez Jhazmin Julissa

Asesor : Mtro. Alberto Garcia Cristian Joel

Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y  
Culminación : 02.09.2021 – 01.09.2022

Huancayo – Perú  
2022

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**

**TESIS**

DEVOLUCIÓN DEL SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR Y  
RESULTADOS DE GESTIÓN FINANCIERA EN LA  
COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL KIVINAKI 2019 Y 2020

**PRESENTADA POR:**

Bach. Jhazmin Julissa Alvarez Yañez

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : \_\_\_\_\_  
DR. VÁSQUEZ VÁSQUEZ WILBER GONZALO

PRIMER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MTRO. CALDERON FERNANDEZ PAUL CESAR

SEGUNDO MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
CPC. ESPINOZA QUISPE LUIS ENRIQUE

TERCER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
CPC. ARENAS LIZANO JOSE ANTONIO

Huancayo, ..... de ..... del 2022

**DEVOLUCIÓN DEL SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR Y  
RESULTADOS DE GESTIÓN FINANCIERA EN LA  
COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL KIVINAKI 2019 Y 2020**

**ASESOR:**  
**MTRO. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCIA**

**DEDICATORIA**

A mis maestros por su constante aporte para  
formarme como profesional

A mis padres, por su inagotable apoyo en las  
buenas y malas.

**JHAZMIN JULISSA.**

### **AGRADECIMIENTO**

A los socios, directivos y colegas de trabajos de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki, por su apoyo continuo para la culminación del presente trabajo.

**JHAZMIN JULISSA.**

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación centrara su atención en el Régimen Especial de Recuperación Anticipada del Impuesto General a las Ventas (IGV) el cual consiste en la devolución del Impuesto General a las Ventas, lo mismos que obedecen a relaciones comerciales que son trasladados o pagado en las operaciones de importación y/o adquisición local de bienes intermedios, bienes de capital, servicios y contratos de construcción que se utilicen directamente en la ejecución del Compromiso de Inversión de un Proyecto, siempre que éste se encuentre en una etapa productiva igual o mayor a dos años. Para nuestro caso tomaremos las relaciones comerciales de exportación de café en el año 2019. Conociendo en principio si los empleados tienen conocimiento en que consiste la LEY N° 30296 - Régimen especial de recuperación anticipada del impuesto general a las ventas para promover la adquisición de bienes de capital, asimismo describiremos cada paso o requisitos que se requiere cumplir para poder solicitar la devolución, por lo tanto nuestra investigación tiene como objetivo conocer la gestión de la devolución del saldo a favor de la cooperativa de Kivinaki y para ello utilizaremos el método científico aplicada correlacional utilizaremos este método porque es necesario conocer la relación que existe la obtención del saldo a favor con la gestión financiera.

Por lo tanto, la presente investigación estará estructurado como sigue:

En el capítulo I corresponde al planteamiento del problema y aborda la descripción de la realidad problemática, delimitación del problema a estudiar, formulación del problema,

justificación y objetivos del estudio referente a la ejecución presupuestaria y cumplimiento de metas.

En el capítulo II comprende el marco teórico, los antecedentes de estudio nacionales e internacionales, las bases teóricas, definición de las variables y dimensiones el cual sustenta la investigación.

En el capítulo III, contiene la hipótesis de la investigación, donde podemos apreciar la hipótesis general y específicas.

En el capítulo IV, contiene la Metodología de la investigación, donde podemos apreciar los instrumentos utilizados para recolección y análisis de la información obtenida

En el capítulo V, se presenta los resultados arribados después del análisis de la información revisada

Esperando que a través de este trabajo de investigación contribuyamos entender la situación financiera de la cooperativa, dejamos a disposición de los interesados y revisores.



## CONTENIDO

DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
INTRODUCCIÓN .....	vii
CONTENIDO .....	ix
CONTENIDO DE TABLAS.....	xi
CONTENIDO DE FIGURAS .....	xii
RESUMEN .....	xiv
ABSTRACT.....	xv
<b>CAPITULO I.....</b>	<b>16</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>16</b>
<b>1.1 Descripción de la realidad del problema.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2. Delimitación del problema.....</b>	<b>17</b>
<b>1.3. Formulación del problema.....</b>	<b>18</b>
<b>1.4. Justificación.....</b>	<b>18</b>
<b>1.5. Objetivos .....</b>	<b>19</b>
<b>CAPITULO II.....</b>	<b>21</b>
<b>MARCO TEORICO .....</b>	<b>21</b>
<b>2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales) .....</b>	<b>21</b>
<b>2.1.1. Antecedentes Internacionales.....</b>	<b>22</b>
<b>2.1.2. Antecedentes Nacionales.....</b>	<b>25</b>
<b>2.2. Bases teóricas o científicas .....</b>	<b>26</b>
<b>2.3. Marco Conceptual .....</b>	<b>28</b>
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>33</b>
<b>HIPÓTESIS .....</b>	<b>33</b>
<b>3.1. Hipótesis:.....</b>	<b>33</b>
<b>3.2. Hipótesis Específicas .....</b>	<b>33</b>

3.3. Variables .....	34
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>35</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>36</b>
4.1. Método de investigación .....	36
4.2. Tipo de Investigación.....	37
4.3. Nivel de Investigación.....	37
4.4. Diseño de Investigación .....	38
4.5. Población y Muestra .....	39
4.6. Técnicas e instrumento de recolección de datos .....	40
4.7. Técnicas de procesamiento ya análisis de datos .....	42
4.8. Aspectos éticos de la investigación.....	43
<b>CAPITULO V .....</b>	<b>45</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>45</b>
5.1. Descripción de resultados .....	45
5.2. Descripción de resultados .....	46
5.2.1. De la hipótesis general.....	48
5.2.2. De las hipótesis específicas .....	50
<b>ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>66</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>69</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>70</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>71</b>
<b>ANEXO 1: Matriz de consistencia .....</b>	<b>73</b>
<b>ANEXO 2: Matriz de Operacionalización de Variable .....</b>	<b>74</b>
<b>ANEXO 3: Matriz de Operacionalización de instrumento.....</b>	<b>77</b>
<b>ANEXO 4: Validación de instrumento .....</b>	<b>86</b>
<b>ANEXO 5: Instrumentos de Recolección de datos .....</b>	<b>89</b>

**CONTENIDO DE TABLAS**

Tabla 1. Especialistas validadores de instrumento.....	38
Tabla 2. Rangos y criterios de interpretación de alfa de Cronbach.....	39
Tabla 3. Estadísticos de fiabilidad.....	39
Tabla 4. Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman.....	40
Tabla 5. Prueba de hipótesis general mediante la prueba rho de Spearman.....	60
Tabla 6. Prueba de hipótesis específica 1 mediante la prueba rho de Spearman.....	61
Tabla 7. Prueba de hipótesis específica 2 mediante la prueba rho de Spearman.....	63

## CONTENIDO DE FIGURAS

Gráfico N° 1 ¿Conoce qué son los impuestos generales a la venta? .....	31
Gráfico N° 2 ¿Conoce qué características tiene el régimen especial de impuesto a la renta? .....	32
Gráfico N° 3 ¿Conoce los impuestos a la exportación afectos a cooperativa?.....	32
Gráfico N° 4 ¿Conoce que es el saldo a favor?.....	33
Gráfico N° 5 ¿Conoce si la cooperativa agroindustrial Kivinaki puede solicitar la devolución del saldo a favor?.....	34
Gráfico N° 6 ¿Conoce en que consiste las exportaciones?.....	34
Gráfico N° 7 ¿Conoce que documentos se originan por la actividad de la exportación? .....	35
Gráfico N° 8 ¿Conoce que impuestos están adherido a la actividad de la exportación? .....	35
Gráfico N° 9 ¿Conoce cuánto de impuesto pago la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2019? .....	36
Gráfico N° 10 ¿Conoce cuánto de impuesto pago la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo ..2020?.....	36
Gráfico N° 11 ¿Quién hace las declaraciones de los impuestos del año fiscal? .....	37
Gráfico N° 12 ¿Sabe en que fue invertido el dinero obtenido de la devolución anticipado de impuesto el año pasado en que es invertido?.....	37
Gráfico N° 13 ¿Sabe cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2019? .....	38

Gráfico N° 14 ¿Sabe cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2020? .....	38
Gráfico N° 15 ¿Es considerado dentro del presupuesto la devolución por el IGV? .....	39
Gráfico N° 16 ¿Sabe cuánto es el presupuesto que requiere la cooperativa para su funcionamiento cada año? .....	39
Gráfico N° 17 ¿Conoce que fuentes de financiamiento tiene la cooperativa?.....	40
Gráfico N° 18 ¿Conoce como la contabilidad de la cooperativa está gestionado internamente a contratan                    tercerizado                    a                    estudios contables? .....	40
Gráfico N° 19 ¿Elaboran y conocen los planes financieros anuales y a largo plazo? .....	41
Gráfico N° 20 ¿Elaboran presupuesto anual para la actividad de la exportación? .....	41
Gráfico N° 21 ¿Sabe quién se encarga del control del avance financiero durante el año? .....	42
Gráfico N° 22 ¿Sabe quién tramita la devolución anticipada de los impuestos generales a la venta de la cooperativa? .....	42
Gráfico N° 23 ¿Conoce como qué tipo de ingreso es registrado en la contabilidad el dinero obtenido producto por la devolución de la IGV? .....	43
Gráfico N° 24 ¿Conoce cada que tiempo solicitan devolución de los impuestos generadas a la venta? .....	43
Gráfico N° 25 ¿El dinero recibido producto de la devolución de la IGV esta considerado dentro de las fuentes de financiamiento?.....	44
Gráfico N° 26 ¿Conoce cómo afectaría con el resultado financiero anual si no se gestiona la devolución el IGV anualmente? .....	45

## RESUMEN

La tesis titulada Devolución del saldo a favor y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020, y teniendo como problema de investigación ¿Cuál es la relación que existe entre la Devolución del saldo a favor y los resultados de la Gestión Financiera periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki? Y como objetivo Establecer cuál es la relación que tiene la Devolución del saldo a favor y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

La relación que existe entre la devolución del saldo a favor y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 es alta en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

Que, se utilizó como método general el método científico y el tipo de investigación fue aplicada y el nivel fue descriptivo siendo el diseño descriptivo simple, donde la muestra abarco a todos los sujetos de la investigación por ser una población finita y no muy extenso se abordó a todos

Que, los resultados permiten describir cómo se gestiona los saldos a favor vinculados a los resultados de la gestión financiera el 80% de los encuestados manifestaron que, si efectivamente el saldo a favor colabora para tener un resultado financiero positivo, o por lo menos colabora para mantener un crecimiento adecuado en los años 2019 y 2020.

Finalmente, en conclusión, podemos afirmar que la devolución del saldo a Favor constituye un gran aporte y/o ayuda para mejorar la inversión y capital que se traslucirá en los resultados financieros obtenidos en los años 2019 y 2020 en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki

**Palabras clave:** Saldos a Favor, Estados Financieros, Resultados de Ejercicios y Gestion Financiera.

## ABSTRACT

The thesis entitled Return of the balance in favor and results of Financial Management in the Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 and 2020, and having as a research problem what is the relationship between the Return of the balance in favor and the results of Financial Management period 2019 and 2020 of the Cooperativa Agroindustrial Kivinaki? And as an objective to establish what is the relationship between the Return of the balance in favor and the results of the Financial Management for the 2019 and 2020 periods of the Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

The relationship between the return of the balance in favor and the results of the Financial Management for the 2019 and 2020 periods is high in the Agroindustrial Kivinaki cooperative. That, the scientific method was used as a general method and the type of research was applied and the level was descriptive, the descriptive design being simple, where the sample included all the research subjects because it was a finite population and not very extensive. to all That, the results allow describing how the balances in favor linked to the results of financial management are managed, 80% of the respondents stated that, if indeed the balance in favor collaborates to have a positive financial result, or at least contributes to maintain adequate growth in 2019 and 2020.

Finally, in conclusion, we can affirm that the return of the balance in Favor constitutes a great contribution and / or help to improve investment and capital that will be reflected in the financial results obtained in the years 2019 and 2020 in the Cooperativa Agroindustrial Kivinaki

**KEY WORDS:** Balances in Favor, Financial Statements, Fiscal Year Results and Financial Management.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción de la realidad del problema

La existencia de cooperativas agroindustriales en la selva central, específicamente en las provincias de Chanchamayo y Satipo, las cuales están dedicadas a la exportación de productos agrícolas específicamente el café, nos invita a conocer e investigar cómo es la gestión financiera a través del pedido de la reintegro del Impuesto General de Ventas, por lo que dicho procedimiento consiste en el reintegro del crédito fiscal generado en las importaciones y/o adquisiciones locales de bienes de capital nuevos, efectuadas por contribuyentes para el proceso de exportación y que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravadas con el Impuesto General a las Ventas o exportaciones, que se encuentren debidamente registrado en la SUNAT, finalmente en el contexto de las cooperativas y las necesidades de ir equipándose de tecnología y prever de capital de trabajo para el inicio de campaña que por lo general inicia marzo y/o abril de cada año, todas estas prioridades nos genera como interrogante de cómo se realiza la gestión financiera en la Cooperativa Agroindustrial de Kivinaki, por lo tanto para que las cooperativas puedan beneficiarse de la presente normativa de promoción de la inversión deben cumplir requisitos; demostrar un periodo mínimo de permanencia en el Registro Único de Contribuyentes, así como el cumplimiento de obligaciones tributarias propias de la naturaleza de la actividad. Entonces si bien las cooperativas realizan movimientos económicos de millones, es prescindible que del resultado o u otra fuente de ingreso destinen para acopio o instalara tecnologías en las cooperativas, por lo tanto, de allí nuestra investigación denominada: “Devolución del saldo a favor del exportador y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020”.





Finalmente, para abordar la presente investigación utilizaremos el método descriptivo correlacional, el cual nos permitirá establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor con los estados financieros.

## 1.2. Delimitación del problema.

El trabajo de investigación estará desarrollado en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki, ubicado en el Centro Poblado San Fernando de Kivinaki, distrito de Perené, provincia de Chanchamayo y departamento de Junín.

## 1.3. Formulación del problema

### 1.3.1. Problema general

¿Cuál es la relación que existe entre la Devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?

### 1.3.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?
- ¿Cuál es la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de los activos de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?

## **1.4. Justificación.**

### **1.4.1. Justificación Social.**

El sistema contable de las cooperativas, debe responder a su carácter dual como empresa económica con elevada finalidad social, este no debe limitarse únicamente al ámbito económico financiero, sino que debe además permitir la inversión social, y esto a su vez se vean reflejados en el bienestar social de sus asociados requisitos indispensables para acceder algunos beneficios contables. Por lo tanto, se sugiere la integración del sistema contable de las cooperativas e implementación del Sistema de Contabilidad Social, que a su vez contribuirá a beneficiarse de las normas contables por ser una cooperativa.

### **1.4.2. Justificación Teórica.**

Si bien existen políticas económicas que regulan las actividades económicas en el país en términos generales, es necesario realizar un estudio que nos permita conocer cuáles son las obligaciones y beneficios que resultan al ser de naturaleza cooperativa en el país, esto ayudará a realizar una gestión contable adecuadas de las cooperativas agrarias lo que a su vez traerá beneficios sociales para los miembros de la cooperativa. Es preciso conocer describir y analizar que normas regulan las actividades de las cooperativas, y esas mismas normas que beneficios económicos generan en la institución, pero dichas normas están sujetas el cumplimiento irrestricto de condiciones de inversión y participación del resultado de la cooperativa por parte de los asociados, todas estas consideraciones necesitan ser estudiadas y comprendidas para una adecuada gestión contable de las cooperativas agrarias a nivel nacional, lo que resulta necesario y valioso como experiencia y nuevo conocimiento para que a través de la presente investigación las otras cooperativas de la misma naturaleza puedan solicitar la devolución de los impuestos.

### **1.4.3. Justificación Metodológica.**

En esta oportunidad utilizaremos como punto de partida la metodología recomendada por Hernández Sampieri, y aplicar el método científico, partiendo por la observación, planteamiento de problema, justificación, hipótesis y finalmente llegando a las conclusiones, todo este proceso estará guiado por un adecuado uso de técnicas e instrumentos de recolección de información, con su correspondiente validación con expertos en el tema. Todos estos criterios metodológicos garantizarán el cumplimiento de los objetivos de la investigación que es conocer, describir y analizar las obligaciones, y beneficios contables que pueden tener las cooperativas. Asimismo, la presente investigación es valiosa por que formará parte de conocimiento y experiencia para que empresas y/o cooperativas puedan solicitar la devolución de impuestos y asimismo hacer una adecuada gestión financiera de la cooperativa.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General.**

Establecer cuál es la relación que tiene la Devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

### **1.1.1. Objetivos específicos**

- Establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

- Establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

## CAPITULO II

### MARCO TEORICO

#### 2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)

##### 2.1.1. Antecedentes Internacionales.

Mora (2015); en su tesis *La Gestión Financiera como factor determinante en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda. Tesis en la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador* (2015), centró su atención en entender si la gestión financiera tiene influencia en la generación de rentabilidad. El autor finalmente señala que en la Cooperativa no hay un adecuado plan de inversiones de las ganancias producto del resultado de anuales de la actividad económica y se sugiere que se podría hacer un adecuado proceso de inversión para maximizar sus ganancias y con ello cumplir con los objetivos como organización. Para concluir el autor sugiere o recomienda la creación política de reconocimiento a los colaboradores a fin de que ellos como recursos humanos puedan sentir el aprecio que se les tiene y con ello maximizar el rendimiento laboral lo que sin duda traerá mejores resultados en la institución.

Morales (2017) en su investigación titulada “*Devolución De Los Impuestos a Beneficio de los Contribuyentes en Particular el IVA*” realizada en Sahagún, España, tuvo como objetivo dar a conocer las pautas y procedimientos para recuperar los saldos a favor de Impuesto al Valor Agregado, Impuesto Sobre la Renta, Impuesto al Activo el impuesto Especial Sobre Productos y Servicios en materia fiscal: En el proceso el autor analizo cuales con los procedimientos y que tipo de documentación se tiene que presentar para poder solicitar la devolución de del saldo a favor, si bien es cierto es un derecho que asiste a todos los contribuyentes en España, el autor recomienda a los contribuyentes tener claro todos los documentos necesarios para solicitarlo, ya que las oficinas tendrán

en cuenta los aspectos financieros de la empresa, índices de inflación del país entre otras cosas, asimismo tener en cuenta que serán auditados estrictamente para ver si los gastos realizados comprenden a los requisitos y además de ello si los documentos sustentatorios son los correspondientes.

*Amores (2015) en su tesis "Evaluación del impacto de la aplicación de la devolución condicionada de tributos (drawback) para la competitividad de las exportaciones y la economía del Ecuador", de la Universidad de Guayaquil – Ecuador, para obtener el grado de Magister en Tributación y Finanzas. Tiene como hipótesis general conocer si el sistema drawback aplicado en el Ecuador actualmente no cumple con su propósito de beneficiar a la sociedad en su conjunto, por lo cual debería ser suprimido. Llega a la conclusión: Al nivel actual de la teoría económica: Existe consenso sobre el concepto del Drawback, básicamente el no permitir que los productos nacionales se vean en desventaja si cuando se exportan incluyen el costo de los impuestos que se hayan cobrado a los insumos y otros materiales que se hayan incorporado en su proceso e igual si una mercancía importada debe devolverse en iguales condiciones en las que fue importada. Cerón (2008) Pero no se ha podido dar una respuesta directa sobre si se debería o no implementar un drawback para estimular las exportaciones. Como se indica en el Capítulo II de esta investigación, la respuesta parece depender en las prioridades de desarrollo y condiciones económicas de cada país. Hay muy poca elaboración teórica sobre el tema y su impacto en los países. De lo poco que se ha generado, parece ser que un incremento en las tarifas de los drawbacks tiene un efecto positivo en la competitividad de las exportaciones y en el empleo en aquellas industrias orientadas a la exportación, pero puede conllevar a exportaciones con poco valor agregado doméstico añadido Ianchovichina (2005).*

*Blasucci, Elizalde y Monforte (2014) en su tesis “Herramienta de búsqueda de los regímenes de promoción de exportaciones vigentes en el territorio de la Republica argentina”, de la Universidad de Argentina, para obtener el grado de Contador Público. Tiene como objetivo Desarrollar una herramienta de búsqueda que contemple todos los regímenes de promoción de exportaciones vigentes en la república argentina. Llegan a la conclusión que: Un incentivo a la exportación o régimen de promoción de exportación se define como el mecanismo que promueve el Estado y demás instituciones para el desarrollo de las exportaciones. Los mismos pueden ser tanto de orden fiscal como financiero.*

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales.**

*Guadalupe (2016) en su investigación “Devolución del saldo a favor del exportador y su relación con el capital de trabajo de las Micro y Pequeñas Empresas exportadoras del sector textil, La Victoria 2016” realizado en la Universidad Cesar vallejo – Chiclayo – Perú. El autor con esta investigación quería determinar, conocer o identificar cual era la relación que existía entre la gestión de la devolución del saldo a favor y las inversiones realidad para mejorar el capital de trabajo. Finalmente concluyo que efectivamente el dinero obtenido se invierte como capital de trabajo a fin de que ese dinero sea utilizado para incrementar la capacidad productiva de la cooperativa ya que el dinero será destinado, a comprar equipos para mejorar los procesos, así mismo para comprar de materia prima, que finalmente incrementará los volúmenes de exportación y por consiguiente generar mayores ganancias.*

*Flores (2016) en su investigación “Caracterización en la solicitud de la Devolución del saldo a favor del impuesto general a las ventas en operaciones de turismo: caso lima tours 2015” realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote – Perú: el*

autor logro concluir que la mayoría de agentes de turismo ofrecen sus servicios al mercado externos ello por réditos económicos que significa dedicarse a ese segmento, y un público más pequeño ofrecen su servicio al mercado nacional, aunque en la actualidad el segmento nacional ha estado tomando gran fuerza y atención del estado haciendo atractivo brindar sus servicios al segmentos nacional. Finalmente, el auto afirma que de los agentes de turismo que se dedica al rubro externo la mayor parte se quejan por loa tramite engorrosos y burocráticos que representan la solicitar el saldo a favor incluso se presenta un poco más costoso porque tienen que incluir personal de apoyo para que les pueda asesorar en las leyes y normas vigentes para poder solicitar la devolución del saldo a favor. Lo que definitivamente tiene su compensación por las ganancias que representa el rubro de agentes de turismo externo.

*Rodríguez (2016) en su investigación titulada “Devolución del IGV a los exportadores” realizada en Trujillo,* El autor concluye que la SUNAT superintendencia de Administración tributaria de nuestro país a través de leyes, normas e incluso los muchos requisitos que solicitan para la devolución del saldo a favor no hace más que confundir y reducir los deseos de las empresas exportadoras solicitar la devolución, ello perjudica la inversión de estas empresas y el compromiso de seguir incrementando volumen y calidad de exportación. Adicional de los tramites que se tiene que realizar, las acciones de fiscalización por parte de la SUNAT antes de la devolución no hacen más que generar mayores complicaciones para solicitar la devolución, Finalmente el autor señala que no existe una manual o guía que oriente a las empresas para realizar dicho trámite, lo que ocasiona confusión y presentación errónea de los documentos para solicitar dicha devolución.



*Pérez (2019) en su tesis Relación entre la administración financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agraria el Gran Saposa Ltda. 2016. Tesis para la obtención del título profesional de maestro en administración de negocios y relaciones internacionales - MBA en la escuela de post grado de la Universidad Cesar Vallejo:* en esta investigación tuvo como columna vertebral conocer la relación entre la administración financiera y rentabilidad, entonces al concluir con la investigación el autor llegó a la conclusión que efectivamente existe una relación alta entre las variables administración financiera y rentabilidad, ya que a medida que se realice una buena gestión financiera entonces los resultado de rentabilidad se verán reflejado en el estado de ganancias y pérdidas, ya que una buena gestión financiera significa invertir adecuadamente en la empresa a fin obtener mejores réditos económicos.

*Rojas (2016) en su investigación “Propuesta De Formalización, para el acceso A Mercados De Exportación E Incremento De Rentabilidad De Los Productores Cacaoteros De Bagua Grande - Amazonas 2014” realizada en Chiclayo,* presentó como uno de sus objetivos, el diagnosticar la situación actual de los productores de Cacao, y el evaluar si los productores cumplieron con los requisitos para acogerse a los beneficios tributarios de la Ley de la Amazonía, asimismo analizar el problema de financiamiento que tienen los productores de cacao e identificar los mercados de exportación y que beneficios tributarios se obtendría con la exportación. La metodología que utilizó es del tipo bibliográfica y documental, igualmente utilizó como instrumento de apoyo, para la recolección de datos, una encuesta en donde se buscó poder conocer la situación en la que se encuentran los productores de cacao y así poder darles una medida de solución. También nos describió el Saldo a Favor del Exportador (SFE) como un mecanismo tributario con el cual se busca compensar y devolver al exportador el Crédito Fiscal generado por sus operaciones de exportación, estando constituido por el monto del

Impuesto General a las Ventas (IGV e IPM) que hubiere sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción e importaciones. Concluye su investigación indicando que los productores de Cacao en su mayoría desconocen específicamente de todos los beneficios que se obtienen al

formalizarse, no tienen conocimiento o forma de acceso a la información, a causa que la entidad tributaria (SUNAT), no cuenta con instalaciones en Bagua Grande, menos aún con una unidad móvil que pueda realizar alguna campaña de concientización masiva a la población. A través de la propuesta de formalizarse se les dará las capacitaciones necesarias, con la intención de diversificar y expandir el producto.

## **2.2. Bases teóricas o científicas.**

### **2.2.1. Devolución del Saldo a favor:**

Es el monto del Impuesto que hubiere sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, dará derecho a un saldo a favor del exportador conforme lo disponga el Reglamento. (Decreto Supremo N° 055-99-EF, 1999) Al respecto, el saldo a favor del exportador es el IGV de compras menos el IGV de ventas.

Dimensión: Saldo a Favor Materia de Beneficio, indicadores: Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2019, Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2020, Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2019, Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2020, Impuesto a las exportaciones 2019 e Impuesto a las exportaciones 2020.

### 2.2.2. Resultados de Gestión Financiera.

(Flores, 2015): “Señala que consiste en la aplicación de técnicas, métodos y procedimientos que buscan medir y aumentar la rentabilidad, así como evaluar proyectos del negocio. La gestión financiera nos indica de qué manera se adquieren y utilizan los recursos financieros”.

**Según (Fainstein & Abadi, 2009)**, se denomina gestión financiera a la gestión de movimientos de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La

Gestión financiera es la que convierte a la Visión y misión en operaciones monetarias.

**Según (Apaza, 2006)**, manifiesta que la gestión financiera “Es el manejo de los fondos de una empresa con el fin de alcanzar el objetivo básico financiero fundamentado en una serie de decisiones financieras tomadas por directivos.”

#### **Dimensión 1: ROE (Return on Equity) Rentabilidad del Patrimonio**

Según, (Gaviria, Varela, & J, 2019) definen rentabilidad del patrimonio como:

“Es un indicador con el que se determina la utilidad generada a partir del capital aportado por los socios en la empresa. Este indicador tiene utilidad para los accionistas en la medida que enfoca la rentabilidad de acuerdo con su inversión realizada. Se puede deducir que entre más inversión realizar un decisor en un proyecto o empresa, mayor será la utilidad neta que espera para satisfacer su rentabilidad sobre el capital invertido.

**ROE= utilidad neta / patrimonio**

Por tanto, se concluye que el ROE mide la rentabilidad de la inversión de un accionista con sus recursos propios, después de cubrir los interés y los impuestos.

**Dimensión 2: ROA (Return on Assets) Rentabilidad de los Activos**

Asimismo los mismo (Gaviria, Varela, & J, 2019) definen rentabilidad de los activos como: “Es un indicador que mide la generación de utilidades a partir de ña inversión realizada y los recursos utilizados en la empresa. Este indicador mide la rentabilidad de la inversión sin importar la fuente de financiamiento.”

**ROA= utilidad neta / activo**

Por tanto, reconoce las utilidades obtenidos por la empresa por cada sol invertido, sin importar su financiamiento.

**2.3. Marco Conceptual:**

**Saldo a Favor**

Es el monto del Impuesto que hubiere sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, dará derecho a un saldo a favor del exportador conforme lo disponga el Reglamento. (Decreto Supremo N° 055-99-EF, 1999) Al respecto, el saldo a favor del exportador es el IGV de compras menos el IGV de ventas.

**Agroexportador**

La Real Academia española lo considera como la institución dedicada a regular el idioma hispanohablante, indica que “Tierra de labranza, empleada con

referencia a la exportación de materias primas obtenidas a través de la agricultura”

### **Inafectación tributaria.**

Robles (2013) define “significa que estamos ante supuestos que no se encuentran dentro del ámbito de afectación de determinado tributo.

### **Impuesto general a las ventas:**

El Impuesto General a las Ventas, es toda aquella transacción comercial que resulta de la venta de bienes y servicios en el marco de la normatividad peruana, lo que ha sido debidamente gravadas.

### **Gestión Financiera**

(Flores, 2015): “Señala que consiste en la aplicación de técnicas, métodos y procedimientos que buscan medir y aumentar la rentabilidad, así como evaluar proyectos del negocio. La gestión financiera nos indica de qué manera se adquieren y utilizan los recursos financieros”.

### **Exportación**

(Mondragón, 2016); es el proceso por el cual una persona natural o jurídica realiza actividades comerciales fuera del país, esto se tipifica a todo bien reconocido como exportable tanto bien o servicio.

### **ROA**

Para nuestro estudio consideraremos al ROA como el indicador que mide la rentabilidad que se origina a a través de los activos, es decir el ROA nos indica cuanto de rentabilidad ha generado la empresa y/o cooperativas a través de sus activos (activo de la organización, recursos fijos, inmovilizado, aportes y ventas).

**ROE**

Este indicador no muestra cuanto es la ganancia del empresario o de la cooperativa por cada inversión realizada, es decir por cada sol y /o dólar cuanto de dinero se logró como beneficio.

**Rentabilidad**

Una empresa es rentable cuando muestra resultados positivos luego del balance anual y producto directamente a la actividad económica que realiza. Así se dice que la empresa tiene una buena rentabilidad cuando está ganando dinero, Según Gitman, (1992) desde el punto de vista de la administración financiera, “la rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión.

**Estados financieros**

Soria (2013), Indica que los estados financieros es la representación a colores de la situación financiera económica de la empresa el cual también analiza el rendimiento financiero y para nuestro caso una cooperativa. El objetivo de los estados financieros es proporcionar información acerca del estatus quo de la empresa en el aspecto financiero. Y estos estados financieros ayudará a la gerencia a tomará mejores decisiones en el aspecto económico para obtener mejores resultados.

**Estado de resultados**

(Garrido & Iñiguez, 2012) según nuestro autor lo define como el balance que se hace al finalizar el ejercicio anual luego de haber desarrollado alguna actividad económica productiva. Luego de hacer un contraste entre ventas y compras la diferencia de estos factores vinculado también al pago de los compromisos

financieros se obtiene el saldo el cual constituye el estado de resultado de la actividad anual.

También el autor lo define como un informe de los cambios en la posición financiera de un negocio, durante un ejercicio contable, por el autor está compuesto de una descripción minuciosa de los ingresos, menos el costo de ventas, menos gastos de operación, menos otros gastos como impuestos, y que finalmente se obtiene como resultado las utilidades. (Soria, 2013) La cuenta de pérdidas y ganancias consiste en una relación ordenada y valorada de los ingresos y gastos de la actividad empresarial acaecidos durante un periodo económico determinado. (Garrido & Iñiguez, 2012)

### **Inversión**

Según Jumbo (2013) lo define como la capacidad de asignar recursos financiero humanos para generar ganancias al corto mediano y/o largo plazo todo ello con objetivos claro y medibles, además afirma que la inversión lleva consigo la idea de utilizar recursos para obtener algún impacto positivo en la empresa, por lo general se espera que sea económico, aunque también se puede obtener beneficios políticos, social, satisfacción personal, entre otros. En la inversión privada se considera según el autor tres variables distintas. El rendimiento esperado, es decir, la rentabilidad que se espera obtener ya sea en términos negativos o positivos. El riesgo aceptado; es decir, reconocer que se puede o no recuperar lo invertido. Y por último el horizonte temporal, tener claro el periodo ya sea a largo plazo o corto plazo donde se podrá observar la presencia de la inversión.

### **Cooperativismo**

Según Celis (2003) define al cooperativismo como “(...) un movimiento socioeconómico de carácter mundial constituido por asociaciones económicas en la que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a las cooperativas (...), es decir las cooperativas son grupos humanos legalmente organizados que se unen para afrontar algún problema en común ya sea de índole económico, productivo o de derechos etc.”. El cooperativismo es el movimiento económico pro el cual las personas buscan trabajar en solidaridad para obtener mejores resultados.

### **Cooperativa**

Según la International Cooperative Alliance ICA (2018) define como una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada. Sin embargo, para el caso de nuestra investigación lo definiremos como un grupo de productores cafetaleros organizado bajo una empresa cooperativa para obtener mejores réditos económico por la venta de su producto, lo mismo que será reinvertido para mejorar la calidad de vida de los socios de la cooperativa.



## CAPÍTULO III

### HIPÓTESIS

#### 3.1. Hipótesis:

Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

#### 3.2. Hipótesis Específicas

- Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.
- Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.  
2019

### 3.3. Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Saldo a favor del exportador	Es el monto del Impuesto que hubiere sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, dará derecho a un saldo a favor del exportador conforme lo disponga el Reglamento. (Decreto Supremo No 055-99-EF, 1999) Al respecto, el saldo a favor del exportador es el IGV de compras menos el IGV de ventas.	Es el monto del IGV de las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, se le denomina Saldo a Favor del Exportador (SFE)..	• Impuesto a la renta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2019.</li> <li>• Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2020.</li> </ul>	Ordinal
			• Registro de impuesto a la renta resultado de la exportación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2019.</li> <li>• Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2020.</li> <li>• Impuesto a las exportaciones 2019</li> <li>• Impuesto a las exportaciones 2020</li> </ul>	
Gestión financiera	Consiste en la aplicación de técnicas, métodos y procedimientos que buscan medir y aumentar la rentabilidad, así como evaluar proyectos del negocio. La gestión financiera nos indica de qué manera se adquieren y utilizan los recursos financieros (Flores, 2015)	Es el proceso por el cual la cooperativa Agroindustrial de Kivinaki administra los procesos de pasivos y activos para efectuar sus ganancias dentro de la actividad comercial de la exportación.	• ROE (Return on Equity) Rentabilidad del Patrimonio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad de propiedades 2019.</li> <li>• Rentabilidad de propiedades 2020.</li> </ul>	Ordinal
			• ROA (Return on Assets) Rentabilidad de los Activos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad de los activos 2019</li> <li>• Rentabilidad de los activos 2020</li> <li>• Estado de Ganancias y pérdidas 2019</li> <li>• Estado de ganancias y pérdidas 2020</li> </ul>	

## **CAPÍTULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4. 1. Método de investigación**

En la investigación se siguió los procedimientos del enfoque cuantitativo que según Hernandez & Mendoza (2018), la investigación sigue un orden riguroso; en la investigación realizada, se inició con la idea a investigar, luego se formuló objetivos y preguntas, posterior se con una amplia revisión de los antecedentes, bases teóricas y conceptuales de los cuales se derivan las hipótesis y variables; a través de un plan de investigación que permitió seleccionar las unidades de investigación se logró medir las variables y vincularlos con las mediciones con el uso del método estadístico que permitió establecer las conclusiones.

##### **4.1. 1. Método general:**

En la investigación se usó del método científico, que según Tamayo (2003) define como “un conjunto de procedimientos por los cuales se plantean los problemas científicos y se ponen a prueba las hipótesis y los instrumentos de trabajo investigativo” (p. 26).

En tanto en la investigación se determinó los procedimientos para demostrar la hipótesis planteada, desde la realidad objetiva que permitió formular los problemas de la investigación lo cual elimina el plano subjetivo de la realidad.

El mismo Tamayo, acuña que “el método científico rechaza o elimina todo procedimiento que busque manipular la realidad” característica esencial que cumple la investigación para eliminar prejuicios, creencias o deseos que no se ajusten a la realidad del problema que se investigan.

Los pasos o procedimientos seguidos en la investigación se dieron en el siguiente orden: definición y planteamiento del problema, que por medio la observación se identificó el problema en la realidad y a través del método del analítico e inductivo permitió plantear el problema general y específico; seguidamente fundamentada en los antecedentes y bases teóricas se planteó las hipótesis de la investigación. Por último, habiendo seleccionado un buen diseño metodológico se logró la comprobación de la hipótesis, lo que permitió establecer las conclusiones de la investigación.

#### **4.1. 2. Métodos Específicos:**

Se usó el método analítico, que, según Cabezas, Andrade, & Torres (2018, p. 18), acuña que es “la descomposición de un fenómeno en sus partes o elementos que constituye, asimismo, siendo un camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos” por tanto, este procedimiento nos permitió establecer conclusiones significativas de las variables estudiadas.

En la presentación de los resultados por variables y dimensiones permitió realizar un análisis de la misma, para luego llegar a la contratación de hipótesis siguiendo los procedimientos estadísticos a través del método hipotético-deductivo, que permitió establecer una decisión estadística, que es la aceptación o rechazo la hipótesis nula de la investigación; Según Behar (2008), el método hipotético-deductivo son “enunciados que se refieren a objetos y propiedades observables, que se obtienen deduciéndolos de las hipótesis y, cuya verdad o falsedad que está en condiciones de establecerse directamente”.

#### **4. 2. Tipo de Investigación**

Para dar respuesta al problema de la investigación se aplicó el tipo de investigación básica. “Es la que busca el progreso científico, sin intención de utilidad inmediata o prevista. El investigador está interesado únicamente en la ciencia y dentro de esta ha encontrado algo obscuro, o algo que no es lógico, o que su resultado no está completo. Se investiga con el fin de encontrar la falla científica o llenar esa Laguna” (Tamayo, 2003, p. 43).

Este tipo de investigación busca satisfacer la curiosidad mediante el descubrimiento de generalidades, en torno a lo señalado, existía en esta realidad educativa universitaria la duda de la relación entre la actitud hacia la estadística y los resultados de aprendizaje.

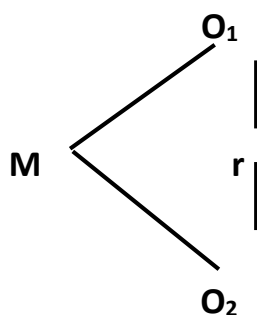
#### **4. 3. Nivel de Investigación**

El nivel de la investigación es el descriptivo correlacional, según Hernández et al (2014) “asocia variables mediante un patrón predecible para un grupo o población, cuyo propósito es conocer la relación que exista entre dos o más conceptos o variables en contexto particular”.

En la investigación, las mediciones de las variables se realizaron en los mismos individuos, seguidamente se determinó la relación a través de la estadística siguiendo los procedimientos para determinar el coeficiente de correlación, según los datos obtenidos y analizados estadísticamente, las dos variables son cualitativas, por tanto, se usó la prueba de la Rho de Spearman.

#### 4. 4. Diseño de Investigación

Según Hernandez & Mendoza (2018), el diseño de investigación “representa el punto donde se conectan las fases conceptuales del proceso con la recolección y el análisis de los datos”, el autor propone dos tipos de diseños de investigación en la ruta cuantitativa, siendo la experimental y no experimental. En la investigación se utilizó “el diseño no experimental, investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables”, en el cual se es observo y medio las variables tal como se dieron en su contexto natural, para analizarlas. De la tipología de diseños no experimentales, se seleccionó “el diseño transversal correlacional, útiles para establecer relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado”. Según el esquema gráfico:



**Donde:**

**M:** Muestra

**O<sub>1</sub>:** Variable 1

**O<sub>2</sub>:** Variable 2

**r:** Relación entre variables

#### 4. 5. Población y Muestra

**Población:**

La población es finita ya que estará integrado los directivos del consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General y Contabilidad de la Cooperativa Agroindustrial Juan Santos Atahualpa.

### **Muestra:**

Al ser una población finita y una cantidad de personas no muy grande entonces nuestra es censal y fueron todos los Directivos del consejo de administración y vigilancia, y funcionarios (gerente y contadores).

#### **4.5.1. Criterios de Inclusión**

- Funcionarios contables
- Gerente General
- Directivos con 2 años experiencia

#### **4.5.2. Criterios de Exclusión**

- Dirigentes sin experiencia
- Funcionarios eventuales.

### **4. 6. Técnicas e instrumento de recolección de datos**

Las técnicas a utilizar para el acopio de información:

- **Entrevista:** utilizaremos la entrevista para conocer las ideas y opiniones de los directivos y funcionarios de la cooperativa.
- **Encuesta:** como queremos recolectar información acerca de la devolución de impuestos utilizaremos las encuestas a fin de abordar el tema de nuestra investigación.

- **Análisis documental:** Como es necesario conocer los resultados financieros de los periodos 2019 y 2020 es importante la revisión documental financiera de la cooperativa.

### **Validación de instrumento de recolección de datos**

Se procedió con la validación por juicio de expertos, que estuvo conformado por tres profesionales de alta trayectoria académica, quienes evaluaron los 25 ítems del instrumento, obteniendo el porcentaje promedio de 81.5%, el cual se encuentra dentro del rango de un instrumento adecuado, como tal se puede observar en la tabla:

Tabla 1. Especialistas validadores de instrumento

<b>PROFESIONAL</b>	<b>RESULTADO</b>
Mg.. Antonio D. perfecto Sosa	79%
Mtro. Diego A. Tello . Porras	75%
Mg. Christian J. Alberto García	90.5%

En el tercer proceso de construcción del instrumento, se realizó la prueba piloto que tuvo la duración de 20 minutos, por tanto, se procedió a realizar el análisis de confiabilidad.

### **Confiabilidad del instrumento de recolección de datos**

Para la prueba piloto del instrumento adaptado, se tomó como muestra de a algunos directivos de la Cooperativa, con igual o semejantes características de la muestra de estudio, la prueba de validez usado fue el alfa de Cronbach, dicha validez mide la consistencia interna de los ítems; los resultados obtenidos fueron interpretados de acuerdo a la siguiente tabla:



Tabla 2. Rangos y criterios de interpretación de alfa de Cronbach

Valores Coeficiente de alfa	criterio
$\alpha > 0.9$	Es excelente
$\alpha > 0.8$	Es bueno
$\alpha > 0.7$	Es aceptable
$\alpha > 0.6$	Es cuestionable
$\alpha > 0.5$	Es Pobre
$\alpha > 0.4$	Es inaceptable

Fuente. Mucha, L. (2018, p. 75)

Al analizar los resultados de alfa de Cronbach, el resultado fue de 0.885, y de acuerdo a la tabla de interpretación es un instrumento bueno, a continuación, se presenta los resultados en la tabla:

Tabla 3. Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N° de elementos
,885	,885	7

Por tanto, al contar con el instrumento validado por juicio de expertos y con confiabilidad bueno, se procedió con la recolección de datos de la investigación; la aplicación del instrumento duró 20 minutos.

#### 4. 7. Técnicas de procesamiento ya análisis de datos

Las técnicas para el procesamiento de los datos que se utilizó son las siguientes:

##### a) Estadística Descriptiva

El principal procedimiento para organizar, analizar, presentar e interpretar totalidad de los datos obtenidos de la actitud hacia la estadística y los resultados de aprendizaje. Se elaboró

los gráficos estadísticos, que fueron interpretados, seguidamente se halló las medidas de tendencia central: media aritmética, mediana, moda, y las medidas de dispersión.

### b) Estadística Inferencial

Haciendo uso de la estadística inferencial en los procesos de la investigación para la generalización de los datos, primero se determinó la validez, consiguientemente se realizó la prueba piloto al cuestionario para determinar la confiabilidad del instrumento de investigación con el “ $\alpha$ ” de Cronbach.

Seguido de ello, se inició con el análisis de los datos y la contrastación de hipótesis, se utilizó la prueba no paramétrica de la Rho de Spearman, el cual permitió establecer el grado de relación o asociación entre las variables de estudio. Se considera la tabla de interpretaciones.

Tabla 4. Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman

Valor de $\rho$	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

En la interpretación y la decisión se usó del valor de “p” (ó p-valor), que permite establecer si existe la significatividad en este proceso de contrastación de hipótesis considerando el nivel de significancia del 5%.

#### 4. 8. Aspectos éticos de la investigación

La investigación no solo es un acto metodológico, es, ante todo, el ejercicio de un acto responsable, y desde esta perspectiva la ética de la investigación es un acto moral relacionado al acto profesional individual; en este sentido la investigación es un acto ético en el que se ejerce responsablemente, evitando el perjuicio a personas al aplicar los métodos de investigación” (Palomino et al. , 2015, p. 186).

Asimismo, se ha considerado los principios éticos establecidos en el Código de ética para la investigación científica de la Universidad Peruana Los Andes, estos son: el consentimiento informado y expreso, la responsabilidad y veracidad de los datos.

Asumo el compromiso de:

- Evitar la coacción a las fuentes de información siendo el consentimiento voluntario esencia.
- Desarrollar un trabajo provechoso para el bien común.
- Los resultados de la investigación deben responder a la verdad y objetividad.
- Evitar todo tipo de manipulación de la información.
- Respeto a las personas.
- No ocultar la real naturaleza de la investigación
- Evitar la invasión de la intimidad.
- Alcanzar los beneficios de la investigación a los participantes.
- A mantener una conducta ética y de respeto a la integridad y moral de los actores con que interactúan
- Actuar con honestidad intelectual al respetar la autoría, diseños e ideas de las fuentes de información consultadas o utilizadas.

- Evitar el plagio, en todas sus manifestaciones, en el marco de las normas internas de la UPLA.

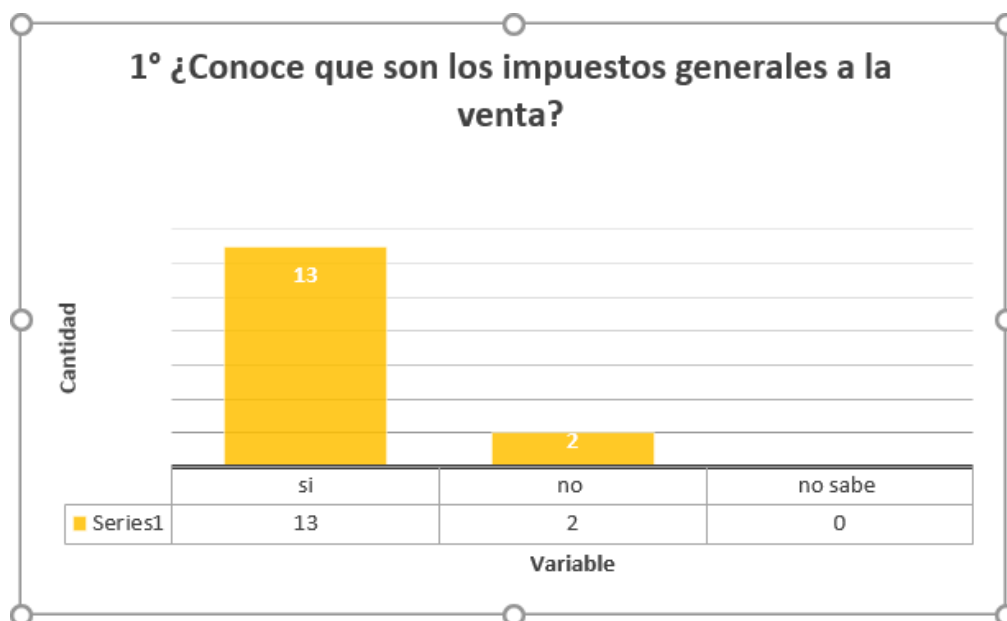
## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1. Descripción de resultados

Gráfico 1

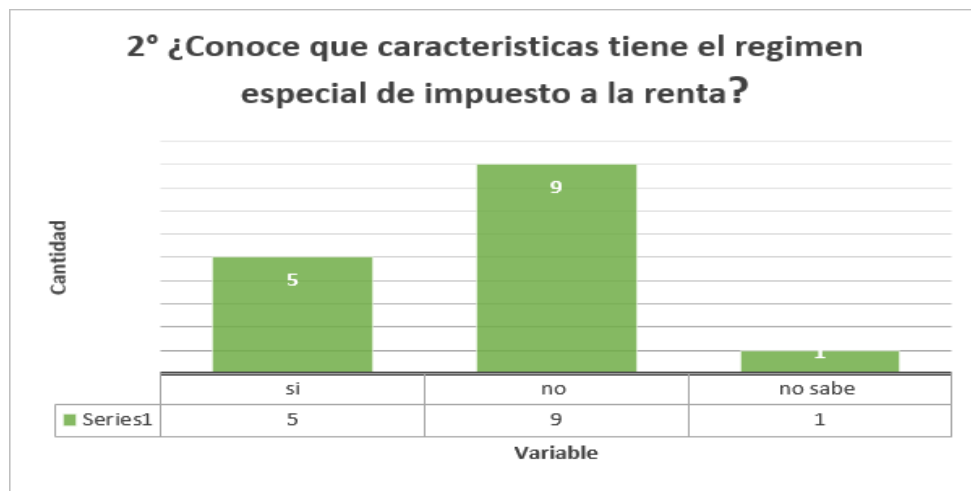
1. ¿Conoce que son los impuestos generales a la venta?



Las opiniones de nuestros entrevistados acerca de que si conocen que son o en que consisten los IGV 13 dijeron que si conocen y 2 señalaron que no conocen, aunque en realidad podemos afirmar que conocen en terminos generales sin embargo conocer a que se refiere como funciona cual es el impacto tienen desconocimiento. Lo que significaría que el conocimiento tecnico lo manejan el área contable asi como los funcionarios de alto rango. Ya que los directivos del consejo de administración y como lo miembros del consejo de vigilancia son socios de una prepracion basica en la EBR Educacion basica regular lo que limita su entendimiento tecnico.

Gráfico N° 2

¿Conoce que características tiene el regimen especial de impuesto a la renta?



Ante la pregunta si Conoce que características tiene el regimen especial de impuesto a la renta. El grafico muestra que 9 de nuestros entrevistados no conocen RUSy 5 de nuestros entrevistados señalan conocer mientras solo una persona no opina al respecto. Frente a ello podemos afirmar que si bien refieren a que se denomina impuesto sin embargo sus precisiones tecnicas como características les son desconocido o ajeno.

Gráfico N° 3

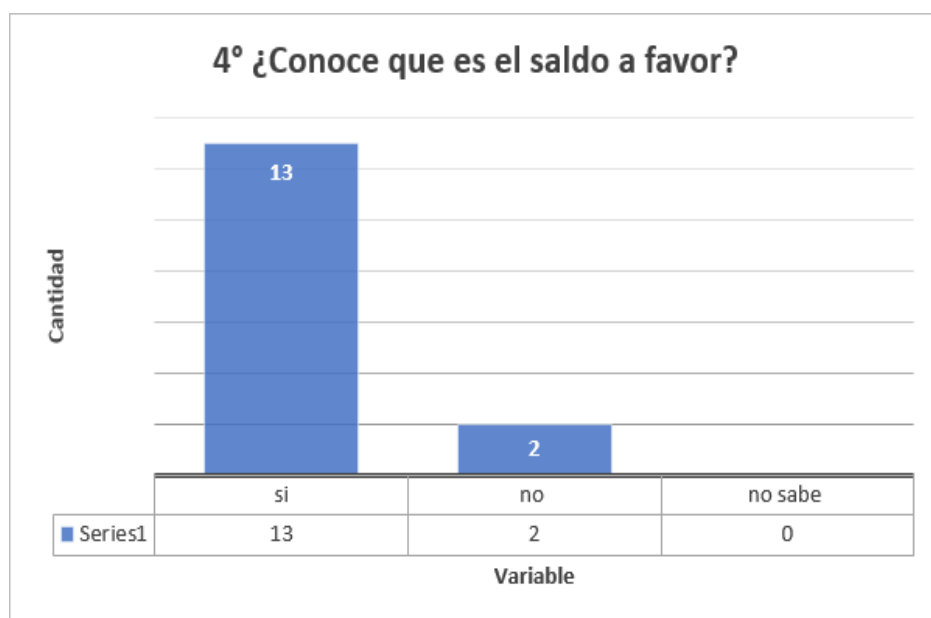
¿Conoce los impuestos a la exportacion afectos a cooperativa?



Ante la pregunta si Conoce los impuestos a la exportacion afectos a cooperativa, las respuestas fueron dispersas, 9 de los entrevistado señalan no conocer los impuestos que afectan cuando uno desarrolla actividad economico de exportación, y 6 señalan que si conocen cuales son los impuestos que afectan directamente al proceso de exportación. Aunque como he ido mencionando esta afirmacion es angañosa ps no tienen conocimiento especifico de los impuestos que debe pagar la cooperativa.

Gráfico N° 4

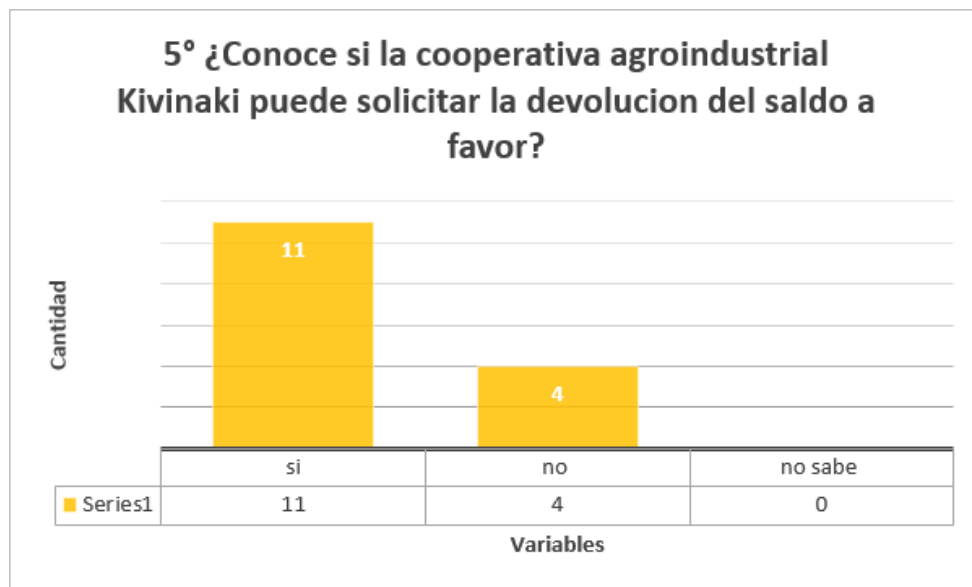
¿Conoce que es el saldo a favor?



A la pregunta si conocen que es el saldo a favor 13 directivos señalan que si conocen, sin embargo 2 personas no conocen eso nos muestra el grafico Nro 4. Aunque tengo que explicar que esta situacion obedece a que muchas veces la cooperativa asolicitado que es la devolucion del dinero que han pagado “de mas” según sus comentarios, en realidad no saben de donde proviene dicha devolución.

Gráfico N° 5

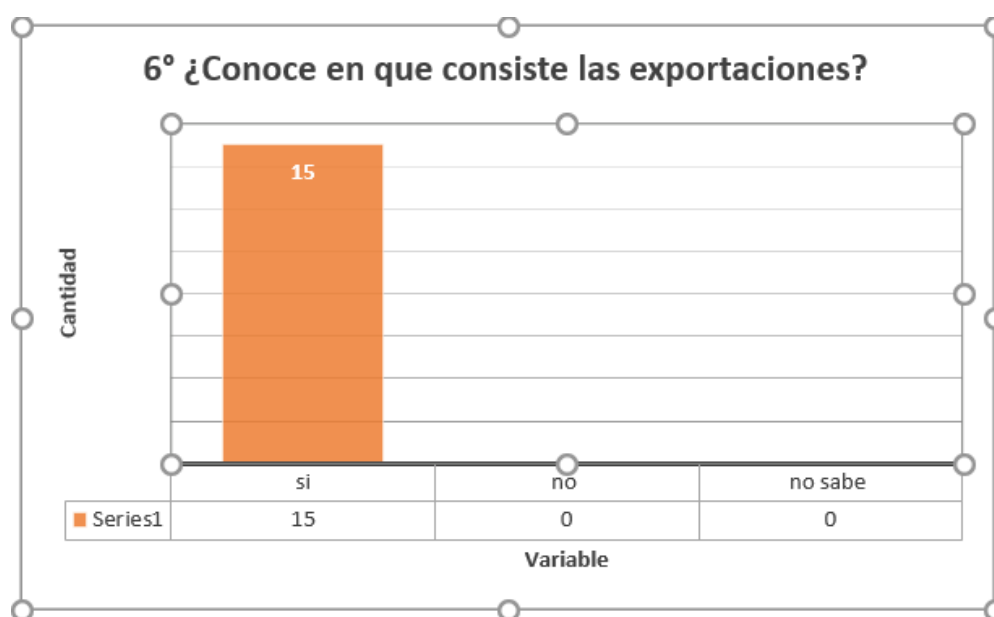
¿Conoce si la cooperativa Agroindustrial Kivinaki puede solicitar la devolución del saldo a favor?



En el gráfico N° 5 podemos observar que 11 personas manifiesta si conocen que la cooperativa puede solicitar la devolución del saldo a favor, ello por que en 4 oportunidades la ha solicitado, y 4 personas señalan desconocer si lo pueden hacer.

Gráfico N° 6

¿Conoce en que consiste las exportaciones?

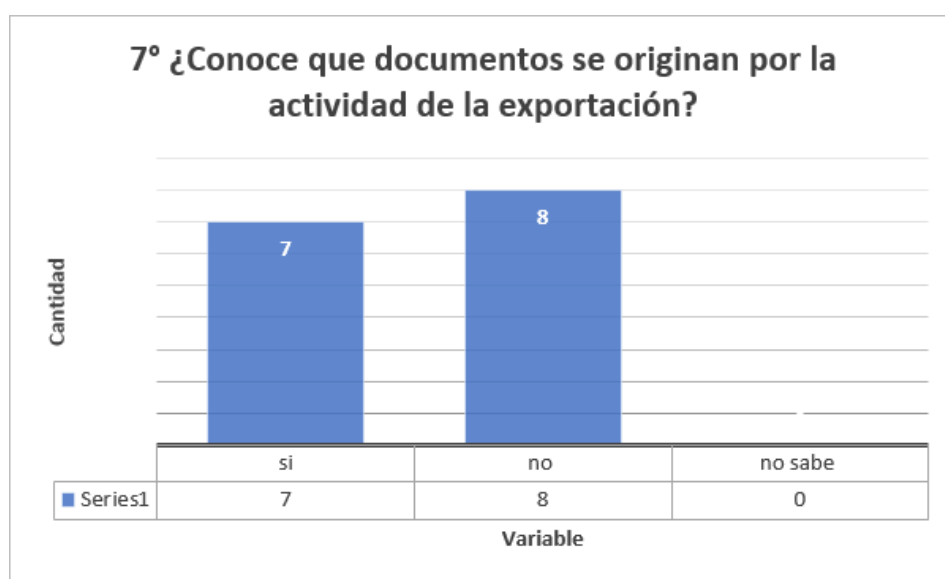




En el grafico 6 podemos señalar que el 100% de nuestroa encuestados manifiestan conocer en que consiste el proceso de exportación, aunque esta informacion tambien es un proceso de apredizaje o conceptos basicos como que se trata de vender un producto fuera del pais. Mas no conocen los procedimiento y costos que este demanda.

Gráfico N° 7

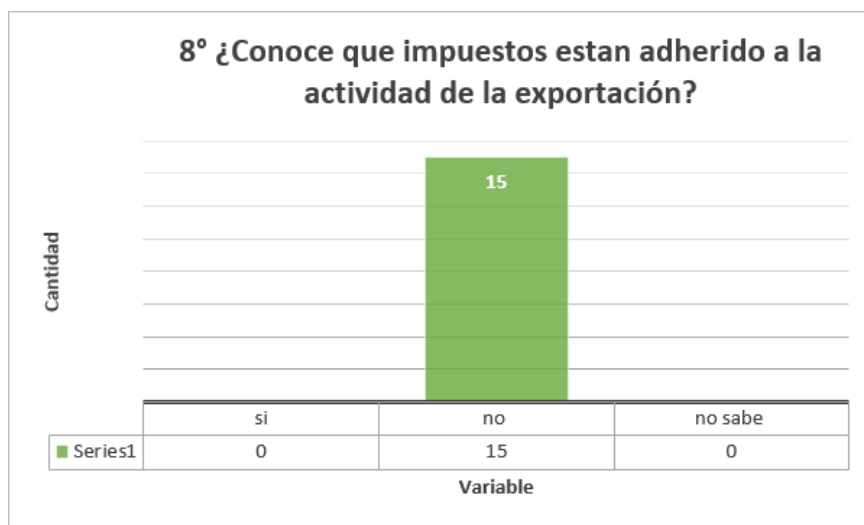
¿Conoce que documentos se originan por la actividad de la exportación?



En el Gráfico N° 7 podemos observar que 8 de las personas entrevistadas manifiestan que no conocen los documentos que general el proceso de exportacion, mientras 7 personas manifestaron que no conocen.

Gráfico N° 8

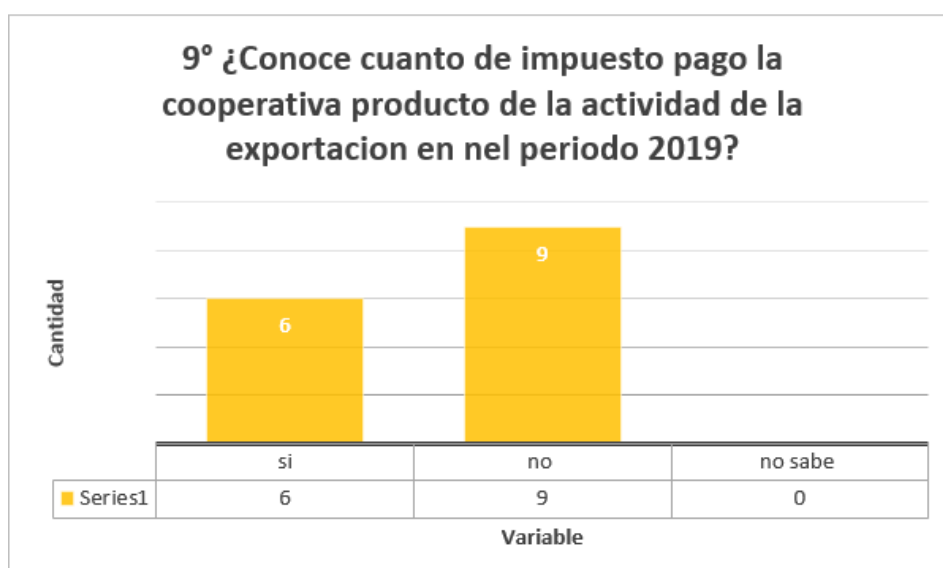
¿Conoce que impuestos estan adherido a la actividad de la exportación?



Ante la pregunta que si conocen que impuestos genera la actividad de la exportacion las respuesta fueron en 100% que no conocen, como señalamos líneas arriba podemos afirmar que solo tienen conocimientos generales y basico, aunque los funcionarios si tienen mucho conocimietno tecnico de exportación.

Gráfico N° 9

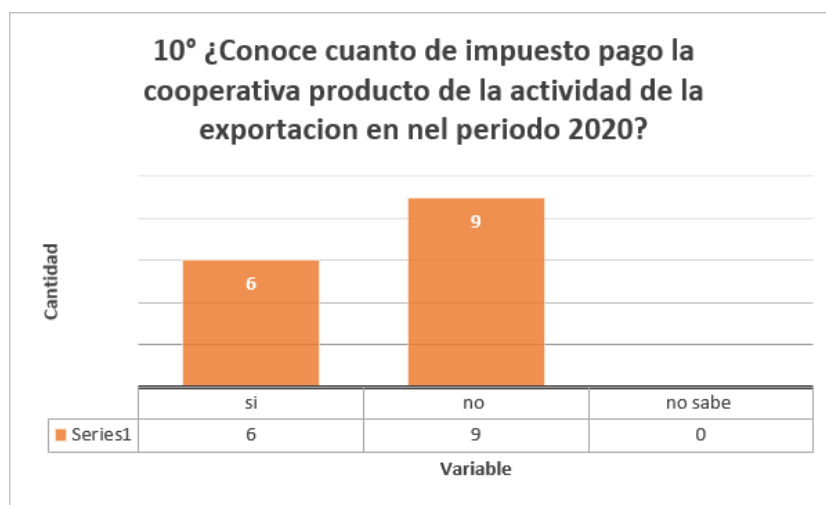
¿Conoce cuanto de impuesto pago la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2019?



En el grafico N° 9 podemos señalar lo siguiente referente a que si conocen los impuestos de exportacion en el Periodo 2019, 9 personas manifiestan que si conocen que impuestos y cuanto pagaron para exportar, esto a raiz que el gerente informa semestralmente.

Gráfico N° 10

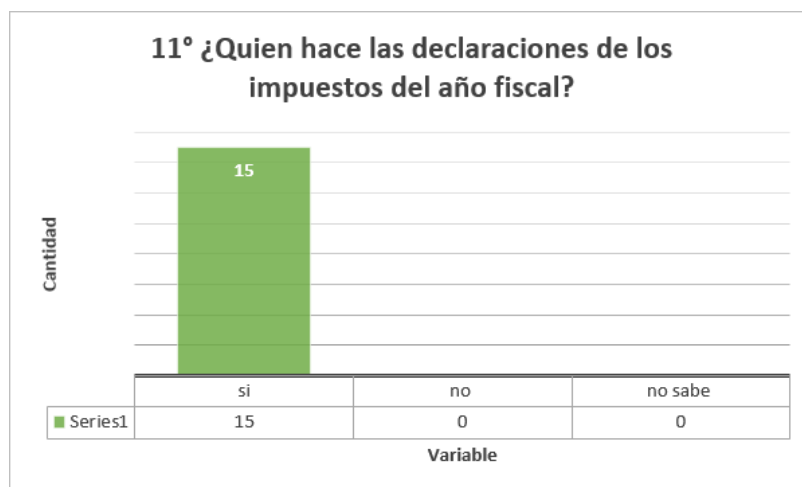
¿Conoce cuanto de impuesto pago la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2020?



En el grafico N° 10 la respuesta fueron parecidas al del grafico N°9 por que solo se diferencia el año.

Gráfico N° 11

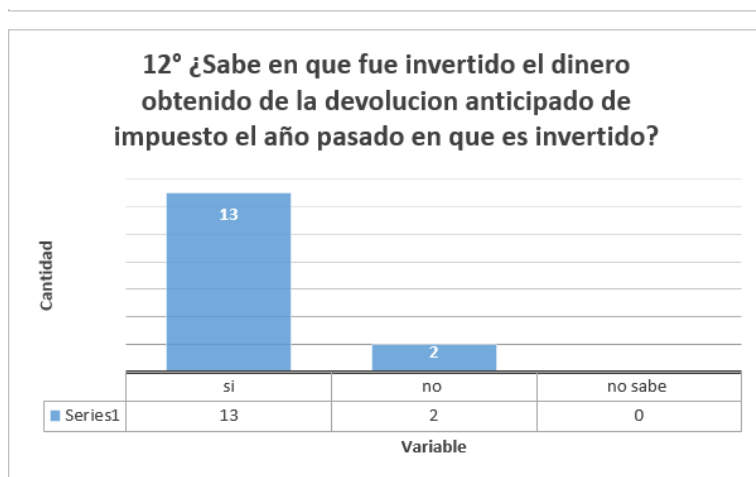
¿Quién hace las declaraciones de los impuestos del año fiscal?



El 100% de entrevistados señalan y conocen quienes son lo encargados de hacer las declaraciones mensuales y del año fiscal de turno.

Gráfico N° 12

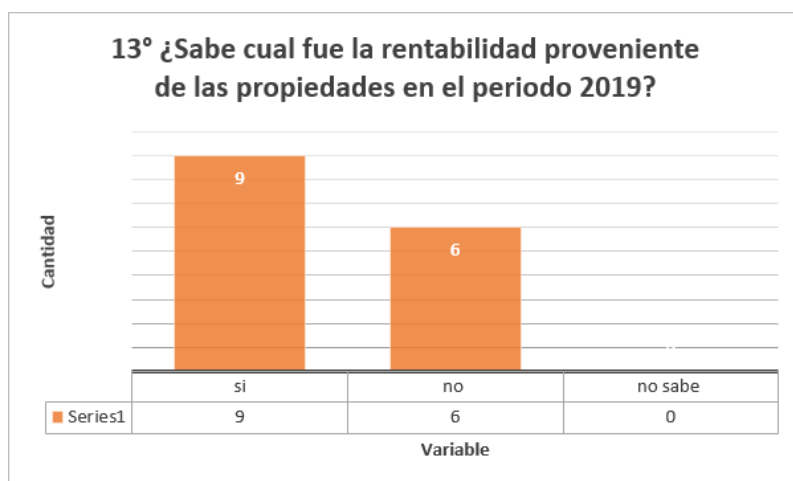
¿Sabe en que fue invertido el dinero obtenido de la devolución anticipado de impuesto el año pasado en que es invertido?



Cuando se les pregunto que si conocian en que fueron invertido el dinero que fu producto de la deolucion del saldo a favor, manifestaron que si aunque no precisaron en que fueron invertidos el capital obtenido. Ya que 13 personas solo afirmaron que si conocen y que esa información lo pasan en las asambleas.

Gráfico N° 13

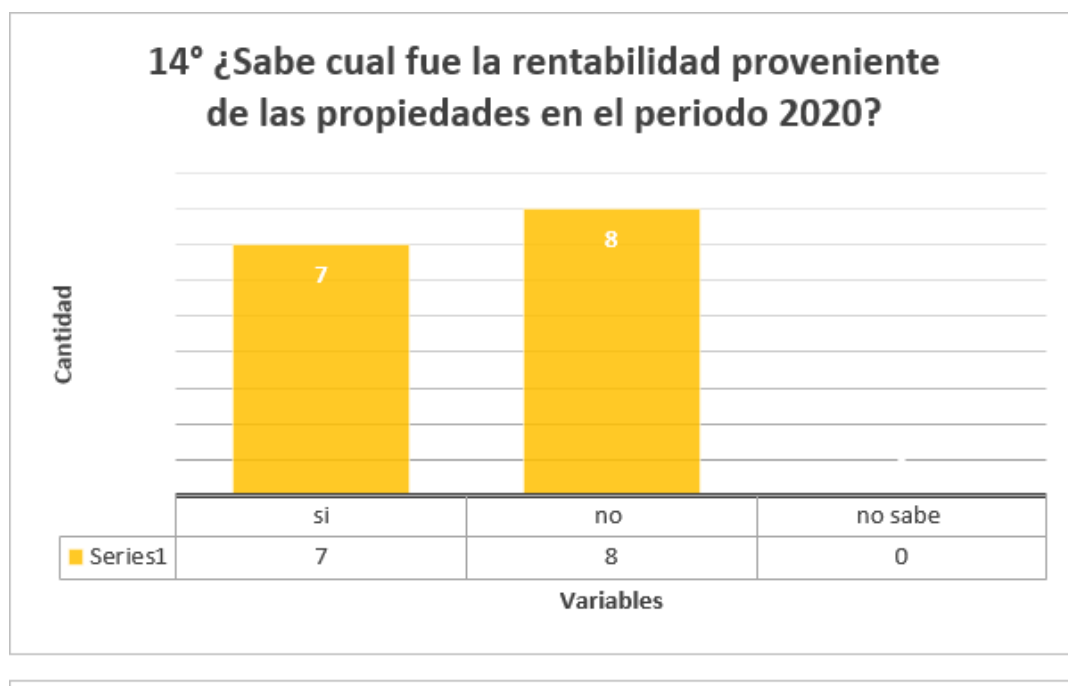
¿Sabe cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2019?



Frente a la pregunta si conoce cual fue el monto de rentabilidad de los ingresos obtenidos en el año 2020 9 personas señalan que si y 6 personas manifiestan que no conocen. Dicha informacion nosotros tuvimos acceso en EE.FF pero ninguno manifesto la cantidad excata que firura en sus informes economicos realizadas.

Gráfico N° 14

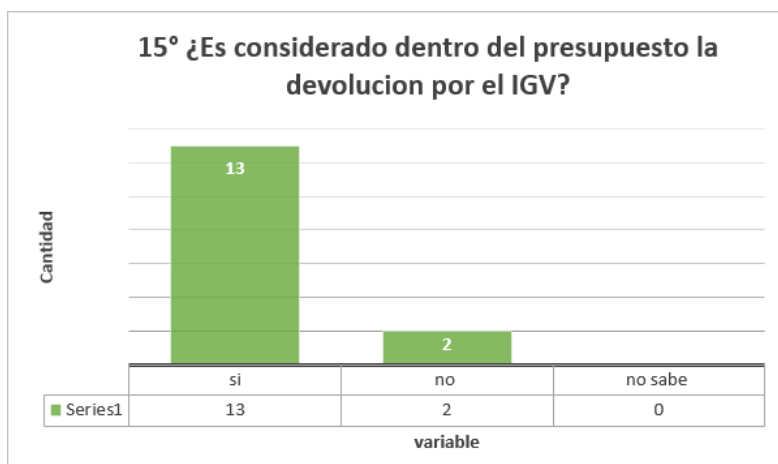
¿Sabe cual fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2020?



En esta informacion aunque las respuestas del gráfico N° 14 podría inferimos que si conocen la mitad, sin embargo cuando fuimos precisando nos percatamos que no tienen la menor idea a que se refiere los ingresos que provienen de las propiedades. Por ello nos percatamos que la conversacion directa es mas sincera que nuestro cuestionario, esto algunas veces. Ya que como observacion 9 manifiesta que no conocen y 6 que si conocen.

Gráfico N° 15

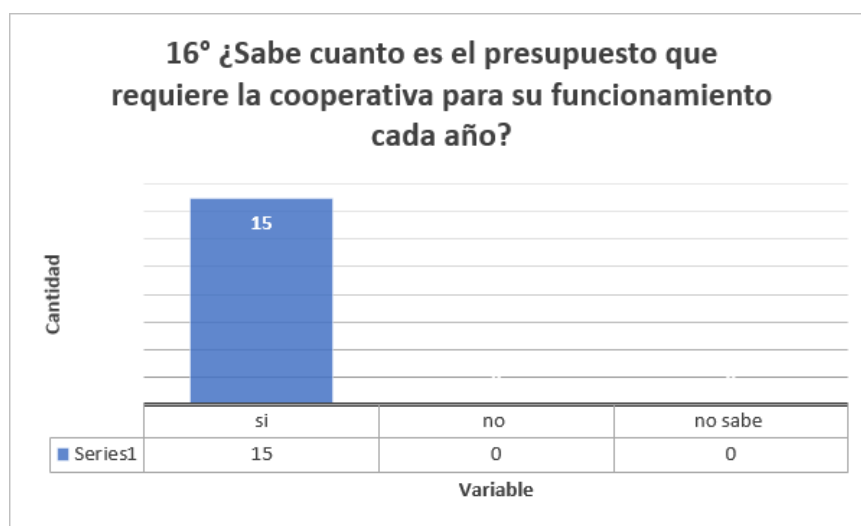
¿Es considerado dentro del presupuesto la devolución por el IGV?



A la pregunta que si la devolución del saldo a favor es contemplando como un ingreso extraordinario en el presupuesto del proximo año, 13 personas encuestada manifiestan que si conocen, mientras 2 señalan que no conocen.

Gráfico N° 16

¿Sabe cuanto es el presupuesto que requiere la cooperativa para su funcionamiento cada año?

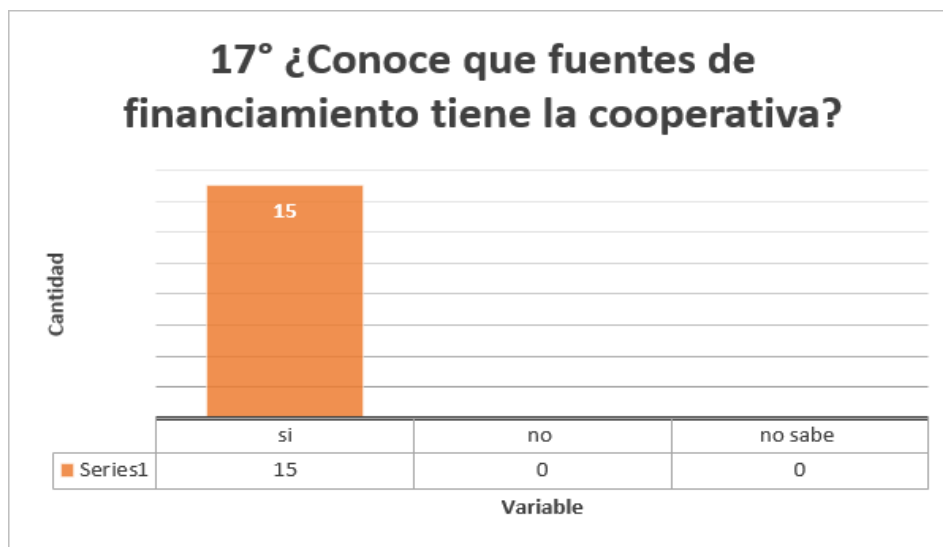


En la pregunta que si conocen cuanto de presupuesto requiere la cooperativa para funcionar efectivamente cada año el 100% manifiesta que si conocen, sin embargo

cuando se le pregunto cuanto de dinero usan para el pago de los trabajadores no supieron responder con claridad.

Gráfico N° 17

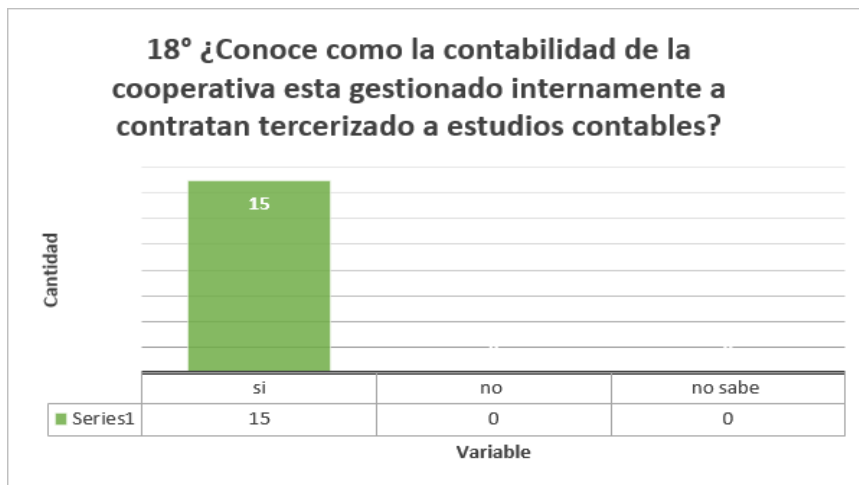
¿Conoce que fuentes de financiamiento tiene la cooperativa?



Frente a la pregunta sobre los fuentes de financiamiento de la cooperativa, las respuestas fueron 15 personas o el 100% manifiestan que si conocen, para este caso considero que si manejan mayor información, por que son consientes de las deuda que tienen con banco para acopiar y exportar.

Gráfico N° 18

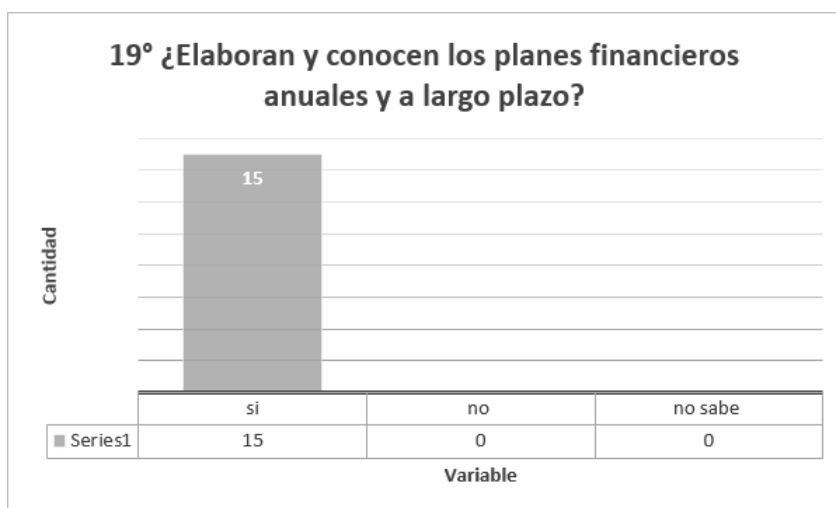
¿Conoce cómo la contabilidad de la cooperativa esta gestionado internamente a contratan tercerizado a estudios contables?



En el gráfico N° 18 a la pregunta si conoce que la contabilidad de la empresa esta gestionado internamente, o el servicio les presta una empresa contable, manifiesta que si conocen.

Gráfico N° 19

¿Elaboran y conocen los planes financieros anuales y a largo plazo?



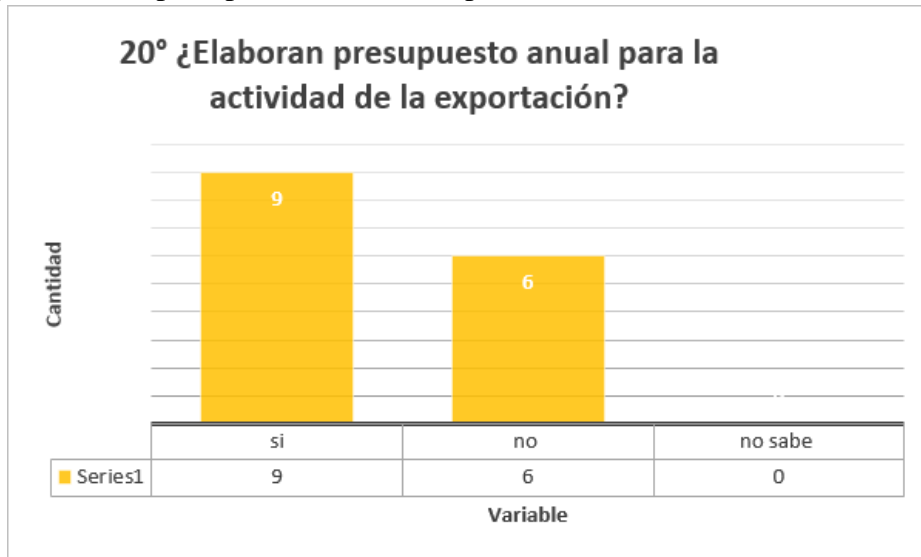
El 100% de encuestados señalan que si cuando se les pregunto que si elaboran sus planes financieros a largo plazo, Ante la respuesta podemos creer que si efectivamente el



gerente pone en analisis su presupuesto, lo gastos a realizar en los 12 meses, lo que indica que cada factor de la empresa este bien gestionada.

Gráfico N° 20

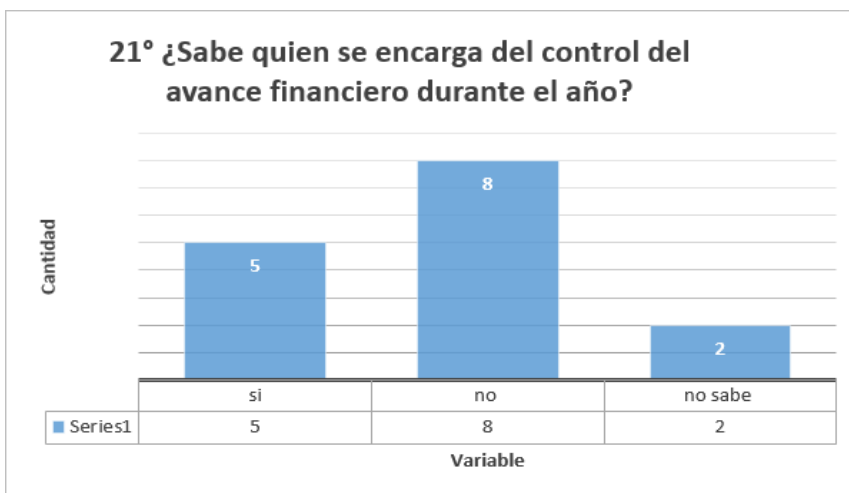
¿Elaboran presupuesto anual para la actividad de la exportación?



A la pregunta que si la cooperativa elabora el plan anual de exportacion, encontramos que 9 personas señalan que si y 6 personas manifiestan que no, lo que si bien nos ayuda entender la situacion, no obstante lo que se quiere eque exclusivamete el gerente proponga un plan de trabajo.

Gráfico N° 21

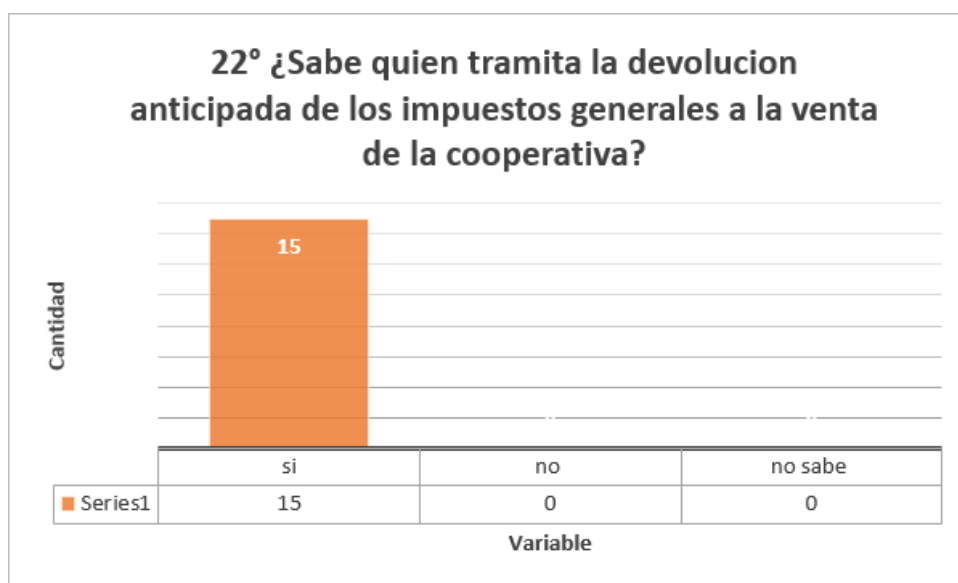
¿Sabe quién se encarga del control del avance financiero durante el año?



A la pregunta si conoce sobre el avance del control del avance financiero 8 personas respondieron que no conocen, 5 personas manifestaron que si y solo 2 personas no sabe no opina. Aunque en las respuesta que si conocen profundizamos que nos dijeran quien es el encargado, solo unos cuantos manifestaron que la gerencia y otros manifiesta que el consejo de administración y algunos el consejo de vigilancia.

Gráfico N° 22

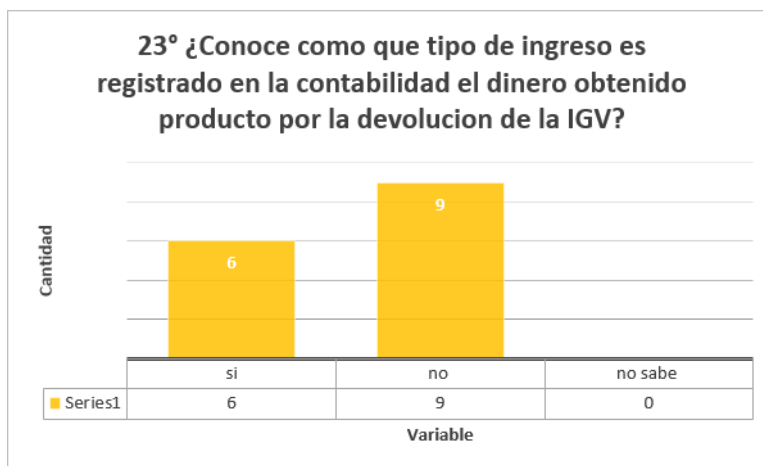
¿Sabe quién tramita la devolución anticipada de los impuestos generales a la venta de la cooperativa?



Ante la pregunta si conocen quién o quiénes son los encargados de gestionar la devolución de los saldo a favor el 100% manifiesto que si. Y al profundizar en las respuestas podemos manifestar que señalaron que los encargados son del area de contabilidad.

Gráfico N° 23

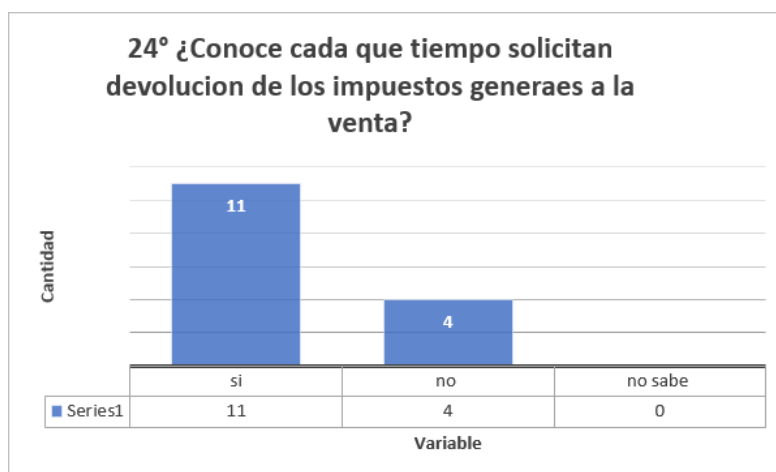
¿Conoce cómo que tipo de ingreso es registrado en la contabilidad el dinero obtenido producto por la devolución de la IGV?



A la pregunta si conoce como ingresa a las cuentas el dinero proveniente de la devolución del saldo a Favor 9 manifestaron que no conocen, y 6 manifestaron que si, aunque nuevamente al preguntar que nos precisen no pudieron tener claro como ingresa a cuentas de la cooperativa.

Gráfico N° 24

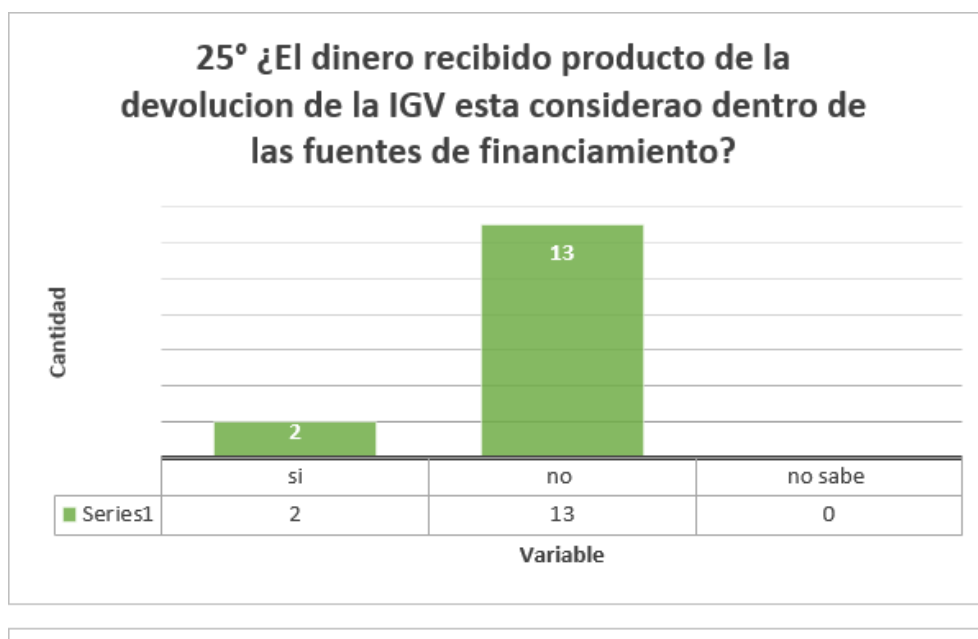
¿Conoce cada que tiempo solicitan devolución de los impuestos generaes a la venta?



A la pregunta si conocen cada que tiempo se solicita el saldo a favor, 11 de las personas encuestadas señalan que si conocen e incluso nos dijeron que puede ser cada año y 4 personas señalaron que desconocen.

Gráfico N° 25

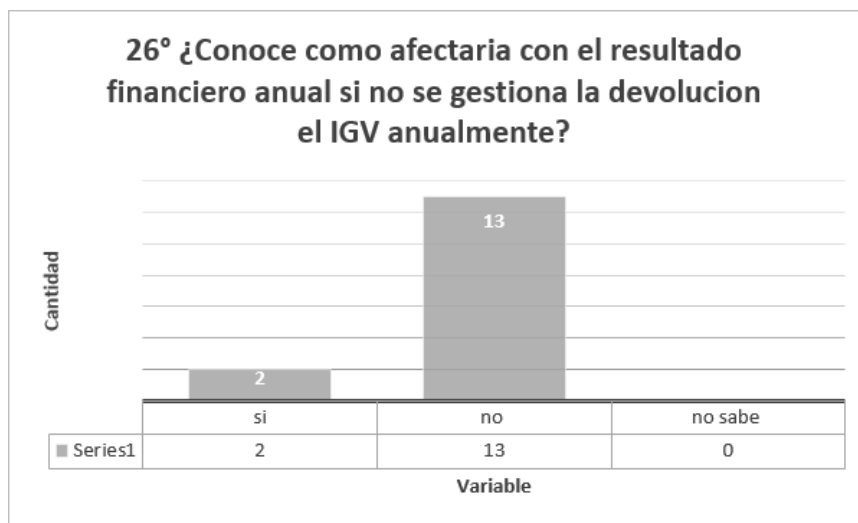
¿El dinero recibido producto de la devolucion de la IGV esta considerao dentro de las fuentes de financiamiento?



A la pregunta si el saldo a favor es considerado como una fuente de financiamiento, 13 de las personas manifiesta que no y 2 que si, aunque en realidad no esta en rubros de gestion financieras ni en actvios corrientes, pero si es considerado como un ingreso extraordinario.

Gráfico N° 26

¿Conoce como afectaría con el resultado financiero anual si no se gestiona la devolución el IGV anualmente?



A la pregunta que si no recibieran el saldo a favor sabe como afectaría en el resultado financiero 13 personas señalaron que desconocen y 2 manifiestan que si conocen, aunque en realidad este saldo corresponde a un ingreso extraordinario no tendría por que afectar negativamente a la cooperativa, pero si positivamente ya que podría ser invertido como capital de trabajo o en su defecto como dinero para equiparse de tecnología.

## 5.2. Descripción de resultados

### 5.2.1. De la hipótesis general

La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 es alta en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

**Hipótesis a contrastar:**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki

Se utiliza la prueba de hipótesis de correlación rho de Spearman ya que una de las variables no proviene de una distribución normal.

Tabla 5. Prueba de hipótesis general mediante la prueba rho de Spearman.

		Resultados de gestión financiera
Saldos a favor del exportador	Correlación de Spearman	0,334**
	Sig. (bilateral)	0,002
	N	87

Fuente: Elaboración propia

**Decisión estadística:** En la tabla 5 se muestra el coeficiente de correlación de Spearman obtenido ( $r=0,334$ ), lo que permite afirmar que entre los puntajes de los saldos a favor del exportador y la gestión de gestión financiera existe una correlación positiva significativa entre las puntuaciones, ya que el p-valor (0,002) es menor a la significancia  $\alpha=0,050$ . Demostrándose la hipótesis alterna.

**Conclusión estadística:** Se demuestra la validez de la hipótesis general de investigación, La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del

exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 es alta en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

### 5.2.2. De las hipótesis específicas

#### Hipótesis específica 1

Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

#### Hipótesis a contrastar:

**H<sub>0</sub>:** No existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

Se utiliza la prueba de hipótesis de correlación rho de Spearman ya que una de las variables cualitativas

Tabla 6. Prueba de hipótesis específica 1 mediante la prueba rho de Spearman.

		Rentabilidad del patrimonio
	Correlación de Spearman	0,259**
Devolución del saldo a favor del exportador	Sig. (bilateral)	0,015
	N	87

Fuente: Elaboración propia

**Decisión estadística:** De la tabla 6, con un nivel de significación de  $\alpha=0,05$  se demuestra que: Si existe una correlación significativa entre las puntuaciones de la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad del patrimonio ya que el p-valor (0,015) es menor a la significancia  $\alpha=0,050$ .

**Conclusión estadística:** Al demostrarse la hipótesis alterna, se demuestra la validez de la hipótesis específica 1: Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

### **Hipótesis específica 2**

Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

### **Hipótesis a contrastar:**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

**H<sub>1</sub>:** Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

Se utiliza la prueba de hipótesis de correlación rho de Spearman ya las variables son cualitativas.



Tabla 7. Prueba de hipótesis específica 2 mediante la prueba rho de Spearman.

		Rentabilidad de activos
Devolución del saldo a favor del exportador	Correlación de Spearman	0,292**
	Sig. (bilateral)	0,006
	N	87

Fuente: Elaboración propia

**Decisión estadística:** De la tabla 7, con un nivel de significación de  $\alpha=0,05$  se demuestra que: Si existe una correlación significativa entre las puntuaciones de la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de activos y en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki, ya que el p-valor (0,006) es menor a la significancia  $\alpha=0,050$ .

**Conclusión estadística:** Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Siendo el objetivo de nuestro trabajo Establecer cuál es la relación que tiene la Devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki revisando la información correspondiente al ejercicio 2019 que viene a ser 53,483.00 (cincuenta y tres mil cuatrocientos ochenta y tres con 00/100 soles) podemos afirmar que si bien el ingreso es relativamente poco para la capacidad financiera de la cooperativa, sin embargo este ingreso amortigua cuentas corrientes pendiente que tiene la organización en épocas donde las actividades económicas no se vienen desarrollando por eso creemos que existe una relación **DIRECTA** del SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR con los resultados financieros, ya que es un ingreso que podría ingresar o no. Lo que su ingreso establece un adicional a lo ya presupuestado en el plan anual lo que significa contar con un imprevisto económico, el cual es invertido en el acopio de café, y en algunos años en equipos tecnológicos tanto de oficina como en equipos modernos para las plantas de proceso de café Humedo, tal como se puede apreciar en los EEEF 2019 y 2020 que adjuntamos como anexo. Todo ello por que la cooperativa tiene como práctica común la solicitud de este saldo desde el año 2015 hasta el 2019 dejándose pendiente el año 2020 por motivos de la pandemia por el COVID 19 y la emergencia sanitaria decretada en todo nuestro país.

Por otro lado en el Gráfico Nro 5 los directivos del consejo de administración y de vigilancia tienen claro que la cooperativa puede y está capacitada para la devolución del saldo a favor por parte de la SUNAT sin embargo resulta extraño que conociendo ello no conozcan que tipo de impuestos estaría sujetos a esta devolución por ello cuando analizamos el Gráfico N° 3 donde se les pregunta si conocen los impuestos que paga la cooperativa para exportar manifiestan que no conocen. Además de ello al preguntar si conocen cuanto de impuesto pagó

la cooperativa al año 2019 y el año 2020 manifestaron que no conocen tal como se muestra en el gráfico N° 9. Otro motivo de análisis y comentario vendría ser acerca sobre si el dinero obtenido por la devolución del saldo a favor del exportador es considerado en el presupuesto la respuesta de los entrevistados 13 personas manifestaron que si, sin embargo al tener acceso a la información por parte de la gerencia podemos mencionar que este ingreso no es considerado en el presupuesto, sin embargo al ingresar en la fecha correspondiente es registrado como ingreso extraordinario y el mismo como ya mencionamos es utilizado para cuestiones operativas ya sea como capital de trabajo y/o mejoras de tecnología. Y finalmente esta inversión se trasluce en los resultados de GANANCIAS Y PÉRDIDAS del año fiscal mostrando una mejor ubicación.

Un objetivo específico fue establecer la relación que existe entre la rentabilidad de propietarios y la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. En este proceso tal como lo muestra el gráfico N° 14, si conoce cual fue la rentabilidad de propietarios y la devolución, 9 de las personas no conocen y 6 manifiestan conocer, aunque haciendo el análisis que hemos tenido a la vista. Podemos manifestar que no existe relación alguna entre el saldo a favor y la rentabilidad de propietarios.

En el objetivo específico establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados del ejercicio periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Como ya hemos ido analizando líneas arriba aquí podemos señalar que si existe una relación directa y alta, ya que a medida que el saldo a favor sea considerable influir en los resultados financieros.

En el objetivo específico establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Aquí también podemos afirmar que la relación es directa ya que como

nos mencionaron los entrevistados el dinero se utiliza como capital de trabajo, así como capitalización a través de compras de equipos y maquinarias.

En el objetivo específico establecer la relación que existe entre los pagos a cuenta y otros impuestos y los resultados del ejercicio periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Aquí existe una relación media, ya que muchas veces los pagos a cuenta son trasucidos en la cantidad del saldo a favor.

## CONCLUSIONES

1. La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados del ejercicio periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Es alta y directa ya que a mayores ingresos por devolución será mejor el resultado del periodo donde se recibe el saldo a favor. Están directamente vinculada.
2. La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de patrimonio del ejercicio periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Es alta toda vez que pagos a cuenta son convertidas en parte de las devoluciones del saldo netamente de las actividades de exportación.
3. La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki. Ya que el dinero de la devolución del saldo a favor es utilizado en capital de trabajo de acopio o también para mejorar equipos y maquinas.

## RECOMENDACIONES

1. A la institución, gestionar la devolución del saldo a favor en un periodo de dos años, a fin de que la devolución sea considerable y se puede reinvertir en la organización y general mayores y mejores ganancias que será visibilizado también en la rentabilidad de los propietarios. Esto se conseguirá a través de los pagos oportunos y fidedignos de los impuestos producto de las transacciones comerciales de exportación.
2. Gestionar la devolución del saldo a favor en un periodo de dos años o más ya que a medida que se acumule el saldo las inversiones de capitalización en la empresa serán más significativas y por lo tanto los rendimientos económicos se podrán visualizar en el año del ingreso del dinero. Y por lo tanto los resultados del ejercicio fiscal serán mejores.
3. Se recomienda que el dinero obtenido por la devolución del saldo a favor se reinverta en activos en la empresa ya que ello será el soporte de la empresa en el presente y en el futuro porque se incrementará con ello la capacidad de endeudamiento.
4. Se recomienda hacer los pagos a cuenta de impuestos y que las declaraciones sean transparentes y oportunas, porque ello significará en el momento de la gestión de la devolución mayor cantidad de dinero disponible el cual podrá ser invertido en la empresa y mejorar la capacidad productiva.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albornoz, G. (1998). La gestión financiera pública y el Municipio colombiano: cuadernos de administración. Colombia: Universidad del Valle.
- Calderón, J. (2014). Estados Financieros Teoría y Práctica. Lima: JCM editores.
- Chávez, M. (2017). Gestión de la Información Financiera y su Relación con la Toma de Decisiones Gerenciales en la Organizaciones de Unión Peruana del Norte. (Tesis de Maestría). Universidad Peruana Unión - Escuela de Posgrado, Lima
- Celis, L. (2006). Principales factores que impiden a los exportadores de Guatemala que se les efectúe la devolución del crédito fiscal y sus posibles alternativas de solución. (Tesis de grado). Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Hernandez Sampieri, R Fernandez Collado; C & Baptista Lucio, P (2010) Metodología de la Investigación. Mexico. McGraw Hill.
- Gavilanéz, M. (2016). La gestión administrativa y su impacto en el cumplimiento de la ejecución presupuestaria de la Coordinación Zonal. (Tesis de Maestría). Ecuador: Universidad Técnica de Ambato
- Larico (2017) Análisis de la situación financiera y económica de la Central de Cooperativas Agrarias Cafetaleras de los Valles de Sandía Ltda. (CECOVASA) y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales, periodos 2014 – 2015.
- López (2015) tesis Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa Agraria Cafetalera y de Servicios Oro Verde Ltda. En la ciudad de Lamas, periodo 2010-2014. Tesis inédita. Universidad Cesar Vallejo. Tarapoto, Perú.

Macedo Guillén, O. (2004). Fundamentos de Contabilidad y Contabilidad Comercial.  
Arequipa: UNSA.

Mora, M. K. (2015). *La Gestión Financiera como factor determinante en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.* Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.  
Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/7626/1/TMGE002-2014.pdf>

Visalob (2017) El sistema integrado de administración financiera y la gestión financiera pública en el MEF – 2017 (Tesis Maestría) Universidad Cesar Vallejo 2017 – Perú.



## ANEXO 1: Matriz de consistencia

**TÍTULO:** Devolución del saldo a favor de los exportadores y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	MARCO TEÓRICO	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema general:</b></p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre la Devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodo 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?</p>	<p><b>Objetivo General.</b></p> <p>Establecer cuál es la relación que tiene la Devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b></p> <p>La relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y los resultados de la Gestión Financiera periodos 2019 y 2020 es alta en la cooperativa Agroindustrial Kivinaki</p>	<p><b>Antecedentes nacionales:</b></p> <p><b>Pérez (2019)</b>, en su tesis titulado: Relación entre la administración financiera y la rentabilidad de la Cooperativa Agraria el Gran Saposoa Ltda. 2016.</p> <p><b>Guadalupe (2016)</b>, en su tesis: “Devolución del saldo a favor del exportador y su relación con el capital de trabajo de las Micro y Pequeñas Empresas exportadoras del sector textil, La Victoria 2016”.</p>	<p><b>Variable 1: Saldo a favor del exportador</b></p> <p><b>Dimensiones.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Impuesto a la renta</li> <li>• Registro de impuesto a la renta resultado de la exportación.</li> </ul> <p><b>Variable 2: Gestión Financiera</b></p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ROE (Return on Equity) Rentabilidad del Patrimonio</li> <li>• ROA (Return on Assets) Rentabilidad de los Activos.</li> </ul>	<p><b>Método general:</b></p> <p>Método científico</p> <p><b>Método específico:</b></p> <p>Deductivo</p> <p><b>Tipo de investigación:</b> Aplicada</p> <p><b>Nivel de investigación:</b></p> <p>Correlacional</p> <p><b>Diseño de investigación:</b></p> <p>No experimental, descriptivo</p> <p>Correlacional</p> <p><b>Población y muestra</b></p> <p><b>Población:</b> directivos y funcionarios</p> <p><b>Muestra:</b> Muestra censal</p> <p><b>Técnicas e Instrumentos de recolección de datos</b></p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>-Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Técnicas de procesamiento y análisis de datos</b></p> <p>Se trabajará con la estadística descriptiva, además usaremos la tabla de frecuencia y el diagrama de barras.</p>
<p><b>Problemas específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad del Patrimonio de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?</li> <li>• ¿Cuál es la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador y la rentabilidad de los activos de la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki?</li> </ul>	<p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.</li> <li>• Establecer la relación que existe entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad del patrimonio en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.</li> <li>• Existe relación directa entre la devolución del saldo a favor del exportador periodo 2019 y 2020 y la rentabilidad de los activos en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki.</li> </ul>	<p><b>Antecedentes internacionales:</b></p> <p>Morales (201), en sus tesis “Devolución De Los Impuestos a Beneficio de los Contribuyentes en Particular el IVA”.</p> <p>Mora(250), en su tesis: “La Gestión Financiera como factor determinante en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario”</p>		

### ANEXO 2: Matriz de Operacionalización de Variable

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Saldo a favor del exportador	Es el monto del Impuesto que hubiere sido consignado en los comprobantes de pago correspondientes a las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, dará derecho a un saldo a favor del exportador conforme lo disponga el Reglamento. (Decreto Supremo No 055-99-EF, 1999) Al respecto, el saldo a favor del exportador es el IGV de compras menos el IGV de ventas.	Es el monto del IGV de las adquisiciones de bienes, servicios, contratos de construcción y las pólizas de importación, se le denomina Saldo a Favor del Exportador (SFE)..	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impuesto a la renta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2019.</li> <li>• Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2020.</li> </ul>	Ordinal
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de impuesto a la renta resultado de la exportación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2019.</li> <li>• Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2020.</li> <li>• Impuesto a las exportaciones 2019</li> <li>• Impuesto a las exportaciones 2020</li> </ul>	
Gestión financiera	Consiste en la aplicación de técnicas, métodos y procedimientos que buscan medir y aumentar la rentabilidad, así como evaluar proyectos del negocio. La gestión financiera nos indica de qué manera se adquieren y utilizan los recursos financieros (Flores, 2015)	Es el proceso por el cual la cooperativa Agroindustrial de Kivinaki administra los procesos de pasivos y activos para efecto izar sus ganancias dentro de la actividad comercial de la exportación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ROE (Return on Equity) Rentabilidad del Patrimonio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad de propiedades 2019.</li> <li>• Rentabilidad de propiedades 2020.</li> </ul>	Ordinal
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• ROA (Return on Assets) Rentabilidad de los Activos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad de los activos 2019</li> <li>• Rentabilidad de los activos 2020</li> <li>• Estado de Ganancias y pérdidas 2019</li> <li>• Estado de ganancias y pérdidas 2020</li> </ul>	Ordinal

### ANEXO 3: Matriz de Operacionalización de instrumento

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Saldo a favor del exportador	– Impuesto a la renta	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2019.</li> <li>– Registro de Impuestos pagados a cuenta y otros Impuestos periodo 2020.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Conoce que son los impuestos Generales a la venta?</li> <li>2. ¿conoce que características tiene el régimen especial de impuesto a la renta?</li> <li>3. ¿Conoce los impuestos a la exportación afectos a a cooperativa?</li> <li>4. ¿Conoce que es el saldo a Favor?</li> <li>5. ¿Conoce si La cooperativa Agroindustrial Kivinaki puede solicitar la devolución del saldo a favor?</li> </ol>	Ordinal
	– Registro de impuesto a la renta resultado de la exportación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2019.</li> <li>– Registro de Saldo a favor obtenido en el periodo 2020.</li> <li>– Impuesto a las exportaciones 2019</li> <li>– Impuesto a las exportaciones 2020</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. ¿Conoce en que consiste las exportaciones?</li> <li>7. ¿Conoce Qué documentos se originan por la actividad de la exportación?</li> <li>8. ¿Conoce Qué impuestos están adherido a la actividad de la exportación?</li> <li>9. ¿Conoce Cuánto de impuesto pagó la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2019?</li> <li>10. ¿Conoce Cuánto de impuesto pagó la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2020?</li> </ol>	
Gestión financiera	– ROE (Return on Equity) Rentabilidad del Patrimonio	– Rentabilidad de propiedades 2019 y 2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>11. ¿Quién hace las declaraciones de los impuestos del año fiscal?</li> <li>12. ¿Sabe en que fue invertido el dinero obtenido de la devolución anticipado de impuesto del año pasado en que es invertido?</li> <li>13. ¿Sabe cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2019?</li> <li>14. ¿Sabe Cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2020?</li> <li>15. ¿Es considerado dentro del presupuesto la devolución por el IGV?</li> <li>16. ¿Conoce Cada que tiempo solicitan devolución de los impuestos generales a la venta?</li> </ol>	Ordinal

			<p>17. ¿Sabe Cuánto es el presupuesto que requiere la cooperativa para su funcionamiento cada año?</p> <p>18. ¿Conoce Qué fuentes de financiamiento tiene la cooperativa?</p> <p>19. ¿conoce como La contabilidad de la cooperativa esta gestionado internamente o contratan tercerizado a estudios contables?</p> <p>20. ¿Elaboran y conocen los planes financieros anuales y a largo plazo?</p> <p>21. ¿Elaboran presupuesto anual para la actividad de la exportación?</p>	
	<p>– ROA (Return on Assets) Rentabilidad de los Activos</p>	<p>– Rentabilidad de los activos 2019 y 2020 – Estado de Ganancias y pérdidas 2019 y 2020</p>	<p>22. ¿Sabe Quién se encarga del control del avance financiero durante el año?</p> <p>23. ¿Sabe Quién tramita la devolución anticipada de los impuestos Generales a la venta de la cooperativa?</p> <p>24. ¿Conoce Cómo qué tipo de ingreso es registrado en la contabilidad el dinero obtenido producto por la devolución de la IGV?</p> <p>25. ¿El dinero recibido producto de la devolución de la IGV está considerado dentro de las fuentes de financiamiento?</p> <p>26. ¿conoce cómo afectaría con el resultado financiero anual si no se gestiona la devolución del IGV anualmente</p>	Ordinal

### ANEXO 3: Validación de instrumento

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario sobre la evaluación de Saldo a favor del exportador y Gestión Financiera” que hace parte de la investigación: Devolución del Saldo a Favor del Exportador y Resultados de Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020.

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Mg. Antonio Donato Perfecto Sosa

Formación académica: Contador Público

Áreas de experiencia profesional: 8 años

Tiempo: 8 años actual: Docente Universitario

Institución: Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta.	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total. 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes.
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro. 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este. 3. El ítem es relativamente importante. 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Título

Variable: **1 Saldo a favor del exportador**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
<b>D1</b>	<b>1</b>	3	3	3	3	3	
	<b>2</b>	4	3	3	3	3	
	<b>3</b>	3	3	3	3	3	
	<b>4</b>	3	3	3	3	3	
	<b>5</b>	3	3	3	3	3	
<b>D2</b>	<b>6</b>	3	3	4	3	3	
	<b>7</b>	3	3	3	3	3	
	<b>8</b>	3	3	3	3	3	
	<b>9</b>	3	3	3	3	3	
	<b>10</b>	3	4	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA POR CRITERIOS</b>		Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	

Fuente: Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

#### Validez de Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Antonio Donato Perfecto Sosa	Magister	10	Nivel moderado

Sello y Firma:



Mg. CPC Antonio D. Perfecto Sosa  
MAT 08-3181

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2: Título

Variable: **2 Gestión Financiera**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	
	4	3	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
D2	6	3	3	3	3	3	
	7	3	3	3	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
	9	3	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	3	3	3	3	3	
	13	3	3	3	3	3	
	14	3	3	3	3	3	
	15	3	3	3	3	3	
	16	3	3	3	3	3	
EVALUACIÓN CUALITATIVA CRITERIOS	POR	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	

**Fuente:** Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido Cuadro Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Antonio Donato Perfecto Sosa	Magister	16	Nivel moderado

Sello y Firma:



Mg. CPC Antonio D. Perfecto Sosa  
MAT 08-2181

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario sobre la evaluación de Saldo a favor del exportador y Gestión Financiera” que hace parte de la investigación: Devolución del Saldo a Favor del Exportador y Resultados de Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020.

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Mg. Diego Alonso Tello Porras

Formación académica: Contador Público; maestro en Gestión Educativa y Didáctica

Áreas de experiencia profesional: Asesor de Empresas, Docente Universitario, Asesor

Tiempo: 5 años actual: Docente Universitario

Institución: Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 6. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 7. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 8. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no es claro 6. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 7. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 8. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	5. No cumple con el criterio 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 6. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 7. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 8. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	5. No cumple con el criterio. 6. Nivel bajo 7. Nivel moderado 8. Nivel alto	5. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 6. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 7. El ítem es relativamente importante 8. El ítem es muy relevante y debe ser incluido



### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Título

Variable: **1 Saldo a favor del exportador**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
<b>D1</b>	<b>1</b>	4	4	4	4	4	
	<b>2</b>	3	4	4	4	4	
	<b>3</b>	4	4	4	3	4	
	<b>4</b>	4	3	4	4	3	
	<b>5</b>	4	4	4	4	4	
<b>D2</b>	<b>6</b>	4	4	4	3	4	
	<b>7</b>	4	4	4	4	3	
	<b>8</b>	4	4	4	4	4	
	<b>9</b>	3	4	4	4	4	
	<b>10</b>	4	4	3	4	4	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA POR CRITERIOS</b>		Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	

Fuente: Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Diego Alonso Tello Porras	Magister	10	Nivel alto

Sello y Firma:

 Mg. CPC. Diego Alonso Tello Porras  
 CCPJ. N° 08 - 3556

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2: Título

Variable: **2 Gestión Financiera**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	4	
	2	4	4	4	4	4	
	3	4	4	4	4	4	
	4	4	4	4	4	4	
	5	4	4	3	4	4	
D2	6	4	4	4	4	4	
	7	4	4	4	4	4	
	8	3	4	4	4	4	
	9	4	3	4	4	4	
	10	4	4	4	4	4	
	11	4	3	4	4	4	
	12	4	4	4	4	4	
	13	3	4	4	4	4	
	14	4	4	4	4	4	
	15	4	4	4	4	4	
	16	3	4	4	4	4	
EVALUACIÓN CUALITATIVA CRITERIOS	POR	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	

**Fuente:** Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

#### Validez de contenido Cuadro Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Diego Alonso Tello Porras	Magister	16	Nivel alto

Sello y Firma:

 Mg. CPC. Diego Alonso Tello Porras  
 CCPJ. N° 08 - 3556

## VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

### Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario sobre la evaluación de Saldo a favor del exportador y Gestión Financiera” que hace parte de la investigación: Devolución del Saldo a Favor del Exportador y Resultados de Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020.

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Mtro. Alberto Garcia Cristian Joel

Formación académica: Contador Publico, Maestro En Gestión Publica

Áreas de experiencia profesional: Asesor de Empresas, Docente Universitario, Asesor

Tiempo: 5 años actual: Docente Universitario

Institución: Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	9. No cumple con el criterio 10. Nivel bajo 11. Nivel moderado 12. Nivel alto	9. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 10. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 11. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 12. Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	9. No cumple con el criterio 10. Nivel bajo 11. Nivel moderado 12. Nivel alto	9. El ítem no es claro 10. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 11. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 12. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	9. No cumple con el criterio 10. Nivel bajo 11. Nivel moderado 12. Nivel alto	9. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 10. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 11. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 12. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	9. No cumple con el criterio. 10. Nivel bajo 11. Nivel moderado 12. Nivel alto	9. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 10. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 11. El ítem es relativamente importante 12. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Título

Variable: **1 Saldo a favor del exportador**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
<b>D1</b>	<b>1</b>	3	3	3	3	3	
	<b>2</b>	3	3	4	3	3	
	<b>3</b>	3	3	3	3	3	
	<b>4</b>	3	3	3	3	3	
	<b>5</b>	3	4	3	3	3	
<b>D2</b>	<b>6</b>	3	3	3	3	3	
	<b>7</b>	3	3	3	3	3	
	<b>8</b>	3	3	3	3	3	
	<b>9</b>	3	3	3	3	3	
	<b>10</b>	3	4	3	3	3	
<b>EVALUACIÓN CUALITATIVA POR CRITERIOS</b>		Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	

**Fuente:** Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mtro. Alberto Garcia Cristian Joel	<b>Mtro</b>	10	Nivel moderado

Sello y Firma:



**MTRO. ALBERTO GARCIA CRISTIAN JOEL**

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2: Título

Variable: **2 Gestión Financiera**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	
	4	3	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
D2	6	3	3	3	3	3	
	7	3	3	3	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
	9	3	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	3	3	3	3	3	
	13	3	3	3	3	3	
	14	3	3	3	3	3	
	15	3	3	3	3	3	
	16	3	3	3	3	3	
EVALUACIÓN CUALITATIVA CRITERIOS	POR	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	

**Fuente:** Tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido Cuadro Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mtro. Alberto Garcia Cristian Joel	<b>Mtro</b>	16	Nivel moderado

Sello y Firma:



-----  
**MTRO. ALBERTO GARCIA CRISTIAN JOEL**

## ANEXO 4: Instrumentos de Recolección de datos

**INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**  
**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**  
**CARRERA PROFESIONAL DE: CONTABILIDAD Y FINANZAS**

### CUESTIONARIO 1

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: **Devolución del saldo a favor del exportador y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020**; el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que apelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

**Instrucciones:** Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas y responda según corresponda.

PREGUNTAS	Respuesta
1. ¿Conoce que son los impuestos Generales a la venta?	a) Si b) No c) No sabe
2. ¿conoce que características tiene el régimen especial de impuesto a la renta?	a) Si b) No c) No sabe
3. ¿Conoce los impuestos a la exportación afectos a a cooperativa?	a) Si b) No c) No sabe
4. ¿Conoce que es el saldo a Favor?	a) Si b) No c) No sabe
5. ¿Conoce si La cooperativa Agroindustrial Kivinaki puede solicitar la devolución del saldo a favor?	a) Si b) No c) No sabe
6. ¿Conoce en que consiste las exportaciones?	a) Si b) No c) No sabe
7. ¿Conoce Qué documentos se originan por la actividad de la exportación?	a) Si b) No c) No sabe
8. ¿Conoce Qué impuestos están adherido a la actividad de la exportación?	a) Si b) No c) No sabe
9. ¿Conoce Cuánto de impuesto pagó la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2019?	a) Si b) No c) No sabe

PREGUNTAS	Respuesta
10. ¿Conoce Cuánto de impuesto pagó la cooperativa producto de la actividad de la exportación en el periodo 2020?	a) Si b) No c) No sabe
11. ¿Quién hace las declaraciones de los impuestos del año fiscal?	a) Si b) No c) No sabe
12. ¿sabe en que fue invertido el dinero obtenido de la devolución anticipado de impuesto del año pasado en que es invertido?	a) Si b) No c) No sabe
13. ¿Sabe cuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2019?	a) Si b) No c) No sabe
14. ¿sabeCuál fue la rentabilidad proveniente de las propiedades en el periodo 2020?	a) Si b) No c) No sabe
15. ¿Es considerado dentro del presupuesto la devolución por el IGV?	a) Si b) No c) No sabe
16. ¿Sabe Cuánto es el presupuesto que requiere la cooperativa para su funcionamiento cada año?	a) Si b) No c) No sabe
17. ¿Conoce Qué fuentes de financiamiento tiene la cooperativa?	a) Si b) No c) No sabe
18. ¿conoce como La contabilidad de la cooperativa esta gestionado internamente o contratan tercerizado a estudios contables?	a) Si b) No c) No sabe
19. ¿Elaboran y conocen los planes financieros anuales y a largo plazo?	a) Si b) No c) No sabe
20. ¿Elaboran presupuesto anual para la actividad de la exportación?	a) Si b) No c) No sabe
21. ¿Sabe Quién se encarga del control del avance financiero durante el año?	a) Si b) No c) No sabe
22. ¿Sabe Quién tramita la devolución anticipada de los impuestos Generales a la venta de la cooperativa?	a) Si b) No c) No sabe
23. ¿Conoce Cómo qué tipo de ingreso es registrado en la contabilidad el dinero obtenido producto por la devolución de la IGV?	a) Si b) No c) No sabe

<b>PREGUNTAS</b>	<b>Respuesta</b>
24. ¿Conoce Cada que tiempo solicitan devolución de los impuestos generales a la venta?	a) <b>Si</b> b) <b>No</b> c) <b>No sabe</b>
25. ¿El dinero recibido producto de la devolución de la IGV está considerado dentro de las fuentes de financiamiento?	a) <b>Si</b> b) <b>No</b> c) <b>No sabe</b>
26. ¿conoce cómo afectaría con el resultado financiero anual si no se gestiona la devolución del IGV anualmente	a) <b>Si</b> b) <b>No</b> c) <b>No sabe</b>

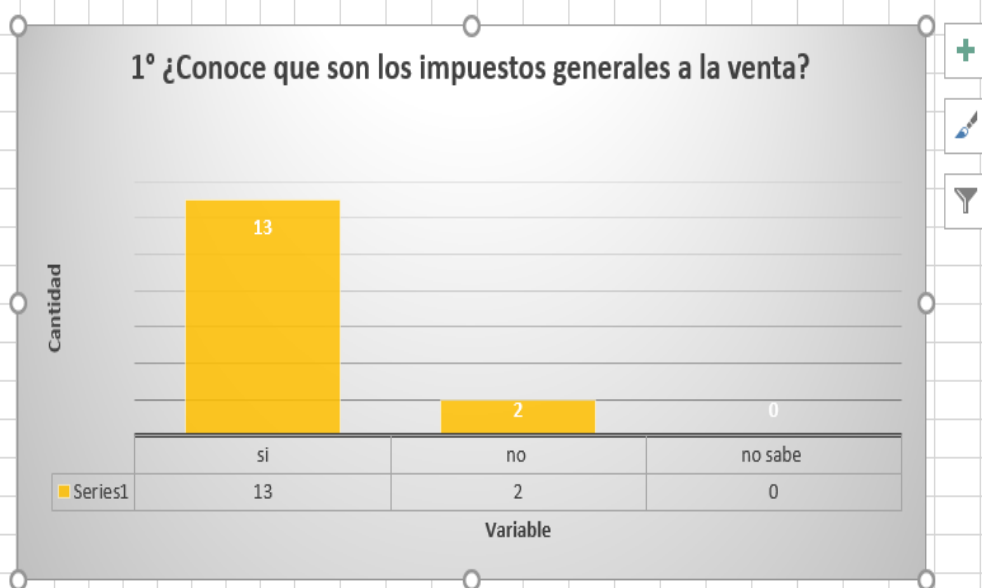
Gracias por su colaboración



## ANEXO 5: Bases De Datos

"DEVOLUCIÓN DEL SALDO A FAVOR DEL EXPORTADOR Y RESULTADOS  
DE GESTIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL KIVINAKI 2019 Y  
2020

N°	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26
si	13	5	6	13	11	15	7	0	6	6	15	13	9	7	13	15	15	15	15	9	5	15	6	11	2	2
no	2	9	9	2	4	0	8	15	9	9	0	2	6	8	2	0	0	0	0	6	8	0	9	4	13	13
no sa	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0



## Anexo 6: Consentimiento informado

### Consentimiento / asentimiento informado

Sr. (a)

MACHARI LOPEZ ALFONSO

Es grato dirigirme a usted a fin de solicitarle su participación en el proyecto de investigación que a continuación se detalla:

**Título del Proyecto:**

Devolución del saldo a favor y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020

**Objetivo del Proyecto:**

Determinar cuál es la relación que tiene la Devolución del saldo a favor y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020.

**Dificultad:**

Durante el proceso de la encuesta si se siente incómoda, se suspenderá la encuesta.

**Logros:**

Usted conocerá "Si la relación que existe entre la Devolución del saldo a favor y resultados de la Gestión Financiera en la Cooperativa Agroindustrial Kivinaki 2019 y 2020.

**Confidencialidad:**

Su identidad y la de aquellos que mencione durante la encuesta de esta investigación serán confidenciales.

**Tiempo:**

La investigación se desarrollará desde el mes de ..... del 2020 y culminará en el mes ..... del 2021 es decir 6 meses.

En señal de conformidad y aceptando a participar en esta investigación firma y huella digital.

.....  
Directivo/funcionario  
DNI. 43377213

## Anexo 7: Evidencias Fotográfica



## Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2020)		
Ventas netas o ing por servicios	461	7473102
Desc , rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	7473102
Costo de ventas	464	(7869951)
Resultado bruto Utilidad	466	0
Resultado bruto Pérdida	467	(396849)
Gastos de ventas	468	(671935)
Gastos de administración	469	(373943)
Resultado de operación utilidad	470	0
Resultado de operación pérdida	471	(1442727)
Gastos financieros	472	(491597)
Ingresos financieros gravados	473	293167
Otros ingresos gravados	475	1847901
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	
Costo enajen, de val. y bienes A.F	478	
Gastos diversos	480	
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	206744
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	206744
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	206744
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)



## COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL KIVINAKI - C.A.I. KIVINAKI

Av. Marginal Mz. A Lote 1 C.P San Fernando de Kivinaki

RUC: 20402648504



### ESTADO DE RESULTADOS

del 01-01-19 al 31-12-19

		<u>HISTORICO</u>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ventas Netas	Nota 20	4,445,312.60
(+) Otros Ingresos Operacionales	Nota 21	690,211.11
<b>TOTAL INGRESOS BRUTOS</b>		<u>5,135,523.71</u>
(-) Costo de Ventas	Nota 22	(4,295,214.05)
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<u>840,309.66</u>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
(-) Gastos de Ventas	Nota 23	(494,408.82)
(-) Gastos de Administración	Nota 24	(465,617.48)
(+) Otros ingresos	Nota 25	164,335.78
(-) Otros gastos		
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>		<u>44,619.14</u>
(-) Gastos Financieros	Nota 26	(37,960.90)
(+) Ingresos Financieros	Nota 27	250.18
(+) Ingresos Excepcionales		
(-) Cargas Excepcionales		
(-) Resultado por Exposición a la Inflación		
<b>RESULTADO ANTES DE I.R Y PARTICIPACIONES</b>		<u>6,908.42</u>
(-) Reserva Cooperativa 20%		(1,381.68)
(-) Impuesto a la Renta Amazonia 10%		(552.67)
<b>UTILIDAD (O PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<u>4,974.06</u>

Kivinaki, 30 de Enero del 2020

  
 CPCC Miguel Leño Aguilar Huarec  
 MAT. 08-4518


**COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL KIVINAKI - C.A.I. KIVINAKI**
**RUC: 20402648504**
**BALANCE GENERAL**
**al 31/12/2019**

(Expresado en Soles)



<u>Activo Corriente</u>		<u>HISTORICO</u>	<u>Pasivo Corriente</u>		<u>HISTORICO</u>
Efectivo y Equivalente de Efectivo	Nota 01	76,244.52	Tributos por pagar	Nota 11	3,988.68
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	Nota 02	1,812,772.00	Remuneraciones y participaciones por pagar	Nota 12	31,922.07
Cuentas por Cobrar al personal y accionistas	Nota 03	264,226.45	Ctas. Por pagar comerciales	Nota 13	1,866,106.30
Otras Cuentas por Cobrar	Nota 04	19,515.74	Cuentas por pagar a los accionistas, socios	Nota 14	145,668.52
Servicios contratados por Anticipado	Nota 05	4,517.39	Obligaciones Financieras		
Mercaderías	Nota 06	12,224.11	Otras Cuentas por pagar Diversas	Nota 16	77,131.83
Otros activos	Nota 07	19,965.81	Pasivo Diferido	Nota 17	77,190.06
Activo Diferido	Nota 08	16,726.33	Beneficios sociales de los trabajadores		
<b>Total Activo Corriente</b>		<b><u>2,226,192.35</u></b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b><u>2,202,007.46</u></b>
 <u>Activo No Corriente</u>			 <u>Pasivo No Corriente</u>		
Inmuebles, maquinaria y equipo	Nota 09	2,240,870.52	Obligaciones financieras	Nota 15	1,229,482.71
(-) Depreciación y amortización acum.	Nota 10	(594,003.07)	Cuentas por pagar Diversas		
<b>Total Activo No Corriente Neto</b>		<b><u>1,646,867.45</u></b>	<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b><u>1,229,482.71</u></b>
			<b>Total Pasivo Neto</b>		<b><u>3,431,490.17</u></b>
			 <u>Patrimonio</u>	Nota 18	
			Capital		60,300.00
			Aportes		500.00
			Reserva Cooperativa		1,381.68
			Excedente de Revaluacion		423,196.52
			Resultados Acumulados		(48,782.62)
			<b>Utilidad del Ejercicio</b>		<b><u>4,974.06</u></b>
			<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>441,569.64</u></b>
 <b>Total Activo Neto</b>		<b><u>3,873,059.80</u></b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio Neto</b>		<b><u>3,873,059.81</u></b>

CPCC Miguel Lobo Aguilar Huarcoc  
MKT. 00-4518