



UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

ESCUELA DE POSGRADO

TESIS

**ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA
PARA EL MEJORAMIENTO DE LA LIQUIDEZ
MONETARIA EN LA CAC SAN JUAN.**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO
DE MAESTRA EN TRIBUTACIÓN NACIONAL E
INTERNACIONAL.**

Autor:

Bach. Huamán Jiménez Dianita Karina.

Asesor:

Dra. Rosas Prado Carmen Elvira.

Línea de Investigación:

Gestión Empresarial y Emprendimiento

Pimentel – Perú

2020



UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

ESCUELA DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN TRIBUTACIÓN NACIONAL E
INTERNACIONAL.**

**“ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA EL
MEJORAMIENTO DE LA LIQUIDEZ MONETARIA EN LA CAC SAN
JUAN”.**

Autor:

Bach. HUAMÁN JIMÉNEZ DIANITA KARINA.

PIMENTEL– PERÚ

2020

“ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA EL
MEJORAMIENTO DE LA LIQUIDEZ MONETARIA EN LA CAC SAN
JUAN”.

APROBACIÓN DE LA TESIS

Dr. Callejas Torres Juan Carlos

Asesor Metodológico

Dr. Callejas Torres Juan Carlos

Presidente del jurado de tesis

Mg. Martin Alexander Ríos Cubas

Secretaria del jurado de tesis

Dra. Carmen Elvira Rosas Prado

Vocal del jurado de tesis

DEDICATORIA

A mis amados padres que con sus esfuerzos y consejos sabios me han sabido guiar a lo largo de estos 2 años y enseñado el camino del crecimiento, por todo su apoyo incondicional que recibo y recibí, ya que son el pilar principal para conseguir este importante logro en mi vida y seguir adelante en todo lo que me proponga alcanzar.

A ti hermana Lidia Farseque Jiménez, por todo el amor que nos diste, por las enseñanzas que nos dejaste y gracias por haber sido mi hermana y haber compartido tu vida con nosotros, te amaré y recordaré por siempre.

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarnos la oportunidad de vivir, por a verme bendecido y permitido culminar mis estudios de maestría, brindándome sabiduría, paciencia y perseverancia para no desistir en ningún momento.

Al Dr. Juan Carlos Callejas Torres, por guiarme en el desarrollo de la tesis, haber compartido su sabiduría, apoyándome en todo momento, por su dedicación, paciencia y consejos, muchas gracias Doctor.

A mi asesora especialista la Dra. Rosas Prado, Carmen Elvira por a verme apoyado y compartido sus conocimientos en la elaboración de mi trabajo de investigación.

Al gerente de la cooperativa San Juan, por brindarme su colaboración y ayuda en la realización de mi investigación, lo cual se agradece por abrimos las puertas de su cooperativa y poder plantearnos su problemática.

RESUMEN

La presente investigación denominada “estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan”, tiene como objetivo general elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la cooperativa San Juan, Se ha realizado el trabajo de investigación, con el fin de brindar herramientas que permitan mejorar la situación económica, dando una mejor calidad de vida a los productores cafetaleros que conforman la cooperativa.

Esta investigación es no experimental, porque se realiza el estudio sin manipular deliberadamente la variable independiente, Es mixta porque intervienen tanto indicadores cualitativos como cuantitativos y es transversal, porque la investigación en esta etapa previa se centra en analizar cuál es el nivel o estado de la variable dependiente en un momento dado. Se empleará la técnica de la entrevista que se aplicará tanto al gerente y contador de la cooperativa en mención, asimos se realizará la observación y análisis documental de manera que permitirá estudiar a fondo la problemática.

Palabras Claves: cooperativismo, estrategia, liquidez monetaria, planificación, Tributo.

ABSTRACT

The present investigation called “tax planning strategy for the improvement of monetary liquidity in the CAC San Juan”, has as a general objective to elaborate a tax planning strategy for the improvement of the monetary liquidity in the CAC San Juan. research work, in order to provide tools that improve the economic situation, giving a better quality of life to the coffee producers that make up the cooperative.

This research is not experimental because the study is carried out without deliberately manipulating the independent variable, It is mixed because both qualitative and quantitative indicators are involved and it is transversal, because the research in this previous stage focuses on analyzing what the level or state of the variable is dependent at any given time. The interview technique will be used that will be applied to the manager and accountant of the cooperative in question, as well as the observation and documentary analysis will be carried out in a way that will allow a thorough study of the problem.

Key Words: cooperativism, strategy, monetary liquidity, planning, tribute.

ÍNDICE

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	
INTRODUCCIÓN.....	12
1.1. Realidad Problemática	15
1.2. Antecedentes de Estudio	18
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	19
1.3.1. Teorías relacionadas al tema.....	19
1.3.1.1. Estrategia de planificación tributaria.....	19
1.3.1.2. Estrategia.....	26
1.3.1.3. Determinación de las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.....	26
1.3.1.4. Liquidez Monetaria.....	26
1.3.2. Marco conceptual	28
1.4. Formulación del Problema.....	31
1.5. Justificación e importancia del estudio	31
1.6. Hipótesis	32
1.6.1. Hipótesis	32
1.6.2. Variables, Operacionalización.....	32
1.7. Objetivos	32
1.7.1. Objetivos General	32
1.7.2. Objetivos Específicos	33
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	
a. Tipo y Diseño de Investigación.....	34
b. Población y muestra.....	35

i.	Población:.....	35
ii.	Muestra:.....	35
c.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	35
i.	Técnicas:.....	35
ii.	Instrumentos	35
iii.	Métodos	36
d.	Procedimientos de análisis de datos	37
e.	Criterios éticos	37
f.	Criterios de Rigor científico.....	37
III.	RESULTADOS	
3.1.	Resultados en Análisis de Entrevistas.....	39
3.1.1.	Análisis de entrevista al Gerente de la cooperativa San Juan –EE.FF Año 2017 – 2018.	39
3.1.2.	Análisis de entrevista al Contador EE.FF Año 2017 – 2018.....	40
3.1.3.	Análisis de la Guía de Observación (Análisis Documental)	41
3.1.4.	Análisis de ratios financieros EE.FF Año 2017 – 2018.	42
3.2.	Discusión de resultados.....	44
3.3.	CONSTRUCCIÓN DEL APORTE PRÁCTICO	46
3.3.1.	Fundamentación del aporte práctico.....	47
3.3.1.1.	Justificación de la propuesta.....	47
3.3.1.2.	Diagnostico estratégico.....	48
3.3.2.	Construcción del aporte práctico	50
3.3.2.1.	Fundamentación.....	50
3.3.2.2.	Diagnostico.....	51
3.3.2.3.	Planeamiento Tributario	54
3.3.2.3.1.	Acciones de planificacion tributaria.....	54
3.3.2.4.	Planteamiento del Objetivo General.....	57
3.3.2.5.	Planeación Estratégica.....	57
3.3.2.6.	Modalidad de la cooperativa.....	59
3.3.2.8.	Tipo de Cooperativa	59

3.4. Valoración y corroboración de los Resultados	63
3.4.1. Valoración de los resultados.....	63
3.4.2. Ejemplificación de la aplicación del aporte práctico.....	65
3.4.3. Corroboración estadística de las transformaciones logradas	65
IV. CONCLUSIONES	
Conclusiones:.....	67
V. RECOMENDACIONES	
Recomendaciones:	70
VI. REFERENCIAS	
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	72
VII. ANEXOS	

I. INTRODUCCIÓN

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo donde los cambios son constantes, obligan a las cooperativas a planificar estrategias tributarias con la finalidad de mejorar su capacidad empresarial, de manera que el cooperativismo debe adecuarse a dichas normas y leyes que establece la superintendencia de administración tributaria. La presente investigación tiene como importancia establecer planificación tributaria con la finalidad de mejorar su liquidez monetaria, ya que es importante contar con una capacidad económica que pueda solventar los gastos administrativos y de ventas, de esta manera cumplir con dichas obligaciones.

Moreno, R. (2013) El planeamiento tributario al cual nos referimos es aquel que consiste en una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

González, V. (2013) El planeamiento tributario consiste en el conjunto de alternativas legales a las que puede recurrir un contribuyente o responsable durante uno o varios periodos tributarios con la finalidad de calcular y pagar el impuesto que estrictamente debe pagarse a favor del Estado

Arce, L. (2016) Planeamiento es optimizar la carga tributaria, disminuyendo el pago de impuestos y minimizando las contingencias tributarias. Para lograr esto debemos analizar las operaciones que realiza o planea realizar la empresa, con un conocimiento amplio tanto de las normas tributarias, sus mecanismos, así como de las operaciones que realizan las empresas.

Corneel (2013). El planeamiento tributario consiste en seleccionar la mejor de diversas formas disponibles para lograr el fin económico general deseado por el cliente, y el mejor de los métodos alternativos para manifestar la operación específica por la cual se decidió.

Hernández, S. (2015) La planificación tributaria es un proceso, constituido por actuaciones lícitas del contribuyente,

En la Cooperativa San Juan, donde radica el problema se encontraron **dichas manifestaciones:**

- No se conocen los beneficios tributarios que tiene el cooperativismo.
- No se solicita la devolución del IGV.
- No se efectúan las compensaciones.
- En la actualidad no se encuentran al día con los registros contables.
- El pago de tributos se efectúa con préstamos financieros.

De ahí el **problema científico** éste dado por insuficiencia en el proceso de planificación tributario limita la liquidez monetaria.

Al mismo tiempo el problema genera **causas** tales como:

- Falta de coordinación entre Gerencia, contabilidad y consejos administrativos, en el desarrollo del proceso de planificación tributario.
- Insuficiente orientación Didáctico Metodológica en el desarrollo del proceso de planificación tributaria en la CAC San Juan.
- Insuficiencias en las áreas administrativas en el proceso de planificación tributaria para el cumplimiento de las normas internas y tributarias contables.
- Insuficiente Capacitación de la Gerencia en el desarrollo de proceso planificación tributaria.

De tal manera que el **objeto de investigación** sea el Proceso de planificación tributaria.

Para Marches, O. (2013) Dicho autor indica que, el planeamiento tributario se tiene que adecuar de acorde a las necesidades de las organizaciones, asimismo dichas empresas lo utilizan con la finalidad de mejorar los recursos, de esta manera obtener beneficios tributarios.

La (Superintendencia Administración Tributaria en el año 2014). La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento.

Guillet, C. (2016) Manifiesta que la planificación tributaria consiste, en la evaluación a fondo de las opciones que se asemeja a las causas que atraviesan las empresas. Con la finalidad de buscar solución a dichos problemas.

Sin embargo, Hernández, S. considera la “planificación tributaria como un proceso, que le permite al contribuyente actuar de manera legal, con la finalidad de obtener mayor ahorro de rentabilidad económico fiscal”.

No obstante, lo referido por los autores aún es insuficiente los referentes teóricos y prácticos en cuanto a la dinámica del proceso de planificación tributaria.

De manera que el **campo de acción**. La dinámica del proceso de planeación tributaria.

Asimismo, la presente investigación tiene por **objetivo general**, Elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la CAC San Juan.

Objetivos Específicos:

1. Caracterizar epistemológicamente el proceso de planificación tributaria y su dinámica
2. Determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.
3. Diagnosticar el estado actual de la dinámica del proceso de planificación tributaria para obtener información sobre la liquidez monetaria en la CAC San Juan-2018.
4. Elaborar la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.
5. Validar por criterios de expertos la estrategia de planificación tributaria para la mejora de la liquidez monetaria.
6. Ejemplificar parcialmente la aplicación de la estrategia tributaria en la CAC San Juan.

De ahí que la **Orientación Epistémica** este en la Necesidad de significar la relación que se da entre la identificación del contribuyente con el contexto y su compromiso social, propiciando la intencionalidad de formación. De manera que se formula la **hipótesis de la investigación**: Si se elabora una estrategia de

planificación tributaria que tenga en cuenta la relación de la devolución del IGV y los registros contables entonces se contribuyen al mejoramiento de la liquidez monetaria en CAC San Juan.

Para ello La **significación práctica**, está dada por el impacto que tendrá la estrategia tributaria para la mejorar la liquidez monetaria a través de la devolución del saldo a favor del exportador en la cooperativa San Juan.

Novedad científica, de la presente investigación trata, sobre dar solución al problema suscitado en la cooperativa, lo cual se ha tomado referencias científicas relacionadas al problema, así mismo la novedad de esta investigación es que a través de la planificación estratégica Tributaria le permitirá a la cooperativa planificar sus metas y sobre todo contar con liquidez monetaria y ser rentable en el mercado, ya que los socios son agricultores y desconocen de temas tributarios, por ende solicitar el IGV, servirá para aquellos socios contar con mejorar calidad de vida, ya que las cooperativistas se forman con la finalidad de brindar a poyo al agricultor.

1.1. Realidad Problemática

La cooperativa en estudio cuenta con 150 asociados cada uno tiene 1 a 6 hectáreas de café por ende adquiere sus productos a través de los ellos, y el café en pergamino es puesto en el almacén de la cooperativa, luego lo transportan a la ciudad de Jaén para su respectivo proceso (planta), después de haberse procesado queda café en oro para su respectiva exportación.

En el aspecto del área contable se lleva externamente, ya que el contador recibe los documentos para su respectiva declaración mensual, por ende no realiza visitas de campo es decir no informa a los socios sobre la situación económica de la cooperativa en mención, solo se reúne con el gerente para recibir los documentos, de tal manera que los socios desconocen sobre los estados financieros de los periodos y sobre todo de los beneficios tributarios que brinda el cooperativismo y la ley de la amazonia que si bien es cierto esta acogida la cooperativa, por lo tanto en los estados financieros refleja la poca liquidez monetaria y sobre todo que los tributos han sido pagados con préstamos financieros generando endeudamientos con instituciones financieras, por ende dichos tributos no son compensados por el saldo a favor del

exportador, lo cual esto afecta radicalmente en la liquidez monetaria, por otra parte no han solicitado crédito fiscal debido a que no cuentan con una contabilidad ordenada, por ende tienen miedo a solicitar dicha devolución, ya que Sunat les realizaría una auditoría y los documentos no están sustentados de acuerdo a ley.

De tal manera que el autor define que “la planificación es un transcurso de pasos, que permite una proyección hacia el futuro de las empresas”, Bonilla (2014).

Para ello se manifiesta “que dicha planificación, se da a través de un proceso lo cual permite la toma de decisiones, de convertir las debilidades de las organizaciones en fortalezas, para ello se obtendrá los recursos necesarios”, Morales (2015).

De la misma forma dicho autor detalla acerca de “La planificación viene hacer un método, que se obtendrá en un futuro, lo cual se establecerá, que es lo que se va hacer en el futuro para de esta manera; obtener resultados en un periodo a corto plazo.”, Molina (2015).

Lo cual resalta el autor que “La determinación para obtener resultados a un corto plazo, es que la empresa deberá desarrollar una planificación clara, de tal manera que se trabajará ordenadamente y se podrá alcanzar los objetivos trazados.”, Bernal, M. (2014).

Según se menciona que “El contribuyente busca reducir, las contribuciones al fisco, por ende, planifica estrategias que le generen beneficios a favor de la empresa, a través de esto le permitiría ahorrar”. (Vergara & Samuel, 2016)

Se refiere que la Planificación Tributaria “Viene hacer una herramienta fundamental que las empresas deberían adecúalas a sus necesidades económicas, ya que dicho método ayudaría a controlar las contingencias que podrían darse en las organizaciones, muchos contribuyentes desconocen la normatividad tributaria, por ende, sucede problemas con el fisco”, Villasmil (2016).

Según los autores plantean que: La importancia de la planificación tributaria, es la variabilidad de poder capacitar al contribuyente, ya sea como personas naturales o como personas jurídicas, para ello se adecuará o elegirá la estrategia más conveniente y de esta manera, dar un mejor tratamiento fiscal. (Hernández J. Tineo, N. & Yáñez, S. 2011. p. 27)

Para el autor indica que la PT no presume, precisamente, una conducta ilegal. Sino una correcta optimización de la obligación tributaria, requiere de:

- Un ejercicio no declarado.
- Un rígido análisis de las normas tributarias que utilizan sobre la operación.
- La caracterización de espacios posibles, y el impacto tributario en cada uno de ellos.
- Un estudio financiero de la ejecución de cada escenario.
- Una investigación de posibilidad (tiempos, trámites, posibilidad)
- La votación de la alternativa más económica y eficiente.

De manera que ha mencionado puntos importantes para poder llevar a cabo una buena planificación tributaria. Hidalgo (2012).

Características de la planificación estratégica:

- **Formalidad:** “le permitirá a la cooperativa, desarrollar al máximo todas las potenciales creativas, lo cual le ayudará a su crecimiento”, Roche (2015).
- **Globalidad:** “Se refiere, que la planificación estratégica no solo se enfoca en sus objetivos de la empresa, sino que abarca todo, con la finalidad de poder lograr las estrategias”, Roche (2015).
- **Realismo:** “Esta característica nos permite tener una visión clara, ya que te enfoca hacia el futuro, a donde realmente se quiere llegar con una planificación estratégica real”, Roche (2015).
- **Flexibilidad:** “Permitirá a la cooperativa desarrollar al máximo todas las potencialidades creativas, que le ayudará en su crecimiento”, Roche (2015).
- **Continuidad:** “Si bien es cierto esta característica debería ser continúa, y no trabajar por periodos, o por un cierto tiempo”, Roche (2015).

- **Aceptación por el conjunto de la organización:** “Asimismo, la cooperativa debería trabajar en conjunto con todas las áreas relacionadas, con la finalidad de lograr dicho propósito”, Roche (2015).

1.2. Antecedentes de Estudio

No obstante, al análisis del proceso, aun es necesario analizar investigaciones relacionados a la problemática que atraviesa la cooperativa agraria cafetalera San Juan, de manera que a continuación detallaremos:

Castillo, Y. (2012). En su investigación sobre “Evaluación financiera de la liquidez” Señala las siguientes conclusiones:

- A través de herramientas de conversión de efectivo, consiste que las empresas reconozcan sus necesidades, de tal manera que busquen iniciativas de inversión o financiamiento a corto plazo de acorde a la necesidad de la organización.
- Para llevar a cabo una buena dirección de liquidez, dependerá de la planificación estratégica de cada organización, por ende se tiene que hacer una evaluación rigurosa en el rubro de inventarios y cuentas por cobrar.

Carrillo, G. (2015). En su investigación científica denominada “La gestión financiera y la liquidez”. Mencionó las siguientes conclusiones:

El problema que atraviesa esta empresa Azulejos Pelileo, es el inadecuado manejo de la gestión financiera, por parte de las áreas administrativas.

Altamirano, E. (2016). En su investigación acerca “Análisis de la gestión del riesgo de liquidez” arribó a la siguiente conclusión:

- Con respecto a los indicadores financieros, es un modelo que deberían aplicar las organizaciones, de manera que les ayudara a medir el riesgo de liquidez, y de tal manera no afecte la economía de la empresa.

Mendoza, C. (2014). En su investigación titulada “Implementación de un modelo de liquidez” arribó a la siguiente conclusión:

- Para ello consideran implementar un modelo de perfilamiento del riesgo de liquidez a través de un tablero de control con indicadores adecuados a este problema que atraviesa la empresa, lo cual esto permitirá una orientación ya que les permitirá solucionar dichos problemas.

Espinoza, M. (2018). En su investigación titulada “El Planeamiento Tributario y su incidencia en el Impuesto a la Renta (IR) de las empresas MYPES” de la tesis mencionada concluyo:

- Se ha realizado los análisis correspondientes acerca de las normas tributarias, por ende, se ha identificado cuáles serán las normas que se aplicarían a la empresa, por lo tanto, Planeamiento Tributario brindará a los empresarios del Mercado una guía para seleccionar una mejor elección para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Serrano, V. (2018). En su investigación reconocida “El financiamiento y su influencia en la liquidez”. Arribo a las siguientes conclusiones:

- la Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias, menciona que la inversión acerca del efectivo financiero incide favorablemente en el control de los gastos financieros.

Aguirre, J. (2017). En su investigación señalada “El problema de liquidez y rentabilidad” determinó las siguientes conclusiones:

- Si bien es cierto el nivel de capital de trabajo de las compañías influye radicalmente, en el poder de la gestión administrativa.
- Para llevar a cabo una optimización de los recursos, es obtener un buen plañimiento donde permita alcanzar tus objetivos trazados.

Salazar, R. (2017). En su investigación denominada “Gestión financiera para incrementar la liquidez” destaco la siguiente conclusión:

- Se concluyó que la gestión financiera es un conjunto de técnicas, que permite planificar de manera detallada, lo cual utilizan herramientas para mejorar el problema encontrado en la empresa, para ello también es

importante medir la capacidad económica y de esta manera evaluar si puede hacer frente a sus obligaciones.

Ríos, A. (2016). En su investigación titulada “Estrategia de recaudación tributaria para incrementar el nivel de cobranza” concluyo:

- Para ello, se encontró en la Municipalidad Provincial de Cutervo, bajo índice de recaudación de tal manera alerta y se procedió a realizar un análisis a fondo para ver cuáles son las causas de este problema que se atraviesa, de manera que se llegó a una conclusión, ya que hay mucha informalidad, por ende, se tomó las medidas necesarias de dar solución a este problema a través de las capacitaciones y difusiones de las normas tributarias.

Huamán, M. y Montenegro. J. (2017). En su investigación denominada “Planeamiento tributario y rentabilidad”. Concluyeron:

- Para lograr el objetivo planteado en esta investigación es llevar acabo un buen plañimiento tributario, de manera que esto ayudara a mejorar la rentabilidad.
- De tal manera se deberá evaluar dicha rentabilidad, y de esta manera aplicar indicadores que permitan mejorar y dar un buen resultado.

Fiestas, B. (2018) en su investigación científica señalada “evaluación del proceso de facturación para determinar el impacto en las cuentas por cobrar y la liquidez” estableció las siguientes conclusiones:

- Se determinó que el área débil donde el problema radica es el área de cobranzas, para dar solución a esto se tiene que aplicar estrategias rigurosas donde conlleve a mejorar la situación.
- por tanto, se ve en la obligación de delegar funciones, responsabilidades y políticas que permitan dar solución y cambiar este panorama.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1.1. Proceso de planificación tributaria

De tal manera que el autor define que “acerca del proceso de planificación tributaria es un transcurso de pasos, que permite una proyección hacia el futuro de las empresas” (Bonilla, 2006).

Para ello se manifiesta “proceso de planificación tributaria, se da a través de un proceso lo cual permite la toma de decisiones, de convertir las debilidades de las organizaciones en fortalezas, para ello se obtendrá los recursos necesarios”. (Morales, 2006).

De la misma forma dicho autor detalla acerca de “proceso de planificación tributaria viene hacer un método, que se obtendrá en un futuro, lo cual se establecerá, que es lo que se va hacer en el futuro para de esta manera; obtener resultados en un periodo a corto plazo.”. (Molina, 2006).

Según se menciona acerca de la “El contribuyente busca reducir, las contribuciones al fisco, por ende, planifica estrategias que le generen beneficios a favor de la empresa, a través de esto le permitiría ahorrar”. Vergara, H. Samuel. (2016)

Villanueva, W. (2018). El proceso de planificación tributario consiste en el conjunto de alternativas legales a las que puede recurrir un contribuyente o responsable durante uno o varios periodos tributarios.

La planeación fiscal es de suma importancia para los sujetos de la relación tributaria, por un lado, el sujeto pasivo busca diseñar estrategia en el desarrollo de sus actividades para optimizar los costos fiscales de sus operaciones, puesto que es una actividad legal al permitir la Constitución elegir la figura jurídica que mejor convenga a sus intereses siempre y cuando sea lícita. (Álvarez, Ballesteros & Fimbres, 2018)

Según el (Colegio de Contadores Públicos de Lima (CCPL) del año 2016). como un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario.

(Marcela, Rosa & Alexander 2012) Es la declaración formal de la alta dirección que guía a una organización para cumplir con su misión y objetivos en un medio cambiante, a partir de precisar su mercado, competencia, productos y herramientas

para aprovechar oportunidades y evitar amenazas. (Marcela, Rosa & Alexander 2012)

Báez, T. (2016). Los principales aspectos de las estrategias de planeación tributaria en las Compañías están referidos con:

- Conveniencia de los beneficios tributarios, observados en la legislación vigente.
- Colaboración activa en la organización y definiciones tributarias de los nuevos negocios de las empresas.
- Información a las áreas de las organizaciones de los cambios en la normatividad tributaria.
- Cooperación en mesas de compromiso con las áreas administrativas.
- Producción del Comité Tributario en las organizaciones.

Riesgos tributarios

Báez, T. (2016). La Compañías, han evaluado los peligros acerca de la carga tributario, ya que puede suceder en las empresas, por ende, hará que el contribuyente pague sanciones e intereses al fisco. De esta manera se ha observado los riesgos acerca de los costos financieros para las organizaciones, puntualizaremos los siguientes:

- Modificaciones en la reglamentación de la tributación.
- Toma de decisiones, comprometedoras que pueden ocasionar discusiones con la autoridad tributaria.
- Falta de cultura tributaria, para aplicar a las empresas.

1.3.1.2. Estrategia.

Para Báez, T. (2016). Menciona acerca de la Estrategia “Para obtener un buen negocio se deberá realizar una planificación tributaria, ya que le permitirá desarrollar estrategias.”.

Se refiere que la Estrategia “Viene hacer una herramienta fundamental que las empresas deberían adecúalas a sus necesidades económicas, ya que dicho método ayudaría a controlar las contingencias que podrían darse en las organizaciones,

muchos contribuyentes desconocen la normatividad tributaria, por ende, sucede problemas con el fisco”. (Villasmil. 2011).

Habiendo previamente analizado la importancia de los beneficios tributarios que brindan al cooperativismo, se debe mencionar que la CAC San Juan, objeto de estudio de la presente investigación se encuentra ubicada en el distrito de Tabaconas provincia San Ignacio y Departamento Cajamarca con RUC 20488008316, durante 08 años se dedica a la compra y venta de café pergamino y exportable, de manera que cuenta con un mercado tanto nacional como internacional.

La Estrategia de planificación tributaria, Permite llevar a cabo una buena gestión administrativa, ya que esto permite analizar, evaluar alternativas de las estrategias que puedan dar beneficios acerca a los tributos. Mediante la evaluación de la estrategia de planificación tributaria, se da mediante la estructuración, lo cual incluye la inversión tributaria del negocio. (Zea Pizarro & Zoriilla Solis, 2012)

1.3.1.3. Determinación de las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.

Para el análisis tendencial del proceso tributario y su dinámica se tiene como indicadores de análisis: La tributación, intercambio, impuestos y exportación.

Línea de tiempo sobre la historia de la planificación tributaria en el Perú:

ÉPOCA	HECHO
Prehispánica 22 000 o 21 000 años a.C.	- No existió el comercio, la moneda ni el mercado, Pero si el Intercambio.
Tawantisuyo 1,438 a 1,533 años	- Se dio la reciprocidad, aunque ya se practicaba antes. - La distribución era una función realizada por el Jefe Ayllu. - Existía los tributos.
Época de la Colonia 1,533 a 1,824 años	- El tributo consiste en la entrega de una parte de la producción personal o comunicaba al estado que se sustentaba en una orden legal o jurídica. - La base tributaria estaba compuesta por los indios de las Comunidades. - Los principales tributos coloniales fueron el quinto real, Alcabala, el tributo indígena, el diezmo, entre otros.
Siglo XIX D.C (1801-1900)	- El estado asume fines de índole social, tales como la Educación y la salud pública.
Periodo (1900-1962)	- Leguía (1919-1930) llevo a cabo una nueva reforma tributaria. - Se normo los impuestos a la herencia y a las rentas, así Como las exportaciones. - Se creó el Banco Central de Reserva.
Periodo 1962-1990	- Mediante D.S. N°.287-68-HC. Dado el 9 de octubre 1968, se sustituyó el sistema celular de impuesto a la renta por el Impuesto único a la renta y se dio la liberación.
De 1991 A la actualidad	- El proceso de reforma iniciado en 1991, permitió lograr una simplificación normativa y la consolidación institucional De la administración tributaria (SUNAT).

No obstante, a la evolución histórica, a través de los años se ha ido mejorando el proceso de planificación tributario y la liquidez, antes del siglo XIX ya existía el intercambio y en la época del Tawantisuyo apareció los tributos por lo tanto en 1991 se dio el proceso de la reforma tributaria por el ente administrativo (Sunat) hasta la actualidad lo cual creció la economía en nuestro país. Se detalla a continuación épocas:

-Época Prehispánica (1200 a.c -1000 d.c): “En el Perú los primeros que surgieron fueron los cazadores y pescadores, lo cual se hallaron restos tales como: instrumentos de piedra, conchas y huesos, que realmente ellos utilizarían, además se encontró restos cerámica y cultivo de maíz”. Si bien es cierto en esta época aparece la cultura Chavín, lo cual esta cultura tomo una pequeña localidad que se conserva las ruinas monumentales. (Parodi.L.2017)

-Época Tawantinsuyo (1438-1533): El nombre Tahuantinsuyo proviene de dos palabras quechuas: “tahua, que significa cuatro, y suyo, que quiere decir región. Esto se debe a que el territorio inca estaba dividido en cuatro regiones: el collasuyo, al sureste; el chinchaysuyo, al noroeste; el antisuyo, al noreste y el continsuyo, al oeste”. (Parodi.L.2017)

En esta época fue fundamentada la nueva ciudad, que a pasar de los años se convirtió en la capital del Tahuantinsuyo, lo cual dicha civilización solo duro 95 años.

-Época colonial (1533-1824): “En esta etapa lo llamaron el dominio español, ya que se inició el 26 de julio de 1533 tras la muerte del Inca Atahualpa y finalizada el 9 de diciembre de 1824 con la capitulación de Ayacucho”. (Parodi.L.2017)

En esta época sucedieron varios hechos fundamentales para el Perú, sobre toda la ejecución del Inca Atahualpa.

-Época Industrialización - Siglo XIX (1801-1900): Es llamado el “siglo de la industrialización”. “En esta época empezó la era de la industrialización, lo cual permitió el crecimiento del país, ya que se empezó a producir más cantidades”. (Parodi.L.2017)

-Época Tributación (1900-1962): “Para esta época surgió la exportación de productos, como: azúcar, algodón, lana, caucho, cobre, petróleo, y plata”. (Parodi.L.2017)

En 1991, se dio la reforma tributaria, por ende, lograron reducir la normatividad, delegando funciones a los ejecutivos con la finalidad de desarrollar sus capacidades.

-Época Liberación (1962-1990): Hablar de “este acontecimiento apareció la ciencia de la liberación, por ende, se presenta la historia de nuestro continente.”. Para ello apareció el cristianismo, con diferentes ideologías y también la iglesia acerca de la fe cristiana. (Parodi.L.2017)

-Época económica (1991- actualidad). Para ello apareció la política económica, donde protege acerca de las elevaciones de los impuestos y la reducción del gasto público. (Parodi.L.2017)

1.3.1.4. Liquidez Monetaria

El autor menciona, acerca de los empresarios que obtienen activos con la finalidad de convertirlos de manera rápida en dinero en efectivo, sin importarles el valor que han perdido a través de su depreciación. (Sevilla.2018)

Si bien es cierto, la liquidez monetaria es el reflejo que las empresas cuentan con buena situación económica, por ende, pueden obtener deudas ya sea a un corto o largo plazo. (Sevilla.2018)

Por otro lado, definen que “La liquidez montaría, de una organización es primordial, de manera que le permite seguir en el mercado y competir, ya que se encuentra con una solvencia positiva.” (p.65). Otra definición relevante, según Córdoba (2012), menciona que: “La liquidez viene hacer, la solvencia que las empresas están en la capacidad de afrontar deudas financieras o cualquier otro pago, por ende, los activos se convierten en efectivo, lo cual cuenta con una economía activa.” Báez, T. (2016). (p. 195).

Medición de la Liquidez

Para evaluar la liquidez de una empresa se “utilizan ratios financieras uno de ellos es eficaz, es el ratio o razón de liquidez, de manera que evalúa la capacidad económica que tiene la compañía, lo cual permita que puede pagar sus obligaciones a un corto plazo.” (María, A. , 2018).

Características de la Liquidez

(María, A. ,2018). Para que un activo sea apreciado como líquido debe conservar las siguientes características

- El activo se venda rápidamente en el mercado.
- Su valor del activo no esté netamente depreciado.
- Que se venda en cualquier período.

Ventajas de la Liquidez

Dichas ventajas permiten “Tener activos en la organización, es esencial, ya que permiten afrontar deudas a un corto plazo”. De esta manera se garantiza a las empresas en invertir en activos, ya que esto le permitirá obtener liquidez a un corto plazo y cumplir con sus obligaciones. (María, A. , 2018).

Desventajas de la Liquidez

De manera que “Se sugiere a las empresas que el dinero que se obtenga deberá ser invertido y rotar para de esta manera generar más liquidez financiera”. Las empresas deben mantener liquidez necesaria para asumir las deudas y gastos, sin que ello involucre una pérdida por la inflación y ponga en peligro la situación económica de las organizaciones. (María, A. ,2018).

Ratio de liquidez

Las ratios de liquidez mencionan que “Permite analizar a los indicadores que se aplicaran en las empresas, ya que esto permitirá evaluar si dichos activos se puedan convertir rápidamente en liquidez a un mediano plazo”. (María, A. ,2018).

De manera que todas las Organizaciones, su finalidad es obtener buena liquidez monetaria a un corto plazo. (María, A. ,2018).

Las ratios económicas están divididas en cuatro grandes bloques:

- Índices de liquidez
- Índices de gestión o actividad
- Índices de solvencia o endeudamiento
- Índices de rentabilidad

¿Para qué sirven las ratios de liquidez

Por sí solos, su utilidad es limitada. “

(María, A. ,2018). Permite realizar una evaluación a fondo, ya que medirá las fortalezas y debilidades de las áreas involucradas”. Dichas ratios permiten medir la situación económica, y evaluar la liquidez monetaria.

- La elaboración de mayor **rentabilidad** viable. “Para ello es obligatorio llevar a cabo una liquidez enorme, de manera que el efectivo y los depósitos bancarios son inversiones de corta rentabilidad”.
- El sustento de la capacidad de **pagar nuestras deudas**. “si la organización no cuenta con liquidez para hacer frente a las deudas, la organización se verá afectada”.
- La **organización de los procesos de la empresa**. Las organizaciones están en contantes cambios, debido a la competencia y de esta manera posicionarse en el mercado como una empresa solvente.
- El sustento de la **credibilidad**, acerca de nuestra solvencia. “Para ello deberán aplicar las ratios más adecuados que les permitan tomar decisiones y de esta manera obtener una liquidez solvente”.

Fórmulas para realizar respectivo cálculo de la liquidez monetaria:

Ratio	Fórmula	Objetivo
Liquidez general	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el corto plazo
Liquidez ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el plazo inmediato
Capital de trabajo neto	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	Mide la capacidad, en terminos monetarios, de pagar deudas en el corto plazo

Ratio de rentabilidad del activo (ROA)

El ratio de rentabilidad del activo (ROA por sus siglas en inglés: Return On Assets), ha sido considerado como ratio de rentabilidad de la inversión, De tal manera que dicha ratio reconoce el gran volumen, para crear utilidad con el uso de sus activos. (María, A. ,2018).

Su fórmula es:

$$\text{(Utilidad neta / Activos) x 100}$$

Ratio de rentabilidad del patrimonio (ROE)

El ratio de rentabilidad del patrimonio (ROE por sus siglas en inglés: Return On Equity) Evalúa la capacidad de la compañía, para obtener utilidades netas de acorde a la inversiones realizados por los socios o accionistas. (María, A. ,2018).

Su fórmula es:

$$\text{(Utilidad neta / Patrimonio) x 100}$$

Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas

El ratio de rentabilidad bruta sobre ventas, también llamado margen bruto sobre ventas, analiza y evalúa las ventas que realiza la compañía. (María, A. ,2018).

Su fórmula es:

$$\text{(Utilidad bruta / Ventas netas) x 100}$$

Ratio de rentabilidad neta sobre ventas

El ratio de rentabilidad neta sobre ventas es una ratio más determinado que el anterior, ya que toma en cuenta el beneficio neto luego de deducir costos, gastos e impuestos. (María, A. ,2018).

Su fórmula es:

$$\text{(Utilidad neta / Ventas netas) x 100}$$

1.3.2. Marco conceptual

Administración: Viene hacer una estructura de una organización, que se tiene que llevar de manera rigurosa, ya que a través de una buena administración las empresas crecen de manera radical.

Administración tributaria. Desempeña un papel muy importante en la tributación, ya que le conviene al contribuyente, pagar menos impuestos sin afectar su liquidez.

Beneficio. Es un favor o una solución a favor del contribuyente o empresario, de manera que hará uso de los beneficios tributarios.

Cooperativa. Es una organización o grupo de indebidos que se forma con la finalidad de recibir más apoyo al agricultor y mejorar su calidad de vida ya que su producto lo venderá a un mejor precio.

Estrategia. Es una opción que las empresas optan con la finalidad de triunfar en el mercado, de tal manera que permite desarrollar planes a futuro.

Estrategia Tributaria. Es la toma de decisiones que los empresarios deben llevar acabo en sus organizaciones, ya que le permitirá obtener mayores resultados.

Evasión. No contribuir con el fisco, por ende no estamos aportando, ya que dichas aportaciones servirán para las obras sociales del país.

Igv. Es un impuesto que grava las ventas realizadas, lo cual es un impuesto ya se a favor o a pagar, de tal manera que se convierte en efectivo.

Liquidez. Es un recurso que todas empresas desean contar, ya que es la solvencia para posicionarse en el mercado.

Monetario. Es un medio monetario que utilizan las personas u organizaciones a través de un intercambio.

Metodología: Son técnicas o métodos que se utilizan en una investigación científica, de tal manera que permiten alcanzar los resultados planeados. Asimismo, lo consideran como un procedimiento aplicado a una respectiva investigación.

Planeamiento tributario. Se considera como elecciones que el contribuyente pueda aplicar, con la finalidad de obtener buen resultado, al momento de determinar el impuesto que se tendrá que pagar ante Sunat.

Planificación tributaria. Los contribuyentes optan por esto, ya que lo hacen con la finalidad de llevar a cabo con un buen plan tributario, de esta manera ahorrar.

Proceso: Es un orden de secuencias o alternativas que se lleva aplicar a las organizaciones y al final lograr el resultado planteado.

Rentabilidades. Es la capacidad que tiene la compañía para hacer frente a sus obligaciones y competir en el mercado, asimismo cuenta con la capacidad de recursos que se utilizaran para obtener más productividad.

Rentabilidad financiera. Viene hacer la inversión que un grupo de personas consideradas como socios que invierten en una compañía con la finalidad de hacerlo crecer el dinero aportado.

Socio: Es la unión de un grupo de personas que tienen la misma finalidad de lograr algo, conjunto a una sociedad.

Tributo. Son contribuciones que los contribuyentes o empresarios están en la obligación de aportar al fisco, ya que tienen una actividad que les genera ingresos por ende tendría que pagar dicho impuesto.

1.4. Formulación del Problema

Insuficiencia en el proceso de planificación tributario limita la liquidez monetaria.

1.5. Justificación e importancia del estudio

La cooperativa agraria cafetalera San Juan, empezó sus actividades en el año 2012, de manera que está conformado por 150 socios agricultores, ya que ellos son sus principales proveedores, la cooperativa en mención realiza sus ventas a nivel nacional e internacional, por ende, cuenta con certificados orgánicos que le permiten garantizar la buena calidad del producto que exporta. Debido a la falta de liquidez la cooperativa no ha podido pagar sus deudas financieras, tributarias, proveedores y al personal. Por otro lado, la cooperativa cuenta con Igv crédito fiscal a favor, ya que el año 2012 realizaron exportaciones, por lo tanto, hay un crédito a favor de la cooperativa, debido a que no han solicitado su devolución, ya que su documentación contable no está debidamente ordenada y sustentada. La problemática que atraviesa la cooperativa es la falta de liquidez, lo cual se ha visto afectado los socios, ya que no se le podido pagar a un buen precio su producto y sobre todo no se le ha brindado beneficios como el reintegro, debido a la baja rentabilidad que presenta la cooperativa.

De tal manera esta investigación es de dicha importancia, ya que sirve para aquellas empresas, cooperativas y asociaciones que presentan la misma problemática, les permita mejorar la situación económica y encontrar soluciones. Por cuanto la presente investigación será desarrollada en forma responsable por parte de la persona a cargo, de tal forma que para el desarrollo de la presente se agenciaran de la mayor bibliografía tanto nacional como extranjera a fin de lograr los objetivos trazados, así como de confirmar o descartar la hipótesis planteada.

De igual forma, la implementación del aporte establecido acerca de la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria, permitirá una mejor situación económica de la cooperativa, lo cual genera el incremento de liquidez, de tal manera que les permitirá a los socios brindar mejorar calidad de vida, a través de la utilización de dicha estrategia.

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis

Si se elabora una estrategia de planificación tributaria que tenga en cuenta la relación de la devolución del IGV y los registros contables entonces se contribuyen al mejoramiento de la liquidez monetaria en CAC San Juan.

1.6.2. Variables, Operacionalización

Variable Independiente:

Estrategia de planificación tributaria: Vergara, Hernández. (2013) “Son pasos o procedimientos que planifican los empresarios ya que esto es de manera legal, debido a que permite mejorar su rentabilidad”.

Variable Dependiente

Liquidez Monetaria: El mencionado autor considera a la liquidez monetaria, como la capacidad económica de la organización, que cuenta con activos que realmente le generan liquidez. (Núñez. 2015)

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivos General

Elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la CAC San Juan.

1.7.2. Objetivos Específicos

- a) Caracterizar epistemológicamente el proceso de planificación tributaria y su dinámica.
- b) Determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.
- c) Diagnosticar el estado actual de la dinámica del proceso de planificación tributaria para obtener información sobre la liquidez monetaria en la CAC San Juan-2018.
- d) Elaborar la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.
- e) Validar por criterios de expertos la estrategia de planificación tributaria para la mejora de la liquidez monetaria.
- f) Ejemplificar parcialmente la aplicación de la estrategia tributaria en la CAC San Juan.

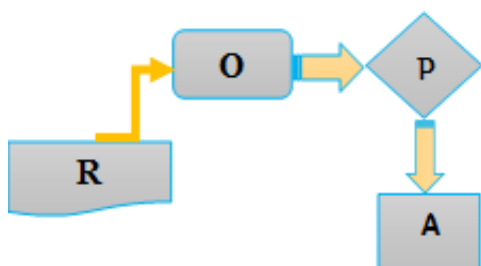
II. MATERIAL Y MÉTODO

II.MATERIAL Y MÉTODO

a. Tipo y Diseño de Investigación

Esta investigación es **no experimental**, porque se realiza el estudio sin manipular deliberadamente la variable independiente, la que solo es observada de manera empírica y sistemática. No hay un control directo sobre esta variable porque sus manifestaciones ya han ocurrido o porque son inherentemente no manipulables. Es **mixta** porque intervienen tanto indicadores cualitativos como cuantitativos, aunque debe señalarse que estos últimos constituyen datos cuantitativos secundarios, es decir, se trabaja con datos ya existentes a la realidad. El diseño de la investigación es apropiado bajo un enfoque no experimental, es **transversal**, porque la investigación en esta etapa previa se centra en analizar cuál es el nivel o estado de la variable dependiente en un momento dado, específicamente en el momento en que se lleve a cabo la autoevaluación.

Diseño de la investigación:



Donde:

R: Realidad

O: Observación

P: Problema

A: Estrategia de planificación tributaria

La cooperativa San Juan a traviesa por una **realidad** defectuosa, efectuada la **observación** se encontró el **problema**, por lo que se ha tenido que aplicar a una muestra de la población técnicas e instrumentos, lo que nos permitió obtener el resultado, según la hipótesis planteada y **aportar** la Estrategia de planificación tributaria.

b. Población y muestra.

i. Población:

La cooperativa agraria cafetalera San Juan cuenta con dos áreas importantes:

-Gerencia.

-Contabilidad externa.

ii. Muestra:

Debido que la población es pequeña se considera como muestra la población consignada en el ítem anterior integrada por 2 áreas sumamente importantes dentro de la organización.

c. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

i. Técnicas:

Observación: es clave para el análisis de la investigación, ya que se obtiene información precisa de los hechos del objeto de estudio, lo cual permitirá analizar y determinar lo que ocurre con dicho fenómeno.

Análisis de documentos: es la base de la investigación por que permitirá obtener documentos reales, lo cual determinará la conclusión sobre el problema que ocurre, así mismo se usará para la elaboración del marco teórico del objeto de estudio, con el propósito de contrastar los datos.

Entrevista: dicha técnica permitirá obtener una conversación directa con el entrevistado con la finalidad de conocer más sobre el problema, ya que se formulará preguntas específicas y relacionadas al fenómeno.

ii. Instrumentos

Para procesar los datos se utilizará instrumentos tales como:

Guía de observación: esta técnica registrará atentamente el fenómeno lo cual permitirá analizar el hecho ocurrido. De tal manera sirve para describir detalladamente el problema que atraviesa la cooperativa san juan.

El cuestionario: consiste en un conjunto de preguntas relacionadas a las variables, cabe mencionar este instrumento de recolección de datos es el más utilizado para obtener información, porque dichas preguntas están relacionadas al problema.

Ficha de resumen: esta ficha es de uso personal para el investigador ya que permite guardar información precisa y resumida.

Así mismo para el procedimiento para la recolección de datos se aplicará un cuestionario relacionadas a las variables de estudio de tal manera que se aplicará a la muestra con el propósito de conocer y medir cada uno de los indicadores de la Operacionalización de variables. Por lo tanto, el investigador tiene que estar preparado para realizar la entrevista a la persona que ocupa un mayor cargo.

Recolección de datos: Se agenciará mediante las entrevistas y la observación directa.

iii. Métodos

En el desarrollo de dicha investigación se proyecta utilizar los métodos teóricos tales como son:

El método analítico: este nos permite descomponer cada uno de sus partes con la finalidad de poder estudiar sus elementos, causas y efectos de manera que permite comprender su esencia.

El método descriptivo: consiste en evaluar y describir a fondo dichas características y comportamientos del fenómeno.

Método Inductivo: a través de este método se puede observar el fenómeno, de tal manera que nos permite clasificar y analizar los hechos con la finalidad de poder llegar a una conclusión.

Método científico: Son procedimientos que se aplican a una investigación científica, ya que permite obtener más conocimiento acerca de la teoría que se va a considerar, de tal manera que se utilizarán instrumentos fiables que permitirán ser más objetivos.

Método comparativo: Este método permite llegar a una conclusión, ya que se van a comparar las teorías y de esta manera se evaluará la hipótesis.

d. Procedimientos de análisis de datos

Después de haber realizado el trabajo de campo en la cooperativa se procedió a analizar los datos mediante la estadística descriptiva e inferencial utilizando la hoja de cálculo, Microsoft Excel para tabular la base de datos, luego dicha información se pasara al software estadístico SPSS 19 para procesar los datos obtenidos, y tabularlos mediante tablas y gráficos, asimismo se realizará el trabajo de gabinete el cual consistió en procesar los datos recolectado de los diversos instrumentos empleados (guía de observación y entrevistas) en un equipo de cómputo, posteriormente se analizó e interpretó dicha información la cual nos ayudó a elaborar las conclusiones y recomendaciones de nuestro trabajo de investigación.

e. Criterios éticos

Por respeto y consideración a nuestra formación profesional, futuros investigadores y jurado calificador de tesis, se indica que la presente investigación ha sido elaborada en su totalidad por la autora y no ha sido plagiada de otras ya existentes; además la investigación objeto de estudio se desarrolló con todas las normas que requiere una investigación científica garantizando la calidad y autenticidad de la investigación, utilizando para ello criterios éticos como la objetividad y veracidad.

f. Criterios de Rigor científico

En el trabajo desarrollado se destacaron criterios fundamentales de rigor y carácter científico tales como la fiabilidad y la validez teórica de la investigación, utilizando además las técnicas e instrumentos de investigación científica para el logro de los objetivos y a la vez dar respuesta al problema planteado.

III. RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1. Resultados en Análisis de Entrevistas

Se realizó una entrevista al gerente y al contador de la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan, con la finalidad de obtener información acerca de la liquidez monetaria de dicha cooperativa, de manera que se realizaron las siguientes preguntas, para ello se analizó e interpreto los resultados obtenidos:

3.1.1. Análisis de entrevista al Gerente de la cooperativa San Juan –EE. FF Año 2017 – 2018.

- De manera que, el gerente de dicha cooperativa no conocía acerca de la prueba ácida, ya que su contador nunca le había mencionado, el dirige la gerencia de acorde a sus conocimientos empíricos, más no profesionales, ya que él no contaba con estudio superiores que le den los conocimientos necesarios para dicho puesto.
- El gerente desconocía de lo que estábamos preguntando, lo cual confesó que nunca se realizaron este tipo de pruebas, de manera que la liquidez monetaria ha afectado radicalmente a la empresa, ya que nunca se ha realizado una evaluación financiera.
- No sabría decirte porque desconozco, pero si son importantes en la contabilidad me imagino que se debería aplicar dichos instrumentos con la finalidad de mejorar la situación económica de la cooperativa.
- En realidad, no he realizado un análisis de cuenta, el contador de la cooperativa explica en la asamblea que se realiza una vez al año, lo cual da a conocer a mi persona, dirigentes y a los socios sobre los estados financieros y como se encuentra la situación económica de la cooperativa.
- Sí, hay algunos clientes que no han querido pagar debido a que no se cumplió con las expectativas sobre el producto, por lo tanto, genera perdida para la empresa en mención.
- Las ventas que realiza la cooperativa son al crédito, además de ello el dinero ingresa a las cuentas corrientes.
- Sinceramente, si lo cual está pendiente por pagar prestamos financieros y a los socios que aportan café a la cooperativa.

- Si, debido a que el cliente se demora en cancelar lo cual se ve afectado los agricultores cafetaleros.
- Por supuesto, ya que hoy en día el mercado está complicado, por lo tanto exige al agricultor que ofrezca un producto de calidad y rendimiento para que se pueda pagar a buen precio.
- Si porque hoy en día los resultados son negativos y esto hace que la cooperativa no esté en la capacidad de seguir en el mercado.
- Si, con la cooperativa Nor Andino ya que ellos apoyan a los agricultores, lo cual han ampliado el plazo para de esta manera dar facilidad a la cooperativa y pueda pagar sus deudas financieras.

3.1.2. Análisis de entrevista al Contador EE. FF Año 2017 – 2018.

- Según la respuesta del contador externo de la cooperativa en mención, no se realizan o no se aplican dichos indicadores para medir la capacidad de la empresa.
- Da a conocer que si sería necesario aplicar dichos indicadores para evaluar la situación económica de la cooperativa, pero a la vez recomienda, otro tipo de métodos que permitan medir la capacidad.
- Por otra parte, da a conocer que los saldos que presentan los estados de cuenta están negativos, por ende, la cooperativa no se encuentra en capacidad de seguir en el mercado, ya que no cuenta con liquidez suficiente para solventar.
- Por otra parte, da a conocer que las cuentas están conciliadas, de manera que ellos realizan cruce de información para elaborar los estados financieros.
- De manera que no se realizan mensualmente la evaluación de los estados financieros, debido a que la información no lo entregan en las fechas correspondientes, esto genera deficiencias y desorden en la parte contable.
- Si bien es cierto el contador nos respondió, que el capital que cuenta la cooperativa no es suficiente, de manera que evaluó el aporte que los socios realizan no cubre para pagar deudas financieras.
- La información de los estados financieros se da en asamblea, ya que esto se realiza anualmente por ende se da a conocer cómo está la situación economía, esto se informa a los dirigentes y a los socios de dicha cooperativa.

- No realizan ningún tipo de políticas, es por eso que la cooperativa hoy en día se encuentre, en una situación crítica, ya que trabajan sin metas ni objetivos.
- Tampoco cuentan con un Manual de gestión de cobranzas, es decir trabajan a la deriva, por ello afecta la liquidez monetaria de la cooperativa San Juan.
- La cooperativa no tiene ningún bien embargado, ya que no cuenta con bienes propios, pero en las instituciones financieras se encuentra en rojo esto hace que ningún banco le pueda generar más préstamos.
- Si la cooperativa continua seguir en marcha en el mercado, es que lo socios aporten capital con la finalidad de cubrir las deudas financieras.

3.1.3. Análisis de la Guía de Observación (Análisis Documental)

Como resultado del trabajo de campo se observó que no solicitan los estados financieros para verificar cómo va la liquidez monetaria, de manera que no utilizan ratios financieros que le permitan medir la capacidad de la cooperativa y de esta manera tomar decisiones, lo cual se debe mejorar los índices de morosidad, ya que dicha cooperativa no solo debe a las instituciones financieras sino a sus respectivos proveedores, para ello también se debe analizar, evaluar los estados de cuenta con la finalidad de ver cómo va en marcha dicha cooperativa.

La cooperativa en mención debería realizar políticas y estrategias, y de esta manera le pueda permitir lograr metas y objetivos a un mediano plazo, para ello también se debe establecer un Manual de gestión de cobranzas con la finalidad de no afectar la liquidez monetaria, por otro lado, los estados financieros se deben analizar mensualmente con la finalidad de lograr dichas metas establecidas.

Por último, la Cooperativa Cafetalera San Juan, deberá establecer políticas de liquidez que le permitan obtener mayor rentabilidad, con la finalidad de mejorar su liquidez monetaria y continuar en marcha en el mercado.

3.1.4. Análisis de ratios financieros EE. FF Año 2017 – 2018.

Para analizar la situación económica de la cooperativa, se ha aplicado los indicadores (Ratios Financieros), con la finalidad de evaluar y tomar decisión para mejorar la liquidez monetaria; para ellos se ha obtenido los estados financieros reales de la compañía:

Liquidez General Año 2017:

Para el año 2017, la cooperativa agraria cafetalera San Juan, contaba con una capacidad de 8.10% un nivel alto, lo cual obtenía una capacidad suficiente para cubrir deudas a corto plazo.

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{S/.406,282.00}{S/.50,167.66} = 8.10\%$$

Liquidez General Año 2018:

Para el año 2018, la cooperativa San Juan no cuenta con la capacidad suficiente para cubrir deudas a corto plazo, ya que cuenta con un porcentaje del 0.34% eso quiere decir que la cooperativa se encuentra endeudada para el año 2018.

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{S/.46,271.70}{S/.134,220.66} = 0.34\%$$

Liquidez Ácida Año 2017:

Según en el periodo 2017, se puede observar que la cooperativa en mención, obtenía una capacidad suficiente para pagar deudas en un plazo inmediato, al aplicar la ratio financiera, se ha obtenido un porcentaje del 8.10%.

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{S/.406,282.01 - 0}{S/.50,167.66} = 8.10\%$$

Liquidez Ácida Año 2018:

Según en el periodo 2018, la cooperativa en mención no cuenta con un inventario inicial, por ende va arrojar el mismo resultado, que la liquidez general, de manera que no tiene la capacidad de pagar deudas en un plazo inmediato.

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{S/.46,271.70 - 0}{S/.134,220.66} = 0.34\%$$

Capital de trabajo neto Año 2017:

Podemos verificar que, en el año 2017, la cooperativa agraria cafetalera cuenta con la capacidad monetaria de 356,114.35 soles, lo cual nos da a conocer que si está en la capacidad de pagar dichas deudas en un corto plazo.

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = S/406,282.01 - S/50,167.6 = S/356,114.35$$

Capital de trabajo neto Año 2018:

En el periodo 2018, se verifica que hay una pérdida de 87,948.95, lo cual no está en la capacidad de pagar deudas a un corto plazo, ya que el pasivo corriente es mayor que el activo corriente.

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = S/46,271.7 - S/134,220.67 = -S/87,948.95$$

Ratio de rentabilidad del activo (ROA) Año 2017-2018:

$(\text{Utilidad neta} / \text{Activos}) \times 100$	$\frac{S/.104,580.50}{S/.406,282.01} \times 100 = 61.60\%$
------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------

$(\text{Utilidad neta} / \text{Activos}) \times 100$	$\frac{-S/.13,355.43}{S/.124,097.66} \times 100 = -10.76\%$
------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------

En el periodo 2017, se verifica que la utilidad neta representa 61.60% del total de los activos, es decir que la cooperativa si realiza el uso de sus activos por ende le han generado utilidades. A comparación del periodo 2018 podemos observar que la utilidad neta representa pérdida del 10.76%, de manera que dichos activos no han generado utilidad.

Ratio de rentabilidad del patrimonio (ROE) Año 2017-2018:

$(\text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio}) \times 100$	$\frac{S/.104,580.50}{S/.3,500.00} \times 100 = 29.88\%$
---------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------

$$\boxed{\text{(Utilidad neta / Patrimonio) x 100}} \quad \frac{-S/.13,355.43}{S/.3,500.00} \times 100 = -381.58\%$$

La productividad en el uso de los recursos propios que representa la cooperativa en mención es del 28.88% para el año 2017 a comparación del año 2018 hay una baja productividad acerca del uso de sus recursos.

Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas Año 2017-2018:

$$\boxed{\text{(Utilidad bruta / Ventas netas) x 100}} \quad \frac{S/.129,400.99}{S/.3,100,407.12} \times 100 = 4.17\%$$

$$\boxed{\text{(Utilidad bruta / Ventas netas) x 100}} \quad \frac{-S/.16,198.93}{S/.280,000.00} \times 100 = -5.79\%$$

La utilidad bruta que representa para el periodo 2017 es del 4.17%, de las ventas netas, de manera que significa que la cooperativa tiene una buena rentabilidad bruta, ya que si mayor es el porcentaje mayor va ser dicha rentabilidad, de manera que para el periodo 2018 observamos que hay una baja rentabilidad, por ende, se debe reducir los costos de venta.

Ratio de rentabilidad neta sobre ventas Año 2017-2018:

$$\boxed{\text{(Utilidad neta / Ventas netas) x 100}} \quad \frac{S/.104,580.50}{S/.3,100,407.12} \times 100 = 3.37\%$$

$$\boxed{\text{(Utilidad neta / Ventas netas) x 100}} \quad \frac{-S/.13,355.43}{S/.280,000.00} \times 100 = -4.77\%$$

La utilidad neta representa 3.37% de las ventas, lo cual significa que se ha obtenido más ventas que el periodo 2018, ya que dicho periodo está en rojo.

3.2. Discusión de resultados

Las empresas, hoy en día, necesitan de análisis constante, para evaluar la situación económica y realizar proyecciones hacia el futuro, de tal manera que existentes herramientas eficaces, que permiten medir la liquidez y realizar análisis de los datos financieros de una organización, asimismo el gerente desconoce acerca de gestión administrativa, ya que no sabe cómo manejar una cooperativa, es por ello que

no puede brindar mucha información acerca de la problemática que atraviesa la cooperativa san juan.

Hoy en día, las organizaciones padecen de falta de liquidez para seguir en el mercado, y eso se debe a las malas estrategias establecidas que no permiten alcanzar sus objetivos trazados, la falta de liquidez limita, a seguir en marcha, debido a que este factor cumple un rol muy importante, por ende, se debe manejar y sobre todo tomar buenas decisiones para obtener una rentabilidad estable.

Según Aguirre, J. (2017) en la tesis denominada “el problema de liquidez y rentabilidad”, mencionan que contar con liquidez permiten lograr sus objetivos y metas planteadas, ya que esto es un recurso necesario para que las empresas sigan operando.

Como parte de la Investigación científica he citado a Serrano, V. (2018). En su investigación reconocida “El financiamiento y su influencia en la liquidez”. Concluye. - la Empresas Agroexportadoras de la Región Lima Provincias, menciona que la inversión acerca del efectivo financiero incide favorablemente en el control de los gastos financieros. De tal manera muchas empresas dependen de las instituciones financieras, ya que adquieren préstamos financieros, para poder adquirir e invertir en su mercadería, de esta manera continúan trabajando en el mercado.

La cooperativa en mención, atraviesa por un mal indicador la falta de liquidez, puesto que afecta la economía, asimismo cuentan con deudas, financieras, proveedores. Por ende, los socios se ven afectados, debido a las malas estrategias aplicadas, de la misma forma que dicho gerente no está en la capacidad, de manejar una organización, es por ello que la cooperativa está atravesando por un mal momento.

En relación a la entrevista realizada al gerente de la cooperativa san juan, para identificar el nivel actual de la liquidez monetaria, indico que la cooperativa está atravesando por un índice de baja liquidez, y esto conlleva a que no tienen un plan de estrategias que les permita alcanzar sus metas, ya que hay varios factores que influyen en esta problemática.

Asimismo, la entrevista realizada al contador de la cooperativa, menciono que no utilizan ningún método para analizar la liquidez monetaria, es por ello que no evalúan dichas cuentas, por ende, la cooperativa figura en déficit, debido a los malos profesionales, ya que no están en la capacidad de poder tomar decisiones. Puesto que dicho contador no utiliza el criterio para aplicar las normas contables, y de esta manera hacer uso de la utilización del saldo a favor del IGV, ya que esto servirá para solventar deudas, y solucionar dicho problema que viene a través de la cooperativa.

Confrontamos nuestros resultados y a pesar de que el resultado obtenido no ha sido favorable debido a que no están haciendo ningún aporte a la cooperativa, por ende, se tiene que establecer estrategias que permitan mejorar la liquidez monetaria.

Para ello Huamán, M. y Montenegro. J. (2017). En su investigación denominada “Planeamiento tributario y rentabilidad”. Concluyeron. Para lograr el objetivo planteado en esta investigación es llevar a cabo un buen planeamiento tributario, de manera que esto ayudara a mejorar la rentabilidad y de esta manera aplicar indicadores que permitan mejorar y dar un buen resultado.

3.3. CONSTRUCCIÓN DEL APOORTE PRÁCTICO

TÍTULO DE LA PROPUESTA.

ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA LIQUIDEZ MONETARIA EN LA CAC SAN JUAN.



3.3.1. Fundamentación del aporte práctico.

Introducción.

En esta investigación se presenta la propuesta de una planificación estratégica en donde se explica la misión y visión de la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan, de manera que dicha investigación nos muestra los objetivos planeados, lo cual nos orienta que es lo que se quiere lograr en un futuro. Asimismo, se ha construido estrategias aptas para lograr el mejoramiento de la liquidez monetaria en dicha cooperativa, al mismo tiempo le permitirá posicionarse en el mercado y ser reconocida a nivel internacional.

El propósito de esta estrategia tributaria, es alinear las áreas y al personal que ocupa un alto cargo en la empresa en mención, y de esta manera llevar a cabo una buena gestión empresarial; para ello se logrará aplicando indicadores de gestión y financieros que le permitirán mejorar más la situación financiera, económica y su capacidad.

3.3.1.1. Justificación de la propuesta

La presente investigación científica, tiene como propósito establecer la estrategia de planificación tributaria, con la finalidad de mejorar la situación económica que atraviesa la empresa en mención, de manera que le permitirá crecer y posicionarse en el mercado, convirtiéndose en una cooperativa sólida, y sobre todo apoyar al agricultor, ya que la finalidad de dichas cooperativas es brindar una calidad de vida al socio cafetalero, esto se podrá lograr a través de la implementación de dicha estrategia de planificación tributaria, ya que le permitirá a la cooperativa enfocarse en lograr sus metas y objetivos a un corto plazo.

Para mejorar la situación problemática que viene a travesando la cooperativa, acerca de la falta de liquidez monetaria, se requirió a la realización de una estrategia

de planificación tributaria con la finalidad de mejorar la situación económica, y capacitar a los dirigentes y al personal que elabora en la cooperativa.

La presente propuesta se realiza con la finalidad de mejorar la liquidez monetaria, ya que en los estados financieros refleja IGV como crédito a favor, por las exportaciones realizadas en periodos anteriores, lo cual esto se puede solicitar y cubrir las obligaciones tales como: financieras, tributos, pagar al personal y dar reintegro a los socios. A través de la elaboración de la estrategia de planificación tributaria permitirá mejorar dicha liquidez, lo cual servirá para que la cooperativa siga en marcha y se convierta en una empresa líder, y sobre todo motive al agricultor a seguir trabajando y ofrecer un producto (café) de calidad.

3.3.1.2. Diagnostico estratégico

Presentación:

La Cooperativa de Servicios Múltiples San Juan, Amigos del Santuario Nacional Tabaconas Namballe, nació como una organización de pequeños productores cafetaleros, con la finalidad contribuir al mejoramiento y bienestar de la calidad de vida de sus socios, familia y comunidad; promoviendo el desarrollo sostenible y capacidad emprendedora de los mismos, en armonía con el medio ambiente.

Breve reseña histórica.

La Cooperativa de Servicios Múltiples San Juan Amigos del Santuario Nacional Tabaconas Namballe, nació en el C.P. Panchía, distrito de Tabaconas, Provincia de San Ignacio, Región de Cajamarca, en la zona de amortiguamiento del Santuario Nacional Tabaconas Namballe, en donde se protege un sin número de flora y fauna como el Oso de Anteojos, el Gallito de las Rocas, Paramos y Lagunas, fue creada el 14 de febrero del año 2012. Se organizó bajo principios claros y concretos, de mejorar la calidad de vida de los productores cafetaleros contribuyendo al cuidado del medio ambiente a través de la agricultura sostenible de esta parte del Perú. Inicialmente constituyéndose con 35 socios, 30 varones y 5 mujeres, los mismos que son considerados como los fundadores. Número de socios y el ámbito de acción. Cada año que pasa se inscriben un

número considerable de nuevos socios y en la actualidad cuenta con un total de 150 socios, los mismos que se detallan en siguiente cuadro.

N° SOCIOS	ESTATUS	ESTIMADO ACOPIO CAFE 2018
100	ORGÁNICOS- COMERCIO JUSTO	5,345
50	TRANSICIÓN- COMERCIO JUSTO	3,860

Para la inscripción se tiene en cuenta la equidad de género sin distinción política ni religiosa, se encuentran ubicados en todo el ámbito del Distrito de Tabaconas Provincia de San Ignacio, Estando organizados en 18 bases, como son: Granadillas, Manchara, Yuscapampa, Pampa de Limón, Tamborapa Pueblo, Mariscal Castilla, Charape, Guayabal, Panchía, Rayo el Sol, Guayaquil, San Martín, Puerto San Francisco, Urumba Alto, Tabacal, Bermeja, Getsemaní, Carmen Cautivo.

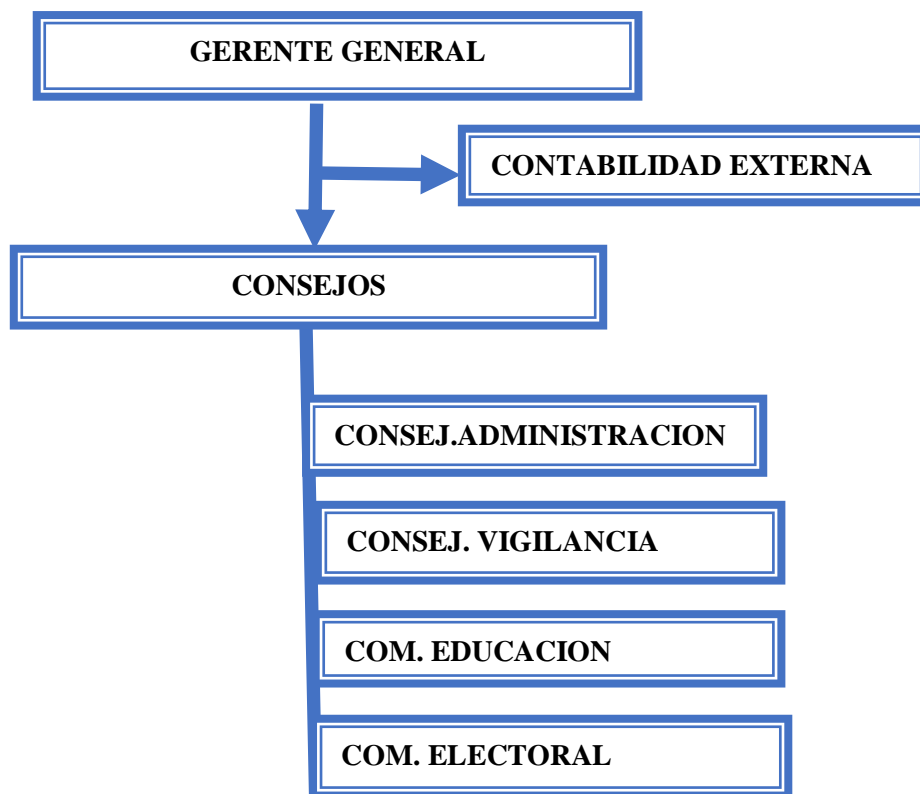
Misión.

Somos una cooperativa que agrupa a pequeños productores de cafés orgánicos, con la finalidad de brindar servicios de asistencia técnica en el manejo de campo, producción y comercialización de cafés de alta calidad en los mercados locales, nacionales e internacionales, buscando mejorar la calidad de vida de nuestros socios y sus familias, promoviendo el acceso a proyectos gubernamentales y la conservación del medio ambiente.

Visión.

En mediano plazo la Cooperativa de Servicios Múltiples San Juan, Amigos del Santuario Nacional Tabaconas – Namballe, logrará ser una cooperativa líder y competitiva en el mercado local, nacional e internacional; ofertando una gama de productos orgánicos y originarios de alta calidad, recuperando los verdaderos principios y valores cooperativos.

Estructura Orgánica



3.3.2. Construcción del aporte práctico

3.3.2.1. Fundamentación

Este documento es una herramienta que permite mejorar la liquidez monetaria en la cooperativa agraria cafetalera San Juan, la misma que servirá como soporte para la gestión eficiente de la dirección administrativa, de esta manera obtener la confianza y fidelidad de sus socios en la venta de café y participación activa dentro de la organización, en tal sentido, contar con liquidez monetaria permite cubrir obligaciones con los proveedores, acreedores financieros, tributarias entre otras.

Hoy en día la organización a través del cooperativismo se ha incrementado, debido que se abren oportunidades de comercialización con acceso al mercado

nacional e internacional con precios de comercio justo para el productor que es el eslabón fundamental dentro de la cadena productiva y de comercialización, creando grandes volúmenes de acopio de café, considerando que la demanda del café ha incrementado considerablemente, también las exigencias del mercado obligan a producir café de calidad, parámetros que se logran a través de asistencias técnicas en el manejo de producción, cosecha y post cosecha.

En tanto la planificación estratégica permitirá tomar decisiones asertivas que estén acordes con las metas establecidas dentro del manual de organización y funciones, a través de la administración correcta de los recursos de la organización haciendo uso de los pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas en la adquisición de Bienes y Servicios relacionados directamente con la comercialización del café, pagos que dan lugar a la devolución o la compensación con otros tributos de tesoro que son administrados por el fisco peruano, lo cual permite mejorar la liquidez monetaria de la cooperativa objeto de estudio, que pueden servir para incentivar al productor a través reintegros de precios de café acopiado como también en adquisiciones de herramientas agrícolas que permitan producir un café de calidad que cumpla con los estándares de calidad que demanda el mercado.

3.3.2.2. Diagnostico.

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ol style="list-style-type: none"> 1. Liberta de tomar decisiones. 2. Brindan producto de calidad. 3. Cuentan con trabajadores disponibles para cualquier reto. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Falta de capacitación de parte del contador hacia los miembros administrativos de la cooperativa. 2. No existe personal capacitado. 3. Falta de orientación tributaria hacia los socios.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ol style="list-style-type: none"> 1. Informar trimestralmente la situación financiera de la cooperativa. 2. Presentar proyectos agrícolas con la finalidad de apoyar y mejorar la calidad de vida del productor. 3. Firmar contratos con clientes del exterior (exportaciones). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Deficiencias entre las áreas de contabilidad y gerencia. 2. El contador no cuenta con un sistema contable, que le permita llevar a cabo una buena contabilidad. 3. No poseen un plan estratégico, donde se enfoquen en sus metas a corto plazo.

3.3.2.3. Planeamiento Tributario

3.3.2.3.1. Acciones de Planificación Tributaria

- **Aportar a la sociedad:** a través del marco legal tributario, permite que el contribuyente declare sus ingresos obtenidos durante el mes, lo cual se hace a través de la declaración y esto genera un pago de impuestos, por ende, dicho contribuyente tiene esa obligación con el fisco, lo cual va generar ingresos para la sociedad. De tal manera que la cooperativa aporta a la sociedad a través de sus impuestos, lo cual se va ver beneficiado toda la población, ya que dichos aportes de tributos son utilizados para realizar obras, apoyar a la educación entre otras cosas.
- **Anticipar la cifra del impuesto a pagar:** mediante la planificación tributaria permite, calcular la distribución de impuestos durante un año, con el propósito de recaudar el recurso monetario y cumplir con los montos establecidos por ley. Si bien es ciertos los funcionarios que elaboran en la Sunat tienen la obligación de estar presionando al contribuyente en cancelar sus tributos, ya que ellos tienen metas que cumplir dentro del periodo.
- **El sentido de responsabilidad social:** este tipo de aspecto permite que el contribuyente, tenga ética al momento de proceder a realizar sus pagos tributarios, ya que no debe evadir impuestos, debido a que este tipo de comportamientos generan un mal estar para la sociedad. En este caso la cooperativa san juan ha cumplido con sus pagos de impuestos, por ende, la liquidez se ha visto afectado, debido que deberían haber utilizado el saldo a favor del exportador.

Circunstancias al planificar los impuestos

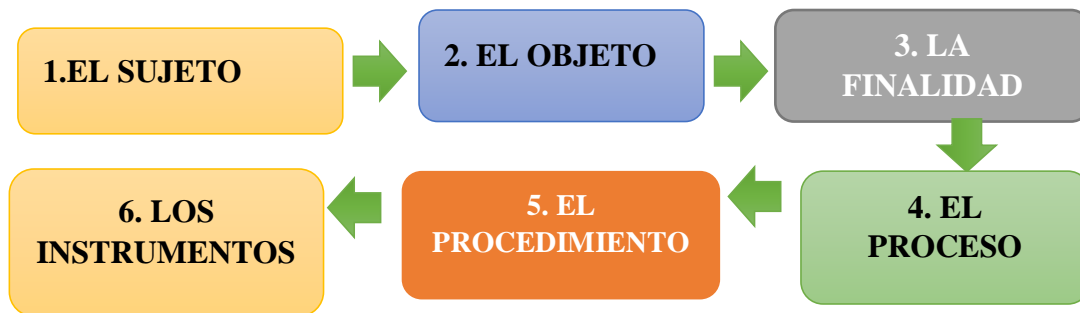
- **Elusión tributaria:** permite al contribuyente evitar el nacimiento de una obligación tributaria, es decir impedir o minimizar el pago de impuestos. Para ello debería utilizar estrategias que está permitido en la ley, de tal manera que se aprovecha de algunos vacíos legales con el fin de obtener ventajas, que no están previstos por las normas tributarias.
- **Las características de la elusión tributaria son:**

1. Aparente legalidad (falta de aplicación de la norma prevista para el caso concreto).
 2. Utilización de una norma atípica. (creatividad)
 3. No aplicación de la norma defraudada.
 4. Abuso de derechos.
 5. Violación del principio de la Buena Fe.
 6. Distribución de dividendos o retiros de utilidades encubiertas.
 7. Retiros excesivos.
 8. Gastos innecesarios.
- **Evasión tributaria:** es una conducta ilícita del contribuyente, que se considera culpable, ya que esta evadiendo impuestos sobre la obligación tributaria, por ende, está perjudicando al estado al ocultar el pago de dicha obligación,
 - **Las características de la evasión tributaria son:**
 1. Simulación de negocios jurídicos.
 2. Fraude Tributario. (Devoluciones inapropiadas, pérdidas tributarias falsificadas)
 3. Incumplimiento tributario, (sin libros legales, no emisión de facturas, sin declaraciones de impuestos).
 - **Fraude tributario:** El fraude de ley se produce cuando se finge respetar la ley, pero realmente se utilizan métodos ilícitos para darle otro sentido a lo escrito en la ley.
 - **Evasión Fiscal:** el Estado necesita disponer de recursos, para cubrir las necesidades públicas de los ciudadanos.
 - **Diagnóstico Tributario:** se debe tomar en cuenta acerca de la planificación tributaria, ya que esto permite determinar los niveles de cumplimiento, violaciones, pagos en exceso, falta de pago, error en los cálculos, base imponible utilizada y cumplimiento de requisitos formales de índole tributario.
 - **El objetivo del diagnóstico tributario:** evaluar la situación tributaria de la cooperativa, con la finalidad de corregir y estructurar las operaciones, la documentación, ya que esto permitirá enfocarse en detectar posibles fraudes.

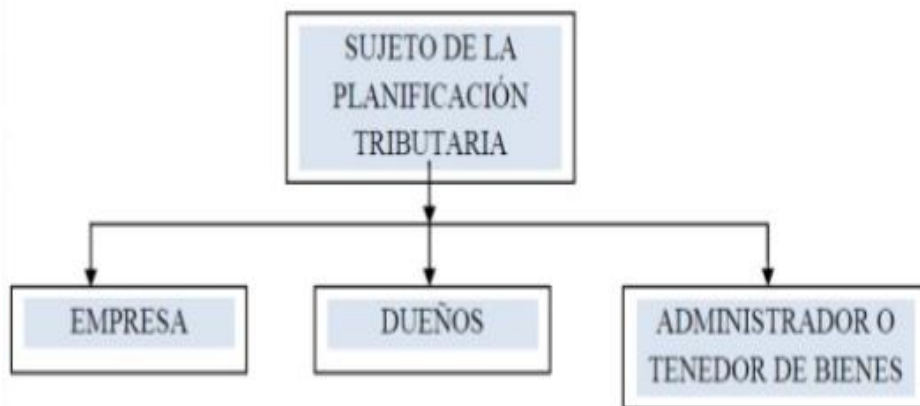
- **Elementos de la planificación tributaria:** como en todo procedimiento de planeación es fundamental cubrir ciertos elementos que deben ser considerados para la planificación tributaria con la finalidad de minimizar la carga impositiva, descartando todas las acciones constitutivas de elusión y evasión

1. La existencia real de una empresa o actividad que se proyecte en el tiempo.
2. Revisión de las distintas formas legales que se puedan contemplar en la Ley de cooperativas.
3. Incluir a la cooperativa en su conjunto: dueños, administradores, tomando en cuenta el concepto de unidad económica.
4. Considerar los tributos que estén estipulados en la ley peruana sean estos impuestos, tasas o contribuciones, independientemente de su obligatoriedad seccional o estatal.

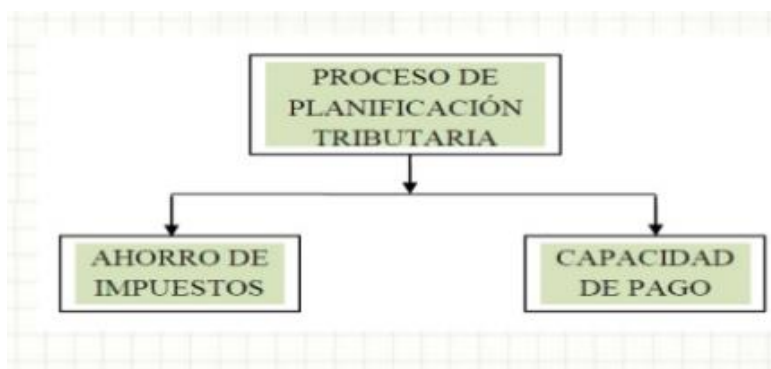
- **Elementos fundamentales de la planificación tributaria:**



- **El sujeto de la planificación tributaria:** el contribuyente es la persona beneficiaria de realizar dicha planificación, que desee minimizar los efectos de la carga impositiva y maximizar la utilidad después de impuestos.



- **El objeto de la planificación tributaria:** viene hacer la existencia del negocio, de tal manera, la planificación tributaria siempre debe hacer referencia a negocios lícitos.
- **El objeto de la planificación tributaria:** la finalidad de la planificación tributaria es la de diferir el pago de impuestos.
- **El proceso de la planificación tributaria:** este proceso constituye acciones o actos legales por parte del contribuyente, para lograr la finalidad que se persigue con la planificación.



- **El procedimiento de la planificación tributaria:** el conjunto de principios y reglas que regulan el proceso de planificación tributaria para la consecución de sus finalidades propias.
- **los mecanismos o herramientas de la planificación tributaria:** La Planificación Tributaria supone entonces un análisis interdisciplinario, puesto

que la búsqueda de la vía tributaria menos onerosa, para desarrollar las actividades empresariales, es muy compleja (no sólo por lo cambiante de la legislación tributaria, sino por las distintas variables involucradas), No es suficiente tener conocimientos sobre varias disciplinas, sino que, además, es necesaria una buena dosis de ingenio. Todo esto puede facilitarse al tener una metodología de análisis adecuada a los distintos casos. De esto depende en realidad la obtención de un resultado óptimo.

- **Causa de la planificación tributaria:** El motivo que genera una planificación tributaria es la búsqueda de un **beneficio máximo después de impuestos**.
- **Fundamento de la planificación tributaria:** de tal manera que dicho fundamento tiene relación con el principio de la autonomía de voluntad, por lo tanto, las empresas, cooperativas, et. Son libres para hacer todo lo que no esté prohibido por el ordenamiento jurídico.

3.3.2.4. Planteamiento del Objetivo General

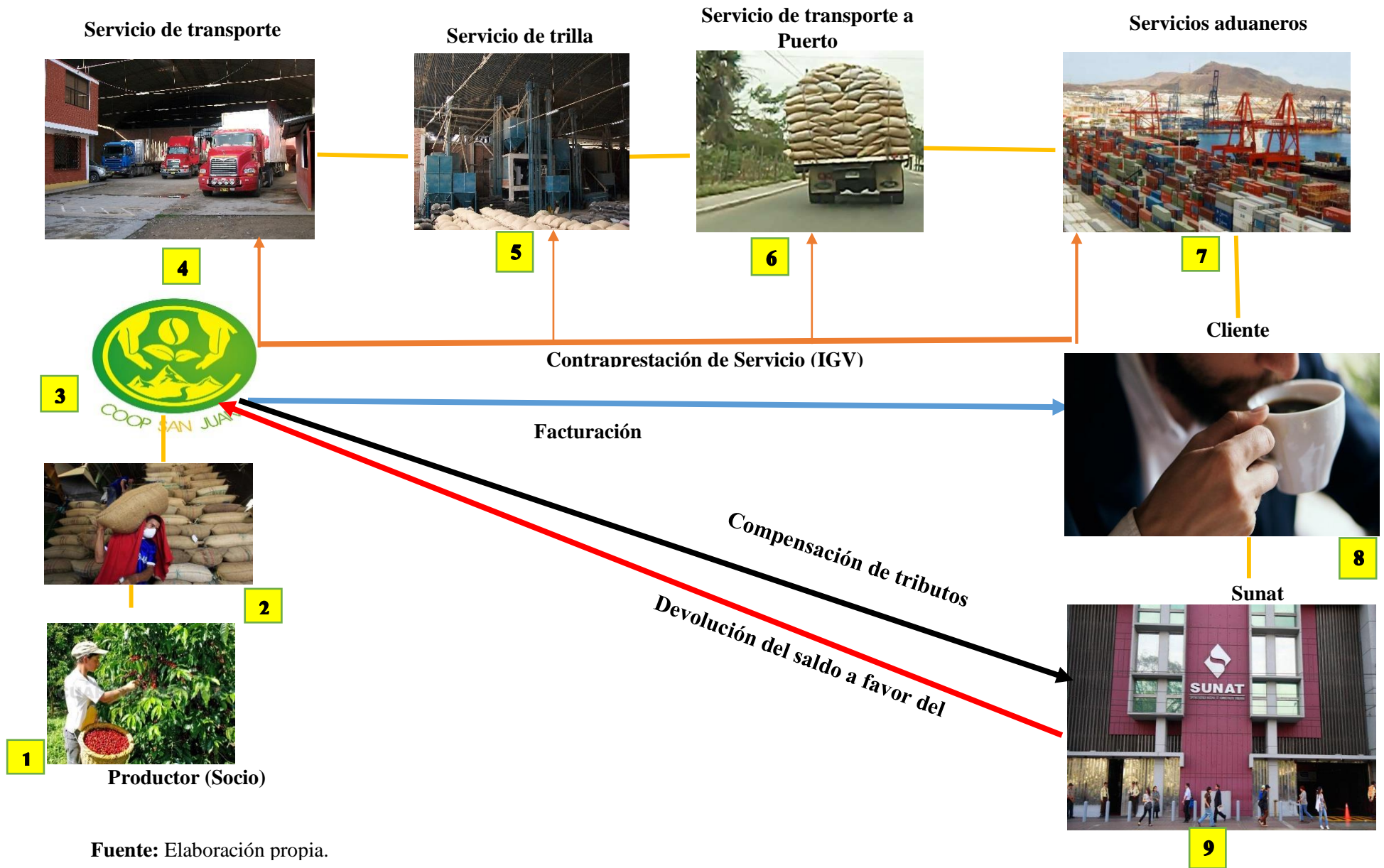
Mejorar la liquidez Monetaria, teniendo en cuenta la integración del productor, la supervisión del personal, la verificación del desempeño del área y la solicitud del servicio en la a CAC San Juan.

3.3.2.5.Planeación Estratégica.

Esta estrategia está compuesta por un flujograma, donde detalla el proceso del cooperativismo, para ello señala 7 fases:

- 1era Fase: Integración del productor (cafetalero)
- 2da Fase: Supervisar al Personal adecuado
- 3ra Fase: Verificar el desempeño del área de gerencia y contabilidad
- 4ta Fase: Solicitar servicio responsable sobre el transporte de carga
- 5ta Fase: Evaluar el servicio de proceso (café)
- 6ta Fase: Fiscalizar los servicios aduaneros
- 7tma Fase: Conciencia tributaria acerca de los beneficios tributarios (Sunat)

3.3.2.6. FLUJOGRAMA ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA



Fuente: Elaboración propia.

1era Fase: Integración del productor (cafetalero)

3.3.2.7.Modalidad de la cooperativa

Una vez visualizado la problemática en la cooperativa agraria cafetalera san Juan, podemos precisar la modalidad que obtendrá la cooperativa de manera que permitirá mejorar la liquidez monetaria.

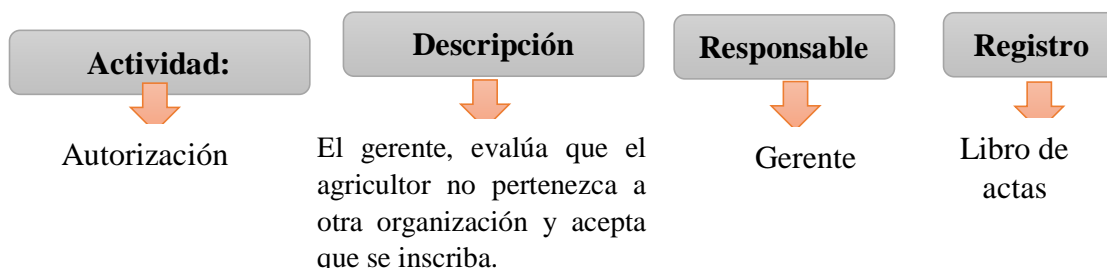
De tal manera que la cooperativa va brindar mejor calidad de vida a los socios e invertir en herramientas y sobre todo mejorar la situación económica de la cooperativa, ya que esto se dará a través de la exportación del (café). Asimismo, los tributos que salga a pagar, no se realizaran pagos a cuenta en (efectivo) sino se hará uso del IGV, lo cual es obtenido por los servicios realizados tales como: procesos, transporte, envases, seguros, ya que esto servicios están relacionados en la venta (exportación), dicho IGV permite compensar los tributos.

3.3.2.8.Tipo de Cooperativa

La cooperativa agraria cafetalera San Juan, es el tipo de servicios múltiples ya que su principal objetivo es distribuir los bienes y proporcionar servicios de toda índole, preferentemente a sus socios, con el propósito de mejorar sus condiciones ambientales y económicas y de satisfacer sus necesidades familiares, sociales, ocupacionales o culturales. De tal manera que esto promueve la inclusión de los pequeños productores agrarios a través de las Cooperativas, lo cual se brindara mejorar calidad de vida al productor, ayuda social, el producto se pagara más a lo que pagan las empresas comerciales, se da reintegro en la asamblea general a fin de año a los productores cafetaleros.

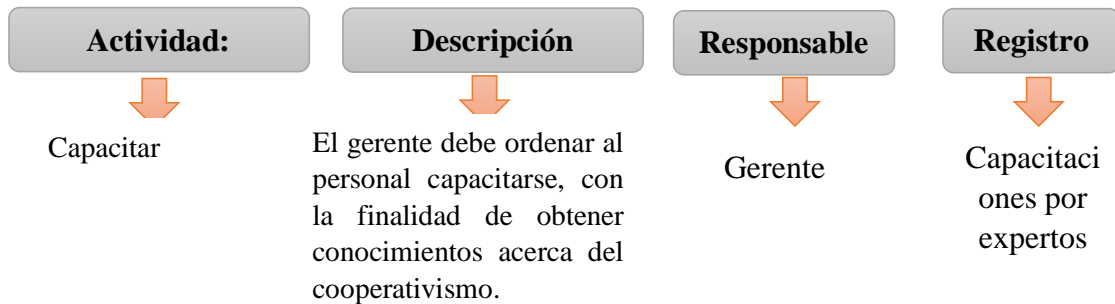
Por ende, las cooperativas representan un modelo asociativo, que permite el crecimiento, basado en el empleo, la equidad y la igualdad.

Personal Administrativo

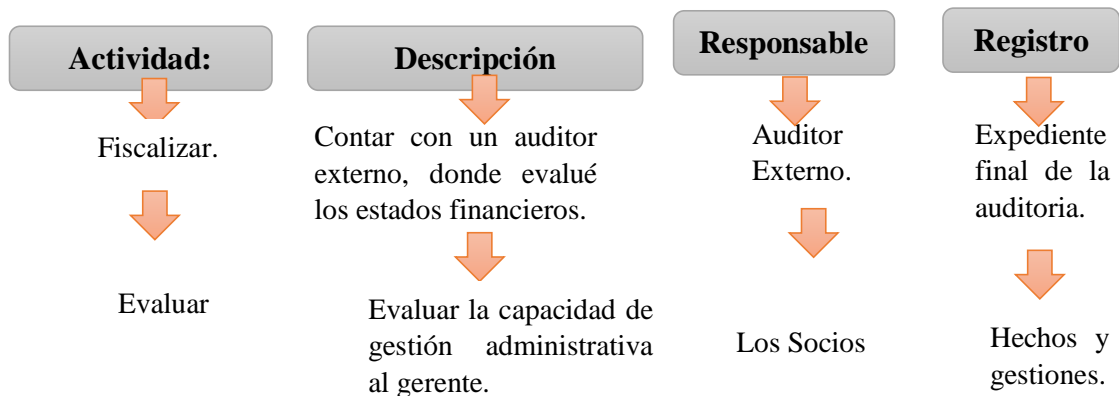


2da Fase: Supervisar al Personal adecuado

Personal Administrativo



3ra Fase: Verificar el desempeño del área de gerencia y contabilidad



4ta Fase: Solicitar servicio responsable sobre el transporte de carga

Una vez que el socio cosecha en cerezo su producto (café), pasa por diferentes etapas tales como: despulpado (café en pulpa), lavado, secado, luego se convierte en café pergamino, el productor traslada el café en pergamino a la cooperativa San Juan.

En seguida la cooperativa en mención tiene contratos con clientes del extranjero, de manera que tiene que cumplir en las fechas establecidas en enviar el producto según los contenedores que tenga que exportar, lo cual se adquiere el servicio de transporte, para trasladar el café, ya que dicho producto está almacenado en la cooperativa, por ende la cooperativa contrata el servicio de transporte, lo cual lo

llevan a planta (procesadora de café), para ser procesado, de tal manera que el café se convierte en café oro y es envasado.

Luego el café es trasladado a la ciudad de Piura, donde se encuentra aduanas, dicho producto cumple con todos los requisitos, por lo tanto, está listo para su respectivo embarque.

Por los servicios utilizados, el proveedor entregara a la cooperativa facturas con Igv, por el proceso del café en oro, traslado de transporte de carga a la ciudad de Piura, envases, seguro, senasa, entre otros gastos relacionados a la exportación de esa venta.

Actividad:	Descripción	Responsable	Registro
Convocar	Buscar el transporte apto, para el traslado del café al puerto.	Secretaria de la cooperativa	Contrato (Documentos)

5ta Fase: Evaluar el servicio de proceso (café)

Actividad:	Descripción	Responsable	Registro
Averiguar	Solicitar el servicio de la procesadora con precios estándares que se asemeje a la economía de la cooperativa.	Secretaria de la cooperativa	Contrato (Documentos)

6ta Fase: Fiscalizar los servicios aduaneros

Actividad:	Descripción	Responsable	Registro
Inspeccionar	Ir al puerto y verificar que el contenedor del traslado del café se embarqué adecuadamente.	Broquer	Contrato (Documentos)

Cliente del (exterior)

Luego que el producto es embarcado, llega a su destino, de tal manera que el cliente está satisfecho, por lo tanto, la cooperativa le factura de acorde al contrato

establecido, por el contenedor que se ha enviado, y el dinero es transferido a las cuentas corrientes de la cooperativa, de modo que la venta finaliza.

7ma Fase: Conciencia tributaria acerca de los beneficios tributarios (Sunat)

La cooperativa declara su pdt 621, lo cual incluye las facturas de exportación (ventas), por dichas ventas que se han realizado en el periodo, se ha obtenido gastos tales como de servicio de transporte, proceso, envases, senasa, entre otros, lo cual tienen derecho a crédito fiscal, por ende ese IGV, se puede utilizar para pagar tributos (impuesto a la renta) o solicitar su respectiva devolución del crédito fiscal, de manera que la SUNAT, puede devolver el dinero siempre y cuando cumpla con los requisitos establecidos en la ley del Igv. Esta devolución se dará través de un cheque no negociable, por ende, el dinero se convertirá en efectivo para que la cooperativa lo pueda utilizar en cosas productivas.

- Saldo a favor del exportador

Cabe recalcar que el saldo del exportador, se da sobre sus exportaciones que se realizan, ya que esto es un beneficio para el contribuyente, lo cual le va permitir solicitar su respectiva devolución o utilizar para pagos futuros.

Aplicación del saldo a favor

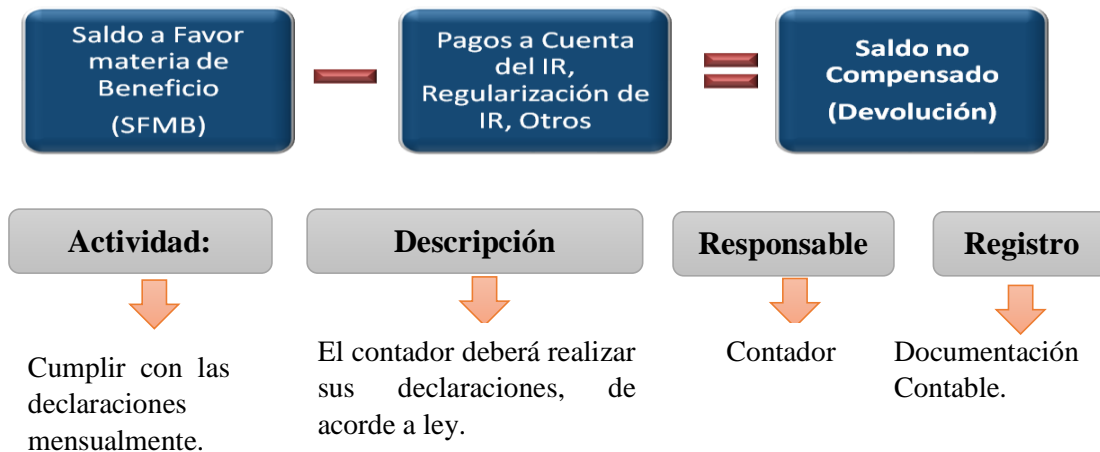
1. Deducir el impuesto por dicha exportación.
2. Compensar la deuda tributaria del Impuesto a la Renta, Pago a cuenta, Regularización, ITAN.
3. Solicitar la devolución mediante cheque.

- Devolución del Saldo a Favor Materia del Beneficio - SFMB

Si bien es cierto el saldo a favor, es un beneficio para los contribuyentes que realicen ventas al exterior, ya que se puede utilizar para compensar el impuesto a la renta o solicitar su devolución, sino lo puede seguir arrastrando ese saldo del IGV.

Si el contribuyente solicita su respectiva devolución, lo hará a través del Cheque no Negociable o Notas de Crédito Negociables.

El saldo no compensado materia de devolución se determina del siguiente modo:



3.4. Valoración y corroboración de los Resultados

Para ello es de suma importancia, describir la validación de dicha estrategia por el juicio de expertos. De manera que se realizará la aplicación parcial de la estrategia, por ende, se obtendrá la confiabilidad y validez del instrumento aplicado.

3.4.1. Valoración de los resultados

Se seleccionó a 3 expertos en la materia, de tal manera que obtengan experiencia como en la tributación, gestión pública, Grado Académico de magister o doctor, Experiencia Administrativa en Universidades.

Con la finalidad de realizar el análisis de los resultados de la valoración del juicio de experto de la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria, se consideraron los siguientes criterios:

- 5.- Muy adecuado
- 4.- Adecuado
- 3.- Regular
- 2.- Malo
- 1.- Muy malo

CALIFICACIÓN DE LA ESTRATEGIA POR PARTE DE LOS EXPERTOS			
Pregunta	Experto N°1	Experto N°2	Experto N°3
N°01	4	5	5
N°02	5	4	5
N°03	5	4	5
N°04	5	4	5
N°05	5	5	5
N°06	3	4	5
N°07	5	4	5
N°08	5	5	5
Puntaje Total	37	35	45

- De acorde a la novedad científica de la estrategia, dos de los expertos indicaron que es muy adecuada y uno bastante adecuada.
- Según la pertinencia de los fundamentos teóricos de la estrategia de planificación tributario, dos de ellos señalaron que es muy adecuada y uno bastante adecuada.
- Para el nivel de argumentación de las relaciones fundamentales aportadas en la estrategia dos expertos de ellos señalaron que es muy adecuada y uno bastante adecuada.
- Dos de los expertos mencionaron que es muy adecuada y uno bastante adecuada que las teorías aportan para el desarrollo de la propuesta.
- Los tres expertos mencionan que es muy adecuada la claridad en la finalidad de cada uno de las acciones de la estrategia.
- Se manifiestan que la posibilidad de aplicarse la estrategia es adecuada, muy adecuada y el otro experto refiere que es bastante adecuada.

- La concepción general de la estrategia de acuerdo a sus acciones desde la perspectiva de los actores del proceso formativo, según dos expertos refieren que muy adecuado y un experto manifiesta que es adecuada.
- Tres de los expertos muestran que la significación práctica de la estrategia es muy adecuada.

3.4.2. Ejemplificación de la aplicación del aporte práctico

La aplicación parcial de la estrategia se inició en el mes de agosto del presente año, efectuando las siguientes actividades que corresponde a la tercera fase. **Verificar el desempeño del área de gerencia y contabilidad. (Ver anexo).**

- Reunión del gerente de la cooperativa y contador para analizar la estrategia tributaria y tomar decisiones.
- Capacitación al personal administrativo.
- Se realizó políticas estratégicas.
- Se realizó capacitaciones a los agricultores sobre los beneficios tributarios.
- La secretaria estará a cargo, a dar seguimiento sobre estrategia tributaria.

Cabe recalcar que todas las fases están relacionadas, por lo tanto, la persona que se seleccionó (secretaria), estará a cargo de dar seguimiento dicha estrategia, de tal manera se puedan alcanzar las metas establecidas.

Por lo tanto, la estrategia permitirá mejorar la situación económica de la cooperativa agraria cafetalera San Juan, ya que permitirá conseguir beneficios tributarios.

3.4.3. Corroboración estadística de las transformaciones logradas

En este punto no se aplicado por falta de tiempo, pero si se ha realizado la validación de los resultados por los expertos.

IV. CONCLUSIONES

Conclusiones:

El propósito de esta investigación fue realizar el aporte de una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan., para ello se creó un esquema en donde señale detalladamente la planificación que se debe seguir, para lograr los objetivos planteados.

- Al caracterizar el proceso de planificación tributaria y su dinámica, se evalúa el desconocimiento del nivel de cultura tributaria en la cooperativa agraria cafetalera san Juan, por ello se percibe que las áreas administrativas y los socios que conforman dicha organización desconocen acerca de los beneficios tributarios.
- Al determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica, se observa ineficiencia en cuanto a la parte contable de la cooperativa en mención, es por ello que ha causado problemas en la falta de liquidez debido a no utilizar las compensaciones y no solicitar la devolución del saldo a favor del exportador.
- El diagnóstico del estado actual del proceso de planificación tributaria, en la cooperativa cafetalera San Juan, se debe tomar acciones con la finalidad de mejorar la liquidez monetaria, debido que el contador de la cooperativa deberá participar más en esta organización y apoyar al gerente en la toma de decisiones.

- Se ha propuesto la implementación de una estrategia de planificación tributaria, con la finalidad de mejorar la liquidez monetaria, asimismo dicha implementación se basará de acorde a lo establecido en esta investigación, de manera que servirá como una guía para lograr los objetivos establecidos, por ende, la planificación tributaria cumplirá con su función aplicando las normas establecidas de acorde al código tributario.

- La propuesta ha sido validada por un experto, en la validez del instrumento de recopilación de información.

- La propuesta desarrollada en esta investigación servirá como ejemplo, para aquellos universitarios que estén interesados en desarrollar, una planificación de estrategia tributaria, y que dicha empresa presente el mismo problema, acerca de la liquidez monetaria en las empresas.

V. RECOMENDACIONES

Recomendaciones:

En base al diagnóstico realizado, acerca de la liquidez monetaria, se elaboró un plan estratégico, para incrementar la liquidez monetaria. Cabe señalar que, en la propuesta planteada, se puede presentar diferentes cambios, por ende, se sugiere que tomen en cuenta las siguientes recomendaciones.

- El contador de la cooperativa deberá informar y capacitar acerca de la importancia de los beneficios tributarios que se brindan al cooperativismo, y sobre todo cumplir con la administración tributaria.
- Llevar una contabilidad ordenada y sustentada de acorde a lo establecido en código tributario, de manera que le permitirá a la cooperativa solicitar el sado a favor del IGV, lo cual beneficiará al productor cafetalero y mejorará la situación económica de la cooperativa.
- Aplicar indicadores financieros para medir y evaluar la liquidez monetaria, esto se debe realizar cada 3 meses, y de esta manera tomar decisiones rentables que permitan dar soluciones.
- La cooperativa deberá poner en marcha dicho plan estratégico, para lograr mejorar la situación económica y financiera que atraviesa, de manera que se sugiere que cumpla con este proceso para alcanzar los objetivos y estrategias establecidas.
- El contador deberá trabajar internamente, con la finalidad de vivir la problemática que se presentan en la cooperativa y de esta manera buscar soluciones.

VI. REFERENCIAS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alva M. (2013). Artículo “planeamiento tributario” consultado en:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2013/09/16/planeamiento-tributario-es-posible-realizarlo-actualmente-sin-quebrantar-las-normas/>

Altamirano, E. (2016). “Análisis de la gestión del riesgo de liquidez en el sistema bancario boliviano” obtenido en:

<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8535/T2203.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Aguirre, J. (2017). “El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao – Perú 2012-2014” destacado en:

http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/5854/Arrunategui_aj.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Álvarez, Ballesteros & Fimbres, 2018. La planeación fiscal encontrado en:

<https://www.uigv.edu.pe/wp10/wp-content/uploads/2017/10/Planeamiento-y-cierre-tributario-universidad-Garcilazo.pdf>

Bernal. M. (2014). “La Planificación: Conceptos Básicos, Principios, Componentes, Características y Desarrollo del Proceso” verificado en:

<https://nikolayaguirre.files.wordpress.com/2013/04/1-introduccion-a-la-planificacion.pdf>

Arce, L. (2016). “Planeamiento Tributario”. Verificado en:

<https://www.estudioarce.com/articulos/planeamiento-tributario.html>

Báez, T. (2016) “Planificación tributaria, herramienta fundamental en todo negocio” mencionado en: <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/403263-planificacion-tributaria-herramienta-fundamental-t/>

Bonilla, M; Molina, J & Morales, F. (2014). “Planificación: Concepto e importancia” consultado en: <http://frankmorales.webcindario.com/trabajos/planificacion.html>

Castillo, Y. (2012). “Evaluación financiera de la liquidez en las empresas distribuidoras de productos farmacéuticos a través del ciclo de conversión de efectivo” disponible en: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4031.pdf

Carrillo, G. (2015). “La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo” mencionada en:

<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

Colegio de Contadores Públicos de Lima (CCPL) del año 2016. Qué es el planeamiento tributario y qué se requiere para implementarlo. Disponible en:

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/03/que-es-planeamiento-tributario-y-que-se-requiere-para-implementarlo/>

Diego. (2015) “Las quiebras de empresas son un problema de liquidez: el caso de Abengoa” encontrado en: <https://www.pymesyautonomos.com/actualidad/las-quiebras-de-empresas-son-un-problema-de-liquidez-el-caso-de-abengoa>

Diario el Perú “Algunas opciones para superar la falta de liquidez en tu empresa” disponible en:

<https://peru.com/actualidad/economia-y-finanzas/alternativas-superar-falta-liquidez-tu-empresa-noticia-364582>

Espinoza, M. (2018). “El Planeamiento Tributario y su incidencia en el Impuesto a la Renta (IR) de las empresas Mypes del Mercado Mayorista No.2 de Frutas de Lima-Perú” disponible en:

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624059/Casabona_EM.pdf?sequence=14

Guillet, C. (2016) “Los conceptos de planificación tributarias (Universidad de Chile).Editorial ediciones SUC”.

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera (12 va. ed.). México: Pearson Educación.

Hernández. S. “Elementos jurídicos para la planificación tributaria” mencionado en:

https://www.cetuchile.cl/reportetributario/17/UCHILE_EJPT.pdf

Huamán, M. y Montenegro. J. (2017). En su investigación denominada “Planeamiento tributario y rentabilidad en la empresa distribuidora de repuestos y lubricantes nuevo tiempo S.A.C., Jaén 2017.” encontrada en:

<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4311/Huam%C3%A1n%20Delgado%20-%20Montenegro%20Arevalo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fiestas, B. (2018) en su investigación científica señalada “Evaluación del proceso de facturación para determinar el impacto en las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa transportes Pakatnamu Sac, 2017” consultada en:

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1413/1/TL_FiestasCuroBrenda.pdf

Juan, P. (2019) “Crisis en Venezuela: El 96 % de las empresas disminuyó su producción” señalado en:

<https://www.elperiodico.com/es/internacional/20190612/venezuela-96-por-ciento-empresas-paro-produccion-7500192>

Liñán, E. (2016) “los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas” destacado en:

<https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>

Mendoza, C. (2014). En su investigación titulada “Implementación de un modelo de liquidez en riesgo aplicado a una institución financiera” mencionado en:

<http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4184/1/T1495-MFGR-Solorzano-Implementacion.pdf>

Mónica. (2015) “Estrategia” consultado en: <https://quesignificado.com/estrategia/>

Moreno, R. (2013). Planeamiento Tributario. Disponible en: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2013/09/16/planeamiento-tributario-es-posible-realizarlo-actualmente-sin-quebrantar-las-normas/>

Marcela, Rosa & Alexander 2012. La estrategia y la planeación tributaria. visualizada en: <file:///C:/Users/Estudio2/Downloads/323590-108692-1-PB.pdf>

María, A. ,2018. la liquidez de una empresa. Encontrado en: <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/4006400-que-liquidez-empresa-contabilidad-ejemplos>

Fernández, A.(2012) “Conceptos de Estrategia Empresarial” mencionado en: http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:78100/componente78098.pdf

Muñes. P. (2015) “Liquidez” disponible en: <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>

Nadia. (2018) “Liquidez financiera: ¿qué es y por qué es importante” consultada en: <https://www.entrepreneur.com/article/307396>

Roche, F. (2015) “Planificación estratégica en las organizaciones (4ª edición). España. Ed.Paidotribo.

Ríos, A. (2016). En su investigación titulada “Estrategia de recaudación tributaria para incrementar el nivel de cobranza en la municipalidad provincial de Cutervo” disponible en:

<http://200.60.28.26/bitstream/handle/uss/4439/Rios%20Cubas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Serrano, V. (2018). En su investigación reconocida “El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la región lima provincias 2015-2016” obtenido en:

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3588/1/ramos_rmf.pdf

Salazar, R. (2017). En su investigación denominada “Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017” mencionado en:

<http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1248/TITULO%20-%20Salazar%20Mendoza%2C%20Gleyde%20Rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sevilla, A. (2018). Liquidez destinada en: <https://www.tributos.net/definicion-de-liquidez-1130/>

Villasmil, M. (2016) “La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial” encontrado en:

<file:///C:/Users/Jose/Downloads/Dialnet-LaPlanificacionTributaria-6154121.pdf>

Villanueva, W. (2018). “El planeamiento tributario” consultado en: <https://www.uigv.edu.pe/wp10/wp-content/uploads/2017/10/Planeamiento-y-cierre-tributario-universidad-Garcilazo.pdf>

VII. ANEXOS

ANEXO N°01

3	PT-3	Matriz de Consistencia
---	------	------------------------

ANEXO N°02

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	TÍTULO	VARIBLES	HIPÓTESIS
Insuficiencia en el proceso de planificación tributario limita la liquidez monetaria.	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Elaborar una estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez Monetaria en la CAC San Juan.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none">- Caracterizar epistemológicamente el proceso de planificación tributaria y su dinámica.- Determinar las tendencias históricas del proceso de planificación tributaria y su dinámica.- Diagnosticar el estado actual de la dinámica del proceso de planificación tributaria para obtener información sobre la liquidez monetaria en la CAC San Juan.- Elaborar la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.- Validar por criterios de expertos la estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria.- Ejemplificar la aplicación de la estrategia tributaria en la CAC San Juan.	Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>Estrategia de planificación tributaria</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Liquidez Monetaria</p>	Si se elabora una estrategia de planificación tributaria que tenga en cuenta la relación de la devolución del IGV y los registros contables entonces se contribuyen en el mejoramiento de la liquidez monetaria en CAC San Juan.

Anexo N° 02:**Operacionalización de la variable Dependiente**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIOGACIÓN	FUENTES DE VERIFICACIÓN
V. DEPENDIENTE Liquidez Monetaria. (La liquidez de un determinado activo mide su capacidad para ser transformado en numerario (rápidamente y con una reducida pérdida de valor) de modo a que pueda ser utilizado como medio de cambio en transacciones.)	-Niveles de liquidez	-Prueba ácida	- Análisis documental - Entrevista	- Área contable - Gerente
	-Cuentas Caja y Bancos	Capital de trabajo	- Análisis documental	- Área contable - Gerente
		Razón Corriente	- Entrevista	
	-Ingresos por las ventas Al contado.	Crédito	- Estados Financieros - Entrevista	- Área contable - Gerente
Morosidad				
-Deudas financieras	Morosidad		-Estados Financieros -Entrevista	- Área contable - Gerente

Anexo N° 03:

GUÍA DE OBSERVACIÓN

TEMA: Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.

OBJETIVO: Evaluar de qué manera se puede mejorar la liquidez en la CAC San Juan.

- Solicitar los estados financieros para medir la liquidez en la cooperativa agraria cafetalera San Juan.
- Evaluar que ratios financieras se pueden aplicar para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la cooperativa.
- Mejorar los altos índices de morosidad que presenta la organización.
- Solicitar los estados de cuenta y conciliar debidamente las cuentas relacionadas a la liquidez.
- Establecer políticas de cobranzas para el mejoramiento de la liquidez en la cooperativa agraria cafetalera San Juan.
- Establecer un manual de gestión de cobranzas para el mejoramiento de la problemática en la organización.
- Analizar los estados financieros mensualmente con la finalidad de evitar baja liquidez en la cooperativa.
- Plantear políticas de liquidez que permitan obtener mayor rentabilidad a la cooperativa Agraria Cafetalera San Juan.

Anexo N° 03:

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN

**ESCUELA DE POS GRADO – MAESTRIA EN TRIBUTACION NACIONAL E
INTERNACIONAL**

ENTREVISTA

Dirigida: Gerente de la Cooperativa Agraria Cafetalera San Juan.

Objetivo: Obtener información referente a la liquidez monetaria de la CAC San Juan.

1. ¿Conoce acerca de los indicadores de prueba ácida?

- Desconozco en que consiste la prueba acida.

2. ¿Ha escuchado hablar sobre las ratios financieras?

- No, nunca el contador me ha informado acerca de eso.

3. ¿Cree que al aplicar las ratios financieras mejoraría la liquidez en la cooperativa?

- Me imagino que sí, pero en mi persona no se en que consiste las ratios.

4. ¿Cada que tiempo analiza los estados de cuenta?

- Eso se encarga el contador de la cooperativa, yo solo evaluó de acorde a las ventas que realizamos.

5. ¿Existen saldos de otras cuentas corrientes por cobrar que sean irrecuperables?

- No.

6. ¿Las ventas que realizan son al contado o al crédito? ¿depositan directamente a las cuentas de la cooperativa?

- Según los contratos a veces son al contado o demoran máximo 45 días.

7. ¿Cree usted que la cooperativa agraria cafetalera San Juan mantiene altos índices de morosidad?

- Si la cooperativa está endeudada, debido a que algunos contratos que no se han cumplido como debe ser.

8. ¿Existe impuntualidad en el pago a proveedores?

- Si, ya que los más afectados son los socios de la cooperativa.

9. ¿Podría la cooperativa afrontar una situación de incapacidad de pago a proveedores?

- Si, de manera que no se ha podido vender el café a un buen precio, ya que hoy en día el mercado está exigente.

10. ¿En razones financieras se puede considerar a la cooperativa débil?

- Si por esta en pérdida.

11. ¿La cooperativa mantiene alianzas con instituciones del sistema financiero para alargar el plazo de sus deudas financieras?

- Si especialmente con una institución financiera “Nor Andino”

Anexo N° 03:

ESCUELA DE POS GRADO – MAESTRIA EN TRIBUTACION NACIONAL E INTERNACIONAL

ENTREVISTA

Dirigida: Contador externo

Objetivo: Obtener información sobre la liquidez monetaria de la CAC San Juan.

1. ¿Se obtienen indicadores de prueba ácida al finalizar de un período contable en la cooperativa agraria cafetalera San Juan?

No hemos realizado este tipo de procedimientos, lo cual no se han aplicado estos indicadores financieros.

2. ¿Cree usted que las ratios financieras son suficientes para evaluar la situación económica de la cooperativa?

Si bien es cierto las ratios permiten evaluar la capacidad de cómo se encuentra la cooperativa, pero no sería suficiente solo utilizar este tipo de procedimientos.

3. ¿Los saldos de bancos del año 2018 presentan números rojos?

Si, los saldos al 31-12-2018 están negativos, eso quiere decir que no hay dinero en las cuentas corrientes.

4. ¿Las cuentas bancarias están debidamente conciliadas?

Si se concilian para la elaboración de los estados financieros, lo cual se realiza el cruce de información.

5. ¿Se realiza análisis de los estados financieros mensuales?

No, realizamos mensualmente los análisis, ya que el gerente envía los documentos fuera de plazo, quiero decir que no son ordenados y no cumplen con enviar en las fechas que uno solicita los estados de cuenta entre otros documentos que se requiere para la elaboración de los estados financieros.

6. ¿Cree que el capital de trabajo con el que cuenta la cooperativa es insuficiente?

Sí, porque si bien es cierto la cooperativa se forma sin fines de lucro, por lo tanto los socios aportan una pequeña cantidad que no es suficiente para cubrir gastos que se generan.

7. ¿Cada que tiempo informa sobre los estados financieros al gerente de la cooperativa?

Sinceramente, se informa anualmente en la asamblea, de manera que el gerente no está en la capacidad para ocupar este cargo, ya que no sabe hacer gestiones por ende que la cooperativa está en pérdida.

8. ¿Qué métodos o políticas de cobranzas utiliza la cooperativa?

Ningún solo firman un contrato de venta por el café que se ha vendido y esperan hasta que el cliente cancele.

9. ¿Existe un manual de gestión de cobranzas por las ventas realizadas al crédito?

No existe dicho manual, ya que el gerente desconoce de gestiones administrativas y sobre todo de establecer políticas o manuales.

10. ¿La cooperativa tiene algún bien embargado con las instituciones financieras?

No, ya que el presidente está como garante, de manera que se lo está perjudicando al presidente de la cooperativa, ya que hoy en día figura en INDECOPI.

11. ¿Qué medidas tomaran para cancelar las deudas financieras?

Hacer una reunión y que se comprometan los socios a portar el próximo año con un QQ. De café de esta manera se podrá cubrir dichas deudas financieras.

COOP SAN JUAN

Calle Mariscal Ureta N°999-Jaen-Cajamarca

RUC N° 20480563183

BALANCE GENERAL AL 31-12-2017

(Expresado en Nuevos Soles)

(Notas 1, 2 y 3)

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE****CAJA Y BANCOS**

- Caja	S/.	366,310.31
- Bancos Ctas Ctes	239,814.15	
	<u>126,496.15</u>	
Cuentas por Cobrar Comerciales		0.00
Prestamos al Personal		
Entregas a Rendir Cuenta		0.00
Cuentas por Cobrar Diversas		0.00
-Préstamos a Terceros		
-Depósitos en Garantía		-
Materias Primas		0.00
Intereses Diferidos		-
Reclamaciones a Terceros		39,971.70
-Pagos adelantados I. Renta		-
-Saldo a Favor del Exportador		<u>39,971.70</u>

TOTAL ACTIVO CORRIENTE:**S/.** **406,282.01****INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO**

- Muebles y Enseres		107,118.00
- Unidades de Transporte	390.00	
- Equipos Diversos	11,880.00	
- Equipo de Procesamiento de Datos	58,870.00	
-Unidades por recibir	2,978.00	
	<u>33,000.00</u>	

Menos:

DEPRECIACION Y AMORT. ACUMULADA

- Unidades de Transporte		29,292.04
- Muebles y Enseres	8,910.00	
- Equipos Diversos	74.75	
-Maquinarias y equipos de explotación	4,142.29	
	<u>16,165.00</u>	

OTROS ACTIVOS

- Intangibles

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:**S/.** **77,825.96****TOTAL ACTIVO :****S/.** **484,107.97****PASIVO****PASIVO CORRIENTE****TRIB. Y APORT. AL SIST.PENS. Y SALUD X PAGAR**

Impuesto a la renta 3ra Categ	S/.	153.00
Impuesto a la renta Retenc. 2da Categ	-	
Impuesto a la renta Retenc. 4ta Categ	-	
ESSALUD	153.00	
AFP	-	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES		14,814.66
- Facturas por Pagar	14,814.66	
- Letras por Pagar	-	
- Honorarios por Pagar	-	
- Anticipos Otorgados	-	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		35,200.00
-Remuneraciones por Pagar	-	
- Préstamos a Corto Plazo	35,200.00	
- Préstamos de Accionistas	-	
	-	

TOTAL PASIVO CORRIENTE :**S/.** **50,167.66**

Compensacion por Tiempo de Servicios	0.00
Vacaciones por Pagar	0.00
Otras Cuentas por Pagar a Socios-Fondo Fertilizac	-
Ventas Diferidas	84,721.62
	-

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE :**S/.** **84,721.62****TOTAL PASIVO :****S/.** **134,889.28****PATRIMONIO**

CAPITAL SOCIAL	3,500.00
RESERVAS	37,936.48
RESULTADOS ACUMULADOS	203,201.71
RESULTADO DEL EJERCICIO	104,580.50

TOTAL PATRIMONIO :**S/.** **349,218.69****TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :****S/.** **484,107.97**

Namballe, 31 de Diciembre del 2017

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES SAN JUAN - AMIGOS DEL S N T N"
CAL.SUCRE NRO. 250 C.P. PANCHIA CAJAMARCA - SAN IGNACIO - TABACONAS
RUC N° 20488008316

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31.12.2017

	<u>IMPORTE</u>
VENTAS NETAS	S/. 3,100,407.12
<i>Menos:</i>	
(-) COSTO DE VENTAS:	(2,777,305.62)
<u>UTILIDAD BRUTA:</u>	S/. 323,101.50
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	(71,228.03)
(-) GASTOS DE VENTA	(106,842.05)
<u>UTILIDAD OPERATIVA:</u>	S/. 145,031.41
<u>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</u>	
(+) OTROS ING GRAVADOS DE PROYECTO	0.00
(+) OTROS INGRESOS NO GRAVADOS	1.07
(+) INGRESOS FINANCIEROS	6,937.59
(-) GASTOS FINANCIEROS	(22,569.08)
(-) GASTOS DE PROYECTO	-
<u>UTILIDAD ANTES DEL REI DEL EJERCICIO:</u>	S/. 129,400.99
R.E.I. DEL EJERCICIO (*)	-
<u>UTILIDAD ANTES DEL IMPTO A LA RENTA:</u>	S/. 129,400.99
RESERVA LEGAL	(13,063.49)
IMPUESTO A LA RENTA	(11,757.00)
<u>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO:</u>	S/. 104,580.50

Tabaconas, 31 de Diciembre del 2017

COOP SAN JUAN

Calle Mariscal Ureta N°999-Jaen-Cajamarca

RUC N° 20480563183

BALANCE GENERAL AL 31-12-2018

(Expresado en Nuevos Soles)

AL 31.12.2018

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

CAJA Y BANCOS	S/.	6,300.00
- Caja	12,600.00	
- Bancos Ctas Ctes	<u>-6,300.00</u>	
Cuentas por Cobrar Comerciales		0.00
Prestamos al Personal		0.00
Entregas a Rendir Cuenta		0.00
Cuentas por Cobrar Diversas		0.00
-Préstamos a Terceros		
-Depósitos en Garantía	<u>-</u>	
Materias Primas		0.00
Intereses Diferidos		-
Reclamaciones a Terceros		39,971.70
-Pagos adelantados I. Renta		-
-Saldo a Favor del Exportador	<u>39,971.70</u>	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE:	S/.	<u>46,271.70</u>

INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO

- Muebles y Enseres	390.00	107,118.00
- Unidades de Transporte	11,880.00	
- Equipos Diversos	58,870.00	
- Equipo de Procesamiento de Datos	2,978.00	
-Unidades por recibir	<u>33,000.00</u>	
Menos:		
DEPRECIACION Y AMORT. ACUMULADA		29,292.04
- Unidades de Transporte	8,910.00	
- Muebles y Enseres	74.75	
- Equipos Diversos	4,142.29	
-Maquinarias y equipos de explotación	<u>16,165.00</u>	
OTROS ACTIVOS		
- Intangibles		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:	S/.	<u>77,825.96</u>
TOTAL ACTIVO:	S/.	<u>124,097.66</u>

PASIVO

TRIB. Y APORT. AL SIST.PENS. Y SALUD X PAGAR	S/.	-1,194.00
Impuesto a la renta 3ra Categ	(1,347.00)	
Impuesto a la renta Retenc. 2da Categ	-	
Impuesto a la renta Retenc. 4ta Categ	-	
ESSALUD	153.00	
AFP	<u>-</u>	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES		40,414.66
- Facturas por Pagar	40,414.66	
- Letras por Pagar	-	
- Honorarios por Pagar	-	
- Anticipos Otorgados	<u>-</u>	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		95,000.00
-Remuneraciones por Pagar	-	
- Préstamos a Corto Plazo	95,000.00	
- Préstamos de Accionistas	-	
	<u>-</u>	
TOTAL PASIVO CORRIENTE :	S/.	<u>134,220.66</u>
Compensacion por Tiempo de Servicios		0.00
Vacaciones por Pagar		0.00
Otras Cuentas por Pagar a Socios-Fondo Fertilizac		-
Ventas Diferidas		-
	<u>-</u>	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE :	S/.	<u>-</u>
TOTAL PASIVO :	S/.	<u>134,220.66</u>
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		3,500.00
RESERVAS		36,439.97
RESULTADOS ACUMULADOS		203,201.71
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>-253,264.68</u>
TOTAL PATRIMONIO :	S/.	<u>-10,122.99</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :	S/.	<u>124,097.66</u>

Namballe, 31 de Diciembre del 2018

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES SAN JUAN - AMIGOS DEL S N T N"
CAL.SUCRE NRO. 250 C.P. PANCHIA CAJAMARCA - SAN IGNACIO - TABACONAS
RUC N° 20488008316

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31.05.2018

	IMPORTE
VENTAS NETAS	S/. 280,000.00
<i>Menos:</i>	
(-) COSTO DE VENTAS:	(198,000.00)
<u>UTILIDAD BRUTA:</u>	<u>82,000.00</u>
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION	(42,600.00)
(-) GASTOS DE VENTA	(33,000.00)
<u>UTILIDAD OPERATIVA:</u>	<u>S/. 6,400.00</u>
<u>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</u>	
(+) OTROS ING GRAVADOS DE PROYECTO	0.00
(+) OTROS INGRESOS NO GRAVADOS	1.07
(+) INGRESOS FINANCIEROS	
(-) GASTOS FINANCIEROS	(22,600.00)
(-) GASTOS DE PROYECTO	-
<u>UTILIDAD ANTES DEL REI DEL EJERCICIO:</u>	<u>S/. -16,198.93</u>
R.E.I. DEL EJERCICIO (*)	-
<u>UTILIDAD ANTES DEL IMPTO A LA RENTA:</u>	<u>S/. -16,198.93</u>
RESERVA LEGAL	1,496.50
IMPUESTO A LA RENTA	1,347.00
<u>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO:</u>	<u>S/. -13,355.43</u>

Namballe, 31 de Mayo del 2018

Anexo N° 04

INSTRUMENTO DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE EXPERTOS

1. NOMBRE DEL JUEZ		
2.	PROFESIÓN	
	ESPECIALIDAD	
	GRADO ACADÉMICO	
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	
	CARGO	
TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Dianita Karina, Huamán Jiménez
3.2	PROGRAMA DE POSTGRADO	Maestría en Tributación Nacional e Internacional.

<p>4. INSTRUMENTO EVALUADO</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Entrevista () 2. Ficha de Resumen () 3. Guía de observación ()
<p>5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO</p>	<p><u>GENERAL</u></p> <p>Diagnosticar el estado actual de la dinámica del proceso de planificación tributaria con la finalidad de la obtención de información sobre la liquidez monetaria en la CAC San Juan.</p> <hr/> <p><u>ESPECÍFICOS</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Diagnosticar la dimensión de la liquidez monetaria en el desarrollo del proceso de planificación tributaria. 2. Diagnosticar las causas sobre la liquidez monetaria en el desarrollo del proceso de planificación tributaria en la CAC San Juan. 3. Evaluar la situación económica a través de los estados financieros en el desarrollo del proceso de planificación tributaria en la CAC San Juan.
<p>A continuación se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS</p>	

N	6. DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	
01	Solicitar los estados financieros para medir la liquidez en la cooperativa agraria cafetalera San Juan. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
02	Evaluar que ratios financieros se pueden aplicar para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la cooperativa. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
03	Mejorar los altos índices de morosidad que presenta la organización. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
04	Solicitar los estados de cuenta y conciliar debidamente las cuentas relacionadas a la liquidez. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
05	Establecer políticas de cobranzas para el mejoramiento de la liquidez en la cooperativa agraria cafetalera San Juan. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:

06	Establecer un manual de gestión de cobranzas para el mejoramiento de la problemática en la organización. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
07	Analizar los estados financieros mensualmente con la finalidad de evitar baja liquidez en la cooperativa. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
08	Plantear políticas de liquidez que permitan obtener mayor rentabilidad a la cooperativa Agraria Cafetalera San Juan. Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
10	¿Conoce acerca de los indicadores de prueba ácida? Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
11	¿Ha escuchado hablar sobre los ratios financieros? Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:

12	<p>¿Cree que al aplicar los ratios financieros mejoraría la liquidez en la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
13	<p>¿Cada que tiempo analiza los estados de cuenta?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
14	<p>¿Existen saldos de otras cuentas corrientes por cobrar que sean irrecuperables?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
15	<p>¿Las ventas que realizan son al contado o al crédito? ¿Depositán directamente a las cuentas de la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
16	<p>¿Las cuentas por cobrar presentan diferencias reveladoras en la conciliación?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>

17	<p>¿Cree usted que la cooperativa agraria cafetalera San Juan mantiene altos índices de morosidad?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
18	<p>¿Existe impuntualidad en el pago a proveedores?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
19	<p>¿Podría la cooperativa afrontar una situación de incapacidad de pago a proveedores?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
20	<p>¿En razones financieras se puede considerar a la cooperativa débil?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
21	<p>¿La cooperativa presenta una alta cantidad de deudas financieras?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>

22	<p>¿La cooperativa mantiene alianzas con instituciones del sistema financiero para alargar el plazo de sus deudas financieras?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
23	<p>¿Se obtienen indicadores de prueba ácida al finalizar de un período contable en la cooperativa agraria cafetalera San Juan?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
24	<p>¿Cree usted que los ratios financieros son suficientes para evaluar la situación económica de la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
25	<p>¿Los saldos de bancos del año 2018 presentan números rojos?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
26	<p>¿Las cuentas bancarias están debidamente conciliadas?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>

27	<p>¿Se realiza análisis de los estados financieros mensuales?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
28	<p>¿Cree que el capital de trabajo con el que cuenta la cooperativa es insuficiente?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
29	<p>¿Cada que tiempo informa sobre los estados financieros al gerente de la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
30	<p>¿Qué métodos o políticas de cobranzas utiliza la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
31	<p>¿Al cierre de cada mes se realiza una gestión de cobranza de los nuevos clientes de la cooperativa?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>
32	<p>¿Existe un manual de gestión de cobranzas por las ventas realizadas al crédito?</p> <p>Escala de medición</p>	<p>A() D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p>

33	¿La cooperativa tiene algún bien embargado con las instituciones financieras? Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
34	¿Qué medidas tomaran para cancelar las deudas financieras? Escala de medición	A() D () SUGERENCIAS:
PROMEDIO OBTENIDO:		A() D ():
6 COMENTARIOS GENERALES		
7 OBSERVACIONES		

Juez Experto

Colegiatura N°.....

Anexo N°05

**ANEXOS N° 5 VALIDACIÓN DEL APOORTE PRÁCTICO DE LA
INVESTIGACIÓN
ENCUESTA A EXPERTOS**

ESTIMADO MAGISTER:

Ha sido seleccionado en calidad de experto con el objetivo de valorar la pertinencia en la aplicación del aporte práctico _____

DATOS DEL EXPERTO:

NOMBRE DEL EXPERTO	
PROFESION	
TITULO Y GRADO ACADEMICO	
ESPECIALIDAD	
INSTITUCION EN DONDE LABORA	
CARGO	

DATOS DE LA INVESTIGACIÓN:

TITULO DE LA INVESTIGACION	Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan.
LINEA DE INVESTIGACION	Gestión Empresarial Tributación
NOMBRE DEL TESISISTA	C.P.Dianita Karina, Huamán Jiménez
APOORTE PRÁCTICO	ESTRATEGIA DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA

Novedad científica del aporte práctico.

Muy Adecuada	Bastante Adecuada	Adecuada	Poco Adecuada	No Adecuada
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)

Pertinencia de los fundamentos teóricos del aporte práctico.

Muy Adecuada (5)	Bastante Adecuada (4)	Adecuada (3)	Poco Adecuada (2)	No Adecuada (1)

Nivel de argumentación de las relaciones fundamentales aportadas en el desarrollo del aporte práctico.

Muy Adecuada (5)	Bastante Adecuada (4)	Adecuada (3)	Poco Adecuada (2)	No Adecuada (1)

Nivel de correspondencia entre las teorías estudiadas y el aporte práctico de la investigación.

Muy Adecuada (5)	Bastante Adecuada (4)	Adecuada (3)	Poco Adecuada (2)	No Adecuada (1)

Claridad en la finalidad de cada una de las acciones del aporte práctico propuesto.

Muy Adecuada (5)	Bastante Adecuada (4)	Adecuada (3)	Poco Adecuada (2)	No Adecuada (1)

Posibilidades de aplicación del aporte práctico.

Muy Adecuada (5)	Bastante Adecuada (4)	Adecuada (3)	Poco Adecuada (2)	No Adecuada (1)

Concepción general del aporte práctico según sus acciones desde la perspectiva de los actores del proceso en el contexto.

Muy Adecuada	Bastante Adecuada	Adecuada	Poco Adecuada	No Adecuada

(5)	(4)	(3)	(2)	(1)

Significación práctica del aporte.

Muy Adecuada	Bastante Adecuada	Adecuada	Poco Adecuada	No Adecuada
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)

Observaciones generales: _____

Anexo:

Capacitación con área administrativa

