TESIS

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

"SALDO A FAVOR EXPORTADOR E INDICADORES FINANCIEROS, AGENCIA TRAVEL GROUP PERU SA, MIRAFLORES 2022"

Tesis para optar el título profesional de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

Presentado por:

Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz (0009-0000-1503-6530)

Asesor:

Esther Rosa Saenz Arenas (0000-0003-0340-2198)

Lima – Perú

2023

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Lima, 03 de agosto de 2024

Los integrantes del Jurado de tesis:

Presidente	**Mg. Edwin Paul Prado Cominges**
Miembro 1	**Mg. Carmen Raquel Campos Vasquez**
Miembro 2	**Mg. Luis Miguel Cristobal Villar**

Se reúnen para evaluar la tesis titulada:

SALDO A FAVOR EXPORTADOR E INDICADORES FINANCIEROS, AGENCIA TRAVEL GROUP PERU SA, MIRAFLORES 2022

Presentado por el bachiller:

Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz

Para optar al título profesional de
Licenciado en Contabilidad y Finanzas

Asesorado por:
Esther Rosa Sáenz Arenas

Luego de haber evaluado el informe final de tesis y evaluado el desempeño del estudiante de la Carrera de **Contabilidad y Finanzas** en la sustentación, concluyen de manera unánime calificar a:

Tesista:	Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz		
Nota (en letras):	Quince		
Aprobado (X)	Aprobado - Muy buena ( )	Aprobado - Sobresaliente ( )	Desaprobado ( )

Desaprobado (0-12)/Aprobado (13-15)/Aprobado con mención muy buena (16-18)/Aprobado con mención sobresaliente (19-20).

Los miembros del jurado firman en señal de conformidad.

EDWIN PAUL PRADO COMINGUEZ
Presidente del Jurado

ESTHER ROSA SAENZ ARENAS
Asesor

CARMEN RAQUEL CAMPOS VASQUEZ

Miembro 1

LUIS MIGUEL CRISTOBAL VILLAR

Miembro 2

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DE CONTENIDO DE INFORME FINAL DE TESIS[1]

Lima, 15 DE AGOSTO DEL 2024

Señor, Dr.
Carlos Zavalaga Reyes
Dirección General de Investigación, Desarrollo e Innovación
Universidad Científica del Sur
Presente. –

De nuestra consideración,

Yo: Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz, bachiller de la carrera de contabilidad y finanzas de la Universidad Científica del Sur, en conjunto con el asesor de tesis Esther Rosa Sáenz Arenas, declaramos que este informe final de tesis titulado, Saldo a favor exportador e indicadores financieros, agencia Travel Group Perú sa, Miraflores 2022, sustentado para obtener el título de licenciado en contabilidad y finanzas es original.

Es decir, no contiene plagio parcial ni total, cuando se utilizó información de fuentes externas se reconoció la autoría mediante la adecuada citación y los resultados obtenidos son producto entero de mi (nuestra) investigación y no han sido falseados ni fabricados. Todo esto en cumplimiento del Código de ética en la investigación, Reglamento del Comité de Integridad Científica, Reglamento de Propiedad Intelectual, Normas y procedimientos de los trabajos de investigación para la obtención de títulos profesionales y grados académicos 14, que afirmamos conocer en su totalidad.

Por ello, en caso de identificarse alguna situación de plagio, falsificación o fabricación de resultados, nos allanamos al proceso de investigación que establezca la Universidad y las posibles sanciones que pudieran surgir.

Firmamos en conformidad con lo declarado,



Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz
DNI: 72896053



Esther Rosa Saenz Arenas
DNI: 08150222
Asesor

INFORME DE REVISIÓN DE ORIGINALIDAD

Título del documento evaluado. Saldo a favor exportador e indicadores financieros, agencia Travel Group Peru SA, Miraflores 2022

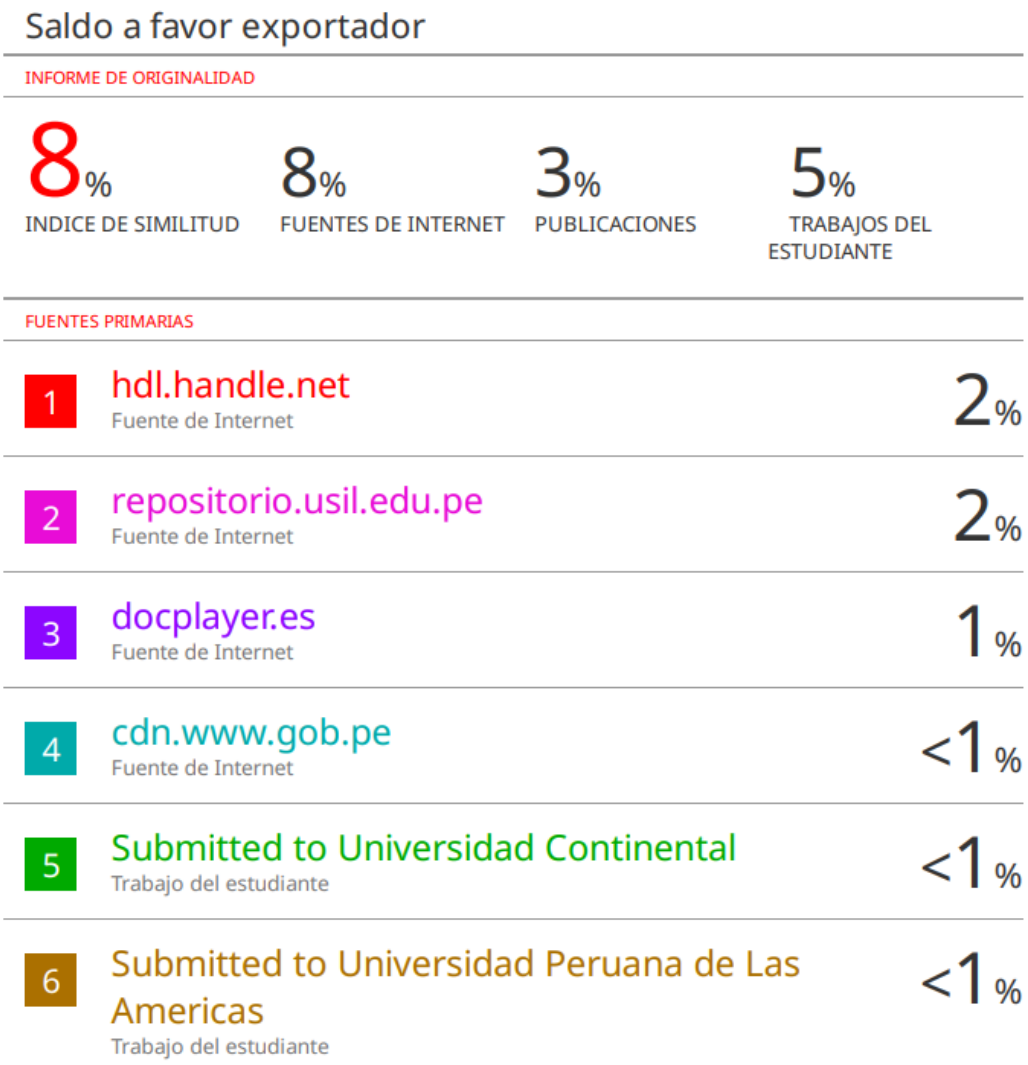
Autores. Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz

Mecanismo de revisión de originalidad. Evaluación con Turnitin (ID 2433182932).

Resultado de la evaluación. 8%

Revisado por. Magaly Kelly Guerrero Huaracallo.

Comentarios sobre la revisión. Filtros usados: excluir fuentes de menos de 12 palabras.



TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Resumen

Se estudia el cómo solventar el déficit económico que puedan incurrir los operadores de empresas de turismo al 2023, partiendo como diligenciar la solicitud por la devolución del impuesto a favor de años anteriores para conocer el beneficio económico de los ratios financieras. El objetivo principal fue determinar la incidencia financiera del saldo a favor exportador (SFE) y los indicadores financieros (IF) en empresas de turismo para la recuperación del saldo. El estudio fue de tipo básico de diseño no experimental longitudinal con datos contables desde el año 2021 al 2022, para su análisis se empleó los procedimientos para la recuperación del saldo a favor materia de beneficio (SFMB). Hallamos que la empresa presenta el SFMB y los IF resulta de manera positiva. Concluimos, que en las empresas analizadas existe incidencia financiera del saldo a favor exportador (SFE) y los indicadores financieros (IF) para poder realizar la solicitud.

Códigos JEL: H Economía publica; H2 Impuestos, subsidios e ingresos; H26 Evasión y elusión fiscal

Palabras claves: saldo a favor exportador, exportación de servicio, indicadores financieros, devolución de impuestos, saldo a favor en materia de beneficio

Abstract

How to solve the economic deficit that tourism business operators may incur by 2023 is studied, starting with how to complete the request for the refund of the tax in favor of previous years to know the economic benefit of the financial ratios. The main objective was to determine the financial impact of the balance in favor of exporters (SFE) and the financial indicators (IF) in tourism companies for the recovery of the balance. The study was of a basic type of longitudinal non-experimental design with accounting data from 2019 to 2022, for its analysis the procedures for the recovery of the SFMB were used. We found the companies present the SFMB and the IF results in a positive way. We conclude that in the companies analyzed there is a financial impact of the balance in favor of exporters (SFE) and the financial indicators (FI) to be able to make the request.

Keywords: balance in favor of exporting, export of services, financial indicators, tax refund, balance in favor of benefits

Introducción

Actualmente las empresas en cuanto al ámbito financiero reflejan una inestabilidad al no tener sus indicadores financieros claros, a lo que muestran una inseguridad respecto a la toma de decisiones y muchas veces por no contar con el conocimiento previo para poder medir las variables financieras que nacen de la empresa como liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión los incitan al error; la gran mayoría se dedica netamente a comprar, producir y vender sin importarles tener un mayor control en la generación de rentabilidad o pérdida.

Los operadores de turismo o agencia de viaje muestran una baja rentabilidad desde el año 2020 a la fecha, esto debido a la pandemia que afectó directamente al sector turismo; las empresas dedicadas al turismo mostraron una caída en sus ingresos ya que el turismo interno y receptivo mostró un descenso considerable en sus visitantes por las diferentes restricciones por pandemia, ámbito local, político y social que hemos venido atravesando a la fecha con las diferentes manifestaciones que impiden el libre acceso a zonas dedicadas al turismo, esto si bien solo ha representado un perjuicio económico de las empresas, sin mencionar que deben cumplir con sus compromisos tributarios y laborales mes a mes ante Super intendencia la superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria (SUNAT), es por ello que estudiaremos la solicitud de devolución del impuesto a favor lo que es equivalente a la resta del impuesto a las ventas brutas de compras menos el impuesto de las ventas por exportación de servicios dando con esto el beneficio para el exportador el cual puede ser compensado con los impuestos por pagar o reembolsado en la cuenta de la empresa.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

Antecedentes

Encarnación Soto (2018) ha realizado estudios a nivel nacional sobre el saldo del impuesto a favor, también conocido como saldo exportador. Este estudio establece que, para encontrar el equivalente, se debe hallar el saldo favor para el exportador (SFE), que resulta ser el impuesto por pagar de las adquisiciones. En consecuencia, separe los comprobantes de los ingresos nacionales de los ingresos por exportación de servicios para obtener el impuesto por pagar. Siguiente, establecer el límite de adquisiciones utilizando el porcentaje de impuesto de los ingresos brutos por los servicios de exportación. Por último, se da como resultado el saldo, que viene a ser la diferencia entre el pago del impuesto y el resto del saldo. Sin embargo. Según Zegarra y Huillca (2019), la modificación del reglamento para la aplicación del impuesto por ventas brutas y el impuesto por consumo en el artículo 33, en la que menciona las exportaciones, modificaría el ámbito del reglamento ya mencionado. Con dicho cambio da libertad al exportador formular y obtener el beneficio con una solicitud de retorno del impuesto. Luego de lo antes mencionado, se realiza la comprobación sobre el análisis de los indicadores financieros utilizados en el rubro de alojamientos y operadores turismo. Depaz y Vilcatoma (2018) encuentran que el beneficio de solicitar el SFE es significativamente mayor que las ratios financieras al ejecutar el impuesto a favor. El SFMB muestra un rendimiento económico positivo, por lo que es uno de los medios más significativos para mejorar la compañía. en esta dirección. Torres y Fernández (2017) llegan a la conclusión de que después de recabar datos significativos en las finanzas, lo que indica que el SFMB tiene un futuro positivo. Ramos y Soto (2020) examinaron una compañía que solo vendía a domiciliados en el ámbito nacional. Sin embargo, debido a que las ventas a domiciliados no domiciliados no se gravaban con el IGV, no podían aprovechar el beneficio.

Estudios internacionales, como el realizado por Medina (2017), muestran que cuando diversas compañías demandan la devolución del tributo al valor agregado (IVA), esto se refleja económicamente en su utilidad porque el Estado otorga un beneficio con la finalidad de proporcionar una devolución solvente a las empresas. Sin embargo, para lograr esta devolución, es necesario cumplir con una serie de pautas, las cuales se inician al asumir la deuda de sus obligaciones tributarias. Se menciona que, para calcular la devolución del IVA, es necesario seguir las pautas establecidas por el Estado para las compañías dedicadas a este rubro, lo que aumentará la liquidez de la empresa. Sin embargo. Carvaca (2018) demuestra que la creación de los procedimientos contables y administrativos para el beneficio del IVA aumenta la liquidez de la empresa. Para solicitar el beneficio, se deben completar varios formularios que incluyan la idea de los adquiridores de materias primas. En su labor de investigación. Según Calderón (2019), una vez que el Estado cumple con el reglamento para la devolución del IVA, se especifica el plazo y la duración en la que el saldo a favor del IVA se aplica a sus obligaciones tributarias. Si no se cuenta con ello, se realizará la devolución efectiva del beneficio total. Según Ventura (2019), los procedimientos administrativo contables para calcular el beneficio y retorno del impuesto vinculados con las medianas y pequeñas empresas (MYPES) del ámbito camaronero tendrían un déficit administrativo debido al poco interés de las empresas y al desconocimiento de sus empleados. Esto puede conducir a la pérdida a largo plazo debido a la prescripción de impuestos. Al final. Angamarca (2019) investiga la factibilidad de obtener el retorno del IVA para las personas mayores a 65 años, lo que tiene un impacto directo en el presupuesto del Estado. Encontró que el proceso de solicitud del beneficio es demorado y que los adultos de tercera edad se ven afectados. El objetivo es descubrir la cantidad de dinero disponible en el año 2016 y divulgar la ventaja que se refleja en la recuperación del IVA.

La necesidad de los operadores de turismo de obtener solvencia para cumplir con sus proveedores y empleados, con el fin de tener una mayor estabilidad financiera y poder enfrentar las diversas situaciones que puedan surgir, es la razón por la cual el trabajo actual se realiza. Permite un amplio panorama para solicitar la devolución del impuesto y la incidencia con los ratios financieras. Esto se hace para establecer la forma adecuada de solicitar el SFMB al órgano recaudador de impuestos en periodos posteriores.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Objetivos

El objetivo general es determinar la relación financiera del saldo a favor exportador y los indicadores financieros en la Agencia Travel Group Perú SA, Miraflores 2022, mientras que los objetivos específicos fueron determinar la relación del saldo a favor exportador que afecta la liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión en la Agencia Travel Group Perú SA, Miraflores 2022.

La hipótesis general planteada es que el saldo a favor del exportador está de forma positiva en la situación financiera de la Agencia Travel Group Perú SA, Miraflores 2022; asimismo, las hipótesis específicas definidas fueron que el saldo a favor del exportador está de forma positiva en la liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión en la Agencia Travel Group Perú SA, Miraflores 2022.

Métodos

La metodología usada en la investigación se clasifica como una investigación básica, ya que está orientada a adquirir nuevos conocimientos (Álvarez, 2020). En este caso, incrementar el conocimiento teórico sobre la relación entre el saldo del impuesto a favor y los ratios financieras. En cuanto al diseño, este estudio es del tipo no experimental, debido a que se analizan las variables tal y como ocurren, sin intervención o manipulación por parte del investigador (Álvarez, 2020). Asimismo, dado que los datos recolectados son en un solo momento (durante el año 2022) se considera que es del tipo transversal., y además **correlacional**, debido a que se demostrará la correlación entre las variables definidas que son: saldo a favor exportador y los indicadores financieros. Asimismo, **la población** estuvo compuesta por los pasajeros no domiciliados del operador de turismo para tomar como análisis sus documentos como pasaportes, dni, tarjeta andina de migraciones y carnet de extranjería, con el fin de poder determinar que no son residentes en el Perú y se puedan acoger al beneficio de no domiciliados, para con ello dar la confiabilidad que aplican para el proceso, así mismo según Arias & Novales (2018) define población como el conjunto de casos en la cual definen, limitan y acceden los investigadores para la selección de una determinada muestra que cumpla con cada criterio específicos para llegar a su objetivo. **La muestra** la conforman 50 pasajeros no domiciliados del operador de turismo para tomar como análisis sus documentos, así mismo según López & Fachelli (2019) define la muestra como una acción específica, de implicancia metodológica y requisitos técnicos, con el fin de elegir un numero adecuado de unidades de una población objeto de estudio para llegar el resultado final

Materiales empleados

En la presente investigación se usó las **técnicas de análisis documental**, se revisará la documentación vinculada como facturas, pasaportes, tarjeta andina de migraciones, carnet de extranjería y documento nacional de identidad (DNI) de los no domiciliados con el fin de determinar las actividades y operaciones vinculadas a los operadores de turismo para así garantizar que la muestra cumpla con todos los requisitos estipulados por ley. Según Ramírez (2019) tiene como finalidad relacionar dos variables lo que permite recabar información para poder elaborar los instrumentos. así mismo Mendoza & Ávila (2020) mencionan que los componentes que corroboran un acto o hecho que se investiga, en el cual los instrumentos incorporan el modo para que se pueda realizar la acción de recolección de datos con el fin de rescatar información útil. **Guía documental** con el fin de obtener datos claros de la muestra, se tomada el análisis documental, tomando las facturas, pasaportes, tarjeta andina de migraciones, carnet de extranjería y DNI de los pasajeros no domiciliados. **Diseño** según Saldaña & de los Godos (2019) forma el plan del investigador para la obtención de resultados o respuestas a sus dudas e interrogantes con el fin de comprobar la hipótesis, este desglosa todas las estrategias para llegar a una información exacta.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Resultados y Discusiones

a. Confiabilidad

Será representada por única vez con la revisión de los instrumentos facturas, pasaportes, tarjeta andina de migraciones, carnet de extranjería y DNI para constatar que los pasajeros no son domiciliados en territorio nacional. Así mismo Villasís & Escamilla (2018) se considera confiable cuando obtienen un mayor grado de aceptación. El trabajo es válido debido que se analizó los documentos relacionados con el estado de residencia de los pasajeros no domiciliados en territorio nacional como facturas, pasaportes, tarjeta andina de migraciones, carnet de extranjería y DNI. Así mismo Villasís & Escamilla (2018) se refiere a lo que se asemeja más a la verdad o cumple con certeza la misma, se considera que el estudio es válido cuando el resultado está libre de errores.

Con el propósito de analizar y elaborar la presente investigación, se procedió a la recopilación de fuentes externas, obteniendo informes, artículos y estudios previamente llevados a cabo, así como las citas pertinentes y mencionándolas en las citas bibliográficas.

b. Análisis Descriptivo

Como parte de los resultados, en primer término, se detalla el análisis descriptivo de las variables y dimensiones consideradas en la presente investigación.

Según lo estipulado en la ley del IGV, al no estar afecta al impuesto sobre la venta de exportación de servicios se tomará como supuesto tributo el cálculo partiendo de la base, cuyo importe al 2022 asciende a s/ 482,279.43 soles, a diferencia del 2021 que la base del igv fue de s/ 289,367.66 soles; ambos importes nos ayudan a determinar la disminución en el saldo a favor materia de beneficio.

TABLA N° 1
Adquisiciones gravadas destinadas a operaciones Gravadas y/o Exportación
Enero – diciembre 2022

PERIODO	BASE IMPONIBLE	SFE (IGV)	ISC / OTROS RECARGOS	TOTAL
Ene-22	S/166,995.24	S/30,059.14	S/1,431.77	S/198,486.15
Feb-22	S/128,723.87	S/23,170.15	S/1,478.54	S/153,372.56
Mar-22	S/200,212.32	S/36,038.23	S/2,915.82	S/239,166.37
Abr-22	S/312,910.56	S/56,323.83	S/3,150.19	S/372,384.58
May-22	S/193,721.77	S/34,869.81	S/3,472.00	S/232,063.58
Jun-22	S/228,291.83	S/41,092.60	S/2,806.62	S/272,191.05
Jul-22	S/285,823.35	S/51,448.15	S/3,088.91	S/340,360.41
Ago-22	S/320,813.21	S/57,746.26	S/4,550.42	S/383,109.89
Set-22	S/252,279.15	S/45,409.63	S/3,106.65	S/300,795.43
Oct-22	S/213,432.69	S/38,417.87	S/1,971.22	S/253,821.78
Nov-22	S/172,599.85	S/31,067.97	S/1,968.04	S/205,635.86
Dic-22	S/203,534.11	S/36,635.79	S/2,295.41	S/242,465.31
TOTAL	**S/2,679,337.95**	**S/482,279.43**	**S/32,235.59**	**S/3,193,852.97**

Elaboración propia

TABLA N° 2
Adquisiciones gravadas destinadas a operaciones Gravadas y/o Exportación
Enero – diciembre 2021

PERIODO	BASE	SFE (IGV)	ISC / OTROS	TOTAL

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

	IMPONIBLE		RECARGOS	
Ene-21	S/100,197.14	S/18,035.48	S/859.06	S/119,091.69
Feb-21	S/77,234.32	S/13,902.09	S/887.12	S/92,023.54
Mar-21	S/120,127.39	S/21,622.94	S/1,749.49	S/143,499.82
Abr-21	S/187,746.34	S/33,794.30	S/1,890.11	S/223,430.75
May-21	S/116,233.06	S/20,921.89	S/2,083.20	S/139,238.15
Jun-21	S/136,975.10	S/24,655.56	S/1,683.97	S/163,314.63
Jul-21	S/171,494.01	S/30,868.89	S/1,853.35	S/204,216.25
Ago-21	S/192,487.93	S/34,647.76	S/2,730.25	S/229,865.93
Set-21	S/151,367.49	S/27,245.78	S/1,863.99	S/180,477.26
Oct-21	S/128,059.61	S/23,050.72	S/1,182.73	S/152,293.07
Nov-21	S/103,559.91	S/18,640.78	S/1,180.82	S/123,381.52
Dic-21	S/122,120.47	S/21,981.47	S/1,377.25	S/145,479.19
TOTAL	**S/1,607,602.77**	**S/289,367.66**	**S/19,341.35**	**S/1,916,311.78**

Elaboración propia

Por consiguiente, es importante tener el cálculo del monto de las exportaciones de servicios la cual asciende a S/3,069,886.50 para el 2021 y a s/ 1,841,931.90 para el 2021; se realiza este cálculo con la finalidad de aplicar el 18% del supuesto tributo que no se toma y conocer el SFMB.

TABLA N° 3
FACTURAS POR EXPORTACIONES DE SERVICIOS
Enero – Diciembre 2022

	Moneda Extranjera (USD)		TC SUNAT	Moneda Nacional (SOL)	
	Facturadas	Embarcadas	Cierre mes	Facturadas	Embarcadas
Ene-22	USD 31,438.73	USD 31,438.73	3.36	S/ 105,476.94	S/ 105,476.94
Feb-22	USD 28,331.23	USD 28,331.23	3.31	S/ 93,663.05	S/ 93,663.05
Mar-22	USD 59,176.77	USD 59,176.77	3.32	S/ 196,526.05	S/ 196,526.05
Abr-22	USD 84,620.14	USD 84,620.14	3.32	S/ 280,685.00	S/ 280,685.00
May-22	USD 77,861.61	USD 77,861.61	3.36	S/ 261,848.59	S/ 261,848.59
Jun-22	USD 58,537.18	USD 58,537.18	3.29	S/ 192,587.32	S/ 192,587.32
Jul-22	USD 136,626.13	USD 136,626.13	3.30	S/ 450,866.23	S/ 450,866.23
Ago-22	USD 137,532.28	USD 137,532.28	3.40	S/ 467,472.22	S/ 467,472.22
Set-22	USD 82,777.83	USD 82,777.83	3.95	S/ 326,972.43	S/ 326,972.43
Oct-22	USD 68,634.01	USD 68,634.01	3.35	S/ 229,855.30	S/ 229,855.30
Nov-22	USD 57,543.08	USD 57,543.08	3.40	S/ 195,588.93	S/ 195,588.93
Dic-22	USD 80,850.99	USD 80,850.99	3.32	S/ 268,344.44	S/ 268,344.44
TOTAL	**USD 903,929.98**	**USD 903,929.98**		**S/3,069,886.50**	**S/3,069,886.50**

Elaboracion propia

TABLA N° 4
FACTURAS POR EXPORTACIONES DE SERVICIOS
Enero – Diciembre 2021

	Moneda Extranjera (USD)		TC SUNAT	Moneda Nacional (SOL)	
	Facturadas	Embarcadas	Cierre mes	Facturadas	Embarcadas
Ene-21	USD 18,835.17	USD 18,835.17	3.36	S/63,286.16	S/63,286.16

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Feb-21	USD	16,978.20	USD	16,978.20	3.31	S/56,197.83	S/56,197.83
Mar-21	USD	35,516.76	USD	35,516.76	3.32	S/117,915.63	S/117,915.63
Abr-21	USD	50,726.20	USD	50,726.20	3.32	S/168,411.00	S/168,411.00
May-21	USD	46,758.68	USD	46,758.68	3.36	S/157,109.15	S/157,109.15
Jun-21	USD	35,122.31	USD	35,122.31	3.29	S/115,552.39	S/115,552.39
Jul-21	USD	81,975.68	USD	81,975.68	3.3	S/270,519.74	S/270,519.74
Ago-21	USD	82,495.10	USD	82,495.10	3.4	S/280,483.33	S/280,483.33
Set-21	USD	49,666.70	USD	49,666.70	3.95	S/196,183.46	S/196,183.46
Oct-21	USD	41,168.11	USD	41,168.11	3.35	S/137,913.18	S/137,913.18
Nov-21	USD	34,515.69	USD	34,515.69	3.4	S/117,353.36	S/117,353.36
Dic-21	USD	48,495.98	USD	48,495.98	3.32	S/161,006.66	S/161,006.66
TOTAL	**USD**	**542,254.57**	**USD**	**542,254.57**		**S/1,841,931.90**	**S/1,841,931.90**

Elaboración propia

En el siguiente cuadro determinamos el límite del saldo a favor en materia de beneficio partiendo de la base del importe de los comprobantes facturados, lo que nos muestra que para el 2022 el límite asciende a s/ 552,579.57 soles y que para el 2021 el límite asciende a s/ 331,547.75 soles.

TABLA N° 5
LÍMITE DEL SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO
Enero – diciembre 2022

	EXPORTACIONES EMPRESA A Moneda Nacional (SOL)		**Límite del SFMB por mes Cálculo del presunto 18% igv de las exportaciones embarcadas**
	Facturadas	**Embarcadas**	
Ene-22	S/ 105,476.94	S/ 105,476.94	S/ 18,985.85
Feb-22	S/ 93,663.05	S/ 93,663.05	S/ 16,859.35
Mar-22	S/ 196,526.05	S/ 196,526.05	S/ 35,374.69
Abr-22	S/ 280,685.00	S/ 280,685.00	S/ 50,523.30
May-22	S/ 261,848.59	S/ 261,848.59	S/ 47,132.75
Jun-22	S/ 192,587.32	S/ 192,587.32	S/ 34,665.72
Jul-22	S/ 450,866.23	S/ 450,866.23	S/ 81,155.92
Ago-22	S/ 467,472.22	S/ 467,472.22	S/ 84,145.00
Set-22	S/ 326,972.43	S/ 326,972.43	S/ 58,855.04
Oct-22	S/ 229,855.30	S/ 229,855.30	S/ 41,373.95
Nov-22	S/ 195,588.93	S/ 195,588.93	S/ 35,206.01
Dic-22	S/ 268,344.44	S/ 268,344.44	S/ 48,302.00
TOTAL	**S/3,069,886.50**	**S/3,069,886.50**	**S/ 552,579.57**

Elaboración propia

TABLA N° 6
LÍMITE DEL SALDO A FAVOR MATERIA DE BENEFICIO
Enero – diciembre 2021

	EXPORTACIONES EMPRESA A Moneda Nacional (SOL)		**Límite del SFMB por mes Cálculo del presunto 18% igv de las exportaciones embarcadas**
	Facturadas	**Embarcadas**	
Ene-21	S/63,286.16	S/63,286.16	S/11,391.51
Feb-21	S/56,197.83	S/56,197.83	S/10,115.61
Mar-21	S/117,915.63	S/117,915.63	S/21,224.81

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Abr-21	S/168,411.00	S/168,411.00	S/30,313.98
May-21	S/157,109.15	S/157,109.15	S/28,279.65
Jun-21	S/115,552.39	S/115,552.39	S/20,799.43
Jul-21	S/270,519.74	S/270,519.74	S/48,693.55
Ago-21	S/280,483.33	S/280,483.33	S/50,487.00
Set-21	S/196,183.46	S/196,183.46	S/35,313.02
Oct-21	S/137,913.18	S/137,913.18	S/24,824.37
Nov-21	S/117,353.36	S/117,353.36	S/21,123.61
Dic-21	S/161,006.66	S/161,006.66	S/28,981.20
TOTAL	**S/1,841,931.90**	**S/1,841,931.90**	**S/331,547.75**

Elaboración propia

Luego de analizar las adquisiciones de Compras correspondientes a exportación, las ventas internas y las ventas por exportación de servicio de los años 2022 y 2021, logramos conseguir el SFE y el límite del SFMB, para con ello obtener el SFMB a solicitar ascendiendo a S/233,351.41 para el 2022 y de s/ 140,010.85 para el 2021.

TABLA N° 7
SALDO FAVOR MATERIA DE BENEFICIO 2022

	IGV VENTAS INTERNAS A	**SFE IGV COMPRAS B**	**SFMB C = (B - A)**	**LÍMITE SFMB IGV 18% VENTAS FACTURADAS EMBARCADAS**	**SFMB POR DEVOLVER O COMPENSAR**
Ene-22	S/13,968.31	S/30,059.14	**S/16,090.83**	S/ 18,985.85	**S/16,090.83**
Feb-22	S/19,730.08	S/23,170.15	**S/3,440.07**	S/ 16,859.35	**S/3,440.07**
Mar-22	S/17,647.28	S/36,038.23	**S/18,390.95**	S/ 35,374.69	**S/18,390.95**
Abr-22	S/17,126.55	S/56,323.83	**S/39,197.28**	S/ 50,523.30	**S/39,197.28**
May-22	S/28,021.54	S/34,869.81	**S/6,848.27**	S/ 47,132.75	**S/6,848.27**
Jun-22	S/16,543.64	S/41,092.60	**S/24,548.96**	S/ 34,665.72	**S/24,548.96**
Jul-22	S/15,780.74	S/51,448.15	**S/35,667.41**	S/ 81,155.92	**S/35,667.41**
Ago-22	S/20,239.00	S/57,746.26	**S/37,507.26**	S/ 84,145.00	**S/37,507.26**
Set-22	S/15,662.11	S/45,409.63	**S/29,747.52**	S/ 58,855.04	**S/29,747.52**
Oct-22	S/19,445.01	S/38,417.87	**S/18,972.86**	S/ 41,373.95	**S/18,972.86**
Nov-22	S/17,315.84	S/31,067.97	**S/13,752.13**	S/ 35,206.01	**S/13,752.13**
Dic-22	S/47,447.92	S/36,635.79	**S/-10,812.13**	S/ 48,302.00	**S/-10,812.13**
TOTAL	**S/248,928.02**	**S/482,279.43**	**S/233,351.41**	**S/ 552,579.57**	**S/233,351.41**

Elaboración propia

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

TABLA N° 8
SALDO FAVOR MATERIA DE BENEFICIO 2021

	IGV VENTAS INTERNAS	SFE IGV COMPRAS	SFMB	LÍMITE SFMB	SFMB POR DEVOLVER
	A	B	C = (B - A)	IGV 18% VENTAS FACTURADAS EMBARCADAS	O COMPENSAR
Ene-21	S/8,380.99	S/18,035.48	**S/9,654.50**	S/11,391.51	**S/9,654.50**
Feb-21	S/11,838.05	S/13,902.09	**S/2,064.04**	S/10,115.61	**S/2,064.04**
Mar-21	S/10,588.37	S/21,622.94	**S/11,034.57**	S/21,224.81	**S/11,034.57**
Abr-21	S/10,275.93	S/33,794.30	**S/23,518.37**	S/30,313.98	**S/23,518.37**
May-21	S/16,812.92	S/20,921.89	**S/4,108.96**	S/28,279.65	**S/4,108.96**
Jun-21	S/9,926.18	S/24,655.56	**S/14,729.38**	S/20,799.43	**S/14,729.38**
Jul-21	S/9,468.44	S/30,868.89	**S/21,400.45**	S/48,693.55	**S/21,400.45**
Ago-21	S/12,143.40	S/34,647.76	**S/22,504.36**	S/50,487.00	**S/22,504.36**
Set-21	S/9,397.27	S/27,245.78	**S/17,848.51**	S/35,313.02	**S/17,848.51**
Oct-21	S/11,667.01	S/23,050.72	**S/11,383.72**	S/24,824.37	**S/11,383.72**
Nov-21	S/10,389.50	S/18,640.78	**S/8,251.28**	S/21,123.61	**S/8,251.28**
Dic-21	S/28,468.75	S/21,981.47	**S/-6,487.28**	S/28,981.20	**S/-6,487.28**
TOTAL	**S/149,356.81**	**S/289,367.66**	**S/140,010.85**	**S/331,547.75**	**S/140,010.85**

Elaboración propia

TABLA N° 9
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Expresado en soles)
Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre del 2021

ACTIVOS	**2022**	**2021**	**PASIVO**	**2022**	**2021**
Activos Corrientes			**Pasivos Corrientes**		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	489,580	293,748	Cuentas por Pagar Comerciales	51,382	30,829
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	112,255	67,353	Otras Cuentas por Pagar	191,878	115,127
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	5,236,727	3,142,036	**Total Pasivos Corrientes**	**243,260**	**145,956**
Existencias (Neto)	26,258	15,755			
Total Activos Corrientes	**5,864,820**	**3,518,892**	**Pasivos No Corrientes**		
			Obligaciones Financieras	9,698,394	5,819,036
Activos No Corrientes			**Total Pasivos No Corrientes**	**9,698,394**	**5,819,036**

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

Inmuebles, Maquinaria y Equipo (Neto)	7,357,097	4,414,258	**TOTAL PASIVO**	**9,941,654**	**5,964,992**
Activos Intangibles (Neto)	14,232	8,539			
Otros Activos	1,480,592	888,355	**Patrimonio Neto**		
Total Activos No Corrientes	**8,851,921**	**5,311,153**	Capital	4,583,985	2,750,391
			Resultados Acumulados		
			Resultados del Ejercicio	191,103	114,662
			Total Patrimonio Neto	**4,775,088**	**2,865,053**
TOTAL ACTIVOS	**14,716,741**	**8,830,045**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**14,716,742**	**8,830,045**

Elaboración propia

TABLA N° 10

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en soles)

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre del 2021

VENTAS	**2022**	**2021**
Ingresos Operativos	1,781,128	1,068,677
Costo de ventas	-1,071,732	-643,039
UTILIDAD BRUTA	**709,396**	**425,638**
Gastos de Administración	-226,072	-135,643
Gastos de Venta	-133,434	-80,060
RESULTADOS OPERACIONALES	**-359,506**	**-215,704**
UTILIDAD OPERATIVA	**349,890**	**209,934**
Ingresos Financieros	945	567
Gastos Financieros	-242,408	-145,445
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	**108,427**	**65,056**
Impuesto a la Renta	-31,986	-19,192
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	**76,441**	**45,865**

Elaboración propia

Por el ratio de liquidez la empresa dispone de s/24.11 soles por cada s/ 1.00 de deuda a corto plazo para afrontar los compromisos financieros a terceros por el año 2022 y 2021.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

TABLA N° 11
INDICADORES FINANCIEROS
2022 - 2021
Ratio de liquidez

	2022		2021	
Activo corriente	5,864,820	24.11	3,518,892	24.11
Pasivo corriente	243,260		145,956	

Elaboración propia

Por el ratio de solvencia la empresa dispone de un apalancamiento financiero de s/0.66 soles por cada s/ 1.00 de activos de la empresa para el 2022 y de s/0.68 soles por cada s/1.00 de activo de la empresa para el 2021, lo cual indica que la empresa no solventa sus activos con préstamos de diferentes fuentes.

TABLA N° 12
INDICADORES FINACIEROS
2022 - 2021
Ratio de solvencia

	2022		2021	
Pasivos totales	9,698,393	0.66	5,964,992	0.68
Activos totales	14,716,741		8,830,045	

Elaboración propia

Por el ratio de rentabilidad la empresa muestra 0.01 de margen para el 2022 y para el 2021, lo que nos señala que la empresa ha sufrido una baja en su rentabilidad

TABLA N° 13
INDICADORES FINACIEROS
2022 - 2021
Ratio rentabilidad

	2022		2021	
Utilidad neta	76,441	0.01	45,865	0.01
Activos totales	14,716,741		8,830,045	

Elaboración propia

Por el ratio de gestión nos indica por empresa que tiene 22.68 días para el 2022 y 22.68 días para el 2021 para recibir los abonos por las ventas realizadas, lo que quiere decir que contaría con liquidez a corto plazo.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

TABLA N°14
INDICADORES FINACIEROS

Ratio de gestión

	2022		2021	
Cuentas por cobrar * 360	112255*360	22.69	67353*360	22.68
ventas netas	1,781,128		1,068,677	

Elaboración propia

Conclusiones

Luego de los resultados ya planteados se concuerda con la hipótesis planteada que para la recuperación del saldo a favor exportador, en primer lugar debe determinar el monto a solicitar respetando los límites y formas de la solicitud, para ello se tuvo que determinar el supuesto tributo de las operaciones gravadas vinculadas netamente a la exportación de servicio , en segundo lugar se tuvo que determinar el tributo de las adquisiciones vinculadas a la exportación de servicios, en tercer lugar se realizó el cálculo del impuesto de las ventas internas y para finalizar se calculó en base a las ventas de exportación de servicios un supuesto tributo de 18% según dicta la norma pare así poder hallar el saldo a favor en materia de beneficio, cuyo resultado nace luego de la disminución del impuesto de las adquisiciones referente a la disminución del tributo de las ventas internas, con lo que logramos hallar el saldo a favor en materia de beneficio, el saldo hallado amerita un contraste con el tributo de las ventas internas, a lo cual el límite a solicitar seria el importe igual o menor al tributo de las ventas internas, lo cual nos sirve como tope para la solicitud del beneficio.

Se determina que de dicho resultado puede servir como base para ser comparable con la situación de empresas del mismo rubro de turismo a fin de solicitar el saldo a favor al órgano de control pertinente.

Es indispensable analizar al detalle las normas vinculadas a la solicitud del saldo a favor ya que algunos puntos se prestan a interpretación libre, lo cual podría ser perjudicial en algunos registros de adquisiciones y su adecuado registro ya que la norma expresa de ley 30641 ley que fomenta la exportación de servicio y turismo, indica claramente que los comprobantes de compras por servicios de exportación deben seguir una pauta específica para poder ser tomados como servicios de exportación de lo contrario esto sería observado y el periodo se solicitud seria rechazado sin opción a poder solicitar la devolución de dicho periodo nuevamente, es decir si la solicitud es rechazada u observada por el auditor no se podrá volver a solicitar la devolución del mismo periodo.

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Álvarez-Risco, A. (2020). Clasificación de las investigaciones.)

Andrade Mora, C. M. (2018). Evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal a los microempresarios del cantón Babahoyo, período 2016-2017 (Master's thesis, Quevedo-UTEQ).

Carvaca Morán, G. A. (2018). Análisis de devolución de IVA como herramienta financiera para mejorar liquidez en Fishmars SA 2015-2017 [Bachelor'sthesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas].

Cespedes Santamaria, S. C., & Rivera Cordova, L. N. (2019). Las ratios financieras.

Chamilco Ramirez, R. F. Propuesta de mejora de los factores relevantes de la evasión tributaria del IGV en la recaudación fiscal Mype del sector comercio caso Tiny Land SAC Miraflores 2020.).

Depaz Durand, C. D., &VilcatomaOllais, G. R. (2018). El saldo a favor del exportador y su incidencia en el análisis de la situación financiera de las empresas del sector hotelero y operadores turísticos en los departamentos de Cusco, Arequipa y Puno durante los años 2011-2016.

Encarnación Soto, I. E. (2018). Recuperación del saldo a favor materia del beneficio en la empresa exportadora Aurimetal EIRL de Juliaca, San Román, Puno para el año 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio insitucional UPN.

Gutiérrez, M. S. B., Quilo, M. D. P. C., & Villate, M. A. A. (2020). Impacto económico de la devolución del impuesto a la renta y el IVA en el sector florícola. Revista Eruditus, 1(2), 27-38.

Huillca Huarca, D., & Zegarra Mamani, K. L. (2019). Impuesto general a las ventas gravado con tasa cero en la exportación de servicios y su incidencia en el saldo a favor materia de beneficio del sector hotelero, Arequipa–Arequipa. 2018.

Mendoza, S. H., & Avila, D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. Boletín científico de las ciencias económico administrativas del ICEA, 9(17), 51-53.)

Ponte de la Cruz, K. J. (2018). Incidencia de la evasión tributaria en el desarrollo económico de la provincia de Sihuas, 2017.).

Ramírez, J. L. M. (2019). El proceso de elaboración y validación de un instrumento de medición documental. Acción y reflexión educativa, (44), 50-63.

Rojas Toribio, D. L. (2019). Operaciones no reales con simulación relativa y su influencia en el crédito fiscal.

Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del Estado financiero de las empresas. Orbis cognita, 3(1), 81-90

Saldaña, J. P. C., & de los Godos, L. A. (2019). Diseños de investigación para tesis de posgrado. Revista peruana de psicología y trabajo social, 7(2), 71-76.)

Valdes Cano, Y. E., & Cabrera Bermudez, A. (2022). Efectos positivos y negativos de los paraísos fiscales en el comercio internacional. Caso Panamá).

Velasco, M. L. Y. P., & Martínez, M. (2017). Muestreo probabilístico y no probabilístico. *Licenciatura en*, 3.

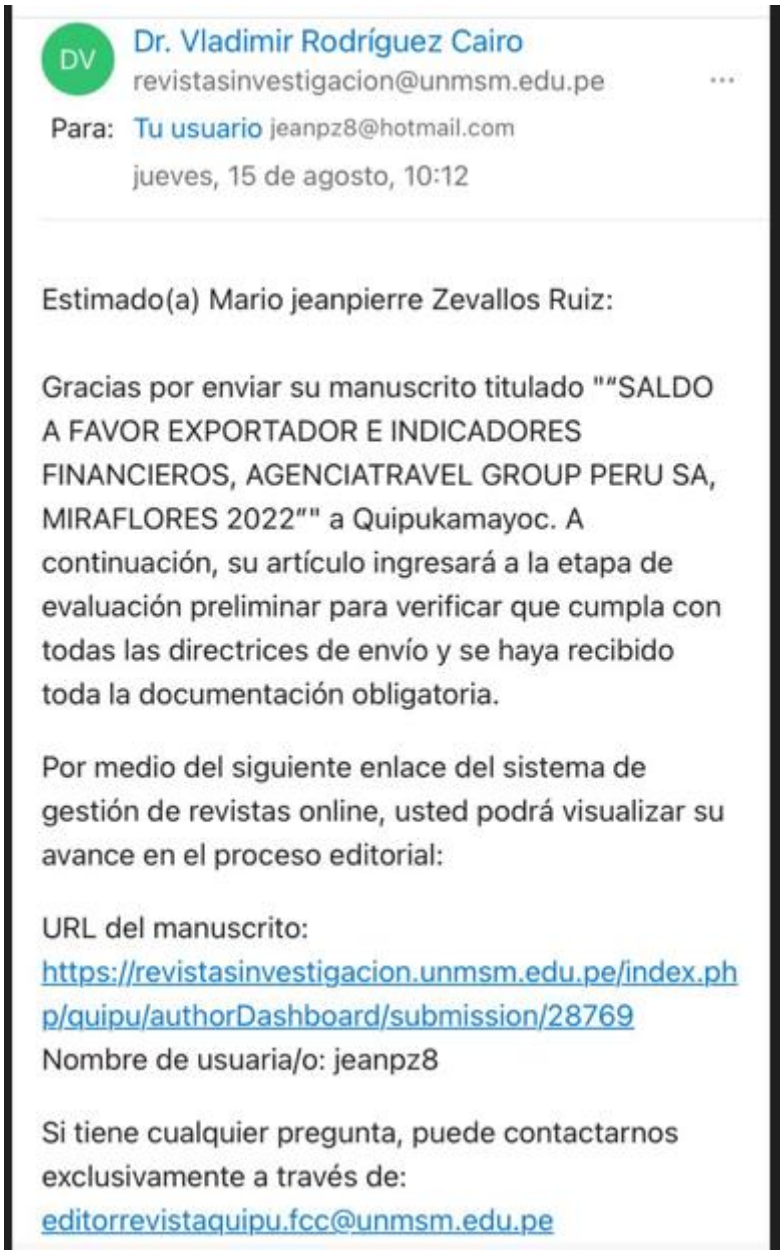
Ventura Chavarría, O. P. (2019). La devolución del impuesto al valor agregado y su incidencia en la liquidez en las empresas PYMES productoras de camarón domiciliadas en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2015 (Master'sthesis, Guayaquil: ULVR, 2019.).

Villasís-Keever, M. Á., Márquez-González, H., Zurita-Cruz, J. N., Miranda-Novales, G., & Escamilla-Núñez, A. (2018). El protocolo de investigación VII. Validez y confiabilidad de las mediciones. Revista Alergia México, 65(4), 414-421.)

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

ANEXO 1



DV

Dr. Vladimir Rodríguez Cairo
revistasinvestigacion@unmsm.edu.pe

Para: Tu usuario jeanpz8@hotmail.com

jueves, 15 de agosto, 10:12

Estimado(a) Mario jeanpierre Zevallos Ruiz:

Gracias por enviar su manuscrito titulado ""SALDO A FAVOR EXPORTADOR E INDICADORES FINANCIEROS, AGENCIATRAVEL GROUP PERU SA, MIRAFLORES 2022"" a Quipukamayoc. A continuación, su artículo ingresará a la etapa de evaluación preliminar para verificar que cumpla con todas las directrices de envío y se haya recibido toda la documentación obligatoria.

Por medio del siguiente enlace del sistema de gestión de revistas online, usted podrá visualizar su avance en el proceso editorial:

URL del manuscrito:
https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/authorDashboard/submission/28769
Nombre de usuaria/o: jeanpz8

Si tiene cualquier pregunta, puede contactarnos exclusivamente a través de:
editorrevistaquipu.fcc@unmsm.edu.pe

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

ANEXO 2

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

CONSTANCIA N°463-CIEI-CIENTÍFICA-2024

El presidente del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Científica del Sur (CIEI-CIENTÍFICA) da constancia que el proyecto de investigación, cuyos datos se registran a continuación, **ha sido aprobado** por el CIEI-CIENTÍFICA.

Código de registro:	**PRE-106-2023-00263**
Título:	**Saldo a favor exportador e indicadores financieros, agencia Travel Group Peru S.A, Miraflores 2022**
Investigador(a):	**Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz**

La aprobación del proyecto de investigación implica que el documento presentado a evaluación cumple con los lineamientos de Universidad en materia de investigación y ética, los cuales se sustentan en la normativa internacional vigente.

La aprobación del proyecto de investigación corresponde a los siguientes documentos:

1. Protocolo de investigación, versión 1.1. de fecha 14 de marzo del 2024.
2. Consentimiento Informado versión 1.1. de fecha 14 de marzo del 2024.

La aprobación tiene vigencia desde la emisión del presente documento hasta el **30 de octubre del 2025.**
Todo trámite para la renovación de la aprobación tendrá que ser por lo menos 30 días antes de su vencimiento.
Tome atención del comunicado **463-CIEI-CIENTÍFICA-2024** que se adjunta a su constancia de aprobación.

Villa El Salvador, 30 de abril del 2024

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

RESOLUCIÓN DIRECTORAL ACADÉMICA DE CARRERA Nº 009 – DACCYF – DAFCE – INV – U. CIENTIFICA/2024

Facultad de Ciencias Empresariales
Carrera de Contabilidad y Finanzas

Lima, 30 de abril de 2024

VISTO:

El informe aprobatorio de revisión independiente académica y la Constancia de Aprobación de un Comité de Ética N° 463-CIEI-CIENTÍFICA-2024 del proyecto de tesis titulado: "Saldo a favor exportador e indicadores financieros, agencia Travel Group Peru S.A, Miraflores 2022", presentado por:

- Mario Jeanpierre Zevallos Ruiz

CONSIDERANDO:

Que, de acuerdo con el Reglamento General de la Universidad Científica del Sur y los reglamentos de pregrado para obtener el título profesional de Licenciado en Contabilidad y Finanzas, se debe desarrollar un trabajo de investigación.

Que, de acuerdo con la normativa vigente de la Universidad Científica del Sur, en uso de las atribuciones conferidas al Decano de Carrera.

SE RESUELVE:

Primero.- Aprobar e inscribir el proyecto de tesis titulado: "Saldo a favor exportador e indicadores financieros, agencia Travel Group Peru S.A, Miraflores 2022" con número de registro: N° PRE-106-2023-00263 y establecer la vigencia de aprobación de este documento de doce (12) meses (hasta el 30 de abril de 2025), periodo en el que puede desarrollarse el proyecto de investigación.

Segundo.- Nombrar al docente Dra. Esther Rosa Saenz Arenas como asesora para el desarrollo de tesis en cuestión.

Regístrese, comuníquese y archívese.



Mag. Alfonso José Fernández Lazo
Decano de la Carrera de Ing. Económica y de Negocios
Decano de la Carrera de Contabilidad y Finanzas
Decano de la Carrera de Contabilidad Empresarial

Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis