

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA

CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES S.R.L

CAJAMARCA 2019

Bach. Lilian Esther Gonzales Briones

Bach. Socorro Giovanna Pachamango Portal

Asesor:

Mg. Daniel Seclén Contreras

Cajamarca – Perú

2020

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



**Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas
Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas**

SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA

CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES S.R.L

CAJAMARCA 2019

**Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar
por el Título Profesional de Contador Público**

Bach. Lilian Esther Gonzales Briones

Bach. Socorro Giovanna Pachamango Portal

Asesor:

Mg. Daniel Seclén Contreras

Cajamarca – Perú

2020

COPYRIGHT©2020 by

LILIAN ESTHER GONZALES BRIONES

SOCORRO GIOVANNA PACHAMANGO PORTAL

Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR POR EL TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO
“SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES S.R.L
CAJAMARCA 2019”

Presidente: Mg. Carlos Roberto Paredes Romero

Secretario: Mg. Fernando Guerrero Figueroa

Vocal: Mg. Guillermo Rojas Chávez

Asesor: Mg. Daniel Seclén Contreras

DEDICATORIA:

Nuestros padres y a Dios por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser sus hijas, son los mejores padres.

A mi madre, Emma por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones. A mi padre, a pesar de nuestra distancia física, siento que siempre estuvo a mi lado y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos, sé que este momento hubiera sido tan especial para él como lo es para mí.

AGRADECIMIENTOS

- En primer lugar, Agradecemos a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad por permitirnos alcanzar llegar a este momento tan importante de nuestra formación profesional.
- A mi mamita Aurora que, por medio de sus consejos me enseñaron a no rendirme ante las adversidades que podamos afrontar en el transcurso de nuestra vida personal y profesional por su amor incondicional por siempre estar conmigo en las buenas y malas.
- A mis hermanos: Elizabeth a quien quiero como una madre y Luis que desde pequeño me tendió una mano, les agradezco por compartir momentos significativos conmigo y por siempre estar dispuestos a escucharme y ayudarme en cualquier momento.
- A mi esposo e hija, porque nunca dejaron de creer en mí y siempre tuvieron un gesto de amor infinito hacia mí persona. A una de mis mejores amigas: Giovanna, porque sin el equipo que formamos, no habiéramos alcanzado la meta que nos planteamos.
- A nuestro asesor por su valiosa guía y asesoramiento en la realización de esta tesis.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad evaluar el efecto del Sistema de Deduciones y su incidencia en la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019. Enmarcado en una investigación de tipo aplicada de diseño Descriptivo – Explicativo, dentro del método deductivo analítico, que busca responder a una interrogante principal: ¿Cómo incide el Sistema de Deduciones en la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?

Por lo cual se tomará análisis de estudio, documentos contables que permitirá recopilar la información necesaria, para dar respuesta a la hipótesis planteada, según la cual, el Sistema de Deduciones incide negativamente en la liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019. Quitándole un porcentaje de sus facturas emitidas para estas ser depositadas en una cuenta del Banco de la Nación y destinarlos a pagos de sus deudas tributarias como impuestos, rentas, multas incluidas.

Esto lleva a ser un problema en las empresas sujetas al Sistema de Dedución quitándoles liquidez rentabilidad y posibilidades que este dinero detraído sea reinvertido en capital de trabajo.

Palabras clave: Sistema de Deduciones; Liquidez.

ABSTRACT

The purpose of this research work is to evaluate the effect of the Withdrawal System and its impact on the Liquidity of the Company Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. Framed in an applied research of Descriptive - Explanatory design, within the analytical deductive method , which seeks to answer a main question: How does the Withdrawal System affect the Liquidity of the Company Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?

Therefore, study analysis will be taken, accounting documents that will allow to collect the necessary information, to respond to the hypothesis raised, according to which, the Withdrawal System negatively affects the liquidity of the Company Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. Taking away a percentage of your invoices issued for these to be deposited in an account of the Banco de la Nación and allocate them to payments of your tax debts such as taxes, income, fines included.

This leads to being a problem in companies subject to the Withdrawal System, taking away their liquidity, profitability, and the possibility that this withdrawn money is reinvested in working capital.

Keywords: Withdrawal System; Liquidity.

INDICE

DEDICATORIA:.....	v
AGRADECIMIENTOS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	1
1. Planteamiento del Problema.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Formulación del Problema	2
1.2.1. Problema General	2
1.2.2. Problema Específicos	2
1.3.1. Objetivo general.....	3
1.3.2. Objetivos específicos.....	3
1.4. Justificación e importancia de la investigación	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	5
2.1. ANTECEDENTES	5
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	5
2.1.2. Antecedentes Nacionales	6
2.1.3. Antecedentes locales	8
2.2. Bases teóricas.....	10
2.2.1. Sistema de Detracciones	10
2.2.1.1. Definición del Sistema de Detracciones	10
2.2.1.2. Finalidad del Sistema de Detracciones	11
2.2.1.3. Características del Sistema de Detracciones.	12
2.2.1.4. Operaciones sujetas al Sistema de Detracciones	13
2.2.1.5. Sistema de Detracciones en la Prestación de Servicios	14
2.2.1.6. Monto de Depósitos.....	14
2.2.1.6.1. Ilustración de la tabla de porcentajes	15
2.2.1.7. Operaciones exceptuadas	21
2.2.1.8. Liberación de fondos.....	21
2.2.1.8.1. Procedimientos Liberación de Fondos	22
2.2.1.9. Infracciones.....	23
2.2.1.9.1. Cuadro de Infracciones y las Sanciones Respectivas	23

2.2.2. Liquidez	24
2.2.2.1. Definición de Liquidez	24
2.2.2.2. Consecuencias de falta de Liquidez	25
2.2.2.3. Ratios de Liquidez	26
2.2.2.3.1. Capital de Trabajo	27
2.2.2.3.2. Liquidez Corriente	29
2.2.2.3.3. Prueba Acida	29
2.2.3. Flujo de Caja	30
2.3. Discusión teórica	31
2.4. Definición de Términos Básicos	32
2.5. Hipótesis de la investigación	34
2.5.1. Hipótesis General	34
2.5.2. Hipótesis específicas	34
2.6. Operacionalización de variables	35
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	37
3.1. Tipo de Investigación	37
3.3. Diseño de la investigación	37
3.4. Unidad de estudio	38
3.6. Muestra	38
3.7. Técnica e instrumentos de la recolección de datos	39
3.8. Técnicas de análisis de datos	40
3.9. Aspectos éticos de la investigación	41
CAPÍTULO IV: RESULTADO Y DISCUSIONES	42
4.1. Presentación, análisis e interpretación de resultados	42
4.2. Análisis e interpretación de los Estados financieros	43
Tabla 1	43
Tabla 2	44
4.2.1. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros Vertical	45
4.2.2. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros Horizontal	46
4.2.2.1. Liquidez Corriente	46
4.2.2.2. Liquidez Absoluta	47
4.2.2.3. Capital de Trabajo	49
4.2.2.4. Prueba Acida	50
4.3. Análisis e interpretación del Flujo de Caja Histórico	51
4.3.1. Análisis e Interpretación del Flujo de Caja	53

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	58
5.1. Conclusiones	58
5.2. Recomendaciones	60
REFERENCIAS.....	61
ANEXOS.....	63
ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	63

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1. Planteamiento del Problema

1.1. Descripción de la realidad problemática

El Sistema de Detracciones comúnmente conocido como (SPOT) mediante, el Decreto Legislativo N° 940, expresa que el sistema fue creado con la finalidad de combatir la informalidad y con ello evitar la evasión tributaria, existente en los distintos sectores económicos del mundo .Es un mecanismo administrativo que ayuda a garantizar el pago de los tributos, se realiza una Detracción (descuento) sobre el monto que un comprador paga por un bien o servicio adquirido a una organización, pero este a su vez a afectada la situación económica financiera de las empresas sujetas al Sistema de Detracciones, Siendo un denominador común en los países del mundo, según Acostupa (2017) afirma: “El Sistema de Detracciones atenta contra el principio de equidad y afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes y servicios afectos al Sistema “(P.95). Es decir, las empresas generalmente tienen un dinero retenido, del cual no pueden hacer usos para sus fines propios, sino, sólo para los fines dispuestos por la SUNAT, lo que es visto como un punto negativo por parte de las organizaciones.

A sí mismo en Perú se ha venido desarrollando un Sistema Tributario orientado a maximizar la eficiencia en la recaudación, a través de la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT), organismo que ha mostrado preocupación, año a año, orientando al incremento de la participación Tributaria de las empresas

Meléndez (f) hace mención que: “las empresas además de cumplir con el papel de recaudador Tributario del Estado tienen que cumplir con engorrosas formalidades del Sistema”. (p.58) en efecto es fastidioso para las empresas tener que regirse al Sistema ya que mes a mes tienen que retener dinero para ser depositadas en su cuenta de Deduciones lo cual no pueden disponer libremente solo para pagos del impuesto, viéndose afectada su Liquidez.

La empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca, 2019, está siendo también afectada en su Liquidez, ya que está sujeta al Sistema de Deduciones el cual está presentando algunos problemas financieros, por lo que necesitan continuamente financiamiento externo al no poder contar con el dinero retenido; generándolo costos financieros que reducen constantemente sus utilidades, Por todo lo expuesto es necesario realizar una investigación con referencia a la relación del sistema de deducciones y la Liquidez de la empresa.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cómo incide el Sistema de Deduciones en la Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?

1.2.2. Problema Específicos

- ¿Cómo incide el Sistema de Deduciones con los ratios de Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?

- ¿Cómo incide el Sistema de Deduciones con el flujo de caja de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?
- ¿Cómo incide los depósitos de Dedución con la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar la Incidencia Del Sistema De Deduciones En La Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar la incidencia del Sistema De Deduciones con los ratios de Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.
- Determinar la incidencia del Sistema De Deduciones con el flujo de caja de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.
- Determinar la incidencia que existe entre los Depósitos de Dedución y la Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.

1.4. Justificación e importancia de la investigación

El presente trabajo se justifica porque aportara un análisis del Sistema de Detracción referido a la incidencia de la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019, situación planteada que trata de buscar un mayor conocimiento a la aplicación adecuada de las normas y así también evitar la evasión tributaria como también proporcionar conceptos relevantes para mejorar la competitividad de la Empresa Corporación Dreyfer.

La ciencia ha tratado de explicar la incidencia que existe entre el Sistema de Detracciones con la Liquidez sin embargo existe un vacío cognoscitivo por ello realizamos esta investigación. Igualmente, el estudio puede servir de plataforma para emprender acciones en función a beneficios y utilidades que sirvan para la población. Morales (2018) menciona: que el régimen de Detracciones del IGV cuenta con normas legales, fue creada mediante el Decreto Legislativo N° 940, con el pasar del tiempo ha habido ciertas modificaciones en el Sistema de Detracciones, para efectos de estos cambios la SUNAT tiene que aprobar mediante Resoluciones y luego se tendrá que publicar en el Diario Peruano con el fin de informarle al contribuyente que bienes y servicios que se encuentra gravado con el IGV estará sujeto a la aplicación de la Detracción.

Por otro lado, los resultados de la investigación servirán a las personas y empresas que estén involucradas en este rubro de Servicios Generales ayudando a una buena toma de decisiones.

También pretende dar aportes significativos ordenado, científico y académico, a los demás futuros investigadores referentes al tema Sistema de Detracciones y Liquidez. El presente estudio corresponde con la línea de

investigación del área académica de cultura tributaria, con la aplicación del Código Tributario, que tiene como objetivo analizar las aplicaciones y comportamientos del conjunto orgánico y sistemático de las disposiciones y normas en materia Tributaria. En este sentido, la importancia del presente estudio se denota dado el análisis que se realizará a partir de los resultados, sobre los efectos de las normas señaladas en materia Tributaria.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. Antecedentes Internacionales

A continuación, se hacen referencia algunas investigaciones:

Guamanquispe (2014), en su tesis titulada “El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la Industria Avícola Incubandina S.A.”, presentada en la Universidad técnica de Ambato, Ecuador; concluyó que el pago del anticipo del impuesto a la renta influye en la liquidez de la Industria Avícola “Incubandina” S.A., esto lo llevaría a incurrir en financiamientos de terceros para hacer frente a sus deudas, visto que la mayoría de las empresas no tienen el suficiente conocimiento sobre la planificación financiera como herramienta clave para tomar decisiones oportunas.

Por una parte la empresa avícola estaba en desacuerdo con el valor a pagar por concepto del anticipo de impuesto a la renta, por lo que reducía la liquidez, afectando así el funcionamiento normal de las operaciones

corrientes de la empresa. Esta investigación es de carácter descriptivo con un enfoque cuantitativo con un diseño de campo y análisis de documentos, cuestionario, leyes que ayudaron a dar respuesta a la hipótesis planteada.

Acosta (2016), en su tesis denominada: "Impacto del anticipo del impuesto a la renta en las pymes ecuatorianas en 2016 en un entorno de liquidez financiera-Universidad Internacional de Ecuador" el objetivo que percibe el mismo es evaluar el impacto del anticipo a la renta en los estados financieros de las pymes y su capacidad de pago (índice de liquidez) concluyendo que el pago del impuesto a la renta no está relacionado con las utilidades, si la empresa se va a la quiebra debe seguir calculando su impuesto a la renta aspecto que afecta su financiamiento económico (liquidez), esto tuvo como método de investigación descriptiva.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Carranza y Cornejo (2018) desarrollaron un trabajo de grado titulado "El Sistema de Deduciones y su Impacto Tributario y financiero en las MYPES del sector transporte de carga en Lima-Perú", en donde pudieron verificar un impacto negativo en la liquidez y rentabilidad de las MYPES, conforme lo demuestran los indicadores de Liquidez Corriente, Absoluta, y Capital, asimismo, evidenciaron que las empresas del sector transporte de carga cuentan con un elevado crédito fiscal, al estar afectas al Sistema de Deduciones cuentan con saldo en su cuenta de Deduciones de manera continua, este dinero tiene carácter inmovilizado e inactivo pues no genera utilidad, intereses, ni beneficio alguno para la empresa, perdiendo la oportunidad de reinvertirlo para generar mayor utilidad.

Davila(2019) con su tesis titulada “Sistema de Deduciones y su incidencia en la Liquidez de la empresa ATV tiburón punta negra EIRL, periodo 2016-2017-Universidad Señor de Sipán-Pimentel ”, nos dice que el Sistema de Deduciones no tiene ningún efecto en la Liquidez de la empresa. Esta va marchando bien y puede solventar sus deudas no necesita financiarse de terceros ya que puede cubrir sus deudas .

Asimismo, Acostupa (2017) en su tesis titulada “El Sistema de Deduciones y su incidencia en la Liquidez de las empresas de transporte de carga, en la Región Callao, 2015 – 2016”. Llegó a la conclusión que el Sistema de Deduciones incide en la Liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callao, disminuyendo el capital de trabajo influyendo directamente en la capacidad económica de la misma.

Morales y Salinas (2015), en su Tesis titulada “Efectos del Sistema de pago de Obligaciones Tributarias en las Micro y Pequeñas empresas en la Provincia de Huaura”, concluyen que el Sistema de pagos de Obligaciones Tributarias conocido como SPOT, afecta la gestión financiera de las Micro y Pequeñas empresas en la Provincia de Huaura; la pérdida de la condición del activo por los ingresos a la cuenta de Dedución afecta financieramente, considerando el tiempo de inmovilización de las Deduciones retenidas en el Banco de la Nación.

En tanto, Chávez (2014), desarrolló un trabajo de grado titulado “El Sistema de Deduciones del Impuesto General a las Ventas y la Gestión del Capital de Trabajo en las Empresas Inmobiliarias del Distrito de Santiago de Surco, año 2013”, en donde se precisó que el Sistema de

Detracciones como mecanismo administrativo, afecta significativamente a la mayoría de empresas del sector inmobiliario, en especial sobre la gestión del capital de trabajo, ya que la administración Tributaria aplica sanciones a los contribuyentes por no determinar la Detracción en forma adecuada. Asimismo, las sanciones e infracciones Tributarias como producto de la facultad discrecional de determinar y sancionar de la administración Tributaria influyen significativamente en la planificación del capital de trabajo debido a que son muy fuertes y afectan directamente en las operaciones.

2.1.3. Antecedentes locales

Vásquez (2018). con su tesis denominada “el Régimen de las .Detracciones del Impuesto General a las Ventas y su influencia en la Liquidez de la empresa Compañía Minera Nilo de Oro S.R.L 2018- Universidad Privada del Norte-Cajamarca” la investigación es de tipo no experimental con diseño trasversal cuyo objetivo principal fue determinar el grado de influencia de la Detracción en la Liquidez llegando a la conclusión en los análisis de los ratios: prueba acida obtenemos un resultado de 0.83 esto con las Detracciones depositadas en el Banco , sin embargo nos dice que si afecta la Liquidez , Capital de Trabajo a sí mismo no tendrá capacidad para afrontar sus Obligaciones a corto plazo .

Esto es un problema para las empresas porque tienes que incurrir en financiamiento de terceros no cuentas con dinero suficiente para liquidar al personal como también para comprar, materia prima, suministros, insumos etc. Después se analizó con los fondos liberados

obteniendo un saldo favorable 1.06 céntimos de veces para afrontar sus obligaciones a corto plazo así pudiendo afrontar sus deudas.

Barboza (2018) con su tesis por nombre “Incidencia Financiera de la Aplicación del Sistema de Deduciones del IGV en la empresa Intermediación Laboral y Tercerización en la Región Cajamarca 2015-2016, Universidad Nacional de Cajamarca” menciona “las empresas son importantes en la economía local y nacional vienen desarrollando muchas actividades para poder afrontar al actual desarrollo económico así mismo un factor que originan la falta de liquidez y solvencia y otros problemas financieros son la política tributarias , para muchas empresas es muy molesto estar sujetas al Sistema de Deduciones porque afectan directamente a sus ingresos ,montos que son inmovilizados en una cuenta del Banco .

Llega a la conclusión el Sistema de Deduciones en la empresa Intermediación Laboral y Tercerización en la Región Cajamarca es una forma de pago para garantizar el pago a los Impuestos, también así evitar la Evasión Tributaria de las mismas y generar ingresos al fisco el cual el Sistema de Deduciones son parte de un Sistema confiscador abusivo y perverso de la SUNAT al quitarles una parte de sus cobranzas.

Ramos & Mendoza (2018) en su tesis denominada “Sistema de Deduciones del IGV y el efecto en la Liquidez de la empresa de transportes y Negocios Alarcón Vega S.A.C periodo 2014-2016- Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo Cajamarca” Por lo cual tuvo como objetivo determinar el efecto del Sistema de Deduciones del IGV en la Liquidez

de la empresa de Transportes y Negocios Alarcón Vega S.A.C. llegando a la conclusión que el Sistema de Deduciones afecta negativamente la Liquidez de la empresa viendo mes a mes dinero inmovilizado en el Banco sin poder hacer uso de él.

Una vez más el sistema de deducciones se hace presente quitando liquidez para la libre disponibilidad de pagos corrientes que tengan que ver con el giro del negocio. Ahora las empresas al momento de realizar sus flujos de caja proyectados deben de tener en cuenta si las ventas proyectadas están o no dentro del sistema de deducciones para poder realizar los ajustes respectivos al momento del total de las cobranzas.

La empresa Dreyfer cuenta con poca liquidez y se analizara si es por el efecto que causa la deducción, buscando así una solución sin que incumpla con sus deberes tributarios. Según los antecedentes estudiados las deducciones afectan negativamente.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Sistema de Deduciones

2.2.1.1. Definición del Sistema de Deduciones

Mediante el Decreto Legislativo N.º 940, el Sistema de Deduciones, conocido también como SPOT (Sistema De Pago De Obligaciones Tributarias), es definido por la SUNAT (s.f., b) como: Un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de

determinados tributos y consiste básicamente en la Detracción (Descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al Sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo N.º 33 del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

2.2.1.2. Finalidad del Sistema de Detracciones

Acostupa (2017). Menciona “Es necesario destacar que el propósito del Sistema SPOT es minimizar la Evasión de los Tributos correspondientes por concepto de IGV en sectores de elevado nivel de informalidad, al tiempo que permite generar fondos para el pago de las deudas tributarias; una de es su mecanismo para asegurar la recaudación en una cuenta Bancaria, formalizado a aquellos proveedores informales, así como recopilar datos de las empresas, de sus importes y fechas de sus operaciones”. Por otro lado Padilla (2014) señala “A diferencia de cualquier otra cuenta Bancaria, la Detracción tiene la condición de Intangible e Inembargable, y sus depósitos solamente pueden ser destinados al pago de las Obligaciones Tributarias del titular de dicha cuenta”

Para Vásquez, (2018) “el Sistema de Deduciones hoy en día es el principal Sistema de control que viene aplicando la SUNAT con la finalidad de garantizar el pago de las deudas Tributarias “(p.27) así mismo para Padilla, (2014) “La finalidad de la Dedución, es asegurar que una porción del importe de la operación se destine, principalmente, al pago de los Tributos que genera la operación sujeta a Dedución” (p.17)

Por tanto, El pago del Sistema de Deduciones tiene como finalidad generar fondos para el pago de:

- Tributos o Multas
- Anticipos y Pagos a Cuenta
- Intereses

2.2.1.3. Características del Sistema de Deduciones.

Según Ecio (2013), se presentan las principales características del mismo, las cuales se han resumido en las siguientes:

- **El Depósito no tiene la calidad de Tributo:** La Dedución no tiene naturaleza de Tributo (Impuesto, Tasa o Contribución), ni de deuda Tributaria, no obstante que su fin de cancelar exclusivamente Obligaciones Tributarias. En efecto, el fin de la generación de los fondos es el pago de Tributos.
- **El Sistema es un procedimiento Administrativo:** Puesto que el procedimiento para aplicarla es regulado por una

Norma Administrativa de la Administración Tributaria, en la que se debe indicar los bienes, servicios o contratos de construcción que se sujetan al Sistema.

- **Es una obligación formal:** El depósito de la Detracción es una Obligación meramente formal, no obstante, su incumplimiento genera infracciones administrativas, las cuales serán sancionadas peculiarmente.
- **No está sujeto a intereses moratorios:** Al no tener carácter de Deuda Tributaria según lo previsto por el Artículo 28° del Código Tributario, el depósito fuera del plazo establecido, no está sujeto a intereses moratorios.
- **La sanción es por incumplimiento formal:** Pues de no cumplirse con la obligación formal se estaría vulnerando una obligación formal dispuesta por el Estado.

2.2.1.4. Operaciones sujetas al Sistema de Detracciones

Medina (2016) comenta que El Sistema de Detracciones se aplica a las siguientes operaciones:

- La Venta interna de bienes y prestación de Servicios
- Al Servicio de transporte de bienes por Vía Terrestre
- Al Servicio de transporte público de pasajeros realizado por Vía Terrestre
- A las operaciones sujetas al IVAP3 (Impuesto a la Venta de Arroz Pilado)

2.2.1.5. Sistema de Deduciones en la Prestación de Servicios

Las Deduciones se realizan sobre ciertas operaciones que han sido definidas por la SUNAT; por lo que ya se encuentran establecidas aquellas situaciones en las que el comprador de bienes y/o servicios deberá realizar una Dedución. Núñez, (2016) al respecto señala lo siguiente:

En general el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (SPOT) incorpora las operaciones que se encuentran gravadas con el I.G.V. las cuales se detallan a continuación:

- Venta de bienes y prestación de servicios gravados con el IGV.
- El retiro de bienes gravados con el IGV.
- El traslado de bienes fuera del centro de producción, así como desde cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, como cuando no se origine en operación es de ventas de bienes respecto a los cuales la informalidad es muy alta. (p. 24).

2.2.1.6. Monto de Depósitos

Para Padilla (2014) El monto del depósito resultará de aplicar los porcentajes que se indican para cada uno de los servicios sujetos al Sistema. Es un porcentaje retenido del importe de las operaciones sujetas al Sistema de Dedución también el monto del depósito será

determinado mediante cualquiera de los siguientes métodos, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT.

2.2.1.6.1. Ilustración de la tabla de porcentajes

Mediante Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT, a partir del 01 de abril de 2018, se modificaron los siguientes servicios, contenidos en el Anexo 3 de la R.S. 183-2004/SUNAT, cuyo nacimiento de la obligación tributaria del IGV se origine a partir de dicha fecha, estarán sujetos a la aplicación del 12%:

DEFINICIÓN		DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.04.2018
1	Intermediación laboral y tercerización (3) y (13)	<p>A lo siguiente, independientemente del nombre que le asignen las partes:</p> <p>a) Los servicios temporales, complementarios o de alta especialización prestados de acuerdo a lo dispuesto en la Ley N° 27626 y su reglamento, aprobado por el Decreto Supremo N° 003-2002-TR, aun cuando el sujeto que presta el servicio:</p> <p>a.1) Sea distinto a los señalados en los artículos 11° y 12° de la citada ley; a.2) No hubiera cumplido con los requisitos exigidos por ésta para realizar actividades de intermediación laboral; o,</p> <p>a.3) Destaque al usuario trabajadores que a su vez le hayan sido destacados.</p> <p>b) Los contratos de gerencia, conforme al artículo 193° de la Ley General de Sociedades.</p> <p>c) Los contratos en los cuales el prestador del servicio dota de trabajadores al usuario del mismo, sin embargo éstos no realizan labores en el centro de trabajo o de operaciones de este último sino en el de un tercero.</p>	12%
2	Arrendamiento de bienes	. Al arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes muebles e inmuebles. Para tal efecto se consideran bienes muebles a los definidos en el inciso b) del artículo 3° de la Ley del IGV. Se incluye en la presente definición al arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes muebles dotado de operario en tanto que no califique como contrato de construcción de acuerdo a la definición contenida en el numeral 9 del presente anexo. No se incluyen en esta definición los contratos de arrendamiento financiero	10%
3	Mantenimiento y reparación de bienes muebles (8) y (13)	Al mantenimiento o reparación de bienes muebles corporales y de las naves y aeronaves comprendidos en la definición prevista en el inciso b) del artículo 3° de la Ley del IGV.	12%
4	Movimiento de carga	<p>A la estiba o carga, desestiba o descarga, movilización y/o tarja de bienes. Para tal efecto se entenderá por:</p> <p>a) Estiba o carga: A la colocación conveniente y en forma ordenada de los bienes a bordo de cualquier medio de transporte, según las instrucciones del usuario del servicio.</p>	

	<p>b) Desestiba o descarga: Al retiro conveniente y en forma ordenada de los bienes que se encuentran a bordo de cualquier medio de transporte, según las instrucciones del usuario del servicio.</p> <p>c) Movilización: A cualquier movimiento de los bienes, realizada dentro del centro de producción.</p> <p>d) Tarja: Al conteo y registro de los bienes que se cargan o descargan, o que se encuentren dentro del centro de producción, comprendiendo la anotación de la información que en cada caso se requiera, tal como el tipo de mercancía, cantidad, marcas, estado y condición exterior del embalaje y si se separó para inventario. No se incluye en esta definición el servicio de transporte de bienes, ni los servicios a los que se refiere el numeral 3 del Apéndice II de la Ley del IGV.</p> <p>No están incluidos los servicios prestados por operadores de comercio exterior a los sujetos que soliciten cualquiera de los regímenes o destinos aduaneros especiales o de excepción, siempre que tales servicios estén vinculados a operaciones de comercio exterior (*).</p> <p>Se considera operadores de comercio exterior:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Agentes marítimos y agentes generales de líneas navieras 2. Compañías aéreas 3. Agentes de carga internacional 4. Almacenes aduaneros 5. Empresas de Servicio de Entrega Rápida 6. Agentes de aduana. <p>(*Exclusión aplicable a las operaciones cuyo nacimiento de la obligación tributaria se produzca a partir del 14.07.2012, según Tercera Disposición Complementaria Final de la R.S. N° 158-2012/SUNAT publicada el 13.07.2012.</p>	10%
5	<p>A cualquiera de las siguientes actividades comprendidas en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) de las Naciones Unidas - Tercera revisión, siempre que no estén comprendidas en la definición de intermediación laboral y tercerización contenida en el presente anexo:</p> <p>a) Actividades jurídicas (7411).</p>	

	Otros Servicios Empresariales (5) (7) y (12)	<p>b).Actividades de contabilidad, tejeduría de libros y auditoria; asesoramiento en materia de impuestos (7412).</p> <p>c).Investigaciones de mercados y realización de encuestas de opinión pública (7413).</p> <p>d).Actividades de asesoramiento empresarial y en materia de gestión (7414).</p> <p>e).Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de asesoramiento técnico (7421).</p> <p>f).Publicidad (7430).</p> <p>g).Actividades de investigación y seguridad (7492).</p> <p>h).Actividades de limpieza de edificios (7493).</p> <p>i) Actividades de envase y empaque (7495).</p>	12%
6	Comisión mercantil	<p>Al Mandato que tiene por objeto un acto u operación de comercio en la que el comitente o el comisionista son comerciantes o agentes mediadores de comercio, de conformidad con el artículo 237° del Código de Comercio. Se excluye de la presente definición al mandato en el que el comisionista es:</p> <p>a. Un corredor o agente de intermediación de operaciones en la Bolsa de Productos o Bolsa de Valores. (Ver inciso i) del numeral 10 del presente anexo).</p> <p>b. Una empresa del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros.</p> <p>c. Un Agente de Aduana y el comitente aquel que solicite cualquiera de los regímenes, operaciones o destinos aduaneros especiales o de excepción.</p>	10%
7	Fabricación de bienes por encargo	A aquel servicio mediante el cual el prestador del mismo se hace cargo de todo o una parte del proceso de elaboración, producción, fabricación o transformación de un bien. Para tal efecto, el usuario del servicio entregará todo o parte de las materias primas, insumos, bienes intermedios o cualquier otro bien necesario para la obtención	

		<p>de aquéllos que se hubieran encargado elaborar, producir, fabricar o transformar. Se incluye en la presente definición a la venta de bienes, cuando las materias primas, insumos, bienes intermedios o cualquier otro bien con los que el vendedor ha elaborado, producido, fabricado o transformado los bienes vendidos, han sido transferidos bajo cualquier título por el comprador de los mismos.</p> <p>No se incluye en esta definición:</p> <p>a. Las operaciones por las cuales el usuario entrega únicamente avíos textiles, en tanto el prestador se hace cargo de todo el proceso de fabricación de prendas textiles. Para efecto de la presente disposición, son avíos textiles, los siguientes bienes: etiquetas, stickers, entretelas, elásticos, aplicaciones, botones, broches, hebillas, cierres, clips, colgadores, cordones, sujetadores, alfileres, almas, bolsas, plataformas y cajas de embalaje.</p> <p>b. Las operaciones por las cuales el usuario entrega únicamente diseños, planos o cualquier bien intangible, mientras que el prestador se hace cargo de todo el proceso de elaboración, producción, fabricación, o transformación de un bien. (Ver inciso i) del numeral 10 del presente anexo).</p>	10%
8	Servicio de transporte de personas	A aquel servicio prestado por vía terrestre, por el cual se emita comprobante de pago que permita ejercer el derecho al crédito fiscal del IGV, de conformidad con el Reglamento de Comprobantes de Pago.	10%
9	Contratos de construcción	A los que se celebren respecto de las actividades comprendidas en el inciso d) del artículo 3° de la Ley del IGV, con excepción de aquellos que consistan exclusivamente en el arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de equipo de construcción dotado de operario	4%
10	Demás servicios gravados con el IGV (4), (6), (7) y (12)	<p>A toda prestación de servicios en el país comprendida en el numeral 1) del inciso c) del artículo 3° de la Ley del IGV que no se encuentre incluida en algún otro numeral del presente Anexo.</p> <p>Se excluye de esta definición:</p> <p>a). Los servicios prestados por las empresas a que se refiere el artículo 16 de la Ley N° 26702 – Ley General del Sistema Financiero y del</p>	12%

Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y normas modificatorias.

b). Los servicios prestados por el Seguro Social de Salud - ESSALUD.

c). Los servicios prestados por la Oficina de Normalización Previsional - ONP.

d). El servicio de expendio de comidas y bebidas en establecimientos abiertos al público tales como restaurantes y bares.

e). El servicio de alojamiento no permanente, incluidos los servicios complementarios a éste, prestado al huésped por los establecimientos de hospedaje a que se refiere el Reglamento de Establecimientos de Hospedaje, aprobado por Decreto Supremo N° 029-2004-MINCETUR.

f). El servicio postal y el servicio de entrega rápida.

g). El servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre a que se refiere la Resolución de Superintendencia N° 073-2006-SUNAT y normas modificatorias.

h). El servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre a que alude la Resolución de Superintendencia N° 057-2007-SUNAT y normas modificatorias.

i). Servicios comprendidos en las Exclusiones previstas en el literal a) del numeral 6 y en los literales a) y b) del numeral 7 del presente Anexo.

j). Actividades de generación, transmisión y distribución de la energía eléctrica reguladas en la Ley de Concesiones Eléctricas aprobada por el Decreto Ley N.° 25844.

k). Los servicios de exploración y/o explotación de hidrocarburos prestados a favor de PERUPETRO S.A. en virtud de contratos celebrados al amparo de los Decretos Leyes N° 22774 y 22775 y normas modificatorias(*).

l). Los servicios prestados por las instituciones de compensación y liquidación de valores a las que se refiere el Capítulo III del Título VIII del Texto Único Ordenado de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Decreto Supremo N.° 093-2002-EF y normas modificatorias.

		Ll).Los servicios prestados por los administradores portuarios y aeroportuarios.” m).El servicio de espectáculo público y otras realizadas por el promotor. (9) (14)	
--	--	---	--

2.2.1.7. Operaciones exceptuadas

El Sistema no se aplicará en cualquiera de los siguientes casos:

- a) El importe de la operación sea igual o menor a S/ 700.00 (Setecientos y 00/100 Nuevos Soles).
- b) Se emita comprobante de pago que no permite sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV.
- c) Se emita cualquiera de los documentos a que se refiere el inciso 6.1 del numeral 6 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago Impuesto a la Renta.
- d) El usuario del servicio o quien encargue la construcción tenga la condición de No Domiciliado, de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta.

2.2.1.8. Liberación de fondos

El Sistema de Deduciones tiene como finalidad generar fondos para el pago de las deudas tributarias que correspondan a sujetos que vendan o presten alguno o varios de los bienes o servicios sujetos al mismo. Para estos efectos, la generación de los mencionados fondos se realiza a través de los depósitos que deberán

efectuar los adquirentes o usuarios de los citados bienes y servicios, en las cuentas bancarias que para tal efecto, se han abierto en el Banco de la Nación.

En ese sentido, si los montos depositados en las cuentas no se agotaran luego que hubieran sido destinados al pago de las deudas antes señaladas, serán considerados de libre disponibilidad (devolución para el titular, proceso que implica para esta persona, disponer de dichos fondos sin limitación alguna.

2.2.1.8.1. Procedimientos Liberación de Fondos

La solicitud podrá presentarse ante la SUNAT como máximo cuatro (4) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre.

Requisitos

- 1) No tener Deuda Tributaria pendiente de pago
- 2) No tener la condición de domicilio fiscal no habido
- 3) Haber cumplido con generar los indicados registros y llevarlos de acuerdo con los requisitos, formas, plazos, condiciones y demás aspectos señalados por la SUNAT
- 4) No haber incurrido en la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176 del Código Tributario.

2.2.1.9. Infracciones

De no realizar el Depósito de Detracción, estas serían las consecuencias:

- Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal. - Sólo se podrá utilizar el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador o a cualquier otro beneficio vinculado a la devolución del IGV
- Multa del 50% del monto no depositado
- Comiso de bienes
- Internamiento temporal de vehículos

2.2.1.9.1. Cuadro de Infracciones y las Sanciones Respectivas

Infracción		Desde 01.07.2012
1	El sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.
2	El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse, salvo que se cumpla con efectuar el depósito dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de realizado el traslado.
3	El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.

4	El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6 que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
5	Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado

2.2.2. Liquidez

2.2.2.1. Definición de Liquidez

En términos económicos y operativos, la Liquidez de una organización es fundamental para poder operar, ya que sin disponibilidad de efectivo cualquier organización podría dejar de hacer frente a sus obligaciones y con ello paralizarse.

Para Gitman & Zutter (2012) La Liquidez no solo está relacionada con la disponibilidad de efectivo para el pago de los compromisos contraídos, sino también con el carácter de los activos para ser transformados en dinero efectivo y de forma inmediata sin que exista pérdida significativa de su valor.

Medir la liquidez de una empresa es un aspecto clave, para ello se utilizan los Ratio o Razón de Liquidez, con lo cual se puede determinar la capacidad para responder ante las obligaciones de corto plazo; lo que a su vez representa la capacidad de permanecer solvente en caso de acontecimientos adversos.

Por otro lado, Barboza (2018) define La Liquidez es la capacidad de una empresa para obtener recursos líquidos, a través de su explotación, con los que puedan atender sus obligaciones de pago. Está vinculado al dinero líquido y a los bienes o instrumentos que lo representan, tales como participaciones, bonos, cheques, letras por cobrar, facturas por cobrar, pagarés.

Guamanquispe (2014) menciona La Liquidez de una empresa es un aspecto muy importante a considerarse por parte de los acreedores, mientras más fácil sea la conversión de un activo en efectivo se considerará más líquido.

2.2.2.2. Consecuencias de falta de Liquidez

Para Ramos (2018), las consecuencias de falta de Liquidez lo mencionan por:

- El crédito de la empresa se ve reducido en los mercados financieros, con consecuencias negativas sobre su coste.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicio a los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan intereses de demora.
- Se venden activos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.
- Se produce alarma en el colectivo laboral de la empresa.
- Disminuye el control de la propiedad por parte de los accionistas.

No solo estas clasificaciones son consecuencias si no hay una infinita variedad de problemas por falta de liquidez en las empresas

uno de esto es la (Insolvencia), La falta de liquidez impide pagar no solo a los trabajadores y al Estado, También dejamos de pagar a nuestros proveedores. Esto en algún momento nos lleva que dejemos de poder contratar otros proveedores y provocar la desconfianza de clientes.

2.2.2.3. Ratios de Liquidez

Gutierrez (2016) menciona, los indicadores financieros también denominados Ratios, Razones o Indices Financieros son utilizados principalmente como herramientas de cálculo y medición al momento de realizar un análisis o Evaluación Financiera, permiten determinar la Liquidez de una empresa, el grado de endeudamiento, nivel de Rentabilidad y capacidad de gestión o actividad de la misma.

Los indicadores de Liquidez evalúan la capacidad que tiene una entidad para cubrir o pagar sus deudas, obligaciones o pasivos a corto plazo y asimismo, permite determinar la rapidez con la que sus cuentas por cobrar se transforman en efectivo.

Por otro lado, Mendoza & Ramos (2018) hace mención Las Ratios de Liquidez muestran el nivel de solvencia financiera a corto plazo en términos de la capacidad que tiene la organización para hacer frente a las obligaciones corrientes que se generan de su actividad económica.

2.2.2.3.1. Capital de Trabajo

Realmente no es un índice, pero se utiliza para medir la Liquidez general de una empresa, siendo empleado en el Control Interno de las organizaciones; frecuentemente es requerido en los contratos de endeudamiento o créditos, donde se indica claramente el nivel mínimo de capital neto que la organización debe mantener

Para Cabanillas (2019) el capital de trabajo Se utiliza comúnmente para medir la Liquidez general de una empresa. También Es útil para el control interno, a menudo se incurre para una deuda a largo plazo que debe ser mantenido por la empresa. Este requisito tiene el propósito de forzar a la empresa a mantener suficiente liquidez operativa, lo cual ayuda a proteger a los préstamos del acreedor.

Por otro lado, Mendoza & Ramos(2018) hace mención En tanto que este índice refuerza la liquidez operativa, su cálculo se realiza de la siguiente manera:

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Para Lozano (2018) El Capital de Trabajo es de gran importancia para la empresa en general, ya que permite dirigir las actividades operativas, sin limitaciones financieras, pudiendo la empresa enfrentarse a situaciones emergentes sin peligro de un desequilibrio financiero. Además, permite cumplir con el pago oportuno de las deudas u obligaciones, asegurando el crédito de la empresa. Específicamente un Capital de Trabajo adecuado permite:

- Proteger el negocio del efecto de los factores macroeconómicos como la inflación y devaluación de la moneda que puede traer como consecuencia una disminución de los valores del Activo Corriente, ya que la moneda pierde valor adquisitivo.
- Mantener una relación sólida con sus proveedores, permitiéndole el mantenimiento del crédito, que en situaciones emergentes podrán ayudar a la empresa a sobrellevar este tipo de desastres.
- Tener un stock suficiente de inventarios lo cual le va permitir al negocio poder cumplir con los requerimientos y necesidades de sus clientes oportunamente.
- Ofrecer a sus clientes condiciones de crédito favorables, de acuerdo a la política que haya adoptado la empresa.

2.2.2.3.2. Liquidez Corriente

Según Barboza (2018) Esta ratio es utilizado para medir la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo realizando su activo circulante en tanto Mide el grado en el que los derechos de los acreedores a corto plazo están cubiertos por activos que pueden convertirse en efectivo en un período correspondiente al vencimiento del exigible.

Para Meléndez (2018) Es uno de los más empleados, permite medir la capacidad de la empresa para cumplir con las obligaciones que tiene a corto plazo. En tal sentido, mientras más alta es la razón del circulante, se entiende que la empresa es “más líquida” o tiene mayor liquidez; claro está, depende también de la actividad que desarrolle la organización Este índice de solvencia se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Liquidez corriente} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

2.2.2.3.3. Prueba Acida

Para Ramos (2018) menciona Por cada sol que la empresa <adeuda a corto plazo, cuenta con lo que resulte de

esta operación para hacerles frente, considerando los activos circulantes a corto plazo excepto inventarios.

Por otro lado Mendoza & Ramos (2018) Es un ratio similar al índice de solvencia, con la diferencia que en este caso el inventario es excluido, expresa la capacidad de cumplimiento de las obligaciones a corto plazo en caso de que el stock o mercadería no sea vendida Su cálculo se realiza de la siguiente manera:

$$\text{Prueba Acida} = (\text{activo corriente} - \text{inventario}) / \text{pasivo corriente}$$

2.2.3. Flujo de Caja

El Flujo de Caja es un informe financiero que presenta un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período dado. Algunos ejemplos de ingresos son los ingresos por venta, el cobro de deudas, alquileres, el cobro de préstamos, intereses, etc. Ejemplos de egresos o salidas de dinero, son el pago de facturas, pago de impuestos, pago de sueldos, préstamos, intereses, amortizaciones de deuda, servicios de agua o luz, etc. La diferencia entre los ingresos y los egresos se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto constituye un importante indicador de la liquidez de la empresa. Si el saldo es positivo significa que los ingresos del período fueron mayores a los egresos (o gastos); si es negativo significa que los egresos fueron mayores a los ingresos.

2.3.Discusión teórica

Como hemos podido apreciar de la mano con especialistas se realizó la revisión de las fuentes Bibliográficas, para lograr definir y comprender los aspectos necesarios y así, el problema objeto de estudio. “Sistema de Detracciones y Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019” Por lo cual, se tiene previsto que el Sistema de Detracciones incide negativamente en la Liquidez de las empresas.

En tanto, las Detracciones se presentan como un mecanismo que pretende minimizar la Evasión en la recaudación del IGV, con énfasis en los sectores informales, quienes realizan compras y ventas de productos y servicios, cobrando el IGV, pero sin realizar la respectiva entrega al ente regulador, es decir a la SUNAT. Por lo que se implementó este mecanismo que permite realizar la Detracción a la empresa, para que este luego emplee estos recursos depositados en el Banco de la Nación. Sin embargo, existen críticas al respecto, por cuanto estos recursos en el caso de empresas que si cumplen a cabalidad con los mecanismos tributarios, además de tratarse de organizaciones con facturación elevada, constituyen una fuerte cantidad retenida, que muchas veces son usadas pasado buen tiempo, lo que afecta la Liquidez y con ello su capacidad económica se ve recortada acudiendo a préstamos para poder hacer frente a sus deudas y es un gran problema.

Nos es fastidioso ya que vulnera también su capacidad contributiva, debido a que el Estado, al estipular las tasas sujetas a la Detracción, no realiza un estudio minucioso y muchas veces son elevadas, generando que las empresas reestructuren sus planes operativos de trabajo, plan financiero.

2.4. Definición de Términos Básicos

- **Sistema:** “un Sistema se define como un conjunto de ítems que están dinámicamente relacionados en la abstracción de sus componentes, con el objeto de expresar su comportamiento y sus procesos en términos de isomorfismo.” (Daniel Salazar, 2009, pág. 153).
- **Detracción:**” proviene del verbo detraer el cual significa “Restar, sustraer, Apartar o desviar” y consiste en un descuento a cargo de la persona que efectúa la compra de un bien o usuario de un servicio que se encuentren comprendidos en el sistema, para ello se aplicará un porcentaje (%) el cual se encuentra fijado por la norma, considerando para ello como base el Precio del Proveedor (Vendedor), para posteriormente efectuar el depósito en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente que se encuentra a nombre del Proveedor ,con la finalidad que los montos depositados en dicha cuenta únicamente sean destinados al cumplimiento de los pagos de tributos “Alva .M (2013, p.13)“La Detracción en el Derecho Tributario es un concepto jurídico no considerado como un Tributo, sino como una manifestación del poder del Estado que le impone un pago de tasas a las empresas. Por ello, su aplicación en la realidad provoca en algunas ocasiones vulneraciones.” Marcó. (2011, p. 251)
- **Sistema de detracciones:** también conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados Tributos y consiste básicamente en la Detracción (Descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio

afecto al Sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente. (Sunat 2015)

- **Liquidez:** “es la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas en un plazo por lo general no mayor de un año.”(Mendoza & Ramos.2018 p.42). La liquidez: es la posibilidad de conversión, como medición de los activos circulantes que pueden ser invertidos. (Gutiérrez .J& Tapia, J.2016 P.20)
- **Ratio:** “son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes.” (Herrera.2016 p.154)
- **Liquidez corriente:** “se considera la efectiva dimensión de la organización en cualquier instancia del tiempo y es decir representa la agilidad que tiene una empresa para solventar sus obligaciones en un período menor a un año” (Herrera.2016 p.157) Mide la capacidad que tiene la empresa para poder cumplir sus obligaciones a corto plazo (Ramiro y Guevara 2019 p.49).
- **Liquidez absoluta:** “Muestra la capacidad de la empresa para pagar la deuda actual exclusivamente con efectivo disponible o equivalentes de efectivo en un momento determinado” (Lawrence, 2003, p. 147).
- **Prueba acida:** Es un indicador financiero, utilizado para medir la Liquidez de una empresa e indicar su capacidad para asumir compromisos a corto

plazo, haciendo uso de sus activos de mayor Liquidez. . (Gutiérrez .J &Tapia, J.2016 P.25).

- **Capital de trabajo:** “Es la cantidad de efectivo necesaria para financiar el ciclo operativo de la empresa, o también, la disponibilidad de activos de rápida conversión en efectivo para cubrir un ciclo operativo de la empresa” (Angulo, 2016, p.55).
- **Flujo de Caja:** “Se define como las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo” (Ramiro y Guevara 2019 p.52).

2.5.Hipótesis de la investigación

2.5.1. Hipótesis General

El Sistema de Deduciones incide negativamente en la Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019.

2.5.2. Hipótesis específicas

- El Sistema de Deduciones incide negativamente en los ratios de Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.
- El sistema de Deduciones incide negativamente en el flujo de caja de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.

- Los depósitos de la Detracción inciden negativamente en la liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.

2.6. Operacionalización de variables

Se presenta a través de la siguiente tabla.

X: Sistema de detracciones:

Comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la Detracción (Descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al Sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente. (SUNAT 2015)

Y: liquidez:

Es la facilidad y velocidad de ser convertido en dinero de manera inmediata sin ningún tipo de pérdida de su valor; de tal modo que cuando tiene una facilidad de convertirse el activo en dinero se entiende que es más líquido, ésta a su vez, se contemplan sobre todo los pagos más inmediatos. Se encuentra considerada como el activo más líquido de la entidad en comparación a los otros activos. (Acostupa 2017, p .14)

Tabla 1. Matriz de Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	instrumento
Sistema de Deduciones	Son sistemas implementados por la SUNAT, y se aplican en forma adelantada sirve para generar fondos a los contribuyentes para pagar no solo el IGV sino distintas deudas tributarias a las operaciones afectas a este impuesto (Mendoza & Ramos 2018).	El procedimiento de análisis del presente trabajo de investigación se realizará mediante las siguientes dimensiones: Obligaciones tributarias, destino de los montos depositados y depósitos de la deducción	<ul style="list-style-type: none"> •Obligaciones Tributarias •Destino de los montos depositados •Depósitos de la Dedución 	Análisis documentario: Documentos contables
Liquidez	Capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo Se define como la disposición inmediata de fondos financieros y monetarios para hacer frente a todo tipo de compromisos. (Mendoza. & Ramos 2018).	El procedimiento de análisis del presente trabajo de investigación se realizará mediante las siguientes dimensiones: Ratios de liquidez , capital de trabajo Flujo de caja	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de liquidez •Capital de trabajo •Flujo de caja 	

Fuente: elaboración propia

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de Investigación

Esta Investigación es de tipo Aplicada porque busca la aplicación utilización de los conocimientos o teorías ya realizadas, para aplicarlos, en la mayoría de los casos, en provecho de la sociedad. Así mismo (acosta 2016) menciona que la investigación aplicada “es aquella que tiene relación causal no solo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta encontrar las causas del mismo”. (24)

Para Meléndez (2018) “es aplicada porque se va a describir y predecir la aplicabilidad de los resultados de la investigación para la solución del problema planteado “(66).

3.2. Nivel de la Investigación

La Investigación tiene un nivel descriptivo-explicativo que identifica y analiza las variables y sus resultados basados en los objetivos de investigación ya mencionados anteriormente. La cual la variable independiente sistema de detracciones y la variable dependiente liquidez en la empresa Corporación Dreyfer servicios generales SRL Cajamarca 2019.

3.3. Diseño de la investigación

La investigación es de carácter no experimental dado que no se está manipulando variables se ha obtiene la información tal como se revela. La

relación de variables se realiza sin influencia directa dada que está referida al sistema de detracciones de la empresa Corporación Dreyfer servicios generales SRL Cajamarca 2019.

Para (Hernández 2014) “Son aquellos donde no existe manipulación intencional de las variables, además de observarse el fenómeno en su contexto”. También tiene un enfoque cuantitativo, en vista de que se “utiliza la recolección de los datos para probar hipótesis con la base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Baptista, 2014).

3.4. Unidad de estudio

La unidad de estudio será la mención Tributaria cómo incide la aplicación de estas normas en la empresa.

3.5. Población

La población para efectos de la recopilación de datos que nos facilitará encontrar el origen de problema planteado se realizará mediante la Empresa Corporación Dreyfer servicios Generales SRL.

3.6. Muestra

La muestra es no probabilístico e intencional, donde los sujetos son seleccionados según a nuestro beneficio accesible y con proximidad de los sujetos para la investigación.

En la cual utilizaremos los documentos y libros contables los cuales contienen estados financieros, flujo de caja, capital de trabajo, depósitos de Detracción para detectar la problemática.

3.7. Técnica e instrumentos de la recolección de datos

3.7.1. Técnica de investigación

La técnica para la recolección de datos fue la entrevista por medio de un cuestionario de preguntas al Gerente General de la Empresa Corporación Dreyfer servicios Generales SRL la cual nos facilita de una manera fehaciente y directa

Según (Rojas 2019) nos dice que la entrevista es “una técnica para obtener datos que consiste en un dialogo entre dos personas; el entrevistador “investigador” y el entrevistado: se realiza con el fin de obtener información de partes de este, que es, por lo general una persona entendida en la materia de la investigación” (p.26)

La técnica de observación:

Según (Martínez 1999) Es una técnica de investigación que consiste en observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones, etc., con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación. Se suele utilizar principalmente para observar el comportamiento de los consumidores y, por lo general, al usar esta técnica, el observador se mantiene encubierto, es decir, los sujetos de estudio no son conscientes de su presencia.

La técnica de análisis:

Esta es una técnica de análisis datos estadístico. Sirve para determinar si existe una relación entre dos variables cuantitativas diferentes y cuan fuerte es esa relación entre las variables. Suele utilizarse

cuando se sospecha que dos variables siguen o tiene una evolución similar en la cual analizaremos cual es la incidencia del sistema de detracciones y la liquidez de la Empresa Dreyfer servicios generales SRL. Según (Martínez 1999)

La técnica de entrevista:

Es una técnica de investigación cuyo objetivo principal es obtener cierta información, mediante una conversación profesional con una o varias personas. Este caso lo haremos con el señor gerente general de la empresa y así también analizaremos los documentos contables que nos permitirá evaluar la situación financiera. Según (Martínez 1999)

3.7.2. Instrumento de investigación

Análisis documentario Según Castillo (2005) Menciona que el análisis documental “es un documento secundario que actúa como instrumentó de búsqueda entre el documento original y quien solicita la información que consiste en que el documentalista debe realizar un proceso de interpretación y análisis de interpretación de los documentos para luego sintetizarlos. (p.10)

Utilizaremos una guía de entrevista que consta de 17 preguntas abiertas al Gerente General de la empresa. Esto será elaborado según las variables de Operacionalización de la investigación

3.8. Técnicas de análisis de datos

El análisis de datos se realizará mediante la recopilación de datos o informes de los libros contables de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL. Del mismo modo se utilizará el Excel, Word para analizar y procesar la información requerida, así como también elaborar nuestros gráficos para el análisis correspondiente.

3.9. Aspectos éticos de la investigación

La ética en el tratamiento de las personas es muy importante, al igual que cuando se trata de información confidencial, por lo tanto, nos comprometemos a respetar lo establecido en el código de ética para la investigación, promovido por la institución; pues en efecto se trata de un proceso investigativo que “no debe transgredir los derechos individuales ni las normas sociales previamente establecidas y debe contemplar que la vida no debe ser vulnerada sin importar el beneficio que se pueda obtener de la investigación” (Bazán Z., 2017).

En ese sentido se respetó el derecho de autor así mismo los principios éticos de las personas que son sujeto de investigación para desarrollar el trabajo de investigación, de tal manera que los fines de la misma puedan ser comprendidos.

CAPÍTULO IV: RESULTADO Y DISCUSIONES

4.1. Presentación, análisis interpretación de resultados

Descripción de la empresa:

La Empresa denominada Corporación Dreyfer servicios Generales SRL ubicada Mz. A lote. 16 cas. Chim (costado casa comunal) Cajamarca - Cajamarca - con RUC N° 20570812280; representado por el propietario, Cándor Morales, Alejandro. Fue creada y fundada el 9 de julio de 2014 Especializada en construcción de edificios registrada dentro de las sociedades mercantiles y comerciales como una Sociedad con Responsabilidad Limitada.

4.2. Análisis e interpretación de los Estados financieros.

Tabla 1

Estado de Situación Financiera de la Empresa Corporación Dreyfer servicios Generales SRL, periodo 2019

CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES SRL
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	159,332.13	Cuentas por Pagar comerciales – Terceros	416,883.20
cuentas por cobrar comerciales - terceros	4,124.00	Cuentas por pagar diversas – Terceros	1,223.15
Existencias	268,576.03	Total Pasivo Corriente	418,106.35
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	432,032.16	PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Obligaciones financieras	95,956.69
inmueble maquinaria y equipo	201,757.93	Total Pasivo No corriente	95,956.69
Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	-41,864.25	TOTAL PASIVO	514,063.04
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	159,893.68	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO	591,925.84	Capital	300,000.00
		Resultados Acumulados	- 220,855.70
		Resultados del ejercicio	-1,281.50
		TOTAL PATRIMONIO	77,862.80
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	591,925.84

*Fuente: Elaborado por la empresa

Tabla 2

Estado de Situación Financiera de la Empresa Corporación Dreyfer servicios
Generales SRL, periodo 2019

CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES SRL
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EN SOLES)

ACTIVO		ANALISIS VERTICAL
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	49,456.00	8%
_ Cuentas Corrientes en el banco del crédito del Perú (BCP)	49,456.00	
_ Fondos Sujetos a Restricción		
_ Detracciones	109,876.13	19%
Cuentas por cobrar comerciales – terceros	4,124.00	1%
Existencias	268,576.03	45%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	432,032.16	73%
ACTIVO NO CORRIENTE		
inmueble maquinaria y equipo	201,757.93	34%
Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	- 41,864.25	-7%
Total Activo No corriente	1 59,893.68	27%
TOTAL ACTIVO	591,925.84	100%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar comerciales – Terceros	416,883.20	70%
Cuentas por pagar diversas – Terceros	1223.15	0%
Total Pasivo Corriente	418106.35	71%
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones financieras	95,956.69	16%
Total Pasivo No corriente	95,956.69	16%
TOTAL PASIVO	514,063.04	87%
PATRIMONIO		
Capital	300,000.00	51%
Resultados Acumulados	- 220,855.70	-37%
Resultados del ejercicio	-1,281.50	0%
TOTAL PATRIMONIO	77,862.80	13%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	591,925.84	100%

****Fuente: Elaboración Propia**

4.2.1. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros Vertical

La Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL al 31 de Diciembre de 2019, mantiene una inversión total de S/. 591,925.84, conformadas por activo pasivo y patrimonio tenemos activo corrientes con una participación de 73% y partidas activos no corrientes con una participación de 27%. Como podemos observar el activo no corriente es mucho menor al activo corriente, esto se debe que el activo corriente se encuentra en las cuentas por pagar comerciales – terceros, existencias y así como también el efectivo y equivalente de efectivo dada la naturaleza y giro de la empresa, estos son la razón de ser del Servicio Generales. Analizamos que la distribución financiera del activo podría ser adecuada.

Las partidas más significativas que tiene el Activo Corriente están dadas por el Efectivo y Equivalente de Efectivo, Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros y Existencias; que representan 8%, 19%, 45% respectivamente y mantiene un saldo de Detracción que representa un 19%, estos porcentajes van a representar el Total del Activo para el año 2020; la primera representa el saldo en efectivo como también el dinero en la cuenta corriente del Banco BCP y seguidamente el monto depositado por Detracciones en el Banco de la Nación el cual está sujeto a restricción y solamente será destinado para el pago de tributos o multas.

Además, se observa en el pasivo corriente que está compuesta por cuentas por cobrar comerciales _ terceros con un monto de S/ 416,883.20 con una participación de 70% también tenemos cuentas con pagar diversos

con S/ 1,223.15 obteniendo una participación de 0% también en el pasivo no corriente encontramos solo en este rubro obligaciones financieras a largo plazo lo que posee la empresa de S/ 95,956.69 con participación de 16%. El pasivo corriente es menor que las obligaciones a largo plazo la empresa se ha financiado con terceros para hacer frente sus deudas.

En tanto La empresa se constituyó con un capital social de S/. 300,000 divididos en 300,000 participaciones, con un valor nominal de S/. 1.00 sol cada una íntegramente suscrito y pagado. La empresa está constituida por 01 socios (persona jurídica), bajo la denominación de sociedad de responsabilidad limitada y teniendo como órganos: Junta general de socios. El patrimonio está compuesto por capital social con una participación de 51% resultados acumulados con participación de 37% finalmente utilidad del ejercicio con participación de 0%.

4.2.2. Análisis e Interpretación de los Estados Financieros Horizontal

4.2.2.1. Liquidez Corriente

- $LIQUIDEZ\ CORRIENTE = \frac{\text{activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$

	Sin Restricción	Con Restricción
Activo corriente	432,032.16	322,156.03
Pasivo corriente	418,106.35	418,106.35
Porcentaje	1.033	0.77

Análisis e interpretación

Según el ratio aplicado se demuestra que con la aplicación del Sistema de Dedicaciones el índice de Liquidez corriente disminuye de 1.033 a 0.77 lo que significa es decir que por cada sol de obligaciones a corto plazo, la empresa ya no dispondrá con S/. 1.03 para cubrir el pago, sino con S/. 0.77. Según esta comparación, al aplicar el Sistema de Dedicaciones. Refleja la capacidad de pago de la Empresa el cual disminuye con su aplicación.

Según el resultado del ejercicio, la empresa si tiene problemas de liquidez ya que el resultado es <1, por lo cual no tendrá la capacidad para alcanzar y hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.

4.2.2.2. Liquidez Absoluta

- **Liquidez absoluta** = disponible en caja y bancos

Pasivo corriente

	Sin Restricción	Con Restricción
Disponible en caja y bancos	159,332.13	49,456.00
Pasivo corriente	418,106.35	418,106.35
Porcentaje	0.38	0.11

Análisis e interpretación

En este ratio de Liquidez Absoluta bajo la aplicación y sin aplicación del Sistema de Deduciones de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL, durante el periodo 2019, obtiene un índice de liquidez absoluta de 0.38, el mismo que disminuye a 0.11 con aplicación de las Deduciones, lo que significa que por cada sol de deuda la empresa cuenta con 0.38 sin embargo tenemos una disminución a 0.11 lo cual es desfavorable para la empresa, para cancelar sus deudas con terceros a corto plazo, este índice es más severo ya que solo considera el efectivo y el equivalente de efectivo.

Esta razón considera el activo más líquido, por lo cual no se ha considerado el dinero con que se cuenta en el Banco de la Nación (Cuenta de Deduciones) puesto que es un fondo sujeto a restricciones. Cabe precisar que este índice excluye las existencias o suministros debido a que es el activo circulante menos líquido, también se excluye las cuentas por cobrar porque comúnmente una existencia o servicio se vende al crédito, es decir, se vuelve en una cuenta por cobrar antes de convertirse en efectivo.

4.2.2.3. Capital de Trabajo

- **Capital de Trabajo** = Activo Corriente - Pasivo Corriente

	Sin restricción	Con restricción
Activo corriente	432,032.16	322,156.03
Pasivo corriente	418,106.35	418,106.35
Porcentaje	13,925.81	-95,050.32

Análisis e interpretación

Según los resultados se obtiene sin la aplicación del Sistema de Deduciones un fondo de S/. 13,925.81, el mismo que disminuye a S/. -95,050.32 con Deduciones. Este índice muestra la cantidad de dinero que la empresa dispone para cubrir sus gastos operacionales, se afirma que la empresa con la aplicación del Sistema de Deduciones se reduce la posibilidad de cubrir por completo obligaciones corrientes, lo que significa que no es razonable, a su vez la disminución del capital de trabajo se debe a que se tiene dinero inmovilizado en la cuenta de Deduciones.

4.2.2.4. Prueba Acida

- **Ratio Prueba Acida = activo corriente – inventarios**

Pasivo corriente

	Sin restricción	Con restricción
Activo corriente	432,032.16	322,156.03
Inventarios	268,576.03	268,576.03
Pasivo corriente	418,106.35	418,106.35
Porcentaje	0.39	0.128

Análisis e interpretación

Al comparar estos resultados, se demuestra que, con la aplicación del Sistema de Detracciones, el índice de prueba ácida disminuye de 0.39 a 0.13, es decir que, por cada sol de obligaciones a corto plazo, la empresa dispondrá de S/. 0.39 para hacer frente a dichas obligaciones, en cambio cuando aplicamos del sistema de detracciones disminuye el índice obteniendo S/. 0.13 Sin embargo, este resultado no es favorable para la empresa el resultado es <1 solamente tiene 0.13 céntimos en sus pasivos para pagar su deuda a corto plazo.

4.3. Análisis e interpretación del Flujo de Caja Histórico

Tabla 6

Flujo de caja mensual del periodo 2019 de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL

CONCEPTOS	2019												CIERRE
	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	
1. SALDO INICIAL DE CAJA	S/. 132,042.72	S/. 80,543.48	S/. 211,024.51	S/. 59,235.29	S/. 63,620.62	S/. 70,757.81	S/. 146,829.02	S/. 125,828.14	S/. 142,224.75	S/. 148,813.56	S/. 160,832.40	S/. 152,173.96	S/. 159,332.13
cuenta corriente en el Banco del Crédito del Perú (BCP)	S/. 39,160.00	S/. 33,272.41	S/. 140,404.09	S/. 5,315.88	S/. 3,283.37	S/. 7,038.56	S/. 52,146.97	S/. 26,867.10	S/. 45,201.75	S/. 44,000.32	S/. 42,190.23	S/. 46,379.30	S/. 49,456.00
Cuenta Deduciones	S/. 92,882.72	S/. 47,271.07	S/. 70,620.42	S/. 53,919.41	S/. 60,337.25	S/. 63,719.25	S/. 94,682.05	S/. 98,961.04	S/. 97,023.00	S/. 104,813.24	S/. 118,642.17	S/. 105,794.66	S/. 109,876.13
2. TOTAL DE INGRESOS	S/. 0.00	S/. 155,794.41	S/. 0.00	S/. 96,130.19	S/. 89,743.55	S/. 156,453.81	S/. 148,918.22	S/. 127,306.66	S/. 90,564.00	S/. 92,188.77	S/. 113,634.76	S/. 99,387.61	S/. 1,170,121.98
Contratos por construcción		S/. 146,044.41		S/. 75,882.69	S/. 78,802.55	S/. 128,665.81	S/. 130,596.22	S/. 127,306.66	S/. 79,462.00	S/. 81,072.77	S/. 82,126.76	S/. 81,784.74	
otros Servicios Empresariales				S/. 8,904.00	S/. 10,941.00	S/. 17,966.00	S/. 18,322.00		S/. 11,102.00	S/. 11,116.00	S/. 11,348.00	S/. 17,602.87	
Otros Ingresos		S/. 9,750.00		S/. 11,343.50		S/. 9,822.00					S/. 20,160.00		
3. TOTAL EGRESOS	S/. 48,933.71	S/. 34,226.21	S/. 149,223.69	S/. 119,589.33	S/. 80,040.83	S/. 77,817.07	S/. 167,353.57	S/. 108,344.52	S/. 81,409.66	S/. 80,169.93	S/. 122,293.20	S/. 92,229.44	
Materia Primas/ suministros ,repuestos	S/. 1,250.00	-	S/. 14,453.00	S/. 6,145.56	S/. 2,245.30	S/. 4,146.00	S/. 9,435.60	S/. 3,155.40	S/. 2,556.40	S/. 14,235.92		S/. 24,209.72	
Asesoría Legal		S/. 2,610.83	-	-	-	S/. 1,530.00	-	S/. 2,000.00	-				
asesoramiento contable	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	S/. 2,220.00	
Gastos Financieros : Intereses, comisiones	S/. 1,109.00	S/. 1,315.00	S/. 3,146.00	S/. 4,636.00	S/. 4,137.00	S/. 3,760.60	S/. 4,926.37	S/. 3,645.89	S/. 4,155.36	S/. 3,356.56	S/. 4,633.00	S/. 4,626.86	

pagos de sueldos y salarios	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.							
	18,190.74	17,147.63	22,680.23	25,690.82	27,519.06	S/.	21,771.99	S/.	71,224.30	S/.	45,857.11	S/.	55,244.08	S/.	37,049.03	S/.	9,697.88	S/.	19,288.46
alquiler del local	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	12,246.98		4,248.00	6,212.23	3,655.00	S/.	5,098.48	S/.	12,750.91	S/.	12,866.25	S/.	6,145.35	S/.	8,843.56	S/.	4,362.87	S/.	25,569.40
Alquiler Equipos de Medición	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	5,956.24		86,340.74	58,525.78	29,322.43	S/.	26,163.00	S/.	47,969.39	S/.	17,608.21	S/.	-	S/.	3,190.86	S/.	90,901.45	S/.	4,787.00
pago de electricidad	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	574.00	574.00	574.00	574.00	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00	S/.	574.00
Transportes	S/.	S/.	S/.	S/.		S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	1,005.75	2,085.75	1,085.72	1,292.00		S/.	2,292.00	S/.	3,292.00	S/.	683.66	S/.	2,113.47	S/.	2,470.00	S/.	1,125.00	S/.	1,995.00
pago IGV	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	6,381.00	8,273.00	7,591.00	8,406.00	7,478.00	S/.	7,371.00	S/.	8,417.00	S/.	8,191.00	S/.	8,401.00	S/.	8,230.00	S/.	8,779.00	S/.	8,959.00
Otros Egresos			S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
			6,885.00	5,886.94	2,890.04	S/.	2,890.00	S/.	6,544.00	S/.	11,543.00								
4. FLUJO DE CAJA OPERATIVO (2)-(3)	-S/.	S/.	-S/.	-S/.	S/.	S/.	S/.	-S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	-S/.	S/.	-S/.	S/.	-S/.	S/.	S/.
	48,933.71	121,568.20	149,223.69	23,459.14	9,702.72	S/.	78,636.74	-S/.	18,435.35	S/.	18,962.14	S/.	9,154.34	S/.	12,018.84	-S/.	8,658.44	S/.	7,158.17
5. INGRESOS POR PRESTAMO		S/.		S/.															
		11,478.36		30,410.00															
Scotiabank		S/.		S/.															
		11,478.36		30,410.00															
6. AMORTIZACIONES DE PRESTAMOS	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	2,565.53	2,565.53	2,565.53	2,565.53	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53
préstamo a corto plazo	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	2,565.53	2,565.53	2,565.53	2,565.53	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53	S/.	2,565.53
7. FLUJO DE CAJA FINANCIERO (4)+(5)-(6)	-S/.	S/.	-S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	-S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	-S/.	S/.	-S/.	S/.	-S/.	S/.	S/.
	51,499.24	130,481.03	151,789.22	4,385.33	7,137.19	S/.	76,071.21	-S/.	21,000.88	S/.	16,396.61	S/.	6,588.81	S/.	12,018.84	-S/.	8,658.44	S/.	7,158.17
8. SALDO FINAL DE CAJA (1)+(7)	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	80,543.48	211,024.51	59,235.29	63,620.62	70,757.81	S/.	146,829.02	S/.	125,828.14	S/.	142,224.75	S/.	148,813.56	S/.	160,832.40	S/.	152,173.96	S/.	159,332.13

*Fuente: elaboración propia

4.3.1. Análisis e Interpretación del Flujo de Caja

Con la información proporcionada del flujo, podemos observar con detalle los ingreso y egreso de efectivo que tiene la empresa durante el periodo 2019, podemos ver la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa, y como esta es afectada al no contar con el efectivo que es retenido en la cuenta de Deduciones Por ello se puede interpretar que si aplicamos esta herramienta ayudará a la toma de decisiones

- **Enero 2019** – Para este mes el monto de la Dedución es de S/.92,882.72, esto equivale al 70.34% del valor del saldo inicial de caja, y el 29.65% de las cuentas corrientes Efectivo y equivalente de efectivo, lo cual evidencia un valor considerable de dinero inmovilizado en las cuentas de Dedución siendo que al final el resultado del flujo financiero se encuentra en negativo, por un total de S/. 51,499.24. Cabe recalcar que el saldo inicial en caja para el mes de Enero 2019 es de S/. 132,042.72, como ya se determinó 70 % de este monto, es dinero restringido destinado para el pago de impuestos futuros ya que la empresa no cuenta con deudas tributarias para este mes.
- **Febrero 2019** – Para este periodo las Deduciones tienen una disminución esto porque la empresa en el mes de enero 2019 solicitó una devolución de fondos deducidos y se concretizó en este periodo, el monto devuelto por el Banco de la Nación fue de S/. 39,230.65, los que pasaron a la cuenta corriente para disponibilidad inmediata.

- **Marzo 2019** – En el siguiente periodo observamos que el monto total de caja inicial es de S/. 211,024.51 y que parte de este monto lo constituye la cuenta de Deduciones por un total de S/.70,620.42, además el monto cancelado por impuestos es de S/.7,591.0 existiendo un exceso a favor del contribuyente S/. 63,029.42, dinero que queda restringido en la cuenta de Deduciones para fines de pago de impuestos, multas interés.
- **Abril 2019** – Para este mes la empresa solicito su liberación de fondos dado que en marzo en la cuenta de Deduciones tuvimos un saldo de S/. 70,620.42 para realizar el pago del IGV del mes de S/. 7,591.0 quedando para el mes de Abril un saldo de Deduciones S/. 53,919.41, luego se realizó la devolución de los fondos deducidos por un total de S/. 9,110.00, entrando a la cuenta corriente de la empresa para uso inmediato. También en el presente mes podemos observar que la relación entre saldo en la cuenta del Banco e impuestos cancelados existe un saldo de Deduciones a favor del contribuyente de S/. 45,513.41, dinero que podría haber sido utilizado por el contribuyente e invertirlo en uso de la empresa.

Observamos además que el monto total del saldo inicial de caja para este periodo es de S/.59,235.29, cifra engañosa ya que constituye parte de este monto lo retenido por Deduciones, resultando el 91% del total del dinero restringido por el contribuyente, nótese además que el flujo de caja operativo aparece en positivo por un total de S/. 4,385.33 esto es porque para este periodo se realizó un préstamo

financiero de S/.30,410.00, para cubrir los diversos conceptos de deuda que la empresa contrae en sus operaciones, este monto debería ser menor si los montos detraídos no fueran restringidos y no tendrían que hacer financiamientos de terceros y por tanto endeudarnos con los Bancos e incluso pagar altas tasas de interés.

- **Mayo 2019** – Para este mes el monto total del saldo inicial de caja es de S/.63,620.62 saldo que está conformado por Deduciones, por S/.60,337.25 con un porcentaje de 94%, gran parte de dinero esta inmovilizado, asimismo también hay un monto de S/. 52,859.23 este dinero está libre de cualquier carga de impuestos y a su vez nuevamente sigue en custodia del Banco de la Nación sin poder usarse.
- **Junio 2019** – Para este mes hay un monto total del saldo inicial de caja de S/.70,757.81, saldo que está conformada por el saldo de Deduciones por S/.63,719.25. Con un gran porcentaje de 90%, monto que no puede ser utilizado por el contribuyente. Asimismo, existe un saldo de S/.56,348.25.
- **Julio 2019** – Para este mes notamos que el saldo total de caja es de S/. 146,829.02, el 64% corresponde al saldo de cuenta de Deduciones, porcentaje que el contribuyente no puede utilizar dentro de sus operaciones propias del giro del negocio, notemos además que en el rubro Gastos Financieros: Intereses, comisiones se muestra un monto de S/. 4,926.37 el mismo que podría ser

disminuido si la empresa pudiera utilizar el dinero de las Deduciones para cubrir posibles préstamos.

- **Agosto 2019** – Para este mes observamos que el saldo total de caja es de S/. 125,828.14, el 78% corresponde al saldo de la cuenta de Deduciones, porcentaje que está restringido. Notemos además que el saldo de Deduciones es mucho mayor que los impuestos por pagar obteniendo un total de S/. 90,770.04, dinero que está libre de pago de tributos y que tampoco puede ser utilizado por el contribuyente. Sin embargo, en este mismo periodo se presenta el concepto Gastos Financieros: Intereses, comisiones, se muestra un monto de S/. 3,645.89, monto que podría ser pagado por el saldo de dinero en la cuenta de Deduciones del Banco de la Nación.
- **Setiembre 2019** – en este periodo hay un saldo inicial de caja es S/. 142,224.75. Las Deduciones ascienden a 68%. Habiendo un mayor saldo de Dedución por lo que, existe un saldo entre la cuenta de Deduciones y el monto a pagar por impuestos un total de S/. 88,622.0, este dinero no puede ser utilizado por el contribuyente, que vendría a ser un propietario inexistente de su propio dinero.
- **Octubre 2019** – Para este mes, el saldo inicial de caja es S/. 148,813.56 saldo de Dedución de S/. 104,813.24 dinero inmovilizado Observamos además que existe un saldo entre la cuenta de Deduciones y el pago del impuesto, por un total de S/. 96,583.24.

- **Noviembre 2019** - Para este mes, el saldo inicial de caja es S/. 160,832.40 siendo las Deducaciones el 73% de dicho monto. Observamos que hay un saldo entre la cuenta de Deducación y el monto a pagar por impuestos, de S/. 109,863.17. Este saldo para contribuyente tiene inmovilizado en sus cuentas del Banco de la Nación. Ya que se siguen pagando intereses financieros por un total de S/. 4,362.87.
- **Diciembre 2019** – en este mes observamos, el saldo inicial de caja es S/. 152,173.96. Las Deducaciones ascienden a 69%. Así como el saldo final es de S/. 105,794.66, saldo que podría ser utilizada en los gastos propios del giro del negocio.

A partir del análisis mensual del flujo de caja, podemos señalar que la empresa mantiene montos constantes e inagotables en las cuentas de Deducaciones, sin alguna carga pendiente de impuestos. Este dinero es inmovilizado y afecta al empresario, pues no puede afrontar sus deudas a corto plazo. Asimismo, en el periodo económico investigado se han pagado un total de S/. 43,447.64 en gastos financieros. Por otro lado, existen préstamos por un total de S/. 41,888.36.

De lo expuesto anteriormente, podemos decir que la tasa aplicada es de 12% 4%, 10% de Deducación sobre las ventas, de la empresa. De modo que, los montos inmovilizados de las cuentas de Deducaciones pueden aminorar el impacto negativo económico de Liquidez. De ahí que, al contar con los montos deducidos, podemos aseverar que disminuirían los gastos financieros, a largo y corto plazo lo cual responde a que los préstamos se

reducirían en tiempo y cantidad. Se contaría con los fondos detraídos para cubrir los gastos incurridos por la empresa en el giro mismo de sus operaciones o en posibles nuevas inversiones de compra de activo fijo.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- ❖ Se Concluye que la incidencia del Sistema De Deduciones en la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019, incide de forma negativa, puesto que disminuye su liquidez, debido a que tiene demasiado dinero inmovilizado en su cuenta del Banco de La Nación, y este no puede ser utilizado libremente, ya que solo se puede utilizar para cubrir el pago de Tributos.
- ❖ Se Concluye que la incidencia del Sistema De Deduciones con los ratios de liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019, inciden con la aplicación del sistema de deducción y sin la aplicación de este, por ello analizando los resultados la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL durante el periodo 2019, se observó que los ratios: Liquidez Corriente disminuye de 1.03 a 0.77, Liquidez Absoluta disminuye de 0.38 a 0.11, Capital de Trabajo disminuye de 13,925.81soles a -95,050.32 soles y finalmente tenemos el Ratio de Prueba Acida disminuye de 0.39 a 0.13.

A que se incurren en gastos por concepto de créditos solicitados para cubrir gastos operativos; y por falta de tal indicador se reduce la posibilidad de poder reinvertir su capital de trabajo, disminuyendo así su costo de oportunidad.

- ❖ Se Concluye que la incidencia del sistema de detracciones con el flujo de caja de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019 , se deduce que no se generó un flujo de caja proyectado para poder planificar el manejo de su efectivo en forma adecuada ya que la Empresa no analizaba su flujo de caja donde este refleja los ingresos y salidas de dinero, ya que en este se puede ver en la Cuenta del Banco de la Nación existían grandes cantidades de dinero que se han podido retirar en la fechas permitidas por Sunat (Liberación de Fondos)
- ❖ Se Concluye que la incidencia del Sistema de Detracciones con los depósitos de Detracción y la liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. afectan negativamente ya que se observó montos muy elevados quitándole liquidez y ocasionando problemas a la empresa.

5.2. Recomendaciones

Después de haber finalizado la presente investigación, se plantean a continuación las recomendaciones para futuras investigaciones:

- planteamos que la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), en un futuro cercano debe plantear la eliminación del Sistema de Detracción o bajar los porcentajes de Detracciones.
- Las empresas deben implementar herramientas de control interno que les permitan manejar este tipo de mecanismos y una vez que hayan cumplido con el pago de sus obligaciones tributarias, soliciten la liberación de sus fondos de Detracciones, con el fin de disminuir su afectación financiera.
- Previamente a la solicitud de financiamientos externos, la empresa debe revisar las proyecciones de flujo de caja a efecto de poder determinar el momento exacto en que se tendrá que financiar; así como los ingresos proyectados a efectos de determinar el periodo en que se va a cancelar. Con esta información la empresa debe hacer un análisis de las condiciones de crédito que ofrecen las Entidades Financieras como son: tasas de interés, comisiones, etc.; a efectos de seleccionar la Entidad Financiera con mejores condiciones para la empresa y tratar de reducir al máximo los gastos financieros que se podrían omitir completamente si la empresa pudiera disponer libremente de su saldo en su cuenta de detracciones.

REFERENCIAS

- Acostupa, J. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la Región Callao, 2015 – 2016*. (Tesis de postgrado). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Alva, M. (2013). *Manual de detracciones, retenciones y percepciones*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Bazán Z., H. (2017). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo: <http://upagu.edu.pe/es/wp-content/uploads/2017/08/10.-C%C3%93DIGO-DE-%C3%89TICA.pdf>
- Cámara de comercio y producción de Cajamarca. (2019). *Nosotros*. Obtenido de https://camcajamarca.com.pe/camcaj_v1/
- Carhuanchu, Z. (2018). *Análisis del sistema de detracciones y como evitar el ingreso como recaudación de la empresa Consultaría Kapak SAC Lima – 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú.
- Carranza M., D., & Cornejo O., J. (2018). *El sistema de detracciones y su impacto tributario y financiero en las MYPES del sector transporte de carga en Lima-Perú*. Obtenido de (Tesis de pregrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú: <https://doi.org/10.19083/tesis/624892>
- Carrasco D., S. (2017). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: San Marcos.
- Carrasco, S. (2017). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Castro A., J. (2017). *Sistema de detracciones y situación financiera en empresas constructoras del distrito de Lima, 2017*. (Tesis de grados). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Chávez, Y. (2014). *El Sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del Distrito de Santiago de Surco, año 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Administración Financiera*. Mexico: Pearson Educacion SA.
- Guamanquispe, C. (2014). *El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la Industria Avícola Incubandina S.A.* (Tesis de maestría). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.

- Meléndez, R. (2018). *El sistema de detracciones y su incidencia en la situación económica-financiera de la empresa N&A S.A.C. 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad Inca Garcilaso De La Vega, Lima, Perú.
- Mendoza R., L., & Ramos F., J. (2018). *El sistema de detracciones del GV y el efecto en la liquidez de la empresa de transportes y negocios Alarcón Vega SAC, periodo 2014 - 2016*. (Tesis de grado). Cajamarca, Perú: Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.
- Miní M., J. L. (2013). Cuestionamientos al sistema de detracciones en el Perú, en particular al “ingreso como recaudación”. . *Lumen: Revista de la Facultad de Derecho, Universidad Femenina del Sagrado Corazón, Lima, Perú*, (09), 87-92. .
- Morales, V., & Salinas, E. (2015). *Efectos del sistema de pago de obligaciones tributarias en las micro y pequeñas empresas en la provincia de Huaura*. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huancho, Perú.
- Núñez, S. (2016). *El sistema de detracciones de las empresas comerciales del Perú: caso Empresa Maderas y Materiales S.A.C. Trujillo*. (Tesis de pregrado). Chimbote, Perú: Universidad Católica Los Ángeles.
- Ruedas, G., & Ruedas, J. (2012). *Ratios Financieros*. Lima, Perú: Editorial EDIGRABER SAC.
- SUNAT. (s.f. a). *Régimen de detracciones del IGV - Empresas*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones/3139-01-detracciones-empresas>
- SUNAT. (s.f. b). *Régimen de detracciones del IGV – Empresas. 03 en la prestación de servicios*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones/3142-03-en-la-prestacion-de-servicios-empresas>
- Zeballos, E. (2010). *Contabilidad General*. Arequipa, Perú: Impresiones JUVE EIRL.

ANEXOS

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: el Sistema de Deduciones y la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Indicadores	Metodología
<p>Problema general</p> <p>¿Cómo incide El Sistema De Deduciones En La Liquidez De La Empresa Corporación Dreyfer servicios generales SRL Cajamarca 2019?</p> <p>Problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo Incide El Sistema De Deduciones con los ratios de Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019? • ¿Cómo incide el sistema de Deduciones con el flujo de caja de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019? • ¿Cómo incide los Depósitos de la Dedución con la Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019? 	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la incidencia del Sistema De Deduciones En La Liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la incidencia del Sistema De Deduciones Con Los Ratios De Liquidez De La Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. • Determinar la incidencia del Sistema De Deduciones Con El Flujo De Caja De La Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. • Determinar la incidencia que existe entre los Depósitos de Dedución y la Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. 	<p>Hipótesis general</p> <p>El Sistema De Deduciones incide negativamente en la liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • El Sistema de Deduciones incide negativamente en los ratios de liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019. • El Sistema de Deduciones incide negativamente en el flujo de caja de la empresa Corporación Dreyfer servicios generales SRL Cajamarca 2019. • Los Depósitos de la Dedución inciden negativamente con la Liquidez de la empresa Corporación Dreyfer SRL Cajamarca 2019. 	<p>Variable X :</p> <p>Sistema de Deduciones</p> <p>Variable Y:</p> <p>Liquidez</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obligaciones tributarias • Destino de los montos depositados • Depósitos de la Dedución <ul style="list-style-type: none"> • Ratios de liquidez • Capital de trabajo • Flujo de caja 	<p>Unidad de estudio: documentos contables (estado financiero, flujo de Caja, capital de trabajo)</p> <p>Población: Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019.</p> <p>Muestra: Documentos contables.</p> <p>Tipo de Investigación: Aplicada.</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo-Explicativo</p> <p>Método de investigación: Deductivo analítico.</p> <p>Diseño: No Experimental</p> <p>Estadístico de prueba:</p> <p>Instrumentos: documentos contables</p> <p>Para medir la variable X:</p> <p>Para medir la variable Y:</p>

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 2: FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y
ADMINISTRATIVAS**

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. APELLIDOS Y NOMBRES : Seclén Contreras Daniel
- 1.2. GRADO ACADÉMICO : Maestro en Ciencias
- 1.3. INSTITUCIÓN QUE LABORA : Universidad Nacional de Cajamarca
- 1.4. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:
SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION DREYFER
SERVICIOS GENERALES S.R.L CAJAMARCA 2019
- 1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO: Gonzales Briones Lilian Esther, Pachamango Portal socorro G.
- 1.6. CARRERA PROFESIONAL: CONTABILIDAD Y FINANZAS
- 1.7. NOMBRE DEL INSTRUMENTO: cuestionario
- 1.8. CRITERIOS DE APLICABILIDAD
- a) De 01 a 08 (no válido, reformular) d) De 15 a 17 (válido, precisar)
- b) De 09 a 11 (no valido, modificar) e) De 18 a 20 (válido, aplicar)
- c) De 12 a 14 (válido, mejorar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente (01-08)	Regular (09-11)	Bueno (12-14)	Muy bueno (15-17)	Excelente (18-20)
		01	02	03	04	05
1. Claridad	Esta formulado con Lenguaje apropiado					X
2. Objetividad	Está expresado en Conductas observables				X	
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y Tecnología				X	
4. Organización	Existe una organización y lógica					X
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de estudio					X
7. Consistencia	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio				X	
8. Coherencia	Entre las variables, dimensiones y los Indicadores					X
9. Metodología	La estrategia responde a los objetivos					X
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías				X	
Sub total					4	6
Total		4.0				

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4):4.0

VALORACIÓN CUALITATIVA : Excelente

OPINIÓN DE APLICABILIDAD : Aplicable

Lugar y fecha: Cajamarca 07 de julio del 2020



Daniel Seclén Contreras
DNI N° 26615146

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y
ADMINISTRATIVAS

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. APELLIDOS Y NOMBRES** : Chávez Aumada, Salustiano
- 1.2. GRADO ACADÉMICO** : Maestro En Administración De Negocios Con Mención En Gestión Empresarial
- 1.3. INSTITUCIÓN QUE LABORA** : COOPAC RONDESA
- 1.4. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN** : Sistema de Deduciones Y Liquidez De La Empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales S.R.L Cajamarca 2019
- 1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO** : Gonzales Briones Lilian Esther, Pachamango Portal Socorro G.
- 1.6. CARRERA PROFESIONAL:** CONTABILIDAD Y FINANZAS
- 1.7. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario
- 1.8. CRITERIOS DE APLICABILIDAD**
- a) De 01 a 08 (no válido, reformular) d) De 15 a 17 (válido, precisar)
- b) De 09 a 11 (no valido, modificar) e) De 18 a 20 (válido, aplicar)
- c) De 12 a 14 (válido, mejorar)

II. ASPECTOS A EVALUAR:


INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente (01-08)	Regular (09-11)	Bueno (12-14)	Muy bueno (15-17)	Excelente (18-20)
		01	02	03	04	05
1. Claridad	Esta formulado con Lenguaje apropiado			14		
2. Objetividad	Está expresado en Conductas observables				16	
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y Tecnología				16	
4. Organización	Existe una organización y lógica			14		
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				15	
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de estudio				17	
7. Consistencia	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio				15	
8. Coherencia	Entre las variables, dimensiones y los Indicadores				17	
9. Metodología	La estrategia responde a los objetivos					18
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías				17	
Sub total				28	113	18
Total				159		

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4): 63.60

VALORACIÓN CUALITATIVA : Muy bueno

OPINIÓN DE APLICABILIDAD : Aplicable

Cajamarca, 04 de mayo de 2020



 Mg. CPCC. Salustiano Chávez Aumada
 DNI N° 26606031

ANEXO 3: ENCUESTA

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN
DE DATOS

TITULO DE LA INVESTIGACION:

SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION DREYFER SERVICIOS GENERALES SRL CAJAMARCA DEL 2019.

1. OBETIVO:

Recolectar información respecto al Sistema de Detracciones y liquidez de la Empresa Corporación Dreyfer el cual es la unidad de estudio, toda la información obtenida será utilizada con fines educativos.

2. INTRODUCCIÓN:

A continuación, se presentan un conjunto de interrogantes ya que será de gran utilidad para determinar la realidad de la aplicación de las Detracciones. Marque con una (X) según crea conveniente en cada una de las siguientes interrogantes; agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

DATOS

Nombre y apellidos:

Cargo:

1. ¿TIENE CONOCIMIENTO USTED DE LA OPERATIVIDAD DEL SISTEMA DE DETRACCIONES?

A) SI

B) NO

A) SE INCREMENTO

B) SE MANTUVO

C) DISMINUYO

10. ¿SU EMPRESA AL APLICAR EL SISTEMA DE DETRACCIONES CUENTA CON EFECTIVO DISPONIBLE PARA CUMPLIR SUS DEUDAS Y NO TENER QUE A FINANCIARSE CON TERCEROS PARA PODER PAGARLOS?

A) SI

B) NO

11. ¿ESTOS FINANCIAMIENTOS CON TERCEROS NO LO GENERA GASTOS Y ALTAS TASAS DE INTERÉS AFECTADO A SU EMPRESA?

A) SI

B) NO

12. ¿EN SU EMPRESA CREE USTED QUE LA APLICACIÓN DEL SISTEMA DE DETRACCIONES RESTA CAPITAL DE TRABAJO?

A) SI

B) NO

13. ¿CREE QUE LAS DETRACCIONES FORMAN PARTE DEL ACTIVO CORRIENTE?

A) SI

B) NO

14.- CREE USTED ¿QUE CON LA CUENTA DE DETRACCIONES PUEDE CUMPLIR CON TODOS SUS PASIVOS CORRIENTES?

A) SI

B) NO

15.- CREE USTED ¿QUE LAS DETRACCIONES NO LE RESTAN LIQUIDEZ PARA HACER FRENTE A SU PASIVO CORRIENTE?

A) SI

B) NO

16. ¿CONSIDERA USTED QUE EL MONTO DE LAS DETRACCIONES, NO AFECTA A LOS ACTIVOS LÍQUIDOS MANTENIDOS EN CAJA Y BANCOS EN EL CORTO PLAZO?

A) SI

B) NO

17 ¿EN SU EMPRESA ELABORAN MENSUAL EL FLUJO DE CAJA PARA ASÍ PODER DETERMINAR CON MAS DETALLE LOS MOVIMIENTO DE SALIDAS Y ENTRADAS DEL EFECTIVO?

A) SI

B) NO

GRACIAS POR SU COLABORACION

ANEXO 4: CARTA DE COMPROMISO

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

SEÑOR: CÓNDOR MORALES ALEJANDRO
GERENTE GENERAL
CORPORACIÓN DREYFER SERVICIOS GENERALES SRL

Mi mayor consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted muy respetuosamente para hacer uso necesario sin reserva ni limitación alguna y de forma prudente los datos de su empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL. a las Srtas.: Bachiller **Gonzales Briones Lilian Esther**, con DNI: 48626145 y **Socorro Giovanna Pachamango Portal** con DNI: 72412359, egresados de la carrera profesional de contabilidad y finanzas. La cual nos será útil para nuestra investigación, tesis de pregrado, titulado: **“Sistema de detracciones y liquidez de la empresa Corporación Dreyfer Servicios Generales SRL Cajamarca 2019”**

Es todo cuanto informo para los fines que crea conveniente.

Atentamente.



Condor Morales
GERENTE GENERAL
DNI: 42548217