

**UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y**  
**CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la  
empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.**

Tesis que presenta las bachilleres

**Ahumada Rodríguez Carmen Yuliana**

**Vásquez Rodrigo Dudith Magaly**

Para obtener el título profesional de

**Contadora Pública**

Asesora

**Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma**

Lambayeque – Perú

Junio -2022

**La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la  
empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.**

**Decreto de sustentación N° 53-2022-VIRTUAL- UNPRG- U.I./FACEAC**

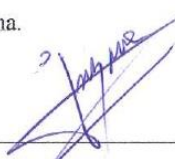
**Lambayeque, 17 de junio del 2022.**



Ahumada Rodríguez Carmen Yuliana.  
**Bachiller 1**



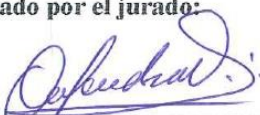
Vásquez Rodrigo Dudith Magaly.  
**Bachiller 2**



Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma.  
**Asesora**

Presentada para obtener el título profesional de contadora pública.

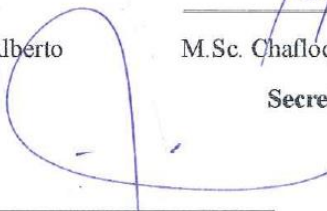
**Aprobado por el jurado:**



Dr. Mendoza Otiniano Oswaldo Alberto  
**Presidente**



M.Sc. Chafloque Gastulo Rafael  
**Secretario**



M. Sc. Cieza Pérez Adán Pablo  
**Vocal**



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
**ACTA DE LA DEFENSA Y CALIFICACIÓN FINAL DE LA TESIS PARA OBTENER EL  
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**



Nosotros los profesores, miembros del jurado de tesis para título profesional, integrado por:

**Presidente:** DR. OSWALDO ALBERTO MENDOZA OTINIANO

**Secretario:** M.Sc. RAFAEL CHAFLOQUE GASTULO

**Vocal:** M.Sc. ADAN PABLO CIEZA PEREZ

**Asesor:** DRA. GIULIANA VILMA MILLONES ORREGO

En los ambientes de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables, a las 10:00 horas del día 22 del mes de JUNIO del 2022, se dio inicio al acto académico de la defensa de la tesis titulada:

**INCIDENCIA DEL SISTEMA DE DETRACCIONES EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA IMECAL S.R.L. CHICLAYO 2021.**

Presentada por los bachilleres:

**E1: AHUMADA RODRÍGUEZ CARMEN YULIANA**

**E2: VÁSQUEZ RODRIGO DUDITH MAGALY**

Cuyo proyecto de tesis fue aprobado mediante decreto N° 33-2022-VIRTUAL-UI/F de fecha 26.04-2022 y el decreto de autorización de sustentación es el N° 53-2022-VIRTUAL-UNPRG-U.I./FACEAC de fecha 17 de Junio de 2022.

Luego de la exposición y de la defensa, procedimos a calificar, considerando los siguientes criterios:

Criterios:	ESTUDIANTE 1				ESTUDIANTE 2			
	PRESIDENTE	SECRETARIO	VOCAL	PROMEDIO	PRESIDENTE	SECRETARIO	VOCAL	PROMEDIO
Claridad de la exposición	17	18	17	17	17	18	17	17
Dominio del tema	17	17	17	17	17	17	17	17
Visión holística de la investigación	17	17	17	17	17	17	17	17
Promedio simple	17	17	17	17	17	17	17	17

En esta fase de defensa, la nota obtenida de 17, corresponde al calificativo de BUENO

Por tanto, la calificación total de la tesis es:

Criterios:	Peso	Promedio Ponderado en letras del Estudiante 1	Promedio Ponderado en letras del Estudiante 2
Valoración del informe de investigación	2/3	11	11
Valoración de la defensa o sustentación de la tesis	1/3	06	06
Promedio ponderado	1	17	17

Que corresponde al calificativo de: E1 BUENO.

E2 BUENO

Siendo las 11:25 horas, del mismo día, damos por concluido el acto académico, y firmamos en señal de conformidad:

**Presidente**  
Dr. Oswaldo Mendoza Otiniano

**Secretario**  
M.Sc. Rafael Chafloque Gastulo

**Vocal**  
M.Sc. Adán P. Cieza

**Asesor**  
Dra. Giuliana V. Millones Orrego

\*Apellidos y nombres

Los valores son: Desaprobado menor que 14, Regular 14 – 15, Bueno 16 – 17, Muy Bueno 18– 19 y, Excelente 20 (art24)

**FORMATO 07**  
**CONSTANCIA DE CONFORMIDAD Y ORIGINALIDAD DE LA TESIS Y AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN**

Lambayeque, 17 de mayo del 2022.

**SEÑOR: DR. JUAN SAMAMÉ CASTILLO**  
**Director de la Unidad de Investigación FACEAC – UNPRG**

Por medio de la presente, nosotras los tesis y en mi calidad de asesor, hacemos llegar la tesis, desarrollada por:

<b>Bachiller 1:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Apellidos y nombres</li><li>• Código / Carrera profesional</li><li>• Celular / Correo electrónico</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ahumada Rodríguez Carmen Yuliana.</li><li>• 020151619K / Contabilidad.</li><li>• 991795374</li><li>• cahumadar@unprg.edu.pe</li></ul>
<b>Bachiller 2:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Apellidos y nombres</li><li>• Código / Carrera profesional</li><li>• Celular / Correo electrónico</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vásquez Rodrigo Dudith Magaly.</li><li>• 020151657J / Contabilidad</li><li>• 959026331</li><li>• dvasquezr@unprg.edu.pe</li></ul>
<b>Título</b>	La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.
<b>N° de decreto de designación de jurado y fecha</b>	Resolución N° 047-2022 fecha 23 de marzo del 2022
<b>Asesor (apellidos y Nombres)</b>	Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma

Damos fe, que la presente tesis:

1. Es un documento original que cumple con los requisitos establecidos por la UNPRG
2. Nuestra tesis es inédita y no se encuentra publicado, parcial ni totalmente, en ningún sitio, ni nacional ni internacional. Autorizamos a la UNPRG a publicarla.
3. No existen conflictos de intereses que puedan afectar el contenido, resultados o conclusiones de la tesis
4. La tesis ha sido desarrollada y aprobada por los autores, bajo la dirección del asesor

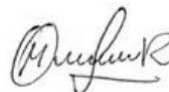


-----  
**Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma**

**Asesora**



-----  
**Ahumada Rodríguez Carmen Yuliana.**  
**Bachiller 1**



-----  
**Vásquez Rodrigo Dudith Magaly.**  
**Bachiller 2**

## **Dedicatoria**

A nuestros padres por su gran apoyo moral incondicional, por su confianza, por dotarnos de valores, perseverancia; que nos han permitido haber llegado hasta este momento tan importante de nuestra formación profesional y concluir con éxito este objetivo.

## **Agradecimiento**

A Dios, por la vida, por darnos la sabiduría y ser nuestro guía.

A nuestra asesora Dra. Giuliana Millones Orrego, por impartir sus conocimientos, por el apoyo incondicional en el desarrollo de este trabajo de investigación.

Nuestro agradecimiento a la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, por sus excelentes docentes ya que con sus enseñanzas nos han permitido prepararnos para un futuro competitivo y formarnos como personas de bien.

## Índice General

Dedicatoria .....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice General.....	vii
Índice de Tablas .....	viii
Índice de Figuras.....	ix
Índice de Anexos .....	x
Resumen .....	xi
Abstract.....	xii
Introducción.....	1
Capítulo I: El Objeto De Estudio .....	5
1.1. Contextualización del objeto de estudio .....	5
1.2. Características y manifestaciones del problema de investigación.....	7
Capítulo II: Marco Teórico .....	17
2.1. Bases teóricas.....	17
2.2. Bases Conceptuales.....	18
Capítulo III: Metodología Desarrollada .....	31
3.1.Tipo de diseño metodológico.....	31
3.2. Población y Muestra.....	32
3.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos.....	34
Capítulo IV: Resultados Y Discusión .....	36
4.1. Análisis e interpretación de los resultados obtenidos .....	36
4.2. Discusión .....	74
Capítulo V: Propuesta.....	75
Conclusiones.....	76
Recomendaciones .....	79
Bibliografía.....	81

## Índice de Tablas

Tabla 1 Población de la empresa IMECAL S.R.L. ....	33
Tabla 2 Estado de situación financiera de la empresa IMECAL S.R.L. ....	37
Tabla 3 Estado de resultados de la empresa IMECAL S.R.L. ....	38
Tabla 4 Impuesto y determinación de la deuda tributaria de la empresa IMECAL S.R.L. ....	39
Tabla 5 Análisis comparativo del activo de la empresa IMECAL S.R.L. ....	40
Tabla 6 Ratio de liquidez corriente de la empresa IMECAL S.R.L. 2021.....	41
Tabla 7 Prueba acida de la empresa IMECAL S.R.L. 2021 .....	43
Tabla 8 Ratio capital de trabajo de la empresa IMECAL S.R.L. 2021 .....	44
Tabla 9 Ventas y detracciones mensuales de IMECAL S.R.L.2021 .....	46
Tabla 10 Tributos IMECAL S.R.L.2021.....	48
Tabla 11 Saldo de la cuenta de detracciones de IMECAL S.R.L. ....	49
Tabla 12 Apreciación de los encuestados sobre el servicio de alquiler de maquinaria y la detracción.....	57
Tabla 13 Apreciación de los encuestados sobre el monto de detracción para el rubro alquileres debe ser mayor a S/ 700.00.....	58
Tabla 14 Apreciación de los encuestados sobre el porcentaje del 10% la que esta afecta es muy alto .....	59
Tabla 15 Apreciación de los encuestados frente al plazo de cinco días hábiles para realizar el depósito de detracción. ....	60
Tabla 16 Apreciación de los encuestados sobre los fondos de detracción sean exclusivos para pagar tributos y multas. ....	61
Tabla 17 Apreciación de los encuestados frente al periodo de tres meses continuos para la liberación de fondos .....	62
Tabla 18 Apreciación de los encuestados frente al procedimiento del retorno de los saldos de la cuenta de detracciones es tedioso.....	63
Tabla 19 Apreciación de los encuestados sobre la imposición de sanciones y multas de las detracciones	64
Tabla 20 Apreciación de los encuestados sobre el régimen de gradualidad de las detracciones es una ventaja para la deuda.....	65
Tabla 21 Apreciación de los encuestados sobre la liquidez frente a las operaciones de corto plazo .....	66
Tabla 22 Apreciación de los encuestados sobre la empresa y el cumplimiento de sus obligaciones en la fecha de vencimiento .....	67
Tabla 23 Apreciación de los encuestados sobre la solvencia de la empresa sin préstamos .....	68
Tabla 24 Apreciación de los encuestados frente a la razón corriente y su contribución en la gestión empresarial .....	69
Tabla 25 Apreciación de los encuestados frente al capital de trabajo de la empresa y sus operaciones diarias .....	70



## Índice de Figuras

Figura 1 Organigrama de la empresa IMECAL S.R.L. ....	6
Figura 2 Mecanismo para el pago de detracciones .....	18
Figura 3 Procedimientos para liberación de fondos .....	22
Figura 4 Gráfico de barras de liquidez corriente .....	42
Figura 5 Gráfico de barras Prueba Acida .....	43
Figura 6 Gráfico de barras de capital de trabajo.....	44
Figura 7 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el servicio de alquiler de maquinaria y la detracción .....	57
Figura 8 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el monto de detracción para el rubro alquileres deber ser mayor a S/700.00 .....	58
Figura 9 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el porcentaje del 10% la que esta afecta es muy alto .....	59
Figura 10 División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al plazo de cinco días hábiles para realizar el depósito de detracción. ....	60
Figura 11 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre los fondos de detracción sean exclusivos para pagar tributos y multas. ....	61
Figura 12 División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al periodo de tres meses continuos para la liberación de fondos .....	62
Figura 13 División porcentual de la apreciación de los encuestado frente al procedimiento del retorno de los saldos de la cuenta de detracciones es tedioso. ....	63
Figura 14 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la imposición de sanciones y multas de las detracciones.....	64
Figura 15 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el régimen de gradualidad de las detracciones es una ventaja para la deuda .....	65
Figura 16 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la liquidez frente a las operaciones de corto plazo. ....	66
Figura 17 División porcentual de la apreciación sobre la empresa y el cumplimiento de sus obligaciones en la fecha de vencimiento.....	67
Figura 18 División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la solvencia de la empresa sin préstamos.....	68
Figura 19 División porcentual de la apreciación de los encuestados frente a la razón corriente y su contribución en la gestión empresarial .....	69
Figura 20 División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al capital de trabajo de la empresa y sus operaciones diarias.....	70
Figura 21 Método de regresión lineal, variables de entradas.....	72
Figura 22 Método de regresión lineal, resumen del modelo.....	72
Figura 23 Método de regresión lineal, coeficientes .....	73

## **Índice de Anexos**

Anexo 1 Entrevista al gerente de la empresa IMECAL S.R.L. ....	84
Anexo 2 Entrevista al contador de la empresa IMECAL S.R.L. ....	85
Anexo 3 Cuestionario aplicado a colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L.....	87
Anexo 4 Validación del instrumento de investigación por especialistas .....	88
Anexo 5 Maquinaria de la empresa IMECAL S.R.L.....	88

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación se origina mediante un problema identificado en la empresa del rubro alquileres de maquinaria pesada que radica con la utilización del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) conocido también como sistema de detracciones generando falta de liquidez, por tanto, esta tesis tiene como objetivo general evaluar la incidencia del sistema detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. en el año 2021.

La administración tributaria (SUNAT) estableció el mecanismo del sistema de detracciones para garantizar el pago de obligaciones tributarias; a través del cual el adquiriente del servicio debe descontar el 10% del total de la factura y depositarlo en una cuenta que fue abierta por el proveedor en el Banco de la Nación, dicho fondo solamente será utilizado por el proveedor del servicio para la cancelación de tributos y multas. Además, IMECAL S.R.L. en los periodos de Enero- Agosto del 2021 contó con IGV a favor; por lo tanto, no utilizó los fondos del sistema de detracciones, teniendo en cuenta que para el desarrollo de sus actividades ha recurrido a préstamos financieros; en consecuencia, resta liquidez absoluta; puesto que el tiempo para la restauración de aquellos saldos detractados excesivos originan impacto negativo en la empresa, debido a que, mantendría estático el efectivo el cual puede utilizarse para cubrir sus obligaciones con terceros.

El método de investigación considerado en la tesis está de acuerdo a un enfoque cuantitativo; debido a que se busca evaluar el nivel de incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa; por lo que se recolectó información contable del año en estudio, se realizó una entrevista al gerente general y al contador, así como también se realizó una encuesta a 12 colaboradores de la empresa.

Mediante el análisis de razones de liquidez se evidencian índices inferiores a 1, asimismo los resultados de la encuesta demuestran que el sistema de detracción incide en la liquidez y con el método estadístico de regresión lineal se confirma que la variable sistema de detracciones influye en la variable liquidez.

Palabras claves: Sistema de detracciones, SPOT, liquidez.

## **Abstract**

The present research work originates from a problem identified in the company of the heavy machinery rentals category that lies with the use of the Tax Obligations Payment System (SPOT) also known as a drawdown system that will produce a lack of liquidity, therefore, The general objective of this thesis is to evaluate the incidence of the liquidity drawdown system of the company IMECAL S.R.L. is, the year 2021.

The tax administration (SUNAT) established the drawdown system mechanism to guarantee the payment of tax obligations; through which the purchaser of the service must deduct 10% of the total invoice and deposit it in an account that was opened by the provider in the Banco de la Nación, said fund will only be used by the service provider for the cancellation of taxes and fines. In addition, IMECAL S.R.L. in the periods of January-August 2021 it had IGV in favor; therefore, I do not use the funds from the drawdown system, taking into account that for the development of its activities it has resorted to financial loans; consequently, it subtracts absolute liquidity; since the time for the restoration of those excessive deducted balances originate a negative impact on the company, due to the fact that it would keep the cash static, which can be used to cover its obligations with third parties.

The research method considered in the thesis is in accordance with a quantitative approach; due to the fact that it seeks to evaluate the level of incidence of the drawdown system on the company's liquidity; Therefore, accounting information for the year under study was collected, an interview was conducted with the general manager and the accountant, as well as a survey of 12 company employees.

Through the analysis of liquidity ratios, indices less than 1 are evidenced, showing the results of the survey that show that the drawdown system affects liquidity and with the linear regression statistical method it is confirmed that the drawdown system variable influences liquidity. variable liquidity.

**Keywords:** Detraction system, SPOT, liquidity

## **Introducción**

El sistema de detracciones es una creación propia de Perú, ya que no existe un esquema similar en otros países. Se crea con el propósito de asegurar el recaudo de tributos, por lo que es beneficioso; no obstante, existen numerosos vacíos presentes en la normativa, al momento de su aplicación no es del todo exacta, debido a que genera dudas y complicaciones para los sujetos de este sistema, esto a causa de las diferentes tasas y conceptos que se toman para aplicar una detracción, además afecta directamente la liquidez de la empresa.

En la prestación de servicios existe una problemática con respecto a la carencia de liquidez, debido a que se encuentran afectas al sistema de detracción, para el rubro de alquileres SUNAT ha establecido una tasa correspondiente al 10%, por lo que presenta una disminución en la liquidez puesto que, por el servicio brindado al ser facturado se tiene que efectuar el depósito de detracción en los posteriores cinco días hábiles, estos fondos son acumulados en una cuenta de detracciones en el banco de la nación y es exclusivo para el pago de IGV, renta, Essalud, ONP, multas e interés, sumado a esto para solicitar la liberación de los fondos acumulados se tiene que esperar tres meses y se vuelve un procedimiento tedioso.

La empresa en estudio ha recurrido a entidades bancarias para solicitar financiamiento con la finalidad de adquirir activos fijos dicho financiamiento conlleva gastos financieros por intereses, por tanto, su liquidez corriente se ve perjudicada y el sistema de detracciones lejos de ser una ayuda a reducido aún más su liquidez.

Estableciendo como variable independiente el sistema de detracciones y variable dependiente liquidez y a raíz de los problemas expuestos anteriormente, es necesario hacer un análisis con el fin de establecer la relación que existe entre el sistema de detracciones y la liquidez de la empresa, para ello se formuló el siguiente problema ¿Cómo incide el sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021?. Para el desarrollo del mencionado problema se planteó el objetivo principal: Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021. La información extraída se contrastará para comprobar si se acepta o rechaza las hipótesis planteadas: si el sistema de detracciones incide o no en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

## **Situación Problemática**

En el Perú la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) establece los regímenes de pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas; siendo uno de ellos el sistema de detracciones, el cual se crea con el propósito de facilitar los pagos de tributos en los plazos establecidos; lo cual ha permitido fomentar la intensificación de la recaudación tributaria a lo largo de los últimos años. Este sistema se efectúa mediante el descuento sobre el monto total de las actividades realizadas, para ser depositadas por el adquiriente del bien o servicio a una cuenta corriente del proveedor en el Banco de la Nación; sin embargo, ha repercutido en el ámbito financiero de la empresa; esto para el empresario se vuelve un problema ya que, con la utilización de este sistema se afecta a la liquidez y los convierte en recaudadores de SUNAT, debido a que los depósitos de las detracciones son superiores a los pagos de tributos mensuales.

IMECAL S.R.L. es una empresa de servicios y se encuentra afecta al sistema de detracciones; dentro del rubro arrendamientos de bienes (alquileres de grúas y montacargas), aplicando una tasa del 10%. De modo que manteniendo el dinero estático en la cuenta de detracción conlleva a que se vea afectada negativamente la liquidez de la empresa. Asimismo, la SUNAT, en función a sus competencias, percibe en calidad de recaudo los fondos de la cuenta de detracciones de tal manera, que en un plazo de tres meses el poseedor de la cuenta no pueda solicitar su liberación.

Este problema afecta el crecimiento y desarrollo empresarial, por cuanto el sistema de detracciones disminuye la liquidez; forzando a solicitar créditos de financiamiento a fin de atender compromisos que se tengan con terceros, para la empresa esto es negativo; si se mantiene, puede perder su competitividad y generar gastos por intereses derivados de préstamos. Por esta razón, es fundamental hacer un análisis con el propósito de determinar cómo repercute el sistema de detracción en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L.

## **Formulación del problema.**

### **➤ Problema general.**

¿Cómo incide el sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021?

### **➤ Problemas específicos.**

- ¿Cuáles son las operaciones afectas al sistema de pago de obligaciones tributarias de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021?
- ¿Cómo se solicita la libre disposición de los fondos depositados en la cuenta del sistema de detracciones de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021?
- ¿Cómo influyen las infracciones y las sanciones del SPOT en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021?

## **Formulación de objetivos.**

### **➤ Objetivo general.**

Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

### **➤ Objetivos específicos.**

- Identificar cuáles son las operaciones afectas al sistema de pago de obligaciones tributarias de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.
- Detallar cómo se solicita la libre disposición de los fondos depositados en la cuenta del sistema de detracciones de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.
- Determinar cómo influyen las infracciones y sanciones del SPOT en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

## **Hipótesis General.**

- **Hipótesis nula. H0:** El sistema de detracciones no incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.
- **Hipótesis de investigación. Hi:** El sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

La presente tesis se ha estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: contempla el objeto de estudio, se describe información de la empresa en estudio, mediante revisión bibliográfica se detallan los antecedentes y manifestaciones del surgimiento del problema.

Capítulo II: abarca el marco teórico, se especifican las bases teóricas, se describe teóricamente las bases conceptuales en función a cada una de las variables.

Capítulo III: se aborda la metodología de la investigación, se detalla el tipo y diseño; se establece la población y muestra, así como también las técnicas e instrumentos que se utilizaron para la recolección de datos.

Capítulo IV: muestra los resultados y discusión de la investigación, se exhibe los datos obtenidos en función a los objetivos y las respectivas variables, la información obtenida es tabulada, analizada e interpretada; se contrasta la hipótesis; con estos procedimientos se demuestra la fiabilidad de los resultados.

Capítulo V: se plantea una propuesta de mejora, dicha propuesta está en función a los resultados obtenidos.

Finalmente se presentan las conclusiones derivadas de la investigación, de igual manera se muestran las recomendaciones pertinentes de manera orientadora.



## **Capítulo I: El Objeto De Estudio**

### **1.1. Contextualización del objeto de estudio**

#### **1.1.1. Reseña histórica**

IMECAL S.R.L. es una empresa prestadora de servicios, cuya actividad es el alquiler de maquinaria pesada (grúas y montacargas), la cual inicia sus actividades en el año 2017 y desde entonces se ha consolidado como una sólida empresa de arrendamientos. Las maquinarias con las que cuenta son: cuatro grúas (de 10, 12, 30 y 50 toneladas) y seis montacargas (4 tres de 3tn y 2 de 5 toneladas).

Esta empresa desde su formación ha buscado siempre la seguridad en el desarrollo de sus actividades, por ello cuentan con un personal calificado y con capacitaciones continuas para responder frente a cualquier eventualidad; en cuanto a la maquinaria están tienen documentos actualizados ( tarjeta de identificación vehicular, certificado de inspección técnica vehicular, SOAT) así como certificaciones dadas por empresas certificadoras quienes acreditan su buen estado; esto les ha permitido aumentar su productividad, así como ganarse la confianza de sus clientes. IMECAL S.R.L. no solo brinda sus servicios en la región Lambayeque sino que ha logrado extenderse por todo el país, su mejor carta de presentación es la satisfacción de sus clientes siendo las principales empresas agroexportadoras, empresas del rubro construcción, como los son (Hfe Berries Peru S.A.C., Inversiones Agricolas Olmos S.A.C., Agrícola Pampa Baja S.A.C., Procesadora Perú S.A.C, Friopacking S.A.C., Concesionaria Trasvase Olmos S.A., RD Rental S.A.C., Steelser S.A.C. entre otras) quienes avalan la calidad del servicio brindado.

#### **Misión**

Prestar servicios profesionales de alquiler de maquinaria pesada con los más altos estándares de seguridad, responsabilidad y calidad.

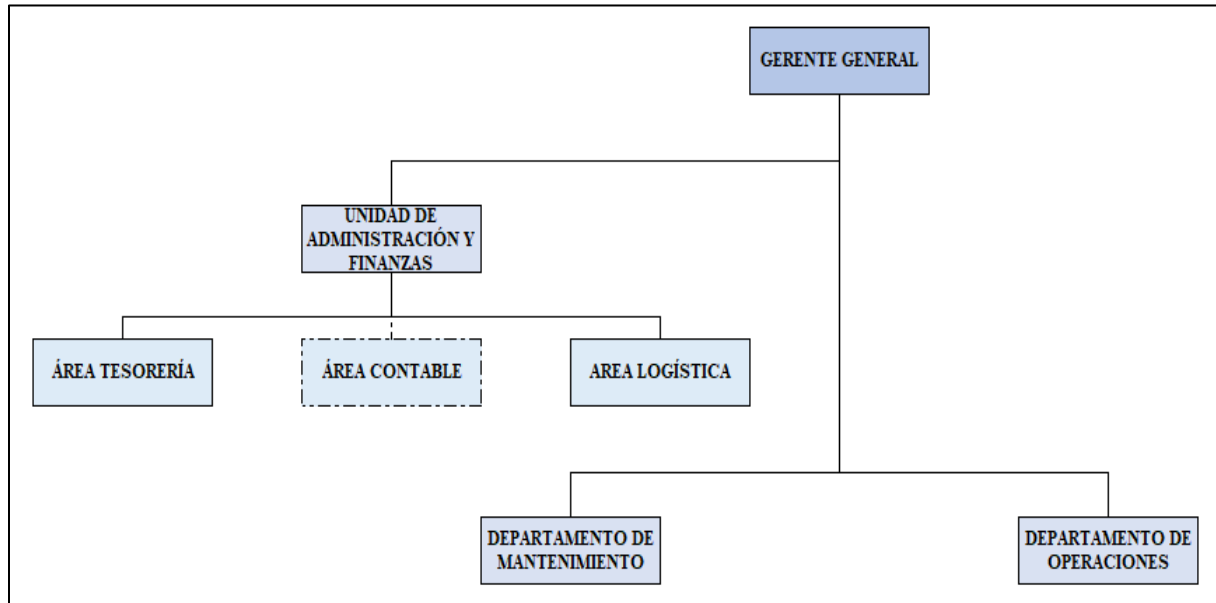
#### **Visión**

Consolidar nuestro liderazgo al ser reconocidos por nuestros clientes como la mejor opción en alquileres de maquinaria pesada, de tal manera que nos permita alcanzar nuestras metas de crecimiento.

## Estructura general de la empresa

Figura 1

Organigrama de la empresa IMECAL S.R.L.



### Funciones:

#### ➤ Área contable:

Funciones de la dependencia encargada de controlar y administrar las detracciones

- Verificar facturas afectas a detracción
- Verificar constancia de depósito de detracción
- Realizar autodetracciones en caso el cliente hubiera cancelado el total de la factura.

#### ➤ Departamento operaciones:

- Alquileres de grúas y montacargas

## **1.2.Características y manifestaciones del problema de investigación**

### **Antecedentes de la investigación.**

La revisión bibliográfica tuvo como finalidad analizar investigaciones previas con relación a la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez, evidenciando problemas para cancelar sus obligaciones con terceros; ya que tendrían en la cuenta de detracción dinero estático y el periodo de restauración de los saldos que han sido detraídos se vuelve un proceso engorroso, por tanto genera resultados negativos para las empresas del rubro servicios específicamente alquileres de maquinaria pesada.

La revisión bibliográfica se ha desarrollado usando tecnologías de información, revisando en los repositorios digitales de revistas y tesis como los son Scielo, Redalyc, Renati, Google Académico, entre otros; este tema ha sido ampliamente investigado con aportes de autores que desarrollaron las investigaciones preliminares.

### **A nivel internacional.**

El impacto de las empresas, en la economía de los países es importante debido a que son gran fuente de empleos, las actividades que brindan son principalmente la comercialización de bienes, construcción, manufactura, transporte y servicios conformando una acción estratégica generando riqueza.

Adam Smith (1776), refiriéndose a los principios básicos a los que toda norma o reglamentación tributaria debe adherirse con la finalidad de asegurar un orden jurídico que no obstaculice la productividad, por lo contrario aliente y la promueva. Los principios a los que hace mención son objeto de estudio y adaptación en diferentes países, siendo estos: justicia y proporcionalidad, certidumbre y certeza, comodidad, y economía.

Los pagos de impuestos sobre una renta que no ha sido generada, se encuentra alejada a la establecido por Smith quien propone que los contribuyentes pertenecientes a una nación tienen la obligación a contribuir con el sostenimiento del gobierno en proporción a sus ingresos, de tal manera que se asegure una recaudación y pago justos y equitativos ya que destinar dinero para los

pagos anticipados del impuesto a la renta reduce recursos en la empresa que pueden ser destinados a inversiones y otros gastos permitiendo generar mayores utilidades, siendo esto captado como un obstáculo para desarrollo del sector privado.

Según Galarza (2017), en su artículo científico realizado en Ecuador titulada, “Pago anticipado del impuesto sobre la renta y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas”. En esta investigación se utilizó el método analítico-sintético.

El objetivo del presente artículo es exponer la problemática acerca del impuesto a la renta y la cancelación que se hace de forma anticipada; adicionalmente evidenciar cómo repercute en las empresas dichos pagos adelantados y el rol que cumple el gobierno en la recaudación.

El autor menciona que, es un tema muy discutido en el país de Ecuador en donde las asociaciones empresariales expresan un desacuerdo generalizado con respecto a esta forma de pago, alegando que su liquidez se reduce para operar normalmente y afecta la capacidad financiera, así como también argumentan que es ilegal, porque el impuesto grava las rentas no generadas y si es inferior a la supuesta, no se devolverá los valores pagados, siendo este un pago en exceso.

Este artículo se relaciona con nuestra investigación ya que nos indica la repercusión que genera la obligación de prepagar las rentas no generadas y en momentos inoportunos, esto también tiene un impacto desconcertante (como principio básico) para los contribuyentes, acentuando así el sistema económico privado. Con este artículo la conclusión será de importancia para nuestro estudio debido a que se busca reformar el sistema implantado por el gobierno que, si bien mediante este pago anticipado reduce los indicadores de la morosidad concediendo al estado ecuatoriano la utilización de los recursos para continuar con las obras públicas, es un valioso estímulo para la economía, pero sin duda afecta a la inversión privada.

Según Álvarez (2016), en su tesis titulada, “El pago del anticipo del impuesto a la renta en la empresa distribuidora DAMIC”. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador 2016. Para la presente tesis se empleó el enfoque cuantitativo. En lo que respecta a la población y muestra se contó con el gerente y contador general, a quienes se realizó una entrevista.

El objetivo de la presente investigación es demostrar de que manera afecta la cancelación anticipada del impuesto a la renta a la liquidez de la empresa DAMIC; así como también examinar las reformas dadas por el estado sobre la imposición de los pagos adelantados.

El autor señala que las continuas modificaciones que el gobierno viene realizando en materia tributaria cuyo propósito es la reducción de la evasión, ha generado que la empresa Ecuatoriana Distribuidora DAMIC se vea afectada; esto debido a que pagar anticipadamente el impuesto a la renta y a esto sumarle que las ventas que realizan son al crédito conllevan a que la liquidez se vea afectada.

Esta tesis tiene relación con nuestra investigación ya que nos menciona que la acreditación del pago del anticipo del impuesto a la renta tiene un efecto directo sobre la liquidez en la empresa Distribuidora DAMIC; puesto que al efectuar la cancelación del anticipo, paga un monto elevado, provocando inestabilidad financiera. La conclusión de esta tesis nos permitirá demostrar que los pagos anticipos del impuesto a la renta conlleva a que la empresa tenga una mínima liquidez, dado que afecta la cancelación a los acreedores, creando además una paralización temporal, a causa de ello obliga recurrir a préstamos para lograr cubrir sus obligaciones.

### **A nivel nacional**

El sistema de detracción forma parte de la recaudación de SUNAT el objetivo es poder recaudar un pago a cuenta del IGV, logrando a través de este mecanismo destinar una parte de los ingresos que va facturando el contribuyente y depositar a una cuenta destinada solamente a pagar impuestos.

Sin embargo, en el Perú nos encontramos dentro de un sistema tributario, que lejos de ser razonable y justo; se prioriza la recaudación y no se evalúa la repercusión que se generaría en los contribuyentes. Ya que no está siendo equitativa, debido a que impacta a todas las empresas donde el contribuyente es quien debe asumir la implicancia de un endeudamiento a corto plazo, la reducción de liquidez, derivado de la inmovilización de los fondos y viéndose obligada indebidamente a proteger su capital de trabajo por medio de préstamos que, a la vez generan gastos financieros por intereses.

Para Valencia (2016), en su artículo científico titulado, “Impacto financiero tributario en la gestión económica según el sistema de detracciones”. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. El autor para el desarrollo de su investigación se basa en el enfoque cuantitativo, cuya población son las empresas tanto industriales como aquellas dedicadas al comercio en la ciudad de Lima, en la cual hace uso de la encuesta.

El objetivo del presente artículo es evidenciar la repercusión del régimen de detracción en la economía de las empresas; además demostrar que el sistema de detracciones no contribuye directamente con la recaudación.

El autor indica que el estado viene aplicando pagos adelantados de IGV, a fin de aumentar la base imponible e incrementar las recaudaciones y combatir la evasión. Los procedimientos que se aplican, solo convierten a las entidades en agente recaudador de SUNAT, reduciendo su liquidez. Particularmente el régimen de detracciones, se vuelve una modalidad de recaudo a ciegas porque no se toma en consideración la real cuantía del tributo que los contribuyentes estarían obligados a pagar, puesto que no se estima el saldo a favor con el que pueda contar el contribuyente, quién arbitrariamente debe restar su recurso financiero para derivarlos al pago de detracciones el cual repercute en el flujo de caja.

Este artículo se relaciona con nuestra investigación debido a que evidencia que la recaudación adelantada del sistema de detracción, trae consigo un efecto negativo en los aspectos económicos financieros de los contribuyentes. De igual forma, las entidades se ven obligadas a restar una cantidad de los recursos con los que cuenta, para proceder con el anticipo del IGV, repercutiendo tanto en la economía y la liquidez de aquellas empresas que se encuentran afectas a este sistema. La conclusión de este artículo sumará a nuestra investigación ya que establece que, por la prestación de sus servicios o la venta, solo reciben una parte del total, dando origen a menores oportunidades para la reinversión del capital de trabajo. Asimismo, están siendo obligados a tener que acudir a las entidades bancarias para la obtención de préstamos o los sobregiros bancarios a fin de cubrir sus obligaciones que se tengan a corto plazo.

Zevallos & Donald (2019), en su trabajo de investigación titulada, “El sistema de detracción en una empresa de servicios de alquiler de grúas 2017”. Universidad Privada del Norte,

Lima 2019. Esta investigación es descriptiva, de tipo aplicada y transversal; la población y muestra son los colaboradores de las empresas de grúas, cuya técnicas usadas son la revisión, análisis y observación de datos.

El objetivo de la presente tesis es detallar la utilización del sistema de detracciones, así como también reconocer quienes se encuentran afectas y explicar las sanciones e infracciones que derivan de la misma.

El autor hace mención a las deficiencias y el desconocimiento que se tiene con la aplicación del sistema de detracciones aplicada a una empresa que se dedica a la prestación de servicio de alquiler de grúa; teniendo en cuenta los siguientes aspectos: las operaciones que se encuentran afectas; quienes son los agentes de detracción; las tasas porcentuales de detracciones; la liberación de los montos detruidos, así como también infracciones y sanciones por incumplir el depósito; también indica que el monto establecido para que se proceda con la detracción es mayor o igual a setecientos soles.

Esta tesis tiene relación con nuestra investigación ya que se señala que la empresa como proveedor al prestar sus servicios de alquileres se convierten en agentes detractores, por tanto le corresponde deducir el 10% del total; he aquí los problemas de los adquirientes al desconocer o lo tedioso que se vuelve el proceso, depositan a la cuenta de la empresa el importe total, de tal manera que el proveedor tiene que realizar la autodeducción con el fin de no caer en infracción. La conclusión de esta tesis permitirá evidenciar que la empresa manteniendo saldo a favor en su respectiva cuenta de detracción perjudica el pago de sus pendientes obligaciones y que por carencia de información nunca se solicitó la liberación de los fondos depositos.

Quispe (2016), en su investigación titulada, “Ingreso de los fondos de la cuenta de detracciones como recaudación y su incidencia en el capital de trabajo de la empresa, CEPREMIN, periodo 2013-2014”. Universidad Nacional del Altiplano. El autor emplea en su investigación el método analítico, sintético y deductivo. La población y muestra consta de 10 colaboradores de la empresa, a los que se les realizó una encuesta.

El objetivo de la investigación es precisar la manera en que inciden los ingresos de recaudación del sistema de detracciones y su repercusión en el capital de trabajo; además de

examinar la afectación del depósito de los fondos en la cuenta de detracciones y la influencia que tiene en la liquidez de la empresa.

El autor nos mencionada que, con el uso del sistema de detracción se tiene un efecto significativo en el capital de trabajo para la empresa "CEPREMIN PERU E.I.R.L.", como consecuencia de tener dinero depositados en la cuenta de detracción, siendo únicamente para la cancelación de impuestos y no se le permite el pago de otras obligaciones; asimismo al ingresar los fondos que se hayan detraído a la respectiva cuenta de detracciones y siendo la utilización limitada, genera la acumulación de estos fondos y a su vez disminuye la liquidez, puesto que los tributos son inferiores a la cantidad de dinero detraído.

Esta tesis se relaciona con nuestra investigación ya que muestra que los saldos de la cuenta de detracciones al mantenerse estáticos tiene un efecto significativo en el capital de trabajo, porque la empresa no tiene suficiente liquidez para cumplir con sus responsabilidades a mediano plazo. La conclusión de esta tesis nos permitirá evidenciar que las medidas que SUNAT adopta con el fin de reducir la evasión son muy drásticas, específicamente en las empresa dedicadas al arrendamiento de bienes y servicios, porque afectan a aquellas empresas legítimamente formalizadas ya que no se cuenta con la libre disponibilidad de fondos.

### **A nivel regional.**

A nivel regional se evidencia que el sistema de detracciones repercute en la liquidez de las empresas, con este sistema se pretende generar ingresos que serán destinados para los pagos de tributos, si bien es una proyección que genera la intensificación de la recaudación y el pago puntual de tributos, a su vez genera una traba en el ámbito financiero de las empresas, ya que en la región la mayor parte de empresas son Mypes y por su condición carecen de solvencia; con el ingreso de los fondos a la cuenta de detracción las empresas ya no dispondrá de ese dinero en el proceso de producción, por lo contrario afecta considerablemente la sostenibilidad y su liquidez, lo que acorta el dinamismo en la inversión.

Cabanillas (2019), en su trabajo de investigación titulada, “Incidencia del sistema de detracciones con relacion a la ley del IGV justo en la liquidez de la empresa de servicios integrales Santa Isabel S.R.L. Cajamarca, 2017”. Tesis de Maestria, Universidad Nacional de Cajamarca. La



metodología considerada es cuantitativa, descriptiva. La población está conformada por la situación financiera de la empresa y la muestra compuesta por el Estado de Situación financiera utilizando la observación y análisis documental pues esto permitió el acaparamiento de información.

El objetivo es determinar de qué forma influye el sistema de detracción con respecto a la ley del IGV Justo y su repercusión en la liquidez de la empresa; así como también analizar si los saldos detraídos abarcan la deuda tributaria.

El autor indica que las empresas que operan en el sector servicios su liquidez disminuye debido al sistema de detracción; puesto que no les concede acogerse a la ley de IGV justo, a través del cual establece que se puede efectuar la cancelación del IGV con una posterioridad hasta tres meses luego de haber hecho la correspondiente declaración jurada del periodo; lo que obliga utilizar préstamos financieros para abarcar las obligaciones que se tengan pendientes con terceros; lo cual es negativo, si esto continua, las empresas corren el riesgo de perder considerable liquidez y reducir su competitividad porque existen productos y servicios idénticos siendo el principal competidor aquellos servicios brindados de manera informal.

Esta investigación se relaciona con nuestra tesis ya que ayuda a evidenciar de qué manera la utilización del sistema de detracción en lo que respecta a la ley del IGV Justo, repercute en la liquidez.; debido a que se mantiene sin movimiento el dinero en la cuenta de detracciones; dado que los montos detraídos son mayores a lo adeudado en impuestos, originando la acumulación de los saldos a favor en la cuenta de detracción. Al no ser de libre disposición no puede hacer uso del dinero y así afrontar las deudas con entidades financieras y comerciales que se tengan. Lo que resulta un mayor gasto en financiación y pérdida de confianza de los clientes; llegando a la conclusión que si se logrará contar con la disposición del fondo que se tiene en la cuenta de detracción a la entidad le posibilitaría pagar las deudas pendientes y lograr un mayor ingreso.

Rodríguez (2015), en su trabajo de investigación titulada, “Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa PKS Proyectos Construcciones e Inversiones S.A.C. en el año 2014”. Universidad Nacional de Trujillo. Empleó un enfoque cuantitativo; la

poblacion y muestra esta representado por los colaboradores de la empresa PKS realizando una entrevista al gerente general también uso la observación y el análisis documental.

El objetivo de la investigación es constatar el efecto de la utilización del sistema de detracción y su transcendia en la liquidez; además analizar los ratios para determinar el grado en el que se afecta a liquidez de la empresa.

El autor menciona que por la informalidad existente en el sector de construcción, así como en otros sectores, siendo uno de los factores que dificulta la recaudación tributaria el cual tiene como destino satisfacer necesidades de la población; los sistemas de detracción, percepción y retención son mecanismos destinados a reducir la alta evasión tributaria que existe en el Perú, ya que impone a las empresas el pago anticipado, sin embargo estos sistemas resultan insuficiente para su aplicación, debido que directamente se afecta la liquidez. El sistema de detracción se basa en restar un porcentaje que fue producto de una venta o prestacion de servicios, y después se depositará al proveedor en su respectiva cuenta de detracciones, quien dispone de estos fondos para futuros pagos como son los tributos, multas y costas que se tuvieran.

Esta tesis tiene relación con nuestra investigación porque nos demuestra que con la utilización del sistema de detraccion se ve afectada la liquidez dado que la empresa al encontrarse dentro del rubro construcción, por el giro del negocio se encuentran afectas al sistema de detracción, de tal manera que por el servicio de ejecución de obras de construcción el porcentaje que le corresponde es el 4%, asi como tambien el 10% al realizar los servicios de alquileres de maquinarias. La conclusion a la que se llega es que al cotejar la liquidez que se tiene antes y después de haber aplicado la respectivas detracciones, a traves de la utilización de razones financieras, se determinó mediante razón corriente, así como también las razones de prueba ácida y defensivala disminución de liquidez obteniendo un resultado por debajo de lo ideal.

### **A nivel local.**

El departamento de Lambayeque está en constante crecimiento económico, el cual se ha desarrollado en gran parte debido a la ubicación estratégica. A pesar de que Lambayeque muestra un incremento sostenido en su producción, la evasión tributaria es uno de los principales desafíos

que enfrenta, el estado como una de las medias para frenarlo ha consolidado la aplicación del sistema de detracciones.

Cabe mencionar que la mayoría de las empresas que se encuentran en Lambayeque son micro y pequeñas empresas, pertenecientes al sector comercio y servicios. Siendo la empresa estudiada IMECAL S.R.L. y cuya actividad económica es el alquiler de maquinaria pesada (grúas y montacargas) por ende se encuentra afecta al sistema de detracción, con una tasa del 10%. Para la empresa este sistema crea numerosas contingencias teniendo con principal inconveniente la falta de liquidez.

Sánchez (2018), en su trabajo de investigación titulada, “El sistema de detracciones y su efecto en el capital de trabajo de la empresa Autocar S.A.C. Durante los años 2015 al 2016”. Tesis de maestría, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. El tipo de investigación es cuantitativa correlacional, no experimental. La muestra y población lo conforman el gerente, el contador, la cajera y 15 clientes frecuentes; utilizando el método de revisión, observación y análisis de información de ratios financieros.

El objetivo de la investigación es describir la repercusión del sistema de detracciones en el capital de trabajo; así como detallar los procedimientos fijados por SUNAT para solicitar la libre disponibilidad de los fondos.

Para Sánchez es importante que las empresas que formen parte del rubro de mantenimiento y reparación vehicular tengan conocimiento sobre la naturaleza y el procedimiento que tiene el sistema de detracciones, debido a que en su mayoría se ven perjudicadas por la administración de las mismas; de modo que al solicitar se les autorice la libre disponibilidad de sus fondos adquiridos por las detracciones, se tiene que esperar tres meses; asimismo no se consideran la realidad de los pagos de tributos que el contribuyente realiza.

Esta investigación se relaciona con nuestra tesis ya que dicha empresa nos muestra que cuenta con saldos acumulados en su cuenta de detracciones y hace mención que el trámite de libre disposición de fondos que se tiene es muy dificultoso por consiguiente para AUTOCAR S.A.C. representa una mínima liquidez. Se llega a concluir que no le ha sido posible solicitar la liberación de fondos es por ello que cuenta con saldo acumulado en su cuenta de detracciones ya que algunos

meses tiene saldo a favor y al no poder acceder a estos para darles el debido uso se tiene problemas con el pago puntual de obligaciones con terceros y mediante análisis de las razones financieras se demuestra que con la utilización de las detracciones se disminuye el capital de trabajo.

Pérez (2016) en su tesis titulada, “Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Q´SIGAR SAC en el año 2016”. Universidad César Vallejo. El enfoque utilizado es cuantitativo; la población y muestra estará constituida por 03 representantes de la empresa Q´SIGAR SAC, realizando una encuesta y entrevista.

Objetivo de esta tesis es detallar la implicancia del sistema de detracciones y en qué grado afecta a la liquidez; además detallar la vulnerabilidad de los principios de equidad y confiscatoriedad.

De acuerdo a Pérez el sistema de detracción origina inestabilidad económica en las empresas pertenecientes al rubro de servicios, así como las que se dedican al comercio, las cuales se encuentran afectas a detracción; puesto que reduce el efectivo con el que dispone los contribuyentes al no recibir la totalidad del importe del comprobante. Otros de los problemas encontrados con la aplicación de este sistema es que no se toma en cuenta dos de los principios equidad y confiscatoriedad, así como en su anexo incluye definiciones que no expresan con claridad cada una de las operaciones, estos vacíos son fácilmente interpretados de manera diferente, por consiguiente, generan confusión, así como la alteración de las actividades sujetas a detracción.

Esta investigación se relaciona con nuestra tesis ya que nos demuestra que el sistema de detracciones transgrede los principios de equidad, afectando a las empresas pertenecientes al rubro de servicios, así como las que se dedican al comercio que se encuentren sujetos al sistema de detracciones, sin importar su tamaño ni la solvencia con la que estas cuentan; otro de los principios con los que atenta el sistema de detracciones es del no confiscatoriedad, porque no se tiene la libertad para manejar los fondos detraídos. La conclusión nos muestra que el sistema de detracción a generado contingencias en las finanzas de la empresa y el estado no toma en consideración el principios de equidad ya que la empresa forma parte de las Mypes y carece de solvencia, por cuanto no se tiene la suficiente liquidez, lo que origina recurrir constantemente a financiamientos con entidades bancarias.

## **Capítulo II: Marco Teórico**

### **2.1. Bases teóricas.**

#### **2.1.1. La teoría del valor económico agregado (EVA).**

Esta teoría proporciona una mejora en el rendimiento financiero de una empresa, representa el importe que resulta luego de cubrir el total de gastos y la rentabilidad mínima que se haya proyectado; para calcular se resta de las utilidades operacionales el costo de financiación de los activos que se emplearon para la generación de las utilidades lo que vendría hacer el costo de capital. La empresa crea valor sí el retorno de la inversión es mayor a la del costo de capital, por lo contrario se destruye valor si el retorno es menor. El EVA es afectado por tres variables:

- a) El beneficio operativo después de los respectivos impuestos.
- b) Capital de inversión o valores del activo
- c) Costo promedio del capital, obtenido de las deudas u obligaciones con aquellos acreedores sometidos a intereses y el patrimonio que le corresponde a los accionistas. (Chávez Escalera & Herrera Santiago, 2009)

#### **2.1.2. La teoría de Keynes, preferencia por la liquidez.**

Keynes siguió la teoría de la preferencia por la liquidez con el fin de explicar el interés, siendo esta una teoría monetaria que define el fenómeno que se da a través de la función del dinero, la cual se diferencia de otras teorías, siendo una de ellas la teoría del interés de productividad o la de preferencia de tiempo.

Según el funcionamiento de la preferencia por la liquidez se evidencia diferentes causas para la retención del efectivo: siendo especulativos ya que hacen que las personas prefieran tener dinero en efectivo o que los activos con los que se cuente se conviertan rápidamente en líquido para hacer frente diversos imprevistos o acceder a nuevas oportunidades de inversión y obtener beneficios; a tener inversiones en bonos, valores o demás activos financieros que si bien pueden generar interés lo que representaría una ganancia financiera, pero a su vez no se puede hacer uso para gastos diarios. (Novelo U., 2016)

## 2.2. Bases Conceptuales.

### 2.2.1. Sistema de detracciones.

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) generalmente llamado “sistema de detracción” es un mecanismo administrativo creado para recaudar tributos, consiste en detraer (descontar) un porcentaje del total a cancelar por las transacciones afectas a dicho sistema, el cual es realizado por el beneficiario de un bien o servicio; por consiguiente lo detruido se depositará en una cuenta corriente del Banco de la Nación del proveedor, asimismo es quien empleará los fondos depositados para pagar tributos y multas e intereses derivadas de los mismos en conformidad con el artículo N°33(intereses moratorios) del código tributario. (SUNAT, 2019)

El sistema de detracción es un mecanismo recaudatorio de pagos anticipados del IGV, establecidos por SUNAT. La estructura de este sistema establece que los sujetos que realicen una o más operaciones afectas, están obligados en aperturar una cuenta corriente en el banco de la nación con el propósito que los clientes los cuales serán llamados sujetos obligados detraigan y a la vez depositen en la respectiva cuenta un porcentaje del importe de aquellas operaciones que pueden ser por un bien o servicios, con el objeto de generar fondos los cuales servirán únicamente para la cancelación de las correspondientes deudas tributarias.

Figura 2  
Mecanismo para el pago de detracciones



Fuente (SUNAT, 2016)

### **Base legal.**

- Normado según Decreto Legislativo N°940 el cual fue aprobado con Decreto Supremo N°155-2004 y normas modificatorias, publicado el 14 de noviembre del 2004. El mencionado decreto indica que se entenderá por operación afectas al SPOT, la venta de bienes ya sea muebles e inmuebles, incluye también los servicios o contratos de construcción que fueran gravados con el IGV y/o el Impuesto Selectivo al Consumo (ISC) o aquel ingreso que genere renta de tercera categoría para efectos del impuesto a la renta.

Asimismo, el D.L. N°940 en su artículo N°13 otorga a la administración tributaria la potestad para que de acuerdo con este marco sea el encargado de regular los aspectos administrativos para hacer afectiva la aplicación.

- Resolución de superintendencia N°183-2004/SUNAT (15.08.2004) y normas modificatorias. Con esta resolución SUNAT designa aquellos bienes y servicios que se encuentran afectos al sistema de detracciones y establece los porcentajes que serán aplicables para cada una de las operaciones.

### ***Operaciones afectas.***

Las operaciones que se encuentran afectas al sistema de detracciones:

- a) En la venta de bienes, así como por la prestación de servicios
- b) El transporte de bienes cuando estos sean por vía terrestre.
- c) El transporte público de pasajeros siempre y cuando se por vía terrestre.
- d) Operaciones que se encuentren sujetas al impuesto a la venta de arroz pilado (IVAP)

### **Bienes y servicios preestablecidos**

En sus inicios el SPOT afectaba solamente a la venta de ciertos bienes del sector rural, siendo estos el azúcar, arroz pilado, la madera y el alcohol etílico. No obstante, a lo largo de los años, el alcance de este sistema se ha ampliado e incorporando a los servicios. Lo mismo acontece con las tasas aplicables ya que no son homogéneas.

## **Importe de la factura**

Mediante la R.S. N°183-2004/SUNAT y normativas modificatorias, se establecen la relación de operaciones afectas al sistema de detracciones tanto para los bienes como para los servicios los cuales se especifican en los Anexos N°1, 2 y 3; menciona que tratándose de aquellos bienes que conforman el anexo 1 de la mencionada resolución procederá una detracción cuando el importe de la operación sea mayor a media UIT; en cuanto a los anexos 2 y 3 el importe debe ser mayor a S/700.00.

## **Porcentajes impuestos al Sistema de Detracciones.**

Con la R.S. N°183-2004-SUNAT y sus normas modificatorias, establecen las operaciones que estan afectas al SPOT los cuales se dividen en anexos, siendo:

Anexo 1:

Pertenecen a este anexo:

- El azúcar y la melaza de caña, asimismo el alcohol etílico ambos con una tasa del 10%.

Anexo 2:

Corresponden a este anexo:

- Aquellos bienes exonerados del IGV comprendidos en el inciso A) establecido en la ley del IGV en su apéndice I, inciso a), así como el oro y otros minerales que son exonerados del IGV correspondiente una tasa del 1.5%
- Los recursos hidrobiológicos destinados para el proceso de harina y aceites, el maíz amarillo duro, la madera cuya tasa es del 4%.
- La arena y la piedra, los minerales metálicos no auríferos, también se encuentran los minerales no metálicos, el oro gravado con IGV con una tasa del 10%.



### Anexo 3:

Hace referencia a la prestación de servicios:

- Los servicios de arrendamiento de bienes, el movimiento de carga y el servicio de transporte de personas les corresponde una tasa porcentual del 10%.
- Los servicios de intermediación laboral y tercerización, los mantenimientos y reparaciones de bienes muebles, y otros servicios empresariales, una tasa correspondiente del 12%.

### **Momento para realizar el depósito de la detracción**

Se efectuará el depósito:

- a) En la fecha de cancelación parcial o cuando se haya pagado la totalidad al proveedor, o en el siguiente mes dentro de los cinco días hábiles de haber anotado el comprobante en el registro de compras, lo que ocurra primero; este primer caso se refiere cuando el usuario del servicio es el sujeto obligado a realizar el depósito.
- b) En el quinto día hábil después de haber recibido el importe total del servicio, este segundo caso se refiere cuando el proveedor será el encargado de realizar el respectivo depósito.

### ***Liberación de los fondos depositados.***

SUNAT establece que el sistema de detracción tiene por objeto fomentar fondos para el pago de obligaciones tributarias, a quienes vendan o suministren uno o más servicios relacionados al mismo. A tal efecto se crean fondos mediante el depósito que debe realizar el adquiriente o usuario de dichos bienes y servicios en una cuenta bancaria para la cual se apertura en el Banco de la Nación.

Por consiguiente, si estos fondos ingresados en la cuenta no se agotarán posterior a la cancelación de los respectivos tributos, se consideran de libre disposición (reembolsable al propietario de la cuenta). (SUNAT, 2019)

**Para solicitar la liberación se debe tener en cuenta los procedimientos siguientes:**

*Figura 3*  
*Procedimientos para liberación de fondos*



*Fuente: (SUNAT, 2020)*

### **Procedimiento General**

Forman parte del procedimiento general los servicios establecidos en el anexo III y los meses para solicitar la liberación son: Enero, Abril, Julio y Octubre, para ello se debe tener en cuenta:

- a) Se considera de libre disponibilidad el importe depositado en la cuenta que no haya sido utilizado durante tres meses continuos, luego de haber sido destinado al pago mencionados en el artículo 2 de las Condiciones de Uso del Decreto Legislativo N°940. Sí el sujeto se encuentra bajo la calidad de buen contribuyente, así como también aquellos que sean agentes de retención del IGV, el periodo indicado debe ser inferior a dos meses consecutivos, siempre que el poseedor de la cuenta tenga esa cualidad a la fecha que ha solicitado la liberación de los fondos ingresados en su cuenta del Banco de la Nación.
- b) Para la liberación de los fondos depositados el proveedor de la cuenta debe presentar a SUNAT una solicitud la cual está sujeta a las siguientes condiciones:

- No existen obligaciones tributarias atrasadas. SUNAT no toma en cuenta la liquidación de pagos diferidos y/o pagos de manera específica o en común que aún no hayan expirado.
- Tener la condición de domicilio fiscal habido.
- Si se encuentran obligados a llevar registros electrónicos de compras y ventas deben ser generados, asimismo llevados de acuerdo con los requisitos, plazos y demás condiciones establecidas por SUNAT.
- No haber incurrido en alguna de las infracciones establecidas en el artículo 176 del código tributario, el cual contempla las infracciones que guardan relación con la presentación de las declaración y comunicaciones (presentación de declaración fuera de los plazos establecidos, presentación de declaraciones incompletas, haber presentado más de una declaración rectificatoria correspondiente al mismo tributo y periodo)

SUNAT verificará que el propietario de la cuenta de detracción cumpla con todas las condiciones anteriormente indicas, para luego emitir una resolución con la aprobación de la solicitud de libre disposición de los fondos depositados en el Banco de la Nación, en estas circunstancias se le informará al Banco de la Nación con el objeto que se haga la respectiva liberación de estos fondos.

Para aquellos que se encuentren en calidad de Buenos Contribuyentes o pertenecientes al régimen de retenciones del IGV, la solicitud de liberación de los fondos se podrá presentar hasta seis veces al año durante los cinco primeros días hábiles de los meses: Enero, Marzo, Mayo, Julio, Septiembre y Noviembre.

### **Procedimiento Especial**

Contempla lo establecido en el anexo II se debe tomar en consideración:

- a) El propietario de la cuenta puede gestionar ante SUNAT la liberación de los fondos depositados en su cuenta de detracciones hasta en dos momentos por mes entre los primeros tres días hábiles de cada quincena

- b) La liberación de los fondos depositados abarca los saldos acumulados correspondientes al último día de los quince días anteriores a la presentación de la solicitud de la libre disponibilidad de los fondos.

### **Resultado del procedimiento:**

SUNAT informará el resultado del procedimiento al contribuyente y notificará al Banco de la Nación, como máximo un día después de la decisión que la solicitud de liberación ha sido aprobada. (SUNAT, 2020)

### **Solicitud de liberación de fondos**

#### **1. Por intermedio de los tramites en Línea de la SUNAT:**

Se accede al formulario virtual 1697 “Solicitud de Liberación de Fondos” teniendo en cuenta las orientaciones que le brinda el sistema SUNAT Online Operaciones y Consulta y Trámites, Actividad, Reclamos, Declaraciones y Otros Reclamos/Reclamaciones por Liberación de Fondos. En el formulario 1697 se debe elegir el tipo de trámite y forma de reembolso.

Para elegir la forma de pago “Depósito a cuenta bancaria”, debe indicar su número de cuenta interbancaria en el módulo CCI de SUNAT actividad en línea. Si no se ha registrado en CCI puede presentar una solicitud.

Para el método de cobro "Depósito en cuenta bancaria", el CCI registrado debe tener el estado "Válido" o "Pendiente" (validación en curso). No se aceptarán CCI en estado “Rechazado”. Los resultados de su solicitud de liberación deberán ser comunicado a su buzón SOL

#### **2. Por medio de un documento por mesa de partes de la agencia o de cualquier centro de atención a nivel nacional al contribuyente.**

A continuación, debe proporcionar lo siguiente:

Número de RUC, razón social, nombres y apellidos del representante legal, el domicilio fiscal, cuenta bancaria y el procedimiento a realizar.

En el escrito debe firmar el propietario de la cuenta o por su representante legal que reconozca su representatividad por medio de potestad atribuido por escrito público o privado con firma autenticada por notario designado por la SUNAT, de conformidad con lo dispuesto en el estatuto que concede estos derechos. (SUNAT, 2020)

### ***Infracciones y sanciones***

Al no realizarse el depósito de detracción, las consecuencias son:

1. **El impedimento de utilización del crédito fiscal.** – Para el derecho a crédito fiscal otorgado al exportador o alguna otra ventaja relacionada con el reintegro del IGV sólo podrá ser aprovechado durante el período en que se haya registrado en el libro de compras el respectivo comprobante de pago, siempre y cuando el depósito sea hecho en el tiempo especificado. De no ser así, la atribución se producirá a partir del momento que acredite el respectivo depósito.
2. **Penalización correspondiente al 50% del importe no depositado.**
3. **Confiscación de bienes.** A fin de recobrar aquellos bienes que fueron comisados será necesario subsanar las condiciones establecidas en el código tributario siendo los artículos 182 en la que se detalla la sanción de internamiento temporal de vehículos y el 184 (sanción de comiso), se debe avalar también el depósito y cancelar la multa correspondiente.
4. **Incautación temporal de los vehículos.** - Para el retiro de un vehículo que ha sido incautado de forma temporal, más allá de las disposiciones fijadas por el código tributario, artículos 182 y 184, se tiene que acreditar el abono, además de la cancelación de la multa correspondiente. (SUNAT, 2019)

### **❖ Tipos de infracciones y sanciones vinculados al sistema de detracciones.**

Para infracciones y sus respectivas sanciones que se hayan incurrido con respecto a detracciones, las cuales se vienen aplicando desde el primero de Julio del 2012 es fundamental considerar lo siguiente:

1. Aquel contribuyente que le corresponda realizar el depósito al que alude el sistema y no lo efectuó dentro del plazo fijado.

La sanción correspondiente es del 50% del monto no abonado.

2. En caso que el proveedor autorice los envíos de mercancías fuera de los centros de producción y no haya acreditado el monto total del depósito fijado por el sistema, en la medida en que se realice antes del envío. Esta infracción no se configura en la ocasión en que el proveedor es sujeto obligado.

Le corresponde la sanción equivalente al 50% de la cantidad que debió depositarse, salvo que se haya realizado dentro de los posteriores cinco días hábiles de haberse concretado el traslado.

3. En caso que el adquirente por orden del proveedor autorice el movimiento de bienes y no haya acreditado con anterioridad el respectivo depósito mencionado en el sistema.

La sanción correspondiente es el 50% de la cantidad del depósito, sin afectación de las sanciones que le corresponden al proveedor contemplado en el primer y segundo numeral.

4. El contribuyente encargado de detraer (beneficiario de los depósitos) que utilice lo recaudado para un fin diferente al establecido por el sistema.

Penalidad del 100% del monto inadecuadamente empleado.

5. Las empresas Municipales Administradora de Peajes (EMAPE) quienes incumplan con la acreditación de depósito en los momentos establecidos los montos recaudados de aquellos transportistas que brindan el servicio de transporte de pasajeros por la vía terrestre.

La sanción correspondiente es el 50% de los montos que no han sido depositados.

## ❖ Régimen de gradualidad del sistema de detracciones.

Al usuario obligado que no cumpla con depositar el total del importe según lo estipulado por el sistema, siempre y cuando subsane con anterioridad a que surta alguna notificación por el ente regulador indicando que haya incurrido en la infracción, se puede acoger al régimen de gradualidad cuyo porcentaje de disminución es el 100%. (SUNAT, 2019)

El régimen de gradualidad está reglamentado con R.S N° 254-2004-SUNAT y sus normas que la modifican; donde se establece los criterios para graduar una sanción mediante subsanación definida como la regulación del depósito omitido ya sea parcial o en su totalidad.

### **Criterios a considerar para la gradualidad**

Para graduar una sanción de multa que se haya suscitado por infracciones contemplados mediante este régimen se establece como sigue:

1. **Mediante subsanación:** esto se define como una regulación parcial o total de los depósitos que se hayan omitido. En la ocasión que el adquirente sea el infractor que hubiera transferido al proveedor la totalidad del monto de la transacción y esté se encuentre vinculado al sistema de detracciones, únicamente se ajustará la regulación del depósito omitido en su totalidad o forma parcial que ocurra durante los posteriores veinticinco días hábiles, tiempo fijado a fin de que el adquirente deba efectuar el respectivo depósito.
2. **Comunicación oportuna:** el adquirente deberá comunicar a SUNAT que el proveedor no tiene aperturada su cuenta de detracciones, por tanto, no es posible efectuar el respectivo depósito; esta comunicación deberá hacerse antes de los cinco días hábiles de la fecha prevista, tiempo que es establecido según el decreto para realizar el depósito.

### **Causas que llevan a perder la gradualidad**

El aprovechamiento del régimen queda sin efecto si ocurre al menos una de las siguientes suposiciones:

1. En el caso que el infractor refute la multa y el ente encargado de resolver sostenga en absoluto el acto por medio de resolución contundente interpuesta vía administrativa.
2. Cuando el adquirente encargado de detraer, infrinja la entrega de los importes o no presente en el momento que SUNAT solicite las constancias que acrediten la cancelación de regulación del total o parcial omitido; a menos que pruebe que no cuente con estas, aunque los haya solicitado. (SUNAT, 2019)

### **2.2.2. Liquidez**

La liquidez con la que cuenta una entidad es medida por su capacidad que posee para afrontar sus responsabilidades de mediano plazo a medida que vayan venciendo. La liquidez alude a la confianza, por el cual la posicionada en el ámbito financiero como facilidad para solventar sus pagos. (Lawrence J. & Chad J., 2012)

La liquidez es la capacidad que tiene un bien para volverse en efectivo sin concesiones de precio significativas. La liquidez de una empresa es una consideración clave en muchas decisiones de dividendos. Dado que los dividendos representan un flujo de salida, cuanto mayor sea la posición de efectivo y la liquidez general de una empresa, mayor será su capacidad para pagar dividendos. (Van Horne & Wachowicz Jr., 2010)

La liquidez se atribuye a la simplicidad o la barrera de transformar aquellos activos en efectivo de forma instantánea y sin una devaluación significativa del valor, esto significa que mientras más simple se convierta el activo a efectivo se vuelve más líquido el activo de la empresa; cuando se necesite cancelar los compromisos contraídos con terceros se puede conseguir financiamiento en efectivo con la conversión de los inventarios, así como también las cuentas que se tiene pendientes de cobro; como empresa se estima liquida cuando mayor es el grado que se tenga los activos totales bajo categoría de activo circulante. (Nava Rosillón, 2009)

La liquidez es el grado en que una empresa tiene para afrontar sus responsabilidades actuales, siendo una medición de corto plazo. Por tanto, la liquidez significa capacidad específica para la conversión de un activo a efectivo o conseguir liquidez con el propósito de afrontar en las fechas de vencimiento sus obligaciones de corto plazo. (Rubio D., 2007)



### ***Ratios de liquidez***

Dado que el precedente de comunes obstáculos en el ámbito financiero y las quiebras de las empresas es una liquidez baja o descendente, los ratios advierten problemas inminentes de flujo de efectivo y quiebra empresarial. Desde luego, una empresa pretende cancelar sus obligaciones en los plazos establecidos, por ende, es fundamental contar con la suficiente liquidez para cubrir las operaciones que se realizan a diario. No obstante, los activos que se tienen de forma líquida, como es el efectivo que se tiene en las cuentas bancarias, así como también los valores negociables, no tienen tasas de rendimiento relativamente altas, por lo que los accionistas no aceptarán que la empresa realice sobreinversiones ya que afectarían aún más la liquidez. Las empresas deben lograr un equilibrio entre la condición de aseguramiento brindado por la liquidez con los resultados más bajos que los activos provocan a los inversores. (Lawrence J. & Chad J., 2012)

#### **1. Razón de liquidez circulante o corriente**

La liquidez circulante o corriente es el índice financiero más usados, indica la capacidad con lo posee una empresa a fin de llevar a cabo sus responsabilidades a mediano plazo. En absoluto, cuanto mayor se vuelve la liquidez corriente, más liquidez posee una empresa. La liquidez que requiere una empresa está sujeta a una serie de factores, integrado por la dimensión de la empresa, el ingreso de fuentes de financiación a través de líneas créditos y la variabilidad de las actividades comerciales. (Lawrence J. & Chad J., 2012)

Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

#### **2. Prueba ácida**

La prueba ácida se asemeja a la razón de liquidez corriente, siendo una particularidad propia de este índice la exclusión del inventario, que habitualmente es el activo corriente que

genera menor liquidez. La disminución de la liquidez que es originada por los inventarios comúnmente es por dos factores sustanciales:

- La lentitud de la rotación del inventario, debido a que la mercadería no puede venderse rápidamente ya que los productos que se encuentran en cierta parte ultimados, otros productos que su propósito son para fines específicos o hay sustitutos perfectos.
- Las ventas generalmente son al crédito, esto implica que primero se convierte en una cuenta por cobrar y en futuro recién volverse efectivo. (Lawrence J. & Chad J., 2012, pág. 67)

Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{inventario}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

### **3. Capital de trabajo**

El índice de capital de trabajo hace referencia a los recursos económicos de los que dispone una empresa dentro del patrimonio con el fin de lograr el cumplimiento de sus obligaciones a mediano plazo y en relación con el desempeño económico de la empresa. Los recursos que posee la empresa son su efectivo, la cartera de productos financieros y otras inversiones. Por esta razón, el capital de trabajo a menudo se identifica con el concepto de activo corriente o circulante en el balance general. A su vez, el concepto de capital de trabajo suele identificarse con la liquidez de una organización. (Guillermo, 2020)

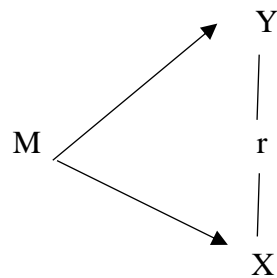
Fórmula para calcular el capital de trabajo:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes}$$

### Capítulo III: Metodología Desarrollada

#### 3.1. Tipo de diseño metodológico.

El tipo de diseño metodológico considerado en el trabajo de investigación es no experimental y correccional dado que la variable independiente no es manipulada por el investigador; enfoque cuantitativo debido a que la tesis busca medir la incidencia de sistema de detracciones en la liquidez.



**Dónde:** Y= Variable Independiente -El Sistema de detracciones

X = Variable Dependiente- Liquidez

r = correlación

M = Muestra

#### Tipo de diseño de investigación

##### ➤ No experimental

Según el diseño no experimental se caracteriza porque el investigador no manipula intencionalmente la variable independiente con el fin de obtener ciertos resultados, sino que utiliza la información tal cual la encontró al momento de su recojo (Hernández & Fernández , 2014)

### ➤ **Correlacional**

“La investigación correlacional es un tipo de estudio en el cual se analizará el grado de relación que existe entre las dos variables del estudio, se medirá cada una de ellas y posteriormente se analizará la vinculación existente” (Hernández & Fernández , 2014).

### **Enfoque**

#### ➤ **Cuantitativa**

Los enfoques cuantitativos son sucesivos y probatorios. Cada paso antecede al siguiente, por tanto, es imposible obviar algún paso. Se tiene que seguir un estricto orden, por supuesto que se puede replantear ciertas fases. Comienza con una idea que va complementándose y después de haberse delimitado, se procede con los objetivos del estudio, se verifica la literatura luego, se establece una perspectiva teórica o marco. A partir de preguntas se elaboran hipótesis asimismo se determinan las variables; para luego elaborar un mecanismo para comprobarlas; las variables se miden en un entorno dado; las valoraciones que obtuvieron se analizan a través de métodos estadísticos, finalmente se extraen conclusiones. (Hernández & Fernández , 2014)

### **Periodo**

#### ➤ **Transversal**

“En la investigación transversal se recopilan los datos que se dan en un solo momento y tiempo. La finalidad de este diseño es la descripción de variables y el análisis de repercusión e interconexión en un momento determinado” (Hernández & Fernández , 2014).

### **3.2. Población y Muestra.**

#### ➤ **Población**

Una población puede determinarse como un conjunto de unidades de investigación, que incluye características necesarias, que se consideran como tales. Las unidades a las que hace referencia puede ser individuos, grupos, objetos, eventos o hechos, que presenten características necesarias para una investigación. (Ñaupas Paitan & Mejía Mejía, 2014)

La población está conformada por 12 colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L.

*Tabla 1*

*Población de la empresa IMECAL S.R.L.*

<b>Población “IMECAL S.R.L.”</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente general	01
Contador	01
Administrador	01
Auxiliar administrativo	01
Jefe de logística	01
Responsable de almacén	01
Jefe de operaciones	01
Jefe de SSOMA	01
Supervisor de maquinaria	01
Coordinador de maquina	01
Operador	01
Rigger	01
<b>Total</b>	<b>12</b>

#### ➤ **Muestra**

“Se define a la muestra como una parte de la población que tienen las características necesarias para la investigación, es razonablemente clara para que no haya confusión alguna” (Ñaupas Paitan & Mejía Mejía, 2014).

Por ser pequeña la población y por el tipo de instrumento el cual será aplicado a cada uno; la muestra del presente trabajo será la misma de la población, es decir los 12 colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L.

### **3.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos.**

#### **Fuentes**

Son los recursos que se utilizan y consultan para realizar una investigación, son todos los documentos que dispersan el conocimiento de un tema al momento de realizar una investigación, se componen de libros, revistas, artículos periódicos, páginas de internet. Se debe tener en cuenta toda información que sirva para fundamentar del marco teórico y el trabajo de campo. (Hernández & Fernández , 2014)

#### **Técnicas**

##### **➤ Entrevista.**

Una de las técnicas que tiene la investigación cuantitativa es la entrevista que tiene como objetivo reunir información válida y confiable, con el propósito de probar las hipótesis que se tenga de un estudio, necesariamente se estructura, planifica y sigue un conjunto de instrucciones para su elaboración, su aplicación, interpretación y análisis de datos e información recopiladas. (Ñaupas Paitan & Mejía Mejía, 2014)

La entrevista se realizó al gerente general, así como también el contador de la empresa IMECAL S.R.L.

##### **➤ Encuesta.**

Es un procedimiento que se emplea a fin de establecer la composición del objeto de estudio.

Se aplicó una encuesta a 12 colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L. bajo la estructura de escala de Likert de 5 puntos.

#### **Instrumentos**

##### **➤ Análisis documental.**

Es un método de investigación conformada por un conjunto de procesos mentales, encaminados a especificar y describir la documentación de manera íntegra y coherente para agilizar su restauración. También considera el procedimiento critico - sintetizado que va repercutir en la bibliográfica y en su enfoque global. (Dulzaides Iglesias & Molina Gómez, 2004)

Se utilizó información contable correspondiente al año 2021: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, PDT 621, PDT PLAME.

➤ **La ficha o guía de entrevista.**

“Las guías de entrevistas son mecanismos o herramientas y se basa en una simple página impresa o no impresa que comprende las preguntas para ser representadas al entrevistado, en un orden determinado” (Ñaupas Paitan & Mejía Mejía, 2014)

➤ **Cuestionario.**

“Un cuestionario es una serie de preguntas coherentes redactadas relacionadas con la hipótesis operativa y, por lo tanto, con las variables de investigación y sus indicadores. El propósito es recopilar información para probar la hipótesis del trabajo” (Ñaupas Paitan & Mejía Mejía, 2014).

**Procesamiento de datos.**

El procesamiento de datos alude al proceso realizado por el investigador, que inicia con la recopilación de datos y culmina con presentación de la investigación de manera resumida. Básicamente consta de tres fases: recopilación e introducción, elaboración y presentación. Mediante el procesamiento de datos, el investigador tendrá que captar los datos para luego procesarlos a través de parámetros estadísticos, es crucial hacer uso de programas informáticos debido a que ofrece ventajas en tiempo, dinero y espacio porque da resultados instantáneos. (Hernández & Fernández , 2014)

Para procesar los datos recolectados se utilizó el software SPSS versión 25; usando el método estadístico de regresión para el contraste de la hipótesis.

## **Capítulo IV: Resultados Y Discusión**

### **4.1. Análisis e interpretación de los resultados obtenidos**

Para la presentación de los resultados se recopiló información contable de la empresa objeto de estudio, datos extraídos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, PDT 621, PLAME correspondiente al ejercicio 2021. Además, se realizó entrevistas al gerente general y al contador de la empresa, así como también una encuesta que constó de 14 preguntas correspondientes a las variables: sistema de detracciones y liquidez dirigidas a 12 colaboradores de la empresa bajo la estructura de escala de Likert de 5 puntos y para el contraste de la hipótesis se utilizó el software SPSS cuyo método estadístico empleado fue la regresión lineal.

La información obtenida será tabulada para luego ser analizada e interpretada.

#### **4.1.1. Resultados obtenidos con relación a los objetivos**

##### ***Análisis del objetivo general***

**Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.**

Para el análisis del objetivo principal referente al sistema de detracciones y la incidencia que tiene en la liquidez de la empresa en estudio, siguiendo con la metodología fijada, por medio de la técnica del análisis documental se utilizó el estado de situación financiera, así como también estado de resultados de la empresa aplicable al año 2021.



## Análisis del estado de situación financiera de la empresa IMECAL S.R.L. 2021

Tabla 2

Estado de situación financiera de la empresa IMECAL S.R.L.

IMECAL S.R.L.					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021					
(EXPRESADO EN SOLES)					
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalent de efect.	23,236.00	2.57%	Tributos Contr. y aport. por pagar	7,131.00	0.79%
<b>Cuenta De Detracciones</b>	<b>67,110.00</b>	<b>7.42%</b>	Remuner. y particip. por pagar	2,280.00	0.25%
Cuentas por cobrar comerc.-tercer.	239,013.00	26.42%	Ctas. por pagar diver. - terceros	2,339.00	0.26%
Cuentas por cobrar diversas- tercer.	131.00	0.01%	Obligaciones financieras	521,128.00	57.60%
Mat Auxiliares Suministros Y Rep.	5087.00	0.56%	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>532,878.00</b>	<b>58.90%</b>
Cargas diferidas	66,906.00	7.40%	PASIVO NO CORRIENTE		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>401,483.00</b>	<b>44.38%</b>	Cuentas por pagar Diver-Relacion.	65,734.00	7.27%
ACTIVO NO CORRIENTE			<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>65,734.00</b>	<b>7.27%</b>
Propiedades, planta y equipo	819,400.00	90.57%	TOTAL PASIVO		
Depreciación acumulada	-329,097.00	-36.38%	<b>598,612.00</b>	<b>66.17%</b>	
Otros Activos no corrientes	12,937.00	1.43%	PATRIMONIO		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>503,240.00</b>	<b>55.62%</b>	Capital	95,580.00	10.56%
TOTAL ACTIVO			Resultado acumulado	193,450.00	21.38%
<b>904,723.00</b>	<b>100.00%</b>		Resultado del ejercicio	17,081.00	1.89%
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>306,111.00</b>	<b>33.83%</b>
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		
			<b>904,723.00</b>	<b>100.00%</b>	

## Análisis e interpretación

Se aprecia que IMECAL S.R.L. al 31 de Diciembre del 2021, mantiene una inversión total de S/ 904,723.00, el cual lo conforman las partidas del activo corriente representando el 44.38% y las de no corriente el 55.62%, entretanto el pasivo y patrimonio representan el 66.17% y 33.83% respectivamente.

Como se observa el activo corriente contiene el efectivo y equivalentes de efectivo con un 2.57%, mientras los saldos de la cuenta de detracciones representan el 7.42%, siendo esto significativo porque es de uso restringido, ya que estará destinado exclusivamente para la cancelación de los tributos. Asimismo, en el pasivo se evidencia que cuenta con obligaciones financieras tanto corrientes como no corrientes, teniendo a corto plazo con un importe de S/521,128.00 y S/ 65,734.00 a largo plazo. Además, el financiamiento de la empresa con recursos propios es de 33.83% de tal manera que el pasivo corriente tiene la mayor parte con un 58.90%.

## Análisis del estado de resultados de la empresa IMECAL S.R.L. 2021

Tabla 3

Estado de resultados de la empresa IMECAL S.R.L.

<b>IMECAL S.R.L.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>Al 31 de diciembre del 2021</b>		
<b>(Expresado en soles)</b>		
<b>Ventas Netas</b>	1,483,037.00	<b>100.00%</b>
Costo de Ventas	(1,257,048.00)	-84.76%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>225,989.00</b>	<b>15.24%</b>
<b>Gastos Operacionales</b>		
Gastos de Ventas	-	
Gastos Administrativos	(151,405.00)	-10.21%
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>74,584.00</b>	<b>5.03%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>		
Gastos Financieros	(55,606.00)	-3.75%
<b>Utilidad Antes de Participaciones e Impuesto</b>	<b>18,978.00</b>	<b>1.28%</b>
Impuesto a la Renta	(1,898.00)	-0.13%
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	<b>17,080.00</b>	<b>1.15%</b>

Se observa en la tabla N°03 el estado de resultados de la empresa IMECAL S.R.L. correspondiente al ejercicio 2021.

Se muestra que las ventas en el año 2021 ascienden a S/ 1,483,037.00, de lo cual el costo de ventas es de S/ 1,257,048.00 que representa el 84.76% siendo una partida fundamental dentro del estado de resultados, la utilidad bruta contiene el 15.24%, los gastos administrativos el 10.21%, la utilidad operativa 5.03%, los gastos financieros son de 3.75%, la utilidad antes de impuesto es de 1.28%, siendo el más importante la utilidad neta de S/ 17,080.00 obtenida en el año 2021 de 1.15%.

### **Impuesto y determinación de la deuda tributaria de la empresa IMECAL S.R.L. 2021**

*Tabla 4*

*Impuesto y determinación de la deuda tributaria de la empresa IMECAL S.R.L.*

#### **IMECAL S.R.L.**

#### **Impuesto y Determinación de la Deuda Tributaria**

**Por el periodo terminado del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en Nuevos Soles)**

<b>Utilidad Antes de adiciones y deducciones</b>	18,978.00
Adiciones para determinar la renta imponible	<u>2,539.00</u>
<b>Renta neta del ejercicio</b>	<b>21,517.00</b>
 Impuesto a la Renta MYPE (10% 15UIT)	 2,152.00
Impuesto a la Renta MYPE (29.5% EXCESO 15UIT)	<u>-</u>
<b>Total Impuesto a la Renta</b>	<b>2,152.00</b>
 Pagos a cuenta de renta 2021 (enero - diciembre)	 <u>(16,241.00)</u>
 <b>SALDO A FAVOR</b>	 <u><b>(14,089.00)</b></u>

Se evidencia en la tabla N°04 el impuesto y la determinación de la deuda tributaria correspondiente al ejercicio 2021 de la empresa IMECAL S.R.L.

Se observa que la empresa cuenta con una renta neta de S/ 21,517.00, asimismo la renta MYPE que hasta 15 UIT le corresponde el 10% por tanto se tiene S/ 2,152.00 de impuesto a la renta, del cual se han realizado pagos a cuenta correspondientes a los periodos de Enero a Diciembre sumando un total de S/ 16,241.00; por lo que se cuenta con un saldo a favor de S/ 14,089.00 siendo relevante ya que tener saldo a favor la empresa no utilizará los fondos acumulados en la cuenta de detracciones.

### **Análisis comparativo del total de Activo de la empresa IMECAL S.R.L. 2021**

*Tabla 5*

*Análisis comparativo del activo de la empresa IMECAL S.R.L.*

	<u>SIN DETRACCIÓN</u>		<u>CON DETRACCIÓN</u>	
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalent. de efecto.	90,346.00	9.99%	23,236.00	2.77%
<b>Cuenta De Detracciones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>(67,110.00)</b>	<b>8.01%</b>
Cuentas por cobrar comerci.-tercer.	239,013.00	26.42%	239,013.00	28.54%
Cuentas por cobrar diver- tercer.	131.00	0.01%	131.00	0.02%
Mat Auxiliares Suministros Y Rep.	5,087.00	0.56%	5,087.00	0.61%
Cargas diferidas	66,906.00	7.40%	66,906.00	7.99%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>401,483.00</b>	<b>44.38%</b>	<b>334,373.00</b>	<b>39.92%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Propiedades, planta y equipo	819,400.00	90.57%	819,400.00	97.83%
Depreciación acumulada	-329,097.00	-36.38%	-329,097.00	-39.29%
Otros Activos no corrientes	12,937.00	1.43%	12,937.00	1.54%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>503,240.00</b>	<b>55.62%</b>	<b>503,240.00</b>	<b>60.08%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>904,723.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>837,613.00</b>	<b>100.00%</b>

En la tabla N°05, al realizar una comparación del activo sin detracción, frente al activo con detracción; se muestra que el efectivo y equivalentes de efectivo es de S/ 90,346.00 lo que representa el 9.99% del total del activo; mientras que el análisis con detracción evidencia una disminución debido a que solo se reconoce como efectivo los S/ 23,236.00, por ende los S/ 67,110.00 de la cuenta de detracciones no forman parte, por cuanto no puede emplearse en el giro de la empresa ni pagar deudas que se tengan con terceros.

Notándose que el activo corriente al no considerar las detracciones la empresa puede disponer de S/ 401,483.00, mientras que con la utilización del sistema de detracciones solo dispone de S/ 334,373.00 por lo tanto este sistema resta liquidez para la empresa.

### **Análisis de ratios financieros**

A continuación, se analizarán mediante los ratios financieros la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. durante el año 2021.

Es importante hacer uso de estos indicadores debido a que nos permiten valorar la situación financiera de la empresa durante el año en estudio, a tal efecto se ha considerado las razones financieras de liquidez corriente, prueba acida y capital de trabajo; por consiguiente, se tomará el activo corriente, de lo cual se obtuvieron dos resultados, el primero excluyendo el sistema de detracción y el segundo considerándolo.

#### **1. Razón de liquidez circulante o corriente**

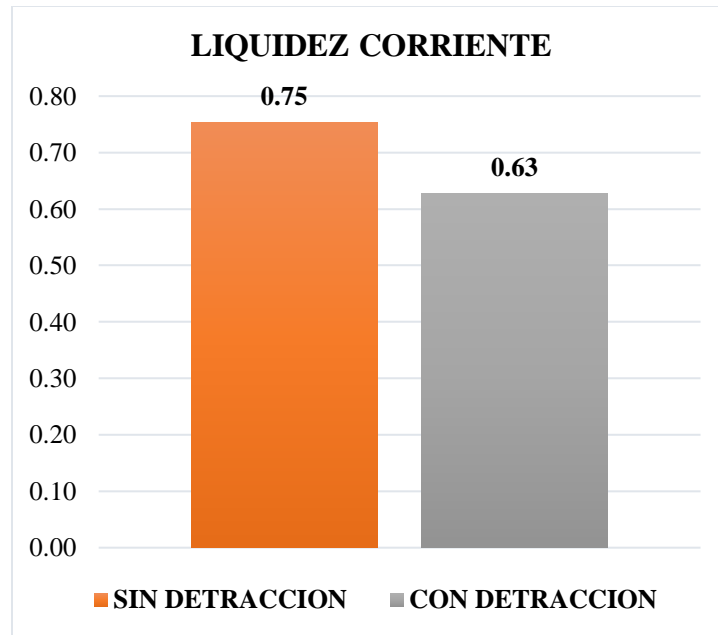
Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

*Tabla 6*  
*Ratio de liquidez corriente de la empresa IMECAL S.R.L. 2021.*

<b>Razón Corriente</b>	<b>Sin Detracción</b>	<b>Con Detracción</b>
Activo corriente	401,483.00	334,373.00
Pasivo corriente	532,878.00	532,878.00
<b>Índice</b>	<b>0.75</b>	<b>0.63</b>

Figura 4  
Gráfico de barras de liquidez corriente



En la tabla N°06, se observa el índice de liquidez corriente sin detracción y considerando el sistema de detracción de IMECAL S.R.L. en el año 2021.

Según la tabla N°06 y gráfica N°04, se muestra que la empresa al excluir las detracciones su liquidez corriente es de 0.75, lo que significa que por cada sol de deuda la empresa tiene 0.75 céntimos para afrontarlas, en tanto que al considerarse las detracciones la capacidad de pago se reduce a 0.63 céntimos.

## 2. Prueba ácida

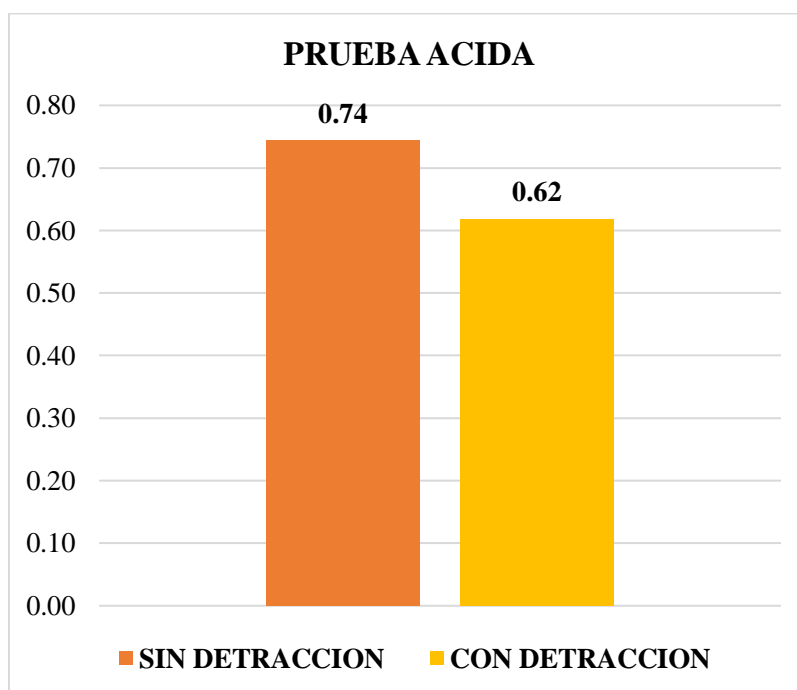
Se determina con la siguiente formula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{inventario}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Tabla 7  
Prueba acida de la empresa IMECAL S.R.L. 2021

Prueba Acida	Sin Detracción	Con Detracción
Activo corrientes	401,483.00	334,373.00
Inventario	5,087.00	5,087.00
Pasivo corriente	532,878.00	532,878.00
<b>Índice</b>	<b>0.74</b>	<b>0.62</b>

Figura 5  
Gráfico de barras Prueba Acida



En la tabla N°07 se muestra la razón acida, se presenta sin la utilización, así como también considerando el sistema de detracción de IMECAL S.R.L. en el año 2021. Este ratio es la medida más rigurosa de evaluar la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo.

Según la tabla N°07 y gráfico N°05, se evidencia que la empresa al no considerar el sistema de detracciones, cuenta con 0.74 céntimos para enfrentar cada sol de sus deudas a corto plazo, mientras tanto que con la incorporación de la detracción solo contaría con 0.62 céntimos.

### 3. Capital de trabajo

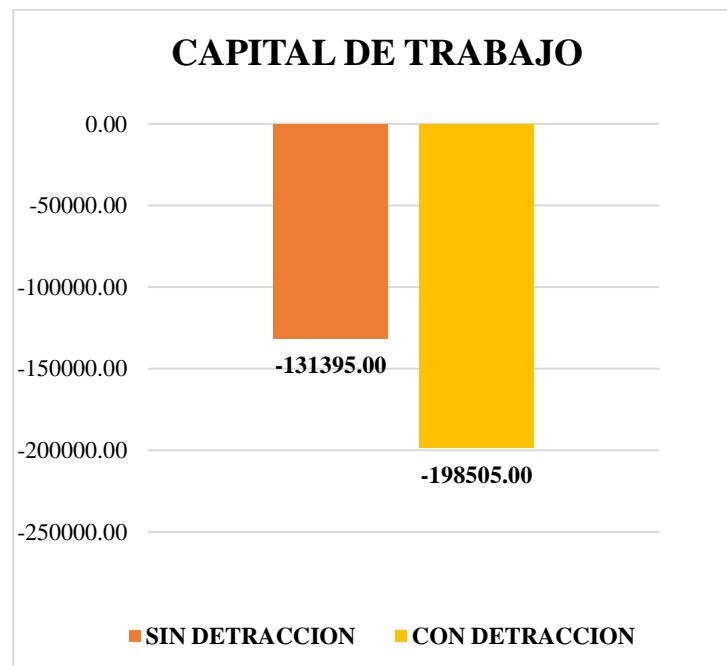
Fórmula para el cálculo del capital de trabajo:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes}$$

Tabla 8  
Ratio capital de trabajo de la empresa IMECAL S.R.L. 2021

Capital De Trabajo	Sin Detracción	Con Detracción
Activo Corriente	401,483.00	334,373.00
Pasivo Corriente	532,878.00	532,878.00
Índice	-131,395.00	-198,505.00

Figura 6  
Gráfico de barras de capital de trabajo





Se presenta en la tabla N°08, el capital de trabajo sin la utilización y empleando el sistema de deducciones en la empresa IMECAL S.R.L. en el año 2021.

Se observa que en la tabla N°08 y gráfico N°06, la empresa sin hacer uso de las deducciones cuenta con S/ -131,395.00, el cual desciende significativamente a S/ -198,505.00 con el sistema de deducciones.

Se evidencia que el capital de trabajo es negativo, esto suele suceder en las empresas prestadoras de servicios, donde los activos corrientes son notablemente inferiores a los pasivos corrientes, en efecto la empresa ha solicitado financiamiento cuyo destino fue la inversión de tal manera que adquirió un nuevo activo fijo (grúa de 50tn) en Enero del 2021; por consiguiente la empresa tiene elevadas obligaciones financieras y esto sumarle el sistema de deducciones conllevan a que reduzca aún más su capacidad para operar.

### ***Análisis del objetivo específico 1***

#### **Identificar cuáles son las operaciones afectas al sistema de pago de obligaciones tributarias de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.**

IMECAL S.R.L. es una empresa prestadora de servicios, dedicada al alquiler de grúas y montacargas; normado según el Decreto Legislativo N°940 en el artículo N°3 detalla el ámbito de aplicación, establece que se encuentran sujetos al sistema de deducción aquellos ingresos que generen renta de tercera categoría para efectos del impuesto a la renta, en este marco la prestación de servicios forma parte de este sistema.

La empresa por pertenecer al SPOT mediante la R.S. N.°183-2004/SUNAT en su anexo N° 03, refiere que la prestación de servicios se aplicará cuando el importe sea igual o mayor a S/ 700.00 correspondiéndole al arrendamiento de bienes la tasa del 10%.

Tabla 9  
Ventas y detracciones mensuales de IMECAL S.R.L. 2021

PERIODO	BASE IMPONIBLE	IGV	TOTAL DEL SERVICIO	IMPORTE DETRAÍDO MENSUAL	NETO POR COBRAR
Enero	59,445.76	10,700.24	70,146.00	5,675.00	64,471.00
Febrero	70,393.58	12,670.84	83,064.42	6,749.00	76,315.42
Marzo	113,388.90	20,410.00	133,798.90	10,969.00	122,829.90
Abril	75,257.88	13,546.42	88,804.30	7,761.00	81,043.30
Mayo	119,541.75	21,517.52	141,059.27	12,520.00	128,539.27
Junio	145,791.69	26,242.50	172,034.19	10,647.00	161,387.19
Julio	121,871.38	21,936.85	143,808.23	10,571.00	133,237.23
Agosto	102,202.32	18,396.42	120,598.74	10,985.00	109,613.74
Setiembre	150,644.44	27,116.00	177,760.44	10,384.00	167,376.44
Octubre	293,458.26	52,822.49	346,280.75	27,351.00	318,929.75
Noviembre	132,941.83	23,929.53	156,871.36	10,651.00	146,220.36
Diciembre	98,099.21	17,657.86	115,757.07	9,772.00	105,985.07
<b>TOTALES</b>	<b>1,483,037.00</b>	<b>266,946.66</b>	<b>1,749,983.66</b>	<b>134,035.00</b>	<b>1,615,948.66</b>

En la tabla N°09, se muestra el total ventas y las detracciones correspondientes al ejercicio 2021 que ha realizado la empresa IMECAL S.R.L.

Las ventas como se muestran no han sido del todo uniformes, habiendo variaciones siendo Octubre el mes en el que se alcanzó el más alto nivel en facturación con S/ 346,280.75. Además, se observa al término del ejercicio 2021 la empresa cuenta con un total en facturación por servicio de S/ 1,749,983.66, de lo cual se ha detruido y depositado a la cuenta de detracciones la cantidad de S/134,035.00, por lo que la empresa solo cuenta con un neto por cobrar de S/ 1,615,948.66. Cabe mencionar que no todas las facturas están afectas a detracción, debido a que se emiten por importes menores a S/ 700.00.

IMECAL S.R.L. al finalizar la prestación de servicios y con la emisión de la factura, tendrán sus clientes que detraer el 10% siempre y cuando este supere los S/ 700.00 y depositarlos en la cuenta de detracciones, de tal manera que la empresa los empleará para futuros pagos de tributos.

### ***Análisis del objetivo específico 2***

#### **Detallar cómo se solicita la libre disposición de los fondos depositados en la cuenta del sistema de detracciones de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.**

El propósito del sistema de detracción es originar fondos destinados para pagar deudas tributarias correspondientes aquellos sujetos que se encuentren afectos a este sistema, ya sea por brindar un servicio o por la venta de bienes.

En tal sentido, si lo acumulado en la cuenta de detracciones no se agotaron después de haber realizados los pagos mensuales, se consideran de libre disposición. Por ende, el titular debe solicitar la devolución los primeros cinco días hábiles en los meses correspondientes: enero, abril, julio y octubre siguiendo el procedimiento general establecido por SUNAT quien determinará que el solicitante:

- No haberse agotado los fondos en tres meses continuos
- No se encuentre con deudas tributarias pendientes de pago
- Tener la condición de domicilio fiscal habido
- Haber generado los registros de ventas y compras electrónicos, asimismo deben ser llevados de acuerdo con los requisitos indicado por SUNAT.
- No se haya incurrido en alguna de las infracciones establecidas en el artículo 176 del código tributario, el cual contempla las infracciones que guardan relación con la presentación de las declaración y comunicaciones.

A continuación, se muestran los tributos pagados durante el año 2021 por IMECAL S.R.L. con el sistema de detracciones y los saldos acumulados en la respectiva cuenta, saldos que la empresa podría solicitar su liberación, cabe mencionar que durante el ejercicio 2021 no se ha solicitado debido a lo tedioso del proceso, ya que se tiene que esperar tres meses continuos para solicitarlo.

Tabla 10  
Tributos IMECAL S.R.L. 2021

PERIODO	IGV	RENTA 3RA	RENTA 4TA	RENTA 5TA	ESSALUD	ONP	TRIBUTOS POR PAGAR
Enero	0.00	594.00	0.00	140.00	1,168.00	1,288.00	3,190.00
Febrero	0.00	729.00	0.00	183.00	1,213.00	1,353.00	3,478.00
Marzo	0.00	1,367.00	283.00	183.00	1,213.00	1,353.00	4,399.00
Abril	0.00	753.00	432.00	186.00	1,213.00	1,353.00	3,937.00
Mayo	0.00	1,195.00	286.00	192.00	1,221.00	1,365.00	4,259.00
Junio	0.00	1,458.00	276.00	192.00	1,221.00	1,365.00	4,512.00
Julio	0.00	1,219.00	140.00	192.00	1,221.00	1,365.00	4,137.00
Agosto	0.00	1,022.00	0.00	192.00	1,221.00	1,365.00	3,800.00
Setiembre	2,774.00	1,506.00	134.00	192.00	1,221.00	1,365.00	7,192.00
Octubre	34,820.00	2,935.00	0.00	196.00	1,221.00	1,365.00	40,537.00
Noviembre	2,718.00	1,994.00	70.00	192.00	1,213.00	1,365.00	7,552.00
Diciembre	2,824.00	1,469.00	70.00	190.00	1,213.00	1,365.00	7,131.00
<b>TOTALES</b>	<b>43,136.00</b>	<b>16,241.00</b>	<b>1,691.00</b>	<b>2,230.00</b>	<b>14,559.00</b>	<b>1,6267</b>	<b>94,124.00</b>
<b>DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL</b>	<b>45.83%</b>	<b>17.25%</b>	<b>1.80%</b>	<b>2.37%</b>	<b>15.47%</b>	<b>17.28%</b>	<b>100.00%</b>

En la tabla N°10 se observa la liquidación de tributos de IMECAL S.R.L. durante el ejercicio 2021.

Se puede observar que en el año 2021 los tributos por pagar ascienden a S/ 94,124.00 que equivalen al 100% del total de pagos, siendo el IGV el más relevante cuyo total es de S/ 43,136.00 lo que representa un 45.83%, además que en los periodos comprendidos desde Enero hasta Agosto, cuenta con IGV a favor.

Tabla 11  
Saldo de la cuenta de detracciones de IMECAL S.R.L.

PERIODO	DETRACCION	TRIBUTOS POR PAGAR	SALDO ACUMULADO EN LA CUENTA DE DETRACCIONES
	<b>SALDO INICIAL</b>		<b>20,068.00</b>
Enero	5,675.00	3,190.00	22,553.00
Febrero	6,749.00	3,478.00	25,824.00
Marzo	10,969.00	4,399.00	32,394.00
Abril	7,761.00	3,937.00	36,218.00
Mayo	12,520.00	4,259.00	44,479.00
Junio	10,647.00	4,512.00	50,614.00
Julio	10,571.00	4,137.00	57,048.00
Agosto	10,985.00	3,800.00	64,233.00
Setiembre	10,384.00	7,192.00	67,425.00
Octubre	27,351.00	40,537.00	54,239.00
Noviembre	10,651.00	7,552.00	57,338.00
Diciembre	9,772.00	0.00	67,110.00
<b>TOTALES</b>	<b>134,035.00</b>	<b>86,993.00</b>	<b>67,110.00</b>

En la tabla N°11, se muestra el saldo total acumulado en la cuenta de detracciones de la empresa IMECAL S.R.L. en el año 2021, en lo cual se incluye el saldo inicial del año 2020 con un importe de S/ 20,068.00 en este saldo es neto, por lo que se ha descontado los tributos correspondientes al periodo diciembre y la renta anual del año 2020.

Se muestra también que en los meses de enero a diciembre del año 2021 los clientes de la empresa han realizado depósitos a la cuenta de detracción lo que suma un total de S/ 134,035.00 de manera que se han destinado un total de S/ 86,993.00 para el pago de los tributos, por tanto, queda en la cuenta de detracciones un saldo acumulado de S/ 67,110.00. Es preciso mencionar que en este saldo no se considera los tributos competentes al periodo de diciembre 2021, siendo estos cancelados en enero del año siguiente.

No obstante, si al saldo acumulado en la cuenta de detracciones se le agregaría los tributos de diciembre con un importe de S/ 7,131.00 que son pagados en el año 2022 y al tener renta anual del año 2021 a favor del contribuyente de S/ 14,089.00. El saldo acumulado en la cuenta de detracciones ascendería a S/ 59,979.00 ; se observa que en el año 2020 se tiene un saldo inicial de S/ 20,068.00 y se demuestra para el año 2021 se tiene un saldo de S/ 59,979.00 por tanto, se ha incrementado los fondos en la cuenta de detracciones en S/ 39,911.00 lo que se deduce que cada año sigue acumulándose significativamente, por consiguiente, la empresa tiene un excedente en la cuenta de detracciones, siendo negativo, porque con los saldos se conseguiría pagar las pendientes obligaciones financieras que asciende a S/521,128.00 lo que representa el 57.60% del pasivo a corto plazo y de esta manera evitar atrasos que generan un gasto adicional.

### ***Análisis del objetivo específico 3***

#### **Determinar cómo influyen las infracciones y las sanciones del SPOT en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. Chiclayo 2021.**

El sistema de detracciones en la prestación de servicios normalmente el sujeto obligado a pagar la detracción es el usuario del servicio. No obstante, algunos clientes por desconocimiento ya sea por las diferentes tasas o lo tedioso que se vuelve el cálculo del porcentaje, optan por hacer el depósito total de la factura, lo que obliga a IMECAL S.R.L. a realizar la autodetracción ya que de no hacerla incurre en infracción. Por tanto, la empresa debe estar pendiente de las constancias de depósitos y mantener un personal capacitado para esta área.

Las disposiciones generales aplicables a las infracciones vinculadas al sistema de detracciones del IGV están reguladas en el decreto legislativo 940 en el art 12 numeral 12.2 del Texto Único Ordenado, sin embargo, este mismo decreto legislativo señala que son de aplicación también las disposiciones del código tributario por lo tanto es importante tener en cuenta lo siguiente:

## **Infracciones y sanciones del sistema de detracciones**

- 1. Aquel contribuyente que le corresponda realizar el depósito al que alude el sistema y no lo efectuó dentro del plazo fijado. La sanción correspondiente es del 50% del monto no abonado, código de multa 6175.**

Para evitar esta infracción debemos tener claro dos puntos: El momento en que se debe pagar la detracción y la determinación del importe a pagar.

La empresa aún no ha pagado el servicio ni la detracción, pero ya anotó la factura en el registro de compras del mes entonces esta situación le puede generar una infracción porque si bien no ha pagado el servicio tampoco ha pagado la detracción, pero ya anotó la factura en el registro de compras y la norma establece de que el momento para pagar la detracción es el día en que se paga el servicio o los primeros cinco días hábiles del mes siguiente de la anotación de la factura.

Según la primera Disposición final del Decreto supremo 155-2004-E. F. Nos indica que es necesario pagar la detracción para poder utilizar el crédito fiscal dentro de los plazos que señala la norma, en caso contrario el derecho se ejercerá a partir del periodo en que se acredite el depósito.

Art 178 del código tributario numeral 1: declarar cifras o datos falsos que influyan en la determinación de la obligación tributaria y/o que generen aumentos indebidos de saldo o pérdidas tributaria o crédito a favor del deudor tributario.

- 2. En caso que el proveedor autorice los envíos de mercancías fuera de los centros de producción y no haya acreditado el monto total del depósito fijado por el sistema, en la medida en que se realice antes del envío. Le corresponde la sanción equivalente al 50% de la cantidad que debió depositarse, salvo que se haya realizado dentro de los posteriores cinco días hábiles de haberse concretado el traslado. código de multa 6176.**

Esta infracción es aplicable a la venta gravada con el IGV de bienes del anexo 1 de la R.S N° 183-2004/SUNAT.

El azúcar (cuando supera la media UIT), la melaza de caña y el alcohol etílico estos bienes están sujetos a detracción y cuando se realiza venta de estos bienes el proveedor debería de pedir que se le acredite el depósito de la detracción antes de que se realice el traslado de los bienes. Adicionalmente si bien no está vinculada a la detracción en el art 174 del código tributario el traslado de bienes debe de sustentarse con la guía de remisión.

- 3. En caso que el adquirente por orden del proveedor autorice el movimiento de bienes y no haya acreditado con anterioridad el respectivo depósito mencionado en el sistema. La sanción correspondiente es el 50% de la cantidad del depósito. Código de multa 6177.**

Esta operación está dentro del anexo 1, el sujeto que por cuenta del proveedor está permitiendo el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depositado la detracción. La norma señala que el adquirente que por cuenta del proveedor deba entregar los bienes solicitara una constancia de dicho depósito debidamente firmada por quien retira los bienes.

- 4. El contribuyente encargado de detraer (beneficiario de los depósitos) que utilice lo recaudado para un fin diferente al establecido por el sistema. Penalidad del 100% del monto inadecuadamente empleado. Código de multa 6178.**

La cuenta de detracciones es una cuenta que según la norma sirve exclusivamente para el pago de tributos, multas e intereses que sean administrados y/o recaudados por la SUNAT. En ningún caso se podrá utilizar los fondos de las cuentas para el pago de obligaciones de terceros.

- 5. Las Empresas Municipales Administradora de Peajes (EMAPE) quienes incumplan con la acreditación de depósito en los momentos establecidos los montos recaudados de aquellos transportistas que brindan el servicio de transporte de pasajeros por la vía terrestre. La sanción correspondiente es el 50% de los montos que no han sido depositados. código de multa 6183.**



Esta infracción está vinculada a las detracciones al servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre de la R.S 057-2007/SUNAT. (cuando las empresas de transporte de pasajeros pasan por determinados peajes que están determinados en la R.S 057-2007/SUNAT, entonces la administradora de peajes cobra una detracción y no deposita luego en la cuenta de detracciones se genera la infracción).

### **Gradualidad.**

Según R.S 254-2004/SUNAT. Solo aplica a la primera infracción: incumplir con efectuar el íntegro del depósito en el momento establecido.

Si es que algún contribuyente ha incumplido con el depósito de la detracción entonces puede subsanar esta situación para que no le aplique una multa por la infracción, la subsanación se da pagando de manera voluntaria ya sea el sujeto obligado el adquiriente o el proveedor del servicio o bien, el descuento es el 100%.

Esta gradualidad se aplicará cuando haya una subsanación voluntaria, sin que hubiera sido notificado por SUNAT.

#### **4.1.2. Resultados obtenidos con relación a las variables sistema de detracciones y liquidez.**

##### ***Análisis de los resultados mediante entrevista realizada al gerente general y al contador de la empresa IMECAL S.R.L.***

Para el desarrollo de las entrevistas se usó la técnica del cuestionario el cual se contó con 10 preguntas sobre las variables en estudio, realizadas al gerente general y al contador de la empresa IMECAL S.R.L., las apreciaciones que se obtuvieron evidencian que el sistema de detracción incide en la liquidez.

### **Entrevista al gerente.**

1. ¿Considera usted que la SUNAT, con la utilización de las detracciones ha conseguido disminuir el índice de informalidad?  
Ha crecido, los contribuyentes al ver que del total de sus ventas le van a detraer un porcentaje ellos optan por operar en la informalidad.
2. ¿Conoce usted que actividades de venta se encuentran afectas al sistema de detracciones?  
Tengo conocimiento principalmente al rubro al que me dedico que es arrendamientos de bienes se aplica el 10%.
3. ¿Cómo determina el monto del depósito de detracción?  
Descontando el 10% del total de mi factura.
4. ¿Considera que los porcentajes establecidos al sistema de detracción son demasiados altos?  
Son muy elevados, SUNAT debería reducir los porcentajes solo beneficia al gran empresario y a nosotros nos resta liquidez.
5. ¿Usted realiza una verificación a la cuenta de detracción?  
Si todos los meses eso me informa el contador.
6. ¿Usted tiene conocimiento de la finalidad del monto detruido en la cuenta de detracciones?  
Si, se tiene que depositar en su cuenta del banco de nación del proveedor y son para pagar tributos.
7. ¿Usted ha podido comprobar si ha recibido alguna multa por no realizar la detracción?  
Durante el tiempo que hemos venido operando no se ha cometido ninguna infracción.
8. ¿Tiene conocimiento si dispone de saldo a favor puede exigir la liberación de fondos?  
Tenemos saldo en nuestra cuenta de detracciones, pero no se ha solicitado la liberación.
9. ¿La empresa dispone con la adecuada liquidez para cumplir sus compromisos con terceros?

No contamos con liquidez suficiente, principalmente tenemos obligaciones con los bancos nos financiaron para la compra de maquinaria.

10. ¿Cree usted que con la utilización del sistema de detracciones se reduce la liquidez de la empresa?

Si reduce, porque en algunos meses se tiene saldo a favor.

### **Entrevista al contador**

1. ¿Las detracciones que se vienen aplicando en la empresa, en qué medida impacta a la liquidez?

El impacto es negativo, porque sí se tiene el dinero estático en la cuenta de detracciones, trae consecuencias en la liquidez toda vez que no se llegarían a cumplir con el pago de pasivos de corto plazo.

2. ¿Considera usted que con el sistema de detracción a la empresa se le afecta su capacidad contributiva para cancelar sus compromisos?

Si afecta, porque se recurre a préstamos financieros para poder cubrir compromisos con terceros.

3. ¿Considera usted la posibilidad de aumentar el monto de la factura afecta o reducirse el porcentaje de detracción?

Se debería regular, ya que las empresas que pertenecen a las Mypes están siendo afectadas, por lo que el porcentaje de detracción debe ser de acuerdo a su nivel de ventas de cada empresa.

4. ¿Con relación a los depósitos de detracción que les corresponde a los clientes lo realizan inmediatamente?

Sí, se realizan dentro de los plazos establecidos en ocasiones algunos clientes pagan el total de la factura por el servicio brindado, entonces se tiene que hacer la autodetracción.

5. ¿La empresa está incurriendo en faltas por cancelar fuera de tiempo sus obligaciones tributarias?

No se ha incurrido en ninguna falta, ya que siempre se cuenta con saldo en la cuenta de detracciones por ende se cumple en absoluto con los pagos de tributos.

6. ¿Considera usted que las operaciones que se encuentran sujetas al sistema de detracción retrasan los procesos contables?

Si bien es cierto las detracciones aseguran el cumplimiento de los pagos de tributos competentes, pero para el responsable de hacer la detracción se vuelve tedioso debido a que tienen problemas para calcular correctamente el importe a detraer en varias ocasiones nos depositan el total de la factura por lo que nos obliga hacer la autodetracción para evitar infracciones, por consiguiente, retrasa el proceso contable.

7. ¿La empresa luego de cumplir con sus respectivas obligaciones tributarias, le es propicio tener excedentes en su cuenta de detracciones?

Se tiene un excedente en la cuenta de detracciones debido a que se contó con IGV a favor por la compra de activos fijos (grúa); por tanto, no se utilizó gran parte de lo acumulado en la cuenta y esto resta liquidez corriente.

8. ¿Considera usted que los fondos depositados por más de tres meses en la cuenta de detracciones reducen el capital invertido?

Si reduce al mantener inmovilizado el dinero reduce la capacidad para operar diariamente.

9. ¿Con que periodicidad la empresa ha solicitado la liberación de fondos de sus detracciones?

No se ha solicitado esta liberación, debido que se tiene que esperar tres meses para solicitarlo, es un procedimiento bastante engorroso, se necesita llenar una serie de formularios, y no solo basta tener dinero en la cuenta de detracciones, si no que SUNAT evaluará si corresponde la liberación.

10. ¿La empresa ha cometido alguna multa por el incumplimiento del sistema de detracción?

No se ha recibido ninguna notificación por parte de SUNAT de haber cometido alguna infracción.

***Análisis de los resultados mediante encuesta realizada a colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L.***

Utilizando el instrumento de recolección de información complementaria mediante una encuesta sobre las dos variables en estudio tanto el sistema de detracciones, así como la liquidez; realizada a 12 colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L. bajo la estructura de escala de Likert de 5 puntos, se confirma que la utilización del sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa.

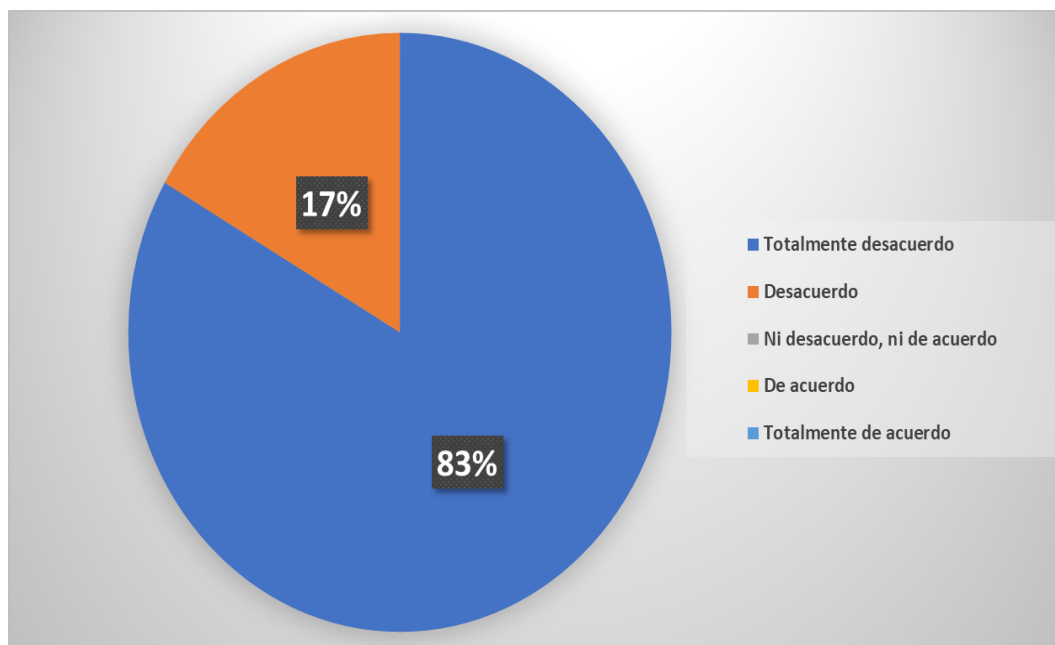
*Tabla 12*

*Apreciación de los encuestados sobre el servicio de alquiler de maquinaria y la detracción*

<b>1. Es conveniente que por la prestación del servicio de alquiler de maquinaria se pague detracción.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	10	83 %
Desacuerdo	2	17 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

*Figura 7*

*División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el servicio de alquiler de maquinaria y la detracción*



Como se presenta en la tabla N°12 y gráfico N°07 del total de encuestados el 83% está totalmente en desacuerdo que por el servicio de alquiler de maquinaria se pague detracción mientras el 17% se muestra en desacuerdo.

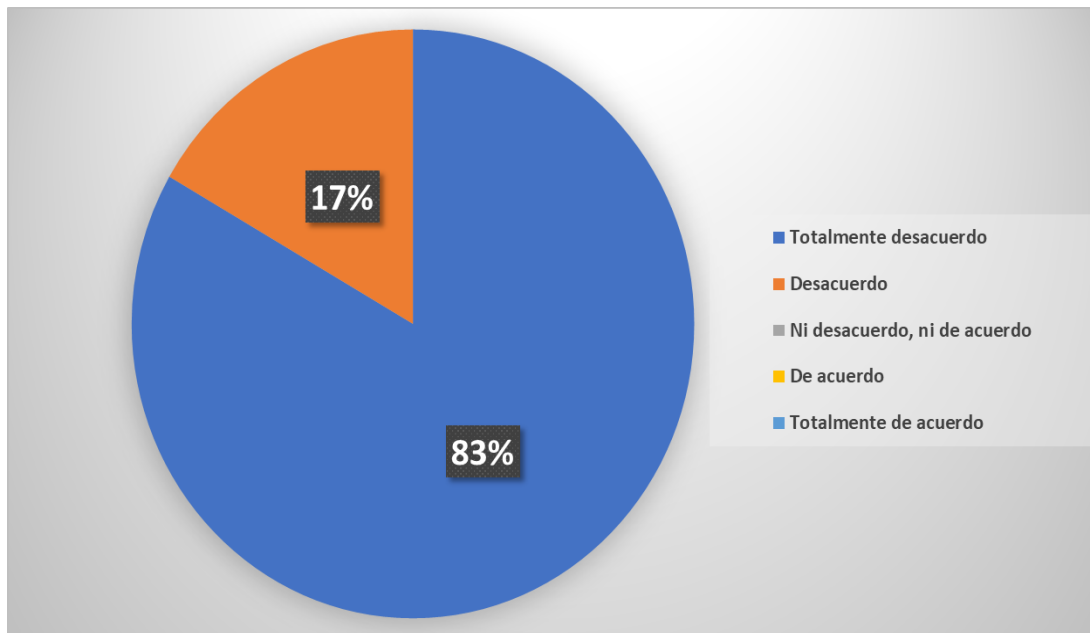
Tabla 13

Apreciación de los encuestados sobre el monto de detracción para el rubro alquileres debe ser mayor a S/ 700.00

<b>2. El monto mínimo de operaciones afectas al sistema de detracción en el rubro de alquileres debe ser mayor o igual a S/. 700.00.</b>		
	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	10	83 %
Desacuerdo	2	17 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 8

División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el monto de detracción para el rubro alquileres deber ser mayor a S/700.00



Como se observa en la tabla N° 13 y gráfico N° 08 del total de encuestados el 83% está totalmente en desacuerdo que el monto del sistema de detracciones para los alquileres debe ser mayor a S/ 700.00, en tanto el 17% están en desacuerdo.

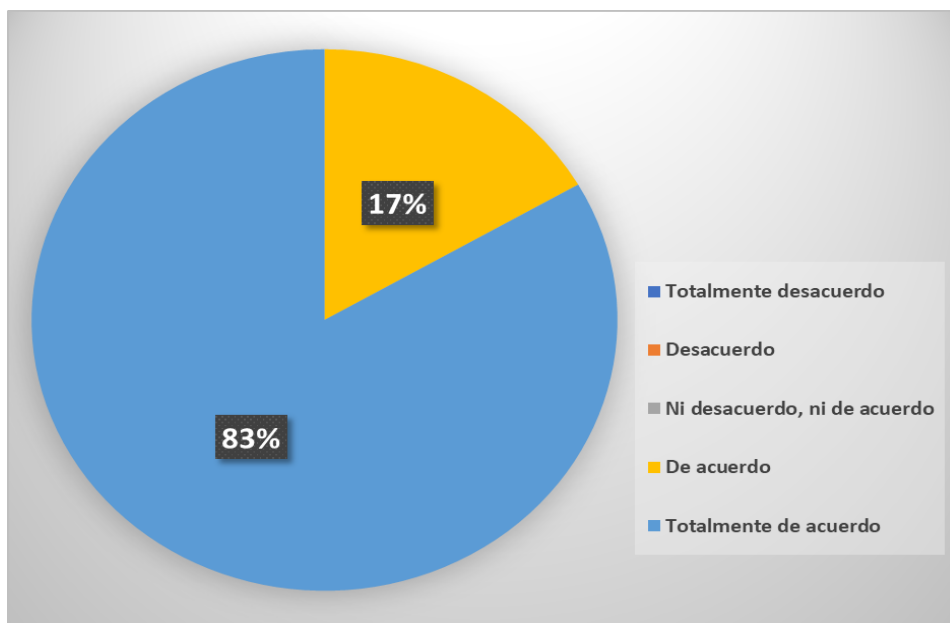
*Tabla 14*

*Apreciación de los encuestados sobre el porcentaje del 10% la que esta afecta es muy alto*

<b>3. El porcentaje de detracciones del 10% a la que esta afecta la empresa es muy alto.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	-	-
Desacuerdo	-	-
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	2	17%
Totalmente de acuerdo	10	83%
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

*Figura 9*

*División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el porcentaje del 10% la que esta afecta*



Como se muestra en la tabla N° 14 y gráfico N° 09 del total de encuestados el 17% está de acuerdo que el porcentaje de detracción al que esta afecta la empresa es alto y el 83% están en totalmente de acuerdo.

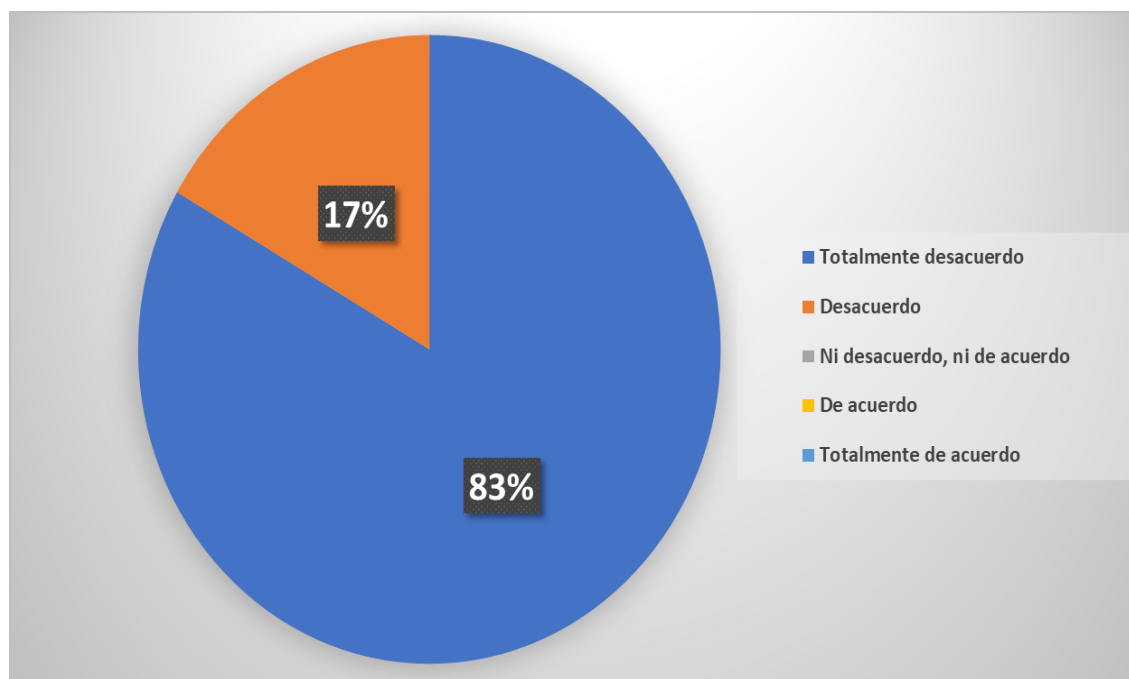
*Tabla 15*

*Apreciación de los encuestados frente al plazo de cinco días hábiles para realizar el depósito de detracción.*

<b>4. Es favorable el plazo de cinco días hábiles del mes siguiente para realizar el depósito de la detracción</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	10	83 %
Desacuerdo	2	17 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

*Figura 10*

*División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al plazo de cinco días hábiles para realizar el depósito de detracción.*





Como se evidencia en la tabla N°15 y gráfico N°10 del total de encuestados el 83% está totalmente en desacuerdo sobre el plazo de cinco días hábiles del mes siguiente que se tiene para realizar el depósito de detracción, entretanto el 17% están en desacuerdo.

Tabla 16  
Apreciación de los encuestados sobre los fondos de detracción sean exclusivos para pagar tributos y multas.

5. Es propicio que los fondos de detracciones sean exclusivamente para el pago tributos y multas.	Número	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	12	100%
Desacuerdo	-	-
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 11  
División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre los fondos de detracción sean exclusivos para pagar tributos y multas.



Como se observa en la tabla N°16 y gráfico N°11, los doce encuestados representando el 100% están totalmente en desacuerdo en que el fondo de detracción se de uso exclusivo para pagar tributos y multas.

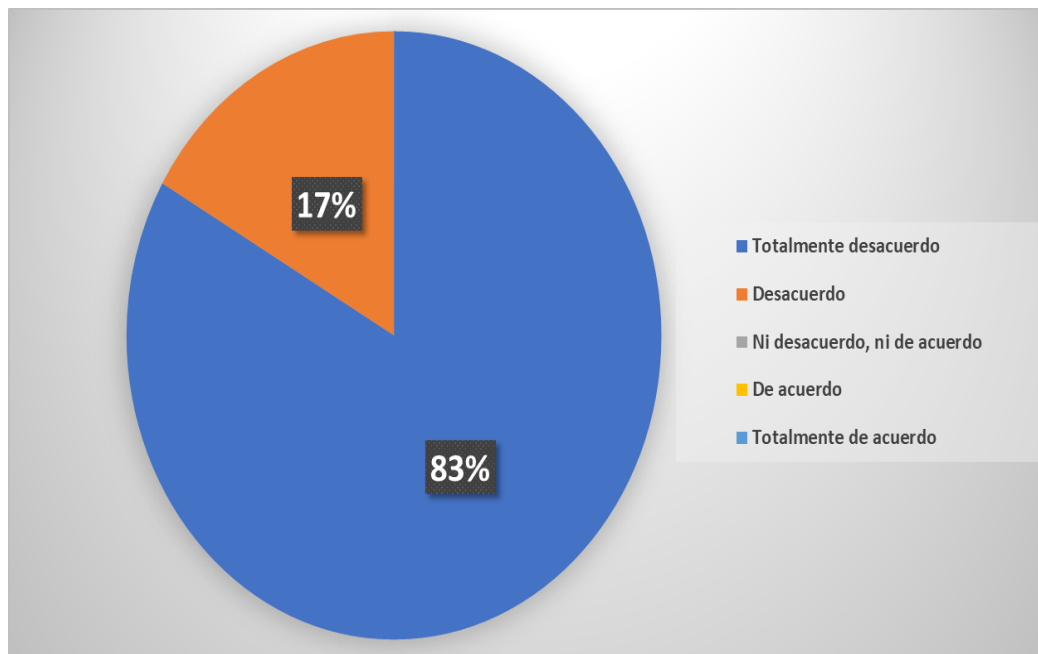
*Tabla 17*

*Apreciación de los encuestados frente al periodo de tres meses continuos para la liberación de fondos*

<b>6. El periodo de tres meses continuos es adecuado para llevar a cabo la liberación de fondos.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	10	83 %
Desacuerdo	2	17 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

*Figura 12*

*División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al periodo de tres meses continuos para la liberación de fondos*

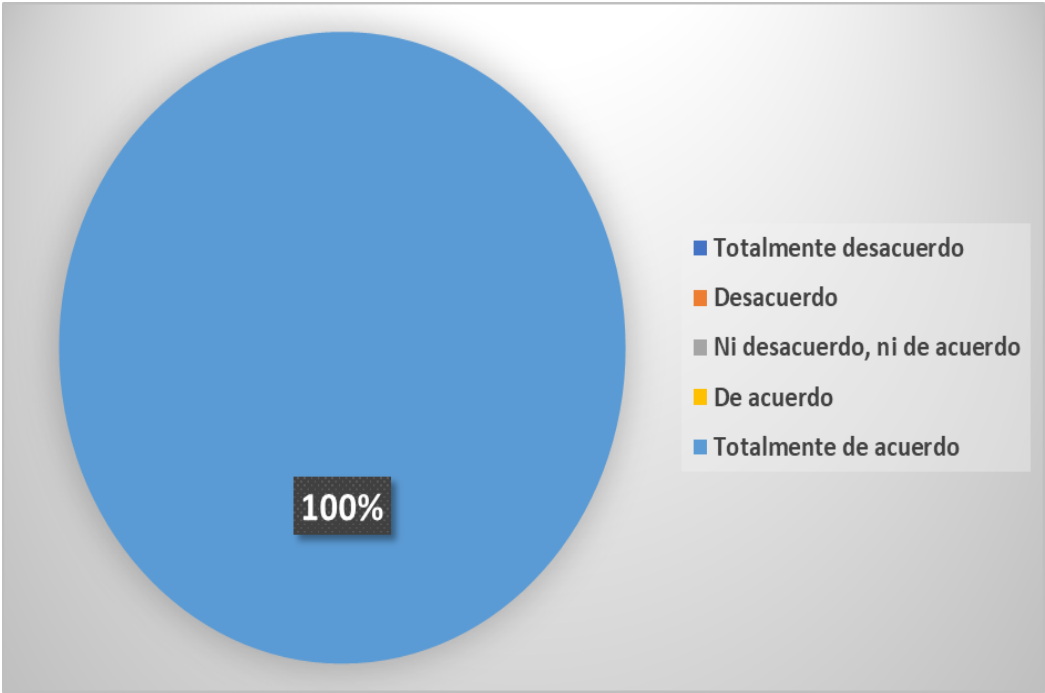


Como se muestra en la tabla N°17 y gráfico N°12 del total de encuestados el 83% está totalmente en desacuerdo en que el periodo de tres meses continuos sea el adecuado para la liberación de los fondos, mientras tanto el 17% están en desacuerdo.

Tabla 18  
 Apreciación de los encuestados frente al procedimiento del retorno de los saldos de la cuenta de detracciones es tedioso.

7. El procedimiento del retorno del saldo de la cuenta de detracción es un trámite tedioso.	Número	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	-	-
Desacuerdo	-	-
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	12	100
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 13  
 División porcentual de la apreciación de los encuestado frente al procedimiento del retorno de los saldos de la cuenta de detracciones es tedioso.



Como se evidencia en la tabla N°18 y gráfico N°13, los doce encuestados representando el 100% están totalmente de acuerdo en que el proceso para retorno del saldo de la cuenta de detracción es tedioso.

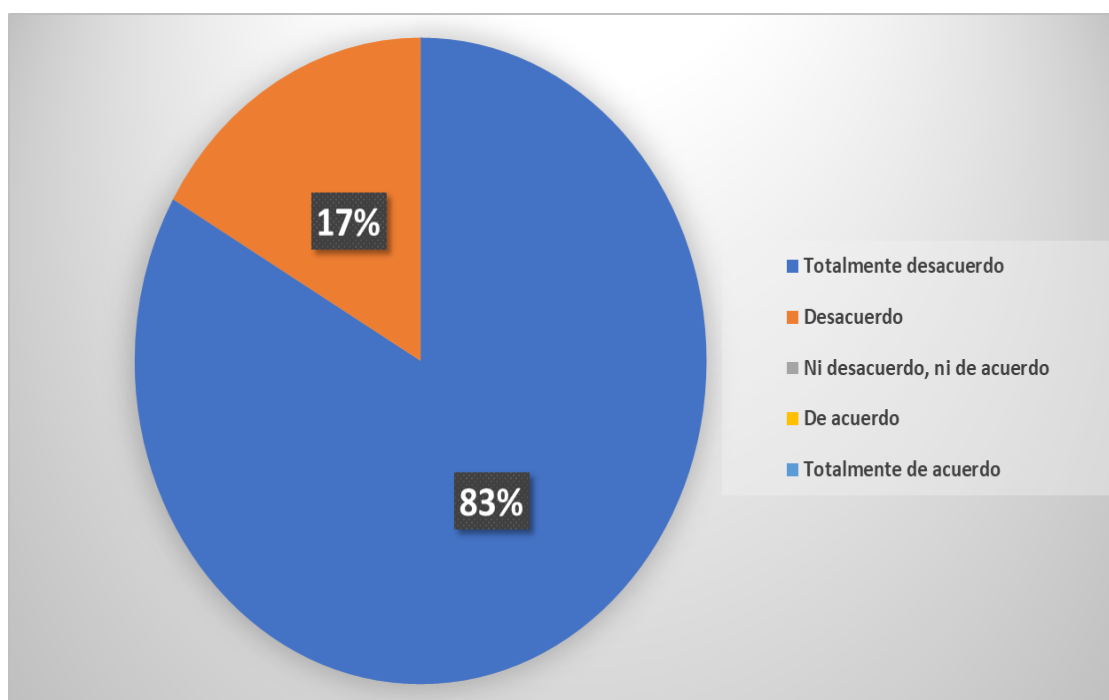
Tabla 19

Apreciación de los encuestados sobre la imposición de sanciones y multas de las detracciones

<b>8. Es adecuada la imposición de sanciones y multas al sistema de detracciones.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	10	83 %
Desacuerdo	2	17 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 14

División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la imposición de sanciones y multas de las detracciones



Como se muestra en la tabla N°19 y gráfico N°14 del total de encuestados el 83% está totalmente en desacuerdo con la imposición de sanciones y multas que contiene el sistema de detracciones, en tanto el 17% están en desacuerdo.

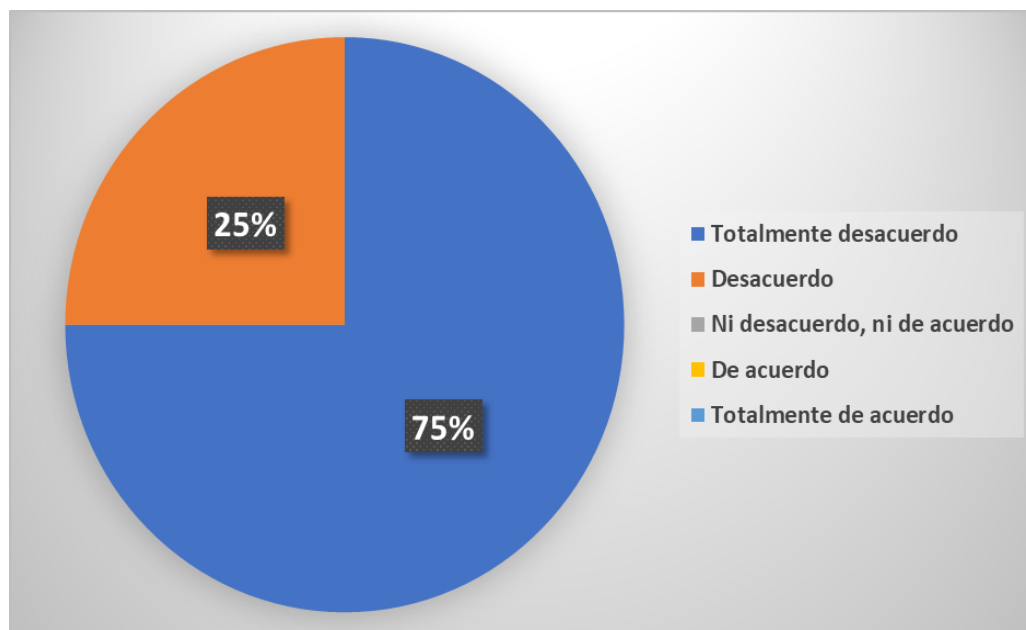
Tabla 20

*Apreciación de los encuestados sobre el régimen de gradualidad de las detracciones es una ventaja para la deuda*

<b>9. El régimen de gradualidad del sistema de detracciones es una ventaja para compensar la deuda.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	9	75 %
Desacuerdo	3	25 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 15

*División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre el régimen de gradualidad de las detracciones es una ventaja para la deuda*



Como se muestra en la tabla N° 20 y gráfico N° 15 del total de encuestados el 75% está totalmente en desacuerdo en que el régimen de gradualidad de las detracciones sea una ventaja para la compensación de la deuda y el 25% están en desacuerdo.

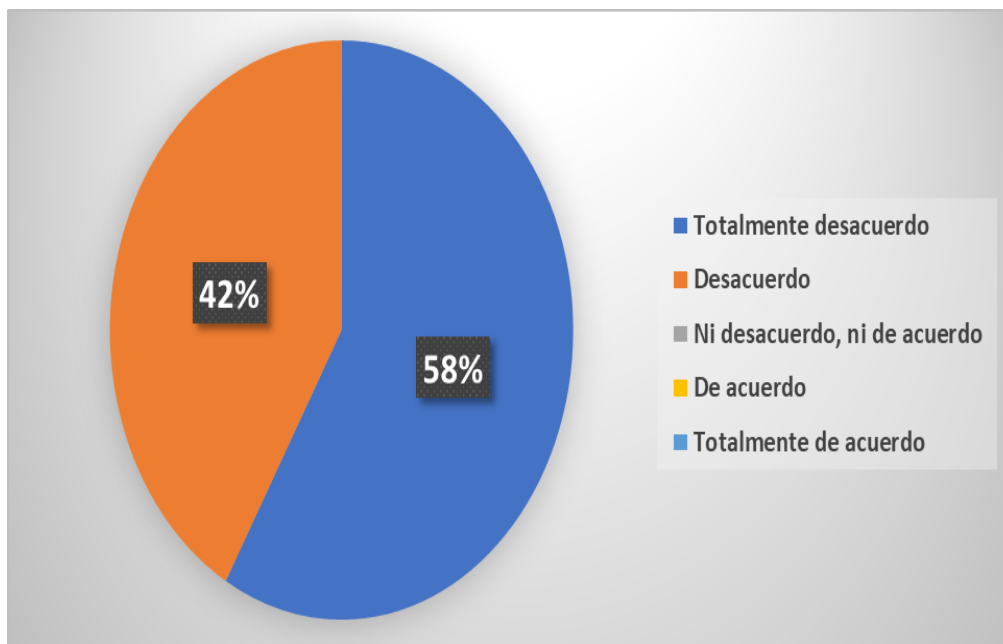
*Tabla 21*

*Apreciación de los encuestados sobre la liquidez frente a las operaciones de corto plazo*

<b>10. La liquidez que dispone la empresa le permite realizar sus operaciones a corto plazo</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	7	58%
Desacuerdo	5	42 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

*Figura 16*

*División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la liquidez frente a las operaciones de corto plazo.*



Como se muestra en la tabla N°21 y gráfico N°16 del total de encuestados el 58% está totalmente en desacuerdo en que la liquidez que dispone la empresa le permite realizar sus obligaciones a corto plazo, mientras tanto el 42% están en desacuerdo.

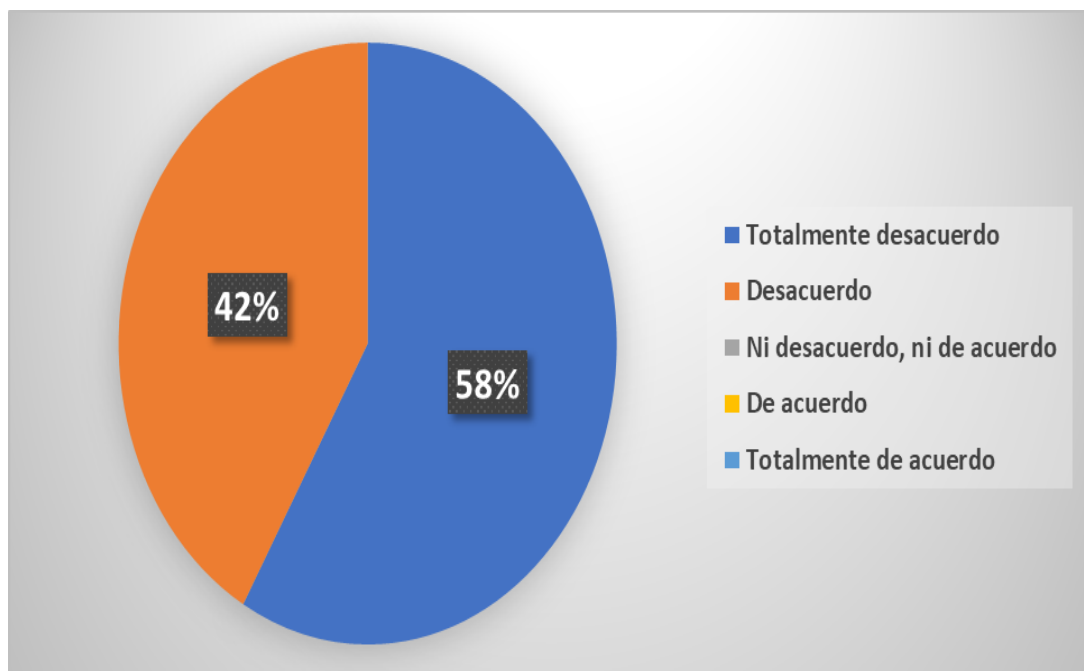
Tabla 22

Apreciación de los encuestados sobre la empresa y el cumplimiento de sus obligaciones en la fecha de vencimiento

<b>11. La empresa cumple con sus obligaciones financieras en la fecha de vencimiento</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	7	58%
Desacuerdo	5	42 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 17

División porcentual de la apreciación sobre la empresa y el cumplimiento de sus obligaciones en la fecha de vencimiento



Como se muestra en la tabla N° 22 y gráfico N° 17 del total de encuestados el 58% está totalmente en desacuerdo respecto a la empresa y el cumplimiento de sus obligaciones financieras en la fecha de vencimiento y el 42% están en desacuerdo.

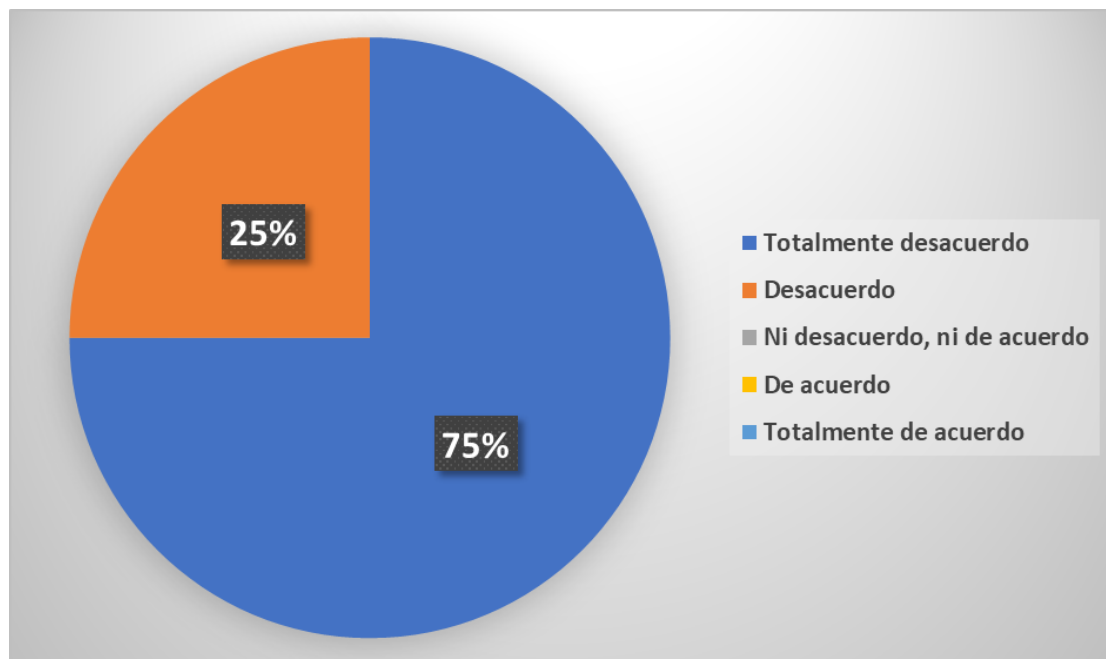
Tabla 23

Apreciación de los encuestados sobre la solvencia de la empresa sin préstamos

<b>12. La empresa es solvente sin tener que recurrir a préstamos financieros.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	9	75 %
Desacuerdo	3	25 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 18

División porcentual de la apreciación de los encuestados sobre la solvencia de la empresa sin préstamos



Como se muestra en la tabla N° 23 y gráfico N° 18 del total de encuestados el 75% está totalmente en desacuerdo en que la empresa es solvente sin recurrir a préstamos financieros, mientras el 25% están en desacuerdo.



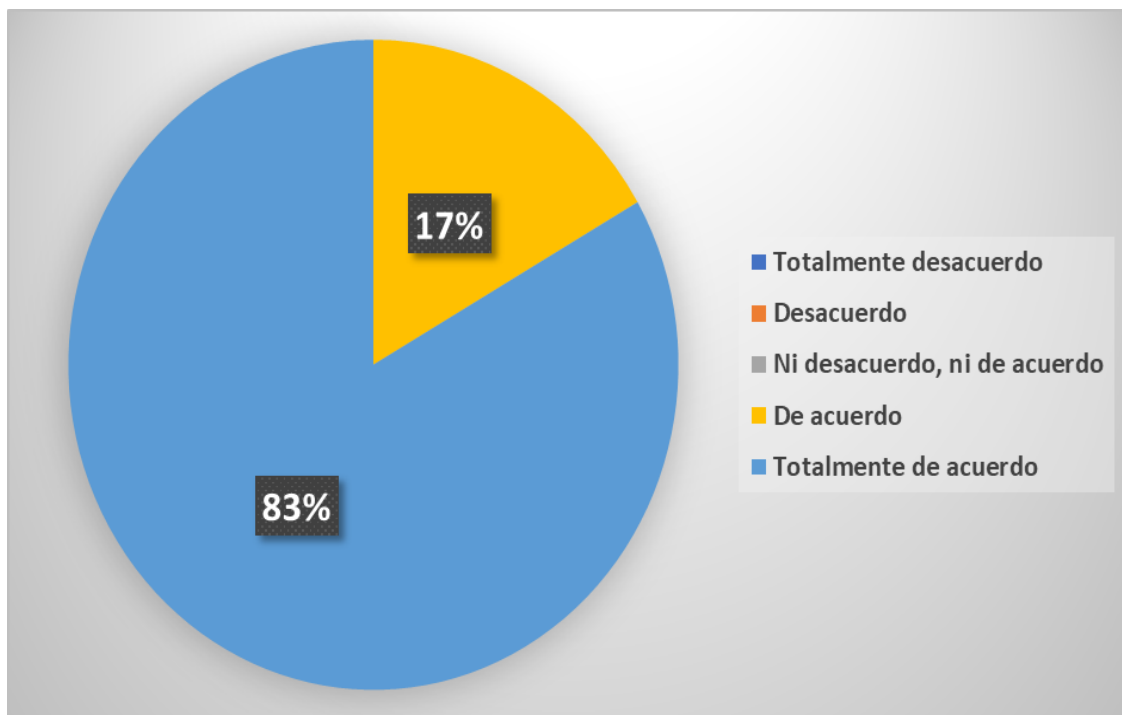
Tabla 24

Apreciación de los encuestados frente a la razón corriente y su contribución en la gestión empresarial

<b>13. La razón corriente como indicador de liquidez contribuye con la gestión empresarial.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	-	-
Desacuerdo	-	-
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	2	17%
Totalmente de acuerdo	10	83%
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 19

División porcentual de la apreciación de los encuestados frente a la razón corriente y su contribución en la gestión empresarial



Como se evidencia en la tabla N°24 y gráfico N°19 del total de encuestados el 83% está totalmente de acuerdo en que la razón corriente es un indicador que contribuye con la gestión empresarial lo que permite la planificación con miras a mejorar la capacidad de pago de obligaciones a corto plazo, en tanto el 17% está de acuerdo.

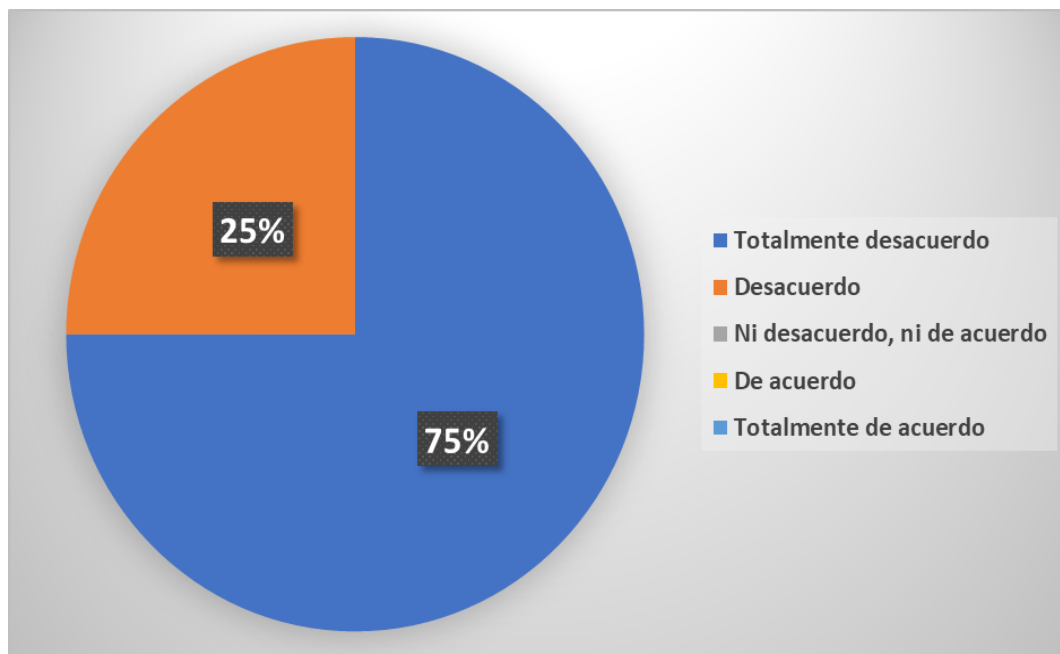
Tabla 25

Apreciación de los encuestados frente al capital de trabajo de la empresa y sus operaciones diarias

<b>14. La empresa tiene capital de trabajo para llevar a cabo sus operaciones diarias.</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente desacuerdo	9	75 %
Desacuerdo	3	25 %
Ni desacuerdo, ni de acuerdo	-	-
De acuerdo	-	-
Totalmente de acuerdo	-	-
<b>TOTAL ENCUESTADOS</b>	<b>12</b>	<b>100.00%</b>

Figura 20

División porcentual de la apreciación de los encuestados frente al capital de trabajo de la empresa y sus operaciones diarias



Como se muestra en la tabla N° 25 y gráfico N° 20 del total de encuestados el 75% está totalmente en desacuerdo en que la empresa cuente con el capital de trabajo para llevar a cabo sus operaciones diarias, mientras el 25% están en desacuerdo.

#### **4.1.3. Contrastación de la hipótesis.**

Para contrastar la hipótesis se ha utilizado el software SPSS versión 25 por la versatilidad que presenta los resultados, asimismo se ha empleado el método estadístico de regresión lineal el cual mide el nivel de asociación y el grado de relación entre la variable independiente sobre la variable dependiente.

En la presente tesis se planteó las siguientes hipótesis

Hipótesis nula.

**H<sub>0</sub>**: El sistema de detracciones no incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

Hipótesis de investigación.

**H<sub>i</sub>**: El sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

#### **Análisis de regresión lineal**

La regresión lineal es uno de los métodos estadísticos más utilizados, el cual permite conocer la relación entre las variables.

Permite predecir el comportamiento de una Variable Dependiente a partir de otra Independiente, por tanto para la contrastación de la hipótesis, mediante la regresión tenemos:

- Variable Dependiente Y: Liquidez
- Variable Independiente X: El sistema de detracciones

Figura 21  
Método de regresión lineal, variables de entradas

## Regresión

### Variables entradas/eliminadas<sup>a</sup>

Modelo	Variables entradas	Variables eliminadas	Método
1	detracciones_ media <sup>b</sup>	.	Introducir

a. Variable dependiente: liquidez\_media

b. Todas las variables solicitadas introducidas.

*Nota: Obtenido de la encuesta realizada a colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L. 2021*

Se observa en el gráficos N°21 el modelo 1, así como también la variables de entradas el cual contiene la variable independiente que para nuestro estudio es representado por las detracciones y el método utilizado es la introducción de datos.

Figura 22  
Método de regresión lineal, resumen del modelo

### Resumen del modelo<sup>b</sup>

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,836 <sup>a</sup>	,699	,668	,20791

a. Predictores: (Constante), detracciones\_media

b. Variable dependiente: liquidez\_media

*Nota: Obtenido de la encuesta realizada a colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L. 2021*

Se muestra en el gráfico N°22 el resumen del modelo, donde R es el coeficiente de correlacion lineal, siendo 0,836 lo que significa que existe una correlacion lineal directa, fuerte y positiva entre las variable independiente X y la variable dependiente Y. Se muestra también el Rcuadrado que es el coeficiente de determinación, muestra el nivel de asociación entre las variables el cual es de 0,699 y mediante la regla establece que es una asociacion moderada.

*Figura 23*  
*Método de regresión lineal, coeficientes*

Coeficientes <sup>a</sup>					
Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-,199	,466	-,427	,678
	detracciones_media	1,118	,232	,836	4,814
					,001

a. Variable dependiente: liquidez\_media

*Nota: Obtenido de la encuesta realizada a 12 colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L. 2021*

Se evidencia en el grafico N°23 los coeficientes donde Sig representa el 0,001 el cual es menor al 0,05 por tanto la relación entre las variables es significativa.

Asimismo el t de student a nivel de la variable detracciones es de 4,814 por lo que es mayor a 1,96 lo cual es una distribución normal y es confiable al 95%.

Se muestra tambien la Beta el cual es de 0,836 siendo este indicador mayor a 0 por tanto influye una variable en la otra, por ende la variable detracciones influye en la liquidez.

Mediante el análisis estadístico de regresión lineal con un margen de error del 5% se determinó que el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. Por tanto, se rechaza la hipótesis nula.

## **4.2.Discusión**

### **4.2.1. Discusión de los resultados**

El presente trabajo de investigación tuvo como propósito determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. en el año 2021.

La aplicación del sistema de detracciones dadas por SUNAT como una alternativa para combatir la evasión tributaria e intensificar el recaudo de tributos; que de acuerdo a los resultados obtenidos, la medida adoptada resulta contraproducente para la empresa en estudio, teniendo en cuenta que los importes detraídos son mayores a los tributos que se tienen por pagar y mediante el análisis de las razones de liquidez se muestran índices inferiores a 1, lo cual demuestra que tiene problemas de liquidez en consecuencia complicaciones para afrontar sus deudas a corto plazo. Adicionalmente se realizó una encuesta a 12 colaboradores de la empresa, en función a las variables en estudio, mostrando como resultados que el sistema de detracciones afecta a la liquidez. Por consiguiente, al mantener los fondos en la cuenta de detracciones sin poder destinarlos a pagar otras obligaciones la empresa se ve afectada directamente y aún más cuando se tiene que esperar tres meses continuos para solicitar la liberación de los fondos detraídos, por lo que se puede afirmar que el sistema de detracción incide desfavorablemente en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L.

Coincidimos con la investigación de Cabanillas (2019), titulada la Incidencia del sistema de detracciones con relacion a la ley del IGV justo en la liquidez de la empresa de servicios integrales Santa Isabel S.R.L. Cajamarca 2017; concluye que la utilización del sistema de detracción en lo que respecta a la ley del IGV Justo, repercute negativamente en la liquidez.; debido a que se mantiene sin movimiento el dinero en la cuenta de detracciones; dado que los montos detraídos son mayores a lo adeudado en impuestos, originando la acumulación de los saldos a favor en la cuenta de detracción. Al no ser de libre disposición no puede hacer uso del dinero y así afrontar las deudas con entidades financieras y comerciales que se tengan. Asimismo, mediante el análisis de ratios financieros determina que la liquidez general durante el año 2017 para cubrir cada sol de sus pasivos corrientes es de 4.10 y reduce a 2.76 con la aplicación del sistema de detracción, lo mismo ocurre con la razón acida la capacidad de pago es de 2.19 disminuye a 0.85 y el capital de trabajo de 30,740.06 decae a 17,394.06; con estos resultados queda comprobado que el sistema de detracciones afecta negativamente a la liquidez de la empresa Santa Isabel S.R.L.

## Capítulo V: Propuesta

Frente la situación expuesta se plantea lo siguiente:

El sistema de detracciones fue establecido para reducir la evasión tributaria, pero esta medida está siendo perjudicial ya que las tasas respectivas son demasiadas altas y generan disminución en la liquidez corriente y para cubrir sus actividades operacionales recurre a préstamos financieros, originando gastos adicionales por intereses. Por consiguiente, el estado peruano debería establecer un régimen propio del sistema de detracciones para las Mypes, puesto que las tasas actuales son fijados de la misma forma para todas las empresas, sin tener en consideración el principio de capacidad contributiva.

Por lo que se propone:

- Considerar el nivel de ventas netas anuales, teniendo en cuenta la siguiente escala:
  - De 0 hasta S/ 100,000.00 = Exonerados
  - Mayores a S/ 100,000.00 hasta S/ 400,000.00 = 2%
  - Mayores a S/ 400,000.00 hasta S/ 900,000.00 = 3%
  - Mayores a S/ 900,000.00 hasta 2,500,000.00 =5%.
  - Mayores a S/ 2,500,000.00 hasta S/ 4,500,000.00 = 6%
  - Mayores a S/ 4,500,000.00 hasta S/ 7,820,000.00 =7%
- En cuanto al monto de las operaciones afectas se debería considerar que estas sean mayores a S/ 1000.00.
- Con relación a la libre disposición de los fondos detraídos:
  1. La empresa después de haber efectuado el pago de tributos de los correspondientes periodos, debe solicitar mensualmente la liberación de los fondos.
  2. La administración tributaria debe facilitar estos saldos acumulados mensualmente reintegrándolos de manera inmediata al proveedor, y no tener que esperar tres meses continuos tal como establece la norma; esto facilitaría a la empresa cumplir sus obligaciones que se tengan con terceros.

## Conclusiones

1. Se determinó que el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., mediante el análisis comparativo del total de activo del año 2021 sin tomar en cuenta el sistema de detracciones y considerando el sistema de detracciones. Se demuestra que el saldo acumulado en la cuenta de detracciones los S/ 67,110.00 no se reconoce como efectivo corriente, debido a que estos fondos son de uso exclusivo para el pago de tributos. Asimismo, con el análisis de los ratios financieros se evidencian índices inferiores a 1; la razón corriente tiene un índice sin detracción de 0.75 y 0.63 con detracción, prueba acida sin detracción es de 0.74 y con detracción es de 0.62 en cuanto al capital de trabajo sin detracción es de S/ -131,395.00 y con la detracción es de S/ -198,505.00. Lo que indica que la empresa no cuenta con capacidad de pago de sus obligaciones a corto plazo, en tanto el capital de trabajo se muestra negativo debido a que la empresa ha recurrido a préstamos financieros para poder adquirir un activo fijo, por lo que la empresa presenta elevadas obligaciones financieras, de tal manera que el sistema de detracciones reduce aún más su capacidad operacional.

De acuerdo a los resultados estadísticos obtenidos en el estudio de las variables a través del método de regresión lineal se obtuvo un R coeficiente de correlación de 0,836 lo que significa que existe una correlacion lineal directa, fuerte y positiva entre las variable independiente sistema de detracciones y la variable dependiente liquidez; R<sup>2</sup> coeficiente de determinación de 0,699 que significa que las variables están asociadas en un rango moderado, asimismo un alto nivel de significación de 0,001 que nos indica que la razón de variables de estudio son altamente significativas, un beta tipificado de 0,836 lo que demuestra que las variables influyen significativamente en la investigación y t student de 4,814 que nos da un fiabilidad del 95% por lo que se concluye que la variable dependiente liquidez influye significativamente en la variable independiente sistema de detracciones.

2. Para identificar las operaciones afectas al sistema de detracción la empresa IMECAL S.R.L. por ser una empresa prestadora de servicios cuya actividad es el alquiler de grúas y montacargas; debe tener en cuenta primero que la factura supere los S/ 700.00, asimismo verificar en el anexo N°3 los conceptos y tasas correspondientes. Según lo normado en el



decreto legislativo N°940 establece las operaciones que están afectas al sistema de detracción y las tasas lo establece la resolución de superintendencia N°183-2004/SUNAT. De modo que la empresa al brindar sus servicios y con la emisión del comprobante los clientes tendrán que detraer el 10% y depositarlos a la cuenta de detracciones del proveedor en el banco de la nación con el código 019 arrendamiento de bienes.

Lo que representa para la empresa una disminución en las cuentas por cobrar, ya que sus ventas en el año 2021 fueron de S/ 1,749,983.66 de lo cual fue detraído y depositado a la cuenta de detracciones un total de S/ 134,035.00, por lo que la empresa solo cuenta con un neto por cobrar de S/ 1,615,948.66.

Consideramos que para las empresas pertenecientes al Mype es muy elevado el importe de S/ 700.00, así como también la tasa del 10%, ya que generan disminución en la liquidez corriente.

3. Para solicitar la liberación de los fondos depositados en la cuenta de detracciones se tiene que tener en cuenta el procedimiento general establecido por la administración tributaria (SUNAT) el cual establece que el titular debe solicitar la devolución los primeros cinco días hábiles en los meses correspondientes: Enero, Abril, Julio y Octubre; donde los fondos no se hayan agotado, no se tengan deudas tributarias pendientes, no haber declarado fuera de los plazos establecidos, para luego SUNAT evaluar si autoriza la liberación. Consideramos que el periodo de tres meses continuos no es adecuado ya que la empresa necesita liquidez para cumplir sus obligaciones.

Se concluye que los saldos en la cuenta detracciones inciden desfavorablemente en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. debido a que en el año 2021 se obtuvo un total de detracciones S/ 134,035.00 y los tributos tanto IGV, renta de tercera, renta de cuarta y renta de quinta categoría así como también Essalud y ONP de Enero a Noviembre por pagar ascienden a S/ 86,993.00 por lo que quedaría en la cuenta de detracción un total de S/ 47,042.00 y agregando el saldo inicial del año 2020 los S/ 20,068.00 se tendría un saldo total acumulado en su cuenta de detracciones de S/ 67,110.00 para el año 2021; además la empresa contó con IGV a favor en los periodos comprendidos de Enero- Agosto dando como resultado que los saldo acumulados aumentan y a la vez reduce el efectivo corriente, por lo que incide negativamente en la liquidez.

4. Se determinó que la empresa no ha incurrido en infracciones derivadas del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), debido a que verifican la conformidad de las constancias de depósitos puesto que hay clientes que depositan el monto total de la factura, lo que obliga a IMECAL S.R.L. a efectuar la autodetracción puesto que de no hacerlo incurriría en infracciones y la multa sería del 50% del monto del depósito omitido.

## **Recomendaciones**

1. Se debería replantear lo normado en el decreto legislativo N°940, considerando el principio de capacidad contributiva, el porcentaje de detracción debería ser en función al nivel de ventas de la empresa; de tal manera ayudaría a las empresas del rubro alquileres de maquinarias a no disminuir significativamente su liquidez siendo beneficioso porque le permitiría tener capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, lo que facilitaría la reinversión y lograr un mayor ingreso para operar diariamente.
2. La administración tributaria (SUNAT) debería reducir la tasa de detracción del 10% a 5%, además se debería considerar para las Mypes de acuerdo al nivel de ventas netas anuales, teniendo en cuenta escalas que van desde 0 hasta S/ 100,000.00 exonerado de detracción, hasta S/ 400,000.00 tasa del 2%, hasta S/ 900,000.00 una tasa del 3%, hasta 2,500,000.00 tasa del 5%, hasta S/ 4,500,000.00 una tasa 6% y hasta S/ 7,820,000.00 una tasa correspondiente del 7%. Con la reducción de las tasas las empresas por los servicios brindados el neto por cobrar no reduciría tan drásticamente, generando un aumento en la liquidez. En cuanto al monto de las operaciones afectas se debería considerar que estas sean mayores a S/ 1000.00 en el sector servicios ya que intensificaría la formalización.
3. Se recomienda a la empresa solicitar la liberación de los fondos acumulados en la cuenta de detracción, ya que durante el año 2021 no lo ha solicitado, por ende, el sistema de detracciones debería ser más flexible con este proceso, después de haber realizado los pagos de los correspondientes tributos del período, se debería reintegrar automáticamente y no esperar tres meses; ya que se aprovecharía en generar mayor capital de trabajo, así como destinarlos a sus demás obligaciones.

4. El sistema de detracciones debe ser clara y precisa en lo que respecta a las infracciones y las sanciones derivadas de la misma, de tal manera que el cliente al momento de efectuar el depósito de detracción le sea fácil reconocer si está afecto, así como identificar la tasa correspondiente, con la finalidad de evitar incurrir en multas; por tanto, la administración tributaria debe brindar orientación a los responsables de efectuar los depósitos de detracción.

## Bibliografía

- Alvarez Lluquay, G. L. (2016). *El pago del anticipo del impuesto a la renta en la empresa distribuidora DAMIC [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23453/1/T3678i.pdf>
- Cabanillas Chávez, G. A. (2019). *Incidencia del sistema de detracciones con relacion a la ley del IGV justo, en la liquidez de la empresa de servicios integrales Santa Isabel S.R.L. Cajamarca 2017 [Tesis de Maestria, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio UNC. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/3485/tesis%20maestria%20guillermo%20cabanillas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cabanillas, A. (2019). *Incidencia del sistema de detracciones con relacion a la ley del IGV justo, en la liquidez de la empresa de servicios integrales Santa Isabel S.R.L. Cajamarca 2017 [Tesis de Maestria, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio UNC, Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/3485/tesis%20maestria%20guillermo%20cabanillas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cabanillas, A. (2019). *Incidencia del sistema de detracciones con relacion a la ley del IGV justo, en la liquidez de la empresa de servicios integrales Santa Isabel S.R.L. Cajamarca 2017 [Tesis de Maestria, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio UNC, Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/3485/tesis%20maestria%20guillermo%20cabanillas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chávez Escalera, M., & Herrera Santiago, G. (2009). *Modelo para generar valor económico agregado para las empresas*. Obtenido de <https://www.eumed.net/ce/2009a/echs.htm>
- Dulzaides Iglesias, M. E., & Molina Gómez, A. M. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Scielo*, 12(2).  
doi:[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1024-94352004000200011](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1024-94352004000200011)
- Galarza Villalba, M. F. (2017). Pago anticipado del impuesto sobre la renta y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. *Uniandes Episteme*, 4(2), 177-190.  
doi:<http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/504/271>
- Guillermo, W. (17 de Agosto de 2020). *Capital de trabajo .Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capital-de-trabajo.html>
- Hernández, S., & Fernández, C. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Mexico: McGraw-Hill.
- Lawrence J., G., & Chad J., Z. (2012). *Principios de administración financiera* (Vol. Decimosegunda edición). México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.  
doi:[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)
- Novelo U., F. (2016). La pertinencia actual de la Teoría General de Keynes. *Economíaunam*, 13(38), 41-60. doi:<https://www.redalyc.org/pdf/3635/363545558002.pdf>

- Ñaupas Paitan, H., & Mejía Mejía, E. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (Vol. 4a. Edición). Bogotá: Ediciones de la U.
- Perez Narvaez, V. T. (2016). *Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Q'SIGAR SAC en el año 2016* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28450/Perez\\_NVT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28450/Perez_NVT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Perez, V. T. (2016). *Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Q'SIGAR SAC en el año 2016* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28450/Perez\\_NVT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28450/Perez_NVT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quispe Roque, Y. (2016). *Ingreso de los fondos de la cuenta de detracciones como recaudación y su incidencia en el capital de trabajo de la empresa CEPREMIN, periodo 2013-2014* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio UNAP, Puno, Perú. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3274/Quispe\\_Roque\\_Yaneth.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3274/Quispe_Roque_Yaneth.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez Valderrama, C. N. (2015). *Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa PKS Proyectos, Construcciones e Inversiones S.A.C. en el año 2014* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio UNITRU . Obtenido de [https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/982/rodriguezvalderrama\\_carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/982/rodriguezvalderrama_carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rubio D., P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*. España: Edición electrónica. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros/2007a/255>
- Sanchez Sanchez, Y. (2018). *El sistema de detracciones y su efecto en el capital de trabajo de la empresa Autocar S.A.C. Durante los años 2015 al 2016* [Tesis de maestria, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio UNPRG. Obtenido de <https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/7720/BC-1422%20SANCHEZ%20SANCHEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sanchez, Y. (2018). *El sistema de detracciones y su efecto en el capital de trabajo de la empresa Autocar S.A.C. Durante los años 2015 al 2016* [Tesis de maestria, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio UNPRG. Obtenido de <https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/7720/BC-1422%20SANCHEZ%20SANCHEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- SUNAT. (2004). *Anexos de la R.S. N° 183-2004 /Bienes y servicios sujetos a Detracción*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/sunat/informes-publicaciones/1424698-anexos-de-la-r-s-n-183-2004-sunat>
- SUNAT. (2004). *RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N°183-2004*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2004/183.htm>

- SUNAT. (1 de Diciembre de 2016). *Sistema de detracciones e impacto en los flujos de efectivo*. Obtenido de [Imagen ]: Recuperado de <https://blogs.upn.edu.pe/negocios/sistema-de-detracciones-e-impacto-en-los-flujos-de-efectivo/>
- SUNAT. (28 de 11 de 2019). *Cartilla de detracciones*. Obtenido de [https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/Cartilla\\_detracciones.pdf](https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/Cartilla_detracciones.pdf)
- SUNAT. (2019). *Normas sobre Detracciones*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/detracciones/index.html>
- SUNAT. (2020). *Procedimiento para liberación de fondos*. Obtenido de [Imagen] : Recuperado de <https://orientacion.sunat.gob.pe/3148-02-procedimientos-liberacion-de-fondos-empresas>
- Valencia Gutiérrez, A. (2016). Impacto financiero, tributario en la gestion economica segun el sistema de detracciones. *Quipukamayoc Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 24(46), 101-109. doi:<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13245/11765>
- Van Horne, J., & Wachowicz Jr., J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN.
- Zevallos Meléndez, E. M., & Dino Donald, L. F. (2019). *El Sistema de detraccion en una empresa de servicios de alquiler de grúas 2017 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]*. Repositorio UPN . Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22459/Zevallos%20Melendez%20Eliana%20Mabil-Lachi%20Flores%20Dino%20Donald.Pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## ANEXOS

### Anexo 1

#### Entrevista al gerente de la empresa IMECAL S.R.L.

##### Entrevista al gerente.

1. ¿Considera usted que la SUNAT, con la utilización de las detracciones ha conseguido disminuir el índice de informalidad?

Ha crecido, los contribuyentes al ver que del total de sus ventas le van a detraer un porcentaje ellos optan por operar en la informalidad.

2. ¿Conoce usted que actividades de venta se encuentran afectas al sistema de detracciones?

tengo conocimiento principalmente al rubro al que me dedico que es arrendamiento de bienes se aplica el 10%.

3. ¿Cómo determina el monto del depósito de detracción?

descontando el 10% del total de mi factura.

4. ¿Considera que los porcentajes establecidos al sistema de detracción son demasiados altos?

son muy elevados, SUNAT debería reducir los porcentajes, solo beneficia al gran empresario y a nosotros nos resta liquidez.

5. ¿Usted realiza una verificación a la cuenta de detracción?

si todos los meses eso me informa el contador.

6. ¿Usted tiene conocimiento de la finalidad del monto detruido en la cuenta de detracciones?

si, se tiene que depositar en su cuenta del banco de la nación del proveedor.

7. ¿Usted ha podido comprobar si ha recibido alguna multa por no realizar la detracción?

Durante el tiempo que hemos venido operando no se ha cometido ninguna infracción.

8. ¿Tiene conocimiento si dispone de saldo a favor puede exigir la liberación de fondos?

tenemos saldo en nuestra cuenta de detracciones pero no se ha solicitado la liberación.

9. ¿La empresa dispone con la adecuada liquidez para cumplir sus compromisos con terceros?

no contamos con liquidez suficiente, principalmente tenemos obligaciones con los bancos, nos financiaron para la compra de maquinaria.

10. ¿Cree usted que con la utilización del sistema de detracciones se reduce la liquidez de la empresa?

Si reduce, porque en algunos meses se tiene saldo a favor

  
S. Dario Calderón Carlos  
GERENTE GENERAL  
IMECAL S.R.L.



### Entrevista al contador

1. ¿Las detracciones que se vienen aplicando en la empresa, en qué medida impacta a la liquidez?

El impacto es negativo, porque si se tiene el dinero estático en la venta de detracciones, trae consecuencias en la liquidez toda vez que no se llegarían a cumplir con el pago de pasivos de corto plazo.

2. ¿Considera usted que con el sistema de detracción a la empresa se le afecta su capacidad contributiva para cancelar sus compromisos?

Si afecta, porque se recurre a préstamos financieros para poder cubrir compromisos con terceros.

3. ¿Considera usted la posibilidad de aumentar el monto de la factura afecta o reducirse el porcentaje de detracción?

Se debería regular, ya que las empresas que pertenecen a las Mypes están siendo afectadas, por lo que el porcentaje de detracción debe ser de acuerdo a su nivel de ventas de cada empresa.

4. ¿Con relación a los depósitos de detracción que les corresponde a los clientes lo realizan inmediatamente?

Si, se realizan dentro de los plazos establecidos en ocasiones algunos clientes pagan el total de la factura por el servicio brindado, entonces se tiene que hacer la autodetracción.

5. ¿La empresa está incurriendo en faltas por cancelar fuera de tiempo sus obligaciones tributarias?

No se ha incurrido en ninguna falta, ya que siempre se cuenta con saldo en la cuenta de detracciones por ende se cumple en absoluto con los pagos de tributos.

  
CPC. Christian Manuel Díaz Cerna  
CONTADOR  
Mat. N° 5133

6. ¿Considera usted que las operaciones que se encuentran sujetas al sistema de detracción retrasan los procesos contables?

Si bien es cierto las detracciones aseguran el cumplimiento de los pagos de tributos competentes, pero para el responsable de hacer la detracción se vuelve tedioso debido a que tienen problemas para calcular correctamente el importe a detraer en varias ocasiones nos depositan el total de la factura por lo que nos obliga hacer la autodetracción para evitar infracciones, por consiguiente, retrasa el proceso contable.

7. ¿La empresa luego de cumplir con sus respectivas obligaciones tributarias, le es propicio tener excedentes en su cuenta de detracciones?

Se tiene un excedente en la cuenta de detracciones debido a que se contó con IGV a favor por la compra de activos fijos (grúo); por tanto, no se utilizó gran parte de lo acumulado en la cuenta y esto resta liquidez corriente.

8. ¿Considera usted que los fondos depositados por más de tres meses en la cuenta de detracciones reducen el capital invertido?

Si reduce al mantener inmovilizado el dinero reduce la capacidad para operar diariamente.

9. ¿Con que periodicidad la empresa ha solicitado la liberación de fondos de sus detracciones?

No se ha solicitado esta liberación, debido que se tiene que esperar tres meses para solicitarlo, es un procedimiento bastante engorroso, se necesita llenar una serie de formularios, y no solo basta tener dinero en la cuenta de detracciones, si no que SUNAT evaluará si corresponde la liberación.

10. ¿La empresa ha cometido alguna multa por el incumplimiento del sistema de detracción?

No se ha recibido ninguna notificación por parte de SUNAT de haber cometido alguna infracción.

  
CPC. Cristian Manuel Diaz Cerna  
CONTADOR  
Mat. N° 5133

## Aplicación de cuestionario.

### La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021.

Las bachilleres en contabilidad de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, están realizando una investigación con el objetivo de recolectar información para medir el nivel de incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L. En este marco se realiza una encuesta, el cual consta de un cuestionario con 14 preguntas.

Instrucciones: Completar datos del encuestado, evaluar cada una de las preguntas y marcar con un aspa ( X ) donde corresponda.

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

Grado académico: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Sexo: F ☐ M ☐

Edad: \_\_\_\_\_

#### Anexo 3

Cuestionario aplicado a colaboradores de la empresa IMECAL S.R.L.

	Totalmente desacuerdo	Desacuerdo	Ni desacuerdo, ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
<b>Variable: Sistema de detracciones</b>					
1. Es conveniente que por la prestación del servicio de alquiler de maquinaria se pague detracción.					
2. El monto mínimo de operaciones afectas al sistema de detracción en el rubro de alquileres, debe ser mayor o igual a S/. 700.00.					
3. El porcentaje de detracciones del 10% a la que esta afecta la empresa es muy alta.					

4. Es favorable el plazo de cinco días hábiles del mes siguiente para realizar el depósito de la detracción.					
5. Es propicio que los fondos de detracciones sean exclusivamente para el pago tributos y multas.					
6. El periodo de tres meses continuos es adecuado para llevar a cabo la liberación de fondos.					
7. El procedimiento del retorno del saldo de la cuenta de detracción es un trámite tedioso.					
8. Es adecuada la imposición de sanciones y multas al sistema de detracciones.					
9. El régimen de gradualidad del sistema de detracciones es una ventaja para compensar la deuda.					
<b>Variable: Liquidez</b>					
10. La liquidez que dispone la empresa le permite realizar sus operaciones a corto plazo.					
11. La empresa cumple con sus obligaciones financieras en la fecha de vencimiento.					
12. La empresa es solvente sin tener que recurrir a préstamos financieros.					
13. La razón corriente como indicador de liquidez contribuye con la gestión empresarial.					
14. La empresa tiene capital de trabajo para llevar a cabo sus operaciones diarias.					



## UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO ESCUELA DE CONTABILIDAD

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

**I. DATOS GENERALES**

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : Rivera Reguejo Wilmer Omar  
 1.2. Grado Académico / mención : Magister / Maestro en Gestión Pública  
 1.3. Teléfono y/o celular : 976060512  
 1.4. Cargo e institución donde labora : Docente / Universidad Nacional Autónoma de Chota

**II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO**

CATEGORIA	CRITERIOS	DEFICIENTE 1	BAJA 2	REGULAR 3	BUENA 4	MUY BUENA 5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión					X
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente				X	
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión ó indicador que está midiendo					X
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser incluido				X	

CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS	1	2	3	4	5
				8	10

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

$\frac{0.9}{\text{Total (20)}} = \frac{18}{20}$

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD** (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con un aspa en el círculo asociado).

CATEGORIA	INTERVALO
No válido, reformular	[0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela.  
 (2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 05 de abril del 2022.

**C.P.C. WILMER OMAR RIVERA REGUEJO**  
**MAT. 087427**  
**Mtro. EN GESTIÓN PÚBLICA**

Firma del evaluador del instrumento





UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO  
ESCUELA DE CONTABILIDAD

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : Padilla Colorado Cynthia Tatiana  
1.2. Grado Académico / mención : Colegiada - Contadora  
1.3. Teléfono y/o celular : 939 109 685  
1.4. Cargo e institución donde labora : Ayuda Servicios Generales SRL

II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CATEGORIA	CRITERIOS	DEFICIENTE	BAJA	REGULAR	BUENA	MUY BUENA
		1	2	3	4	5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión				X	
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente					X
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo					X
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser incluido				X	

CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS	1	2	3	4	5
				8	10

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

$$\frac{0.9}{\text{Total (20)}} = \frac{18}{20}$$

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con un aspa en el círculo asociado).

CATEGORIA	INTERVALO
No válido, reformular	[0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela.  
(2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 05 de abril del 2022.

  
Cynthia Tatiana Padilla Colorado  
Matrícula N° 02-9852  
Contadora Publica Colegiada

Firma del evaluador del instrumento



# UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO

## ESCUELA DE CONTABILIDAD

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN POR ESPECIALISTAS

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del especialista : Villegas Mendoza Lourdes Valeria  
 1.2. Grado Académico / mención : Contador - Colegiada  
 1.3. Teléfono y/o celular : 937564524  
 1.4. Cargo e institución donde labora : Contador - Noal Engineering S.A.C.

#### II. CRITERIOS DE LA EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CATEGORIA	CRITERIOS	DEFICIENTE 1	BAJA 2	REGULAR 3	BUENA 4	MUY BUENA 5
1. SUFICIENCIA	Los ítems son suficientes para medir la dimensión				X	
2. CLARIDAD	Los ítems se comprenden fácilmente				X	
3. COHERENCIA	Los ítems tienen relación lógica con la dimensión ó indicador que está midiendo					X
4. RELEVANCIA	Los ítems son necesarios o importantes, es decir debe ser incluido					X

CONTEO DEL PUNTAJE TOTAL DE CATEGORIAS	1	2	3	4	5
				8	10

PUNTAJE TOTAL: COEFICIENTE DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO: suma de conteo =

$$\frac{0.9}{\text{Total (20)}} = \frac{18}{20}$$

#### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con un aspa en el círculo asociado).

CATEGORIA	INTERVALO
No válido, reformular	<input type="radio"/> [0,20 – 0,40]
No válido, modificar	<input type="radio"/> <0,41 – 0,60]
Válido, mejorar	<input type="radio"/> <0,61 – 0,80]
Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/> <0,81 – 1,00]

Según Escobar Pérez, Jazmine y Cuervo Martínez, Ángela.  
 (2008) Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización. *Avances en Medición*

Lambayeque, 05 de abril del 2022.

  
 Lourdes Valeria Villegas Mendoza  
 MATRICULA N° 04 - 5661  
 CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA

Firma del evaluador del instrumento

Anexo 5  
Maquinaria de la empresa IMECAL S.R.L.







## **UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

---

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD.**

### **ACTA DE ORIGINALIDAD DE TESIS**

**MILLONES ORREGO GIULIANA VILMA**, asesora del trabajo de investigación titulado:

**La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L.,  
Chiclayo 2021.**

Presentado por las bachilleres de la escuela profesional de contabilidad:

**Ahumada Rodríguez Carmen Yuliana**

**Vásquez Rodrigo Dudith Magaly**

Confirma que el citado trabajo académico tiene un índice de similitud del 17%, verificable en el reporte de originalidad del programa turnitin, que convierte el trabajo aceptable y no constituye plagio, en tanto cumple todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la unidad de investigación de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas Y Contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Lambayeque, 11 de Julio del 2022.

**Dra. MILLONES ORREGO GIULIANA VILMA**

## La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021

### INFORME DE ORIGINALIDAD

17%	17%	1%	9%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
4	idoc.pub Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	

		1 %
10	<a href="http://www.perucontable.com">www.perucontable.com</a> Fuente de Internet	<1 %
11	<a href="http://repositorio.unap.edu.pe">repositorio.unap.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
12	<a href="http://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
13	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
14	<a href="http://repositorio.unjbg.edu.pe">repositorio.unjbg.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
15	<a href="http://1library.co">1library.co</a> Fuente de Internet	<1 %
16	<a href="http://repositorio.upla.edu.pe">repositorio.upla.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
17	<a href="http://repositorio.uss.edu.pe">repositorio.uss.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
18	<a href="http://repositorio.unprg.edu.pe:8080">repositorio.unprg.edu.pe:8080</a> Fuente de Internet	<1 %
19	<a href="http://ri.ues.edu.sv">ri.ues.edu.sv</a> Fuente de Internet	<1 %
20	<a href="http://upc.aws.openrepository.com">upc.aws.openrepository.com</a> Fuente de Internet	<1 %

21	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1 %
22	repositorio.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
23	repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1 %
25	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	<1 %
26	devuelve.sunat.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
27	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
28	repositorio.uap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
29	vsip.info Fuente de Internet	<1 %
30	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
31	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
32	www.zonade.net	

	Fuente de Internet	<1 %
33	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
34	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
35	www.accoua.com Fuente de Internet	<1 %
36	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
37	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
38	repositorio.upeu.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
39	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
40	procomer.com Fuente de Internet	<1 %
41	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
42	Submitted to Universidad Tecnologica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %

43	<a href="https://dspace.uazuay.edu.ec">dspace.uazuay.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
44	<a href="http://www.oalib.com">www.oalib.com</a> Fuente de Internet	<1 %
45	<a href="https://es.slideshare.net">es.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
46	<a href="http://tramitesbancarios10.com">tramitesbancarios10.com</a> Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Activo



## Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: Carmen Yuliana/dudith Magaly Ahumada Rodríguez/vásque...  
Título del ejercicio: SIMILITUD 1  
Título de la entrega: La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de l...  
Nombre del archivo: la\_liquidez\_de\_la\_empresa\_IMECAL\_S.R.L.\_Chiclayo\_2021.\_1....  
Tamaño del archivo: 7.01M  
Total páginas: 104  
Total de palabras: 21,917  
Total de caracteres: 117,801  
Fecha de entrega: 11-jul.-2022 01:49p. m. (UTC-0500)  
Identificador de la entre... 1869303556

