



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA
EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA
INVERSIONES AGROPESCA JAIRO S.A.C. – SANTA,
2016.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN TRIBUTACIÓN**

AUTOR:

BR. OMAR RICHARD RAMIREZ CAMONES

ASESOR:

DR. CPCC. JUAN CHAVEZ ALAYO

CHIMBOTE – PERÚ

2018

1. TITULO DE LA TESIS

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL**

PERÚ:

CASO EMPRESA INVERSIONES AGROPESCA JAIRO S.A.C. –

SANTA, 2016.

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. CPCC Luis Torres García

Presidente

Mg. CPCC Mirian Rodriguez Vigo

Miembro

Mg. CPCC Mario Soto Medina

Miembro

Dr. CPCC Juan Chávez Alayo

Asesor

AGRADECIMIENTOS

*A mi madre por darme la mejor
herencia del mundo...*

*“una educación” ... por su apoyo
incondicional, teniendo en ellos
el aliento, la fuerza que me
brindan para poder superarme y
poder cumplir mis metas y
objetivos trazados*

*A mis hermanos, por su apoyo
incondicional y su confianza que
me brindan día a día.*

DEDICATORIA

*A mis profesores que me
enseñaron a lo largo de todos los
semestres académicos, quienes
compartieron sus conocimientos
con el fin de formar excelentes
profesionales*

*A mi familia, amigos y
conocidos, personas de las
cuales llego a aprender un poco
más día a día.*

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016. La investigación fue de revisión bibliográfica y Documental, de tipo cualitativo y nivel descriptivo. En la investigación se abordó lo referido a la caracterización: ¿Cuál es la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016? Obteniendo como principal resultado que la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” no cuenta con suficiente liquidez mensual para cubrir sus obligaciones a corto plazo por otro lado cuenta con un capital de trabajo insuficiente, así mismo se llegó a la conclusión que las empresas de sector servicios recurren a financiamiento con terceros ya que de todas sus cobranzas a los clientes, un porcentaje es depositado en el Banco de la Nación sin poder utilizarlos en el momento oportuno, es por ello que expresan su malestar, empezando del hecho que el sistema de detracciones es impuesto de manera arbitraria, es decir, que se obliga a su aplicación y pago sin tener en cuenta los ingresos que perciben los contribuyentes. En el caso de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.”, la aplicación del sistema de detracciones influye desfavorablemente ya que los ratios de liquidez nos demuestran que la empresa afronta dificultades de liquidez para hacer frente a sus obligaciones mensuales.

Palabras Clave: Detracciones, liquidez, empresa

ABSTRACT

The general objective of this research was to: Determine and describe the influence of the deduction system on the liquidity of the companies of the services sector of Peru and of the company "Inversiones Agropesca Jairo SAC" of Santa, 2016. The investigation was of bibliographic review and Documentary, qualitative type and descriptive level. The investigation addressed the characterization: What is the influence of the system of drawdowns on the liquidity of the companies of the service sector of Peru and of the company "Inversiones Agropesca Jairo S.A.C." of Santa, 2016? Obtaining as a main result that the company "Inversiones Agropesca Jairo SAC" does not have enough monthly liquidity to cover its short-term obligations on the other hand has insufficient working capital, likewise it was concluded that the service sector companies they resort to financing with third parties since of all their collections to the clients, a percentage is deposited in the National Bank without being able to use them at the opportune moment, that is why they express their discomfort, starting from the fact that the deduction system is tax in an arbitrary way, that is to say, that is obliged to its application and payment without taking into account the income received by taxpayers. In the case of the company "Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.", the application of the drawdown system has an unfavorable influence since the liquidity ratios show us that the company faces liquidity difficulties in order to meet its monthly obligations.

Keywords: Drawdowns, liquidity, company

CONTENIDO

1. TITULO DE LA TESIS	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTOS.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO	viii
I. INTRODUCCION.....	1
1.1. Problematización e importancia	1
1.2. Objeto de estudio.....	7
1.3. Pregunta orientadora.....	7
1.4. Objetivos de estudio	7
1.4.1. Objetivo General	7
1.4.2. Objetivos Específicos	7
1.5. Justificación y relevancia del estudio	8
II. REFERENCIAL TEORICO - CONCEPTUAL	9
2.1. Antecedentes	9
2.2. Referencial Teórico	21
2.3. Referencial Conceptual.....	30
2.3. Hipótesis	32
III. METODOLOGÍA	33
3.1. El tipo de la Investigación.....	33
3.2. Método de investigación	33
3.3. Sujetos de la investigación.....	33
3.4. Escenario de estudio.....	33
3.5. Procedimiento de Recolección de datos cualitativos	33
3.5.1 Técnica de recolección de datos	33
3.5.2 Procesamiento de datos.....	34
3.6. Consideraciones éticas y de rigor científico	34
3.6.1 Consideraciones éticas.....	34
3.6.2 Consideraciones de rigor científico	34
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	35

4.1. Presentación de Resultados	35
4.2. Análisis y discusión de resultados	42
V. CONCLUSIONES.....	47
VI. RECOMENDACIONES.....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	50
ANEXOS.....	52

I. INTRODUCCION

1.1. Problematización e importancia

Las empresas privadas en el mundo son creadas generalmente con el fin principal de maximizar las utilidades por capital invertido. Para lograr ello, las empresas necesitan de liquidez para poder cumplir con el ciclo económico de sus operaciones.

En nuestro país, mediante Decreto Legislativo N° 917, publicado el 26 de enero del 2001, se estableció el sistema de detracciones con la intención de reducir la evasión tributaria en ciertos sectores económicos, luego de ello fue modificado mediante el TUO del Decreto Legislativo N°940 y aprobado con decreto supremo N° 155-2004-EF el 14 de noviembre del 2004.

El sistema de detracciones fue establecido con el fin de reducir la informalidad en el país y por ende aumentar la recaudación tributaria. Desde su vigencia, lo positivo es que los ingresos tributarios empezaron a tener cierta tendencia a aumentar, pero lo negativo es que la liquidez de las empresas se ha visto afectadas de manera negativa dado que cuentan con dinero inmovilizado en su cuenta corriente de detracciones con lo que se estaría contraviniendo el principio de capacidad contributiva y de no confiscatoriedad.

Existe una demanda de amparo presentada por don Julio Elerd Guillén Oporto, representante de la Central Azucarera Chucarapi Pampa Blanca S.A., del año 2005, donde se solicitó, entre otros, se le declare inaplicable el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) argumentando que el Sistema de Detracciones obliga al pago vía detracción aplicable a la venta de bienes como caña de azúcar, alcohol etílico, arroz, sin embargo los vendedores de otro tipo de bienes están

excluidos de la referida obligación de detracción, con lo que se genera una desigualdad contributiva y distorsión a la estabilidad impositiva, dado que obliga a los sujetos a retener un porcentaje del precio de venta de bienes gravados con el Impuesto General a las Ventas.

Al respecto, el Tribunal Constitucional, mediante STC N.º 03769-2010-PA/TC, de 2011, resolvió declarando infundada la demanda, argumentando, entre otros, que las detracciones no tienen naturaleza de anticipo, pago a cuenta o impuesto independiente al definir las como “un mecanismo administrativo indirecto”. De ello se puede entender que no le son aplicables las exigencias de los principios constitucionales tributarios contenidos en el artículo 74º de la Constitución de 1993. (Tribunal Constitucional, 2011)

El sistema de detracciones no constituye un nuevo impuesto. Consiste en el descuento efectuado por el adquiriente o usuario del bien o servicio gravados con IGV sujeto al sistema. Dicho descuento es equivalente a un porcentaje, que es distinto para cada bien o servicio, del total del precio de venta. Este monto descontado será depositado por el comprador en una cuenta corriente en el Banco de la Nación a nombre del vendedor o de la persona quien presta el servicio, la misma que podrá realizar el pago de sus obligaciones tributarias con el dinero depositado en la mencionada cuenta. En caso el cliente no realice el depósito, el proveedor o prestador del servicio está obligado a efectuarlo hasta un plazo máximo de cinco días hábiles luego de haber recibido el íntegro del pago por el bien o servicio. (DePeru.com, 2013)

En relación a lo mencionado anteriormente, se puede notar que el sistema de deducciones fue creado con el fin de ayudar a los contribuyentes a poder pagar cualquier tipo de impuestos, pero ¿qué pasaría si el dinero que se le deduce a una empresa es mayor a los impuestos que se tiene por pagar, quedaría un saldo a nuestro favor en nuestra cuenta corriente del banco de la nación, por lo que nace una incógnita, ¿Las deducciones influyen en la liquidez de la empresa?

Este monto si tiene incidencia en la liquidez de la empresa, dado que como señala la SUNAT, el monto que se tiene en la cuenta de deducciones solo se puede utilizar para pagar los impuestos, impuestos que en muchos casos en las empresas resultan ser inferiores al monto que se tiene en la cuenta de deducciones en el banco de la nación. Este monto podría haberse utilizado para poder invertirlo u otros movimientos según considere la empresa.

La liquidez representa la agilidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de manera inmediata sin que pierdan su valor. Mientras más fácil es convertir un activo en dinero, significa que hay mayor liquidez. En la empresa, la liquidez es uno de los indicadores financieros más importantes sobre los que se mide a la empresa. Dependiendo del grado de liquidez, se juzga la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones de corto plazo. También, permite medir el riesgo de permanecer solvente en situaciones de crisis. (Macrofinanciera S.A., 2013).

La liquidez es la capacidad de una empresa para obtener dinero en efectivo y de esta forma hacer frente a sus obligaciones o deudas de corto plazo. Lamentablemente, la falta de liquidez es un problema por el que atraviesan muchas empresas y es el génesis de otros problemas mayores como la falta de pago a los trabajadores, al

sistema financiero y otras obligaciones importantes que podrían verse afectadas, como el alquiler del local o la compra de insumos necesarios para la producción. (Destino Negocio, 2015)

De acuerdo a la información recopilada, se puede concluir que el sistema de detracciones influye de manera negativa en la liquidez de las empresas de servicios, dado que se tiene dinero inmovilizado en la cuenta de detracciones y a pesar de que estos montos pueden ser liberados cada cuatro meses, teniendo en cuenta el valor del dinero en el tiempo, se aprecia que ese monto liberado ya no tiene el mismo valor al monto que fue detruido anteriormente.

Puesto que, ese dinero hubiera podido ser utilizado para cumplir con obligaciones a corto plazo, tales como pago de planillas, proveedores, entre otros y al no contar en el instante con liquidez se recurre al financiamiento, que genera un pago de interés adicional, interés que no genera el monto que se encuentra en la cuenta de detracciones.

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional no se han encontrado ningún trabajo; por lo tanto, se desconoce la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios a nivel internacional.

Así mismo revisando la literatura a nivel nacional se han encontrado algunos trabajos de investigación, tales como:

Acostupa (2017) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la región callao, 2015 – 2016”, realizada en: Callao – Perú.

Ticona (2016) con su trabajo de investigación denominado: “Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L. de la ciudad de Juliaca, periodo 2014 - 2015”, realizada en: Juliaca – Perú.

Urcia (2016) con su trabajo de investigación denominado: “Sistema de detracciones del IGV en las empresas del sector transportes del Perú: caso Transportes Kristian Andree de Trujillo, 2016.”, realizada en: Chimbote – Perú.

Machaca (2015) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y su incidencia en la situación financiera de las empresas de transportes turísticas de la ciudad de puno, periodo 2013- 2014”, realizada en: Puno – Perú.

Loo (2014) con su trabajo de investigación denominado: “Sistema de pago de obligaciones tributarias y liquidez en la empresa constructora El Golf durante el año 2014. Lima – Perú.”, realizado en: Lima – Perú.

Guanilo (2014) con su trabajo de investigación denominado: “Sistema de detracciones y su influencia en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, periodo 2012 – 2013”, realizada en: Trujillo – Perú.

Chávez (2014) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco, año 2013”, realizada en Lima – Perú.

Castro (2013) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C. de Trujillo”, realizada en Trujillo – Perú.

Zubieta (2013) con su trabajo de investigación denominado: “Análisis del ámbito de aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias y la severidad de la autoridad tributaria ante el incumplimiento de las detracciones en servicios de transporte, período 2012”, realizado en: Lima – Perú.

Por otro lado, revisando la literatura a nivel regional se han encontrado algunos trabajos de investigación, tales como:

Jara (2015) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de la empresa constructora Bardon Ingeniería SAC de Huaraz, 2014.”, realizada en: Huaraz – Perú.

Asimismo, revisando la literatura a nivel local se han encontrado algunos trabajos de investigación, tales como:

Aranibar (2017) con su trabajo de investigación denominado: “El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa de servicios L&S Contratistas Generales S.R.L. - Chimbote, 2014.”, realizada en: Chimbote – Perú.

Corpus (2015), en su Tesis: “El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas del Perú: caso empresa de transporte de bienes Shalom Empresarial S.A.C. Chimbote, 2014”, realizada en: Chimbote – Perú.

Finalmente a nivel del caso no se ha hecho ningún estudio por las razones expuestas en el enunciado del problema, por lo tanto no se conoce cuál es la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

1.2. Objeto de estudio

Las empresas del sector servicios del Perú y la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa.

1.3. Pregunta orientadora

¿Cuál es la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016?

1.4. Objetivos de estudio

1.4.1. Objetivo General

Determinar y describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

1.4.2. Objetivos Específicos

1. Describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú 2016.

2. Describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

3. Realizar un análisis comparativo del sistema de deducciones y su influencia en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

1.5. Justificación y relevancia del estudio

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir, permite determinar y describir la influencia del sistema de deducciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

Asimismo, porque los resultados de esta investigación, sirven como antecedente para posteriores trabajos de investigación de naturaleza similar o afín.

También la presente investigación se justifica desde el punto de vista metodológico porque se proporciona un instrumento de recojo de información para el caso.

Finalmente la presente investigación se justifica porque su elaboración y su desarrollo me permitirán obtener el grado académico de Magister. Asimismo a nivel institucional, permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote mejore sus estándares de calidad que establece la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria.

II. REFERENCIAL TEORICO - CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales.

No se encontró estudios referido a la presente investigación.

2.1.2. Antecedentes Nacionales.

Acostupa (2017) en sus Tesis “**El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la región callao, 2015 – 2016**”; presentada en la Universidad de San Martín de Porres para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas con mención en Gestión Tributaria Empresarial y Fiscal. En este trabajo se tiene como tema central el sistema de detracciones y su afectación en la liquidez de las empresas, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿De qué manera el Sistema de Detracciones incide en la Liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callo, 2015 – 2016? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Demostrar que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), conocido también como el Sistema de Detracciones incide significativamente en la Liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callao durante el periodo 2015 y 2016. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada, los instrumentos que se utilizó en la investigación es la encuesta. La muestra estuvo comprendida por 258 gerentes, directores, supervisores y colaboradores, así como expertos relacionados en este rubro. El resultado de la investigación es que el 8 el dinero en efectivo de las empresas de transporte de carga son afectadas

negativamente por la aplicación de las detracciones. La conclusión más relevante en esta investigación es que se ha determinado que el Sistema de Detracciones incide directamente en la Liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callao.

Ticona (2016) es su Tesis “**Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L. de la ciudad de Juliaca, periodo 2014 - 2015**”; presentada en el Universidad Nacional del Antiplano para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el efecto económico y financiero del sistema de detracciones en la liquidez en la empresa de estudio, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cuál es la incidencia del Sistema de Detracciones en la situación económica financiera de las Empresa de Transportes HW E.I.R.L. de la ciudad de Juliaca, Periodo 2014 - 2015? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Conocer la incidencia del Sistema de Detracciones en la Situación Económica y Financiera de la empresa de Transportes HW E.I.R.L., de la ciudad de Juliaca, periodos 2014 – 2015. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo descriptivo-analítico, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los estados financieros y ratios financieros. La muestra estuvo comprendida por la empresa Transportes HW E.I.R.L. El resultado más importante está en que se determinó que la aplicación del Sistema de Detracciones respecto a la liquidez, mediante la aplicación de ratios financieros al estado de Situación Financiera, se observó que los indicadores: Liquidez General disminuyo de 1.94 a 1.76 y 1.32 a 1.21 en los periodos de 2014 y 2015 respectivamente, Razón Acida disminuyo de 1.41 a 1.24 y de 1.08 a 0.97 en los dos

últimos periodos respectivamente, Liquidez Absoluta disminuyo de 0.94 a 0.77 y de 0.87 a 0.76 de los dos últimos periodos y Capital de Trabajo disminuyo de 61,725.03 a 50,378.64 y 33,604.46 de a 21,876.36, con lo que se llegó a la conclusión de que la aplicación del Sistema de Deduciones disminuye la liquidez de la empresa.

Urcia (2016), en su Tesis: “**Sistema de deducciones del IGV en las empresas del sector transportes del Perú: caso transportes Kristian Andree de Trujillo, 2016.**”; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el sistema de deducciones implementado, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cuáles son las caracterizaciones del Sistema de Deduciones del IGV en las empresas del sector Transportes del Perú y de la empresa Kristian Andree de Trujillo, 2016? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue el estudio: Determinar y describir las características del Sistema de Deduciones del IGV de las Empresas del sector Transportes del Perú y de la empresa Transportes Kristian Andree de Trujillo, 2016. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo descriptivo, los instrumentos que se utilizaron en la recolección de datos el cuestionario y observación directa. La muestra estuvo compuesta por la empresa que se investiga. La conclusión más relevante en esta investigación es que la empresa por cumplir con el Sistema de Pagos de Obligación Tributaria se está viendo afectada, ya que se retiene parte de la liquidez corriente, que permite cumplir con las actividades operativas de la empresa. Además que como no han tomado en cuenta todas las formalidades de la normatividad vigente les ha originado problemas cuando solicitaron la devolución de sus fondos no utilizados.

Machaca (2015) es su Tesis “**El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y su incidencia en la situación financiera de las empresas de transportes turísticos de la ciudad de Puno, periodo 2013- 2014**”; presentada en el Universidad Nacional del Antiplano para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el efecto económico y financiero del sistema de detracciones en la liquidez en la empresa de estudio, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cuál es la implicancia del Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas en la situación financiera de las Empresas de Transportes Turísticas, de la ciudad de Puno, Periodo 2013-2014? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Determinar la implicancia del Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de las Empresas de Transportes Turísticas de la ciudad de Puno. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo descriptivo-analítico, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los estados financieros y ratios financieros. La muestra estuvo comprendida por las empresas de Transportes turísticas de la ciudad de Puno. El resultado más importante está en que las Detracciones del Impuesto General a las Ventas genera disminución en la liquidez obligando a las empresas a que puedan cubrir su liquidez solicitando prestamos de las entidades financieras, lo que conlleva a un gasto más, que es el de pagar intereses mensuales, con lo que se llegó a la conclusión de que el efecto de la aplicación del Sistema de Detracciones en la rentabilidad, se aprecia en la disminución de la rentabilidad económica como consecuencia del dinero inmovilizado e inactivo en la cuenta de detracciones del banco de la Nación, puesto que estos fondos solo sirven para el pago de tributos, mas no para otros conceptos.

Loo (2014) es su Tesis “**Sistema de pago de obligaciones tributarias y liquidez en la empresa constructora El Golf durante el año 2014. Lima –Perú.**”; presentada en el Universidad Cesar Vallejo para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el efecto financiero del sistema de detracciones en la liquidez en la empresa de estudio vulnerando el principio de capacidad contributiva y de no confiscatoriedad, sobre esa base se ha formulado el objetivo general que persigue el estudio: el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias está íntimamente relacionado con la liquidez de la empresa Constructora El Golf. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo descriptivo-correlacional, los instrumentos que se utilizaron en la investigación es la encuesta. La muestra estuvo comprendida por 31 integrantes de los departamentos de Contabilidad y Finanzas de la empresa Constructora El Golf S.A.C. El resultado más importante está en que se determinó que la empresa tiene una mala situación financiera debido a que afronta problemas graves de liquidez bajo la aplicación del sistema de detracciones ya que tiene un capital de trabajo negativo. La conclusión más relevante en esta investigación es que El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias tiene relación íntimamente intrínseca con la liquidez de la empresa Constructora El Golf S.A.C.

Guanilo (2014) en sus Tesis “**Sistema de detracciones y su influencia en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B. S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, periodo 2012 – 2013**”; presentada en la Universidad Nacional de Trujillo para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en la falta de liquidez en la empresa de estudio, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿De qué manera influye el Sistema de

Detracciones en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, periodo 2012 - 2013? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Determinar si el Sistema de Detracciones influye negativamente en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, periodo 2012 - 2013. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los Estados Financieros, Ratios Financieros, encuesta. La muestra estuvo comprendida por la empresa P.A.B SAC. El resultado más importante está en que se determinó que la empresa tiene una mala situación financiera debido a que afronta problemas graves de liquidez bajo la aplicación del sistema de detracciones ya que tiene un capital de trabajo negativo. La conclusión más relevante en esta investigación es que El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la Empresa P.A.B. S.A.C. de la ciudad de Guadalupe.

Chávez (2014) en sus Tesis **“El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco, año 2013”**; presentada en la Universidad de San Martín de Porres para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se tiene como tema central el sistema de detracciones y su afectación en la liquidez de las empresas, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿De qué manera influye el sistema de detracciones en la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco, año 2013? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Determinar la influencia del sistema de detracciones en la gestión del capital de trabajo en las empresas

inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco, año 2013. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son la entrevista y encuesta. La muestra estuvo comprendida por doce empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco. La conclusión más relevante en esta investigación es que a la mayoría de empresas del sector inmobiliario, el sistema de deducciones como mecanismo administrativo, afecta significativamente en la gestión del capital de trabajo toda vez la Administración Tributaria aplica sanciones a los contribuyentes por no determinar la deducción en forma adecuada.

Castro (2013), en su Tesis **“El sistema de deducciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C. de Trujillo”**; presentada en la Universidad Privada Antenor Orrego para optar el Título profesional de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en la falta de liquidez en la empresa de estudio, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿En qué medida el Sistema de Deducciones del Impuesto General a las Ventas impacta en la liquidez de la Empresa de Transportes de Carga Pesada “Factoría Comercial y Transportes S.A.C.” de Trujillo? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Demostrar que el “Sistema de Deducciones del IGV” impacta significativamente en la liquidez de la Empresa de Transporte de Carga Pesada “Factoría Comercial y Transporte S.A.C” de Trujillo. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los Estados Financieros, Ratios Financieros, encuesta. La muestra estuvo comprendida por la empresa de transportes de carga pesada Factoría

Comercial y Transportes SAC. El resultado más importante está en que se determinó que la empresa tiene una mala situación financiera debido a que afronta problemas graves de liquidez bajo la aplicación del sistema de detracciones ya que tiene un capital de trabajo negativo. La conclusión más relevante en esta investigación es que la El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la Empresa de Transportes de Carga Pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C.

Zubieta (2013), en su Tesis “**Análisis del ámbito de aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias y la severidad de la autoridad tributaria ante el incumplimiento de las detracciones en servicios de transporte, período 2012**”; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Título profesional de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en la falta de liquidez en la empresa de estudio, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cómo afecta la aplicación del sistema de detracciones a las empresas de servicios de transportes? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue en estudio: Determinar cómo afecta la aplicación del sistema de detracciones a las empresas de servicios de transportes. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada, los instrumentos que se utilizaron en la investigación son los Estados Financieros, Ratios Financieros, encuesta. La muestra estuvo comprendida por la empresas del sector transporte, 2012. El resultado más importante está en que se determinó que al efectuar los pagos adelantados por el sistema de detracciones, por concepto de prestación de servicios de transporte, afecta la liquidez de las empresas, limitando el cumplimiento de sus obligaciones. La conclusión más relevante en esta investigación es que los pagos

anticipados de detracciones afectan la capacidad contributiva de las empresas de servicios de transporte manera negativa en la situación económica y financiera, ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos, afectando la liquidez y el presupuesto de las empresas.

2.1.3. Antecedentes Regionales.

Jara (2015), en su Tesis: **“El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de la empresa constructora Bardon Ingeniería SAC de Huaraz, 2014.”**; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Grado de Magister en Contabilidad, con mención en Tributación. En este trabajo se ha identificado la problemática en el sistema de detracciones implementado, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿De qué manera el Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas inciden en la liquidez de la Empresa Constructora Bardon Ingeniería SAC de la ciudad de Huaraz? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue el estudio: Determinar de qué manera el Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas (IGV) inciden en la liquidez de la Empresa Constructora Bardon Ingeniería SAC de la ciudad de Huaraz.. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo aplicada descriptiva en la medida que sea tomada en cuenta por la Empresa Constructora Bardon Ingeniería SAC, los instrumentos que se utilizaron en la investigación fueron la encuesta, investigación bibliográfica y el análisis de la relación entre las dos variables de estudio. La muestra estuvo compuesta por la empresa que se investiga. La conclusión más relevante en

esta investigación es que el Sistema de Deduciones del Impuesto General a la Ventas, si impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación; y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, originando que la empresa solicite productos financieros, incrementando así los gastos financieros, y disminuyendo la rentabilidad de la empresa.

2.1.4. Antecedentes Locales.

Aranibar (2017), en su Tesis: **“El sistema de deducciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa de servicios L&S Contratistas Generales S.R.L. - Chimbote, 2014.”**; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el sistema de deducciones implementado, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cómo influye el sistema de deducciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y en la Empresa de Servicios L&S Contratistas Generales S.R.L. - Chimbote, 2014? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue el estudio: Determinar y describir la influencia del sistema de deducciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la Empresa de Servicios L&S Contratistas Generales SRL de Chimbote, 2014. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo no experimental-descriptivo-

bibliográfico-documental y de caso, los instrumentos que se utilizaron en la investigación fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. La muestra estuvo compuesta por la empresa que se investiga. La conclusión más relevante en esta investigación es que el sistema de detracciones influye negativamente en la liquidez de la empresa; los ratios financiero de liquidez muestran una disminución en los indicadores de razón corriente, razón ácida y razón de efectivo así como en el capital de trabajo, lo que demuestra que la empresa no dispone de liquidez para hacer frente a sus obligaciones corrientes.

Corpus (2015), en su Tesis: **“El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas del Perú: caso empresa de transporte de bienes Shalom empresarial S.A.C Chimbote, 2014”**; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el sistema de detracciones implementado, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cómo influye el Sistema de Detracciones en la liquidez de las Empresas del Perú y de la Empresa de Transporte de bienes Shalom Empresarial S.A.C Chimbote, 2014? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue el estudio: Determinar y describir la influencia del Sistema de detracciones en la liquidez de las Empresas del Perú y de la Empresa de Transporte de bienes Shalom Empresarial S.A.C Chimbote, 2014. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo bibliográfico, los instrumentos que se utilizaron en la investigación fichas bibliográficas. La muestra estuvo compuesta por la empresa que se investiga. La conclusión más relevante en esta investigación es que la aplicación del Sistema de Detracciones si bien cumple con sus objetivos como mecanismo de recaudación a favor del estado; asegurando

los pagos de las obligaciones tributarias; influye negativamente en la liquidez de las empresas debido a que este sistema no es equitativo imponiendo a muchas de las empresas porcentajes fuera de la realidad, no pudiendo contar con lo planeado por la venta o prestación de un servicio, restándoles capital, y obligándolos a recurrir a financiamiento externo, generando estos más gastos, siendo necesario una reforma del Sistema, donde se pueda tomar en cuenta las capacidades contributivas de cada una de ellas.

López (2015), en su Tesis: “**El sistema de detracciones y su efecto en la liquidez de las empresas comerciales del Perú: caso empresa comercial de suministros Agrícolas Agromen Group SAC Chimbote, 2014.**”; presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote para optar el Título de Contador Público. En este trabajo se ha identificado la problemática en el sistema de detracciones implementado, sobre esa base se ha formulado la siguiente pregunta principal: ¿Cuál es el efecto del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas comerciales del Perú: Caso Empresa comercial de suministros agrícolas AGROMEN GROUP S.A.C. Chimbote, 2014? Luego de ello se formula el objetivo general que persigue el estudio: Determinar y describir el efecto del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas comerciales del Perú: Caso Empresa comercial de suministros agrícolas AGROMEN GROUP S.A.C. Chimbote, 2014. En el aspecto metodológico se ha establecido que es una investigación de tipo descriptivo, los instrumentos que se utilizaron en la investigación fue la revisión bibliográfica y documental. La muestra estuvo compuesta por la empresa que se investiga. El resultado más importante de la investigación fue de que en la empresa Agromen Group S.A.C. no cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones corrientes por lo cual expresan

su malestar respecto al Sistema por considerarlo perjudiciales para el desarrollo, sobre todo si no se producen cambios urgentes que permitan reducir los efectos negativos de los mismos. La conclusión más relevante en esta investigación es que el efecto en la liquidez de la empresa Agromen Group S.A.C. por parte de la aplicación del Sistema de detracciones es negativo ya que se aprecia en la disminución significativa de la Liquidez de la empresa para reinvertir el capital de trabajo, originando un efecto negativo en el costo de oportunidad, y además se aprecia en el incremento de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento.

2.2. Referencial Teórico

2.2.1. Teoría de las detracciones

2.2.1.1. Operaciones sujetas al sistema

Estará sujeto al Sistema el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre gravado con el IGV, siempre que el importe de la operación o el valor referencial, según corresponda, sea mayor a S/. 400.00 (Cuatrocientos y 00/100 Nuevos Soles).

Para tal efecto se tendrá en cuenta lo siguiente:

En los casos en que el prestador del servicio de transporte de bienes por vía terrestre subcontrate con un tercero la realización total o parcial del servicio, esta última operación también estará sujeta al Sistema. Asimismo estarán comprendidas en el Sistema las sucesivas subcontrataciones que se efectúen, de ser el caso.

Los servicios comprendidos en el numeral 4 del Anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT y normas modificatorias formarán parte de

la definición a que se refiere el párrafo anterior cuando se presten conjuntamente con el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre y se incluyan en el comprobante de pago emitido por dicho servicio, en cuyo caso les será de aplicación lo dispuesto en la presente resolución.

Para efecto de lo dispuesto en el numeral anterior, el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre no incluye:

El servicio de transporte de bienes realizado por vía férrea.

El transporte de equipaje, en los casos en que concurra con el servicio de transporte de pasajeros por vía terrestre.

El transporte de caudales o valores.

2.2.1.2 Operaciones exceptuadas de la aplicación del sistema

El Sistema no se aplicará en cualquiera de los siguientes casos: Cuando se emita comprobante de pago que no permita sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esta excepción no opera cuando el usuario sea una entidad del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta y cuando el usuario del servicio tenga la condición de no domiciliado, de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta.

2.2.1.3 Monto del depósito

El monto del depósito resultará de aplicar el porcentaje de cuatro por ciento (4%) sobre el importe de la operación o el valor referencial, el que resulte mayor,

tratándose del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre respecto del cual corresponda determinar el referido valor de conformidad con el Decreto.

De ser el caso, se deberá determinar un valor referencial preliminar por cada viaje a que se refiere el inciso e) del artículo 2° del Decreto y por cada vehículo utilizado para la prestación del servicio, siendo la suma de dichos valores el valor referencial correspondiente al servicio prestado que deberá tomarse en cuenta para la comparación indicada en el párrafo anterior.

Para efecto de lo dispuesto en el presente numeral, el importe de la operación y el valor referencial serán consignados en el comprobante de pago por el prestador del servicio, de acuerdo a lo indicado en el inciso b.3) del artículo 9°. El usuario del servicio determinará el monto del depósito aplicando el referido porcentaje sobre el que resulte mayor.

El importe de la operación, tratándose del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre:

Respecto del cual no sea posible determinar el valor referencial de acuerdo con el Decreto.

En el que los bienes transportados en un mismo vehículo correspondan a dos (2) o más usuarios.

2.2.2 Teoría De Liquidez

2.2.2.1 Importancia de la liquidez

La importancia de la liquidez radica en que permite mantener el proceso productivo, o comercial, activo. Esto es más álgido aún en las Pymes porque en ellas el ciclo de reinversiones es usualmente más rápido. La falta de liquidez limita las posibilidades de generar ahorros o excedentes de dinero. Asimismo, permite contar con liquidez suficiente en la empresa posibilita cumplir con las obligaciones, permite costear el proceso productivo y mantener en marcha la operación. Por ello, si la liquidez falla en las Pymes lo más probable es que termine cerrando por insolvencia. (Destino Negocio, 2015)

2.2.2.2 Interpretaciones de la liquidez

La liquidez se refiere a los excedentes o faltantes de efectivo, es una cuestión de montos disponibles. Sin embargo, en las finanzas corporativas el concepto es muy distinto, aun cuando en la práctica tradicional se visualiza como idéntico, lo cual conlleva a malas decisiones en la administración financiera de las empresas o problemas de cartera vencida por parte de la banca, al malinterpretarse el concepto durante el análisis previo al otorgamiento del crédito.

En las finanzas corporativas el concepto de liquidez dista mucho de referirse a la disponibilidad de efectivo de las empresas o a las cantidades de éste que mantienen en chequeras. La liquidez en las empresas es la capacidad para generar efectivo por sí mismas oportunamente. Una empresa es líquida cuando la eficiencia de su operación le permite generar efectivo a tiempo para hacer frente a sus compromisos de pago, llámense gastos de operación o pago de pasivos. La liquidez en las empresas depende

de la capacidad de producir flujos positivos donde los ingresos cubran a los egresos en monto, pero a tiempo. Esto no es cuestión de reservas de efectivo, sino de sincronía entre flujos de ingreso y flujos de egreso.

La liquidez depende del ciclo de efectivo, o tiempo promedio de generación del mismo, que será más corto, cuanto mayor capacidad posea la empresa en este sentido. Como puede observarse, la liquidez es un concepto dinámico, relacionado con tiempos, con movimientos y dista mucho de las mediciones tradicionales que se aplican para analizarlo, como la prueba del ácido, totalmente estática, ya que las cifras que toma provienen del balance general.

Sus indicadores son a una fecha específica, que puede ser circunstancial, por cuyo motivo pueden observarse índices sumamente altos, provocados porque las empresas manejan niveles muy bajos de deuda de corto plazo, pero que viven permanentemente con problemas de falta de efectivo, al grado de no poder completar una nómina quincenal. En estos casos es cuando sale a la luz el paradigma de la liquidez.

El paradigma de la liquidez puede desembocar en decisiones fatal es de la administración de las empresas, ya que si para ser líquido se requiere de altos niveles de capital de trabajo y éstos no deben estar invertidos en el inventario (prueba del ácido), entonces las empresas deben trabajar con niveles de ociosidad de efectivo altos y asumir los costos que la ineficiencia del capital de trabajo implica. (Hector, 2013)

2.2.2.3 Medidas básicas de liquidez

Las medidas básicas de la liquidez son:

1. El capital neto de trabajo: El Capital de Trabajo no es más que la inversión de una empresa en activos a corto plazo (efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar e inventarios). Siempre que los activos superen a los pasivos, la empresa dispondrá de Capital Neto de Trabajo. Casi todas las compañías actúan con un monto de esta naturaleza, el cual depende, en gran medida, del tipo de industria a la que pertenezca.

Las empresas con flujo de efectivo predecibles, como por ejemplo los servicios eléctricos, pueden operar con un Capital Neto de Trabajo negativo, si bien la mayoría de las empresas deben mantener niveles positivos del mismo. La administración del Capital de Trabajo es sumamente importante, pues los activos circulantes de una empresa típica industrial representan más de la mitad de sus activos totales. En el caso de una empresa distribuidora, estos activos representan aún más.

2. El Índice o razón de Liquidez: Los índices de liquidez lo ayudan a determinar la capacidad de su firma para pagar las deudas. El índice corriente es importante pues proporciona una indicación de su capacidad para pagar sus cuentas inmediatas. El capital de trabajo es la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente. Esta es una cifra importante pues representa la suma disponible para pagar los salarios o el material o bienes nuevos. Manteniendo un índice apropiado para su movimiento de efectivo podrá aprovechar-se de los descuentos por pronto pago. Su deuda total no debe exceder el 80% de su capital contable y sus deudas a largo plazo no deben exceder el 50% del mismo.

3. Razón de prueba rápida (Prueba de ácido): Es similar al índice de solvencia con la excepción de que el inventario es excluido, el cual suele ser activo circulante menos líquido. Se calcula restándole al activo circulante los inventarios y dividiendo el

resultado obtenido entre el pasivo a corto plazo. Esto se debe a que del total de los activos de una empresa, los inventarios suelen ser el renglón menos líquido, además de que pueden producir pérdidas con mayor facilidad. Por lo tanto, esta medida de capacidad para cubrir deudas a corto plazo sin tener que recurrir a la venta de los inventarios es importante.

2.2.3 Teoría de empresas

2.2.3.1 Clasificación

Según su actividad económica:

Según la actividad a la que se dediquen podemos hablar de empresas: Sector primario (agricultura), sector secundario (industria), sector terciario (servicios); en cuanto a la constitución de una empresa podemos hablar de distintos tipos que son empresas individuales, sociedades anónimas, sociedades de responsabilidad limitada, cooperativas; Asimismo se clasifican según su tamaño que pueden ser: Grandes empresas y Mypes. (Debitoor, 2016)

2.2.4 Teoría de sectores económicos

División según la economía clásica

Según la división de la economía clásica, los sectores de la economía son los siguientes: Sector primario o sector agropecuario, sector secundario o sector Industrial, sector terciario o sector de servicios.

Sector primario o agropecuario: Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial.

Sector secundario o industrial: Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos. Se divide en dos sub-sectores: industrial extractivo e industrial de transformación:

Industrial extractivo: extracción minera y de petróleo.

Industrial de transformación: envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc.

Sector terciario o de servicios: Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

Es indispensable aclarar que los dos primeros sectores producen bienes tangibles, por lo cual son considerados como sectores productivos. El tercer sector se considera no productivo, puesto que no produce bienes tangibles pero, sin embargo, contribuye a la formación del ingreso nacional y del producto nacional.

Aunque los sectores anteriormente indicados son aquellos que la teoría económica menciona como sectores de la economía, es común que las actividades económicas se diferencien aún más dependiendo de su especialización. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

1. Sector agropecuario: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
2. Sector de servicios: Corresponde al sector terciario mencionado anteriormente.
3. Sector industrial: Corresponde al sector secundario mencionado anteriormente.
4. Sector de transporte: Hace parte del sector terciario, e incluye transporte de carga, servicio de transporte público, transporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
5. Sector de comercio: Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, San Andresitos, plazas de mercado y, en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
6. Sector financiero: En este sector se incluyen todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, aseguradoras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, etc.
7. Sector de la construcción: En este sector se incluyen las empresas y organizaciones relacionadas con la construcción, al igual que los arquitectos e ingenieros, las empresas productoras de materiales para la construcción, etc.
8. Sector minero y energético: Se incluyen en él todas las empresas que se relacionan con la actividad minera y energética de cualquier tipo (extracción de carbón, esmeraldas, gas y petróleo; empresas generadoras de energía; etc.).

9. Sector solidario: En este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.

10. Sector de comunicaciones: En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.). (Banco de la República, 2015)

2.3. Referencial Conceptual

2.3.1 Definición de las Deduciones

Es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio.

2.3.2 Definición de la Liquidez

Relación entre el conjunto de dinero en caja y de bienes fácilmente convertibles en dinero, y el total del activo, de un banco u otra entidad.

2.3.3. Definición de RUC

Es el registro informático a cargo de la SUNAT donde se encuentran inscritos los contribuyentes de todo el país, así como otros obligados a inscribirse en él por mandato legal. Contiene información como el nombre, denominación o razón social, el domicilio fiscal, la actividad económica principal y las secundarias de cada

contribuyente. Asimismo recoge la relación de tributos afectos, teléfonos, la fecha de inicio de actividades y los responsables del cumplimiento de obligaciones tributarias. (SUNAT, 2014)

2.3.4 Definición de Impuesto

Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta.

2.3.5 Definición de Persona Jurídica

Persona Jurídica es un sujeto de derechos y obligaciones que existe, pero no como individuo, sino como institución y que es creada por una o más personas físicas para cumplir un objetivo social que puede ser con o sin ánimo de lucro.

2.3.6 Definición de empresa

Una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas.

En general, una empresa también se puede definir como una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y por el que se obtengan beneficios. (Debitoor, 2016)

2.3.7 Definición de sectores económicos

La actividad económica está dividida en sectores económicos. Cada sector se refiere a una parte de la actividad económica cuyos elementos tienen características comunes, guardan una unidad y se diferencian de otras agrupaciones. Su división se

realiza de acuerdo a los procesos de producción que ocurren al interior de cada uno de ellos. (Banco de la República, 2015)

2.3. Hipótesis

El sistema de detracciones influye desfavorablemente en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo” S.A.C.

III. METODOLOGÍA

3.1. El tipo de la Investigación

La investigación fue de tipo aplicada descriptiva.

3.2. Método de investigación

El método de investigación fue deductivo-inductivo-deductivo.

3.3. Sujetos de la investigación

Los sujetos de la investigación fueron:

-Empresas de servicios del Perú

-Empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa.

3.4. Escenario de estudio

-Empresa “Inversiones Agropesca Jairo” S.A.C. de Santa, 2016.

-Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

3.5. Procedimiento de Recolección de datos cualitativos

3.5.1 Técnica de recolección de datos

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se emplearon la técnica de revisión bibliográfica-documental y para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se emplearon la técnica de análisis de ratios. Asimismo, para conseguir la información del objetivo específico 3, se utilizaron la técnica de la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2.

3.5.2 Procesamiento de datos

Los datos o resultados del objetivo específico 1, se consignan en el cuadro 01 del informe final de investigación (tesis) para luego hacer el procesamiento de dichos datos o resultados. Para hacer el procesamiento de los datos o resultado del objetivo específico 2, se consignan en el cuadro 02 del informe final de investigación (tesis) para luego hacer el procesamiento de dichos datos o resultados. Asimismo, los datos o resultados del objetivo específico 3 se consignan en el cuadro 03 del informe final de investigación (tesis) para luego hacer el procesamiento de dichos datos o resultados.

3.6. Consideraciones éticas y de rigor científico

3.6.1 Consideraciones éticas

Las consideraciones éticas no aplican.

3.6.2 Consideraciones de rigor científico

Las consideraciones de rigor científico de la investigación estarán establecidas en la coherencia lógica interna que se da entre todos los elementos estructurales del proyecto de investigación.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación de Resultados

4.1.1. Respecto al objetivo 1: Describir la influencia del Sistema de Deduciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú, 2016.

CUADRO 01

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Acostupa (2017)	La conclusión más relevante en esta investigación es que se ha determinado que el Sistema de Deduciones incide directamente en la Liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callao.
Aranibar (2017)	La conclusión más relevante en esta investigación es que el sistema de deducciones influye negativamente en la liquidez de la empresa; los ratios financiero de liquidez muestran una disminución en los indicadores de razón corriente, razón ácida y razón de efectivo así como en el capital de trabajo, lo que demuestra que la empresa no dispone de liquidez para hacer frente a sus obligaciones corrientes.
Ticona (2016)	La conclusión más relevante en esta investigación es que la aplicación del Sistema de Deduciones disminuye la liquidez de la empresa.
Urcia (2016)	La conclusión más relevante en esta investigación es que la

	<p>empresa por cumplir con el Sistema de Pagos de Obligación Tributaria se está viendo afectada, ya que se retiene parte de la liquidez corriente, que permite cumplir con las actividades operativas de la empresa. Además que como no han tomado en cuenta todas las formalidades de la normatividad vigente les ha originado problemas cuando solicitaron la devolución de sus fondos no utilizados.</p>
Corpus (2015)	<p>La conclusión más relevante en esta investigación es que la aplicación del Sistema de Deduciones si bien cumple con sus objetivos como mecanismo de recaudación a favor del estado; asegurando los pagos de las obligaciones tributarias; influye negativamente en la liquidez de las empresas debido a que este sistema no es equitativo imponiendo a muchas de las empresas porcentajes fuera de la realidad, no pudiendo contar con lo planeado por la venta o prestación de un servicio, restándoles capital, y obligándolos a recurrir a financiamiento externo, generando estos más gastos, siendo necesario una reforma del Sistema, donde se pueda tomar en cuenta las capacidades contributivas de cada una de ellas.</p>
Machaca (2015)	<p>El autor llegó a la conclusión de que el efecto de la aplicación del Sistema de Deduciones en la rentabilidad, se aprecia en la disminución de la rentabilidad económica como consecuencia del dinero inmovilizado e inactivo en la cuenta de deducciones del banco de la Nación, puesto que estos fondos solo sirven para el</p>

	pago de tributos, mas no para otros conceptos.
Jara (2015)	La conclusión más relevante en esta investigación es que el Sistema de Deduciones del Impuesto General a la Ventas, si impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación; y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, originando que la empresa solicite productos financieros, incrementando así los gastos financieros, y disminuyendo la rentabilidad de la empresa.
Loo (2014)	La conclusión más relevante en esta investigación es que El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias tiene relación íntimamente intrínseca con la liquidez de la empresa Constructora El Golf S.A.C.
Guanilo (2014)	El autor llegó a la conclusión de que El efecto financiero de la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de Liquidez general, Liquidez absoluta y Capital de trabajo por lo que afecta negativamente en la liquidez de la empresa.
Chávez (2014)	La conclusión más relevante en esta investigación es que a la mayoría de empresas del sector inmobiliario, el sistema de deducciones como mecanismo administrativo, afecta significativamente en la gestión del capital de trabajo toda vez la

	Administración Tributaria aplica sanciones a los contribuyentes por no determinar la detracción en forma adecuada.
Castro (2013)	El autor llego a la conclusión que El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT como medida de recaudación administrativa, atenta contra el Principio de Reserva de Ley, ya que no debería ser una norma de rango de ley formulada por la Administración Tributaria ni mucho menos ser las Resoluciones de Superintendencia las cuales amplíen la los alcances de la norma; asimismo atenta al principio de equidad ya que no es equitativo porque afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva, y el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos.
Zubieta (2013)	La conclusión más relevante en esta investigación es que los pagos anticipados de detracciones afectan la capacidad contributiva de las empresas de servicios de transporte manera negativa en la situación económica y financiera, ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos, afectando la liquidez y el presupuesto de las empresas.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, y locales de la investigación

4.1.2. Respecto al objetivo 2: Describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa de “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

CUADRO 02.1
EMPRESA “INVERSIONES AGROPESCA JAIRO S.A.C.”
EVALUACION FINANCIERA DEL 01/01/2016 AL 31/12/2016

Ratios Financieros	Índices Financieros	SIN DETRACCIONES			CON DETRACCIONES		
		Enero - Abril	Mayo – Agosto	Setiembre - Diciembre	Enero - Abril	Mayo – Agosto	Setiembre - Diciembre
Razón de solvencia a corto plazo o de liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.62	1.64	1.70	1.59	1.56	1.65
Razón Acida	$\frac{\text{A. Cte} - \text{Inv.} - \text{Gto pag. Ant.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.14	1.02	0.85	1.11	0.95	0.80
Liquidez Absoluta o Razón Efectiva	$\frac{\text{Efectivo y Eq. Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.46	0.30	0.22	0.43	0.23	0.17
Capital Neto de Trabajo	A.Cte – Pasivo Cte.	53,480.96	66,544.18	78,503.31	50,648.48	59,135.30	72,903.15
Capital de Trabajo Neto sobre Total de Activos	$\frac{\text{A. Cte} - \text{Inv.} - \text{Pas. Cte.}}{\text{Activo Corriente}}$	0.09	0.01	-0.09	0.07	-0.03	-0.12
Independencia Financiera	$\frac{\text{Total Pasivo.}}{\text{Total Activo}}$	36.52%	40.41%	41.49%	36.96%	41.60%	42.37%

Fuente: Elaboración propia en base a los ratios financieros aplicados al estado de situación financiera de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016.

Mediante la utilización de los ratios financieros de liquidez, la empresa tiene una mala situación financiera debido a que afronta problemas graves de liquidez bajo la aplicación del sistema ya que con la aplicación del sistema de detracciones sus ratios financieros decaen; lo cual indica que no tiene capacidad de pago de sus deudas a corto plazo por lo cual necesita recurrir a préstamos de terceros; así mismo estos índices muestran que la empresa con todos sus activos tiene un promedio de 1.70 centavos de sol para cubrir un sol de deuda y en el caso de tan sólo contar con el efectivo de caja y lo depositado en los bancos; solo cubrirían 0.85 céntimos de sol por cada sol de deuda, lo cual se agrava con la aplicación del sistema de detracciones.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo del sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.”, Santa 2016:

Elementos de Comparación	Resultado respecto al Objetivo Especifico 1	Resultado respecto al Objetivo Especifico 2	Resultados.
El Sistema de detracciones impacta en la situación financiera de la empresa.	El Sistema de Detracciones afecta financieramente a las empresas.	El Sistema de detracciones impacta en la situación financiera de la empresa.	COINCIDEN
El Sistema de detracciones resta el capital de trabajo	La situación económica de la empresa es preocupante por cuanto	El Sistema de detracciones les resta el capital de trabajo de la	COINCIDEN

de la empresa.	se observa que su capital de trabajo es disminuido con la aplicación del sistema de detracciones	empresa.	
La empresa cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones corrientes.	La aplicación del Sistema de detracciones les resta liquidez y entrampamiento en sus operaciones, sobre todo cuando los montos detraídos	la empresa no cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones corrientes	COINCIDEN
Financian parte de los costos operativos de la empresa con productos financieros.	Al quedar desfinanciada por el Sistema de detracciones, y sabiendo que este monto de liquidez es necesario para mantener el ritmo de operaciones, la empresa tiene que recurrir al sistema bancario, financistas informales o en todo caso negociar el pago con los proveedores.	Si Financian parte de los costos operativos de la empresa con productos financieros.	COINCIDEN

Fuente: Elaboración propia en base a la comparación de los resultado de los objetivos específicos 1 y 2.

4.2. Análisis y discusión de resultados

4.2.1. Respecto al Objetivo específico 1: Describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú, 2016.

Aranibar (2017) Manifiesta que el sistema de detracciones influye negativamente en la liquidez de la empresa; los ratios financiero de liquidez muestran una disminución en los indicadores de razón corriente, razón ácida y razón de efectivo así como en el capital de trabajo. Lo cual este resultado coincide por lo dicho por Guanilo (2014) quien manifiesta que el sistema de Detracciones afecta negativamente en la liquidez de la empresa. De otro lado, los sujetos a quienes se les aplica los sistemas en referencia (los “detráidos”) deben soportar los descuentos que el comprador o usuario les hace en su contraprestación (detracciones) o la aplicación de sumas adicionales en sus adquisiciones que les hace el proveedor, situación que les resta liquidez y estancamiento en sus operaciones, sobre todo cuando los montos detráidos se acumulan sin poder ser utilizados. Ambos concluyen que el Sistema de Detracciones afecta en la liquidez de las empresas del Perú y eso no les permite desarrollarse.

Por ultimo, Corpus (2015) Llego a la siguiente conclusión que la aplicación del Sistema de Detracciones si bien cumple con sus objetivos como mecanismo de recaudación a favor del estado; asegurando los pagos de las obligaciones tributarias; influye negativamente en la liquidez de las empresas debido a que este sistema no es equitativo imponiendo a muchas de las empresas porcentajes fuera de la realidad, no pudiendo contar con lo planeado por la venta o prestación de un servicio, restándoles capital, y obligándolos a recurrir a financiamiento externo, generando estos más

gastos, siendo necesario una reforma del Sistema, donde se pueda tomar en cuenta las capacidades contributivas de cada una de ellas. A su resultado hallado coincide por lo dicho por Castro (2013), quien manifiesta que el Sistema de Deduciones afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva. Ambos concluyen que el sistema de deducciones afecta financieramente a las empresas del Perú, lo cual esto conlleva a que las empresas recurren a una entidad financiera por lo cual tendrán que soportar los gastos financieros. En tal sentido el análisis de resultado concluye afirmando que el Sistema de Deduciones les resta liquidez a las empresas del Perú con lo cual conlleva a financiarse mediante una entidad financiera recurriendo a gastos financieros.

4.2.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir la influencia del sistema de deducciones en la liquidez de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C”, Santa 2016.

Análisis de los Ratios de Liquidez

Los ratios financieros nos permiten determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un determinado tiempo, para la presente investigación se ha considerado índice de liquidez, permitiéndonos evaluar la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo; y también los índices de solvencia o endeudamiento, ratios que relacionan recursos y compromisos.

Ratio de Liquidez o razón corriente

La liquidez corriente (activo corriente / pasivo corriente) de la empresa en el periodo (Enero – Abril) es 1.62 sin aplicación del sistema de detracciones y 1.59 con aplicación del sistema de detracciones; en el periodo (Mayo – Agosto) es 1.64 sin aplicación del sistema de detracciones y 1.56 con aplicación del sistema de detracciones y en el periodo (Setiembre - Diciembre) es 1.70 sin aplicación del sistema de detracciones y 1.55 con aplicación del sistema de detracciones, es decir la empresa cuenta con 1.62, 1.64 y 1.70 céntimos de sol para cubrir cada nuevo sol de deuda a corto plazo sin la aplicación del sistema de detracciones; mientras que con la aplicación del sistema de detracciones la empresa cuenta con 1.59, 1.56 y 1.65 céntimos de sol para cubrir cada sol de deuda a corto plazo, por lo que refleja que el sistema de detracciones afecta desfavorablemente a la liquidez corriente puesto que reduce su liquidez.

Razón Acida

Esta prueba acida de liquidez ((Activo Cte. – Inv. – Gto. Pag. Ant.) / Pasivo Corriente) nos permite determinar una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. En el periodo (Enero – Abril) es 1.14 sin la aplicación del sistema de detracciones y 1.11 con la aplicación del sistema de detracciones; en el periodo (Mayo – Agosto) es 1.02 sin la aplicación del sistema de detracciones y 0.95 con la aplicación del sistema de detracciones, y en el periodo (Setiembre - Diciembre) es 0.85 sin la aplicación del sistema de detracciones y 0.80 con la aplicación del sistema de detracciones; es decir la empresa cuenta con 1.14 , 1.02 y 0.85 céntimos de sol para cubrir cada sol de deuda a corto plazo sin la

aplicación del sistema de detracciones; mientras que con la aplicación del sistema de detracciones, la empresa cuenta con 1.11, 0.95 y 0.80 céntimos de sol para cubrir cada sol de deuda a corto plazo. Lo cual refleja que la empresa no tiene capacidad de pago.

4.2.3. Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo del sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas y de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016:

El Sistema de detracciones resta el capital de trabajo de la empresa.

Según los resultados encontrados por Loo (2014) y en el caso de investigación referente a si el sistema de detracciones resta el capital de trabajo de la empresa, ambos resultados coincidieron en que el Sistema de detracciones les resta el capital de trabajo de la empresa.

La empresa cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones corrientes.

Según los resultados encontrados por Fajardo (2013) y en el caso de investigación referente a si la empresa cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones corrientes, ambos resultados coinciden en que la empresa no cuenta con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones Corrientes.

Financian parte de los costos operativos de la empresa con productos financieros.

Según los resultados encontrados por Castro (2013) y en el caso de investigación referente a si la empresa Financia parte de los costos operativos de la empresa con productos financieros, ambos resultados coinciden en que tiene que recurrir a entidades financieras para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

V. CONCLUSIONES

A fin de dar cumplimiento al objetivo principal de la investigación sobre, Determinar y describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú. Caso: empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, 2016:

5.1. Respecto al objetivo específico 1:

El Sistema de detracciones afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios que se encuentren afectos al sistema de detracciones; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva por lo que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos en su cuenta corriente, influyendo negativamente en su liquidez y como consecuencia no poder cumplir con sus gastos corrientes, obligando a financiarse mediante a una entidad financiera generándoles con esto, gastos financieros.

5.2. Respecto al objetivo específico 2:

El efecto en la liquidez de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” por parte de la aplicación del sistema de detracciones es desfavorable ya que se aprecia una disminución de la liquidez de la empresa para reinvertir el capital de trabajo o cubrir obligaciones corrientes, originando un efecto negativo en el costo de oportunidad, y además se aprecia en el incremento de los gastos financieros como consecuencia de

la necesidad de financiamiento. Esta conclusión se fundamenta con los análisis de ratios financieros.

5.3. Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye que el efecto en la liquidez con la aplicación del sistema de detracciones es desfavorable para las empresas del sector servicios del Perú así como para la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa.

5.4. Conclusión General:

El sistema de detracciones afecta de manera desfavorable a la liquidez de la empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa debido a que disminuye parte del dinero correspondiente a sus ventas antes de haber cumplido con sus obligaciones corrientes y que son necesarios para mantener el ciclo económico de su empresa lo que conlleva a arriesgar su propiedad para acceder a préstamos con los costos financieros que estos conllevan, dicho impacto es más notorio en las micro y pequeñas empresas dado que generalmente no cuentan con capital de trabajo.

VI. RECOMENDACIONES

A fin de brindar un aporte respecto al presente trabajo de investigación se brindan algunas recomendaciones:

1. La Administración Tributaria debería aplicar el sistema de detracciones teniendo en cuenta el principio de capacidad contributiva y de no confiscatoriedad, por lo que debería existir un tipo de exoneración de la aplicación del sistema de detracciones sobre los contribuyentes que pagan puntualmente sus tributos para que no se vean afectados.

2. La empresa “Inversiones Agropesca Jairo S.A.C.” de Santa, debería realizar el seguimiento permanente y control de la cobranza de sus deudores así como elaborar una proyección de caja anualmente con el fin de minimizar el impacto de la aplicación del sistema de detracciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acostupa, J. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA, EN LA REGIÓN CALLAO, 2015 – 2016*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Aranibar, J. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE SERVICIOS L&S CONTRATISTAS GENERALES S.R.L.-CHIMBOTE, 2014*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Banco de la República. (2015). *Banco de la República*. Recuperado el 14 de Agosto de 2016, de http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/sectores_economicos
- Castro, P. (2013). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV Y SU IMPACTO EN LA*. Trujillo.
- Corpus, M. (2015). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL PERU: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE DE BIENES SHALOM EMPRESARIAL S.A.C CHIMBOTE, 2014*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Chavez, Y. (2014). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y LA GESTION DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LAS EMPRESAS INMOBILIARIAS DEL DISTRITO DE SANTIAGO DE SURCO, AÑO 2013*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Debitoor. (13 de Julio de 2016). *Debitoor*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-empresa>
- DePeru.com. (2013). Recuperado el 18 de 06 de 2014, de <http://www.deperu.com/contabilidad/las-detracciones-del-igv-919>
- Destino Negocio. (4 de Abril de 2015). Obtenido de <http://destinonegocio.com/pe/economia-pe/mantenga-la-liquidez-de-su-negocio/>
- Guanilo, L. (2014). *SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA P.A.B.S.A.C. DE LA CIUDAD DE GUADALUPE, PERIODO 2012 - 2013*.
- Hector, V. M. (2013). *Escuela Bancaria y Comercial*. Recuperado el 25 de 06 de 2014, de

https://intranet.ebc.edu.mx/contenido/vidaebc/descargas/vis_doc/fin/vision_univ250610.pdf

- Jara, C. (2015). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA BARDON INGENIERÍA SAC DE HUARAZ, 2014*. Huaraz.
- López, D. (2015). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL PERU: CASO EMPRESA COMERCIAL DE SUMINISTROS AGRICOLAS AGROMEN GROUP SAC CHIMBOTE, 2014*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Macrofinanciera S.A. (2013). Recuperado el 05 de 06 de 2014, de <https://www.macrofinanciera.com/aprender/laliquidez.html>
- Machaca, J. (2015). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTES TURÍSTICAS DE LA CIUDAD DE PUNO, PERIODO 2013- 2014*. Puno: Universidad Nacional del Antiplano.
- SUNAT. (2014). Obtenido de http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php?option=com_content&id=45:01-ique-es-el-registro-unico-de-contribuyentes-ruc&Itemid=57
- Ticona, K. (2016). *“INCIDENCIA DEL SISTEMA DE DETRACCIONES EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES HW E.I.R.L. DE LA CIUDAD DE JULIACA, PERIODO 2014 - 2015”*. Puno: Universidad Nacional del Antiplano.
- Tribunal Constitucional. (2011). *STC N.° 03769-2010-PA/TC*. Arequipa. Obtenido de <http://www.tc.gob.pe/jurisprudencia/2011/03769-2010-AA.html>
- Urcia, M. (2016). *SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DEL PERÚ: CASO TRANSPORTES KRISTIAN ANDREE DE TRUJILLO, 2016*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Zubieta, F. (2013). *ANÁLISIS DEL ÁMBITO DE APLICACIÓN DEL SISTEMA DE PAGO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y LA SEVERIDAD DE LA AUTORIDAD TRIBUTARIA ANTE EL INCUMPLIMIENTO DE LAS DETRACCIONES EN SERVICIOS DE TRANSPORTE, PERÍODO 2012*. Lima.

ANEXOS

Anexo 01

CRONOGRAMA

ACTIVIDADES	FECHA	
	INICIO	FIN
Elaboración del Proyecto de Tesis.	12/05/2016	13/07/2016
Recolección de Información	12/08/2016	20/11/2016
Elaboración del Informe de Tesis de Investigación	12/08/2016	17/11/2016
Perfeccionamiento del Informe de Tesis de Investigación.	18/11/2016	17/12/2016
Taller de Investigación	15/10/2017	24/01/2018
Sustentación Final	27/01/2018	27/01/2018

PRESUPUESTO

Bienes

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80gr.	5	ciento	20.00	100.00
Resaltador	1	unidad	4.00	4.00
Lapiceros	2	Unidad	3.00	6.00
Dispositivo USB	1	Unidad	28.00	28.00
TOTAL				S/. 138.00

Servicios

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Impresiones	120	hojas	1.00	120.00
Fotocopiado	100	hojas	1.00	100.00
Empastado	5	ejemplares	25.00	125.00
Internet	100	Horas	2.00	200.00
Movilidad	20	pasajes	5.00	100.00
Alimentación	20	Unidad	5.00	100.00
Llamadas telefónicas	100	Minutos	0.50	50.00
TOTAL				S/. 795.00

RESUMEN DE PRESUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	138.00
Servicios	795.00
Total Presupuesto	S/. 933.00

Anexo 02

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
EMPRESA "INVERSIONES AGROPESCA JAIRO S.A.C."
DEL 01/01/2016 AL 31/12/2016
(EXPRESADO EN SOLES)

	A ABRIL	A AGOSTO	A DICIEMBRE
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalente de efectivo	36,829	24,045	18,644
Detracciones	2,832	7,409	5,600
Cuentas por Cobrar Comerciales	58,779	75,189	67,659
Cuentas por Cobrar a Vinculadas	-	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	405	541	2,744
Existencias	41,000	64,152	95,759
Gastos Pagados por Anticipado	-	-	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	139,845	171,336	190,406
ACTIVO NO CORRIENTE			
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	-	-	-
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	96,633	87,967	79,300
Activos Intangibles (neto de amortización acumulada)	-	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	96,633	87,967	79,300
TOTAL ACTIVO	236,479	259,302	269,706
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por Pagar Comerciales	51,186	66,872	97,865
Cuentas por Pagar a Vinculadas	20,000	4,000	2,335
Otras Cuentas por Pagar	15,179	33,920	11,703
Parte Corriente de las Deudas a Largo Plazo	-	-	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	86,364	104,791	111,903
PASIVO NO CORRIENTE			
Deudas a Largo Plazo	-	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	-	-
TOTAL PASIVO	86,364	104,791	111,903
PATRIMONIO NETO			
Capital	130,000	130,000	130,000
Resultados Acumulados	2,223	6,620	9,912
Resultados de años anteriores	17,891	17,891	17,891
TOTAL PATRIMONIO NETO	150,114	154,511	157,803
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	236,479	259,302	269,706

Anexo 03

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN N° 01 **TÉCNICA: REVISIÓN LITERARIA –BIBLIOGRÁFICA**

NOMBRE DEL TEMA: “Sistema de Deduciones”

EXTRAIDO DE:

SUNAT, (2014). Recuperado el 08 de 10 de 2014, de <http://www.sunat.gob.pe>:
<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-deducciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-deducciones>.

El sistema de deducciones, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio.

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN N° 02
TÉCNICA: REVISIÓN LITERARIA –BIBLIOGRÁFICA

NOMBRE DEL TEMA: “El Sistema de Deduciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la Empresa de Transportes de carga Pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C. De Trujillo”

EXTRAIDO DE:

Castro, (2013). El Sistema de Deduciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la Empresa de Transportes de carga Pesada Factoría Comercial Transportes S.A.C. De Trujillo. Trabajo de Investigación. LIMA – PERU.

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT como medida de recaudación administrativa, atenta contra el Principio de Reserva de Ley, ya que no debería ser una norma de rango de ley formulada por la Administración Tributaria ni mucho menos ser las Resoluciones de Superintendencia las cuales amplíen la los alcances de la norma; asimismo atenta al principio de equidad ya que no es equitativo porque afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema