



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS
DE LA CIUDAD DE HUARAZ, 2018**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR
RODRIGUEZ JAMANCA, PILAR LUISA
ORCID: 0000-0002-4238-8184**

**ASESOR
SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS
ORCID: 0000-0002-5204-7412**

HUARAZ – PERÚ

2019

Título

“El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018”

Equipo de trabajo

AUTOR

RODRIGUEZ JAMANCA, PILAR LUISA

ORCID: 0000-0002-4238-8184

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Huaraz, Perú

ASESOR

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Huaraz, Perú

JURADO

Salinas Rosales, Eladio Germán

ORCID: 0000-0002-6145-4976

Broncano Osorio Nélida Rosario

ORCID: 0000-0003-8970-5629

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza

ORCID: 0000-0001-7876-5992

Hoja de firma del jurado y asesor

Salinas Rosales, Eladio Germán
Miembro del jurado

Broncano Osorio, Nélica Rosario
Miembro del jurado

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza
Miembro del jurado

Suárez Sánchez, Juan de Dios
Asesor

Hoja de agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

En primer lugar, agradecer a Dios por ser el dueño de mi vida, por guiarme, por estar conmigo en cada paso que doy y culminar con éxito esta hermosa etapa de mi vida, por las bendiciones recibidas.

A nuestra casa superior Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. - Uladech por haber sido parte de mi formación profesional.

Al Dr. CPCC. Juan de Dios Suarez Sánchez, docente tutor investigador de la universidad Uladech católica filial Huaraz, por su orientación y guía durante este largo camino.

Dedicatoria

A mi adorada madre Marcela
Jamanca Pineda por ser el pilar
fundamental en mi formación personal y
profesional, a mis hermanas (os) por cada
palabra de apoyo por cada momento en
familia, por su espíritu alentador
contribuyendo a lograr las metas y
objetivos propuestos.

Con todo el amor del mundo
para mis abuelos, quienes me
aconsejaron y apoyaron
emocionalmente.

A mi hija Ximena Valenzuela
Rodríguez por ser la razón de mi vida y
motor que me impulsa a esforzarme por el
presente y mañana eres mi principal
motivación.

Resumen

El presente trabajo tuvo como enunciado del problema general ¿Cuál es la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?, el objetivo general fue determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018. Metodológicamente fue de tipo de y nivel de investigación cuantitativo-descriptivo con diseño no experimental, la población estuvo integrada por 85 empresas constructoras de la ciudad de Huaraz y se hizo el estudio a una muestra dirigida de 11 empresas parte de la población y la técnica de investigación principal empleada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado, finalmente entre los principales resultados se tuvo que el 75% de las empresas constructoras están afecto a las detracciones por sus actividades consideradas como contrato de construcción. El 91% de los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción. El 82% de los encuestados, señalan que la tasa de detracciones por contratos de construcción es excesiva. El 55% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en sus empresas obtienen liquidez regular y no alcanzan índices óptimos. Por los resultados mostrados se concluye que el sistema detracciones incide negativamente en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad.

Palabras Clave: Activo corriente, constructora, detracciones, empresa, liquidez, Pasivo corriente.

Abstract

The present work had as a statement of the general problem What is the impact of the system of drawdowns in the liquidity of the construction companies of the city of Huaraz, 2018? the general objective was to determine the incidence of the drawdown system in the liquidity of the construction companies of the city of Huaraz, 2018. Methodologically, it was a type of quantitative-descriptive research level with a non-experimental design, the population was composed of 85 construction companies from the city of Huaraz and a study was conducted 11 companies part of the population and the main research technique used was the survey and as an instrument the structured questionnaire, finally among the main results was that 75% of the construction companies are affected by the deductions for their activities considered as contract of building. 91% of managers and owners say that if their liquidity affects the deductions for construction contracts. 82% of the respondents indicate that the rate of deduction from construction contracts is excessive. 55% of the managers and owners surveyed of the construction companies of the city of Huaraz in their companies obtain regular liquidity and do not reach optimal rates. Based on the results shown, it is concluded that the drawdown system has a negative impact on the liquidity of the construction companies in the city.

Keywords: current assets, construction, detracts, company, liquidity, current liabilities.

Índice

Contenido	Pag.
1. Título.....	i
2. Equipo de trabajo	ii
3. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria	iv
5. Resumen y abstract	vi
6. Contenido	vii
7. Índice de tablas y figuras.....	vii
Índice de tablas	x
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura	21
2.1. Antecedentes	21
2.2. Bases teóricas	38
2.3. Marco conceptual	45
III. Hipótesis	47
IV. Metodología	48
4.1. Diseño de Investigación	48
4.2. Población y muestra	49
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	50
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
4.5. Plan de análisis de la información	52
4.6. Matriz de consistencia	53
4.7. Principios éticos	54
V. Resultados	56
5.1. Resultados	56
5.2. Análisis de resultados	61
VI. Conclusiones	75

Recomendaciones.....	77
Aspectos complementarios.....	79
Referencias bibliográficas	79
Anexos	84

Índice de tablas

Contenido	Pag.
Tabla 1:Las detracciones por actividades son consideradas como contratos de construcción.....	56
Tabla 2:Las detracciones por contratos de construcción afectan la liquidez.....	56
Tabla 3:La tasa de tracciones por contratos de construcción es excesiva.....	56
Tabla 4:Esta afecta por detracciones de alquiler maquinarias.....	56
Tabla 5:Considera excesiva la tasa detracciones por alquiler de maquinarias.....	57
Tabla 6:Las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez.....	57
Tabla 7:Está afecta a detracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente.....	57
Tabla 8:Considera excesiva la tasa de tracciones por elaboración de perfiles y/o expediente.....	57
Tabla 9:Las detracciones por elaboración de perfiles y/o expediente afecta la liquidez.....	57
Tabla 10:Cuenta con saldos en cuenta de detracciones que no fueron utilizados.....	58
Tabla 11:Cuenta con detracciones ingresadas como recaudación.....	58
Tabla 12:Realiza re imputaciones de detracciones ingresados como recaudación para pago de tributos.....	58
Tabla 13:Utiliza con frecuencia las detracciones para pago de obligaciones tributarias.....	59
Tabla 14:Realiza liberación del fondo de detracciones.....	59
Tabla 15:Determinan la liquidez corriente periódicamente.....	59
Tabla 16:Como es el índice de liquidez corriente en su empresa.....	59
Tabla 17:Determinan la liquidez acida periódicamente.....	59
Tabla 18:Califica el índice de prueba acida.....	60

Tabla 19:Determinan la liquidez de efectivo periódicamente60

Tabla 20:Cómo califica el índice de efectivo en su empresa.....60

Índice de figura

Contenido	Pag.
Figura 1: Si efectúan deducciones por sus actividades consideradas como contratos de construcción.....	87
Figura 2: Si afecta su liquidez las deducciones por contratos de construcción.....	88
Figura 3 Si la tasa de deducciones por contrato de construcción es excesiva.....	89
Figura 4: Si están afecta a la deducción por alquiler de maquinarias.....	90
Figura 5: Si la tasa de deducciones es excesiva por el alquiler de maquinarias.....	91
Figura 6: Si las deducciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez.....	92
Figura 7: Si está afecto a deducción por elaboración de perfiles y/o expedientes.....	93
Figura 8: Si consideran excesiva la tasa de deducción por elaboración de perfiles y/o expedientes.....	94
Figura 9: Si las deducciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afectan la liquidez.....	95
Figura 10: Si cuenta con saldo en sus cuentas de deducciones que no han sido utilizados.....	96
Figura 11: Si cuenta con deducciones ingresadas como recaudación.....	97
Figura 12. Si han realizado la re imputación para el pago de sus impuestos.....	98
Figura 13: Si han utilizado con frecuencia las deducciones para el pago de sus obligaciones tributarias.....	99
Figura 14: Si han liberado del fondo de deducciones.....	100
Figura 15: Si determinan la liquidez corriente periódicamente.....	101
Figura 16: Calificación del índice de liquidez corriente.....	102

Figura 17:Si determinan la liquidez acida periódicamente.....	103
Figura 18:Calificación al índice de prueba acida.....	104
Figura 19:Si determinan la liquidez de efectivo periódicamente	105
Figura 20:Calificación del índice de efectivo	106

I. Introducción

El presente proyecto de investigación pertenece a la línea de investigación Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en la micro y pequeñas empresas (MYPES) en la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote cuyo título es “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz,2018”

Las empresas hacen posible una actividad dinámica en el país donde realizan sus actividades, pero por factores que escapan de sus manos en muchos casos no cumplen íntegramente sus objetivos. Uno de los problemas que afecta a las empresas son las políticas tributarias como el sistema de detracciones que afecta en la liquidez para cumplir con sus obligaciones con terceros o realizar nuevas inversiones que permita el crecimiento y desarrollo de la empresa.

En cualquier país y en el Perú las empresas del sector construcción es una de las actividades más importantes que requieren analizarlo y apoyarlo para su sostenibilidad. Muchas de estas empresas tienen dificultades en su liquidez por el pago de las detracciones y además del ingreso como recaudación de dichos fondos, esta problemática no permite cubrir sus costos y gastos oportunamente obligándolos a recurrir muchas veces a préstamos financieros que le generan gastos financieros que incidirá finalmente en su rentabilidad.

Por el problema descrito se hace necesario analizar con mayor amplitud mediante la investigación que permitirá conocer la incidencia que tiene dichas detracciones en la liquidez de las empresas del sector construcción en la ciudad de Huaraz al año 2018.

Según el problema descrito se plantea como problema general de investigación ¿Cuál es la incidencia de sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?; tomando en cuenta los tipos de liquidez a analizar se plantearon los siguientes problemas específicos: ¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?, ¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?.Para poder dar respuesta al problema general se planteó como objetivo general “Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.asimismo para responder los problemas específicos se plantearon los siguientes objetivos específicos: Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.,Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018,conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.

Desde el punto de vista teórico se justificó por contarse con teoría necesaria para el estudio cuya información forma parte del marco teórico que será de utilidad a los estudiantes y profesionales de contabilidad.

El presente trabajo se justifica en la práctica por ser de utilidad a las empresas constructoras objeto de estudio para tener conocimiento de su realidad y tomen medidas que le ayuden solucionar sus problemas de liquidez por detracciones, realizando un

planeamiento y uso eficiente de dichos recursos.

Desde el punto de vista metodológico se justificó ya que la metodología empleada en el estudio será de ayuda para futuras investigaciones relacionadas al tema por tratarse de información validada.

Desde el punto de vista legal se justifica porque el estudio se encarga en normativa respecto a las detracciones y el estudio forma parte de la línea de investigación aprobada por la universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Desde el punto de vista tecnológico se justifica por contarse con materiales y recursos tecnológicos para el desarrollo de la investigación.

Desde el punto de vista histórico se justifica porque se cuenta antecedentes que ayudan construir mejor la investigación.

Metodológicamente el presente estudio fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo simple, diseño no experimental transversal; la población estuvo constituida por el gerente o administrador de las empresas constructoras en la ciudad de Huaraz al 2017, quienes según la SUNAT son 85, como muestra se tomó 11 empresas parte de la población, mediante el muestreo dirigido aleatorio simple no probabilístico.

Las técnicas que se emplearon en la presente investigación fueron la revisión bibliográfica que se utilizó esta técnica para la construcción del marco teórico la encuesta que se aplicó para la obtención de los datos con respecto a las variables. Como instrumentos se utilizaron las fichas analíticas y un cuestionario de encuesta estructurado. Los datos fueron procesados mediante Excel con el que se elaborarán tablas y figuras.

La finalidad del presente proyecto de investigación es conocer el efecto del

sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras en la ciudad de Huaraz, para que con dicho conocimiento se realice el manejo adecuado en dichos pagos y no afecte de sobremanera la economía de la empresa. Ya que actualmente se observó en las constructoras afectarse en su liquidez por el pago de las detracciones y además del ingreso como recaudación de dichos fondos, esta problemática no permite cubrir sus costos y gastos oportunamente obligándolos a recurrir muchas veces a préstamos financieros que le generan gastos financieros que incidirá finalmente en su rentabilidad. Entre los principales resultados obtenidos se tiene lo siguiente: Según se muestra en la tabla 01 los gerentes y propietarios manifiestan que si efectúan detracciones por sus actividades consideradas como contratos de construcción de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz el 75%. Según se muestra en la tabla 02 los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción el 91%. Según se muestra en la tabla 03 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que la tasa de detracciones es excesiva. Según se muestra en la tabla 04 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si están afecta a la detracción por alquiler de maquinarias. Según se muestra en la tabla 05 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran que la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias. Según se muestra en la tabla 06 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 91% consideran que las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez. Según se muestra en la tabla 07 Del 100% de

los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 91% manifiestan que si esta afecto a detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes. Según se muestra en la tabla 08 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes. Según se muestra en la tabla 09 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez. Según se muestra en la tabla 10 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 64% no cuenta con saldo de detracciones. Según se muestra en la tabla 11 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 64% no cuenta con detracciones ingresadas como recaudación. Según se muestra en la tabla 12 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% si han realizado la reimputación para el pago de sus impuestos y el 45% no ha realizado la reimputación para el pago de sus impuestos. Según se muestra en la tabla 13 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% manifiestan que si han utilizado con frecuencia las detracciones para el pago de sus obligaciones tributarias y el 55% manifiestan que no han utilizado con frecuencia las detracciones para el pago de sus obligaciones tributarias. Según se muestra en la tabla 14 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% manifiestan que si han liberado del fondo de detracciones y el 55% manifiestan que no

han liberado del fondo de detracciones. Según se muestra en la tabla 15 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez corriente periódicamente. Según se muestra en la tabla 16 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% califican medio la liquidez corriente, mientras el 45% califican alto a la liquidez corriente. Según se muestra en la tabla 17 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez acida periódicamente y el 27% manifiestan que no determinan la liquidez acida periódicamente. Según se muestra en la tabla 18 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% califican alto a índice de prueba acida, mientras que el 36% califican medio y el 18% califican bajo a índice de prueba acida. Según se muestra en la tabla 19 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si determinan la liquidez de efectivo periódicamente y el 27% manifiestan que no determinan la liquidez de efectivo periódicamente. Según se muestra en la tabla 20 Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 64% califican alto a índice de efectivo, mientras que el 36% califican medio y el 0% califican bajo el índice de efectivo.

Se encontró que la mayoría de las empresas constructoras están afectos a detracciones por construcción, por alquiler de maquinarias y elaboración de perfiles y expedientes los cuales son excesivos y les quita liquidez mostrada en la no obtención de índices óptimos. Por tanto, se concluye que el sistema de detracciones del Igv tiene

incidencia negativa en la liquidez.

El 75% de las empresas constructoras están afecto a las detracciones consideradas por sus actividades consideradas como contrato de construcción. Al 91% de los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción. El 82% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz manifiestan que la tasa de detracciones por contratos de construcción es excesiva. El 55% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en sus empresas obtienen liquidez regular y no alcanzan índices óptimos. Por los resultados mostrados se concluye que el sistema detracciones incide negativamente en la liquidez corriente.

En la encuesta realizada a los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si están afecta a la detracción por alquiler de maquinarias; el 82% consideran que la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias; el 91% consideran que las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez. Con respecto al indicador de prueba ácida el 36% califican medio y el 18% califican bajo a índice de prueba ácida. Por cuanto la mayoría de la empresa está afecto a detracciones por alquiler de maquinarias lo cual consideran excesiva y los índices de prueba ácida que obtienen no son los óptimos se concluye que el sistema de detracciones incide negativamente en el índice de prueba ácida.

En la encuesta realizada a los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 91% manifiestan que si esta efecto a detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes; el 82% consideran excesiva la

tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes; el 82% consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez; el 36% cuenta con saldo en sus cuentas de detracciones que no han sido utilizados; el 36% que si cuenta con detracciones ingresadas como recaudación; el 45% no ha realizado la re imputación para el pago de sus impuestos; el 55% manifiestan que no han utilizado con frecuencia las detracciones para el pago de sus obligaciones tributarias; el 36% califican regular el índice de efectivo. De acuerdo a los resultados mostrados se concluye que el sistema de tracciones incide negativamente en el índice de efectivo ya que las empresas constructoras no utilizan sus fondos de detracciones y un considerable porcentaje califican como regular y no alcanzan índices óptimos.

Según Abanto (2009), el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central –SPOT–, o simplemente sistema de detracciones, es un mecanismo que ha venido aplicándose desde el año 2002 a través del cual el Estado garantiza el pago del IGV en sectores con alto grado de informalidad. Este sistema no implica un nuevo impuesto ni una elevación de la tasa del IGV, se trata de una herramienta que permite combatir la informalidad y el contrabando.

En cuanto a la liquidez Según Nunes (2015) “Es la capacidad de una entidad para cumplir obligaciones de pago a corto plazo, es decir, pagar a sus acreedores oportunamente. La liquidez 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”.

El sector construcción es una de las actividades afectas al sistema de detracción

que es un sector muy importante dentro de la economía nacional y la liquidez para las empresas de este sector es afectado de sobremanera por este mecanismo de recaudación tributaria.

A nivel internacional se encontraron las investigaciones mostrados a continuación: En la ciudad de Ambato-Ecuador se desarrolló la investigación titulada “La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo”, tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo para la toma de decisiones, la investigación fue de tipo exploratoria y descriptiva; la población estuvo conformada por 5 personas, gerente, un auxiliar contable, una contadora, una cajera, un vendedor despachador, los cuales constituyen el universo de estudio, no se determinó la muestra por el tamaño pequeño de la población, se concluyó que el inadecuado manejo de la gestión financiera por parte de la alta gerencia que maneja la empresa Azulejos Pelileo, incide sobre la liquidez que posee la misma, esto tiene relación directa en la toma de decisiones que es parte de las responsabilidades de la gerente Carrillo (2015) .

En Quito-Ecuador se estudió “Implementación de un modelo de liquidez en riesgo aplicado a una institución financiera” , teniéndose como objetivo desarrollar un modelo liquidez en riesgo en una entidad financiera local que permita mejorar la evaluación y control de la liquidez acorde a las necesidades establecidas en el acuerdo a los lineamientos propuestos por el comité de supervisión bancaria de Basilea y a su vez proponer planes de contingencia que puedan derivar del análisis del modelo propuesto, llegó a la conclusión que la superintendencia de bancos y seguros no es muy explícita en la operatividad y diseño del plan de contingencia como lo es el documento de los

principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez. Por ejemplo, la superintendencia de bancos y seguros no contemplan elementos como: integrantes suplentes en comités de crisis, la armonía que debe existir entre un plan de continuidad de negocio y el plan de contingencia de liquidez. De igual manera se sugiere pruebas a los planes de contingencia, mientras que la Superintendencia de Bancos y Seguros únicamente realiza el análisis sobre la afectación a la solvencia de la institución. En caso de que el plan no sea una alternativa viable, el organismo de control plantea un programa de regularización u otro de vigilancia preventiva de acuerdo a los criterios que se establezcan en la “Guía de supervisión extra - situ”. Cabe señalar que la institución no contaba con un plan de contingencia actualizado ni probado como lo sugiere las mejores prácticas, por lo que se sugiere que la entidad presente una actualización y que valide la efectividad de las medidas a ser consideradas Solorzano (2014).

En Santiago-Chile se estudió “Riesgo de liquidez y una aproximación hacia las necesidades de activos líquidos de alta calidad de la banca chilena, en el contexto de Basilea III”, tuvo como objetivo general la meta será cuantificar la cantidad mínima aproximada de activos líquidos de alta calidad que eventualmente necesitaría la banca Chilena ante una situación de estrés financiero, bajo los preceptos de las normativas de liquidez que trae consigo Basilea III, y estresado además en 5 escenarios adicionales de crisis sistémica, de manera tal de poder cumplir con los compromisos de pago a sus clientes en un plazo inferior a 30 días, concluyéndose que se logró capturar una aproximación de la cantidad mínima de activos líquidos de alta calidad que serían necesarios para dar cumplimiento a los compromisos más inmediatos de nuestra Banca en un plazo inferior a 30 días. Dicha cantidad mínima de activos líquidos (aprox. 844

MMUSD) sólo sería necesaria bajo las condiciones de comportamiento de los depósitos y colocaciones totales (*ceteris paribus*) similares al escenario de la crisis sub prime con sus efectos en Estados Unidos y la Eurozona, en la ventana temporal anual que va desde septiembre de 2007 hasta septiembre 2008 Vega (2015).

A nivel nacional se encontraron las siguientes investigaciones

En la ciudad de Puno se investigó “Incidencia del sistema de pagos de obligaciones tributarias (spot) en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Puno, años 2014 - 2015”, tuvo como objetivo determinar la incidencia del sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT) en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Puno en los años 2014 y 2015, empleó la metodología de tipo cuantitativo, tipo descriptivo y diseño explicativo, nivel analítico - sintético, método deductivo, la población del estudio estuvo conformada en base a las empresas dedicadas a la prestación de servicios de construcción de la ciudad de Puno; la muestra se seleccionó de acuerdo el muestreo no probabilístico compuesto por dos empresas parte de la población, llegó a la conclusión que el sistema de pagos de obligaciones tributarias – SPOT incide de manera no significativa, puesto que al aplicar el sistema de detracciones, la liquidez de la empresa H.P. en el año 2014 disminuye en un 7.69% y en el año 2015 disminuye en 51.72%; de igual manera la liquidez de la empresa construcciones Horus S. A.C. en el año 2014 con la aplicación del sistema disminuye en un 7.77% y en el año 2015 disminuye en un 6.12%, esto lo cual conlleva a que las empresas no pueden cubrir sus gastos con terceros Quispe (2016).

En la ciudad de Juliaca se investigó “La detracción del impuesto general a las ventas y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la empresa de transportes el Tauro

Express E. I. R. L. de la Ciudad de Juliaca”, teniendo como objetivo demostrar que tan influyente es el sistema de deducciones del impuesto general a las ventas en la liquidez, rentabilidad de la empresa de transporte de carga el Tauro Express E. I. R. L. de la Ciudad de Juliaca. Este estudio que se enmarcó dentro de una investigación descriptiva. La muestra de esta investigación estuvo conformada por la empresa de transporte de carga pesada “El Tauro Express E. I. R. L.” es una muestra de un análisis documental. Los resultados demostraron que si hay una relación de causa – efecto entre las variables estudiadas, finalmente concluyendo que el sistema de deducciones del impuesto general a las ventas, sí influye 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 Peredo & Quispe (2016).

En Chiclayo se investigó “Análisis del sistema de deducciones y su incidencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad en el sector transporte de carga por carretera - Lambayeque – 2013”, desarrollado en Chiclayo y presentada a la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo para optar el título de contador público, tuvo como objetivo Analizar el Sistema de Deducciones como mecanismo para combatir la informalidad en el sector de transporte de carga por carretera en la región de Lambayeque, el trabajo fue de enfoque: cualitativo – cuantitativo, orientado al análisis del sistema de deducciones y su influencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad. Por la naturaleza del trabajo

de investigación, fue de tipo: Descriptivo – Analítico. Su diseño fue de tipo no experimental, la población en estudio estuvo constituida por 708 empresas dedicadas al transporte de carga pesada por carretera, la muestra en estudio estuvo constituida por 222 empresas de servicio de transporte de carga por carretera seleccionada de forma aleatorio simple, como técnica de campo de utilizo la entrevista y como instrumento guía de entrevista. Según los resultados de la investigación concluyó que la incidencia del valor referencial en el sistema de detracciones no es tan efectiva, debido a que muchas veces éste es mayor a lo que realmente recibe el proveedor como pago por el servicio prestado, y en base la cual se realiza la detracción, restándole liquidez y estabilidad para el cumplimiento de sus operaciones diarias Cerdán (2015).

En la ciudad de Lima se investigó “El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S. A. C.”, desarrollada en Lima y presentada a la Universidad Autónoma del Perú para optar el título de contador público, tuvo como objetivo determinar la incidencia del financiamiento en la liquidez de la empresa OmnicheM S. A. C, la investigación fue de tipo descriptiva y presenta un diseño no experimental, el cual implica la recolección de datos en un solo momento, observando los fenómenos tal y como ocurren sin intervenir en su desarrollo. La población estuvo conformada por 11 trabajadores los cuales se les aplicó encuestas referidas las variables. Según los resultados de la investigación concluyó que, si bien la empresa depende mucho del financiamiento bancario como un medio de obtención de dinero para poder afrontar sus obligaciones inmediatas, no siempre ésta es la mejor forma de obtener liquidez, ya que acarrea por un lado riesgos de incumplimiento y por el otro el incremento de los gastos financieros en detrimento de la rentabilidad de la empresa.

Asimismo, la empresa adolece de una gestión de cobranzas ineficiente y no existen políticas de créditos y cobranzas que permitan seleccionar mejor a sus clientes Tello (2017).

Otro estudio en la ciudad de Lima fue “La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev E. I. R. L del distrito del Callao durante el periodo 2012”, donde se tuvo como objetivo determinar cómo afecta la gestión financiera en la liquidez de la empresa YOSSEV E. I. R. L del distrito del Callao durante el periodo 2012, y se concluyó que la gestión financiera es inadecuada por la mala distribución del dinero y por ende esto conlleva a la empresa que no tenga suficiente liquidez para afrontar sus obligaciones a corto plazo Paz & Taza (2017).

En la ciudad de Ayacucho se estudió “Sistema de detracciones y el régimen de sanciones y su incidencia en gestión de la empresa de transportes de carga pesada claro de luna E. I. R. L Huancayo, 2016”, donde se tuvo como objetivo determinar que el sistema de detracciones y el Régimen de sanciones inciden en gestión de la Empresa de Transportes de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L Huancayo, 2016. La modalidad utilizada en la investigación es la revisión cualitativa, descriptiva, bibliográfica y documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. El tema de investigación tiene como resultados lo siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 93% de los encuestados considera que los sistemas de detracciones inciden en la gestión de la empresa de transporte de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L Huancayo. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 87% de los encuestados consideran que el régimen de sanciones difiere en la gestión de la empresa de transporte de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L. Huancayo. De acuerdo al cuadro

y gráfico 3, el 93% de los encuestados consideran que las recomendaciones de los informes de auditoría contribuyen en la mejora de la gestión de la empresa de transportes de carga pesada claro de Luna E. I. R. L. Huancayo Gutierrez (2017).

En Iquitos se estudió “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015”, desarrollada en Iquitos y presentada a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo general: tuvo como objetivo general: identificar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015. El diseño de la investigación fue no experimental, retrospectivo, correlacional y de nivel cuantitativo. Según resultados la conclusión fue que el problema de liquidez después del pago del IR de las microempresas tenemos que: El 11.11%(1) fue en el rubro de que si tienen problemas de liquidez; el 88.89% (8) en el rubro que no tienen problemas de liquidez Ruiz (2016).

En la ciudad de Trujillo se estudió “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC Construcción S. A. C. año 2014”, desarrollada en Trujillo y presentada a la Universidad Nacional de Trujillo, donde se tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central - SPOT en la liquidez de la empresa FCC CONSTRUCCIÓN S. A. C. de la ciudad de Trujillo (Perú) en el período 2014. La investigación fue descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. El principal resultado obtenido fue: El sistema de detracciones afectó la liquidez de la empresa constructora, debido a que a la empresa se le detrae el 4% sobre ventas gravadas, en la fecha que se

realiza la transacción, perdiendo liquidez; para poder afrontar sus obligaciones corrientes, ya que cuenta con menores posibilidades de reinvertir su capital de trabajo, obligándola a solicitar préstamos bancarios que generaran mayores costos financieros, además genera que se pierda el costo de oportunidad del dinero invertido. La principal conclusión es: El efecto en la liquidez con aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central se aprecia en la disminución de los indicadores de liquidez general y liquidez absoluta, en el período estudiado, asimismo se incrementó los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo y demora en la ejecución de obras civiles, debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros Rubio (2016).

Otro estudio en la ciudad de Trujillo fue “Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Constructora: DMC Constructores S. A. C. del distrito de Trujillo 2014”, donde se tuvo como objetivo demostrar que la aplicación del sistema de detracciones incidió negativamente en la liquidez de la empresa constructora: “DMC constructores S. A. C. del distrito de Trujillo 2014, la investigación fue de tipo investigación explicativa causal de grupo único con observación antes y después de la aplicación del sistema de detracciones. La muestra de esta investigación estuvo conformada por los documentos financieros del área contable de la empresa constructora DMC CONSTRUCTORES S. A. C. de la ciudad de Trujillo 2014. Por medio de la observación, encuesta, investigación bibliográfica y el análisis se ha establecido la relación de las variables; los datos estadísticos que sostienen esta investigación, vienen de los resultados obtenidos por la aplicación de instrumentos de recolección de datos, como han sido los estados financieros del periodo de enero a

diciembre del año 2014, la aplicación de ratios financieros, el análisis de cada uno de ellos. Según los resultados de la investigación concluyó que el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central SPOT afecta de manera no significativa la liquidez de la empresa DMC CONSTRUCTORES S. A. C. Por tanto, no tiene incidencia negativa en su aplicación, lo cual se manifiesta en la comparación en las ratios de liquidez expresados Daniel & Román (2016).

También en la ciudad de Trujillo se estudió “Caracterización de las detracciones del impuesto general a las ventas de las empresas del Perú: caso Tal S.A. – Trujillo, 2015”; donde se tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del sistema de detracciones del impuesto general de las ventas de las empresas del Perú y de la empresa TAL S. A de Trujillo, 2015. La investigación fue descriptiva –bibliográfica – documental y de caso; se aplicó como técnica la revisión bibliográfica - documental, y como instrumentos se utilizó las fichas bibliográficas, el cuestionario; encontrando los siguientes resultados: concluyéndose que la Administración Tributaria en el ejercicio de su facultad de fiscalización influye considerablemente en la liquidez de las empresas cuando realizan operaciones afectas al sistema de pagos de obligaciones tributarias, porque limita los fondos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que no pueden ser invertidos, lo que atenta contra el principio de no confiscatoriedad. En cuanto a la empresa del caso de estudio, está clasificada como PYMES, su actividad principal es la elaboración de conservas de frutas, legumbres y hortalizas, se formó para obtener ganancias; sin embargo, las detracciones disminuyen la liquidez y las ganancias. Finalmente, se concluye que la principal característica de las detracciones del IGV, es que reduce la liquidez de las

empresas que la aplican, pero mejora la recaudación fiscal Tomás (2017).

En un estudio desarrollado en la ciudad de Trujillo “Las detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas de transportes del Perú: caso “Coraje Cargo S. A. C”. Trujillo, 2014.”, se tuvo como objetivo determinar y describir la influencia de las detracciones en la liquidez de las empresas de transportes del Perú: caso “Coraje Cargo S. A. C”. De Trujillo, 2014. El diseño fue no experimental-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas la revisión bibliográfica, los ratios financieros y a través de los instrumentos de las fichas bibliográficas y los estados financieros de la empresa del caso, se encontró los siguientes resultados: según los autores revisados, establecen que las detracciones tributarias sí influye en la liquidez de las empresas; es decir, si a las empresas se les aplica el sistema de detracciones, ello va a disminuir la liquidez de las mismas. En cuanto a la empresa en estudio “Coraje Cargo S. A. C”. Se ha demostrado a través de los ratios de liquidez, que las detracciones reducen la liquidez de dicha empresa. Finalmente, se concluye que el sistema de detracciones afecta negativamente a la liquidez de las empresas en general y a la empresa del caso de estudio en particular Zavaleta (2016).

A nivel regional se realizaron las siguientes investigaciones en la ciudad de Chimbote se estudió “Efectos del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de las empresas comerciales. período 2012”, donde se tuvo como objetivo general, determinar y describir los efectos que ocasiona la aplicación del Sistema de Detracciones en la situación económica y financiera de las empresas comerciales del Perú, período 2012.El tipo de investigación que realizó fue cualitativo descriptivo con nivel descrito y diseño no experimental, por aplicarse método de investigación

bibliográfica y documental no se aplicó ninguna muestra ni población, según resultados de la investigación se concluyó que el Sistema de detracciones afecta de manera negativa en la situación económica y financiera de las empresas comercializadoras de madera en el Perú ; ya que disminuye la liquidez y por ende incrementa los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo ; para cumplir sus obligaciones con terceros Roman (2014).

En la ciudad de Chimbote se estudió “El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa transporte y servicios múltiples Jesús el Vencedor E. I. R. L. De Chimbote, 2015”, donde se tuvo como objetivo general: determinar y describir la influencia del sistema de detracciones de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa de Transportes y Servicios Múltiples Jesús el Vencedor E. I. R. L. de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. Los resultados obtenidos fueron: que con el sistema de detracciones las empresas de transportes del Perú y la empresa transportes y servicios múltiples Jesús el vencedor E. I. R. L. influye negativamente a sus índices de liquidez (general, acida, defensiva y capital de trabajo), evitando que puedan utilizar dicho dinero en otros gastos que no sean tributos Silvestre (2017).

A nivel local se encontraron las siguientes investigaciones: En la ciudad de Huaraz se estudió “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa productos calcáreos KADI S. R. L. 2012-2013”, se tuvo como objetivo general, determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Productos Calcáreos Kadi S. R. L., periodo 2012-2013. La metodología usada fue

descriptiva, para la recolección de la información se aplicó la técnica de la revisión documentaria, llegando a la conclusión que la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), repercute negativamente en la liquidez de la empresa, puesto que los fondos de la cuenta del Banco de la Nación (Cta de Deduciones), generan un activo cuya capacidad para hacerse líquido es demasiado remota, por lo que no constituye un fondo para el pago de obligaciones comerciales o financieras, ya que no es un fondo de libre disposición. Matamoros (2014)

Otro estudio en la ciudad de Huaraz fue “Sistema de deducciones y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa constructora CTI Contratistas Generales E. I. R. L. 2012”; donde se tuvo como objetivo general determinar la incidencia del sistema de deducciones en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa constructora CTI Contratistas Generales E. I. R. L., durante el periodo 2012. La metodología usada fue descriptiva, para la recolección de la información se aplicó la técnica de la revisión documentaria, concluyéndose, que el sistema de deducciones incide positivamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa, porque permite contar con un fondo económico para el pago de obligaciones tributarias pecuniarias exigibles por la administración tributaria; la empresa canceló el 91.38% de sus obligaciones tributarias con los montos depositados en la cuenta del banco de la Nación Palacio (2014).

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

a) Internacional

Carrillo (2015) en su tesis de pregrado titulada “La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo”, desarrollada en la ciudad de Ambato Ecuador y presentada a la universidad técnica de Ambato para optar el grado académico de ingeniera en contabilidad y auditoría CPA, tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo para la toma de decisiones, la investigación fue de tipo exploratoria y descriptiva; la población estuvo conformada por 5 personas, gerente, un auxiliar contable, una contadora, una cajera, un vendedor despachador, los cuales constituyen el universo de estudio, no se determinó la muestra por el tamaño pequeño de la población, se concluyó que el inadecuado manejo de la gestión financiera por parte de la alta gerencia que maneja la empresa Azulejos Pelileo”, incide sobre la liquidez que posee la misma, esto tiene relación directa en la toma de decisiones que es parte de las responsabilidades de la gerente .

Arratia (2016) en su tesis de posgrado titulada “Análisis de la gestión del riesgo de liquidez en el sistema bancario boliviano”, realizada en La Paz Bolivia y presentada a la Universidad Mayor de San Andrés, tuvo como objetivo conocer la relación e impacto que existe entre la gestión de riesgo de liquidez en el sistema bancario boliviano y el desempeño del sector real de la economía boliviana, empleó la metodología causal, para su ejecución se trabajó con información documental publicadas por organismos del sistema financiero e información estadística del instituto nacional de estadística INE de

Bolivia, llegó a la conclusión que la implementación del proceso de gestión de riesgo de liquidez influye positivamente en el desarrollo de la economía real, esta afirmación se comprobó, con un 84,14% de confianza, a través de la aplicación de la metodología econométrica con el modelo de regresión múltiple. Como también la gestión de riesgo de liquidez permite que el sistema bancario cuente con óptimos resultados, siendo que los principales indicadores que influyen en la gestión de riesgo de liquidez presentaron resultados óptimos a partir de su implementación, como ser la cartera vigente antes de la implementación de la gestión de riesgo de liquidez el resultado fue 83.61% y durante el periodo restante en diciembre de 2012 se tuvo como valor máximo 98.53%, como también el caso de obligaciones con el público que antes de la implementación de la gestión de riesgo de liquidez se tenía un valor de 70.58% y en enero de 2010 se alcanzó el máximo valor durante este periodo que es 82.18% y por último en el caso de la variable solvencia, se tuvo disminuciones en la misma pero también se debe considerar que registra niveles adecuados, superando los límites mínimos legalmente exigidos a las entidades de intermediación financiera aún, por lo tanto esos resultados posibilitan a su vez que la economía real se desarrolle óptimamente. No solo la gestión de riesgo de liquidez es un proceso que deben realizar las entidades de intermediación financiera para tener resultados positivos en cada entidad como en general en el sistema bancario, si no también es un proceso que también influye en el desarrollo de la economía real ya que se comprobó que la cartera vigente coadyuva positivamente en el índice global de actividad en un 0.59%, las obligaciones con el público coadyuvan positivamente en un 0.65% en el índice global de actividad y la solvencia en 1.92% en el índice global de Actividad. En este sentido la gestión de riesgo de liquidez coadyuva al desarrollo de la

economía real, siendo que el proceso de intermediación financiera facilita la movilización de los recursos financieros que permite vincular a los agentes superavitarios con los agentes deficitarios de la economía, por lo tanto, también, facilita las transacciones. Así mismo el sistema bancario coadyuva con la inversión en la economía, por ello también es importante considerar el bienestar financiero y económico del mismo.

Solorzano (2014) en su tesis de maestría titulada “Implementación de un modelo de liquidez en riesgo aplicado a una institución financiera” ,realizada en Quito Ecuador y presentada a la Universidad Andina Simón Bolívar para optar el grado de magister en finanzas y gestión de riesgos, tuvo como como objetivo desarrollar un modelo liquidez en riesgo en una entidad financiera local que permita mejorar la evaluación y control de la liquidez acorde a las necesidades establecidas en el acuerdo a los lineamientos propuestos por el comité de supervisión bancaria de Basilea y a su vez proponer planes de contingencia que puedan derivar del análisis del modelo propuesto, llegó a la conclusión que la superintendencia de bancos y seguros no es muy explícita en la operatividad y diseño del plan de contingencia como lo es el documento de los principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez. Por ejemplo, la Superintendencia de bancos y seguros no contemplan elementos como: integrantes suplentes en comités de crisis, la armonía que debe existir entre un plan de continuidad de negocio y el plan de contingencia de liquidez. De igual manera se sugiere pruebas a los planes de contingencia, mientras que la superintendencia de bancos y seguros únicamente realiza el análisis sobre la afectación a la solvencia de la institución. En caso

de que el plan no sea una alternativa viable, el organismo de control plantea un programa de regularización u otro de vigilancia preventiva de acuerdo a los criterios que se establezcan en la “Guía de supervisión extra - situ”. Cabe señalar que la institución no contaba con un plan de contingencia actualizado ni probado como lo sugiere las mejores prácticas, por lo que se sugiere que la entidad presente una actualización y que valide la efectividad de las medidas a ser consideradas.

Vega (2015) en su tesis de maestría titulada “Riesgo de liquidez y una aproximación hacia las necesidades de activos líquidos de alta calidad de la banca chilena, en el contexto de Basilea III”, desarrollada en Santiago y presentada a la Escuela de postgrado de economía y negocios de la Universidad de Chile para optar el grado de magister en finanzas, tuvo como objetivo general la meta será cuantificar la cantidad mínima aproximada de activos líquidos de alta calidad que eventualmente necesitaría la banca Chilena ante una situación de estrés financiero, bajo los preceptos de las normativas de liquidez que trae consigo Basilea III, y estresado además en 5 escenarios adicionales de crisis sistémica, de manera tal de poder cumplir con los compromisos de pago a sus clientes en un plazo inferior a 30 días, concluyéndose que se logró capturar una aproximación de la cantidad mínima de activos líquidos de alta calidad que serían necesarios para dar cumplimiento a los compromisos más inmediatos de nuestra banca en un plazo inferior a 30 días. Dicha cantidad mínima de activos líquidos (aprox. 844 MMUSD) sólo sería necesaria bajo las condiciones de comportamiento de los depósitos y colocaciones totales (*ceteris paribus*) similares al

escenario de la crisis sub prime con sus efectos en Estados Unidos y la Eurozona, en la ventana temporal anual que va desde septiembre de 2007 hasta septiembre 2008.

b) Nacional

Quispe (2016) en su tesis de pregrado titulada “Incidencia del sistema de pagos de obligaciones tributarias (spot) en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de puno, años 2014 - 2015”, para optar el título profesional de contador público ,desarrollada en la ciudad de Puno y presentada a la universidad del Altiplano ,tuvo como objetivo determinar la incidencia del sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT) en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Puno en los años 2014 y 2015, empleó la metodología de tipo cuantitativo, tipo descriptivo y diseño explicativo, nivel analítico - sintético, método deductivo, la población del estudio estuvo conformada en base a las empresas dedicadas a la prestación de servicios de construcción de la ciudad de Puno; la muestra se seleccionó de acuerdo el muestreo no probabilístico compuesto por dos empresas parte de la población, llegó a la conclusión que el sistema de pagos de obligaciones tributarias – SPOT incide de manera no significativa, puesto que al aplicar el sistema de detracciones, la liquidez de la empresa H.P. en el año 2014 disminuye en un 7.69% y en el año 2015 disminuye en 51.72%; de igual manera la liquidez de la empresa construcciones Horus S. A. C. en el año 2014 con la aplicación del sistema disminuye en un 7.77% y en el año 2015 disminuye en un 6.12%, esto lo cual conlleva a que las empresas no pueden cubrir sus gastos con terceros.

Peredo & Quispe (2016) en su tesis de pregrado titulada “La Detracción del impuesto general a las ventas y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la Empresa de transportes el tauro express E. I. R. L. de la Ciudad de Juliaca”, desarrollada en Juliaca y presentada a la universidad Peruana Unión tuvieron como objetivo demostrar que tan influyente es el sistema de detracciones del impuesto general a las venta en la liquidez, rentabilidad de la empresa de transporte de carga el Tauro Express E. I. R. L. de la ciudad de Juliaca. Este estudio que se enmarcó dentro de una investigación descriptiva. La muestra de esta investigación estuvo conformada por la empresa de transporte de carga pesada “el Tauro Express E. I. R. L.” es una muestra de un análisis documental. Los resultados demostraron que si hay una relación de causa – efecto entre las variables estudiadas, finalmente concluyendo que el sistema de detracciones del impuesto general a la ventas, sí influye 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.

Cerdán (2015) en su tesis de pregrado denominada “Análisis del sistema de detracciones y su incidencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad en el sector transporte de carga por carretera - Lambayeque – 2013”, desarrollado en Chiclayo y presentada a la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo para optar el título de contador público, tuvo como objetivo analizar el sistema de detracciones como mecanismo para combatir la informalidad en el sector de

transporte de carga por carretera en la región de Lambayeque, el trabajo fue de enfoque: cualitativo – cuantitativo, orientado al análisis del sistema de detracciones y su influencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad. Por la naturaleza del trabajo de investigación, fue de tipo: Descriptivo – Analítico. Su diseño fue de tipo no experimental, la población en estudio estuvo constituida por 708 empresas dedicadas al transporte de carga pesada por carretera, la muestra en estudio estuvo constituida por 222 empresas de servicio de transporte de carga por carretera seleccionada de forma aleatorio simple, como técnica de campo de utilizo la entrevista y como instrumento guía de entrevista. Según los resultados de la investigación concluyó que la incidencia del valor referencial en el sistema de detracciones no es tan efectiva, debido a que muchas veces éste es mayor a lo que realmente recibe el proveedor como pago por el servicio prestado, y en base la cual se realiza la detracción, restándole liquidez y estabilidad para el cumplimiento de sus operaciones diarias.

Tello (2017) en su estudio de pregrado denominado “El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S. A. C.”, desarrollada en Lima y presentada a la universidad Autónoma del Perú para optar el título de contador público, tuvo como objetivo determinar la incidencia del financiamiento en la liquidez de la empresa Omnichem S. A. C., la investigación fue de tipo descriptiva y presenta un diseño no experimental, el cual implica la recolección de datos en un solo momento, observando los fenómenos tal y como ocurren sin intervenir en su desarrollo. La población estuvo conformada por 11 trabajadores los cuales se les aplicó encuestas referidas las variables. Según los resultados de la investigación concluyó que, si bien la

empresa depende mucho del financiamiento bancario como un medio de obtención de dinero para poder afrontar sus obligaciones inmediatas, no siempre ésta es la mejor forma de obtener liquidez, ya que acarrea por un lado riesgos de incumplimiento y por el otro el incremento de los gastos financieros en detrimento de la rentabilidad de la empresa. Asimismo, la empresa adolece de una gestión de cobranzas ineficiente y no existen políticas de créditos y cobranzas que permitan seleccionar mejor a sus clientes.

Paz & Taza (2017) en su estudio de pregrado denominado “La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev E. I. R. L del distrito del callao durante el periodo 2012”, desarrollada en Lima para ser presentada a la Escuela profesional de contabilidad con mención en finanzas de la Universidad de Ciencias y Humanidades para optar el título de contador público, tuvo como objetivo determinar cómo afecta la gestión financiera en la liquidez de la empresa YOSSEV E. I. R. L. del distrito del Callao durante el periodo 2012, concluyó que la gestión financiera es inadecuada por la mala distribución del dinero y por ende esto conlleva a la empresa que no tenga suficiente liquidez para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

Gutierrez (2017) en su tesis de pregrado para optar el título profesional de contador público titulada “Sistema de detracciones y el régimen de sanciones y su incidencia en gestión de la empresa de transportes de carga pesada claro de luna E. I. R. L Huancayo, 2016”, desarrollada en Ayacucho y presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título de contador público; tuvo como objetivo determinar que el sistema de detracciones y el régimen de sanciones inciden en gestión de la empresa de transportes de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L Huancayo, 2016.

La modalidad utilizada en la investigación es la revisión cualitativa, descriptiva, bibliográfica y documental de caso mediante la recolección de información de fuentes como: textos, tesis, trabajos, artículos, etc. El tema de investigación tiene como resultados lo siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1 el 93% de los encuestados considera que los sistemas de detracciones inciden en la gestión de la empresa de transporte de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L Huancayo. De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 87% de los encuestados consideran que el Régimen de sanciones difiere en la gestión de la empresa de transporte de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L. Huancayo. De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 93% de los encuestados consideran que las recomendaciones de los informes de auditoría contribuyen en la mejora de la gestión de la Empresa de Transportes de carga pesada Claro de Luna E. I. R. L. Huancayo

Ruiz (2016) en su tesis de pregrado denominada “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015”, desarrollada en Iquitos y presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo general: tuvo como objetivo general: identificar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015. El diseño de la investigación fue no experimental, retrospectivo, correlacional y de nivel cuantitativo. Según resultados la conclusión fue que el problema de liquidez después del pago del IR de las microempresas tenemos que: El 11.11%(1) fue en el rubro de que si tienen problemas de liquidez; el 88.89% (8) en el rubro que no tienen problemas de liquidez.

Rubio (2016) en su tesis de pregrado denominada “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC Construcción S. A. C. año 2014”, desarrollada en Trujillo y presentada a la Universidad Nacional de Trujillo, para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central - SPOT en la liquidez de la empresa FCC CONSTRUCCIÓN S. A. C. de la ciudad de Trujillo (Perú) en el período 2014. La investigación fue descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. El principal resultado obtenido fue: el sistema de detracciones afectó la liquidez de la empresa constructora, debido a que a la empresa se le detrae el 4% sobre ventas gravadas, en la fecha que se realiza la transacción, perdiendo liquidez; para poder afrontar sus obligaciones corrientes, ya que cuenta con menores posibilidades de reinvertir su capital de trabajo, obligándola a solicitar préstamos bancarios que generaran mayores costos financieros, además genera que se pierda el costo de oportunidad del dinero invertido. La principal conclusión es: El efecto en la liquidez con aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central se aprecia en la disminución de los indicadores de liquidez general y liquidez absoluta, en el período estudiado, asimismo se incrementó los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo y demora en la ejecución de obras civiles, debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros.

Daniel & Román (2016) en su tesis de pregrado denominada “Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Constructora: DMC

Constructores S. A. C. del distrito de Trujillo 2014” ,desarrollada en Trujillo y presentada a la Universidad Privada Antenor Orrego, para optar el título de contador público, tuvo como objetivo demostrar que la aplicación del sistema de detracciones incidió negativamente en la liquidez de la empresa constructora: “DMC constructores S. A. C. del distrito de Trujillo 2014, la investigación fue de tipo investigación explicativa causal de grupo único con observación antes y después de la aplicación del sistema de detracciones. La muestra de esta investigación estuvo conformada por los documentos financieros del área contable de la empresa constructora DMC CONSTRUCTORES S. A. C. de la ciudad de Trujillo 2014. Por medio de la observación, encuesta, investigación bibliográfica y el análisis se ha establecido la relación de las variables; los datos estadísticos que sostienen esta investigación, vienen de los resultados obtenidos por la aplicación de instrumentos de recolección de datos, como han sido los estados financieros del periodo de enero a diciembre del año 2014, la aplicación de ratios financieros, el análisis de cada uno de ellos. Según los resultados de la investigación concluyó que el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central SPOT afecta de manera no significativa la liquidez de la empresa DMC CONSTRUCTORES S. A. C., por tanto, no tiene incidencia negativa en su aplicación, lo cual se manifiesta en la comparación en los ratios de liquidez expresados.

c) Regional

Roman (2014) en su tesis de pregrado para optar el título profesional de contador público titulada “Efectos del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de las empresas comerciales. período 2012”, elaborada Chimbote y

presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general, determinar y describir los efectos que ocasiona la aplicación del sistema de deducciones en la situación económica y financiera de las empresas comerciales del Perú, período 2012. El tipo de investigación que realizó fue cualitativo descriptivo con nivel descriptivo y diseño no experimental, por aplicarse método de investigación bibliográfica y documental no se aplicó ninguna muestra ni población, según resultados de la investigación se concluyó que el sistema de deducciones afecta de manera negativa en la situación económica y financiera de las empresas comercializadoras de madera en el Perú ; ya que disminuye la liquidez y por ende incrementa los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo ; para cumplir sus obligaciones con terceros.

Corpus (2015) en su tesis de pregrado para optar el título profesional de contador público titulada “El sistema de deducciones y su influencia en la liquidez de las empresas del Perú: caso empresa de transporte de bienes SHALOM EMPRESARIAL S. A. C. Chimbote, 2014”, elaborada Chimbote y presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote; tuvo como objetivo general, determinar y describir la influencia del sistema de deducciones en la liquidez de las empresas del Perú y de la empresa de transporte de bienes Shalom Empresarial S. A. C Chimbote, 2014. La investigación fue no experimental, descriptiva y bibliográfica. Concluyendo que la influencia en la liquidez de la empresa de transportes de bienes Shalom Empresarial S. A. C, por la aplicación del sistema de deducciones es negativa y se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de liquidez, también se aprecia en el incremento

de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo, para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo. La conclusión más importante es que el sistema de detracciones influye en todas las empresas afectando la liquidez debido a que al no recibir el monto total planeado por la venta o la prestación de sus servicios, cuenta con menores posibilidades de reinvertir su capital de trabajo, además se ven obligados a recurrir a entidades financieras para así cubrir sus obligaciones a corto plazo, agravando esto la situación pues se generan intereses, y esto porque la aplicación del SPOT no toma en cuenta la capacidad ni las políticas de las empresas.

Tomás (2017) en su tesis de pregrado denominada “Caracterización de las detracciones del impuesto general a las ventas de las empresas del Perú: caso Tal S.A. – Trujillo”, 2015. Desarrollada en Trujillo y presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del sistema de detracciones del impuesto general de las ventas de las empresas del Perú y de la empresa TAL S. A. de Trujillo, 2015. La investigación fue descriptiva –bibliográfica – documental y de caso; se aplicó como técnica la revisión bibliográfica - documental, y como instrumentos se utilizó las fichas bibliográficas, el cuestionario; encontrando los siguientes resultados: concluyéndose que la administración tributaria en el ejercicio de su facultad de fiscalización influye considerablemente en la liquidez de las empresas cuando realizan operaciones afectas al sistema de pagos de obligaciones tributarias, porque limita los fondos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que no pueden ser invertidos,

lo que atenta contra el principio de no confiscatoriedad. En cuanto a la empresa del caso de estudio, está clasificada como PYMES, su actividad principal es la elaboración de conservas de frutas, legumbres y hortalizas, se formó para obtener ganancias; sin embargo, las detracciones disminuyen la liquidez y las ganancias. Finalmente, se concluye que la principal característica de las detracciones del IGV, es que reduce la liquidez de las empresas que la aplican, pero mejora la recaudación fiscal.

Silvestre (2017) en su tesis de pregrado denominada “El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa transporte y servicios múltiples Jesús el Vencedor E. I. R. L. De Chimbote, 2015”, presentada a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público, tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del sistema de detracciones de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples Jesús el vencedor E. I. R. L. de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. Los resultados obtenidos fueron: que con el sistema de detracciones las empresas de transportes del Perú y la empresa transportes y servicios múltiples Jesús el vencedor E. I. R. L. influye negativamente a sus índices de liquidez (general, acida, defensiva y capital de trabajo), evitando que puedan utilizar dicho dinero en otros gastos que no sean tributos.

Aranibar (2017) en su tesis de pregrado denominada “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”, desarrollada en Chimbote y presentada a la universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo determinar y describir la influencia del sistema de detracciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú y de la empresa de servicios L&S contratistas generales S. R. L de Chimbote, 2014. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; encontrando los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica, todos los autores nacionales revisados, coinciden en establecer que el sistema de detracciones influye negativamente en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector construcción, ya que se les detrae un porcentaje de sus ventas para ser depositados en una cuenta del banco de la nación, solo para fines específicos; lo que genera falta de liquidez a las MYPES, y tienen que recurrir a entidades bancarias para obtener préstamos y así poder cumplir con otras obligaciones, generando más gastos para las empresas. Respecto a la empresa del caso en estudio, el sistema de detracciones influye negativamente en la liquidez de la empresa; los ratios financieros 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. Finalmente, se concluye que el sistema de detracciones influye de manera negativa en la liquidez en todas las MYPES del sector construcción del Perú.

Zavaleta (2016) en su tesis de pregrado denominada “Las detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas de transportes del Perú: caso “Coraje Cargo S. A. C.”. Trujillo, 2014.”, presentada a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público, tuvo como objetivo determinar y describir la influencia de las detracciones en la liquidez de las empresas de transportes del Perú: Caso “Coraje Cargo S. A. C”. De Trujillo, 2014. El diseño fue no experimental-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas la revisión bibliográfica los ratios financieros y a través de los instrumentos de las fichas bibliográficas y los estados financieros de la empresa del caso, se encontró los siguientes resultados: según los autores revisados, establecen que las detracciones tributarias sí influye en la liquidez de las empresas; es decir, si a las empresas se les aplica el sistema de detracciones, ello va a disminuir la liquidez de las mismas. En cuanto a la empresa en estudio “Coraje Cargo S. A. C.”. Se ha demostrado a través de los ratios de liquidez, que las detracciones reducen la liquidez de dicha empresa. Finalmente, se concluye que el sistema de detracciones afecta negativamente a la liquidez de las empresas en general y a la empresa del caso de estudio en particular.

d) Local

Matamoros (2014) en su tesis de pregrado para optar el título profesional de contador público denominada “Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa productos calcáreos KADI S. R. L. 2012-2013”, elaborada en Huaraz y presentada a la universidad La Católica los Ángeles de Chimbote. Tuvo como objetivo general, determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la

empresa Productos Calcáreos Kadi S. R. L., periodo 2012-2013. La metodología usada fue descriptiva, para la recolección de la información se aplicó la técnica de la revisión documentaria, llegando a la conclusión que la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT), repercute negativamente en la liquidez de la empresa, puesto que los fondos de la cuenta del Banco de la Nación (Cta de Deduciones), generan un activo cuya capacidad para hacerse líquido es demasiado remota, por lo que no constituye un fondo para el pago de obligaciones comerciales o financieras, ya que no es un fondo de libre disposición.

Palacio (2014) en su tesis de pregrado para optar el título profesional de contador público denominada “Sistema de deducciones y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa constructora CTI CONTRATISTAS GENERALES E. I. R. L. 2012”; desarrollada en Huaraz y presentada a la universidad La Católica los Ángeles de Chimbote tuvo como objetivo general determinar la incidencia del sistema de deducciones en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa constructora CTI contratistas Generales E. I. R. L., durante el periodo 2012. La metodología usada fue descriptiva, para la recolección de la información se aplicó la técnica de la revisión documentaria, concluyéndose, que el sistema de deducciones incide positivamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa, porque permite contar con un fondo económico para el pago de obligaciones tributarias pecuniarias exigibles por la administración tributaria; la empresa canceló el 91.38% de sus obligaciones tributarias con los montos depositados en la cuenta del Banco de la Nación.

2.2. Bases teóricas

A. Sistema de detracciones-SPOT

a) Definición

Según Abanto (2009) el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central –SPOT–, o simplemente sistema de detracciones, es un mecanismo que ha venido aplicándose desde el año 2002 a través del cual el Estado garantiza el pago del IGV en sectores con alto grado de informalidad. Este sistema no implica un nuevo impuesto ni una elevación de la tasa del IGV, se trata de una herramienta que permite combatir la informalidad y el contrabando.

Este sistema consiste en un descuento que efectúa el comprador de un bien o usuario de 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 quien presta el servicio, quien utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias.

b) Normatividad de la detracción

Mediante decreto legislativo N°940 se crea el sistema de detracciones cuya finalidad fue generar fondos y asegurar el pago de deudas tributarias, costos y gastos administrativos. En el artículo 13° en el decreto mencionado, la SUNAT mediante resolución de superintendencia designará los bienes y servicios aplicables al sistema.

c) Actividades afectas a detracciones

Las detracciones son aplicables a operaciones que se mencionan a continuación:

- ✓ Venta de bienes y prestación de servicios.
- ✓ Servicios de transporte de bienes por vía terrestre.
- ✓ Servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre
- ✓ Operaciones sujetas al impuesto a la venta de arroz pilado

d) Usos fondos del SPOT

Con los fondos del SPOT se puede pagar los siguientes conceptos:

Deudas Tributarias:

- ✓ Tributos o multas
- ✓ Anticipos y pagos a cuentas
- ✓ Intereses
- ✓ Aportaciones ESSALUD y ONP

Costos y gastos

- ✓ Procedimientos de Cobranza Coactivas
- ✓ Aplicación de Sanciones no pecuniarias
- ✓ Medidas Cautelares previos

La cuenta de detracciones es intangible e inembargable, permite asegurar el pago de deudas tributarias a cargo del titular de las mismas. Siendo una ventaja para la administración tributaria

e) Liberación de fondos

La liberación de fondos de la cuenta de detracciones se realiza si no se han agotado con el pago de los tributos u otros conceptos, consiste en devolución al titular del fondo quien puede disponer de los fondos sin limitación alguna.

f) Características

➤ **No es un tributo**

La detracción no tiene naturaleza de tributo es decir no es impuesto, tasa ni contribución, tampoco se trata de una deuda tributaria; sin embargo, su fin es cancelar exclusivamente obligaciones tributarias. En efecto la finalidad de la generación de fondos de la detracción es el pago de las deudas tributarias, costas y gastos, no pueden utilizarse el dinero depositado a un fin distinto, solo cuando no se hayan agotado para pago de las obligaciones tributarias se podrá solicitar la libre disposición de dichos fondos.

➤ **Es un procedimiento Administrativo**

Puesto que la obligación debe ser regulada por una norma administrativa, donde se debe indicar los bienes, servicios o contratos de construcción.

➤ **Es una obligación formal**

El incumplimiento del pago genera infracciones y por tanto sanciones por parte de la administración tributaria

➤ **No está sujeto a intereses moratorios**

Por tener carácter de deuda tributaria según lo dispuesto en el artículo 28° del código tributario, no está sujeto a intereses moratorios.

g) Momento del pago de detracciones

Las detracciones del IGV se deben pagar: Hasta la fecha del pago parcial o total al proveedor o dentro del 5° día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el registro de compras, lo que ocurra primero.

Si se deposita oportunamente las detracciones, el IGV de los comprobantes de compras, otorga derecho al crédito fiscal, en el periodo en que éste fue anotado en el registro de compras.

Si la detracción se realiza fuera de fecha, el crédito fiscal podrá usarse a partir del período en que se efectúa el depósito de la detracción.

h) Procedimientos liberación fondos



i) Sujetos obligados a efectuar depósito de detracciones

- ❖ El adquirente del bien mueble o inmueble o usuario del servicio.
- ❖ El proveedor cuando éste reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito.
- ❖ El sujeto del IGV en caso del retiro de bienes

- ❖ El propietario de los bienes que encargue el traslado de los mismos.
- ❖ El transportista que efectúe el servicio de transporte público de pasajeros o privados de bienes realizados por vía terrestre.

B. Liquidez

a) Definición

Según (Nunes, 2015) la liquidez es la capacidad de una entidad para cumplir obligaciones de pago a corto plazo, es decir, pagar a sus acreedores oportunamente.

b) Consecuencias de la falta de liquidez

Cuando una empresa no cuenta con liquidez, debe ser el problema más prioritario a solucionar, por la simple razón de que la falta de liquidez provocará un nuevo orden de prioridad de las tareas a llevar a cabo. Según las estadísticas la falta de liquidez genera mayores cierres de empresa que la obtención de pérdidas.

Entre las principales consecuencias de la falta de liquidez podemos citar:

- Las posibilidades de obtener créditos financieros se reducen
- Los costos de los créditos financieros se elevan.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicio de los proveedores
- Las deudas generan intereses moratorios.
- Se venden activos a bajo costo para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.
- Genera inestabilidad laboral y baja motivación de los trabajadores.

c) Indicadores de liquidez

Los indicadores de liquidez llamados también como indicadores de tesorería, de estructura financiera y solvencia financiera, se caracterizan por centrar el análisis en el activo y pasivo corriente.

Es necesaria una distinción de la liquidez en las empresas comerciales, industriales, servicio y financieras, dado que el problema de liquidez presenta distintos aspectos y matices por lo que existe poca similitud empresas de distintas naturalezas. La duración del crédito obtenido o solicitado no puede ser inferior a aquella de su empleo o plazo de las necesidades que tiene que cubrir. Este principio es siempre válido, cualquiera que sea la actividad económica.

Según Hidalgo (2003) cualquiera que sea la actividad de la empresa no es posible prolongar la duración de las inversiones más allá de los vencimientos de los créditos obtenidos, con riesgos de apreciar la liquidez de la empresa gravemente amenazada.

❖ Capital de trabajo

El capital de trabajo consiste en la diferencia de los Activos corrientes y los pasivos corrientes, son los recursos con los que cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo. También podemos decir que es la parte del activo corriente que está financiada por capitales permanentes o a largo plazo. Es aconsejable que una parte del activo corriente esté financiada con obligaciones a largo plazo para que la empresa tenga mayor tiempo para pagar sus deudas. Existen partidas en el activo

corriente que, aunque se puedan realizar efectivas en menos de un año, posean incertidumbre sobre su capacidad para convertirse en dinero por ello es razonable que una parte del activo corriente esté financiada con capitales permanentes.

$$\textit{Capital de trabajo} = \textit{Activo corriente} - \textit{Pasivo corriente}$$

❖ **Razón corriente**

La razón corriente llamado también como liquidez general no indica la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Con la determinación de la razón corriente podemos saber cuántos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar los pasivos a corto plazo.

$$\textit{Razón corriente} = \frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

❖ **Prueba ácida**

Es un indicador que excluye del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporcionando una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo y es calculado restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

$$\textit{Prueba ácida} = \frac{\textit{Activo corriente} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

❖ **Prueba defensiva**

La prueba defensiva llamada también como prueba súper ácida y liquidez de efectivo, permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los efectivos y equivalentes de efectivo, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$$

2.3.Marco conceptual

❖ Activo corriente

Es llamado también como activo circulante o líquido, son bienes y valores que pertenecen a una empresa los cuales pueden convertirse en dinero en menos de un año al momento de la elaboración del estado de situación financiera

❖ Adquiriente

En términos tributarios es aquella persona o empresa que compra el bien o servicio afecto a las detracciones y el obligado a realizar la detracción al vendedor.

❖ Pasivo corriente

Son aquellas deudas u obligaciones cuyos pagos se debe realizar en un periodo menor a un año al momento de la elaboración del estado de situación financiera.

❖ Vendedor

Es aquella empresa como persona natural o jurídica inscrita en la SUNAT que provee el bien o servicio afecto al sistema de detracciones.

❖ **Empresa**

Sociedades industriales o mercantiles, unidad económica de base en que se desenvuelve el proceso productivo. En este se combinan los factores productivos para conseguir un producto o servicio que obtenga el máximo beneficio, económico o social, según los casos.

❖ **Constructora**

Tratándose de empresa es aquella cuya actividad principal es la ejecución de obras a través de contratos de obras, quienes generalmente cuentan con profesionales de ingeniería y maquinarias por lo que pueden realizar actividades complementarias de consultoría y servicios de alquileres.

III. Hipótesis

a) Hipótesis general

El sistema de detracciones incide negativamente en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.

b) Hipótesis específicos

- ❖ El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.
- ❖ El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.
- ❖ El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.

IV. Metodología

4.1. Diseño de Investigación

Tipo de investigación

El presente estudio según su enfoque fue de tipo cuantitativo porque se recogerán y analizarán datos cuantitativos mediante tablas y figuras estadísticas. Hernández, Fernández & Baptista (2014) señalan que “Para la investigación con enfoque cuantitativo se utiliza la recolección de datos para probar la hipótesis con base a la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p. 4).

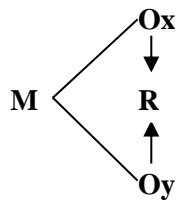
Nivel de investigación

El nivel de la investigación fue descriptivo ya que se describirá la realidad tal cual suceden. Hernández et al. (2014) señalan que “Los estudios con enfoque descriptivo buscan especificar propiedades o características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describen tendencias de un grupo o población” (p. 92).

Diseño de Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental; ya que no se pretende manipular a las variables en estudio.

Hernández (2014) manifiestan que la investigación diseño no experimental es la que se realiza sin manipular las variables. Es una investigación donde no se hace variar intencionalmente las variables independientes, lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después describirlos y analizarlos (p.145).



Donde:

M=Muestra

Ox=Observación de la variable sistema de detracciones

Oy=Observación de la variable liquidez

R=Relación entre las variables sistema de detracciones y liquidez

R=Relación entre las variables sistema de detracciones y liquidez

4.2.Población y muestra

a)Población

La población estuvo constituida por el gerente o administrador de las empresas constructoras en la ciudad de Huaraz al 2017, quienes según la SUNAT son 85.

b)Muestra

Como muestra se tomó 11 empresas parte de la población, mediante el muestreo dirigido aleatorio simple no probabilístico. Hernández et al. (2014) señalan que la muestra no probabilística o dirigida es “Aquella donde se seleccionada casos o unidades por uno o varios propósitos y no se pretende que los casos sean estadísticamente representativos de la población” (p.204)

c) Criterios de inclusión y exclusión de la muestra

Criterios de inclusión

- ✓ Empresa constructora en actividad permanente
- ✓ Empresa constructora con una oficina abierta al público

- ✓ Empresa constructora con ruc activo y habido

Criterios de exclusión

- ✓ Empresas constructoras con suspensión temporal
- ✓ Empresas constructoras datos de baja
- ✓ Empresas constructoras sin oficina abierta al público

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

TITULO: “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018”

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Sistemas de detracciones	Es un mecanismo que ha venido aplicándose desde el año 2002 a través del cual el Estado garantiza el pago del IGV en sectores con alto grado de informalidad (Abanto ,2009)	Es sistema sujeta a las actividades construcción, alquiler de maquinarias y elaboración de perfiles y/o expedientes en las empresas constructora y de consultoría, los cuales serán depositados en una cuenta en el banco de la nación para ser empleados para el pago de tributos administrados por la SUNAT	Tasas de detracción a las actividades	Contratos de construcción	¿Efectúan a su empresa detracciones por actividades consideradas como contratos de construcción?
					¿Considera que las detracciones por contratos de construcción afecta la liquidez?
					¿Considera excesiva la tasa de tracciones por contratos de construcción?
				Alquiler de maquinaria	¿Su empresa está afecta a detracciones por alquiler de maquinarias?
					¿Considera excesiva la tasa de tracciones por alquiler de maquinarias?
					¿Considera que las detracciones por alquiler de maquinaria afecta la liquidez?
				Elaboración de perfiles y/o expediente	¿Su empresa está afecta a detracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente?
					¿Considera excesiva la tasa de tracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente?
					¿Considera que las detracciones por Elaboración de perfiles y/o

					expediente afecta la liquidez?
			Destino cuenta de detracciones	Saldos de cuenta de detracciones	¿Cuenta con saldos en cuenta de detracciones que no fueron utilizados?
				Ingreso como recaudación	¿Realiza re imputaciones de detracciones ingresados como recaudación para pago de tributos?
					¿Su empresa cuenta con detracciones ingresadas como recaudación?
				Pago de obligaciones tributarias	¿Su empresa utiliza con frecuencia las detracciones para pago de obligaciones tributarias?
				Liberación	¿Su empresa realiza liberación del fondo de detracciones?
Liquidez	Es la capacidad de una entidad para cumplir obligaciones de pago a corto plazo, es decir, pagar a sus acreedores oportunamente(Nunes,2015)	La variable liquidez está compuesto por liquidez corriente, índice de prueba ácida e índice de liquidez de efectivo.	Liquidez corriente	Índice de liquidez corriente	¿En su empresa determinan la liquidez corriente periódicamente?
				(Activo corriente/Pasivo corriente)	¿Cómo califica el índice de liquidez corriente en su empresa?
			Prueba ácida	Índice de prueba ácida	¿En su empresa determinan la liquidez acida periódicamente?
				(Activo corriente-Inventario)/Pasivo corriente	¿Cómo califica el índice de prueba acida en su empresa?
			Liquidez de efectivo	Índice de liquidez de efectivo	¿En su empresa determinan la liquidez de efectivo periódicamente?
				Efectivo y equivalente de efectivo/Pasivo corriente	¿Cómo califica el índice de efectivo en su empresa?

4.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos

a) Técnicas

Las técnicas que emplean en la presente investigación son:

Revisión bibliográfica: Se utilizó esta técnica para la construcción del marco teórico.

Encuesta: Se aplicó la encuesta para la obtención de los datos con respecto a las variables en estudio.

Análisis documental: Se aplicó esta técnica para el análisis de los índices de liquidez de las empresas en estudio.

b) Instrumentos

Instrumento de la revisión bibliográfica: Como instrumento se utilizó las fichas analíticas.

Instrumento de la encuesta: Como instrumento se utilizó un cuestionario de encuesta estructurado.

4.5. Plan de análisis de la información

Los datos serán procesados mediante Excel con el que se elaborarán tablas y figuras, para procesar la información obtenida a través de la técnica de la encuesta. Se utilizará la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario.

4.6. Matriz de consistencia

TITULO: “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018”.

Variables	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Metodología
	Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	
X: Sistemas de detracciones	¿Cuál es la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?	Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	El sistema de detracciones incide negativamente en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	Tipo de y nivel de investigación: Cuantitativo-descriptivo
	Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicos	Diseño de investigación: No experimental
	¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?	Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	Población: 85 empresas constructoras de la ciudad de Huaraz al 2018 Muestra: 11 empresas parte de la población
Y: Liquidez	¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?	Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	Técnica de investigación: Encuesta Instrumento: Cuestionario estructurado
	¿De qué manera incide el sistema de detracciones en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018?	Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	El sistema de detracciones tiene incidencia negativa en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2018.	Análisis de información: Excel 2013

4.7.Principios éticos

La presente investigación se enmarca principalmente en los principios éticos, protección a las personas, beneficencia y no maleficencia, justicia, consentimiento informado y expreso, cumpliendo las normas de la escuela profesional de contabilidad y el reglamento de investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

A continuación, conceptualizamos cada uno de los principios éticos aplicados en la presente investigación:

Protección a las personas. - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

Beneficencia y no maleficencia. - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia. - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Consentimiento informado y expreso. - En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados

5.1.Resultados

Tabla 1

Si en el último periodo fiscal efectuaron detracciones por actividades son consideradas como contratos de construcción

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 2

Las detracciones por contratos de construcción afectan la liquidez

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	91%
No	1	9%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 3

La tasa de tracciones por contratos de construcción es excesiva.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 4

Si en el último periodo fiscal efectuaron detracciones de alquiler maquinarias

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 5

Considera excesiva la tasa de deducciones por alquiler de maquinarias.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 6

Las deducciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	91%
No	1	9%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 7

Si en el último periodo fiscal efectuaron deducciones por Elaboración de perfiles y/o expediente.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	91%
No	1	9%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 8

Considera excesiva la tasa de deducciones por elaboración de perfiles y/o expediente.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 9

Las detracciones por elaboración de perfiles y/o expediente afecta la liquidez.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 10

Cuenta con saldos en cuenta de detracciones que no fueron utilizados.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	36%
No	7	64%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 11

Cuenta con detracciones ingresadas como recaudación.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	36%
No	7	64%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 12

Realiza re imputaciones de detracciones ingresados como recaudación para pago de tributos.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	55%
No	5	45%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 13*Utiliza con frecuencia las deducciones para pago de obligaciones tributarias.*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	45%
No	6	55%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018**Tabla 14***Realiza liberación del fondo de deducciones.*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	45%
No	6	55%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018**Tabla 15***Determinan la liquidez corriente periódicamente.*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	73%
No	3	27%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018**Tabla 16***Como es el índice de liquidez corriente en su empresa.*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0%
Medio	6	55%
Alto	5	45%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018**Tabla 17***Determinan la liquidez acida periódicamente.*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	73%
No	3	27%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 18

Califica el índice de prueba acida.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	18%
Medio	4	36%
Alto	5	45%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 19

Determinan la liquidez de efectivo periódicamente.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

Tabla 20

Cómo califica el índice de efectivo en su empresa.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0%
Medio	4	36%
Alto	7	64%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta a gerentes o propietarios de las empresas constructoras de Huaraz 2018

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Análisis por Tablas

Tabla 1

Según se muestra en la tabla 01 la mayoría 75% de los gerentes y propietarios manifiestan que si le efectúan detracciones por sus actividades consideradas como contratos de construcción de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz. Estos resultados tienen relación con lo establecido en el artículo 12° de la Resolución de Superintendencia N.° 183- 2004/SUNAT establece como operaciones sujetas al SPOT, a los contratos de construcción y servicios gravados con el IGV señalados en su Anexo 3

Tabla 2

Según se muestra en la tabla 02 la mayoría 91% de los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción. resultado que tiene relación en parte con la tesis de Quispe(2016) “Incidencia del sistema de pagos de obligaciones tributarias (spot) en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de puno, años 2014 - 2015”, donde llegó a la conclusión que el sistema de pagos de obligaciones tributarias – SPOT incide de manera no significativa, puesto que al aplicar el sistema de detracciones, la liquidez de la empresa H.P. en el año 2014 disminuye en un 7.69% y en el año 2015 disminuye en 51.72%; de igual manera la liquidez de la empresa construcciones Horus S. A. C. en el año 2014 con la aplicación del sistema disminuye en un 7.77% y en el año 2015 disminuye en un 6.12%, esto lo cual conlleva a que las empresas no pueden cubrir sus gastos con terceros.

Tabla 3

Según se muestra en la tabla 03 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, la mayoría que representan el 82% manifiestan que la tasa de detracciones es excesiva. Estos resultados se relacionan con lo señalado por 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”. Quien afirma que: “Las detracciones influyen de manera negativa 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”.

Tabla 4

Según se muestra en la tabla 04 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, la mayoría que representan el 82% manifiestan que si están afecta a la detracción por alquiler de maquinarias. Esta situación será relacionada con el anexo N.º 3 de la Resolución de Superintendencia N.º 183-2004/SUNAT, está referido a la prestación de servicios donde incluye el alquiler maquinarias está afecto a detracciones, siempre que el importe de la operación sea mayor a S/ 700.00 soles.

Tabla 5

Según se muestra en la tabla 05 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, la mayoría que representan el 82% consideran que la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias. Realidad que se relaciona con:

Lo señalado por Padilla (2014) en su estudio “El sistema de detracciones del igr y su efecto en la liquidez y rentabilidad de las empresas prestadoras de servicios de alquiler de maquinaria del distrito de Cajamarca 2011-2012”. donde se encontró que El 73% de la población encuestada dice haber tenido algunos inconvenientes con la aplicación del SPOT, el 13.5% dice haber tenido muchos inconvenientes y el 13.5% ningún inconveniente según dichos resultados obtenidos concluyó que el sistema de detracciones del IGV afecta negativamente a las empresas prestadoras de servicios de alquiler de maquinaria, puesto que disminuye su liquidez y rentabilidad, debido a que se incurren en gastos por concepto de créditos solicitados para cubrir gastos operativos; y por falta de liquidez se reduce la posibilidad de poder reinvertir su capital de trabajo disminuyendo así su costo de oportunidad.

Tabla 6

Según se muestra en la tabla 06 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, la mayoría que representa el 91% consideran que las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez. Resultado que coincide con lo encontrado por Padilla (2014) en su estudio “el sistema de detracciones del igr y su efecto en la liquidez y rentabilidad de las empresas prestadoras de servicios de alquiler de maquinaria del distrito de Cajamarca 2011-2012

donde el 67% de la población encuestada considera que la liquidez de su empresa con respecto a la aplicación del SPOT disminuyó, el 33% indica que se mantuvo y el 0% que se incrementó. Esto debido a que un monto significativo de sus ventas es dinero inmovilizado.

Tabla 7

Según se muestra en la tabla 07 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representan el 91% manifiestan que si está efecto a detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes. Los resultados se relacionan con el artículo 12° de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT dispone que estarán sujetos al SPOT los servicios gravados con el impuesto general a las ventas (IGV) señalados en el Anexo 3 dentro de los cuales se tiene la elaboración de perfiles y/o expedientes

Tabla 8

Según se muestra en la tabla 08 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representan el 82% consideran excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes. Estos resultados se relacionan con Rubio (2016) quien en su tesis denominada “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC Construcción S. A. C. año 2014” en la tabla N°01 se muestra que a medida que se incrementan las ventas los montos depositados a la cuenta de detracciones se

incrementó, dichos depósitos son significativo y les deja sin fondos para ser empleados de forma libre

Tabla 9

Según se muestra en la tabla 08 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representan el 82% consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez. Situación que se relacionada con datos obtenidos por Matamoros (2014) en su tesis “Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa productos calcáreos KADI S. R. L. 2012-201 donde se manifiesta con la distribución porcentual del efectivo y equivalente del efectivo refleja la iliquidez que producen los fondos de la cuenta de detracciones, el 83.65% del total de dinero no es de libre disposición para la empresa, sólo el 7.59% correspondiente a la cuenta corriente en moneda nacional y 6.34% correspondiente a la cuenta corriente en moneda extranjera pueden ser utilizadas para la cancelación de obligaciones comerciales.

Tabla 10

Según se muestra en la tabla 10 del 100% la mayoría de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representa el 64% no cuenta con saldo de detracciones. Este resultado podría mostrar que la mayoría tiene ingresados como recaudación o es que se utilizaron dichos fondos para pagos o retiros autorizados por la administración tributaria, resultados relacionables con lo obtenido por Ruiz (2016), en su tesis denominada “El impuesto a la renta y su

influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015 don se tiene en los resultados que una disminución de la liquidez luego del pago del IR de las microempresas tenemos que: El 22.22% (2) fue en el rubro que si disminuyo la liquidez; el 77.78% (8) en el rubro de que no disminuyo la liquidez.

Tabla 11

Según se muestra en la tabla 11 del 100% la mayoría de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representan el 64% no cuenta con detracciones ingresadas como recaudación y el restante 36% si cuentan con detracciones ingresadas como recaudación. Este resultado coincide con lo obtenido por Daniel & Román (2014) en su tesis incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa constructora: DMC CONSTRUCTORES S. A. C. del distrito de Trujillo donde en la figura y tabla 5 el 67% de las empresas manifestaron que la Sunat les había ingresado como recaudación su fondo de detracciones mientras que el 33% manifestaron lo contrario.

Tabla 12

Según se muestra en la tabla 12 del 100% la mayoría de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, quienes representan el 55% si han realizado la reimputación para el pago de sus impuestos. Situación de difiere de lo que debería de ser esto es resaltado por Morales (2014) citado por Zavaleta (2016), en su tesis denominada “Las detracciones y su influencia en la

liquidez de las empresas de transportes del Perú: caso “Coraje Cargo S. A. C”. Trujillo, 2014.”, donde se señala que “las empresas al no contar con liquidez para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, recurren a solicitar financiamiento en alguna entidad financiera, lo cual le ocasiona un gasto por intereses los que paga; sin embargo, sí la empresa contara con el dinero que se le detrae y que se encuentra depositado en el Banco de la Nación, no recurriría a este tipo de financiamiento”.

Tabla 13

Según se muestra en la tabla 13 del 100% la mayoría de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, que representan el 55% manifiestan que no han utilizado con frecuencia las detracciones para el pago de sus obligaciones tributarias. Coincidiendo con Peredo & Quispe (2016) quien en su tesis después de su observación realizada afirma que la aplicación del sistema de detracciones, ha influido negativamente a la empresa, por lo que se aprecia una disminución en la liquidez y rentabilidad en la empresa. De esa manera teniendo los datos de los registros por cada mes (cuadro N°37) se observa que la empresa de transportes de carga el Tauro Express E. I. R. L. es elevada por no utilizarse ni el 50% de todo lo detraído, solo se utiliza el 38% de un total del 100%, lo cual demuestra que hay un monto de liquidez que se queda depositado en el banco sin poder darle el uso correspondiente.

Tabla 14

Según se muestra en la tabla 14 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% manifiestan que no han liberado del fondo de detracciones. Resultado que se asemeja a lo obtenido por Daniel & Román (2014) en su tesis incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa constructora: DMC CONSTRUCTORES S. A. C. del distrito de Trujillo donde el 100% de los encuestados señalaron que de no agotarse los montos depositados en la cuenta de detracciones solicitan su liberación

Tabla 15

Según se muestra en la tabla 15 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez corriente periódicamente. Para aquellas empresas que no determinan es un problema ya que difiere de la teoría pues “El ratio de liquidez muestra en qué estado se encuentra tu empresa para saldar deudas de corto plazo. Sirve básicamente para determinar la solidez económica del emprendimiento y para evaluar la distribución de los recursos con que cuentas” Destino Negocio (s.f.).

Tabla 16

Según se muestra en la tabla 16 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% califican medio la liquidez corriente, mientras que el restante 45% considera alto Situación que nos da la premisa para poder afirmar que la mayoría de las empresas no consiguen

óptimos índices de liquidez corriente. Situación que difiere con lo obtenido por Paz y Taza (2017) en su estudio “La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev E. I. R. L. del distrito del Callao durante el periodo 2012” donde en el índice liquidez corriente por cada sol que cuenta la empresa dispone de S/. 1,27 para cubrir sus deudas en el corto plazo.

Tabla 17

Según se muestra en la tabla 17 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez ácida periódicamente. Su determinación es importante dentro de gestión financiera concordando con la teoría expresado por Ballesteros (2017) para determinar la prueba ácida se excluyen los inventarios porque la empresa no debe garantizar el pago de sus deudas con la venta de sus inventarios, esto es muy importante tomar en cuenta en las empresas en la que sus inventarios no son de fácil realización como en empresas de servicios.

Tabla 18

Según se muestra en la tabla 18 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% califican alto a índice de prueba ácida, mientras que el 36% califican medio y el 18% califican bajo a índice de prueba ácida. La determinación de buenos índices de liquidez es importante en una buena gestión empresarial, un indicador de ello es lo encontrado por Paz & Taza (2017) en su estudio “La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev E. I. R.

L. del distrito del callao durante el periodo 2012” donde cuando se observó que cuando existe gestión financiera disminuyendo los inventarios del activo corriente, la empresa dispone de S/. 1,27 para cubrir sus deudas en el corto plazo.es decir cuenta con liquidez para cobertura de sus deudas a corto plazo sin recurrir a su inventario.

Tabla 19

Según se muestra en la tabla 19 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si determinan la liquidez de efectivo periódicamente. Teniendo relación con Tello (2017), “El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S. A. C.” donde Un 55% están totalmente de acuerdo en que la falta de una planificación de los ingresos y gastos del periodo genera falta de liquidez en la empresa. Y también un 45% está de acuerdo.

Tabla 20

Según se muestra en la tabla 20 del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 64% califican alto el índice de efectivo, mientras que el 36% califican medio y el 0% califican bajo el índice de efectivo. Estos resultados se relacionan con la tesis de Paz & Taza (2017) “La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev E. I. R. L. del distrito del callao durante el periodo 2012” donde se pudo observar que entre el año 2011 y 2012 hubo una gran diferencia respecto a la liquidez de la empresa eso quiere decir que la empresa Yossev E. I. R. L. no está teniendo unas políticas adecuadas para distribuir su dinero, y

esto tendría que ver con el tiempo de crédito que otorga a sus clientes ya que éste no puede ser el indicado para este tipo de empresa que está comprando repuestos constantemente.

Análisis según objetivos

a) Relacionado al objetivo general

En la presente investigación el objetivo general tiene el siguiente enunciado “Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz año 2018.

En los resultados del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, en los resultados el 91% de los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción y alquiler de maquinaria; el 82% consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez y el 18% consideran que no afecta la liquidez las detracciones. Por lo expresado en los resultados se puede afirmar que las detracciones tienen incidencia negativa en la liquidez de las empresa que concuerda con Rubio, (2016), quien señala en su tesis “El efecto en la liquidez con aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central se aprecia en la disminución de los indicadores de liquidez general y liquidez absoluta, en el período estudiado, asimismo se incrementó los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo y demora en la ejecución de obras civiles, debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros”.

b) Relacionado al objetivo específico 1

En la presente investigación el objetivo específico 1 tiene el siguiente enunciado “Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez corriente de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz año 2018”.

Según la investigación realizada del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 36% cuenta con detracciones ingresadas como recaudación. Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, asimismo el 55% califican median o regular la liquidez corriente. Por lo expuesto las detracciones no permiten obtener la liquidez esperada u óptima a las empresas constructoras en la ciudad de Huaraz. Lo obtenido coincide con Peredo & Quispe (2016) quienes en su tesis concluyen que el sistema de detracciones del impuesto general a la ventas, sí influye 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.

c) Relacionado al objetivo específico 2

En la presente investigación el objetivo específico 2 tiene el siguiente enunciado “Conocer la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez ácida de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz año 2018”.

En la investigación se obtuvo que del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% no ha realizado la reimputación para el pago de sus impuestos. En cuanto a la liquidez del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 36% califican medio y el 18% califican bajo el índice de prueba acida. Según los resultados se fue afirmar que las deducciones o permiten optimiza el índice de liquidez de prueba acida por tanto tiene incidencia negativa. Los resultados obtenidos difieren a lo señalados por Palacios (2014) en su tesis “Que el sistema de deducciones incide positivamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa, porque permite contar con un fondo económico para el pago de obligaciones tributarias pecuniarias exigibles por la administración tributaria; la empresa canceló el 91.38% de sus obligaciones tributarias con los montos depositados en la cuenta del Banco de la Nación”.

d) Relacionado al objetivo específico 3

En la presente investigación el objetivo específico 3 tiene el siguiente enunciado “Conocer la incidencia del sistema de deducciones en la liquidez de efectivo de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz año 2018”.

Los resultados de la investigación muestran que del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% manifiestan que si han liberado del fondo de deducciones y el 55% manifiestan que no han liberado del fondo de deducciones. En cuanto a la liquidez del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 36%

califican medio el índice de efectivo. De acuerdo a los resultados existe evidencia suficiente para afirmar que las detracciones inciden de forma negativa en la liquidez de efectivo en las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz. Lo obtenido concuerda con Matamoros (2014) quien en su investigación concluyó que la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT), repercute negativamente en la liquidez de la empresa, puesto que los fondos de la cuenta del Banco de la Nación (Cta de Detracciones), generan un activo cuya capacidad para hacerse líquido es demasiado remota, por lo que no constituye un fondo para el pago de obligaciones comerciales o financieras, ya que no es un fondo de libre disposición. Asimismo, coincide con Aranibar (2017) quien en su tesis señala que la detracción influye negativamente en la liquidez de la empresa; los ratios financieros 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. Finalmente, se concluye que el sistema de detracciones influye de manera negativa en la liquidez en todas las MYPES del sector construcción del Perú.

VI. Conclusiones

1. Respecto al objetivo general, se encontró que las detracciones de las empresas constructoras por actividades de construcción, por alquiler de maquinarias y elaboración de perfiles y expedientes son excesivos y les quita liquidez mostrada en la no obtención de índices óptimos. Por tanto, se concluye que el sistema de detracciones del IGV tiene incidencia negativa en la liquidez.
2. Respecto al objetivo específico 1, el 82% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz manifiestan que la tasa de detracciones por contratos de construcción es excesiva. El 55% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en sus empresas obtienen liquidez regular y no alcanzan índices óptimos. Por los resultados mostrados se concluye que el sistema detracciones incide negativamente en la liquidez corriente.
3. Respecto al objetivo específico 2, en la encuesta realizada a los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz; el 82% consideran que la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias; el 91% consideran que las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez. Con respecto al indicador de prueba ácida el 36% califican medio y el 18% califican bajo. Por cuanto la mayoría de los trabajadores consideran excesiva y los índices de prueba ácida que obtienen no son los óptimos se concluye que el sistema de detracciones incide negativamente en el índice de prueba ácida.
4. Respecto al objetivo específico 3, en la encuesta realizada a los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz; el 82% consideran excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes; el 82%

consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez; el 36% cuenta con saldo en sus cuentas de detracciones que no han sido utilizados; el 36% que si cuenta con detracciones ingresadas como recaudación; el 45% no ha realizado la re imputación para el pago de sus impuestos; el 55% manifiestan que no han utilizado con frecuencia las detracciones para el pago de sus obligaciones tributarias; el 36% califican regular el índice de efectivo. De acuerdo a los resultados mostrados se concluye que el sistema de tracciones incide negativamente en el índice de efectivo ya que las empresas constructoras no utilizan sus fondos de detracciones y un considerable porcentaje califican como regular su índice de efectivo y no alcanzan índices óptimos o esperados.

Recomendaciones

Las recomendaciones a los gestores de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en base a los resultados obtenidos son:

1. Respecto a la conclusión general, la recomendación general en base a la conclusión es controlar el depósito de detracciones por todas sus actividades y evitar contingencias tributarias como multas e ingresos como recaudación y afecten su liquidez. Asimismo, realizar un planeamiento tributario para optimizar el pago de sus tributos que tendrá con consecuencia el uso adecuado de las detracciones y verificar los depósitos de detracciones realizados por sus clientes y así corregir o evitar errores del tipo de servicio y las tasas de detracciones.
2. Respecto a la conclusión específico 1, realizar un control y uso adecuado del pago de sus detracciones por actividades de construcción para así evitar ingresos como recaudación o posibles verificaciones o auditorias por parte de la administración tributaria donde se encuentre irregularidades que tendrán como consecuencia sanciones y multas de manera que no se vea afectado el índice de liquidez corriente.
3. Respecto a la conclusión específico 2, revisar de forma permanente la coherencia entre sus declaraciones y pago de sus detracciones por actividades alquiler de maquinarias de manera que no tenga contingencia por parte de la administración tributaria en multas o ingresos como recaudación y lograr que dichas detracciones no afecten su índice de prueba ácida.
4. Respecto a la conclusión específico 3, Controlar y hacer uso adecuado del pago de sus detracciones por actividades elaboración de perfiles o expedientes de

manera que sean pagados de forma oportuna y correcta coincidiendo así con las declaraciones del IGV y renta mensual, logrando así que dichas detracciones no afecten su índice de liquidez efectivo.

5. Una recomendación adicional a la administración tributaria y el Gobierno crear reformas encaminadas a que se realicen cambios en las tasas de detracciones y no se afecten demasiado la liquidez de las empresas constructoras como ahora sucede.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

Abanto, M. (2009). *Criterios vinculados con el sistema de detracciones sobre el IGV.*

Lima: Gaceta Jurídica S.A.

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.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

La Paz-Bolivia: Carrera de Economía de la Universidad Mayor de San Andrés.

Ballesteros Lixardo. (11 de 04 de 2017). *lballesteros analisis financiero.wordpress.com.*

Obtenido de Prueba Ácida:

<https://lballesteros analisis financiero.wordpress.com/2017/04/11/4-3-prueba-acida/>

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

Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Cerdán, D. (2015). “*Análisis del sistema de detracciones y su incidencia en el valor*

referencial como mecanismo para combatir la informalidad en el sector

transporte de carga por carretera - Lambayeque – 2013". Chiclayo:

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo .

Corpus, M. (2015). "*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*". Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Daniel, L & Román Castro, P. (2016). "*Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Constructora: DMC Constructores SAC del distrito de Trujillo 2014*". Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.

Daniel, L., & Román, P. (2014). *tesis "incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa constructora: dmc constructores sac del distrito de trujillo"*. Trujillo: Universidad Antenor Orrego.

Destino Negocio. (s.f.). *destinonegocio.com*. Obtenido de La importancia de calcular y manejar los ratio de liquidez: <https://destinonegocio.com/pe/economia-pe/la-importancia-de-calculary-manejar-los-ratio-de-liquidez/>

Gutierrez, M. (2017). "*Sistema de detracciones y el régimen de sanciones y su incidencia en gestión de la empresa de transportes de carga pesada claro de luna E.I.R.L Huancayo, 2016*". Ayacucho.

Hidalgo,J. (2003). *Análisis financiero* . Lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

- Matamoros, W. (2014). *Tesis "Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa productos calcáreos KADI S.R.L. 2012-2013"*. . Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Nunes, P. (2015). *Ciencias económicas y comerciales*. Obtenido de <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>
- Palacios, L. (2014). *Tesis "Sistema de detracciones y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa constructora CTI CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L. 2012"*. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Paz, E & Taza, Y. (2017). *"La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev EIRL del distrito del callao durante el periodo 2012"*. Lima: Escuela profesional de contabilidad con mención en finanzas de la Universidad de Ciencias y Humanidades.
- Peredo, E & Quispe, F. (2016). *Tesis "La Detracción del Impuesto General a las Ventas y su influencia en la Liquidez y rentabilidad en la Empresa de Transportes El Tauro Express E.I.R.L. de la Ciudad de Juliaca"*. Juliaca-Perú: Universidad Peruana la Unión.
- Peredo, E & Quispe, F. (2016). *"La Detracción del Impuesto General a las Ventas y su influencia en la Liquidez y rentabilidad en la Empresa de Transportes El Tauro Express E.I.R.L. de la Ciudad de Juliaca"*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.

- Quichca, K. (2014). *Tesis factores determinantes de la baja recaudación tributaria en la municipalidad provincial de Huancavelica 2012*. Huancavelica: Universidad Nacional de Huancavelica.
- Quispe, M. (2016). *Tesis "Incidencia del Sistema de pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) en la Liquidez de las empresas Constructoras de la ciudad de Puno, Años 2014- 2015"*. Puno - Perú: Universidad Nacional Del Antiplano.
- Roca, C. (2011). Estrategias para la formación de la cultura tributaria. *Asamblea General del CIAT N° 42, 69*.
- Roman, R. (2013). *Tesis "Efectos del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de las empresas comerciales. período 2012"*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Rubio, A. (2016). *"El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC Construcción S.A.C. año 2014"*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Ruiz, S. (2016). *"El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015"*. Iquitos: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Silvestre, H. (2017). *"El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa transporte y servicios"*.

múltiples Jesús el Vencedor E.I.R.L. De Chimbote, 2015". Chimbote:

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .

Solorzano, C. (2014). *"Implementación de un modelo de liquidez en riesgo aplicado a una institución financiera"*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar .

Tello, L. (2017). *"El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa OMNICHEM S.A.C."*. Lima: Universidad Autónoma del Perú .

Tomás, M. (2017). *"Caracterización de las detracciones del impuesto general a las ventas de las empresas del Perú: caso Tal S.A. – Trujillo"*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Vega, M. (2015). *"Implementación de un modelo de liquidez en riesgo aplicado a una institución financiera"*. Santiago: Escuela de postgrado de economía y negocios de la Universidad de Chile.

Zavaleta, N. (2016). *"Las detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas de transportes del Perú: caso "Coraje Cargo S.A.C". Trujillo, 2014"*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .

Anexos

Anexo 1



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE CONTABILIDAD

DIRIGIDO A CONTADORES O GERENTES DE LAS EMPRESAS

CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE HUARAZ

Introducción: El cuestionario que se muestra a continuación forma parte de un trabajo de investigación la sinceridad de sus respuestas será muy importantes para lograr los objetivos establecidos.

INSTRUCCIÓN: Marque con una "x" la respuesta que crea conveniente

1. ¿Efectúan a su empresa detracciones por actividades consideradas como contratos de construcción?
 - a) Si
 - b) No
2. ¿Considera que las detracciones por contratos de construcción afectan la liquidez?
 - a) Si
 - b) No
3. ¿Considera excesiva la tasa de tracciones por contratos de construcción?
 - a) Si
 - b) No
4. ¿Su empresa está afecta a detracciones por alquiler de maquinarias?
 - a) Si
 - b) No
5. ¿Considera excesiva la tasa de tracciones por alquiler de maquinarias?
 - a) Si
 - b) No
6. ¿Considera que las detracciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez?

- a) Si
 - b) No
7. ¿Su empresa está afecta a detracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente?
- a) Si
 - b) No
8. ¿Considera excesiva la tasa de tracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente?
- a) Si
 - b) No
9. ¿Considera que las detracciones por Elaboración de perfiles y/o expediente afecta la liquidez?
- a) Si
 - b) No
10. ¿Cuenta con saldos en cuenta de detracciones que no fueron utilizados?
- a) Si
 - b) No
11. ¿Su empresa cuenta con detracciones ingresadas como recaudación?
- a) Si
 - b) No
12. ¿Realiza re imputaciones de detracciones ingresados como recaudación para pago de tributos?
- a) Si
 - b) No
13. ¿Su empresa utiliza con frecuencia las detracciones para pago de obligaciones tributarias?
- a) Si
 - b) No
14. ¿Su empresa realiza liberación del fondo de detracciones?
- a) Si
 - b) No
15. ¿En su empresa determinan la liquidez corriente periódicamente?
- a) Si
 - b) No
16. ¿Cómo califica el índice de liquidez corriente en su empresa?
- a) Bajo
 - b) Medio
 - c) Alto
17. ¿En su empresa determinan la liquidez acida periódicamente?
- a) Si
 - b) No

18. ¿Cómo califica el índice de prueba acida en su empresa?
- a) Bajo
 - b) Medio
 - c) Alto
19. ¿En su empresa determinan la liquidez de efectivo periódicamente?
- a) Si
 - b) No
20. ¿Cómo califica el índice de efectivo en su empresa?
- a) Bajo
 - b) Medio
 - c) Alto

Anexo 2

Figuras estadísticas

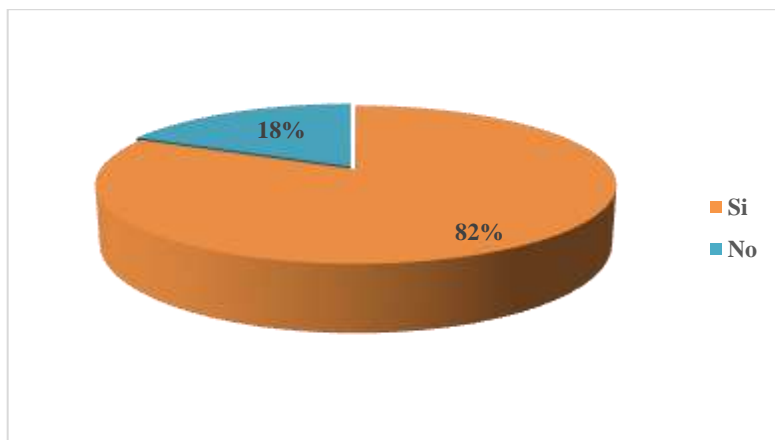


Figura 1: Si en el último periodo fiscal le efectuaron deducciones por sus actividades consideradas como contratos de construcción

Fuente: Tabla 1

Interpretación:

Según se muestra en la tabla 01 los gerentes y propietarios manifiestan que si efectúan deducciones por sus actividades consideradas como contratos de construcción de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz el 75% y el 18% manifiestan que no efectúan deducciones por sus actividades consideradas como contrato de construcción.

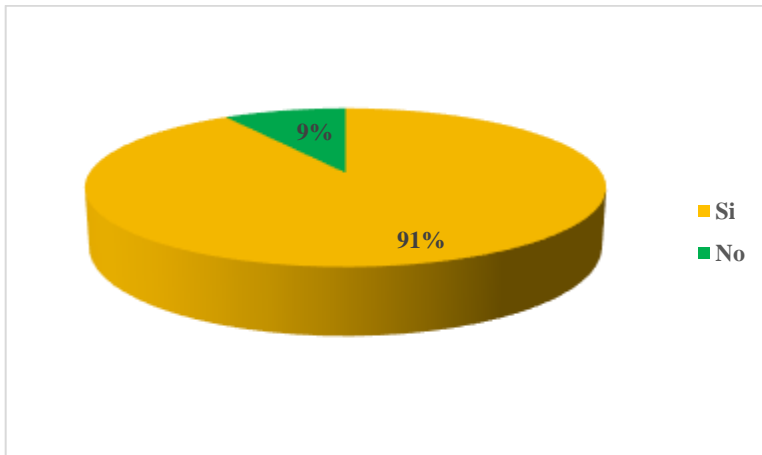


Figura 2: Si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción

Fuente: Tabla 2

Interpretación:

Según se muestra en la tabla 02 los gerentes y propietarios manifiestan que si afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción el 91% y el 9% manifiestan que no afecta su liquidez las detracciones por contratos de construcción.

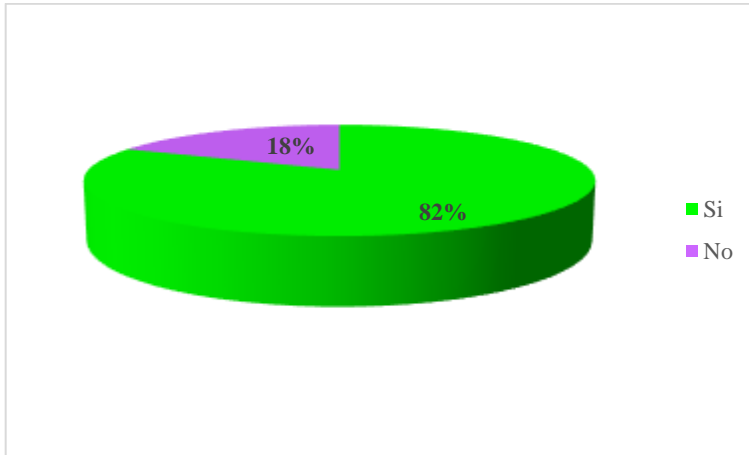


Figura 3: Si la tasa de detracciones por contrato de construcción es excesiva

Fuente: Tabla 3

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que la tasa de detracciones es excesiva y el 18% manifiestan que no es excesivo la tasa de detracciones por contrato de construcción.

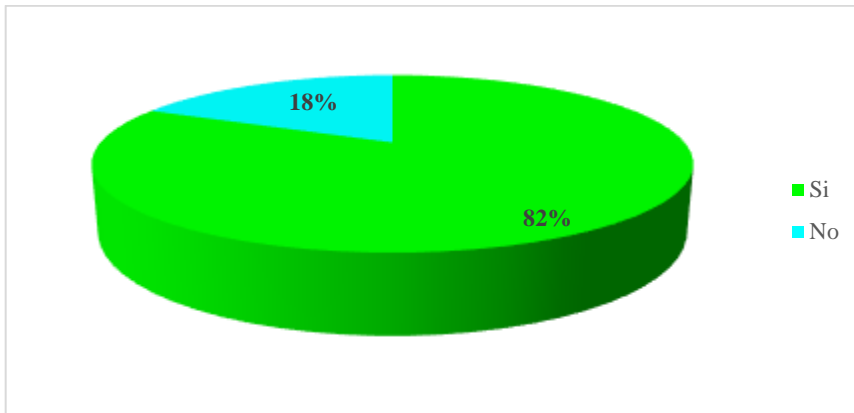


Figura 4: Si en el último periodo fiscal le efectuaron detracción por alquiler de maquinarias

Fuente: Tabla 4

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si están afecta a la detracción por alquiler de maquinarias y el 18% manifiestan que no están afecta a la detracción por alquiler de maquinarias.

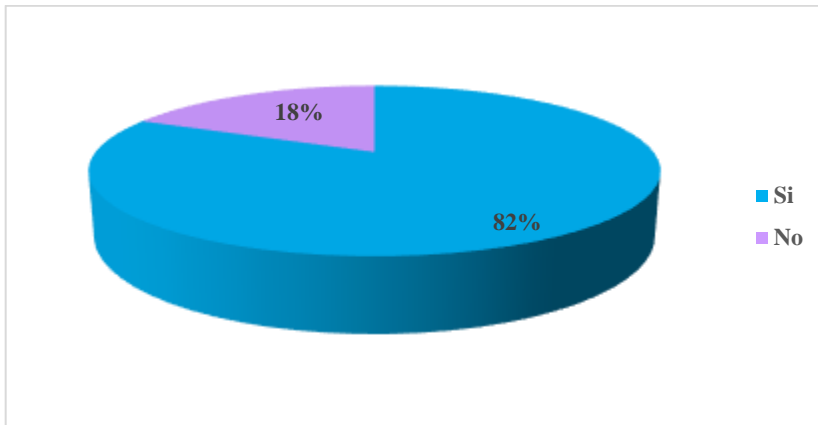


Figura 5: Si la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias

Fuente: Tabla 5

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran que la tasa de detracciones es excesiva por el alquiler de maquinarias y el 18% consideran que no es excesivo la tasa de detracciones por alquiler de maquinaria.

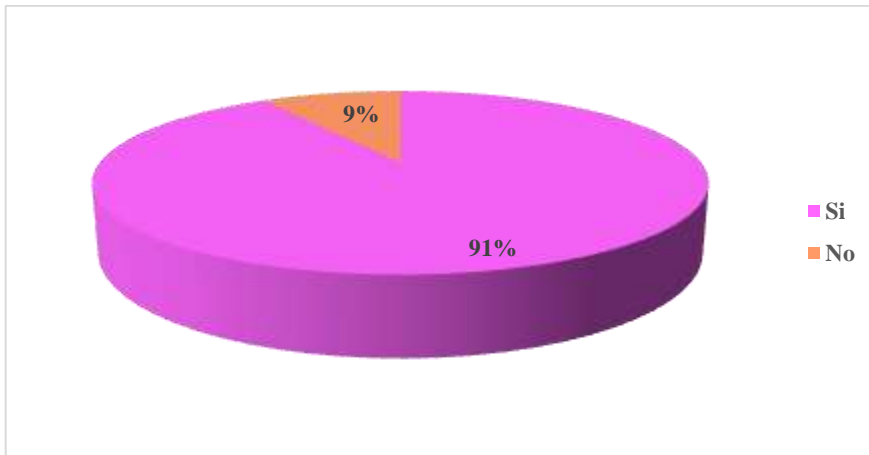


Figura 6: Si las deducciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez

Fuente: Tabla 6

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 91% consideran que las deducciones por alquiler de maquinaria afectan la liquidez y el 18% consideran que no afecta la liquidez.

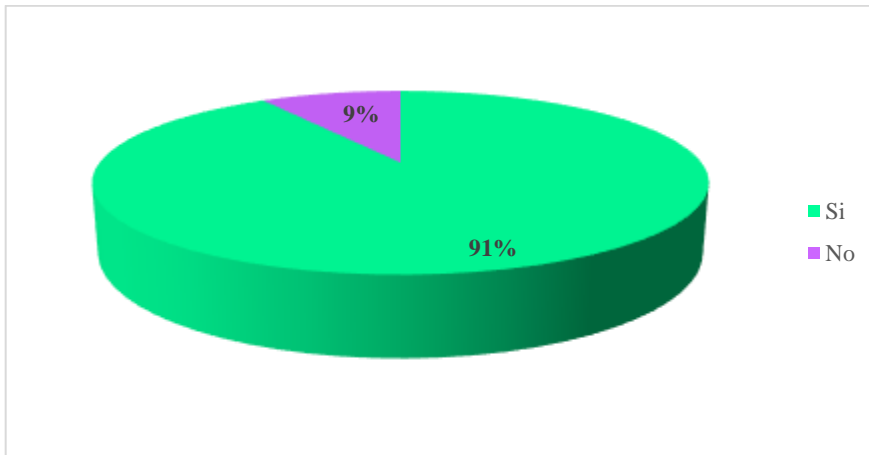


Figura 7: Si en el último periodo fiscal le efectuaron detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes

Fuente: Tabla 7

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 91% manifiestan que en el último periodo fiscal le efectuaron la detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes y el 9% consideran que no está afecta a la detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes.

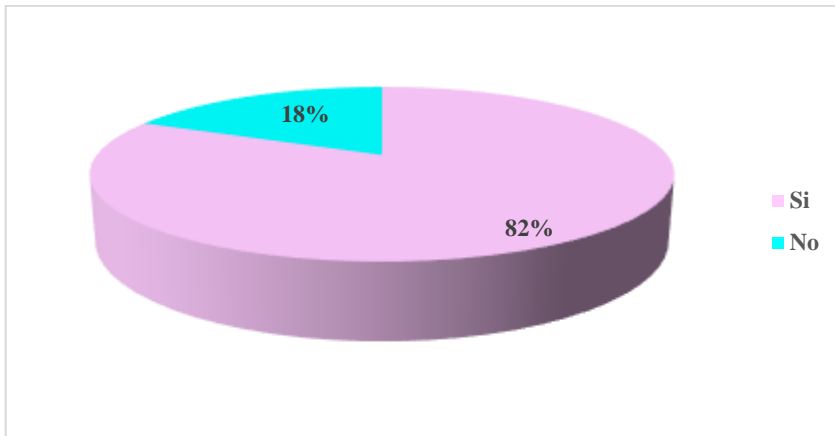


Figura 8: Si consideran excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes

Fuente: Tabla 8

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles y/o expedientes y el 18% consideran que no es excesiva la tasa de detracción por elaboración de perfiles.

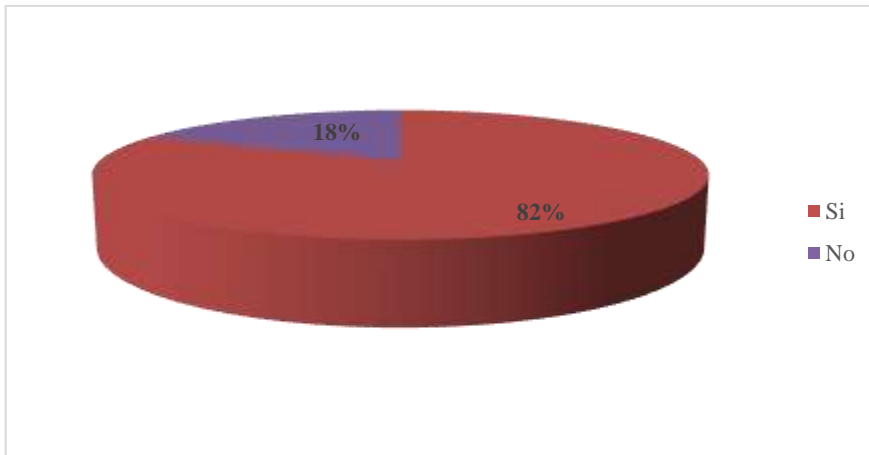


Figura 9: Si las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez

Fuente: Tabla 9

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% consideran que las detracciones por elaboración de perfiles y/o expedientes afecta la liquidez y el 18% consideran que no afecta la liquidez las detracciones.

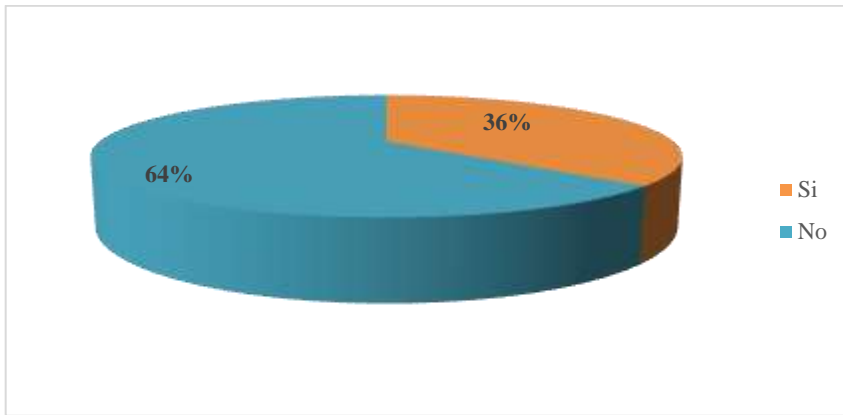


Figura 10: Si cuenta con saldo en sus cuentas de deducciones que no han sido utilizados

Fuente: Tabla 10

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 36% cuenta con saldo en sus cuentas de deducciones que no han sido utilizados y el 64% no cuenta con saldo de deducciones.

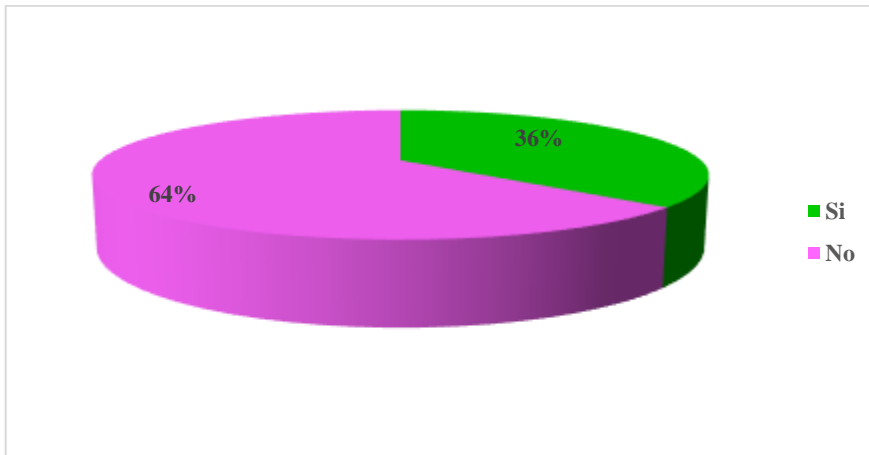


Figura 11: Si cuenta con detracciones ingresadas como recaudación

Fuente: Tabla 11

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 36% que si cuenta con detracciones ingresadas como recaudación y el 64% no cuenta con detracciones ingresados como recaudación.

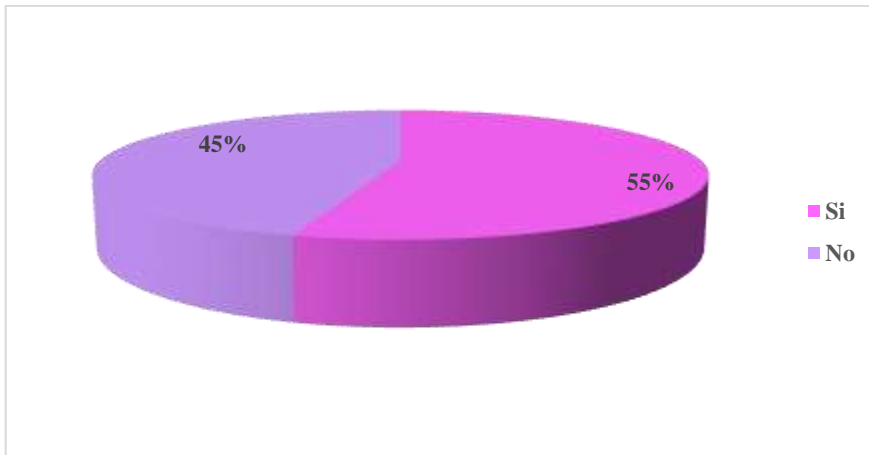


Figura 12: Si han realizado la re imputación para el pago de sus impuestos

Fuente: Tabla 12

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% si han realizado la re imputación para el pago de sus impuestos y el 45% no ha realizado la re imputación para el pago de sus impuestos.

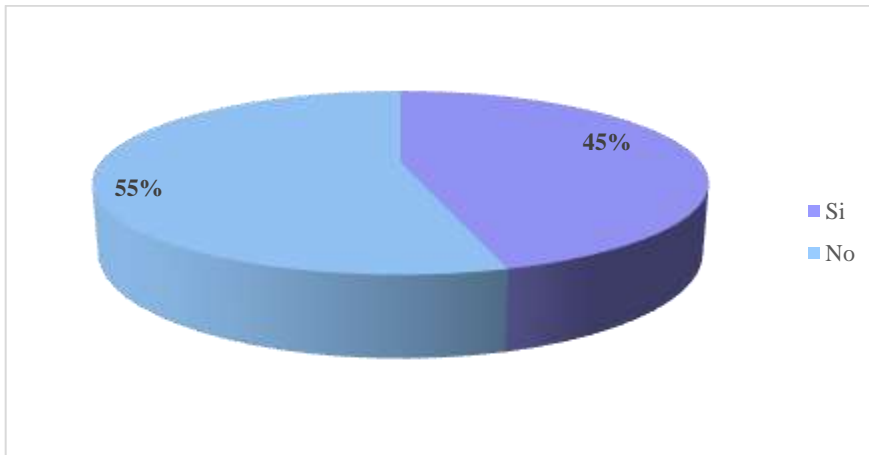


Figura 13: Si han utilizado con frecuencia las deducciones para el pago de sus obligaciones tributarias

Fuente: Tabla 13

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% manifiestan que si han utilizado con frecuencia las deducciones para el pago de sus obligaciones tributarias y el 55% manifiestan que no han utilizado con frecuencia las deducciones para el pago de sus obligaciones tributarias.

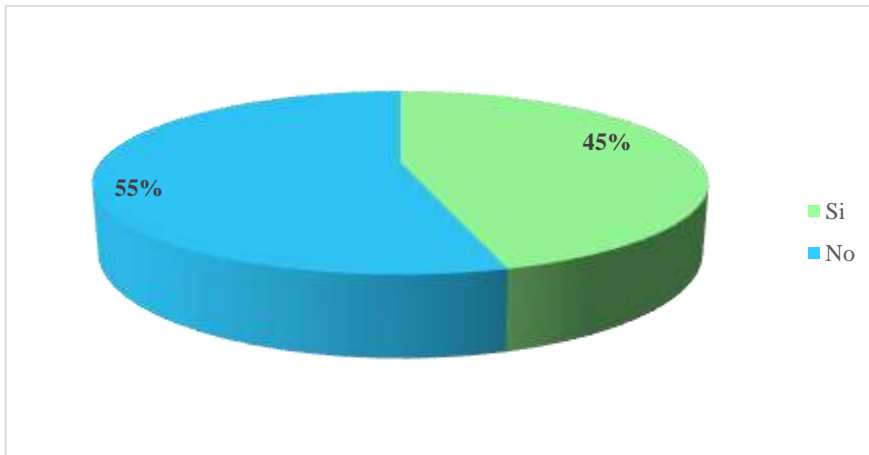


Figura 14: Si han liberado del fondo de detracciones

Fuente: Tabla 14

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% manifiestan que si han liberado del fondo de detracciones y el 55% manifiestan que no han liberado del fondo de detracciones.

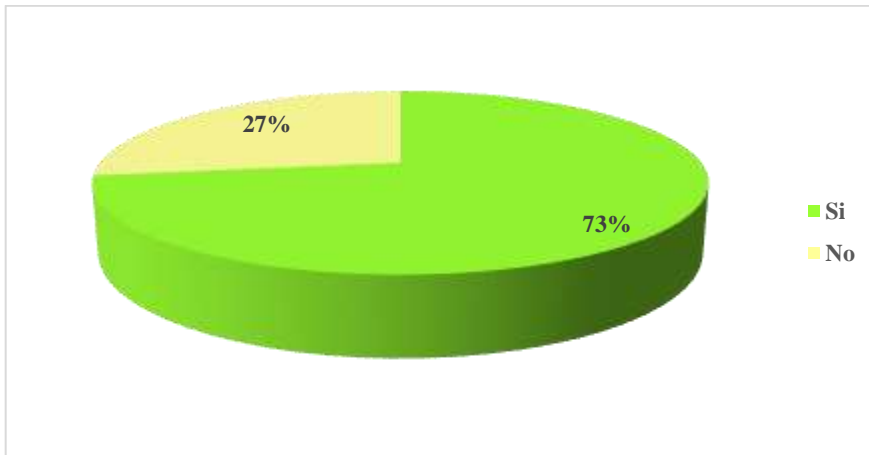


Figura 15: Si determinan la liquidez corriente periódicamente

Fuente: Tabla 15

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez corriente periódicamente y el 27% manifiestan que no determinan la liquidez corriente periódicamente.

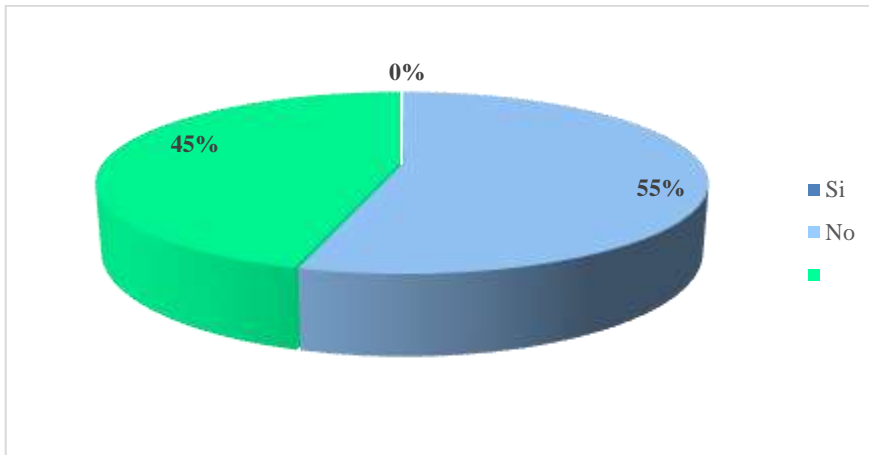


Figura 16: Calificación del índice de liquidez corriente

Fuente: Tabla 16

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 55% califican medio la liquidez corriente, mientras el 45% califican alto a la liquidez corriente y el 0% califican bajo.

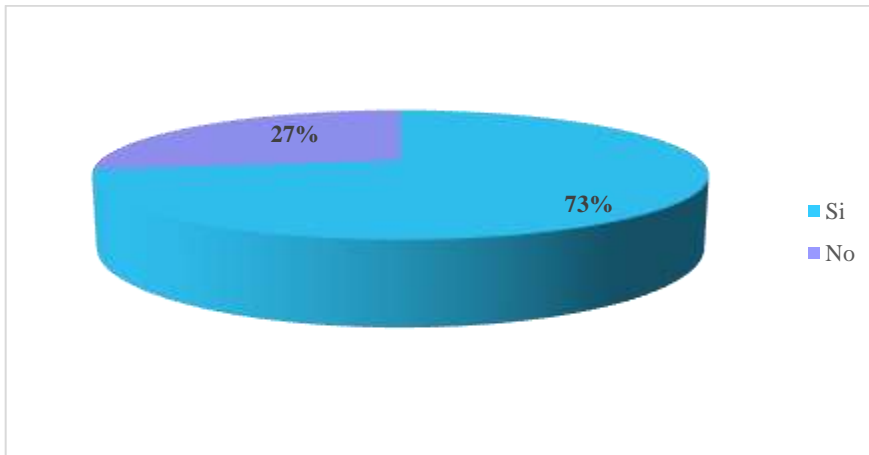


Figura 17: Si determinan la liquidez acida periódicamente

Fuente: Tabla 17

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 73% manifiestan que si determinan la liquidez acida periódicamente y el 27% manifiestan que no determinan la liquidez acida periódicamente.

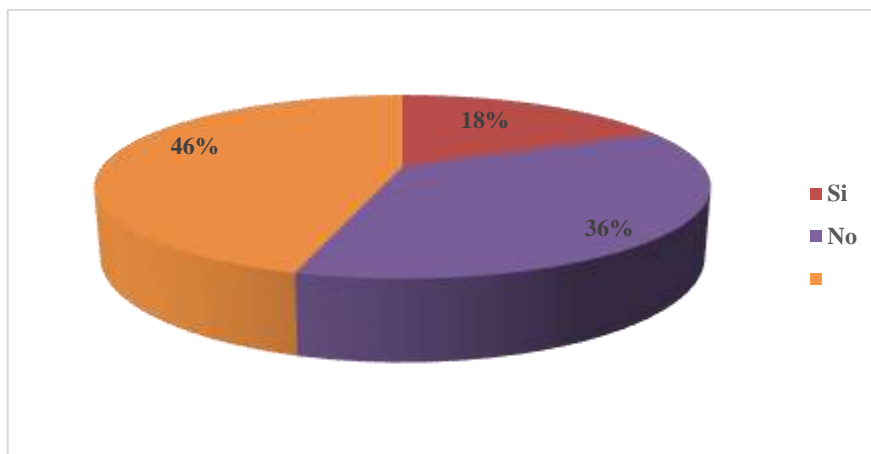


Figura 18: Calificación al índice de prueba acida

Fuente: Tabla 18

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 45% califican alto a índice de prueba acida, mientras que el 36% califican medio y el 18% califican bajo a índice de prueba acida.

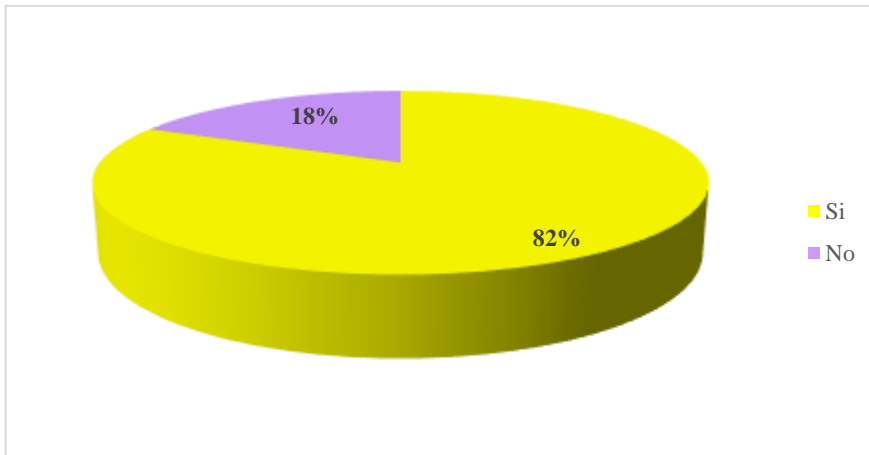


Figura 19: Si determinan la liquidez de efectivo periódicamente

Fuente: Tabla 19

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 82% manifiestan que si determinan la liquidez de efectivo periódicamente y el 18% manifiestan que no determinan la liquidez de efectivo periódicamente.

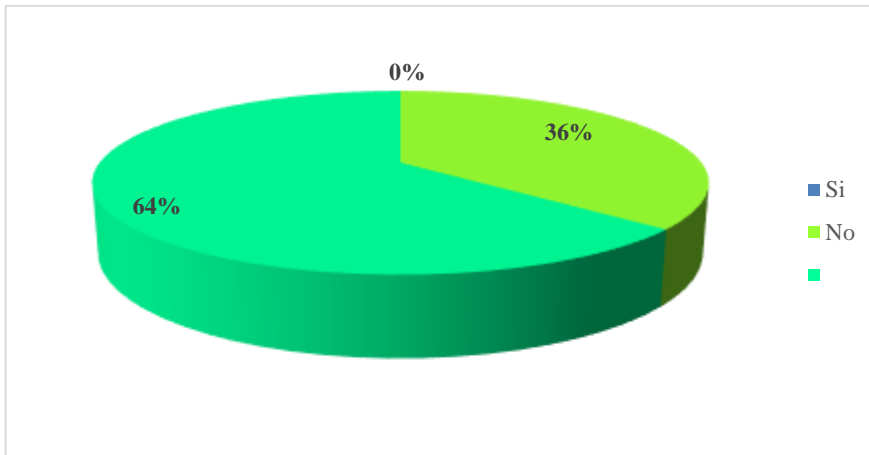


Figura 20: Calificación del índice de efectivo

Fuente: Tabla 20

Interpretación:

Del 100% de los gerentes y propietarios encuestados de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, el 64% califican alto a índice de efectivo, mientras que el 36% califican medio y el 0% califican bajo el índice de efectivo.