



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES Y SU  
INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO DEL PERÚ CASO “EMPRESA  
GRUPO KELAI S.A.C” LIMA 2,018**

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

**AUTOR**

**LEYVA LARA JUAN CARLOS**

**ORCID:0000-0002-3193-3191**

**ASESOR**

**MUERAS LEIVA, EDGARD**

**ORCID: 0000-0002-0048-9403**

**LIMA – PERÚ**

**2019**

## **TITULO**

**EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES Y SU  
INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO DEL PERU CASO “EMPRESA  
GRUPO KELAI S.A.C” LIMA 2,018**

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTOR**

**Leyva Lara Juan Carlos**

**ORCID:0000-0002-3193-3191**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,**

**Chimbote, Perú**

**ASESOR**

**Mueras Leiva, Edgard**

**ORCID:0000-0002-0048-9403**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias**

**Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de**

**Contabilidad, Chimbote, Perú**

**JURADO**

**Rodríguez Cribillero, Erlinda Rosario.**

**ORCID:0000-0002-4415-1623**

**Ayala Zavala, Jesús Pascual.**

**ORCID:0000-0003-0117-6078**

**Armijo García, Víctor Hugo.**

**ORCID:0000-0002-2757-4368**

## HOJA DEL JURADO EVALUADOR

---

DRA. ERLINDA ROSARIO RODRIGUEZ CRIBILLEROS

PRESIDENTE

---

DR. JESUS PASCUAL AYALA ZAVALA

MIEMBRO

---

DR. VICTOR HUGO ARMIJO GARCIA

MIEMBRO

## **AGRADECIMIENTO**

Un Agradecimiento muy especial a la casa de estudios que me cobijo y ayudo en mi formación durante todo este tiempo sin olvidarme de nuestro creador que nunca se olvidó de mi como también a los maestros como también a mis hijos y mis queridos padres que son gran parte de mi incentivación y motivación para continuar adelante.

## **DEDICATORIA**

Esta tesis la estoy dedicando de manera muy especial a mis señores padres en vista que tuve el apoyo de parte de ellos tanto de manera social inculcándome que me esfuerce y trate de hacer todos los sacrificios posibles y también a un gran amigo que es mi jefe y a la vez también es un profesional de la carrera que día a día trata de inculcarme lo lindo que es esta carrera muchas gracias a todos y en especial a nuestro creador.

## RESUMEN

Hay una gran preocupación en la presente investigación relacionada sobre El “Sistema del Régimen de Retenciones y su influencia en la liquidez de las Empresas del sector Comercio del Perú”, en vista de los problemas que se suscitan debido al incumplimiento del pago de sus tributos en la que muchas Empresas tratan de evadir el pago al fisco y su responsabilidad adquirida con el estado es por ello que nos hacemos la pregunta relacionada sobre” EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA “GRUPO KELAI. S.A.C Lima 2017.

Es por ello que nos hacemos la gran pregunta en que Influenciaría, EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS.

Sobre todo esto proponemos la gran Influencia que puede resarcir EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS donde influye de manera adecuada en la efectividad tributaria de las empresas encargadas de comercializar con la elaboración de Muebles y Enseres. Siendo así que la presente tesis se ha abocado a realizar el cumplimiento para poder Indagar cómo funciona EL SISTEMA DE REGIMEN DE RETENCIONES EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS.

Bien es así que en la parte metodológica se explica que el tipo de Investigación es aplicada, Asimismo el nivel de investigación es el descriptivo, se utilizó el método des

Palabras claves: Sistema de Retenciones, liquidez.

## ABSTRACT

There is a great concern in the present investigation related to the "System of Withholding System and its influence on the liquidity of the Companies of the Trade sector of Peru", in view of the problems that arise due to the failure to pay their taxes in the fact that many companies try to evade payment to the treasury and their responsibility acquired with the state is why we ask the related question about "THE SYSTEM OF RETENTION REGIME AND ITS INFLUENCE ON THE LIQUIDITY OF THE COMPANIES OF THE SECTOR TRADE OF PERU: CASE COMPANY "GRUPO KELAI. S.A.C Lima 2017.

That is why we ask ourselves the big question that would Influence, THE SYSTEM OF RETENTION REGIME IN THE LIQUIDITY OF COMPANIES.

Above all, we propose the great Influence that can be compensated by the SYSTEM OF RETENTION REGIME IN THE LIQUIDITY OF COMPANIES where it has an adequate influence on the tax effectiveness of the companies in charge of marketing with the production of Furniture and Appliances. The thesis has been devoted to perform compliance to be able to investigate how the SYSTEM OF RETENTION REGIME IN LIQUIDITY OF COMPANIES works.

It is good that in the methodological part it is explained that the type of research is applied, also the level of research is descriptive, the descriptive method was us

Keywords: Withholding System, liquidity.

## CONTENIDO

1. TITULO DEL PROYECTO DE LA INVESTIGACION.....	
2. HOJA DEL JURADO EVALUADOR.....	
3. AGRADECIMIENTO.....	
4. RESUMEN.....	
5. CONTENIDO.....	
6. INDICE DE GRAFICOS, TABLAS, CUADROS.....	
I.    INTRODUCCION.....	12
II.   REVISION DE LITERATURA.....	15
III.  HIPOTESIS.....	38
IV.  METODOLOGIA.....	38
4.1 Diseño de la Investigación.....	39
4.2 Población y muestra.....	39
4.3 Definición y operacionalizacion de variables.....	39
4.4 Técnica de Instrumentos de recolección de datos.....	39
4.5 Plan de análisis.....	40
4.6 Matriz de consistencia.....	41
4.7 Principios éticos.....	44

V	RESULTADOS.....	44
	5.1 Resultados.....	44
	5.2 Análisis de resultados.....	48
VI	CONCLUSIONES.....	52
VII	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	53
	Referencias bibliográficas.....	53
	ANEXOS.....	56

## **INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS**

## **I. INTRODUCCION**

La investigación pretende profundizar en el estudio sobre el Sistema de Retenciones del IGV y su Influencia en la Liquidez de las Empresas en el Sector Comercio del Perú. Por ello, para efectos de la presente investigación, se toma como sujeto de estudio a una pequeña empresa del sector comercio en nuestro país, esta es: “GRUPO KELAI S.A.C Lima 2017.

Cabe señalar que este tema de investigación es significativo en el contexto nacional, puesto que, en nuestro país existe un alto nivel de informalidad que tiene como consecuencia la evasión tributaria. Es por ello, que la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT) para frenar este gran incremento de la informalidad ha venido implementando diversas normas, reglamentos y regímenes a los Impuestos Tributarios, como son la Retención que viene a ser el descuento obligatorio. Sin embargo, si bien esta entidad pública por un lado se encarga de regular a todas las empresas del sector, también emite normas que disminuyen su flujo de liquidez y en el caso de las pequeñas empresas puede mermar en su capacidad de pagos y capital disponible.

En líneas generales, la presente investigación expondrá un caso de estudio en el que se demuestra la problemática planteada, así como se emiten recomendaciones. Entonces, para cumplir con los objetivos de la investigación, se considerará un marco teórico que sirva como referencia y considere antecedentes, Internacionales, Nacionales, Regionales y Locales donde se resalte la implicancia del sistema de retenciones y su influencia en la liquidez de las empresas del Perú del sector comercio.

Luego se hace la presentación de las bases teóricas, el marco conceptual, la metodología y como resultado de la investigación las referencias bibliográficas y anexos en la cual presentamos el respectivo cronograma de diversas actividades, la matriz de consistencia y la encuesta realizada a través del manejo de las variables y las técnicas para realizar la recolección de datos que son de suma importancia las cuales sirvan de apoyo para el desarrollo de la investigación.

Por lo antes ya mencionado, lo expresado y la incógnita de la investigación es el siguiente que se aboca a lo siguiente: ¿Cómo o en que Influenciaría, el sistema de régimen de retenciones en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú caso “empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018?

Para lograr dar una buena contestación sobre el tema, se sugiere los siguiente objetivos de forma general: Determinar o en que Influenciaría, el sistema de régimen de retenciones en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú caso “empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018?

Para poder adquirir el objetivo general, nos hemos propuesto los siguientes objetivos específicos:

- 1.- Determinar en qué Influenciaría, el sistema de régimen de retenciones en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú caso “empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.
- 2.- Determinar en qué Influenciara, el sistema de régimen de retenciones en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú caso “empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.

Asimismo, la presente investigación nos argumenta y permite conocer al detalle el manejo del sistema de retenciones que se efectúa por la empresa debido a la actividad económica

que realiza en donde a su vez nos faculta conocer las obligaciones tributarias que han sido impuestas por la superintendencia nacional de administración tributaria (sunat) que nos ilustra y así evitar cometer errores que van a ser perjudiciales para nosotros las empresas.

En el presente proyecto se busca proporcionar el material, para su aplicación en las empresas, pero a la vez se busca que esta operación sea de gran utilidad a todas las empresas que se encuentran relacionadas para tratar de corregir y tratar de buscar las mejoras. Con el adecuado conocimiento se podrá tener un mejor conocimiento con relación al tema.

## **II REVISION DE LITERATURA**

### **2.1 ANTECEDENTES**

#### **Internacionales**

Vieira & Xara (2015) en Lisboa según confirma realizó la tesis “Determinantes da liquidez das PME da industria transformadora en Portugal”, Universidad de Aveiro, en la Revista Portuguesa de Gestão, con el objetivo de identificar las determinantes de la liquidez de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en Portugal, la población lo conformaron 4355 PYMEs en el sector durante 9 años. En concreto, los resultados muestran una relación positiva entre el tamaño, la rentabilidad y la probabilidad de la existencia de problemas financieros y la liquidez de las empresas, así como una relación negativa entre el nivel del endeudamiento, la madurez de la deuda y la liquidez de las PYME's. Concluyen que la liquidez de las empresas se ve afectada en tiempos de crisis financiera, y se verifica en particular, una reducción de la deuda a corto plazo y un aumento de la duración del ciclo de conversión de caja.

Contreras (2017), Guayaquil, Confirma que las Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez”, para obtener el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría - CPA, Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, se analizaron las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S.A., determinándose que si la empresa adoptara un modelo de crédito adecuado podría mejorar la liquidez en niveles de 1,04 la razón corriente y en 20 días la rotación de la cartera

De acuerdo con Méndez, de la Universidad Centro Occidental “Lisandro Alvarado” de Venezuela, en su tesis para optar el título profesional de Contador Público titulada

“Estudio De Las Retenciones De Impuesto Al Valor Agregado En Los Contribuyentes Especiales Y Su Incidencia Financiera En La Empresa” tiene como propósito realizar un estudio de las retenciones de Impuesto al Valor Agregado en los contribuyentes y su incidencia financiera en las empresas. Se llegó a la siguiente conclusión: Se comprobó el impacto en el flujo de caja de la empresa, toda vez que cumpla oportunamente con sus compromisos comerciales, en el plazo de crédito que otorgan los proveedores a la entidad (25 a 30 días), mientras que el análisis de las cuentas por cobrar dio como resultado que las mismas se recuperan en promedio a los 29 días, lo cual origina un desfase de 1 día. Además de la situación financiera presentada se debe tomar en cuenta el aspecto fiscal en materia de IVA, en el que se requiere de la erogación de dinero mensualmente y en particular las retenciones de Impuesto al Valor Agregado, las cuales tienen una rotación de 15 días, lo que trae como consecuencia que el flujo de caja sea más estrecho.

#### Nacionales

De acuerdo con Fernández (2016) en su tesis titulada: “Pago de Impuesto General a las Ventas y a cuenta del Impuesto a la Renta y su incidencia en el desarrollo económico de las Pymes Sector Comercio, Provincia de Trujillo” , “señala que cuando las ventas de bienes y/o prestación de servicios que realizan son al crédito ya están cancelando un tributo no recibido totalmente, más aun siendo estos pagos mensuales tienen su incidencia en la

liquidez de las empresas, motivando que estas recurran al capital de trabajo a efecto de cumplir con la obligación”

(Fernández, 2016). Es así que, de acuerdo con el autor, “La política tributaria de los impuestos mencionados que rige nuestro país no es la más acertada, pues cuenta con defectos en lo que se refiere a los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta y el pago del Impuesto General a las Ventas” (Fernández, 2016). Como tal, “tienen que detraer el efectivo que disponen para cumplir con dicho pago originándoles de esta manera un desequilibrio financiero” (Fernández, 2016).

“Los resultados que revelaron esta investigación, son de mucha reflexión porque el movimiento económico y financiero de las Pymes no concuerda con la política tributaria existente ya que éstas afrontan muchas deudas tributarias y su capacidad financiera se ve disminuidas por el pago mensual de los mencionados impuestos que no han permitido que participen significativamente en el desarrollo económico y social del país” (Fernández, 2016, pg. 9).

Por otro lado, autores como Burmester, F. (2010), Según su Tesis: “Pago de Impuesto General a las Ventas y a cuenta del Impuesto a la Renta y su incidencia en el desarrollo económico de las Pymes Sector Comercio, Provincia de Trujillo”, señalan que “cuando las ventas de bienes y/o prestación de servicios

que realizan son al crédito ya están cancelando un tributo no recibido totalmente, más aún siendo estos pagos mensuales tienen su incidencia en la liquidez de las empresas, motivando que estas recurran al capital de trabajo a efecto de cumplir con la obligación” (Burmester, 2010). En este sentido, a partir de la investigación realizada por el autor, se entiende que “la política tributaria de los impuestos mencionados que rige nuestro país no es la más acertada, pues cuenta con defectos en lo que se refiere a los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta y el pago del Impuesto General a las Ventas” (Burmester, 2010). Es decir, tiene que disminuir el efectivo con el que cuenta para así disponer de este y poder realizar el pago correspondiente. Ello, consecuentemente, le genera un desequilibrio financiero.

Ahora bien, los resultados que revelaron esta investigación, son significativos puesto que demuestra que- “el movimiento económico y financiero de las Pymes no concuerda con la política tributaria existente ya que éstas afrontan muchas deudas tributarias y su capacidad financiera se ve disminuidas por el pago mensual de los mencionados impuestos que no han permitido que participen significativamente en el desarrollo económico y social del país” (Burmester, 2010).

Por otro lado, (CASTRO, 2015), en su tesis para optar el título titulada “El Sistema de Retenciones Del IGV Y Su Impacto En La Liquidez De La Empresa De transportes De Carga Pesada Factoría Comercial Y Transportes S.A.C. De Trujillo” indica lo siguiente.

“Los resultados demuestran que si hay una relación de causa - efecto entre las variables estudiadas, finalmente concluimos que el Sistema de Retenciones del Impuesto General a las Ventas, si impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación; y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, originando que la empresa solicite productos financieros, incrementando así los gastos financieros y disminuyendo la rentabilidad de la empresa” (Castro, 2015, pg. 10).

En la presente tesis, “se puede analizar, que ciertamente el dinero que está retenido en este caso en el banco de la nación por aplicación a las retenciones, afecta la liquidez de la empresa, por lo que solo puede ser utilizado para la paga de impuestos y no se puede invertir en mercadería cabe señalar que al venderla generaría ganancias, sin embargo, no es el caso si el dinero solo se mantiene en el banco. Por último, sin generar ganancia alguna para la empresa” (Castro, 2015, pg. 10).

Según lo que señalan los profesionales en sus trabajos de investigación, han realizado un minucioso trabajo, lo cual es de vital importancia para nosotros, los estudiantes de contabilidad y otros futuros colegas, así como el empresario, pues nos muestran cómo mejorar el nivel económico empresarial mediante su investigación y proponen estrategias que contribuirán con el mejoramiento de la

liquidez de las empresas. Sin que se vean afectados por los pagos adelantados .

Retuerto, (2017) Incidencias de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de Lima Metropolitana, año 2015

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia de las retenciones del impuesto general a las ventas (IGV) en la liquidez de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de Lima metropolitana, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo, no experimental, transversal y no correlacional – causal. Se seleccionó una muestra de 100 MYPES de una población 259 empresas pertenecientes a Lima Metropolitana, aplicándoseles un cuestionario de 16 preguntas vía encuesta. Los principales resultados fueron: Según el 50% del total de encuestados consideran que se consideran que es importante conocer el régimen de Retenciones del IGV (Tabla08), El 40% del total de los encuestados consideran que no existe un adecuado control del dinero en caja ( Tabla 09), El 60% del total de los encuestados consideran que la deficiencia de la liquidez no son la falta de inversiones en valores negociables (tabla 11), El 60% del total de los encuestados afirma que se cancelan los préstamos cada 3 meses ( Tabla 14), El 40% del total de los encuestados afirman que la empresa no debe deudas a plazos mayores a 12 meses ( Tabla 15), ya que los gastos financieros son muy llevados. Finalmente se ha comprobado que las Retenciones del IGV influyen en la liquidez de los micros y pequeñas empresas (MYPES), ya que no pueden disponer del dinero en efectivo, y recurren a financiamientos externos con alta tasa de interés.

Quispe, (2017) “Las Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las MYPES del sector comercial - Los Olivos, Periodo 2017” La presente investigación “Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las MYPES del sector comercial – Los Olivos en el periodo 2017”, por el cual el objetivo principal de la presente investigación es demostrar de qué manera las retenciones del IGV se relacionan con la liquidez de las MYPES del sector comercial en los Olivos en el periodo 2017. El desarrollo de la presente investigación se realizó mediante la recopilación de datos de diferentes textos de autores que abordaron sobre las variables presentadas: Retenciones del IGV y Liquidez. La más relevante es en relación al artículo 33 del Texto Único Ordenado de la ley del IGV, por lo que es la base para la interpretación, desarrollo y aplicación en el proceso de esta investigación. El diseño de la presente investigación utilizado fue No experimental y el tipo de diseño de estudio fue Transversal teniendo un enfoque cuantitativo. La muestra se realizó a través del método probabilístico estratificado, donde el muestreo aleatorio simple y la fórmula aplicada determinaron 58 empresas quienes fueron parte del tamaño de la muestra determinada. El instrumento fue validado a través de la medición de Validez de expertos y para la confiabilidad, se aplicó el coeficiente del Alfa de Cron Bach, dando un resultado general de 0.812, para la primera variable fue de 0.802 y para la segunda variable fue de 0.807. Finalmente, se llegó a la siguiente conclusión: Las retenciones del Impuesto General a las Ventas se relacionan con la liquidez de las MYPES del sector comercial Los Olivos en el periodo 2017.

Villalobos, (2015) Régimen de percepciones del IGV aplicado a las importaciones y su incidencia en la liquidez de las empresas importadoras de equipos para la automatización industrial del distrito de Breña, 2015 El Objetivo general de esta investigación es determinar de qué manera el Régimen de percepciones del IGV aplicado a las importaciones incide en la liquidez de las empresas importadoras de equipos para la automatización industrial, esta investigación se desarrolló en base a las teorías de los autores David R. (1817), teoría sobre tributación y Keynes J. (1936), teoría Preferencia por la liquidez. Por cuanto el tipo de estudio es Descriptivo – Correlacional ya que se describirá la situación actual, proponiendo acciones para asumir de manera responsable la planificación económica de la empresa en un rol previsor a las posibles contingencias financieras a causa de las recaudaciones anticipadas para evitar su falta de liquidez, y por otro lado al estado pueda mejorar los regímenes de anticipos impositivos para no afectar en la economía empresarial. Tal es así para la indagación de este tema se requirió los datos de la población de estudio, el cual estaba conformado por 60 colaboradores de las áreas de contabilidad y finanzas, que mediante la fórmula del muestreo pro balístico se obtuvo una muestra de 52 personas, por tanto, el instrumento es el cuestionario conformado por 16 preguntas que fueron validados con la herramienta estadística del alfa de conbrach del spa. Asimismo, se validó la hipótesis general y específica con el chi- cuadrado y el grafico campana de gauss, rechazando la hipótesis nula y aceptando la hipótesis alterna, concluyendo que efectivamente el régimen de percepciones del IGV aplicado a las importaciones si incide en la liquidez de las empresas importadoras de equipos para la automatización industrial.

Ybañez, (2016) El régimen de percepciones del IGV y su influencia en la liquidez de las empresas Comerciales del Perú: caso de la empresa Elva General Service S.A.C. de Chimbote, 2016. La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del régimen de percepciones del IGV en la liquidez de las empresas comerciales del Perú y de la empresa Elva General Service S.A.C. de Chimbote, 2016. Las técnicas utilizadas fueron revisión bibliográfica y entrevistas, los instrumentos fueron fichas bibliográficas y análisis e interpretación de ratios de liquidez y el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Respecto al objetivo 1: Todos los autores nacionales coinciden en sus resultados que la aplicación del régimen de percepciones del IGV, influye negativamente en la liquidez de las empresas, puesto que realizan un pago adelantado para posterior uso en el pago de su IGV, mas no para otro tributo, pero muchos casos no hay IGV por pagar o se compensa con las compras realizadas, por lo que el dinero queda inutilizable, perjudicando para reinvertir o realizar otro tipo de pagos. Respecto al objetivo 2: La empresa dedicada al rubro comercial (venta y compra de combustible) Elva General Service S.A.C. se ve afecto al régimen de percepciones del 1% del total de sus facturas de compra de combustible al mes, restándole liquidez para realizar otro tipo de operaciones, es más viene arrastrando percepciones a su favor de periodos anteriores, incluso años, en pocas palabras ve parte de su dinero inmovilizado, perjudicándole para otro tipo de pago o compra de más mercadería, pago de planillas, proveedores, entre otras operaciones.

Albujar, (2017) El régimen de percepciones del IGV y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa “Transportes y Servicios Obeman S.A.C.” de Chimbote, 2017. En la presente investigación se planteó como objetivo general: Determinar y describir la influencia del régimen de percepciones del IGV en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa “Transportes y Servicios Obeman S.A.C.” de Chimbote, 2017. El diseño de investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información las técnicas fueron: revisión bibliográfica, entrevistas y análisis del estado de situación financiera comparativo de la empresa en estudio; los instrumentos son: fichas bibliográficas, cuestionario pertinente y análisis e interpretación de los ratios de liquidez, los resultados encontrados fueron: Respecto al objetivo 1: Todos los autores nacionales afirman que el régimen de percepciones del IGV afecta la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú, disminuyendo su liquidez y por consiguiente restándole su capacidad de pago. Respecto al objetivo 2: La empresa “Transportes y Servicios Obeman S.A.C.” se encuentra afecto al régimen de percepciones del IGV por el bien del combustible; sus proveedores le hacen pagar por adelantado el 1% del total de su factura por concepto de pago adelantado de IGV, restándole capacidad de pago, puesto que el monto por percepción mensual no es utilizado en su totalidad para pagar el IGV. Respecto al objetivo 3: Los resultados obtenidos de este objetivo coinciden en que las percepciones del IGV disminuyen la liquidez, evidenciándose en los elementos comparativos (liquidez general, severa, absoluta y capital de trabajo). Por lo tanto, se puede concluir que el régimen de percepciones resta liquidez a las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa “Transportes y Servicios Obeman S.A.C.” de Chimbote, 2017.

## Regionales

De acuerdo con, Cerdán Herrera (2015), quien realizó el estudio titulado, “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 Periodo 2013”, “determinó que es relevante y conveniente hacer un análisis del Sistema de Detracciones y su incidencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad en el sector transporte de carga en el departamento de Puno. La hipótesis planteada asumía que, si se aplica el Sistema de Detracciones, entonces se combate la informalidad en el sector de transportes de carga por carretera” (Herrera, 2015). Es así que,

“se tomó en cuenta como objetivo general analizar el Sistema de Detracciones como mecanismo para combatir la informalidad en el sector de transporte de carga por carretera, y como objetivos específicos; conocer los índices de recaudación en base a la aplicación del sistema de detracciones y hacer una comparación antes y después de la creación del sistema de detracciones en el sector de transporte de carga por carretera; evaluar los diferentes resultados de la 6 encuesta aplicada a los proveedores del servicio de transporte de carga por carretera de la región y proponer diferentes mecanismos en cuanto al aplicar la detracción y medidas para combatir la informalidad en dicho sector” (Herrera, 2015, pg. 10).

## Locales

En cuanto a las referencias locales autores como Córdova & Maribel (2015), realiza en su trabajo de Investigación de su tesis “El Régimen de Retenciones del Impuesto General a las Ventas y su efecto en la liquidez de la empresa comercial Génova EIRL del distrito de Puente

Piedra año 2013”, realizada en Lima, “tiene como objetivo principal demostrar que el Régimen de Retenciones del Impuesto General a las Ventas, se ha convertido en una dificultad para las empresas, especialmente para las Micro y pequeñas empresas, debido a que se les retiene de modo obligatorio el 6% de sus ventas totales, dinero que no se puede seguir invirtiendo ni se puede obtener mayores recursos económicos” (Córdova & Maribel, 2015).

Lo que el autor quiere decir es que “crédito del Impuesto General a las Ventas a pagar, lo cual representa una desventaja para la mayoría de empresas y sobre todo para las pequeñas empresas” (Córdova & Maribel, 2015). En conclusión, de acuerdo a la investigación realizada, se puede observar que “la empresa comercial Génova EIRL, por su condición de pequeña empresa, necesita invertir su capital para seguir obteniendo ganancias y poder crecer. La empresa deja de percibir dinero en efectivo por la aplicación del sistema de retenciones del impuesto general a las ventas” (Córdova & Maribel, 2015).

## **BASES TEORICAS**

### **SISTEMA DE RETENCIONES**

El Régimen de Retenciones del IGV, es uno de los tres (3) sistemas de pagos adelantados de este impuesto, implementados por el Poder Ejecutivo en nuestra legislación tributaria. Este régimen está regulado por la Resolución de Superintendencia N° 037-2002/SUNAT (19.04.2002), y consiste en que los sujetos designados como Agentes de Retención por la SUNAT, deben efectuar a sus proveedores, una retención del monto a pagar por la adquisición de bienes, prestación de servicios, entre otras operaciones gravadas con el IGV.

A través de la siguiente tabla, mostramos de forma resumida los principales aspectos de este régimen:

<b>RÉGIMEN DE RETENCIONES DEL IGV</b>	
<b>CRITERIO</b>	<b>DETALLE</b>
<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Venta de bienes gravados con el IGV</li> <li>• Primera venta de bienes inmuebles gravada con el IGV</li> <li>• Prestación de servicios gravadas con el IGV, y,</li> <li>• Contratos de construcción gravados con el IGV</li> </ul>
<b>EXCEPCIÓN</b>	Cuando el pago efectuado es igual o inferior a S/. 700 y el monto de los comprobantes involucrados no supera dicho importe
<b>OPERACIONES EXCLUÍDAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizadas con Buenos Contribuyentes</li> <li>• Realizadas con otros Agentes de Retención</li> <li>• En las que se emitan CP sin efectos fiscales</li> <li>• En las cuales opere el Sistema de detracciones</li> <li>• Realizadas con Agentes de Percepción • Otras</li> </ul>
<b>PORCENTAJE DE LA RETENCIÓN</b>	6% del Importe de la operación
<b>IMPORTE DE LA OPERACIÓN</b>	Suma total que queda obligado a pagar el adquirente, el usuario del servicio o quien encarga la construcción, incluido los tributos que graven la operación
<b>OPORTUNIDAD DE LA RETENCIÓN</b>	En el momento en que se realice el pago, con prescindencia de la fecha en que se efectuó la operación gravada con el IGV
<b>APLICACIÓN DE LAS RETENCIONES</b>	A través de la presentación del PDT 621, el proveedor deducirá las retenciones que le hubieran efectuado
<b>OBLIGACIONES CONTABLES DEL AGENTE DE RETENCIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abrir en su contabilidad una cuenta denominada "IGV - Retenciones por Pagar".</li> <li>• Llevar un "Registro del Régimen de Retenciones"</li> </ul>
<b>OBLIGACIONES CONTABLES DEL PROVEEDOR</b>	El Proveedor abrirá una subcuenta denominada "IGV Retenido" dentro de la cuenta "Impuesto General a las Ventas"

VAsquez, (2016) Afirma en su tesis titulada el sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de bienes del Perú: caso empresa shalom sac. Trujillo,” La presente investigación tuvo como objetivo determinar y describir la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas de transportes de bienes del Perú y de la empresa SHALOM SAC. Trujillo, 2016.” La investigación fue descriptiva de tipo de investigación cuantitativo, la población considerada en el presente trabajo fueron las empresas de transporte de bienes del Perú, en la selección de la muestra está representada por la empresa en estudio SHALOM SAC. Trujillo, 2015. Los principales resultados fueron: el incumplimiento por una normatividad no clara e injusta, las fiscalizaciones que trae consigo fines recaudatorios, el costo de las infracciones y sanciones, vulneración a derechos constitucionales; de la entrevista el accionar de la SUNAT es netamente recaudadora, la informalidad obedece a un análisis de Costo-Beneficio y normatividad compleja y ambigua con drásticas sanciones y vulneración de derechos; asimismo se obtuvo una disminución de liquidez de S/.0.37, en el capital de trabajo en S/.48,913.36 y el pasivo representado en total un 10% del total del activo, con disponibilidad para evitar problemas de inestabilidad financiera, considerando que el SPOT incide en la liquidez de las empresas, ya que no se puede disponer inmediatamente del efectivo.

VAsquez, (2016) Concluye y nos da a entender que el Sistema de Detracciones o SPOT (Sistema de pagos de Obligaciones Tributarias)

Aspectos Generales

“Sistemas de pagos obligatorios Tributarios adelantados (SPOT) del Impuesto General a las Ventas que el Estado aprobó con la finalidad de asegurar la recaudación tributaria, ante la evasión de impuestos en el sector informal.”

El sistema de detracciones no constituye un nuevo impuesto, se trata de un mecanismo que contribuye a la recaudación de ciertos impuestos y consiste en generar un descuento al comprador o usuario de un bien o servicio, de un porcentaje del importe a pagar, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de:

- 1.- Las deudas por concepto de tributos, multas, los anticipos y pagos a cuenta por tributos, incluidos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas.
- 2.- Las costas y los gastos en que la SUNAT hubiera incurrido a que se refiere el inciso e) del artículo 115° del Código Tributario.

(PQS) – 2015

Ramos, (2017) Afirma asimismo que “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de los negocios odontológicos en el distrito de San Borja El principal objetivo de esta investigación es demostrar que el Sistema de Detracciones del IGV impacta significativamente en la liquidez de los contribuyentes (Personas Naturales y Jurídicas) que brindan el servicio de Odontología en todas sus especialidades específicamente en las clínicas ubicadas en el distrito de San Borja – Lima – Lima.” Este estudio se enmarca dentro de una investigación no experimental, transaccional, de tipo de investigación descriptivo. La detracción es un mecanismo de recaudación tributaria anticipada que viene aplicando La

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria con la finalidad de asegurar el pago de los impuestos por parte de los contribuyentes que se encuentran en actividades con altos índices de informalidad y por consiguiente un alto grado de incumplimiento en sus obligaciones tributarias, este mecanismo consiste en que el cliente descuenta un porcentaje del total del servicio y sea depositado en una cuenta especial aperturada en el Banco de la Nación a nombre del proveedor, siendo el único fin de estos importe el pago de impuestos recaudados por SUNAT. En el contexto de liquidez determinamos que si se tiene una cantidad adecuada de efectivo según la necesidad de la empresa, es muestra de una buena gestión, se minimiza cualquier riesgo para realizar el pago oportuno de sus obligaciones, actualmente existen muchas formas de medir la liquidez una de las más conocida es a través de los ratios de liquidez, este obtiene dividiendo los activos corrientes y pasivos corrientes, por ello si la empresa busca generar fondos se proyectara elaborando el flujo de efectivo de ingresos y egresos de efectivo, la diferencia de estos nos da un saldo neto del periodo. Un bajo nivel de liquidez ocasionaría una situación de falta de pago de sus obligaciones de corto plazo, recurriendo a financiamiento externo al entorno financiero.

Tello, (2018) Según La presente investigación titulada “El sistema de Deduciones y su influencia en la liquidez de las empresas de Transporte del Perú: Caso Empresa Distribuidora, Servicios y Transportes Reyes EIRL caserío el Partidor distrito de las Lomas, provincia Piura, departamento Piura, año 2018”. Tuvo como objetivo general Determinar y describir la influencia del sistema de deducciones en la liquidez de las empresas de Transportes del Perú: Distribuidora, Servicios y Transportes Reyes caserío el Partidor Distrito de las Lomas, Provincia Piura 2018.

Se utilizó metodología de diseño descriptivo – Correlacional, nivel Cuantitativo de tipo Experimental. Los resultados y asimismo la revisión de antecedentes nos demuestran que el Sistema de detracciones si tiene influencia en la liquidez de las empresas de Transporte del Perú; en la empresa Distribuidora, Servicios y Transportes Reyes EIRL se concluyó que a mayor detracción es menor la liquidez de la empresa y a falta de liquidez por causa del sistema de detracciones, la empresa tiene que recurrir a préstamos financieros; mediante el análisis de indicadores financieros se determinó que la empresa no tiene capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Asimismo, se logró concluir la existencia de coincidencias entre los elementos de comparación sobre liquidez y detracción en las empresas de Transporte del Perú y la empresa Distribuidora, Servicios y Transportes Reyes EIRL.

fernandez, (2017) Afirma que “El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir influencia del Sistema de Detracciones en la liquidez de las empresas del Perú: Caso “Federación de Periodistas”, Lima, 2016. La investigación fue de revisión bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, tesis, e información de Internet.”

Los resultados obtenidos son:

1. La aplicación del SPOT causa un impacto negativo en la liquidez de las empresas del Perú,
2. de las 15 preguntas realizadas al contador las cuales representan el 100%, el 100% dieron como respuesta SI, la cual refleja que la falta de liberación de los fondos de manera

oportuna afecta de manera negativa la liquidez de la Federación de Periodistas, generando un déficit en la liquidez de la empresa,

3. observa que la federación tiene problemas de liquidez recurriendo a préstamos financieros. La conclusión más importante es que se pudo determinar y describir que las detracciones influyen de manera negativa en la liquidez de la Federación de Periodistas, ya que al encontrarse el dinero depositado en la cuenta corriente del Banco de la Nación afecta cubrir sus obligaciones a corto plazo recurriendo a préstamos financieros.

## **RETENCIONES EN EL PERU**

Es el régimen por el cual como a los sujetos designados por la Sunat como agentes de retención deberán tener parte del impuesto general a las ventas - y GB que les es trasladado por algunos de sus proveedores para su posterior entrega al fisco como según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias que les corresponda.

## **MARCO CONCEPTUAL**

El Adquiriente es al cual se le adhiere la transferencia de un bien o la que presta un servicio en la que concede una contraprestación de económica.

La Administración Tributaria es la Institución encargada de realizar la administración de los tributos.

Banco de la Nación La que se encarga de recaudar y cuidar los respectivos fondos de las detracciones por intermedio de las cuentas corriente de apertura de acuerdo a lo establecido según las respectivas normas en la que hace entrega a los respectivos titulares de las chequeras cuyo fin es que cada titular realice el giro de cheque para el pago del tributo a su cargo y que recaude la entidad encargada de la misma.

## TRIBUTOS

Según Henry A. E., (2009, p. 150) nos dice: “Los tributos son prestaciones pecuniarias, y excepcionalmente en especies que, establecidas por ley, deben ser cumplidas por los deudores tributarios a favor de los entes públicos para el cumplimiento de sus fines y que no constituyan sanción por acto ilícito”. Conforme a lo que manifiesta el autor nos dice que el tributo es la aportación monetaria a favor del Estado que efectúa el contribuyente para el sostén de los gastos públicos y que resulta exigible coactivamente.

Asimismo, el Dr. Alva, (2013, p. 123) nos dice: “Se conoce así a las aportaciones en dinero o en especie que el Estado, o entidades públicas designadas por ley, exigen con el objeto de obtener recursos para enfrentar sus gastos y satisfacer las necesidades públicas”. Por otro lado, “se conoce como tributo al pago o la suma de dinero que le es otorgada al gobierno o administración para el mantenimiento de los gastos públicos”. (Paredes, 2012, p. 72).

Sin Embargo, Palomino (2011, p. 336), nos dice: Es la Prestación generalmente pecuniaria que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley para cubrir gastos que le demanda el cumplimiento de sus fines. El Código Tributario rige las

relaciones jurídicas originadas por los tributos. Para estos efectos, el término genérico tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas.

### **Régimen de Retenciones del IGV**

Es el régimen por el cual, los sujetos designados por la SUNAT como Agentes de Retención deberán retener parte del Impuesto General a las Ventas (IGV) que les corresponde pagar a sus proveedores, para su posterior entrega al fisco, según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias. Los proveedores (vendedores, prestadores de servicios o constructores) se encuentran obligados a soportar la retención, pudiendo deducir los montos que se les hubieran retenido contra el IGV que les corresponda pagar, o en su caso, solicitar su devolución.

Este régimen se aplica respecto de las operaciones gravadas con el IGV, cuya obligación nazca a partir del 01 de junio del 2002.

Recuperado de: (<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>, 2019)

### **Responsabilidad del Agente de Retención**

El agente de retención es el **único responsable** frente a la administración tributaria **cuando se realizó la retención** y es solidario cuando no cumplió con la retención correspondiente, de conformidad a lo señalado en el artículo 18° del TUO del Código Tributario.

### **Funcionamiento - Retenciones del IGV**



**Fuente SUNAT**

### **El agente de retención: SUNAT**

a) Efectuará la retención en el momento en que se realice el pago, con prescindencia de la fecha en que se efectuó la operación gravada con el IGV. Recuperado de: <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general/3477-07-funcionamiento-retenciones-del-igv>, (2019)

En el caso que el pago se realice a un tercero el Agente de Retención deberá emitir y entregar el comprobante de retención al proveedor. Tratándose de pagos parciales, la tasa de retención se aplicará sobre el importe de cada pago .

b) Declarará el monto total de las retenciones practicadas en el período y efectuará el pago respectivo utilizando el PDT-Agentes de Retención, Formulario Virtual N° 626.

El Agente de Retención deberá presentar el referido PDT inclusive cuando no se hubieran practicado retenciones en el periodo .

NOTA:

La declaración y el pago se realizarán de acuerdo con el cronograma para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

## LIQUIDEZ

Flores (2010, p. 190), define: La liquidez representa la agilidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de manera inmediata sin que pierdan su valor. Convertir un activo en dinero significa que hay mayor liquidez. La falta de liquidez puede causar la quiebra de una empresa, pues esta representa en términos concretos la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago de corto plazo. En tiempos difíciles, la liquidez es incluso más importante que las ganancias pues constituye en cierta forma una necesidad básica para la supervivencia. Como nos señala el autor se entiende que la liquidez viene hacer una parte fundamental de la empresa, con ello podrá hacer frente a sus obligaciones financieras. Si no contara con liquidez podría cerrar. Otras empresas buscarían realizar pagarés, sobregiros, etc.

Asimismo, Apaza M., (2011, p. 11), menciona: La liquidez se refiere a la capacidad de una empresa de disponer en cada momento de los fondos necesarios, al no tener dicha 85 liquidez, la empresa se ve en la necesidad de adquirir productos financieros como pagarés, sobregiros, produciendo gastos financieros que afectan a la empresa.

### III HIPOTESIS

El presente trabajo de investigación no tiene en este caso una hipótesis

### IV METODOLOGIA

#### **METODOLOGIA**

##### **Tipo de Investigación**

El presente trabajo de investigaciones es de tipo cualitativo, porque se limita a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

##### **Nivel de Investigación de la Tesis**

El nivel de la investigación será descriptivo, solo se limitará a describir y analizar las variables de acuerdo a lo que dice la literatura pertinente.

#### **4.1 Diseño de la Investigación**

“El diseño de la investigación será no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso

#### **4.2 Población y Muestra**

**4.2.1 Población:** dado que la investigación será descriptiva, bibliográfica, documental y de Caso no habrá población.

**4.2.2 Muestra:** Dado que la investigación será descriptiva, bibliográfica, documental y de Caso no habrá muestra.

#### **4.3 Definición Conceptuales y Operacionales de las variables**

No aplica

#### **4.4 Técnica e Instrumentos**

**4.4.1 Técnica:** Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de revisión bibliográfica documental

**4.4.2 Instrumento:** Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas.

#### **4.5 Plan de Análisis**

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se usará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes el cual se aplicará al gerente de la empresa del caso.

Para cumplir con el objetivo 3 se hará un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

## 4.6 Matriz de consistencia

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	JUSTIFICACIÓN
<p>“El Sistema de Régimen de Retenciones y su influencia en la Liquidez de las Empresas del Sector Comercio del Perú CASO Empresa Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018 “</p>	<p>¿Cómo influye el Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez en Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018”</p>	<p>Determinar y Descubrir la influencia del Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez de las Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.”</p>	<p>1.- Describir el Sistema de Régimen de Retenciones y su influencia en la liquidez de las Empresas del Perú 2017</p> <p>2.- Describir el Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.”</p>	<p>El presente trabajo de investigación se justifica como material de consulta y como base para la realización de otros estudios similares, la cual permitirá conocer el nivel descriptivo sobre la influencia del sistema de Detracciones en la Liquidez de las Empresas del Sector Servicio del Perú. Su justifica a la vez porque nos va a permitir identificar dentro de sus resultados, si influye o no el sistema de detracciones, en la liquidez de las empresas del Perú y de la empresa del sector</p>

				Comercio Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2018.” “2, De modo que extraeremos un diagnóstico claro y
--	--	--	--	---

				conciso, para así aportar a la empresa sobre su situación financiera y económica sin su aplicación del sistema de detracciones y con su aplicación de la misma.”
--	--	--	--	---

Ver Anexo N° 02

#### **4.7 Principios Éticos**

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado, ciñéndonos a la estructura aprobada por la universidad y considerando el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el financiamiento de la Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2018.

La presente investigación se basó con el código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio de Integridad impone sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

### **V RESULTADOS**

#### **5.1 Resultados**

**5.1.1 Objetivo Especifico 1:** Determinar y Describir la influencia del Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez de las Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.

<b>FUENTE</b>	<b>RESULTADO</b>
<p>Frida Marjorie Fernández Cabrera</p>	<p>“Los resultados que revelaron esta investigación, son de mucha reflexión porque el movimiento económico y financiero de las Pymes no concuerda con la política tributaria existente ya que éstas afrontan muchas deudas tributarias y su capacidad financiera se ve disminuidas por el pago mensual de los mencionados impuestos que no han permitido que participen significativamente en el desarrollo económico y social del país”</p>
<p>Castro Távara Paul</p>	<p>“Los resultados demuestran que si hay una relación de causa - efecto entre las variables estudiadas, finalmente concluimos que el Sistema de Retenciones del Impuesto General a las Ventas, si impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación; y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, originando que la empresa solicite productos financieros, incrementando así los gastos financieros y disminuyendo la rentabilidad de la empresa”</p>

<p>Córdova Guevara, Gladis Lizeth</p> <p>Pérez Sayaverde, Maribel Juana</p>	<p>Lo que el autor quiere decir es que “crédito del Impuesto General a las Ventas a pagar, lo cual representa una desventaja para la mayoría de empresas y sobre todo para las pequeñas empresas” (Córdova &amp; Maribel, 2015). En conclusión, de acuerdo a la investigación realizada, se puede observar que “la empresa comercial Génova EIRL, por su condición de pequeña empresa, necesita invertir su capital para seguir obteniendo ganancias y poder crecer. La empresa deja de percibir dinero en efectivo por la aplicación del sistema de retenciones del impuesto general a las ventas”</p>
---	---

**5.1.2 Objetivo Especifico 1:** Determinar y Describir la influencia del Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez de las Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.

N°	FORMULACION DE PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
01	Cree Ud. Tener Conocimiento que son las Retenciones .	X	

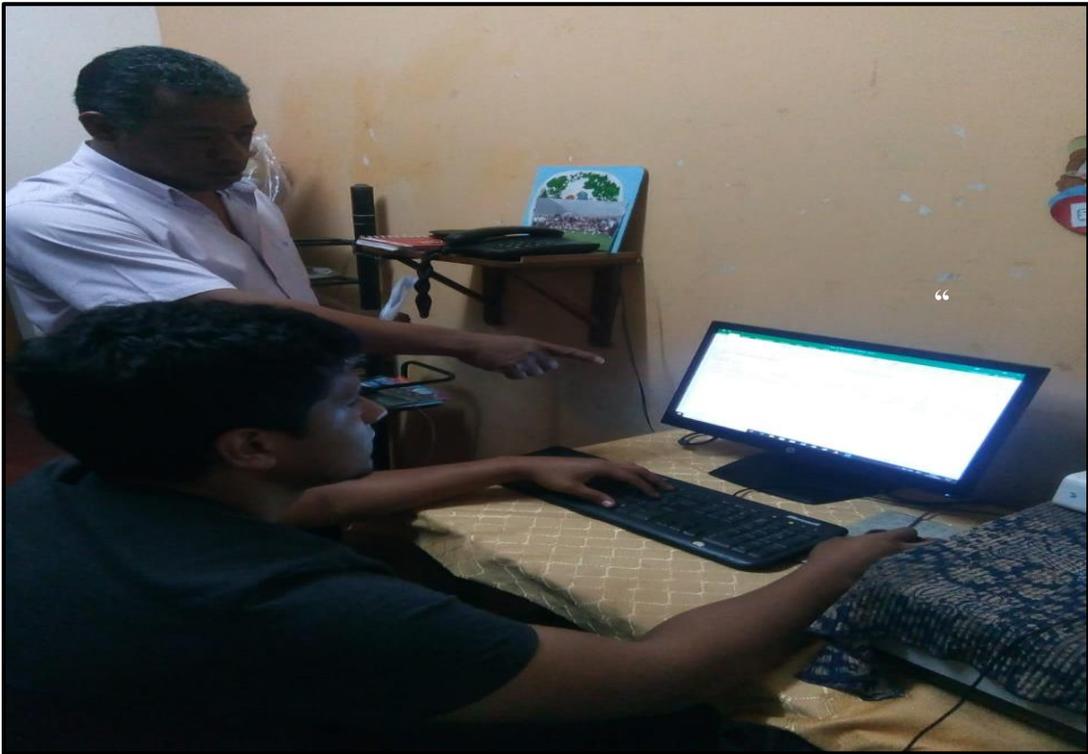
02	La actividad de su empresa está vinculado al Sistema de Retenciones.	X	
03	El Sistema de Retenciones está relacionado, o influye en la liquidez de su negocio.	X	
04	Su negocio tiene una oficina o área que se encarga de centralizar sobre los fondos retenidos.	X	
05	Tiene usted conocimiento cuanto es la tasa mínima que se aplica por el importe del Régimen de Retenciones.	X	
06	El pago adelantado de las retenciones afecta la disponibilidad de sus fondos en su negocio.	X	
07	El monto retenido por el concepto de Retenciones se recupera .	X	
08	Cree usted que el Sistema de Retenciones crea un déficit en lo que relaciona a liquidez de su	X	

	negocio.		
09	Está usted de acuerdo que se realicen dichas retenciones y pagos por adelantados.	X	
10	Cree usted que no debería existir el Sistema de Retenciones porque le hace daño a su negocio.	X	

## 5.2 Análisis de Resultados

<b>VENTAS</b>	<b>1000000.00</b>
<b>(-) COSTO DE VENTAS</b>	<b>600000.00</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>400000.00</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>50000.00</b>
<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDAD OPEATIVA</b>	<b>350000.00</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>
<b>(-)GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>50000.00</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDAD ANTES PART.IMP.RENTA</b>	<b>300000.00</b>
<b>(-)PARTICIP.DE TRABAJADORES</b>	<b>27000.00</b>
<b>BASE IMP.DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>276000.00</b>
<b>(-)IMP. A LA RENTA 29.5%</b>	<b>81420.00</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>194580.00</b>
<b>(-)RESERVA LEGAL</b>	<b>19458.00</b>
<b>UTILIDAD A DISTRIBUIR</b>	<b>175122.00</b>





## **VI. CONCLUSIONES**

EL actual trabajo nos da la facultad de explicar el estado situacional de la empresa en marcha Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018.”

que implica fundamentalmente en la rebaja que se le hace al usuario de un bien o trabajo que se encuentre afecto al sistema con una tasa a pagar, por ejecutar cierta transacción comercial para después hacer el deposito en la cuenta corriente del banco de la nación a nombre del encargado o del prestador de servicio según sea el caso.

Donde luego lo depositado servirá para pagar sus tributos como se encuentra establecido por la entidad encargada Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT) de ello sirve como gran ayuda para así evitar la morosidad para que no lleguen a tener infracciones tributarias en las que han incurrido muchos proveedores luego es el nacimiento de la informalidad que arrastra a nuestro país.

## VII ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

#### 1 BIBLIOGRAFIA

CASTRO. (2015). el sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada

Factoría comercial y transportes S.A.C. de Trujillo. . Trujillo - Perú

CORDOVA, G., & MARIBEL, P. (2015). Régimen de Retenciones del Impuesto General de las Ventas y su Efecto en la Liquidez de la Empresa Comercial Génova E.I.R.L. del Distrito de Puente Piedra año 2013. Lima.

Fernández, f. (2016). El Pago del Impuesto General a las Ventas y su incidencia en la Liquidez de las micro y Pequeñas empresas que vende al crédito en el Distrito de Los olivos-Lima, año 2016. LIMA-PERU.

Ticona, G. (2015). Sistema de Retenciones del IGV y la Obligación Tributaria de los Agentes de Retención de la Ciudad de Tacna 2014. Tacna - P

fernandez, g. (2016). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

Ramos, d. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de los negocios odontológicos en el distrito de San Borja*. lima.

tello, j. (2018). *EL SISTEMA DE DETRACCION Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE*. sullana.

VAsquez, c. (2016). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de bienes del Perú: caso empresa Shalom SAC. Trujillo*. trujillo.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima  
Ramos, d. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de los negocios odontológicos en el distrito de San Borja*. lima.

tello, j. (2018). *EL SISTEMA DE DETRACCION Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE*. sullana.

fernandez, g. (2016). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

fernandez, g. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN*. lima.

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>. (25 Octubre de OCTUBRE de 2019).  
<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>. Recuperado el viernes de octubre de 2019, de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>

Ramos, d. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de los negocios odontológicos en el distrito de San Borja*. lima.

tello, j. (2018). *EL SISTEMA DE DETRACCION Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE*. sullana.

VAsquez, c. (2016). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de bienes del Perú: caso empresa Shalom SAC*. Trujillo. trujillo.

Retuerto Romero, P. (2017). *Incidencias de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de Lima Metropolitana, año 2015*.

Quispe Rodríguez, J. C. (2018). “*Las Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las MYPES del sector comercial - Los Olivos, Periodo 2017*”.

Villalobos Ruiz, L. L. (2015). *Régimen de percepciones del IGV aplicado a las importaciones y su incidencia en la liquidez de las empresas importadoras de equipos para la automatización industrial del distrito de Breña, 2015*.

Ybañez Pumaricra, A. H. J. (2019). *El régimen de percepciones del IGV y su influencia en la liquidez de las empresas Comerciales del Perú: Caso de la empresa Elva General Service S.A.C. de Chimbote, 2016.*

Albujar Sotelo, J. O. (2018). *El régimen de percepciones del IGV y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa “Transportes y Servicios Obeman S.A.C.” de Chimbote, 2017.*

7.2 ANEXOS

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	JUSTIFICACIÓN
El Sistema de Régimen de Retenciones y su influencia en la Liquidez de las Empresas del Sector Comercio del Perú Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018	¿Cómo influye el Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018	Revisar y Controlar la influencia del Sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la Liquidez de las Empresas del Comercio del Perú: Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018	1.- Describir el Sistema de Régimen de Retenciones y su influencia en la liquidez de las Empresas del Perú 2017 2.- Resaltar y Explicar si el Sistema de Régimen de Retenciones funciona como debe de ser y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Caso Empresa grupo	El presente trabajo de investigación se justifica como material de consulta y como base para la realización de otros estudios similares, la cual permitirá conocer el nivel descriptivo sobre la influencia del sistema de Detracciones en la Liquidez de las Empresas del Sector Servicio

			kelai s.a.c” lima 2,018	del Perú. Se justifica a la vez porque nos va a permitir identificar dentro de sus resultados, si influye o no el sistema de detracciones, en la liquidez de las empresas del Perú y de la empresa del sector Comercio Caso Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018
--	--	--	----------------------------	---

				que extraeremos un diagnóstico claro y conciso, para así aportar sobre su situación financiera y económica.
--	--	--	--	---

ANEXO 2

**RÉGIMEN DE RETENCIONES DEL IGV**

CRITERIO	DETALLE
<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Venta de bienes gravados con el IGV</li> <li>• Primera venta de bienes inmuebles gravada con el IGV</li> <li>• Prestación de servicios gravadas con el IGV, y,</li> <li>• Contratos de construcción gravados con el IGV</li> </ul>
<b>EXCEPCIÓN</b>	<p>Cuando el pago efectuado es igual o inferior a S/. 700 y el monto de los comprobantes involucrados no supera dicho importe</p>
<b>OPERACIONES EXCLUÍDAS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizadas con Buenos Contribuyentes</li> <li>• Realizadas con otros Agentes de Retención</li> <li>• En las que se emitan CP sin efectos fiscales</li> <li>• En las cuales opere el Sistema de detracciones</li> <li>• Realizadas con Agentes de Percepción • Otras</li> </ul>
<b>PORCENTAJE DE LA RETENCIÓN</b>	<p>6% del Importe de la operación</p>
<b>IMPORTE DE LA OPERACIÓN</b>	<p>Suma total que queda obligado a pagar el adquirente, el usuario del servicio o quien encarga la construcción, incluido los tributos que graven la operación</p>
<b>LA OPORTUNIDAD DE RETENCIÓN</b>	<p>En el momento en que se realice el pago, con prescindencia de la fecha en que se efectuó la operación gravada con el IGV</p>
<b>APLICACIÓN DE RETENCIONES</b>	<p>A través de la presentación del PDT 621, el proveedor deducirá las retenciones que le hubieran efectuado</p>
<b>OBLIGACIONES CONTABLES DEL AGENTE DE RETENCIÓN</b>	<p>Abrir en su contabilidad una cuenta denominada "IGV - Retenciones por Pagar".</p> <p>Llevar un "Registro del Régimen de Retenciones"</p>

<b>OBLIGACIONES CONTABLES PROVEEDOR</b>	El Proveedor abrirá una subcuenta denominada “IGV Retenido” dentro de la cuenta “Impuesto General a las Ventas”
---	---

# Anexo N° 07

## Esquema del cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2,018								Año .....							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■	■														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			■	■												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■	■												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación					■	■	■									
5	Mejora del marco teórico y metodológico					■	■	■									
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información							■	■								
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■	■								
8	Recolección de datos							■	■								
9	Presentación de resultados									■	■						
10	Análisis e Interpretación de los resultados									■	■						
11	Redacción del informe preliminar									■	■						
13	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación											■	■				
14	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación												■	■			
15	Presentación de ponencia en jornadas de investigación													■	■		
16	Redacción de artículo científico															■	■

(\*) sólo en los casos que aplique

### Anexo N°08 Esquema de Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
<input type="checkbox"/> Impresiones			
<input type="checkbox"/> Fotocopias	1.00	10	1.00
<input type="checkbox"/> Empastado			
<input type="checkbox"/> Papel bond A-4 (500 hojas)			
<input type="checkbox"/> Lapiceros			
<b>Servicios</b>			
<input type="checkbox"/> Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
<b>Sub total</b>			
<b>Gastos de viaje</b>			
<input type="checkbox"/> Pasajes para recolectar información	10.000	2	20.00
<b>Sub total</b>			
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			121.00
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
<input type="checkbox"/> Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
<input type="checkbox"/> Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
<input type="checkbox"/> Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
<input type="checkbox"/> Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
<input type="checkbox"/> Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			

(\*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

## **Instrumento de Recolección de Datos**

En el instrumento de Recolección de datos tiene mucho que ver con los enfoques de investigación científica ya que estas están compuestas de manera cuantitativa, cualitativa, y mixta siendo la más utilizada el enfoque cuantitativo ya que esta nos va a servir para poder realizar nuestras mediciones valóricas a través de cuadros estadísticos de manera más analítica donde se encuentran las herramientas necesarias para corroborar la información requerida para conseguir los objetivos propuestos.

### Instrumento de Recolección de Datos

Tipo de Instrumento	Ficha de recolección de datos
Denominación del Instrumento	Ficha de recolección de datos del sistema de Régimen de Retenciones y su Influencia en la liquidez de las Empresas del sector comercio en Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018
Autoría	Leyva Lara Juan Carlos
Duración de la Aplicación	Aproximadamente 4horas
Muestra	01 años en los que estuvo afecto la empresa al sistema de detracciones del IGV (2017 –2018).
Escala de medición	De tipo dicotómica.
Lugar de realización de campo	En donde se lleva la contabilidad de Empresa grupo kelai s.a.c” lima 2,018
Programa Estadístico	Excel