



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Detracciones del impuesto general a las ventas con incidencia en
la Liquidez de la empresa Mconstruye Aldana SAC, Lima 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Machado Ramírez, Aracely (ORCID: 0000-0003-2373-6857)

ASESORA:

Dra. Haro Lizano, Teresa Consuelo (ORCID: 0000-0003-3412-1428)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

TRIBUTACIÓN

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria:

Este trabajo está dedicado a toda mi familia, principalmente a mis padres por el apoyo incondicional que me brindan para seguir estudiando y lograr mis objetivos, a mis hermanos que me apoyaron durante todo este tiempo, a todas mis amistades que de una u otra manera me impulsaron a seguir perseverando, para conseguir las metas trazadas.

Agradecimiento:

Primero agradecer a Dios por el regalo tan grande que es la vida, y por permitirme culminar este trabajo de investigación y por la fortaleza que me da para alcanzar mis metas a mis padres y hermanos por el apoyo incondicional que me brindan para seguir adelante.

A mis profesores que gracias a sus conocimientos y consejos me ayudaron a cumplir las metas trazadas.

Índice de Contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y Diseño de Investigación	13
3.1.1. Tipo de Investigación	13
3.1.2. Diseño de Investigación	13
3.2. Variables y Operacionalización	13
3.2.1. Definición Conceptual	13
3.2.2. Definición Operacional	14
3.2.3. Indicadores	14
3.2.4. Escala de Medición:	15
3.3. Población, Muestra y Muestreo	15
3.3.1. Población	15
3.3.2. Muestra	16
3.3.3. Muestro	16
3.3.4. Unidad de análisis:	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.4.1. Técnicas	16
3.4.2. Instrumento	17
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	28
VI. CONCLUSIONES	31
VII. RECOMENDACIONES	33
REFERENCIAS	34
ANEXOS	

Índice de Tablas

Tabla 1	Indicadores de las Deduciones.....	14
Tabla 2	Indicadores de Liquidez.....	15
Tabla 3	Distribución de frecuencia y porcentaje de Deduciones del IGV (Agrupada)	19
Tabla 4	Niveles de percepción de las dimensiones de las Deduciones del IGV.....	20
Tabla 5	Distribución de frecuencia y porcentaje de la Liquidez (Agrupada).....	21
Tabla 6	Niveles de percepción de las dimensiones de la Liquidez.....	22
Tabla 7	Prueba de normalidad.....	23
Tabla 8	Rangos de coeficiente de correlación de R de Pearson.....	24
Tabla 9	Correlación de R de Pearson entre las deducciones del IGV y la liquidez.....	24
Tabla 10	Correlación de R de Pearson entre de deducciones del IGV y el cumplimiento de obligaciones.....	25
Tabla 11	Correlación de R de Pearson entre las Deduciones del IGV y el cumplimiento de obligaciones.....	26
Tabla 12	Correlación de R de Pearson entre las Deduciones del IGV y los Estados financieros.....	27

Índice de Gráficos y Figuras

Figura 1. Distribución porcentual de las Deduciones del IGV (Agrupada).....	19
Figura 2. Niveles de percepción de las dimensiones las Deduciones del IGV.....	20
Figura 3. Distribución porcentual de la Liquidez (Agrupada).....	21
Figura 4. Niveles de percepción de las dimensiones de la Liquidez.....	22

Resumen

En la presente investigación tuvo como objetivo principal Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas inciden en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021.

Se utilizó la siguiente metodología de diseño no experimental de corte transversal, de enfoque cuantitativo, la técnica utilizada fue la encuesta la cual se realizó a 32 trabajadores del área contable, el instrumento utilizado el cuestionario que consto de 30 preguntas.

La conclusión principal fue las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021. Ya que obtuvo un coeficiente de correlación (R de Pearson de - 0.705 y un valor de Significancia $\rho < 0.05$). El cual concluye, en cuanto al depósito de las detracciones, no se realizan correctamente en sus periodos correspondientes y fechas establecidas por la administración tributaria (5 días hábiles del mes siguiente), teniendo un efecto desfavorable en la liquidez, debido a que no puede disponer de sus fondos reales en su cuenta de detracciones, para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias como es el pago del IGV, Renta, Essalud, Onp, Sencico, etc.

Palabras Claves: Detracciones, Liquidez, impuestos, IGV

Abstract

The main objective of this investigation was to determine how the deductions from the general sales tax affect the liquidity of the company MCONSTRUYE ALDANA SAC, year 2021. The following methodology was used, which corresponds to a non-experimental cross-sectional design, with a quantitative approach, the technique used was the survey which was carried out on 32 workers in the accounting area, the instrument used was the questionnaire that consisted of 30 questions. The main conclusion was the deductions of the general sales tax negatively affects the liquidity of the company MCONSTRUYE ALDANA SAC, year 2021. Since it obtained a correlation coefficient (Pearson's R of -0.705 and a Significance value $\rho < 0.05$). Which concludes, regarding the deposit of deductions, they are not carried out correctly in their corresponding periods and dates established by the tax administration (5 business days of the following month), having an unfavorable effect on liquidity, because it cannot dispose of your real funds in your deduction account, for the fulfillment of your tax obligations such as the payment of VAT, Income, Essalud, Onp, Sencico, etc.

Keywords: Withdrawals, Liquidity, taxes, IGV

I. INTRODUCCIÓN

El objetivo del presente trabajo de investigación es estudiar el impacto tributario, financiero, y la aplicación de las Deduciones como control administrativo que ayuda a la administración tributaria, en las empresas constructoras para combatir la evasión sobre todo porque hoy en día ante la pandemia de la COVID-19 se ha elevado la informalidad.

A nivel internacional. De acuerdo con la revista Valora Analitik (2021) el Informe Estadístico Tributario, para Latino América y el Caribe del 2017, la participación de ingresos tributarios del producto interno bruto (PIB) en Latina América y el Caribe promedió 22,8% en 2017, Colombia tiene los promedios más bajo del territorio con tan solo el 18,8%, pero aun así Colombia tiene el tercer impuesto del valor agregado (IVA) más elevado del territorio con el 19%. Conforme los datos recopilados por el Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia (Incp), al generar estadísticas para los países con el IVA más alto, el promedio global es del 15%. La propuesta es incrementar la base del IVA y mejorar el diseño, según expertos en reforma tributaria de Colombia.

A nivel nacional, debido al incremento de la evasión tributaria en nuestro país, el Estado implemento el sistema de obligaciones tributarias llamado SPOT, conocido como sistema de deducción, el cual consiste en descontar un porcentaje de sus ventas, dicho sistema fue creado el 2002, de acuerdo al Decreto LG. No. 917, así como también el régimen de retención y percepción del IGV, presentado como recaudación Administrativa del IGV, Luego mediante Decreto Legislativo N°940 fue modificado en el año 2003, con el único propósito de ampliar el alcance del Sistema. Sin embargo la implementación de este mecanismo ha debilitado el crecimiento económico de las empresas.

Las deducciones del IGV se consideran como un ahorro obligado para el contribuyente, llegando afectar sus operaciones por no disponer de liquidez y de esa manera se desvía los recursos financieros al pago de deducciones, de esa manera imposibilita, que el efectivo inmovilizado en la cuenta pueda ser reinvertido.

A través de esta medida el Estado fomenta la protección de capital de trabajo y su costo de oportunidad. Las deducciones consisten en disminuir un

porcentaje del total de la factura, a empresas que se encuentren afectas, dicho importe va hacer depositado en una cuenta del Banco de la Nación. Con respecto a las detracciones y el impacto negativo en la Liquidez, las empresas que adquieren bienes, servicios, estarán sujetas al descuento que les corresponda, dichos importes serán destinados a la cuenta corriente (B.N), por lo tanto los fondos de la empresa depositados serán únicamente para pago de impuestos. Sin embargo esto afectaría directamente a la Liquidez de la empresa, Sunat se apropia de los fondos a través del “ingreso como recaudación” se refiere al traslado de fondos que existen en el banco de la Nación a la cuenta del Fisco, según Valencia (2016) de la revista Quipukamayoc los métodos realizados parecieran ser medidas tolerables para los contribuyentes, la aplicación de estos métodos solo convierten a las empresas en recaudadoras de Sunat, es un método de “recaudación a ciegas” porque el Estado no toma en cuenta la realidad que cada contribuyente puede estar pasando.

A nivel local, en la actualidad en nuestro país existe un elevado índice de informalidad de los contribuyentes, es por ello que el gobierno crea las detracciones (SPOT), para que el contribuyente pueda cumplir con las obligaciones tributarias. La empresa MConstruye Aldana SAC, calificada por Sunat como buen contribuyente, se encuentra inscrita en el Organismo Supervisor de las contrataciones con el Estado (OSCE). Las actividades que realiza la empresa se encuentran afectas al 4% de las operaciones afectas a contratos de construcción depositándose los importes detraídos al Banco la Nación. Actualmente la empresa cuenta con la siguiente problemática; respecto a los depósitos realizados fuera de los plazos establecidos por Sunat; asimismo, al momento de realizar el llenado de la información para depósito de los importes a detraer, se ingresa los números de facturas, periodos que no corresponden al periodo tributario consignado, esto origina sanciones y pagos de multas e intereses que van en perjuicio de la liquidez de la empresa; los fondos en la cuenta detracciones se utiliza para el pago de impuestos como IGV, Renta, Essalud, Onp, Sencico, etc.

Para el desarrollo de esta investigación se formuló el siguiente problema: general ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021?, y los problemas específicos ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas

incide en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021?, ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el nivel de endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021?, ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en los estados financieros empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021?

Este estudio fue justificado de manera teórica, se realizó una revisión literaria de distintos autores y trabajos previos de investigación; sin embargo, como autor base para la variable Detracciones del Impuesto general a las ventas se consideró a Effio (2013) y respecto a la variable liquidez se tomó en cuenta a Palomino (2017). Por otro lado, la justificación metodológica recayó bajo las indicaciones de libro de metodología de la investigación científica de Hernández y Mendoza (2018), además de considerar la aplicación de un cuestionario como instrumento, el cual previamente será validado y medido su confiabilidad, para su aplicación. Finalmente se justifica de forma práctica, toda vez que el estudio dará recomendaciones para su aplicación y uso; asimismo capacitar al personal contable de las empresas de construcción, para evitar deficiencias en cuanto a su aplicación y uso de los fondos.

Este estudio tuvo como objetivo general, Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, objetivo específico, Analizar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en los estados financieros de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021.

Cabe mencionar que para este trabajo de investigación se planteó la hipótesis principal: Las detracciones del IGV incide negativamente en la liquidez de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, su hipótesis secundaria, las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el nivel

de endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021, las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en los estados financieros de la empresa MConstruye Aldana SAC, año 2021.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación, se detalla algunos estudios relacionados con las variables que servirá como guía para la investigación.

A nivel internacional tenemos a:

Andrade y Holguín (2020). En su investigación, el objetivo fue analizar, determinar si existen alguna falencia en la liquidez y solvencia de la Empresa Cosmoseg Seguridad Privada C. LTDA, En su estudio utilizo una metodología documental, porque se utilizó y analizó la información documentada que proporciona la empresa en base a las variables planteadas; Los resultados determinaron que 55 actividades que existen pueden generar el doble de ingresos que otras actividades, está utiliza un sistema contable de gran ayuda al momento de emitir estados financieros pero si se ingresa información errada no podrán analizar las cuentas contables correctamente y esto les puede causar un gran problema para la toma de decisiones. El autor concluye el incorrecto registro de los movimientos que se generan dentro de la empresa, provocando alteraciones en los estados financieros, los cuales no proporcionan información razonable que permiten el estudio profundo de la situación interna de la entidad.

Martínez (2016). En su artículo, el objetivo principal es analizar la relación de los impuestos directos e indirectos y las consecuencias económicas de Argentina. El estudio utiliza una técnica conocida como modelado VAR y modelado vectorial auto regresivo (Sims1980). Como predice la teoría tributaria, los resultados son los esperados si los impuestos directos tienen un impacto relativamente mayor en los incentivos que los impuestos indirectos y, por lo tanto, obstaculizan aún más el desempeño económico de una empresa. Los autores concluyen que los aportes de los estudios realizados son significativos y muy significativos, ya que son capaces de distinguir entre efectos a corto y largo plazo. Validar las conclusiones extraídas tras estimar el VAR.

Arratia (2016), Tiene como objetivo comprender la situación entre la gestión del riesgo de liquidez, el sistema bancario y el impacto en la economía boliviana en el período 1998-2014, el enfoque utilizado para esta investigación es descriptiva que mide la relación que existe en gestión del riesgo de liquidez y el desempeño

económico. Hay dos modelos económicos. Modelo 1 Economía de mercado (nacido en 1998-2004, DS 21060 en 1985) y dos modelos económico, social y comunitario (iniciado en 2005 pero aún vigente. Índice comunitario / cartera actual, porque el sistema produce buenos resultados en este índice. Directamente vinculado. Para la economía real, es un índice dado Facilitador de Intermediación Financiera Agente Residual y Déficit Movilizador de los recursos financieros que permiten vincular los viajes económicos, facilitando así las transacciones.

Tapia y Alvarado (2018), En su investigación, el propósito fue investigar el efecto de la variable independiente tasa impositiva entre las variables dependientes generadas a partir de la recaudación tributaria del Ecuador. Como método de correlación predictiva, hemos analizado, lógicamente e históricamente, las variables que surgen de las publicaciones producidas por los ingresos fiscales. Por lo tanto, si existe una relación entre los ingresos tributarios y las tasas impositivas en la economía Ecuatoriana, se utilizarán estimaciones de Excel. Por tanto, la tendencia ascendente o descendente depende de la diferencia entre la cantidad de impuestos recaudados la alta tasa de recaudación tributaria. Los autores encuentran que el impacto de las tasas impositivas en la estructura de ingresos de Ecuador a lo largo de la curva de Laffer 2012-2017 ha permitido que la economía ecuatoriana proporcione más financiamiento del sector público y, por lo tanto, concluimos que existe un sistema tributario eficiente para asegurar a los contribuyentes.

A Nivel Nacional tenemos a:

Calampa y Chamorro (2017), su objetivo de esta investigación es evaluar los impactos financieros y económicos de la aplicación de la deducción en empresas de acabado textil Cercado de Lima 2017, correspondiente al diseño fue mixto de enfoques Cualitativo y Cuantitativo, el autor concluye que el impacto fiscal en las empresas de acabado de textiles está enfocado al cumplimiento de obligaciones financieras. En cuanto al impacto financiero, creemos que este tiene un efecto adverso, ya que afecta el índice de liquidez, limitando de esta manera el uso del efectivo a corto plazo para otros fines, diferente a pagos de impuestos.

Caicedo (2018), la presente investigación tiene como objetivo identificar y explicar el impacto de las deducciones del IGV, en la liquidez de las entidades del

sector servicios en Perú, el caso Caví Industrial S.A.C. Lima 2016. El método utilizado es descriptivo-explicativo, de enfoque cualitativo no experimental. Llegando a los siguientes resultados, la detracción incide negativamente en la liquidez de las empresas de servicios en el Perú, el autor concluye que existe un efecto negativo en la liquidez de la empresa, esto conduce a una reducción del capital de trabajo y por lo tanto, a la dificultad para cumplir con las obligaciones.

Vega (2017), en la presente investigación, tuvo como objetivo demostrar el efecto que existe con detracciones y la liquidez de la empresa de transporte A&B 2017, el diseño fue de corte transversal no experimental, como resultados podemos observar que existe un efecto negativo en la liquidez de la empresa de transporte de carga A & B, afectando negativamente su capital, teniendo el 1.35 soles para liquidar sus pasivos, es decir, tiene un activo de 0.33 más de obligaciones. En conclusión el régimen de detracción si afecta significativamente la capacidad de liquidez de la empresa, esto conlleva a solicitar préstamos financieros, y así cancelar los pasivos a corto plazo de la empresa, él mismo que lleva a reducir las ganancias de la entidad, puesto que los préstamos generan intereses que suelen ser muy elevados, repercutiendo de forma significativa la rentabilidad de la empresa.

Cruz (2019), en esta tesis el objetivo es identificar y explicar la relación entre las detracciones del IGV, y la liquidez de microempresas, pymes del sector servicios del Perú: En el caso de la empresa de transporte y servicios de Chimbote 2017 "Don Luis SRL", diseño empleado fue no experimental - descriptivo - bibliográfico – documental, se utilizaron herramientas tales como documentos explicativos no experimentales, los resultados encontrados por autores entrevistados, determinaron que la detracción hoy en día impacta en la liquidez de la empresa. Por tanto, si una empresa adopta un sistema de detracción, conducirá a una disminución significativa de la liquidez en la empresa Transportes y Servicios Don Luis SRL, como lo demuestra la aplicación del índice de liquidez. Las detracciones reducen la liquidez de la empresa investigada. Los autores Concluyen que las detracciones afecta la liquidez de la empresa, especialmente de las empresas que se está investigando.

Alvarado y Cuba (2021), la presente tesis tuvo como objetivo de

investigación determinar de qué medida las detracciones del IGV inciden en los estados financieros, en la recopilación de datos se utilizó la encuesta, el instrumento utilizado fue el cuestionario de 13 preguntas, para conocer la situación sobre el sistema de deducción y su impacto en los estados financieros de la empresa las técnicas utilizadas fue análisis documental, para identificar y analizar las detracciones y los estados financieros del año 2019, se llega a la conclusión que al aplicar las detracciones en sus estados financieros de 2019, la liquidez de la compañía disminuye en este caso 27,803.58 de su efectivo que representan el 3% de su activo.

El presente estudio se sustenta con las siguientes bases teóricas, para la variable independiente Detracciones del Impuesto General a las Ventas tenemos a, Palomino (2018), las detracciones, más conocido como SPOT, este sistema colabora con la recaudación de determinados impuestos. Básicamente, incluidas las deducciones por parte de los compradores o usuarios de bienes o servicios afectados por el sistema el porcentaje que se deduce es del monto total de cada operación y se acredita al B.N en la cuenta corriente aperturada a nombre del contribuyente quien presta el servicio, y luego se utiliza el dinero depositado en la cuenta para el pago exclusivo de impuestos y multas, incluyendo los respectivos beneficios previstos por la ley, esta obligación tributaria se renueva de acuerdo al artículo 33 del CT.. Este mecanismo de gestión de soporte, el sistema de deducción, ayuda a cobrar una serie de obligaciones, incluidas las deducciones (descuentos) que realizan los compradores de bienes o servicios relacionados con el sistema. La tasa de descuento se depositará a una cuenta creada en el Banco de la Nación. De acuerdo a Flores y Ramos (2018), Define al Sistema (SPOT) como un método para generar dinero depositado en una cuenta corriente, asegurando así la cancelación de las obligaciones tributarias. Este tipo de mecanismo funciona como deducción que proviene del verbo “restar”, restar un porcentaje realizado por el comprador del bien o por el usuario del servicio, los depósitos se realizan al Banco de la Nación a través de la cuenta corriente, que está a nombre del contribuyente (que es el vendedor o un proveedor de servicios). Los fondos depositados en su cuenta corriente solo se utilizarán para pagar sus obligaciones tributarias, en conclusión, se define a las Detracciones como un sistema que genera fondos mediante los depósitos realizados, del mismo modo Effio (2013). Nos dice

que en los últimos años, el sistema de obligaciones tributarias (también denominado sistema de detracciones), uno de los tres mecanismos de cobranza anticipada del IGV, se puso en marcha por el ente recaudador SUNAT, considera que el contribuyente realice una o más de las transacciones afectas al sistema, tiene la obligación de solicitar una cuenta corriente en el BN o en cualquier otra institución que estime conveniente, previo acuerdo con la administración tributaria. Dicho sistema está destinado a generar un descuento del monto de la transacción, que será destinada exclusivamente para pagar tributos. El Sistema de recaudación tributaria llamado sistema de Detracciones SPOT, viene hacer una recaudación anticipada del IGV, creada por el estado lo que permitirá a los contribuyentes afectados por el sistema puedan responder con la cancelación de sus impuestos, por otro lado según SUNAT (2018) se creó las detracciones para ayudar con el pago de tributos a quienes se dedican a proporcionar bienes y servicios. El comprador paga un porcentaje del monto total de la factura y el saldo se devuelve a una cuenta bancaria a nombre de la empresa contratante. Este porcentaje deducido solo puede ser utilizado por la empresa para pagar sus obligaciones. De acuerdo a la revista (Actualidad Empresarial 2018), las detracciones del IGV fue creado para asegurar el pago de las obligaciones tributarias, el objetivo principal con el que fue diseñado es para el cumplimiento en la venta de bienes y servicios, cuyas actividades en la existe un alto índice de informalidad en nuestro país en los sectores difícil de controlar, como lo evidencia Sunat siempre buscando mecanismos favorables para el cobro y recaudación de tasas de acuerdo al sector, lo que obliga a formalizar a muchas empresas de diferentes sectores.

Con respecto a la variable Detracciones del Impuesto General las Ventas se planteó las siguientes dimensiones, operaciones, sanciones, impuesto, para las Operaciones, son todas aquellas que están obligadas a efectuar la detracción según el giro del negocio para realizar el depósito respectivo.

Seguidamente la dimensión Sanciones, Es una pena o multa que se aplica a las personas naturales o empresas jurídicas al no cumplir con los pagos de sus obligaciones tributarias, y el no cumplimiento de las presentaciones de sus ppts dentro de los plazos establecidos por Sunat.

Se concluye con la dimensión Impuesto, es un pago que exige el estado a cualquier tipo de empresas ya sea naturales o jurídicas que no están sujetas a contraprestaciones directas, la única finalidad de este impuesto es el de financiar las obras y gastos del pueblo como son infraestructuras, programas sociales etc.

Por otro lado se procede a la revisión de las teorías relacionadas con la variable dependiente Liquidez, de las cuales tenemos a López (2010), la liquidez mide la capacidad de una empresa para llegar hacer frente sus obligaciones de pagos a corto plazo, un activo puede convertirse rápidamente en efectivo (sin una pérdida significativa de valor), es decir, cerca de un producto terminado listo para vender, se liquida la cantidad requerida de deuda o el vencimiento de la deuda. La falta de liquidez puede disminuir significativamente la capacidad de expansión de una empresa, lo que lleva a la venta forzosa de ciertos activos, se concluye que la liquidez es la capacidad que tiene una empresa para cumplir con las obligaciones de pago, y los activos puedan convertirse en dinero líquido. La liquidez puede limitar el crecimiento de cualquier negocio, según Palomino Hurtado (2017), la liquidez tiene la capacidad para cambiar rápidamente el activo en dinero, y tiene grado de seguridad al precio al que se utiliza el activo, todo va depender de la calidad de los activos y la mercadería para poder convertir en efectivo de forma rápida y sacar a flote la empresa. Esta es la capacidad que se requiere para transformar un activo en dinero, gracias a cierto grado de seguridad asociado al precio al que se ejerce el activo, para ser convertido en efectivo y poner en marcha la empresa, Así mismo para Marcial Córdoba (2012), Se entiende por liquidez la capacidad y el tiempo necesario para convertir un activo en efectivo. El dinero es un buen activo de liquidez, con distintos grados de liquidez en función de su facilidad de uso. El dinero es una buena fuente de efectivo que ayuda a aumentar la estabilidad de su negocio, Del mismo modo para Jara (2016), La liquidez es más o menos una base sobre la cual el tenedor de un activo o valor debe convertirlo en efectivo en todo momento. Para Valencia (2016), La liquidez es la capacidad de una empresa para cumplir sustancialmente con sus obligaciones a corto plazo. Se define como la aptitud de una empresa para obtener la liquidez, es el hecho de que la empresa tiene la cantidad necesaria de liquidez en el momento adecuado para que la empresa pueda realizar los pagos y demás compromisos contraídos.

La variable Liquidez ha sido estudiada por tres dimensiones que fueron las siguientes, Cumplimiento de Obligaciones, Nivel de Endeudamiento, y Estados Financieros, de acuerdo a la dimensión Cumplimiento de obligaciones, La obligación debe ser cumplida en el momento indicado en su título de constitución o desde el momento en que surja. Una obligación pura debe cumplirse después de su nacimiento, a menos que su cumplimiento dependa de algún evento incierto o futuro que se omita.

Para la dimensión nivel de endeudamiento, es la capacidad que tiene cada empresa para cumplir con las deudas ya sea con entidades financieras y terceros.

Se concluye con la dimensión, Estados Financieros, son reportes detallados que reflejan la situación financiera de la empresa, está dividido en tres partes, Activo, Pasivo y Patrimonio, esta información es de mucha importancia para ver si la empresa está ganando o en pérdida y así los expertos tomen una decisión en favor de la empresa.

En relación a las definiciones de términos básicos tenemos, Liberación de fondos según Effio (2013) es dinero depositado en la cuenta del B.N a nombre del contribuyente, pueden ser liberados siempre y cuando no haya incurrido en infracciones y haya saldos pendiente luego de haber realizado los pagos de impuestos, Porcentajes para Effio (2013) son de acuerdo a las escalas aplicados por sunat, a las empresas prestadoras de bienes y servicios, Plazos según Sunat, para hacer depósito de la detracción es hasta el 5 día hábil del siguiente mes, Ingreso como recaudación, según Effio (2013), el banco de la nación ingresara dichos importes a la cuenta de la administración tributaria debido a que el contribuyente incurrió en infracciones, Multas por no depositar en los plazos establecidos por sunat la multa es el 50% de la detracción, Embargo de Cuentas, es un mecanismo que utiliza la administración para cobrar los impuestos no cancelados, Obligación tributaria, Jara (2016), son todas las personas naturales y jurídicas con rentas a declarar de acuerdo al cronograma establecido por el ente fiscalizador, Facturas según Jara (2016), es un documento autorizado por Sunat, que emiten todas las empresas que tengan derecho a crédito fiscal, Impuesto General las Ventas (IGV) Jara (2016) se grava sobre los bienes y/o servicios comprados y vendidos, Estado de Situación Financiera, Jara (2016) es un reporte

que se muestra a la empresa el cual de mucha importancia para que la gerencia tome las decisiones adecuadas en beneficio de la entidad, Estado de resultados, Jara (2016) refleja la utilidad mediante las ventas, gastos, costos de la empresa, Flujo de Caja, según Jara (2016), muestra los movimientos de la empresa y el efectivo con el que cuentan para hacer frente los pagos, las Obligaciones Financieras, son las deudas contraídas con los bancos y terceros, Solvencia, para Jara (2016), Es el dinero con lo que cuenta para hacer frente a sus deudas contraídas con terceros, ya sea en el corto, mediano y largo plazo, Capital de Trabajo Jara (2016), es el valor neto de los recursos que tiene disponible un negocio, activo corriente menos pasivo corriente, Obligaciones a corto Plazo, son la deudas canceladas en un plazo de un año, Depósitos fuera de Plazos, los depósitos realizados fuera del plazo establecido por Sunat, pierden derecho a crédito fiscal.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño de Investigación

3.1.1. Tipo de Investigación

El presente estudio fue de tipo aplicado, debido a que se propuso soluciones al problema del estudio. De acuerdo con Ñaupas, Valdivia, Palacios y Romero (2018), este tipo de estudios se basaron en las investigaciones básicas, formulan los problemas e hipótesis de estudio a fin de buscar soluciones a los problemas de la vida social de una comunidad.

El nivel de investigación será explicativo, toda vez que se pretendió determinar cómo las detracciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez. Al respecto, Maldonado (2018) aquellos estudios explicativos se tuvo por finalidad buscar cuales son los orígenes o causas que explican algún tipo de evento o suceso o como también algún fenómeno natural o social y bajo qué condiciones este suceda y cómo impacta una variable sobre la otra.

3.1.2. Diseño de Investigación

En tanto el diseño de estudio será no experimental y de corte transversal, debido a que se espera no manipular las variables de estudio bajo ninguna circunstancia y recolectar los datos (encuestar) en un momento único. Por lo cual, Niño (2019) el estudio será no experimental debido a que no se pretende manipular la variable muy por el contrario este tipo de estudio busca analizarlos y observarlos en su contexto natural por otro lado los diseños de corte transversal se refiere aquellas investigaciones donde se recolecta la información en un periodo único.

3.2. Variables y Operacionalización

3.2.1. Definición Conceptual

3.2.1.1. Variable 1.- Las Detracciones del Impuesto General a las Ventas

Effio (2013). El Sistema de obligaciones tributarias denominado sistema de Deduciones SPOT, es una recaudación anticipada del IGV, creada por la Administración Tributaria para que los contribuyentes afectos a dicho sistema cumplan con sus obligaciones tributarias, el importe deducido será depositado a la cuenta creada en el Banco de la Nación.

3.2.1.2. Variable 2.- Liquidez

Palomino Hurtado (2017), Es la capacidad que se requiere para convertir un activo en dinero, hay un cierto grado de seguridad con respecto al precio al que se ejerce el activo, para ser convertido en efectivo y poner en marcha la empresa.

3.2.2. Definición Operacional

3.2.2.1. Variable 1.- Deduciones del Impuesto General a las Ventas, esta variable se medirá con las siguientes dimensiones, Operaciones, Sanciones, Impuestos.

3.2.2.1. Variable 2 Liquidez. - La variable Liquidez se medirá con las siguientes dimensiones, Estados Financieros, Nivel de Endeudamiento, cumplimiento de Obligaciones.

3.2.3. Indicadores

3.2.3.1. Variable 1.- Deduciones del impuesto general a las ventas.

Tabla 1.

Indicadores de las Deduciones

Variable	Dimensiones	Indicador
Deduciones	Operaciones	❖ Liberación de Fondos ❖ Porcentajes ❖ Plazos
	Sanciones	❖ Ingreso como Recaudación ❖ Multas ❖ Embargo de Cuentas
	Impuestos	❖ Obligación Tributaria ❖ Facturas ❖ IGV

Tabla 2.

Indicadores de Liquidez

Variable	Dimensiones	Indicador
Liquidez	Cumplimiento de obligaciones	❖ Obligación a corto plazo ❖ Depósitos fuera del plazo
	Nivel de Endeudamiento	❖ Obligaciones Financieras ❖ Solvencia ❖ Capital de trabajo
	Estados Financieros	❖ Estado de situación financiera ❖ Estado de resultados ❖ Flujo de caja.

3.2.4. Escala de Medición:

3.2.4.1. Variable 1 – Sistema de Dedicaciones: La escala de medición para la variable Dedicaciones será con Escala ordinal en la cual se recolectará mediante un instrumento que es el cuestionario de escala Likert de 5 categorías.

3.2.4.1. Variable 2 - Liquidez: La escala para la Variable Liquidez será Ordinal a través de la aplicación de un cuestionario, se utilizará la escala de Likert (siempre, casi siempre, a veces, casi nunca y nunca).

3.3. Población, Muestra y Muestreo

3.3.1. Población

De acuerdo con Pimienta y de la Orden (2017) indican que la población es el conjunto de elementos, individuos o factores que son parte del fenómeno o problemática a estudiar y que poseen características homogéneas, comparte el mismo tiempo, igual espacio y son observables.

3.3.1.1. Criterios de Inclusión: son todos aquellos trabajadores que realizan funciones contables y administrativas, que tengan laborando un periodo mínimo de 3 años en la empresa.

3.3.1.2. Criterios de Exclusión: son todos los trabajadores que no realicen funciones contables y administrativas, y que tengan laborando un periodo menor a 3 años en la empresa.

3.3.2. Muestra

Hernández y Mendoza (2018) mencionan que las investigaciones casi siempre se realizan sobre muestras por motivos de ahorro de tiempo y recursos. Solo al planificar un censo debe incluir en el estudio a todos los casos (personas, productos, procesos, organizaciones, animales, plantas, objetos) del universo o la población.

3.3.3. Muestro

En tanto el muestreo utilizado para el presente estudio fue no Probabilístico por conveniencia, de acuerdo con Bernal (2016) este tipo de muestro se basa en determinar de acuerdo a la percepción del investigador quienes y cuantos conformaran la muestra del estudio.

Al respecto la muestra de la investigación será conformada por la totalidad de la población detallada anteriormente es decir se va llegar a encuestar a los 32 trabajadores que realizan labores administrativas y contables en las empresas de construcción.

3.3.4. Unidad de análisis:

A los 32 trabajadores del área contable de la empresa MConstruye Aldana SAC.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas

Encuesta: Para el presente estudio se consideró como técnica de investigación la encuesta, la cual permitirá obtener datos de modo rápido y eficaz de la muestra de estudio. La encuesta de acuerdo con Gallardo (2017) tiene como propósito la obtención de información de un grupo determinado una parte de población de interés, la cual es recogida usando

procedimientos estandarizados para que a cada sujeto se le hagan las mismas preguntas, puede ser tanto oral como escrita.

3.4.2. Instrumento

Cuestionario: Respecto al instrumento de investigación se utilizará el cuestionario, debido a que permitirá medir las variables de estudio mediante unas interrogantes. Para Martínez (2018) es un instrumento de investigación estructurado a partir de un conjunto de ítems o preguntas redactadas y estructuradas de forma coherente para ser planteado a los informantes de una determinada unidad de observación.

Confiabilidad de los instrumentos: La validez para el presente estudio será mediante la validación de expertos, el cual será mediante 3 docentes de amplia trayectoria y conocimientos respecto a las variables de estudio. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) se refiere a la medida que el instrumento mide la variable de interés, según expertos en el tema.

Por otro lado, la confiabilidad del instrumento se medirá mediante el estadístico de Alfa de Cronbach, de acuerdo con Martínez (2018) existen distintas técnicas que permiten determinar la confiabilidad de un instrumento, siendo el mayor usado el Alfa de Cronbach, el cual consiste en un índice estadístico que varía entre 0 y 1, obteniendo los siguientes resultados para detracciones del impuestos general a las ventas 0.940 y para Liquidez 0.867

3.5. Procedimientos

Para la recolección de los datos de investigación se pedirá el permiso correspondiente a la empresa MConstruye Aldana SAC a fin de obtener el consentimiento y poder aplicar el instrumento.

Posteriormente la investigadora creara mediante la plataforma Google Forms el cuestionario virtual; el mismo, que será repartido vía correo electrónicos, de tal manera que se mantendrá en reserva la identidad de los participantes.

3.6. Método de análisis de datos

Una vez culminada la recolección de datos, estos serán procesados mediante el programa estadístico SPSS versión 25.0, el cual facilitara tanto el cálculo estadístico descriptivo e inferencial del estudio, a fin de determinar el comportamiento de las variables y sus dimensiones, así como corroborar las hipótesis planteadas.

3.7. Aspectos éticos

En el proceso de elaboración del presente estudio se ha empleado diversos conceptos teóricos, el mismo que han sido citados debidamente a las normativas APA y además el presente estudio es de elaboración propia de la investigadora, por lo cual se rechaza cualquier intento de plagio. Así mismo, se mantendrá en reserva la identidad de los participantes para la aplicación del instrumento y bajo ninguna circunstancia se manipulará los datos recolectados.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo

Variable 1: Deduciones del Impuesto general a las ventas

Tabla 3.

Distribución de frecuencia y porcentaje de Deduciones del IGV (Agrupada)

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	3.1	3.1
	Medio	9	28.1	31.3
	Alto	22	68.8	100.0
	Total	32	100.0	

Nota: De acuerdo a los 32 encuestados.

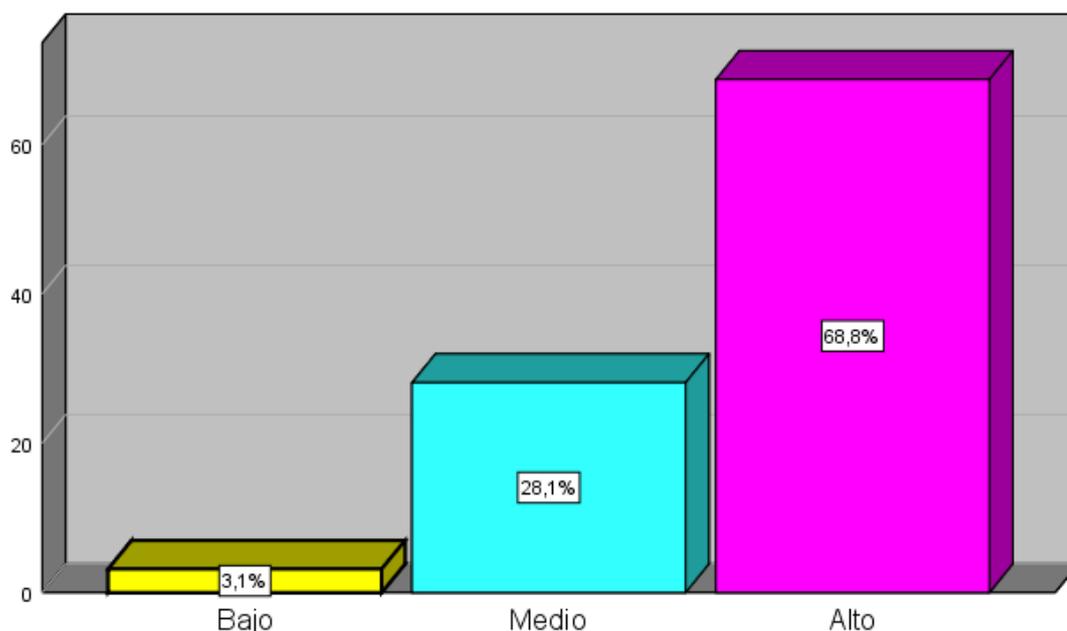


Figura 1. Distribución porcentual de las Deduciones del IGV (Agrupada)

Interpretación: Se evidencia en la tabla 3 y gráfico 1, los datos obtenidos mediante el cuestionario aplicado a los 32 trabajadores de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., respecto a que, si se aplica eficientemente las deducciones que incluye las dimensiones de operaciones, sanciones e impuestos; los resultados son: un 68.8% equivalente a 22 trabajadores lo perciben con un nivel alto; por otro lado, un 28.1% indicó un nivel medio y un menor 3.1% manifestó un nivel bajo.

Tabla 4.

Niveles de percepción de las dimensiones de las Deduciones del IGV

Dimensiones	Bajas		Regulares		Altas	
	n	%	n	%	n	%
Operaciones	1	3.1%	20	62.5%	11	34.4%
Sanciones	1	3.1%	6	18.8%	25	78.1%
Impuestos	1	3.1%	16	50.0%	15	46.9%

Nota: De acuerdo a los 32 encuestados.

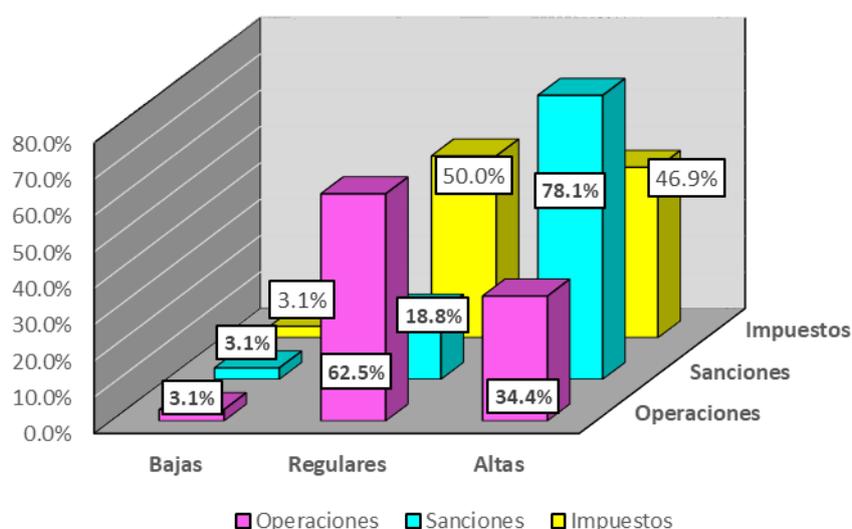


Figura 2. Niveles de percepción de las dimensiones las Deduciones del IGV

Interpretación:

Los resultados muestran evidencias que el 3.1% de los datos se ubican en un nivel bajo, observándose que el 62.5% se ubica en el nivel regular y un 34.1% en un nivel alto respecto a la valorización de la dimensión operaciones. Asimismo, en lo que respecta a estar conscientes sobre las consecuencias de ser sancionado por el incumplimiento de las Deduciones del IGV, el 3.1% de los datos se ubican en el nivel bajo, observándose que el 18.8% se ubica en el nivel regular y un 78.1% en el nivel alto. Igualmente, en lo que respecta a los impuestos a pagar, el 3.1% de los datos se ubican en un nivel bajo, seguido por el 50.0% en el nivel regular y un 46.9% ubicado en el nivel alto. Por lo tanto; los encuestados manifiestan en su gran mayoría estar conscientes sobre las operaciones, sanciones e impuestos a pagar acorde a lo establecido a las Deduciones del IGV.

Variable 2: Liquidez

Tabla 5.

Distribución de frecuencia y porcentaje de la Liquidez (Agrupada)

		Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficientes	1	3.1	3.1
	Regulares	22	68.8	71.9
	Eficientes	9	28.1	100.0
	Total	32	100.0	

Nota: De acuerdo a los 32 encuestados.

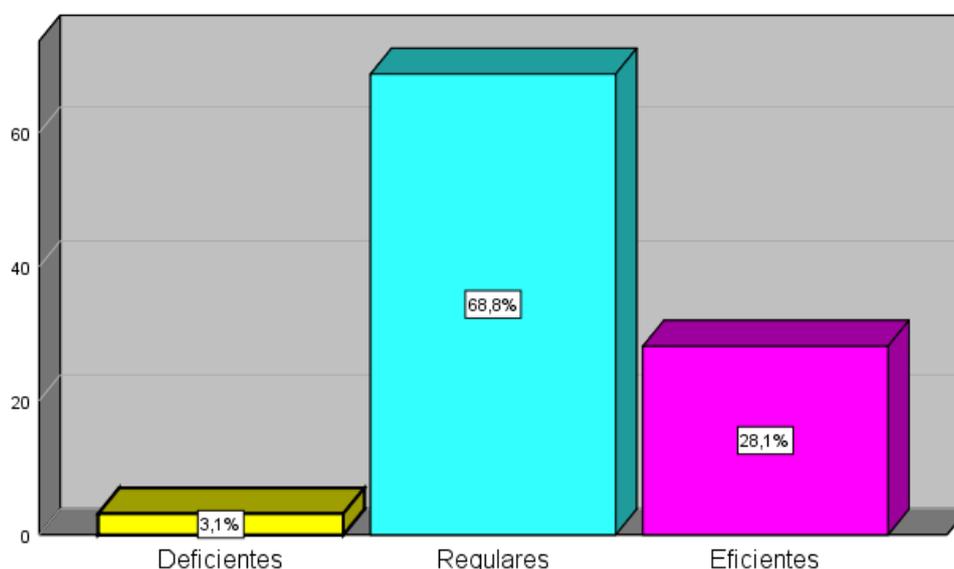


Figura 3. Distribución porcentual de la Liquidez (Agrupada)

Interpretación:

Como se evidencia en la tabla 5 y gráfico 3, los datos obtenidos mediante el cuestionario aplicado a los 32 trabajadores de la empresa Mconstruye Aldana S.A.C., respecto a la liquidez incluye las dimensiones de estados financieros, nivel de endeudamiento y cumplimiento de obligaciones; los resultados son: un 68.8% equivalente a 22 trabajadores lo perciben con un nivel regulares; por otro lado, un 28.1% indicó un nivel eficiente y un menor 3.1% manifestó un nivel deficiente.

Tabla 6.

Niveles de percepción de las dimensiones de la Liquidez

Dimensiones	Bajos		Regulares		Altos	
	n	%	n	%	n	%
Estados financieros	1	3.1%	14	43.8%	17	53.1%
Nivel endeudamiento	2	43.8%	24	75.0%	6	68.8%
Cumplimiento de obligaciones	3	53.1%	22	18.8%	7	21.9%

Nota: De acuerdo a los 32 encuestados.

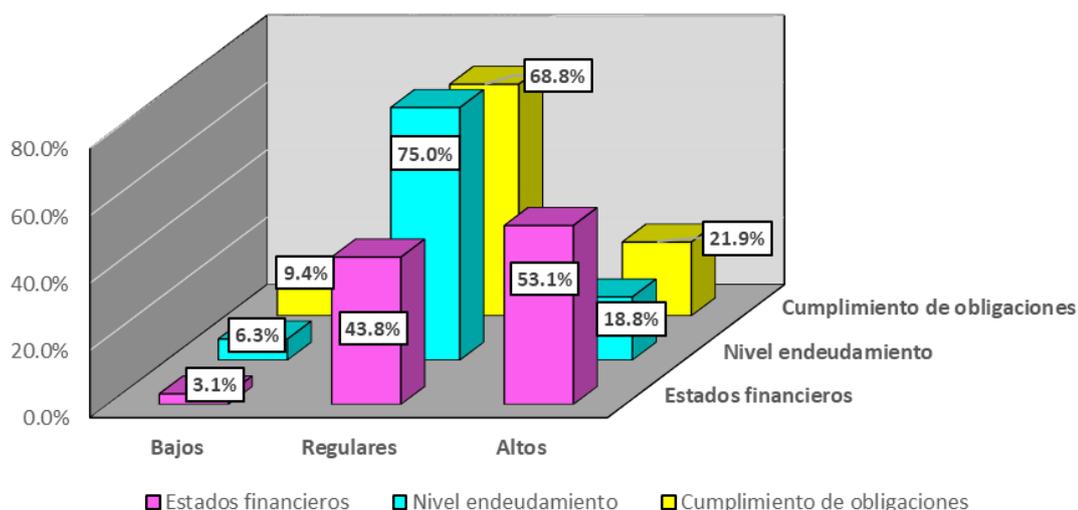


Figura 4. Niveles de percepción de las dimensiones de la Liquidez

Interpretación: Los resultados permiten evidenciar que el 3.1% de los datos se ubican en un nivel bajo, observándose que el 43.8% se ubica en el nivel regular y un 53.1% en un nivel alto respecto a la valorización de los estados financieros. Asimismo, en lo que respecta a estar conscientes sobre los niveles de endeudamiento y su impacto en la liquidez, el 6.3% de los datos se ubican en el nivel bajo, observándose que el 75.0% se ubica en el nivel regular y un 18.8% en el nivel alto. Igualmente, en lo que respecta al cumplimiento de obligaciones, el 9.4% de los datos se ubican en un nivel bajo, seguido por el 68.8% en el nivel regular y un 21.9% ubicado en el nivel alto. Por lo tanto; los encuestados manifiestan tener una percepción regular en referencia a la liquidez de la empresa.

4.2. Análisis inferencial

4.2.1. Determinación de la normalidad de los datos recolectados

Con la finalidad de esclarecer que tipo de pruebas estadística utilizar (paramétricas o no paramétricas), la investigadora considero prudente demostrar con una prueba normalidad que tipo estadístico utilizar para corroborar las hipótesis previamente planteadas en el presente estudio. Al respecto, se consideró una hipótesis nula y alterna para determinar la normalidad de los datos recolectados, como se expresó a continuación:

Hipótesis para determinar la normalidad de los datos:

H0: Los datos recolectados en la muestra mantienen una distribución normal.

H1: Los datos recolectados en la muestra no mantienen una distribución normal.

Tabla 07.

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Detracciones	0.111	32	,200*	0.951	32	0.152
Liquidez	0.114	32	,200*	0.949	32	0.136

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.
a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: De acuerdo a los 32 encuestados.

Consideraciones estadísticas:

- Quando $N < 50$ se aplicará el estadístico Shapiro-Wilk
- Quando $N \geq 50$ se aplicará el estadístico Kolmogorov-Smirnov

Regla de decisión:

- Sig. E < Sig. T (0.05) entonces se rechaza Ho.
- Sig. E > Sig. T (0.05) entonces se acepta Ho

Significación:

- Sig. I = 0.05 o 5%
- Nivel de aceptación= 95%

Interpretación:

Como se evidencia en la Tabla 7 el tamaño de la muestra de estudio corresponde a 32 empleados, por ello el análisis se concentró en la columna de estadístico normalidad de Shapiro-Wilk, mismo que arrojó un valor de significancia

de 0.152 para la variable sistema de deducciones y 0.136 para la variable liquidez, y de acuerdo a la regla de decisión corresponde aceptar la hipótesis nula y rechazar la alterna; es decir, los datos recolectados en la muestra mantienen una distribución normal y por ende, es recomendable usar pruebas paramétricas siendo las más prudente la correlación de R de Pearson.

Tabla 08.

Rangos de coeficiente de correlación de R de Pearson

Rango	Interpretación
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,70 a - 0,99	Correlación negativa muy fuerte
-0,4 a - 0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a - 0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,40 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,70 a 0,99	Correlación positiva muy fuerte
1	Correlación positiva grande y perfecta

Nota: Hernández y Mendoza (2018)

4.2.2. Contratación de la hipótesis general

Hipótesis general: Las deducciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en la liquidez de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis nula: No existe relación entre las deducciones del impuesto general a las ventas y la liquidez de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis alterna: Si existe relación entre las deducciones del impuesto general a las ventas y la liquidez de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Tabla 09.

Correlación de R de Pearson entre las deducciones del IGV y la liquidez

Variables	Liquidez	Sig. (bilateral)
Detracciones del IGV	-,705**	0.000

*p<0.05
n=32

Interpretación:

Como se evidencia en la Tabla 09 el coeficiente R de Pearson es -0.705** y de acuerdo con la Tabla 08 de rangos de correlación, existe una correlación negativa muy fuerte. Además, el nivel de significancia es menor que 0.05 ($p=0.000<0.05$), esto indica que debemos rechazar la hipótesis nula y acepta la alterna, es decir que existe relación negativa entre las variables.

Por lo cual podemos afirmar que, las detracciones del impuesto general a las ventas inciden negativamente en la liquidez de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

4.2.3. Contrastación de la hipótesis específica 1

Hipótesis específica 1: Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis nula: No existe relación entre las detracciones del impuesto general a las ventas y el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis alterna: Si existe relación entre las detracciones del impuesto general a las ventas y el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Tabla 10.

Correlación de R de Pearson entre de detracciones del IGV y el cumplimiento de obligaciones

Variables	Cumplimiento de obligaciones	Sig. (bilateral)
Detracciones del IGV	-,626**	0.000

* $p<0.05$
n=32

Interpretación:

Como se evidencia en la Tabla 10 el coeficiente R de Pearson es -0.626** y de acuerdo con la Tabla 08 de rangos de correlación, existe una correlación

negativa moderada. Además, el nivel de significancia es menor que 0.05 ($p=0.000<0.05$), esto indica que debemos rechazar la hipótesis nula y acepta la alterna, es decir que existe relación entre las variables.

Por lo cual podemos afirmar que, las detracciones del impuesto general a las ventas inciden negativamente en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

4.2.4. Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis específica 2: Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis nula: No existe relación entre las detracciones del impuesto general a las ventas y el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Hipótesis alterna: Si existe relación entre las detracciones del impuesto general a las ventas y el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Tabla 11.

Correlación de R de Pearson entre las Detracciones del IGV y el Endeudamiento

Variabales	Endeudamiento	Sig. (bilateral)
Detracciones del IGV	-,671**	0.000

* $p<0.05$
n=32

Interpretación:

Como se evidencia en la Tabla 11 el coeficiente R de Pearson es -0.671** y de acuerdo con la Tabla 08 de rangos de correlación, existe una correlación negativa moderada. Además, el nivel de significancia es menor que 0.05 ($p=0.000<0.05$), esto indica que debemos rechazar la hipótesis nula y acepta la alterna, es decir que existe relación negativa entre las variables.

Por lo cual podemos afirmar que, Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021.

Tabla 12.

Correlación de R de Pearson entre las Detracciones del IGV y los Estados financieros

Variables	Estados financieros	Sig. (bilateral)
Detracciones del IGV	-,495**	0.000

*p<0.05
n=32

Interpretación:

Como se evidencia en la Tabla 12 el coeficiente R de Pearson es -0.495** y de acuerdo con la Tabla 08 de rangos de correlación, existe una correlación negativa moderada. Además, el nivel de significancia es menor que 0.05 ($p=0.000<0.05$), esto indica que debemos rechazar la hipótesis nula y acepta la alterna, es decir que existe relación negativa entre las variables. Por lo cual podemos afirmar que: las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en los estados financieros de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021

V. DISCUSIÓN

De los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se puede establecer la siguiente discusión e interpretación. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar de qué manera el sistema de deducciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021.

Previamente se realizó la prueba de confiabilidad en Alfa de Cronbach, utilizando el programa Spss 26. Obteniendo los resultados 0.940 y 0.867 para los instrumentos de las variables respectivas, Deducción del IGV y Liquidez, los cuales constan de 15 y 15 ítems respectivamente, con un nivel de confiabilidad del 95% y con valores superiores a 0.7, que garantiza la fiabilidad del instrumento. En el presente estudio ambos valores son superiores a 0.71, considerando al instrumento como bueno y aplicable es decir suficientemente confiables, procediendo hacer aplicado a 32 trabajadores de la empresa M Construye Aldana S.A.C., año 2021.

1. Según los resultados estadísticos obtenidos de la Hipótesis general mediante la prueba R de Pearson, se obtuvo un valor de correlación negativo fuerte ($r = -0.705$) y ($p = 0,000 < 0.05$) y un sig. Bilateral menor a 0.05, rechazándose la hipótesis nula y aceptándose la hipótesis alterna. El cual nos define, que las deducciones del impuesto general a las ventas se relacionan inversamente con la liquidez de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021. Estos resultados tienen relación con lo que investigó Calampa y Chamorro (2017) en su investigación deducciones y su impacto en el aspecto tributario y financiero de las empresas textiles de Lima, 2017. En el que concluye que el sistema de deducciones tiene efecto desfavorable en la liquidez, debido a que no puede disponer de fondos en la cuenta de deducciones, lo cual no permite gastarlos en cualquier otro concepto, sino solo tributos, salvo solicitar liberación de fondos. De igual manera Caicedo (2018) en su investigación en las empresas Cavi Industrial S.A.C., 2016 señala que la liquidez de las empresas está siendo afectada negativamente debido a que tienen que realizar el depósito de las deducciones, así no reciba aun la cancelación parcial o total de la venta facturada.

2. Asimismo, se validó la primera hipótesis específica, mediante la prueba de R de Pearson, obteniéndose un valor de correlación negativo moderado ($r = -.626$) y ($\rho = 0,000 < 0.05$) y sig. bilateral menor a 0.05, rechazándose la hipótesis nula y aceptándose la hipótesis alterna del investigador. El cual nos define, que las detracciones del impuesto general a las ventas se relacionan inversamente con el cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021. Estos resultados tienen relación con lo que investigó Calampa y Chamorro (2017) en su investigación detracciones y su impacto en el aspecto tributario y financiero de las empresas textiles de Lima, 2017. En el que concluyó que el sistema de detracciones asegura el cumplimiento tributario, bajar la informalidad, la evasión tributaria y de disponer depósitos de detracción en el Banco de la Nación, para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
3. También, se validó la segunda hipótesis específica, mediante la prueba R de Pearson, se obtuvo un valor de correlación negativo moderado ($r = -.671$) y ($\rho = 0,000 < 0.05$), en un nivel de confiabilidad del 95% y sig. bilateral menor a 0.05, rechazándose la hipótesis nula y aceptándose la hipótesis alterna, el cual nos define que las detracciones del impuesto general a las ventas se relacionan inversamente con el endeudamiento de la empresa MConstruye Aldana S.A.C., año 2021. Estos resultados tienen relación con lo que investigó Vega (2019) en su investigación efecto del régimen de detracciones en la liquidez de la empresa de transportes de carga A&B, 2017. El cual nos define que la empresa no solicitaba la devolución del spot, por ello no pudo cumplir con las deudas que arrastraba con terceros y eso generó intereses que afectaron a la empresa, sin poder generar fondos e ingresos para invertirlos en la actividad económica de la empresa, por encontrarse congelados en el banco.
4. Asimismo, se validó la tercera hipótesis específica, mediante la prueba R de Pearson, el cual se obtuvo un valor de correlación negativo moderado ($r = -.495$) y ($\rho = 0,000 < 0.05$) y sig. bilateral menor a 0.05, rechazándose la hipótesis nula y aceptándose la hipótesis alterna, el cual nos define que las detracciones del impuesto general a las ventas se relacionan inversamente con los estados

financieros de la empresa M Construye Aldana S.A.C., año 2021. Estos resultados tienen relación con lo que investigó Calampa y Chamorro (2017) en su investigación detracciones y el aspecto tributario y financiero de las empresas textiles de Lima, 2017. En la que señala en cuanto al impacto financiero, que el efecto es en contra ya que afecta a las ratios de liquidez restringiendo el uso del efectivo a corto plazo para el pago de los tributos. Del mismo modo Cruz (2017) en su investigación el sistema de detracciones del IGV y liquidez en las micro y pequeñas empresas de transportes y servicios Don Luis S.R.L Chimbote, 2017. Señala que las empresas obtuvieron efecto desfavorable en su liquidez, basados en el análisis de las ratios financieras. Asimismo, se aumentaron los gastos financieros y administrativos como resultado de los financiamientos externos a los que recurrió, por no tener políticas de cobranza, siendo un problema eminente ya que el depósito de las detracciones es de uso exclusivo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Además, Alvarado y Cuba (2021) en su investigación en la empresa inversiones Glark S.R.L. Trujillo, 2019. En el cual se evaluó la influencia de los estados financieros en la toma de decisiones, indicando que la empresa no realiza análisis financiero para conocer con exactitud los efectos de las detracciones. Además, la gerencia no toma en consideración los indicadores financieros para realizar una buena toma de decisiones.

VI. CONCLUSIONES

Según la información obtenida del presente trabajo de investigación determinaremos las siguientes conclusiones:

1. En la presente tesis se determinó que las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021. Se obtuvo un coeficiente de correlación (R de Pearson de -0.705 y un valor de Significancia $\rho < 0.05$). El cual concluye, en cuanto al depósito de las detracciones, no se realizan correctamente en sus periodos correspondientes y fechas establecidas por la administración tributaria (5 días hábiles del mes siguiente), teniendo un efecto desfavorable en la liquidez, debido a que no puede disponer de sus fondos reales en su cuenta de detracciones, para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias como es el pago del IGV, Renta, Essalud, Onp, Sencico, etc.
2. En la presente tesis se determinó que las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el cumplimiento de las obligaciones de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021. En el cual se obtuvo un coeficiente de correlación (R de Pearson de -0.626 y un valor de Significancia $\rho < 0.05$). El cual concluye, la empresa no puede cumplir al 100% con sus obligaciones tributarias, debido a que los depósitos por las detracciones que realizan por parte de la empresa y proveedores, son depositados de forma irregular, incumpliendo con las normas establecidas por Sunat, el cual genera que la empresa pierda los depósitos por detracciones y pase hacer enviado como ingreso por recaudación a las arcas de Sunat.
3. En la presente tesis se determinó que las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el endeudamiento de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021. En la cual se obtuvo un coeficiente de correlación (R de Pearson de -0.671 y un valor de Significancia $\rho < 0.05$). El cual concluye, la empresa al no poder recuperar la devolución del spot, no puede cumplir en su totalidad con sus obligaciones tributarias, motivo por el cual realiza prestamos financieros bancarios, para poder cumplir con sus

obligaciones tributarias, tales como el IGV, Renta, Essalud, Onp, Sencico. generándoles intereses por las deudas que prestan.

4. En la presente investigación se determinó que las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en los estados financieros de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021. se obtuvo un coeficiente de correlación (R de Pearson de -0.495 y un valor de Significancia $\rho < 0.05$). El cual concluye que la empresa tiene efecto negativo en cuanto a los ratios de liquidez, el cual restringe el uso del efectivo o equivalente de efectivo a corto plazo, correspondiente para el pago de los tributos IGV, Renta, Essalud, Onp, Sencico, etc. Asimismo, se incurrió en el aumento de los gastos financieros y administrativos por solicitar financiamiento bancario, con todo ello la empresa no realiza análisis financieros constantes, para conocer con exactitud los efectos negativos de los depósitos irregulares de sus detracciones.

VII. RECOMENDACIONES

Después del análisis respectivo de los resultados obtenidos en esta investigación, se formularon las siguientes recomendaciones.

1. Se recomienda al área de contabilidad capacitar al personal encargado a fin de evitar inconsistencias en su elaboración de depósitos cumpliendo en los periodos y fechas correspondientes establecidas por la administración tributaria, y así evitar sanciones y/o multas que van en perjuicio de la liquidez de la empresa.
2. Se propone al área de contabilidad efectuó un control minucioso de la manera como se está llevando el control de los depósitos por las detracciones que realizan por parte de la empresa y proveedores ya que son depositados de forma irregular, incumpliendo con las normas establecidas por Sunat y por ende con las obligaciones tributarias, dado que el deposito en esta cuenta afectan la liquidez de la empresa por cuanto son montos restringidos que no se pueden pagar otro tipo de obligaciones, cómo prestamos, proveedores, personal, afectando el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
3. Se recomienda al área encargada realizar los trámites de recuperación de los depósitos restringidos, para evitar requerir de préstamos financieros para el cumplimiento de sus obligaciones, situación que daría origen a contraer gastos por pagos de intereses y otros, mermando la liquidez de la empresa.
4. Se recomienda efectuar un análisis de ratios financieros a fin de evaluar la evolución de la liquidez, así como la gestión operativa, y financiera que afecte la liquidez y rentabilidad reflejado a través de la presentación de los estados financieros.

REFERENCIAS

- Analitik, V. (2021, abril 2). Colombia tiene el tercer IVA más alto comparado con América Latina. Recuperado de, https://www-valoraanalitik-com.cdn.ampproject.org/v/s/www.valoraanalitik.com/2021/04/02/colombia-tiene-el-tercer-iva-mas-alto-comparado-con-america-latina/?amp_js_v=a6&_gsa=1&usqp=mq331AQHKAFQArABIA%3D%3D
- Ecarranzaperez. Revista quipukamayoc (2016) Slideshare.net. Recuperado de, <https://es.slideshare.net/ecarranzaperez/revista-quipukamayoc>.
- Andrade Carrera, Y. R., & Holguín Parrales, L. M. (2020). En su Tesis “Liquidez y solvencia y su incidencia en el estado de flujos de efectivo de la Empresa COSMOSEG Seguridad Privada C. LTDA. Guayaquil: ULVR, 2020, Recuperado de, <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3959>
- Martínez, C. (2016). En su artículo Impuestos directos e indirectos en la argentina: su relación con el desempeño económico. Recuperado de, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=572363579002>
- Arratia A (2016) “Análisis de la gestión del riesgo de liquidez en el sistema bancario boliviano”. Recuperado de, <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8535/T-2203.pdf?sequence=1>
- Tapia-Toral, M. C., & Alvarado-Espinoza, F. G. (2018). Impacto de los tipos impositivos en la composición del ingreso fiscal del Ecuador con la aplicación de la curva de Laffer del Ecuador durante el período 2012-2017. *Polo del Conocimiento*, 3(11), 235. Recuperado de, <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/792/html>
- Calampa Mas, C. J., & Chamorro Torres, L. (2019). *El Sistema de Deduciones y su impacto tributario y financiero en las empresas de acabados de textiles en el Cercado de Lima, año 2017*. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/628031>

- Caicedo Mendoza JA. (2018). Efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú: caso empresa CAVI industrial S.A.C. - Lima 2016. Recuperado de, https://www.lareferencia.info/vufind/Record/PE_c6f0f32d614a52ec969f56d1e080e814
- Vega Rodríguez, B. W. (2019). Efecto del régimen de detracciones en la liquidez de la empresa de transportes de carga A&B, año 2017. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/44352>
- Cruz Aguilar, H. D. (2019), en su tesis El Sistema de detracciones del igrv y su Incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa "Transportes y servicios don Luis S.R.L.". Chimbote, 2017. Recuperado de, https://www.lareferencia.info/vufind/Record/PE_890bd20fe2a73ed9b0e507843097ddfb
- Alvarado Santiago, E. A., & Cuba Sánchez, S. J. (2021). *El Sistema de Detracciones del impuesto general a las ventas y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa inversiones Glark S.R.L. Trujillo, 2019.* Universidad Privada de Trujillo. <http://repositorio.uprit.edu.pe/handle/UPRIT/398>
- Lavado Díaz AM. (2018) Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga del callao, 2018. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/33399>.
- Espinoza Inocente (2017) El sistema de detracciones y su relación con la liquidez de las empresas de servicios de análisis de laboratorios del distrito de Surquillo, año 2017. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/15387>
- Lozada Trigoso (2017). Detracciones del IGV y su influencia en la liquidez de la Empresa de Transporte de Carga Shaya SCRL - Chiclayo -2017. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/32489>

- Vasquez Hilario, R (2018) Las detracciones de transporte de carga y su incidencia en la liquidez de la empresa Dacor Gas S.A.C. Ate, 2016 – 2018 Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/35569>.
- Tello Perleche LT (2017). El financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa Omnichem SAC. Universidad Autónoma del Perú; 2017. Recuperado de, <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/372>
- Rivera Ávila GN. (2017) El Análisis de la liquidez y la toma de decisiones en la empresa nueva imagen de Huánuco – 2017. Recuperado de, <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1172>
- Rodríguez Bravo (2017). El Riesgo de Mercado y su Influencia en la Liquidez Bancaria del Banco Azteca del Perú S.A. Periodo 2010-2017, Recuperado de, <http://repositorio.upt.edu.pe/handle/UPT/770>
- García Orbe (2019). Obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la Empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto 2019. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/62216>
- Correa Álvarez y Heredia Carrasco (2020). Planeamiento tributario y liquidez en la empresa de transportes y servicios El Águila S.A.C. Tarapoto, período 2020. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/61345>
- Díaz López y Lazo Sandoval (2020). Capital de trabajo y liquidez de la empresa Ashly Confecciones SAC, periodo 2019-2020. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/62335>
- López Chumbe SM. (2020). Pagos adelantados del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa Abtelcom S.R.L (.2020). Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/64329>

- Flores Espinoza J. El financiamiento y su influencia en la liquidez de las empresas del sector industrial de Lima Metropolitana - 2018. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/59393>
- Callupe C6ndor EA y Carranza Candela IS (2020). Control de inventario y su incidencia en la liquidez de la empresa TRANSPORTES JHERSY SAC, Lima Ate periodo 2020. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/62330>
- P6rez Narv6ez VT. (2016) "Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Q'sigar SAC en el a6o 2016". Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/25832>
- Aspilcueta Rivera J (2017). Sistema de Detracciones del I.G.V. y su influencia en la liquidez de la empresa Minera Kucho S.A., del distrito de Ate - 2017. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/23817>
- Espinoza Hinostriza NL (2019). Auditoria interna de inventario y su incidencia en la liquidez en las industrias textiles del distrito de San Luis, a6o 2019. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/62338>
- Huaman6 Roiro O. (2017) Relaci6n de la gesti6n de cr6ditos y cobranzas con la liquidez en la empresa Tailoy S.A. Lima, 2017. Recuperado de, <https://hdl.handle.net/20.500.12692/38544>
- Maldonado, J. (2018). Metodolog6a de la investigaci6n social, paradigmas: cuantitativo, cualitativo, complementario (1 ed.). Bogot6: Ediciones de la U. Obtenido de. https://books.google.com.pe/books?id=FTSjDwAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+Maldonado+Pinto,+Jorge&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Niño, V. (2019). Metodología de la investigación: Diseño, ejecución e informe (2 ed.). Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=WCwaEAAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n/+Ni%C3%B1o+Rojas&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1 ed.). McGraw-Hill. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=5A2QDwAAQBAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+hERNANDEZ+Y+MENDOZA&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjZ5oDY9crxAhVhLLkGHZK5DBgQ6AEwAHoECAMQAg>

Pimienta, J., & de la Orden, A. (2017). Metodología de la investigación (3 ed.). Pearson Educación. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=X9qzswEACAAJ&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+pimienta+y+de+la+orden&hl=es&sa=X&redir_esc=y

SUNAT (2020) el Sistema de Detracciones. <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones#:~:text=El%20sistema%20de%20detracciones%2C%20como%20funcionan,del%20importe%20a%20pagar%20por>

Hurtado CP. Contabilidad fácil y actualizada. 2018.

Flores Jorge Gallegos y Ramos Romero Gabriela. Manual tributario. 2018.

Pereda FE. Sistema de Detracciones. 2013. Asesor Empresarial SUNAT Sistema de Detracciones

Pablo López A. Gestión Financiera. Editorial universitaria Ramón Areces; 2010.

Palomino Hurtado C. Análisis a los Estado Financieros. Editorial Calpa sac, 2017

Padilla MC. Gestión Financiera. Ecoe ediciones; 2012.

Jara DG. Diccionario para contadores. 2016.

Valencia Gutiérrez (2016) (Core.ac.uk. Recuperado el 26 de noviembre de 2021,
de <https://core.ac.uk/download/pdf/191013471.pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	Effio (2013) El sistema de obligaciones tributarias denominado sistema de detracciones SPOT, es una recaudación anticipada del IGV, creada por la Administración Tributaria para que los contribuyentes afectos a dicho sistema cumplan con sus obligaciones tributarias, el importe detruido será depositado a la cuenta creada en el Banco de la Nación. (p.9).	La variable de Detracciones se medirá con las tres dimensiones Operaciones, Sanciones, Impuestos del ejercicio 2021.	Operaciones	❖ Liberación de fondos ❖ Porcentajes ❖ Plazos	Ordinal
			Sanciones	❖ Ingreso como Recaudación ❖ Multas ❖ Embargo de cuentas	Ordinal
			Impuestos	❖ Obligación Tributaria ❖ Facturas ❖ IGV	Ordinal
LIQUIDEZ	Palomino Hurtado (2017) Es la capacidad que se requiere para convertir un activo en dinero, hay un cierto grado de seguridad con respecto al precio al que se ejerce el activo, para ser convertido en efectivo y poner en marcha la empresa. (p.98).	La variable Liquidez se medirá en sus tres dimensiones Estados Financieros, Nivel de Endeudamiento, cumplimiento de obligaciones del Ejercicio 2021.	Cumplimiento de Obligaciones	❖ Obligaciones a corto plazo ❖ Depósitos fuera de plazos	Ordinal
			Nivel de Endeudamiento	❖ Obligaciones Financieras ❖ Solvencia ❖ Capital de trabajo	Ordinal
			Estados Financieros	❖ Estados de Situación Financiera ❖ Estado de Resultados ❖ Flujo de caja	Ordinal

Anexo 2: Matriz de consistencia

DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC LIMA 2021					
PROBLEMA PRINCIPAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPÓTESIS PRINCIPAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021	Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021	Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en la liquidez de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021.	DETRACCIONES	OPERACIONES	* Liberación de fondos * Porcentajes * Plazos.
				SANCIONES	* Ingreso como Recaudación * Multas * Embargo de cuentas.
				IMPUESTOS	* Obligación Tributaria * Facturas * IGV.
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	VARIABLE		
a) ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021?	a) Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el cumplimiento de obligaciones de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021	a) Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el cumplimiento de obligaciones de empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021		CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES	* Obligaciones a corto Plazo * Depósitos fuera de plazos
b) ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el endeudamiento de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021?	b) Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en el endeudamiento de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021	b) Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en el endeudamiento de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	* Obligaciones financieras * Solvencia * Capital de trabajo
c) ¿De qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en los estados financieros de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021?	c) Determinar de qué manera las detracciones del impuesto general a las ventas incide en los estados financieros de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021	c) Las detracciones del impuesto general a las ventas incide negativamente en los estados financieros de la empresa MCONSTRUYE ALDANA SAC, año 2021		ESTADOS FINANCIEROS	* Estados de Situación Financiera * Estado de resultados * Flujo de caja
				LIQUIDEZ	

Anexo 3: Cuestionarios

Cuestionario para la variable **Detracciones del impuesto general a las ventas**

Estimado(a), se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Este cuestionario es anónimo, por favor sírvase a indicar la frecuencia de acción de su organización marcando con una equis "X", considerando la siguiente escala para cada enunciado:

Siempre (S)	Casi siempre (CS)	A veces (A)	Casi nunca (CN)	Nunca (N)
5	4	3	2	1

Nº	DIMENSIONES / ítems	S	CS	A	CN	N
	DIMENSIÓN 1	5	4	3	2	1
1	OPERACIONES					
a	¿Considera usted que la liberación de fondos permite a la empresa contar con liquidez para afrontar sus obligaciones corrientes?					
b	¿Considera usted que la liberación de fondos contribuirá a mejorar la rentabilidad de la empresa?					
c	¿En su opinión está Usted de acuerdo con el porcentaje del 4% aplicada por la Sunat para las empresas Constructoras?					
d	¿Cree Usted que el porcentaje de la detracción retenida afecta el flujo de caja de la empresa?					
e	¿Considera usted que los plazos impuestos por la Sunat, para el retiro de la cuenta de detracciones afecta la liquidez de la rentabilidad de la empresa?					
f	¿Considera Usted que los plazos o el tiempo establecido por SUNAT serían los adecuados para poder realizar los depósitos detraídos?					
	DIMENSIÓN 2					
2	SANCIONES					
a	¿Cree usted que el cumplimiento del depósito dentro de los 5 días evitará a la empresa pagar sanciones y/o multas?					

b	¿Cree Usted que la Sunat es muy drástica en aplicar sanciones por incumplimiento de aplicación de las deducciones con el fin de obtener mayor recaudación?					
c	¿Considera usted que el porcentaje de multas (50% del importe no depositado) impuestos por Sunat son muy altas?					
d	¿En su opinión la multa por incumplimiento de obligaciones por deducciones va en perjuicio de la liquidez de la empresa?					
e	¿Cree usted que el embargo a la cuenta deducciones perjudica el normal desenvolvimiento de la empresa en cuanto a la liquidez?					
	DIMENSIÓN 3					
3	IMPUESTOS					
a	¿En su opinión cree usted que la Sunat ha logrado disminuir el incumplimiento del pago de las obligaciones tributarias con la aplicación de las deducciones?					
b	¿Considera usted que el pago de impuestos al ser una obligación tributaria afectaría el capital de la empresa?					
c	¿Considera usted que para ser contabilizada la factura afecta a deducciones no debe tener errores, ni enmendaduras?					
d	¿Cree usted que los fondos desviados por deducciones pueden ser utilizados para el pago de otros impuestos, como Senati etc.?					

Cuestionario para la variable Liquidez

Estimado(a), se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Este cuestionario es anónimo, por favor sírvase a indicar la frecuencia de acción de su organización marcando con una equis "X", considerando la siguiente escala para cada enunciado:

Siempre (S)	Casi siempre (CS)	A veces (A)	Casi nunca (CN)	Nunca (N)
5	4	3	2	1

Nº	DIMENSIONES / ítems	S	CS	A	CN	N
	DIMENSIÓN 4	5	4	3	2	1
4	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES					
a	¿Cree usted que el depósito en la cuenta de retenciones le impide pagar otras obligaciones a corto plazo?					
b	¿Cree usted que la inmovilización de fondos de retenciones obliga a la empresa a recurrir a préstamos bancarios?					
c	¿Cree usted que el incumplimiento de los depósitos fuera de los plazos establecidos por Sunat origina sanciones y multas que van en perjuicio de la empresa?					
d	¿Tiene usted conocimiento al efectuar los depósitos fuera del plazo establecido por Sunat se pierde el derecho al crédito fiscal?					
	DIMENSIÓN 5					
5	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO					
a	¿Cree usted que los fondos inmovilizados en la cuenta de retenciones afectaría al cumplimiento de las obligaciones corrientes de la empresa?					
b	¿Cree usted que el sistema de retenciones permite solventar las deudas tributarias de la empresa?					
c	¿Cree usted que al no haber retención por retenciones la solvencia de liquidez aumentaría para cubrir sus obligaciones?					
d	¿Cree usted que el ratio de capital de trabajo influye en los Estados Financieros?					
e	¿Considera usted que la retención afecta su capital de trabajo?					

	DIMENSIÓN 6					
6	ESTADOS FINANCIEROS					
a	¿Considera usted que el monto detrído altera los saldos de la cuenta 10 como utilizable al 100%?					
b	¿En su opinión el monto detrído por detracciones distorsiona la presentación del estado de Situación Financiera?					
c	¿Cree usted que las multas y/o sanciones aplicadas por el incumplimiento de las detracciones altera los resultados del Estado de Resultados?					
d	¿Cree Usted que las empresas de construcción se ven afectadas por falta de liquidez por los depósitos inmovilizados de la cuenta detracciones?					
e	¿Considera usted que la auto detracción afecta al flujo de caja en cuanto a su liquidez?					
f	¿Cree usted que al contar con saldo positivo en el flujo de caja a corto plazo contribuirá en la liquidez de la empresa?					

Anexo 4: Confiabilidad del Instrumento en Alfa de Cronbach.

Fiabilidad del instrumento deducciones del impuesto general a las ventas

Se determinó la confiabilidad del instrumento de la variable deducciones del impuesto general a las ventas por medio del estadístico alfa de Cronbach.

Alfa de Cronbach del instrumento deducciones del impuesto general a las ventas

Alfa Cronbach	de N de elementos
0.940	15

En la tabla 1, Se observa el estadístico en Alfa de Cronbach para el instrumento deducciones del impuesto general a las ventas, el cual, se obtuvo un valor de 0.940 por lo que se concluye que el instrumento es Muy bueno y aplicable.

Validez Ítem por Ítem de la Variable deducciones del impuesto general a las ventas

Estadísticos total-elemento				
	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento- total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
P1	43.75	207.806	.764	.934
P2	43.81	209.254	.771	.934
P3	43.31	208.286	.767	.934
P4	43.56	214.319	.599	.938
P5	43.47	205.289	.748	.935
P6	43.44	216.319	.609	.938
P7	43.59	209.991	.763	.935
P8	43.81	205.706	.741	.935
P9	43.53	203.225	.769	.934
P10	43.56	197.738	.869	.931
P11	43.78	207.596	.792	.934
P12	43.88	212.565	.667	.937
P13	43.38	222.242	.439	.942
P14	44.09	219.184	.552	.939
P15	43.53	214.967	.528	.941

Nota: Elaborado mediante el SPSS versión 26.

Alfa de Cronbach del instrumento Liquidez

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.867	15

En la tabla 2, Se observa el estadístico en Alfa de Cronbach para el instrumento Liquidez, el cual, se obtuvo un valor de 0.867 por lo que se concluye que el instrumento es bueno y aplicable.

Validez Ítem por Ítem de la Variable Liquidez

Estadísticos total-elemento				
	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
P16	38.34	133.136	.450	.862
P17	38.34	132.104	.483	.860
P18	38.47	130.515	.570	.856
P19	38.69	122.415	.736	.846
P20	38.69	124.609	.754	.847
P21	38.88	124.113	.707	.848
P22	39.13	122.952	.818	.843
P23	39.09	127.314	.707	.850
P24	38.81	132.673	.497	.860
P25	38.78	125.467	.752	.847
P26	38.63	125.274	.715	.848
P27	38.66	126.233	.732	.848
P28	38.31	141.770	.209	.873
P29	39.81	155.899	-.246	.888
P30	39.69	155.706	-.224	.891

Nota: Elaborado mediante el SPSS versión 26.

Alfa de Cronbach del instrumento detracciones y liquidez

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.947	30

En la tabla 3, Se observa el estadístico en Alfa de Cronbach para el instrumento en conjunto detracciones y liquidez, el cual, se obtuvo un valor de 0.947 por lo que se concluye que el instrumento es Muy bueno y aplicable.

Validez Ítem por Ítem de las Variables: detracciones y liquidez

Estadísticos total-elemento				
	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
P1	85.34	633.007	.760	.944
P2	85.41	636.443	.752	.944
P3	84.91	634.539	.752	.944
P4	85.16	644.781	.593	.945
P5	85.06	626.383	.777	.944
P6	85.03	650.741	.560	.946
P7	85.19	641.899	.678	.945
P8	85.41	631.475	.711	.944
P9	85.13	629.145	.713	.944
P10	85.16	614.072	.881	.942
P11	85.38	635.919	.737	.944
P12	85.47	639.676	.690	.945
P13	84.97	657.257	.452	.947
P14	85.69	653.254	.542	.946
P15	85.13	644.952	.539	.946
P16	85.09	648.088	.520	.946
P17	85.09	645.894	.551	.946
P18	85.22	645.338	.592	.945
P19	85.44	626.319	.765	.944
P20	85.44	631.480	.778	.944
P21	85.63	639.339	.611	.945
P22	85.88	630.887	.792	.944
P23	85.84	648.072	.571	.946
P24	85.56	656.190	.432	.947
P25	85.53	636.580	.728	.944
P26	85.38	631.403	.764	.944
P27	85.41	638.443	.706	.944
P28	85.06	675.544	.158	.949
P29	86.56	703.028	-.264	.952
P30	86.44	696.641	-.148	.952

Nota: Elaborado mediante el SPSS versión 26.

Anexo 5: Cartas de presentación y ficha de validación de juicio de expertos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Lima 24 de Octubre del 2021

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señora: Dra. Rosario Grijalva Salazar

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO SOBRE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021. Siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario sobre: Detracciones del Impuesto General a las Ventas con incidencia en la Liquidez de la Empresa MConstruye Aldana SAC, Lima 2021.
- Definiciones conceptuales de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Machado Ramírez, Aracely
D.N.I: 41254244



ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR

para mí ▼

Buenas tardes

Si hay suficiencia

Mg.Rosario Grijalva Salazar

DNI 09629044

Tributación

Saludos Cordiales,



Rosario Grijalva Salazar | Investigación

Docente con registro [RENACYT](#)

 [ResearchGate ID](#)

EP de Contabilidad | **Campus Los Olivos**

Lima 24 de Octubre del 2021

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Arnaldo Diogenes Trinidad Macedo

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO SOBRE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021. Siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario sobre: Detracciones del Impuesto General a las Ventas con incidencia en la Liquidez de la Empresa MConstruye Aldana SAC, Lima 2021.
- Definiciones conceptuales de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Machado Ramírez, Aracely
D.N.I: 41254244

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021
Objetivo del instrumento	OBTENER VALIDEZ DEL INSTRUMENTO
Nombres y apellidos del experto	ARNALDO TRINIDAD MACEDO
Documento de identidad	01229994
Años de experiencia en el área	15
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	999333496
Firma	
Fecha	28 /10 /2021

Lima 24 de Octubre del 2021

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Genaro Edwin Sandoval Nizama

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO SOBRE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: **DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS CON INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MCONSTRUYE ALDANA SAC, LIMA 2021.** Siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario sobre: Detracciones del Impuesto General a las Ventas con incidencia en la Liquidez de la Empresa MConstruye Aldana SAC, Lima 2021.
- Definiciones conceptuales de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Machado Ramírez, Aracely
D.N.I: 41254244

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Detracciones del Impuesto General las Ventas con incidencia en la Liquidez de la empresa MConstruye Aldana SAC, Lima 2021
Objetivo del instrumento	Obtener Validez del Instrumento
Nombres y apellidos del experto	GENARO EDWIN SANDOVAL NIZAMA
Documento de identidad	09614598
Años de experiencia en el área	20 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	992244905
Firma	
Fecha	31 /10 /2021

Anexo 7: Estado de situación financiera

M CONSTRUYE ALDANA SAC		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
AL 30 DE JUNIO DEL 2021		
(EXPRESADO EN SOLES)		
	Importe con Detraccion	Importe sin Detraccion
<u>ACTIVO</u>		
Activo corriente		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	25,691.00	53,988.00
Cuentas por cobrar Comerciales-Terceros	32,942.00	20,590.00
Existencias	<u>10,965.00</u>	<u>10,965.00</u>
Total Activos Corrientes	69,598.00	85,543.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	122,416.00	122,416.00
Deprec. Amortiz. Y Agotam Acum	<u>5,468.00</u>	<u>5,468.00</u>
Total Activo no Corriente	<u>116,948.00</u>	<u>116,948.00</u>
TOTAL ACTIVO	S/.186,546.00	S/.202,491.00
<u>PASIVO</u>		
Pasivo Corriente		
Trib, Contrap. Y Ap. al Sist. De Pen	13,851.00	13,851.00
Remuneraciones y Part. Por Pagar	1,898.00	1,898.00
Cuentas por pagar comerc. terceros	<u>38,721.00</u>	<u>38,721.00</u>
Total Pasivo Corriente	54,470.00	54,470.00
PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital	20,000.00	20,000.00
Resultados Acumulados	66,560.00	82,505.00
Resultados del ejercicio	<u>45,516.00</u>	<u>45,516.00</u>
Total Patrimonio	<u>132,076.00</u>	<u>148,021.00</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.186,546.00	S/.202,491.00

FUENTE: Mconstruye Aldana SAC

Ratios de Liquidez Corriente		Con Detracción	
FORMULA:	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{69,598.00}{54,470.00}$	1.28
Ratios de Liquidez General		Sin Detracción	
FORMULA:	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{85,543.00}{54,470.00}$	1.57

Interpretación: por cada sol de deuda la empresa cuenta con 1.28 soles para cubrir la deuda con detracción del 4%, y sin detracción la empresa cuenta con 1.57 soles para cubrir las deudas.

Anexo 8: Cuadro de operaciones afectas a detracciones

N°	Definición	Porcentaje
1	Intermediación laboral y tercerización	10%
2	Arrendamiento de bienes	10%
3	Mantenimiento y reparación de bienes muebles	10%
4	Movimiento de carga	10%
5	Otros Servicios Empresariales	12%
6	Comisión Mercantil	10%
8	Servicio de transporte de personas	10%
9	Contratos de Construcción	4%
10	Demás servicios gravados con el IGV	12%

Anexo 10: Constancia de autorización



Lima 03 de Diciembre del 2021

CONSTANCIA DE AUTORIZACION

Quien suscribe Sr. **CARLOS ENRIQUE ALDANA CORTES**, Representante Legal de la Empresa **MCONSTRUYE ALDANA SAC**, con Ruc. **20602575153**, con domicilio fiscal en Mza. D Lote. 11 Pro Viv El Olivar distrito de - Carabaylo Provincia y departamento de Lima, deja Constancia:

Por medio de la siguiente, doy permiso a la Srta. **ARACELY MACHADO RAMIREZ**, con DNI N° **41254244**, Código Universitario N° **6700286007**, de la escuela profesional de **CONTABILIDAD**, de la **UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**, la empresa **MConstruye Aldana SAC**, disuelta a colaborar con su persona dándole acceso a la misma y brindando información necesaria para que lleve a cabo el desarrollo de la investigación y para lo que estime conveniente.


M CONSTRUYE ALDANA S.A.C.
CARLOS E. ALDANA CORTES
GERENTE

Carlos Enrique Aldana Cortes
Gerente General
DNI: 44041647


M CONSTRUYE ALDANA S.A.C.
CARLOS E. ALDANA CORTES
GERENTE

Cal. 4 Mza. D Lote 11 Pro Viv El Olivar de Carabaylo - Carabaylo - Lima
Cel. : 911 979 167 E- mail: carlos_aldana@hotmail.com RUC: 20602575153