



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Sistema de Retenciones y su Relación en la Liquidez en una  
Empresa Comercial del Distrito de San Isidro, 2019-2020**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORES:**

Berna Vásquez, Airton Jesús (ORCID: 0000-0003-0546-7120)

Ramirez Arias, Angie Yuliana (ORCID: 0000-0003-3301-9309)

**ASESOR:**

MBA. Aguilar Chavez, Pablo Valentino (ORCID: 0000-0002-8663-3516)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA-PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

A Dios por permitirnos llegar a este punto de la investigación y darnos buena salud que hoy en día se complica por el tema de la pandemia y a mis padres por el gran apoyo en la culminación del proyecto de tesis.

**Berna Vásquez, Airton Jesús**

El trabajo está dedicado primero a Dios y luego a mis padres que me han brindado siempre su cariño y apoyo incondicional a pesar de tener conflictos familiares siempre han estado en todo momento para mí.

**Ramírez Arias, Angie Yuliana**

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, agradecer a Dios nuestro Señor por la vida, por permitirnos tener buenas experiencias, adquirir nuevos conocimientos en nuestra universidad, al Dr. Pablo Valentino Aguilar Chavez, por brindarnos información y su apoyo para el término de este proyecto de tesis y a nuestros padres por todo su apoyo siempre.

**Berna Vásquez, Airton Jesús**

Agradezco a Dios por permitirme continuar enfocado en mis metas, a mis maestros que participaron en este proceso desde el inicio de la carrera y a mis padres por ser los principales promotores de mis sueños.

**Ramirez Arias, Angie Yuliana**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	iv
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1 Tipo y Diseño de Investigación.....	11
3.2 Variables y Operacionalización .....	11
3.3 Población, Muestra y Muestreo .....	12
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5 Procedimientos.....	13
3.6 Método de Análisis de Datos.....	14
3.7 Aspectos Éticos.....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN.....	37
VI. CONCLUSIONES.....	41
VII. RECOMENDACIONES .....	42
REFERENCIAS .....	43
ANEXOS	

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Retenciones del IGV por Periodo.....	15
Tabla 2. Clientes Afectos a Retención por Periodo.....	17
Tabla 3. Comparación de las Ventas facturadas con y Sin Retenciones.....	18
Tabla 4. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera con Retenciones de IGV .....	19
Tabla 5. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera Sin Retenciones de IGV .....	24
Tabla 6. Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2019 .....	25
Tabla 7. Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2020 .....	26
Tabla 8. Variación del Capital de Trabajo en base al análisis de las Retenciones .....	27
Tabla 9. Variación de la Liquidez Corriente .....	28
Tabla 10. Variación de la Liquidez Relativa .....	29
Tabla 11. Variación de la Prueba Defensiva .....	30
Tabla 12. Variación de la Razón Ácida .....	31
Tabla 13. Prueba de Hipótesis General .....	33
Tabla 14. Prueba de Hipótesis Específica 1 .....	34
Tabla 15. Prueba de Hipótesis Específica 2 .....	35
Tabla 16. Prueba de Hipótesis Específica 3 .....	36
Tabla 17. Prueba de Hipótesis Específica 4 .....	37

## ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1. Variación de las Retenciones del IGV en 2019 y 2020 .....	16
Figura 2. Variación de los Clientes Afectos a Retención 2019-2020.....	17
Figura 3. Comparación de las Ventas facturadas con y Sin Retenciones.....	18
Figura 4. Análisis Financiero de las Cuentas del Activo 2019.....	20
Figura 5. Análisis Financiero de las Cuentas del Pasivo y Patrimonio 2019...	21
Figura 6. Análisis Financiero de las Cuentas del Activo de la empresa en el periodo 2020 .....	22
Figura 7. Análisis Financiero de las Cuentas del Pasivo y Patrimonio de la empresa en el periodo 2020.....	23
Figura 8. Gráfico de la Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2019 .....	25
Figura 9. Gráfico de la Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2020 .....	26
Figura 10. Gráfico de la Variación del Capital de Trabajo .....	27
Figura 11. Gráfico de la Variación de la Liquidez Corriente .....	28
Figura 12. Gráfico de la Variación de la Liquidez Relativa .....	29
Figura 13. Gráfico de la Variación de la Prueba Defensiva .....	30
Figura 14. Gráfico de la Variación de la Prueba Acida .....	31

## **RESUMEN**

Para el presente proyecto de tesis titulado “Sistema de Retenciones y su Relación en la Liquidez en una Empresa Comercial del Distrito de San Isidro, 2019-2020”, tuvo como objetivo principal determinar de qué manera el sistema de retenciones se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Desde una perspectiva metodológica, el estudio estuvo bajo un enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es aplicada con diseño no experimental. La población de estudio fueron los estados financieros y los reportes de retención de IGV de la empresa comercial del distrito de San Isidro; la muestra fueron los estados financieros y reportes de retención correspondiente a los periodos 2019-2020. Se utilizó como técnica el análisis documental, donde se analizó la variación del estado de situación financiera cuando se aplica y no se aplica las retenciones de IGV y posterior a eso se analizó mediante los ratios de liquidez. De acuerdo al objetivo general se determinó que existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Esto debido a que los índices de liquidez varían cuando no se aplica las retenciones del IGV por ende es fundamental para la empresa tener ese conocimiento para tomar una buena toma de decisiones empresariales.

Palabras Claves: Sistema de Retenciones, Liquidez, Empresa comercial.

## **ABSTRACT**

For the present thesis project entitled "Withholding System and its Relationship in Liquidity in a Commercial Enterprise in the District of San Isidro, 2019-2020", had as main objective to determine in what way the withholding system is related to liquidity in a commercial enterprise in the district of San Isidro, 2019-2020. From a methodological perspective, the study was under a quantitative approach, the type of research is applied with non-experimental design. The study population was the financial statements and the IGV withholding reports of the commercial company of the district of San Isidro; the sample was the financial statements and withholding reports corresponding to the periods 2019-2020. Documentary analysis was used as a technique, where the variation of the statement of financial position was analyzed when IGV withholdings are applied and not applied and after that it was analyzed by means of liquidity ratios. According to the general objective, it was determined that there is a relationship between the withholding system and liquidity in a commercial company in the district of San Isidro, 2019-2020. This is due to the fact that liquidity ratios vary when IGV withholdings are not applied; therefore, it is essential for the company to have this knowledge in order to make good business decisions.

Keywords: Withholding System, Liquidity, commercial enterprise.



## I. INTRODUCCIÓN

En el presente proyecto de tesis analizaremos una entidad empresarial del rubro comercial ubicada en el distrito San Isidro, debido a que, en dicha empresa se presenta problemas de liquidez dado a que se evidencia mediante el reporte de facturación del 2019 que hubo una buena cantidad de clientes que están afectos a retención y al finalizar dicho periodo se retuvo un porcentaje del 5% del total facturado y para el 2020 la cantidad de clientes afectos a retención aumento y por ende se retuvo el a 12% del total facturado al finalizar el periodo. La empresa comercial para cubrir sus operaciones comerciales, no pudo contar con el efectivo suficiente para el 2020 durante los meses de mayo a agosto. Por lo tanto, para dicho periodo recurrió a un financiamiento bancario de S/100,000.00 con un acuerdo de aplazamiento de 4 meses, pero posterior a ese plazo la entidad bancaria empezó a cobrar por cada mes un total de S/7,194.00, sin ese financiamiento la empresa no podía cubrir sus responsabilidades estrictamente del rubro comercial. Por lo cual originando desembolsos innecesarios perjudicando la liquidez de la empresa, puesto que al realizar una venta se le obstruye el 3% del total facturando y el cliente no paga el total de la factura y con aquel procedimiento de la retención, ese efectivo se da retenido, perteneciendo inalcanzable establecerse del efectivo en la oportunidad y en resultado condujo a la adquisición de finanzas.

En un contexto internacional, los pagos adelantados de impuestos son válidos a nivel mundial pero los ingresos tributarios han ido en disminución. Por ello, con anterioridad los gobiernos de distintos países implementaron mecanismos de pago anticipado de impuestos como lo son las retenciones de IVA y en el caso de Perú se le conoce como retención del IGV demostrando que es una manera estable de recaudar impuestos para beneficiar a sus estados y esto lo evidencia mediante una investigación confiable de la OCDE (2020), la cual demuestra que los países de Argentina (28.8%), Brasil (33.1%) y Uruguay (29.2%) son los que están en los primeros lugares en lo que respecta a generar ingresos tributarios debido a que aplican el mecanismo de retención de impuestos de manera adecuada y ordenada a diferencia de los del resto de los países que debido a la estructura de manejo administrativo y tributario que tienen en sus gobiernos, las empresas optan por ocultar cierta información contable y

evadir el pago de impuestos por lo que no se genera ingresos tributarios, y esto se debe a que en dichos territorios los pagos adelantados de impuestos les perjudica bastante en sus operaciones netamente de la actividad comercial y por eso se evidencia casos de empresas que tienen problemas con su administración tributaria por reducir el pago de impuestos.

En un contexto nacional, la Administración Tributaria creó mecanismos de recaudación del IGV para tratar de combatir la evasión tributaria en el cual dentro de esos mecanismos se encuentra el sistema de retenciones que se encarga de retener un porcentaje del pago total de la venta, esto sirve como fondo de pago para la realización de las respectivas obligaciones tributarias por parte del administrado o contribuyente a quien se le aplicó la retención. El Perú presenta enormes problemas de ingresos tributarios como lo presentó la investigación de la OCDE y agregar también que Necesario a la posición actual por la coyuntura del estado dio beneficios a las empresas como aplazar momentáneamente el pago del IGV y esto genera que sus ingresos tributarios tengan un alto índice de reducción. Al hablar de un contexto de ámbito empresarial, el sistema de retenciones, origina que la empresa tenga falta de liquidez o no cuente con efectivo en dicho momento para poder cubrir sus operaciones de compra/venta.

Según el Diario el Gestión (2020), Las empresas que se ubican dentro del sector comercial del distrito de San Isidro tienen cierto grado de dificultad con su liquidez debido a las retenciones al IGV porque esto afecta en sus operaciones diarias, ya que, por el descuento del 3% del total del importe de su venta emitida no pueden contar con el efectivo suficiente en un determinado momento para poder cubrir diversos gastos administrativos y una de las soluciones que le dan a la falta de liquidez es obtener un financiamiento externo la cual es una solución a corto plazo, pero genera intereses a largo plazo que son beneficiarias a largo plazo ya que dichas entidades cobran intereses por dicho financiamiento.

De continuar con la problemática de las retenciones, las empresas comerciales en un futuro seguirán teniendo ese problema de liquidez debido a que sus clientes no le depositarán el total facturado lo que ocasiona que no pueda contar con el efectivo requerido en ese mismo instante y puede llegar a tal requerir de un financiamiento bancario como lo hizo la empresa la cual estamos realizando la investigación. Por ende, nos propusimos el siguiente

problema general: ¿Qué relación tiene el sistema de retenciones y la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020? y por consiguiente nos llevó a realizar los problemas específicos: ¿Cómo se relaciona el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020? ¿Cómo se relaciona los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020? ¿El análisis del sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020? ¿El análisis del sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?

El presente proyecto de tesis tiene relevancia teórica debido a que se utilizaron artículos científicos virtuales, libros virtuales y diferentes estudios de investigación para obtener toda la indagación requerida en nuestra investigación. Esta investigación posee una justificación práctica ya que se brindará información a la empresa comercial que se ubica en distrito de San Isidro con el fin de proponer una propuesta que logre manejar de una manera correcta el registro de retenciones y evitar que esa retención anticipada del IGV afecte a la liquidez. Esta investigación tiene justificación institucional a fin de pretender servir como antecedente para futuras investigaciones.

El proyecto de tesis, tiene implementado el siguiente objetivo general: Determinar de qué manera el sistema de retenciones se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. El presente proyecto de investigación tiene los siguientes objetivos específicos, como primer objetivo específico: Determinar de qué manera el sistema de retenciones por venta de mercadería se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Como segundo objetivo específico: Determinar de qué manera los agentes de retención se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Como tercer objetivo específico: Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Como cuarto objetivo específico: Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

## II. MARCO TEÓRICO

Garcés (2014), en su tesis titulada El Anticipo del Impuesto a la Renta y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa INDUACERO CÍA. LTDA. Realizada en la Universidad Técnica de Ambato (Ecuador) para la obtención del título de maestría en tributación y derecho empresarial. Tuvo como objetivo principal “Determinar la afectación del cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta en la liquidez de la empresa para una mejora en la toma de decisiones”. El tipo de enseñanza en la presente investigación es descriptivo con enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por la empresa Induacero Industria de Acero del Ecuador Cía. Ltda. Los instrumentos utilizados en la presente investigación fueron la entrevista y la observación a los balances financieros de la empresa. El autor llegó a la conclusión que al analizar los balances de los periodos 2012-2013 hubo un incremento regular en los activos de la empresa la cual hizo que el anticipo de I.R se elevara lo cual se propuso realizar los balances de manera mensual para analizar el comportamiento de las cuentas.

Acosta (2016), en su tesis la cual se denominada Impacto Del Anticipo Del Impuesto a la Renta en las Pymes Ecuador en 2016 en un Entorno de Liquidez Financiera. Realizada en la Universidad Internacional del Ecuador para la obtención del título de Maestría en Administración de Negocios. Tuvo como objetivo principal “Evaluar el impacto del anticipo del impuesto a la renta en los estados financieros de las PYMES y su capacidad de pago”. El presente estudio fue de enfoque cuantitativo con diseño no experimental. La población en la presente investigación comprende las 704,556 Pymes de la ciudad de Quito. Las herramientas utilizadas en la presente investigación para la recopilación de los respectivos datos fueron la encuesta y el cuestionario. El autor llegó a la conclusión que al momento que las empresas o entidades financieras obtengan pérdidas éstas mismas tienen que calcular el anticipo del impuesto a la renta, aspecto que además de influir en el financiamiento a las empresas, no favorece a la recuperación de aquellas que hayan afrontado pérdidas en el periodo.

Reyes (2019), en su tesis titulada El Crédito Tributario de Retenciones en la Fuente del IVA y su Incidencia en la Liquidez de Plastiprint. Realizada en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil (Ecuador) para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Tuvo como objetivo principal

“Analizar el efecto del crédito tributario de retenciones en la fuente del IVA y su incidencia en la liquidez del negocio mediante comparaciones de periodos anteriores”. El tipo de enseñanza en la presente investigación es descriptivo con enfoque Mixto. La población estuvo conformada por los trabajadores de Plastiprin. Los instrumentos utilizados en la presente investigación fueron la entrevista y la observación a los balances financieros de la empresa. El autor llegó a la conclusión que mediante el análisis se llegó a identificar los efectos de la acumulación del crédito tributario del IVA y si se da oportunidades de recuperar ese crédito tributario por lo que se recomendó a la empresa solicitar ese retorno de retención para que no afecte a su liquidez.

Quispe (2018), en su tesis titulada Las Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las Mypes del sector comercial - Los Olivos, Periodo 2017. Realizada en la Universidad Cesar Vallejo para la respectiva obtención el título de licenciado en Contaduría Pública. Tuvo como objetivo principal “Determinar la relación entre las retenciones del IGV y la liquidez de las Mypes del sector comercial en los Olivos en el periodo 2017”. La presente tesis es de tipo correlacional y tuvo un enfoque cuantitativo. La población estuvo constituida por 69 Mypes Comerciales que se encuentran ubicadas en el distrito de los olivos. Los instrumentos utilizados en la presente investigación para la acumulación de información fueron la encuesta y el cuestionario. El autor llegó a la conclusión las retenciones si tienen bastante vínculo con respecto a la liquidez en las Mypes comerciales del distrito de los olivos por lo que se recomendó realizar capacitaciones al personal de las distintas Mypes para así realizar una correcta inspección de los respectivos comprobantes de retenciones y hacer una correcta deducción del IGV.

Salas (2018), en su tesis titulada El régimen de Retenciones del IGV y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones DOTUCH E.I.R.L. – Lima, 2017. Realizada en la Universidad Católica de los Ángeles para la obtención del título de maestría en Contabilidad. Tuvo como objetivo principal “Determinar las incidencias del Régimen de Retenciones del IGV en la Liquidez de las empresas del sector comercio del Perú caso: Inversiones Dotuch EIRL Lima 2017”. La presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo descriptivo con diseño no

experimental. La población comprende únicamente a la entidad de inversiones DOTUCH E.I.R.L. Los instrumentos utilizados en la presente investigaciones fueron el análisis documental y la toma de información. El autor llegó a la conclusión al aplicar el régimen de retenciones en la empresa tendrá efecto negativo en la liquidez lo cual ocasionará dificultades económicas lo cual se recomienda tener un control de las retenciones que son aplicadas y perdile a la SUNAT que las devoluciones se efectúen lo más pronto posible.

Fajardo y Navarro (2016), en su tesis titulada El Sistema de Retención del IGV y la Liquidez de las Empresas Metalmeccánicas en el Callao en el Periodo 2014. Realizada en la Universidad Nacional de Callao para la obtención del título de licenciado en contaduría pública. Tuvo como objetivo principal “Demostrar que el sistema de retención del IGV impacta en la liquidez de las empresas metalmeccánicas del Callao en el periodo 2014”. La presente investigación conservo un planteamiento cuantitativo con diseño no experimental y de corte transversal. La población esta compuestas por las empresas del rubro metalmeccánicas de callo y su muestra estuvo compuesta por 58 empresas de dicho rubro. Los instrumentos utilizados en la tesis fueron la encuesta, el cuestionario, la observación y el estudio documental. El autor llegó a la conclusión que la retención tiene efecto negativo en la liquidez de las empresas metalmeccánicas ya que no se aplicó un buen control en los comprobantes de retención y es por ello que el autor diseño una política de tramite tributario que permita obtener de manera adecuada los comprobantes de retención.

En la Variable Sistema de Retenciones del IGV, abarca medidas contables y tributarias, en el cual, los sujetos que están afectos a retención deben realizar retenciones de pago de IGV de las compras que realicen de sus proveedores de mercadería y posterior a eso declarar en el registro PDT de SUNAT sus retenciones, por parte de los proveedores pueden inferir los montos que se tengan retenidos.

Según Zavala (2012), menciona lo siguiente sobre el sistema de retenciones del IGV:

El sistema de retenciones es una dirección en el aquel sometidos destinar a modo de intermediario de retención del IGV como responsabilidad detener parte del total facturado cual es abonado

de alguno mediante sus proveedores, por la subsiguiente emisión del comprobante de retención, según el plazo final de sus responsabilidades tributarias como correspondiente. (p.11)

Según SUNAT (2020), en su Resolución de Superintendencia N°037-2002, la cual llegó a entrar como una normativa vigente desde el 1 de junio del 2002 afirma que el régimen de retenciones será únicamente adaptable para aquellas operaciones que estén gravadas con IGV cuyos importes sean superior al monto de S/700.00.

La presente resolución indica donde no se perjudicará la retención únicamente a los siguientes procesos:

- a) Operaciones ejecutadas con la unidad del Sector Público que posean agentes retenedores, esto quiere decir cuando una empresa le provee de un bien o servicio a unidades ejecutoras, organismos públicos y privados.
- b) Operaciones realizadas con proveedores que sean agentes de retención del IGV. Esto lo establece directamente las Resoluciones de Superintendencia de N°034 128-2002/SUNAT y 189-2004/SUNAT.
- c) Operaciones de cualquier ámbito comercial, según lo diga n el Artículo 7° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- d) Empresas que se realice Tickets, Cintas o Boletas emitidas por una máquina registradora la cual no va a otorgar el poder a un préstamo monetario.
- e) En las operaciones que se encuentran respaldado por transacciones de compra y pautas de adjudicación. Estos procesos seguirán estando regulados de acuerdo con las disposiciones de la Ordenanza de comprobantes de pago.
- f) Con lo que respecta al comprobante de retención, El adquirente que es afecto a retención debe emitir un recibo de retención en el cual debe de ser entregado al proveedor para su respectiva declaración. Según SUNAT (2020), los recibos de retención deben tener en los próximos detalles:
  1. Datos de la persona obligada a retener.

2. Comprobante de Retención Sustentatorio.
3. Serie Correlativo y Numeración.
4. Información de la imprente en donde se realizó la impresión.
5. Número de impresión autorizado entregado por la SUNAT, que se entregara junto con la información de la empresa.

En la Variable Liquidez Toda empresa busca obtener mayor cantidad de efectivo disponible por ello siempre realiza análisis financieros para así poder determinar si la empresa tendrá el efectivo requerido para poder cubrir sus respectivas obligaciones. Según Nolazco, Sicheri y Mejia (2019), Menciona lo siguiente con respecto a la liquidez:

La liquidez son aquellas habilidades para poder financiar el incremento total o parcial de los activos de una empresa y así cubrir sus compromisos financieros y tributarios, lo cual ocasiona que la liquidez sea una de las labores principales dentro de una empresa y en el cual se pueden realizar los respectivos análisis de liquidez para visualizar la situación actual de la empresa. (p.3)

Según Bedoya (2017), La liquidez se calcula en base en los resultados que arroja los estados financieros de los activos y pasivos corrientes de una determinada entidad. En algunas ocasiones las empresas requieren de financiamiento para aumentar su liquidez y por lo tanto el activo corriente se financia con recursos operativos (p.284).

Ratios Financieros, Según Sánchez (2016), son aquellas magnitudes que permiten obtener información para su respectivo análisis. Se pueden sacar los resultados del Balance General y Estado de Resultados, la cual se deriva para su respectivo estudio (p.154).

Según Sánchez (2015), los ratios financieros se encargan del estudio completo de la estructura financiera de una entidad para medir su capacidad de cumplir sus obligaciones y de generar recursos propios para la empresa (p.54).

De lo mencionado, podemos afirmar que la liquidez es la disposición inmediata de efectivo que obtiene una entidad puede cubrir con éxito las responsabilidades financieras a breve termine. Por ello es vital para una empresa de cualquier actividad económica tener en cuenta los índices de liquidez. A



continuación, se detallará las razones financieras para aquella observación de los EE. FF proyectados:

Según Silva y Machado (2020), la liquidez corriente se calcula dividiendo el activo corriente de una empresa entre las obligaciones a corto plazo y en cuanto más aumento hay en el índice de liquidez corriente, mayor será la capacidad de una entidad para poder cubrir sus respectivas obligaciones (p.430).

Fórmula:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Capital de Trabajo, Según Guillermin y Pedroza (2020), menciona lo siguiente sobre el capital de trabajo en base a ratios financieros:

Capital de trabajo es aquella inversión de una entidad empresarial en base a activos a corto plazo. El capital de trabajo neto está calculado en razón financiera como Activo corriente menos pasivo corriente; estos últimos incluyen préstamos con entidades bancarias, sueldos e impuestos que se encuentran acumulado. (p.32)

De acuerdo a Aguilar, Picheira y Zuñiga (2020), mencionan lo siguiente:

La manifestación de información de una empresa es vital para continuar en lucidez de información entre inversionistas y mercado. Es posible que los altos índices de difusión atraigan a los inversionistas, inviertan en la empresa, mejoren la liquidez y se vea reducido el costo de capital. (p.57)

Fórmula:

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Con respecto a la Prueba Defensiva, Según Rojas (2019), afirma lo siguiente con respecto al Capital de trabajo:

El índice de la prueba defensiva mide únicamente los activos que correspondan al efectivo de la cuenta corriente o caja principal.

Este ratio financiero nos muestra la etapa durante la cual una empresa puede conseguir trabajar con sus activos disponibles sin tener necesidad de acudir a un financiamiento de efectivo. (p.135)

Según Bagley, Fritsch, Nee (2021), Afirma que la prueba defensiva es una señal que determina la liquidez más rápido, ya que contesta a las responsabilidades de corto plazo con liquidez propia y depósitos bancarios (p.45).

Formula:

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Según lo mencionado en los párrafos de las razones financieras, podemos afirmar que estos índices son muy importantes para las empresas de cualquier actividad económica ya que le permitirá saber su situación actual para así realizar una buena toma de decisiones en futuras operaciones operativas y financieras.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo y Diseño de Investigación

##### Tipo de Investigación

De acuerdo a Villegas, Marroquin, Del Castillo y Sanchez (2019), una investigación cuantitativa se orienta en hechos cuantificables, apoyándose en pruebas estadísticas por los estudios y comentarios de los datos (p.18).

El tipo de investigación será aplicada por luego de efectuar la respectiva información en el presente estudio, se accederá a explicar por qué se cumple la relación entre las variables respectivas y se efectuará la información en base a los periodos 2019-2020. Esta investigación tendrá un enfoque cuantitativo, por lo que se medirán los resultados de la empresa en principio a números.

##### Diseño de Investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), aquellos planeamientos no investigados no utilizan las variables de aplicación, pero si estudian los diversos cambios que pueden sufrir dichas variables durante determinados periodos dentro de una población determinada (p.152).

El diseño de la investigación será no experimental ya que se encargará de resolver el problema planteada y no se manipular ninguna de las variables.

#### 3.2 Variables y Operacionalización

**Variable Independiente (x): Sistema de Retenciones** “El sistema de retención es un reglamento en el cual los sujetos designados como retenedores del IGV parte del monto de la factura que les paga uno de sus proveedores por la siguiente emisión del comprobante de retención, según el cronograma de plazo determinado de sus responsabilidades tributarias según lo debido” (Zavala, 2012, p.11).

- Dimensión 1: Retenciones de Ventas por Mercadería.
- Dimensión 2: Agentes de Retención

**Variable Dependiente: Liquidez** “La liquidez son aquellas habilidades para poder financiar el incremento total o parcial de los activos de una empresa y así cubrir sus compromisos financieros y tributarios. Se puede calcular los

resultados obtenidos de ratios financieros obtenidos de los estados financieros de una empresa” (Nolazco, Sicheri y Mejia, 2019, p.3).

- Dimensión 1: Capital de Trabajo.
- Dimensión 2: Ratios de Liquidez

### **3.3 Población, Muestra y Muestreo**

#### **Población**

Según Arias, Miranda y Villasis (2016), afirman que la población en diferentes estudios de investigación son grupos que se encuentran definidas y limitadas las cuales van a formar parte de la muestra final.

Para el actual proyecto de búsqueda del demográfico será constituida por los estados financieros y los reportes de retención de la entidad comercial del distrito de San Isidro.

#### **Criterios de Inclusión**

- Se incluirán los estados financieros y los reportes de retención que pertenezcan a los periodos 2019-2020.

#### **Criterios de Exclusión**

- Se excluirán los estados financieros y los reportes de retención que no pertenezcan a los periodos 2019-2020.

#### **Muestra**

Según Ñaupas, Palacios y Romero (2018), menciona que la muestra es el segmento seleccionado dentro la población (unidad de estudio) y que combina las peculiaridades de toda la población por lo que se pueden globalizar los resultados y ejecutar la investigación.

La muestra será conformada por los estados financieros y reportes de retención correspondiente a los periodos 2019-2020.

## **Muestreo**

Según Niño (2019), menciona que se aplica que la selección de la muestra es la población total de la encuesta. El muestreo del censo incluye a toda la población seleccionada de la investigación del estudio.

El muestreo para el presente proyecto de investigación será no probabilístico ya que se seleccionarán muestras basadas a criterio de los investigadores que están ocasión serán los reportes financieros.

## **Unidad de Análisis**

Con respecto a la unidad de análisis, serán cada uno de los reportes financieros que conformarán la muestra y que serán usados en la investigación.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Los métodos que se han utilizarán en el presente proyecto de investigación serán el estudio documental dado que, en la presente investigación se aplicara la evaluación de los estados financieros y reportes de retención de la empresa comercial del distrito de San Isidro en los periodos 2019-2020. Los mecanismos que se aplicarán en la investigación serán los registros de análisis documental ya que, se realizara un análisis a los estados financieros 2019-2020 para evaluar el índice de las retenciones en una empresa comercial del distrito de San Isidro.

### **3.5 Procedimientos**

Los procedimientos de los datos en la presente tesis se tomarán de los estados financieros y reportes de retención de IGV. La cual será aplicada con el objetivo de conseguir la respectiva información que permitirá evaluar el efecto de las retenciones con la liquidez en la empresa comercial.

Para recolectar la información se pedirá la autorización del representante legal de la empresa comercial para utilizar la información necesaria para hacer nuestra investigación.

### **3.6 Método de Análisis de Datos**

Para la actual investigación será analizado con cuadros de los ratios de liquidez las cuales cumplieran con los objetivos planteados y permitirá generar las conclusiones finales del efecto de las retenciones con la liquidez en una empresa comercial para ello se analizaran los estados financieros del 2019 al 2020 y los reportes de retención de la empresa comercial.

En base a la guía de análisis documental se llegará a conocer los resultados, con lo cual se podrá calcular la situación actual de la empresa comercial del distrito de San Isidro y todo ello se calculará mediante Microsoft Excel y el software estadístico SPSS.

### **3.7 Aspectos Éticos**

Según Alvarez (2018), menciona que los aspectos éticos son el consentimiento informado de los autores de la investigación que consiste en proteger la confidencialidad de la información brindada también, el respeto a los autores, investigación y el respeto por los valores e intereses de las comunidades.

En el presente proyecto de investigación se respetará la confiabilidad y discreción de la razón social de la empresa comercial dentro de la estructura del proyecto de investigación y la cual nos comprometemos en usar la información financiera únicamente para aspectos académicos. se hará uso de la aplicación del sistema Turnitin para reducir el índice de similitud con otras tesis.

#### IV. RESULTADOS

**a) Determinar de qué manera el sistema de retenciones por venta de mercadería se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020**

Para lograr el planteamiento de nuestro primer objetivo se analizó los libros de venta de la empresa para poder calcular la relación de las retenciones por venta de mercadería con la liquidez.

**Tabla 1**

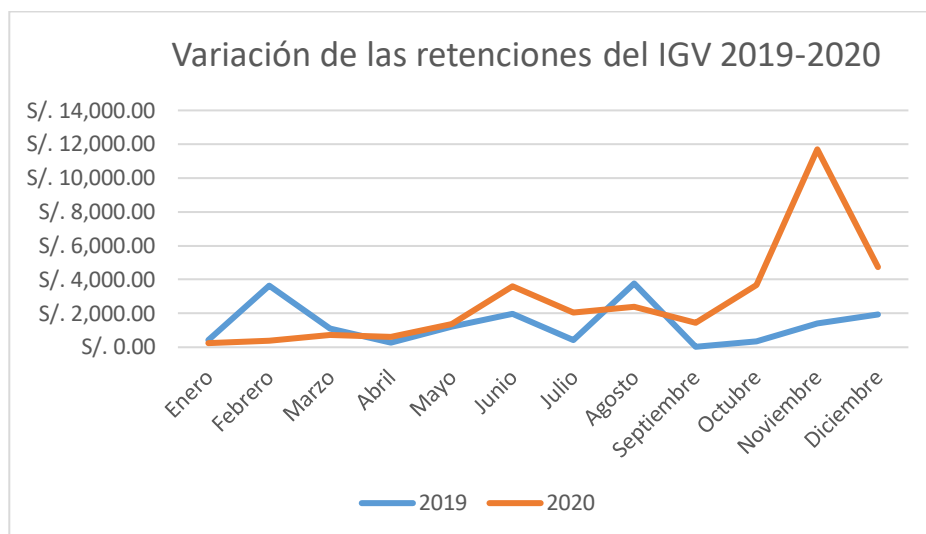
*Retenciones del IGV por periodo*

Periodo	2019	Variación Absoluta	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
Enero	S/. 413.44	2.50%	S/. 243.25	0.74%	-41.16%
Febrero	S/. 3,625.63	21.91%	S/. 389.40	1.18%	-89.26%
Marzo	S/. 1,121.84	6.78%	S/. 726.19	2.20%	-35.27%
Abril	S/. 283.33	1.71%	S/. 614.31	1.86%	116.82%
Mayo	S/. 1,226.81	7.41%	S/. 1,359.70	4.12%	10.83%
Junio	S/. 1,973.00	11.92%	S/. 3,615.11	10.96%	83.23%
Julio	S/. 430.14	2.60%	S/. 2,044.95	6.20%	375.41%
Agosto	S/. 3,769.83	22.78%	S/. 2,402.16	7.29%	-36.28%
Septiembre	S/. 28.77	0.17%	S/. 1,445.75	4.38%	4925.20%
Octubre	S/. 331.52	2.00%	S/. 3,691.81	11.20%	1013.60%
Noviembre	S/. 1,420.97	8.59%	S/. 11,697.60	35.48%	723.21%
Diciembre	S/. 1,925.59	11.63%	S/. 4,742.86	14.38%	146.31%
Monto Total de las Retenciones del IGV	S/. 16,550.87	100.00%	S/. 32,973.09	100.00%	99.22%

*Nota: Datos obtenidos desde el reporte de ventas, retenciones y detracciones de la empresa comercial en los años 2019-2020.*

**Figura 1**

Variación de las Retenciones del IGV en 2019 y 2020



*Nota: El gráfico representa la variación de los montos retenidos en los periodos 2019 y 2020.*

Los resultados obtenidos representan la variación de los montos de las retenciones de IGV que ha tenido la empresa comercial del distrito de San Isidro, donde se analiza que para el periodo 2020 hay un incremento de 99.22% de las retenciones del IGV. En los meses de junio y noviembre del 2020 es donde se evidencia el mayor monto retenido por lo que la empresa no puede contar con dicha cantidad para cubrir ciertas operaciones comerciales en dichos periodos.



**b) Determinar de qué manera los agentes de retención se relacionan con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020**

**Tabla 2**

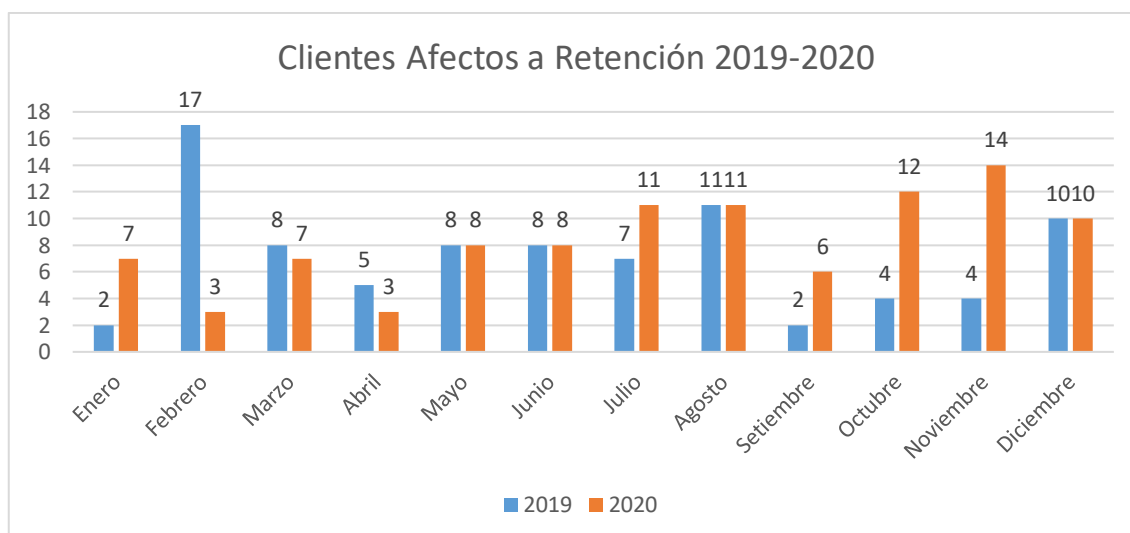
*Clientes Afectos a Retención por Periodo*

Periodo	2019	2020	Variación Relativa
Enero	2	7	250.00%
Febrero	17	3	-82.35%
Marzo	8	7	-12.50%
Abril	5	3	-40.00%
Mayo	8	8	0.00%
Junio	8	8	0.00%
Julio	7	11	57.14%
Agosto	11	11	0.00%
Septiembre	2	6	200.00%
Octubre	4	12	200.00%
Noviembre	4	14	250.00%
Diciembre	10	10	0.00%
Cantidad Total de Clientes Afectos a Retención	86	100	16.28%

*Nota: Datos obtenidos a través del reporte de ventas de la empresa.*

**Figura 2**

*Variación de los Clientes Afectos a Retención 2019-2020*



*Nota: El gráfico representa la variación cantidades de clientes retenedores de la empresa comercial.*

En la siguiente figura se representa la variación de los clientes afectos a retención durante los periodos 2019-2020, la cual se observa que en el periodo de febrero del 2019 es donde se obtuvo más clientes afectos a retención.

**c) Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.**

Para lograr el planteamiento de nuestro tercer objetivo se analizó los estados financieros de la empresa en los periodos 2019-2020 para poder calcular su efecto en los estados financieros y posteriormente hacer el respectivo análisis primero se analizó el resumen del reporte de ventas.

**Tabla 3**

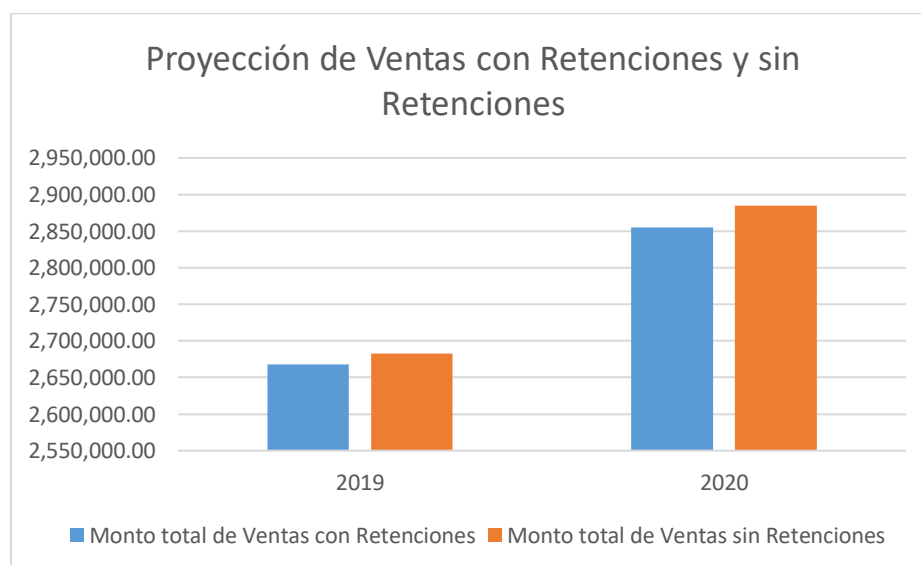
*Comparación de las Ventas facturadas con y Sin Retenciones*

Detalle	2019	2020
Monto Total de Ventas	S/2,668,019.00	S/2,855,195.00
Monto Retenciones	S/15,002.38	S/30,034.29
Monto total de Ventas sin Retenciones	S/2,683,021.38	S/2,885,229.29
Variación	0.56%	1.04%

*Nota: Datos Obtenidos de los resultados de análisis de la empresa*

**Figura 3**

*Comparación de las Ventas facturadas con y Sin Retenciones*



*Nota: El gráfico representa la variación total de las ventas retenidas en los periodos 2019-2020.*

Los resultados obtenidos representan la variación de las ventas con y sin retenciones que ha tenido la empresa comercial del distrito de San Isidro en los dos últimos periodos, donde se analiza que para el periodo 2019 hay un incremento del 0.56% de sus ventas si en caso no se hubiesen aplicado las retenciones durante este periodo. En cambio, en el periodo 2020 hubo un mayor incremento de las ventas sin retenciones, la cual la variación es de 1.04% y esto es debido a que la empresa si está aumentando sus ventas pero a la vez efectuó las ventas a clientes que son afectos a retenciones.

**Tabla 4**

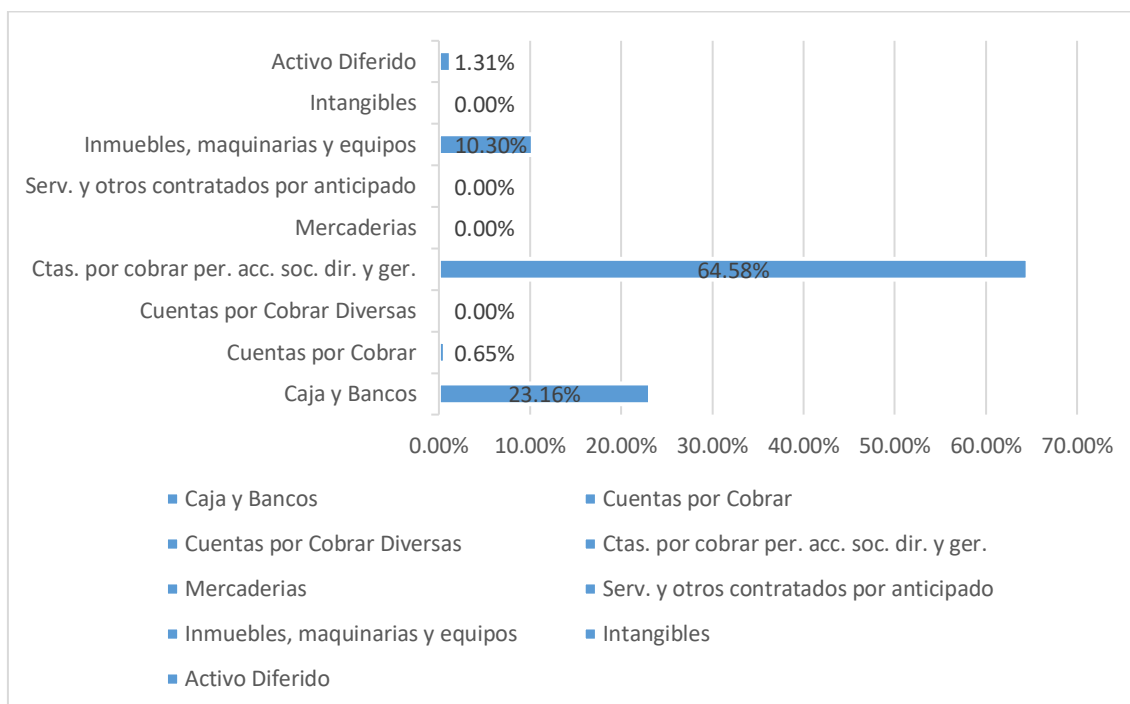
*Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera con Retenciones de IGV*

<b>Activo</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>2020</b>	<b>Variación</b>
Activo Corriente				
Caja y Bancos	S/280,956	22.03%	S/1,469,785	57.53%
Cuentas por Cobrar	S/8,613	0.68%	S/2,948	0.12%
Cuentas por Cobrar Diversas	S/0	0.00%	S/43,987	1.72%
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	S/850,000	66.66%	S/850,000	33.27%
Mercaderías	S/0	0.00%	S/2,200	0.09%
Serv. y otros contratados por anticipado	S/0	0.00%	S/1,562	0.06%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>S/1,139,569</b>	<b>89.36%</b>	<b>S/2,370,482</b>	<b>92.78%</b>
Activo No Corriente				
Inmuebles, maquinarias y equipos	S/135,630	10.64%	S/154,350	6.04%
Intangibles	S/0	0.00%	S/14,732	0.58%
Activo Diferido	S/0	0.00%	S/15,258	0.60%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>S/135,630</b>	<b>10.64%</b>	<b>S/184,340</b>	<b>7.22%</b>
<b>Total Activo</b>	<b>S/1,275,199</b>	<b>100.00%</b>	<b>S/2,554,822</b>	<b>100.00%</b>
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo				
Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	S/34,984	2.74%	S/254,794	10.01%
Remuneraciones y particip. por pagar	S/3,463	0.27%	S/12,444	0.49%
Ctas. por pagar comerciales - terceros	S/1,585	0.12%	S/192	0.01%
Obligaciones Financieras	S/0	0.00%	S/572,567	22.50%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>S/40,032</b>	<b>3.14%</b>	<b>S/839,997</b>	<b>33.01%</b>
Pasivo No Corriente				
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>S/0</b>	<b>0.00%</b>	<b>S/0</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>S/40,032</b>	<b>3.14%</b>	<b>S/839,997</b>	<b>33.01%</b>
Patrimonio				
Capital	S/1,000	0.08%	S/1,000	0.04%
Utilidad del Ejercicio	S/1,234,167	96.78%	S/1,703,825	66.95%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>S/1,235,167</b>	<b>96.86%</b>	<b>S/1,704,825</b>	<b>66.99%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>S/1,275,199</b>	<b>100.00%</b>	<b>S/2,554,822</b>	<b>100.00%</b>

*Nota: Datos obtenidos de los estados financieros de la empresa.*

## Figura 4

### Análisis Financiero de las Cuentas del Activo 2019

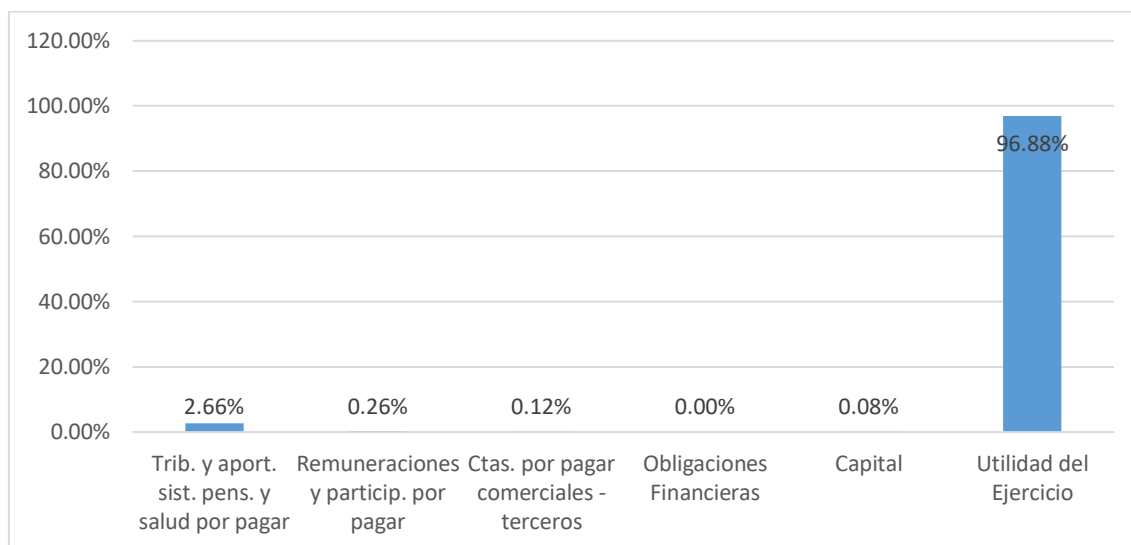


*Nota: El gráfico representa el análisis de las cuentas del activo en el periodo 2019.*

Al referirse a las cuentas de activo para el periodo 2019 aplicando las retenciones, sobre salen las cuentas por cobrar a accionistas, socios directores y gerentes con un porcentaje de 66.66% esto es debido a que el socio mayoritario retiro dicha cantidad de S/850,000.00, para la compra de un departamento personal por lo que ese efectivo le debe a la empresa, La otra cuenta con mayor valor de es la de caja y bancos con un porcentaje de 22.03% sobre los activos totales de la empresa comercial del distrito de San Isidro contempla los montos registrados en sus cuentas del BCP, Scotiabank y Banco de la Nación. Los Activos Fijos representan el 10.64% del total de los activos totales y son representan el valor de la adquisición de laptops de oficina, Computadoras y Equipos de Video vigilancia de la empresa. Por último, el porcentaje más bajo de los activos son las cuentas por cobrar comerciales representa el 0.68%, y que es el monto total que la empresa tiene por cobrar a sus clientes.

## Figura 5

### Análisis Financiero de las Cuentas del Pasivo y Patrimonio 2019

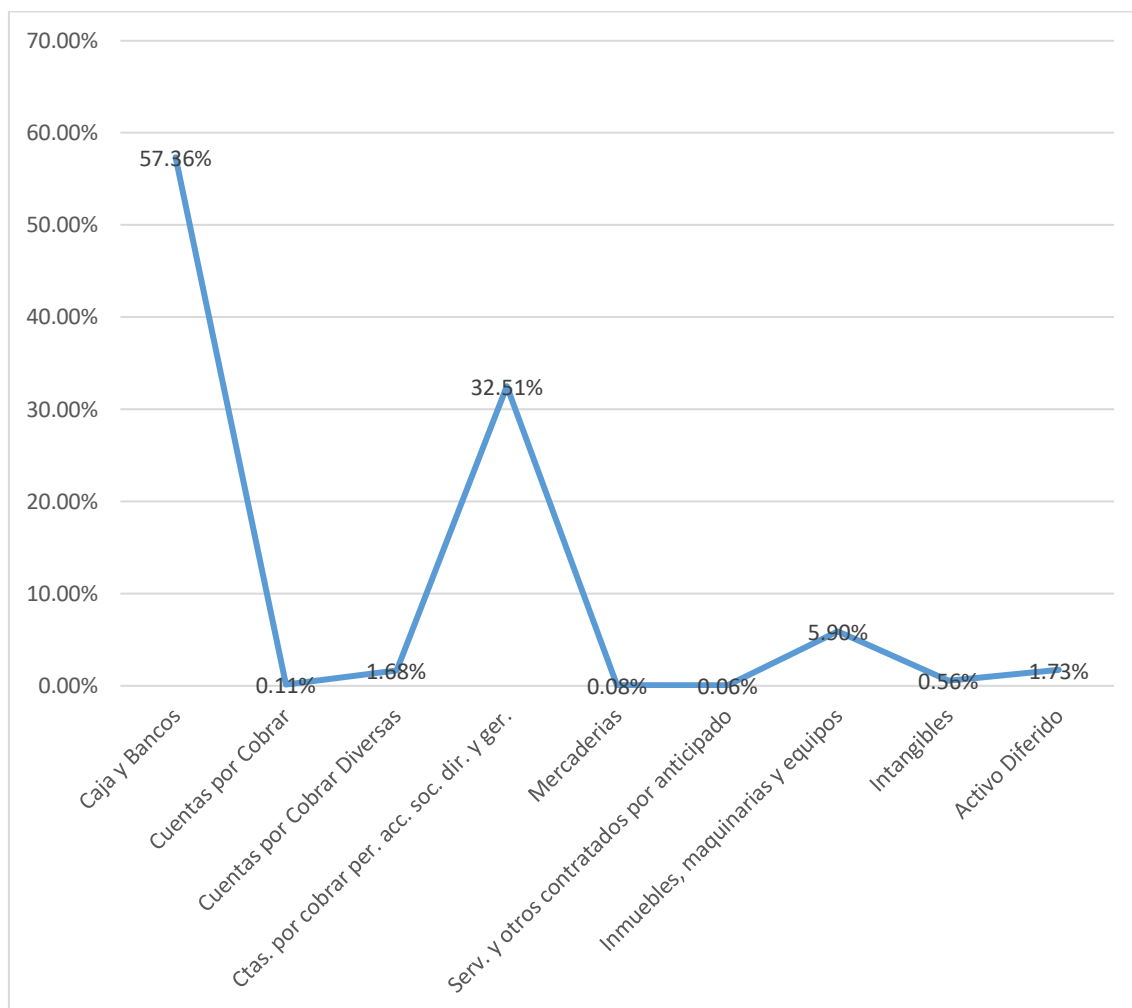


*Nota: El gráfico representa el análisis de las cuentas del pasivo y patrimonio en el periodo 2019.*

con respecto a las cuentas del pasivo y patrimonio en el año 2019 se puede apreciar que entre el pasivo corriente y no corriente representan entre los dos una suma 4.27% del total de pasivo, con respecto al patrimonio su capital es 0.08% mientras que la Utilidad del Ejercicio representa el mayor porcentaje de las cuentas de Pasivo y Patrimonio con 96.78%. Cabe mencionar también que los tributos que tiene la empresa comercial del distrito de San Isidro representa el 2.74%, las remuneraciones que tiene para pagar a sus empleados es del 0.27% y sus cuentas por pagar a proveedores representa el 0.12% del total de los Pasivos.

**Figura 6**

*Análisis Financiero de las Cuentas del Activo de la empresa en el periodo 2020*



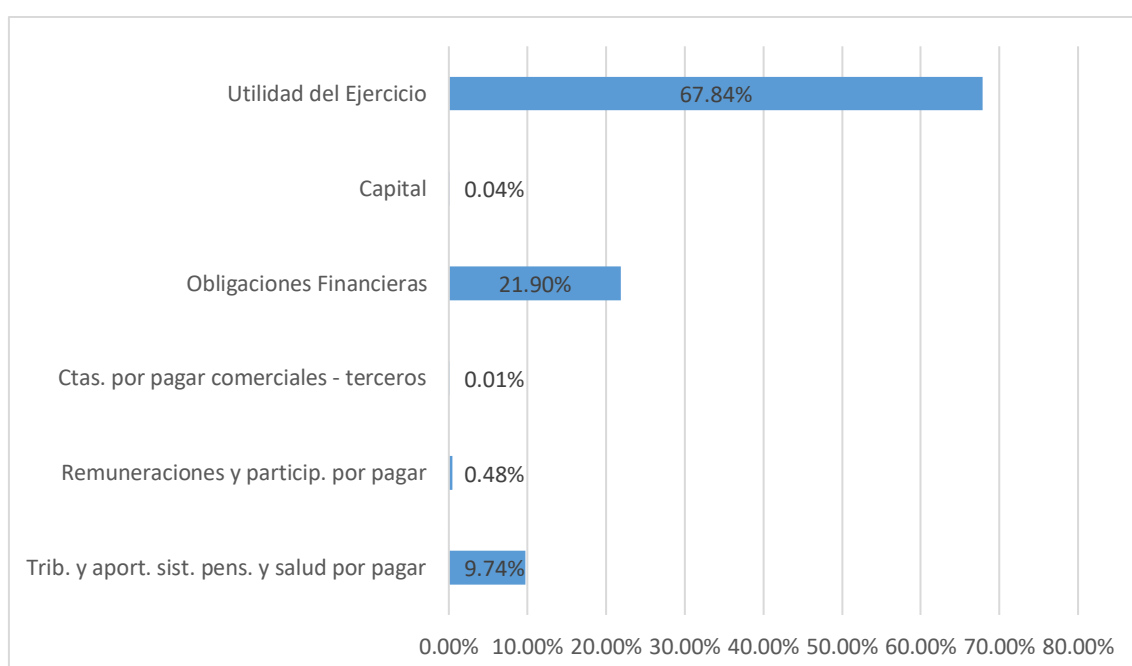
*Nota: El gráfico representa el análisis de las cuentas del activo en el periodo 2020.*

Al referirse a las cuentas de activo para el periodo 2020 aplicando las retenciones, sobre salen las cuentas de Caja y Bancos el cual para este periodo tuvo un gran incremento y representa el 57.53% del total de los activos en el cual en este periodo hubo muchas ventas cobradas a clientes pero también hubo retraso de 3 meses en el pago de IGV y Renta, las cuentas por cobrar a accionistas, socios directores y gerentes representa el 33.27% del total de los activos y esto es debido a que el socio mayoritario retiro dicha cantidad de S/850,000.00, para las compras de departamentos personales por lo que ese efectivo le debe a la empresa. Los activos fijos representan el 6.04%, las cuentas por cobrar diversas representan el 1.71%, el activo diferido representa el 0.60%

que para este periodo tenemos retenciones que no han sido contabilizadas en el periodo y la cual se planea utilizarlas para reducir los impuestos en el periodo siguiente. Las cuentas por cobrar a clientes representan el 0.12%, las mercaderías representan el 0.09% y los servicios contratados por anticipado representa el 0.06% del total de los activos de la empresa comercial del distrito de San Isidro en el periodo 2020.

### Figura 7

*Análisis Financiero de las Cuentas del Pasivo y Patrimonio de la empresa en el periodo 2020*



*Nota: El gráfico representa el análisis de las cuentas del pasivo y patrimonio en el periodo 2020.*

con respecto a las cuentas del pasivo y patrimonio en el año 2020 se puede apreciar que entre el pasivo corriente y no corriente representan entre los dos una suma 33.65% del total de pasivo, con respecto al patrimonio su capital es 0.04% mientras que la Utilidad del Ejercicio representa el mayor porcentaje de las cuentas de Pasivo y Patrimonio con 66.31%. Cabe mencionar también que las obligaciones financieras representan el 22.28% debido a que la empresa adquirió préstamos para poder cubrir sus operaciones ya que debido a la crisis sanitaria global afecto en su liquidez de la empresa, los tributos que tiene la empresa comercial del distrito de San Isidro representa el 10.88%, las

remuneraciones que tiene para pagar a sus empleados es del 0.48% y sus cuentas por pagar a proveedores representa el 0.01% del total de los Pasivos.

**Tabla 5**

*Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera Sin Retenciones de IGV*

<b>Activo</b>	<b>2019</b>	<b>Variación</b>	<b>2020</b>	<b>Variación</b>
Activo Corriente				
Caja y Bancos	S/304,788	23.16%	S/1,499,819	57.36%
Cuentas por Cobrar	S/8,613	0.65%	S/2,948	0.11%
Cuentas por Cobrar Diversas	S/0	0.00%	S/43,987	1.68%
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	S/850,000	64.58%	S/850,000	32.51%
Mercaderías	S/0	0.00%	S/2,200	0.08%
Serv. y otros contratados por anticipado	S/0	0.00%	S/1,562	0.06%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>S/1,163,401</b>	<b>88.39%</b>	<b>S/2,400,516</b>	<b>91.80%</b>
Activo No Corriente				
Inmuebles, maquinarias y equipos	S/135,630	10.30%	S/154,350	5.90%
Intangibles	S/0	0.00%	S/14,732	0.56%
Activo Diferido	S/17,200	1.31%	S/45,292	1.73%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>S/152,830</b>	<b>11.61%</b>	<b>S/214,374</b>	<b>8.20%</b>
<b>Total Activo</b>	<b>S/1,316,231</b>	<b>100.00%</b>	<b>S/2,614,890</b>	<b>100.00%</b>
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo				
Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	S/34,984	2.66%	S/254,794	9.74%
Remuneraciones y particip. por pagar	S/3,463	0.26%	S/12,444	0.48%
Ctas. por pagar comerciales - terceros	S/1,585	0.12%	S/192	0.01%
Obligaciones Financieras	S/0	0.00%	S/572,567	21.90%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>S/40,032</b>	<b>3.04%</b>	<b>S/839,997</b>	<b>32.12%</b>
Pasivo No Corriente				
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>S/0</b>	<b>0.00%</b>	<b>S/0</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>S/40,032</b>	<b>3.04%</b>	<b>S/839,997</b>	<b>32.12%</b>
Patrimonio				0.00%
Capital	S/1,000	0.08%	S/1,000	0.04%
Utilidad del Ejercicio	S/1,275,199	96.88%	S/1,773,893	67.84%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>S/1,276,199</b>	<b>96.96%</b>	<b>S/1,774,893</b>	<b>67.88%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>S/1,316,231</b>	<b>100.00%</b>	<b>S/2,614,890</b>	<b>100.00%</b>

*Nota: Datos Obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*



**Tabla 6**

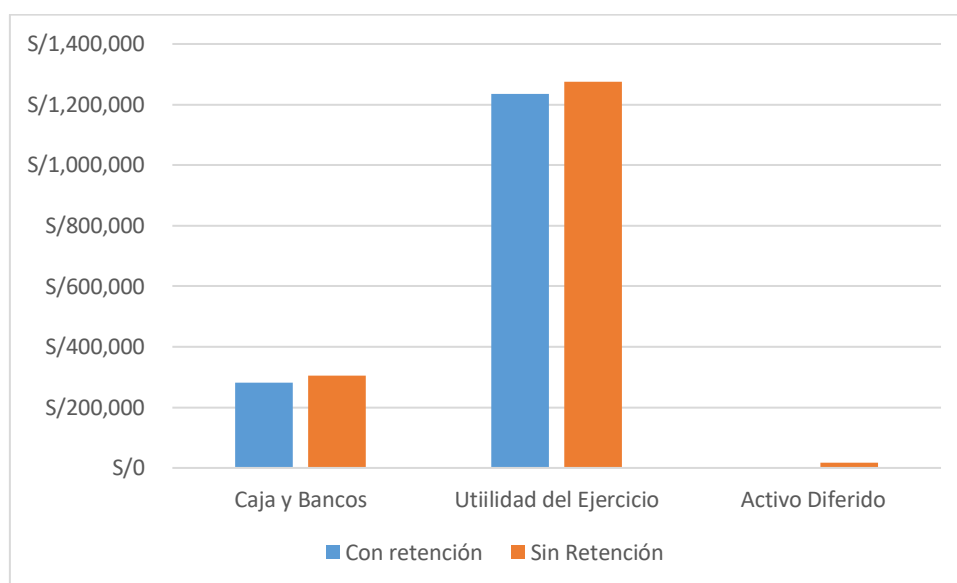
*Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2019*

Detalle	Con retención	Sin Retención	Variación
Caja y Bancos	S/280,956	S/304,788	8.48%
Utilidad del Ejercicio	S/1,234,167	S/1,275,199	3.32%
Activo Diferido	S/0	S/17,200	0.00%

*Nota: Datos Obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 8**

*Gráfico de la Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2019*



*Nota: El gráfico representa la variación de las cuentas contables la no aplicarse las retenciones del IGV.*

Para el presente gráfico se calculó el balance general de la empresa sin la aplicación de las retenciones, la cual se visualiza que para el periodo 2019 hubo un aumento del efectivo del 5.34% ya que esos montos que no fueron retenidos la empresa tendrá la capacidad de tener ese efectivo y poder cubrir otros gastos. Se redujo la cuenta de activos diferidos ya que si contaríamos con el efectivo y por ende ya no tendríamos la capacidad de utilizar el gasto de tributos por las retenciones.

**Tabla 7**

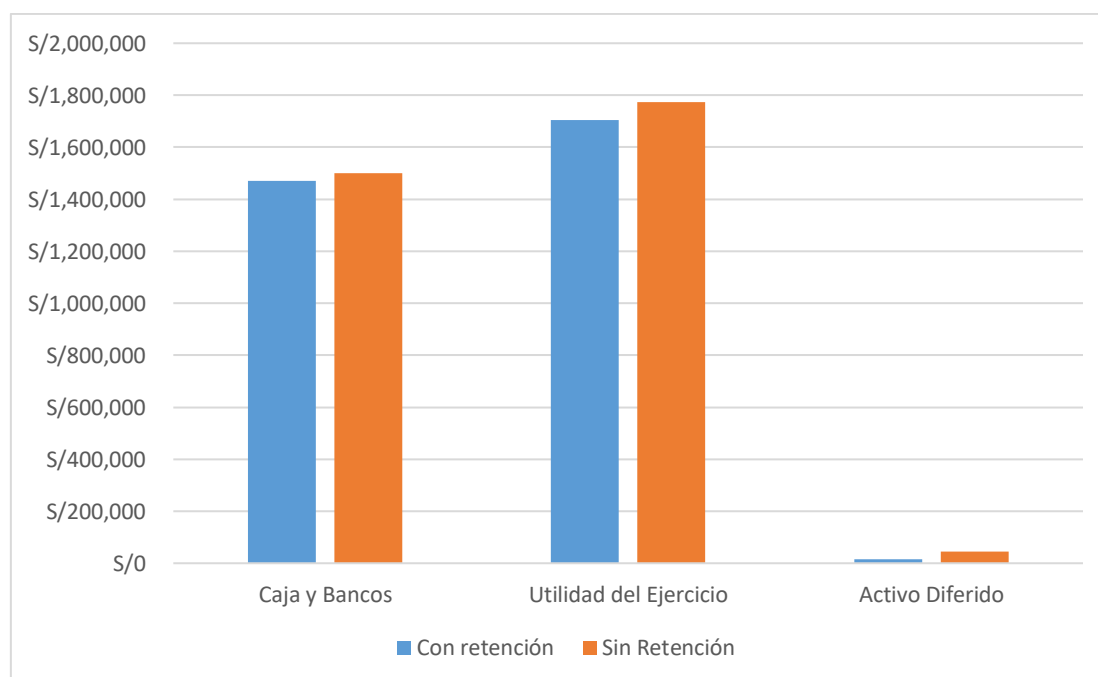
*Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2020*

Detalle	Con retención	Sin Retención	Variación
Caja y Bancos	S/1,469,785	S/1,499,819	2.04%
Utilidad del Ejercicio	S/1,703,825	S/1,773,893	4.11%
Activo Diferido	S/15,258	S/45,292	0.00%

*Nota: Datos Obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 9**

*Gráfico de la Variación de las Cuentas Contables Afectadas sin la Retención de IGV en 2020*



*Nota: El gráfico representa la variación de las cuentas contables la no aplicarse las retenciones del IGV en el periodo 2020.*

Para el presente gráfico se calculó el balance general de la empresa sin la aplicación de las retenciones, la cual se visualiza que para el periodo 2020 hubo un aumento del efectivo del 2.04% ya que esos montos que no fueron retenidos la empresa tendrá la capacidad de tener ese efectivo y poder cubrir otros gastos. Se redujo la cuenta de activos diferidos ya que si contaríamos con

el efectivo y por ende ya no tendríamos la capacidad de utilizar el gasto de tributos por las retenciones.

**Tabla 8**

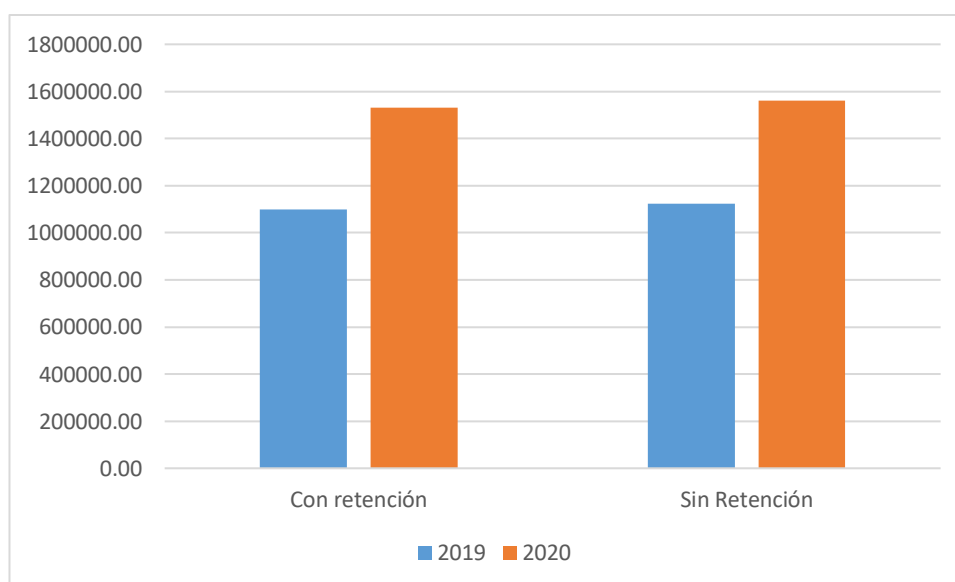
*Variación del Capital de Trabajo en base al análisis de las retenciones*

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Capital de Trabajo	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,163,401	S/2,400,516
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
<b>Índice</b>	<b>S/1,099,537</b>	<b>S/1,530,485</b>	<b>S/1,123,369</b>	<b>S/1,560,519</b>

*Nota: Datos obtenidos del análisis de los estados financieros.*

**Figura 10**

*Gráfico de la Variación del Capital de Trabajo*



*Nota: El gráfico representa la variación del capital del trabajo al no aplicarse las retenciones del IGV.*

En el presente gráfico podemos observar cómo ha variado el capital de trabajo cuando se aplica las retenciones del IGV y cuando no se aplican las retenciones del IGV, la cual podemos ver un aumento cuando no se aplican dichas retenciones ya que la cuenta de efectivo aumenta y por ende ocasiona que incremente el activo corriente de la empresa.

**d) Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.**

Para lograr el planteamiento de nuestro cuarto objetivo se analizó los estados financieros de la empresa en los periodos 2019-2020 cuando se aplica la retención y cuando no se aplica esta misma. Por ello se analizará los ratios de liquidez en ambas variantes.

**Tabla 9**

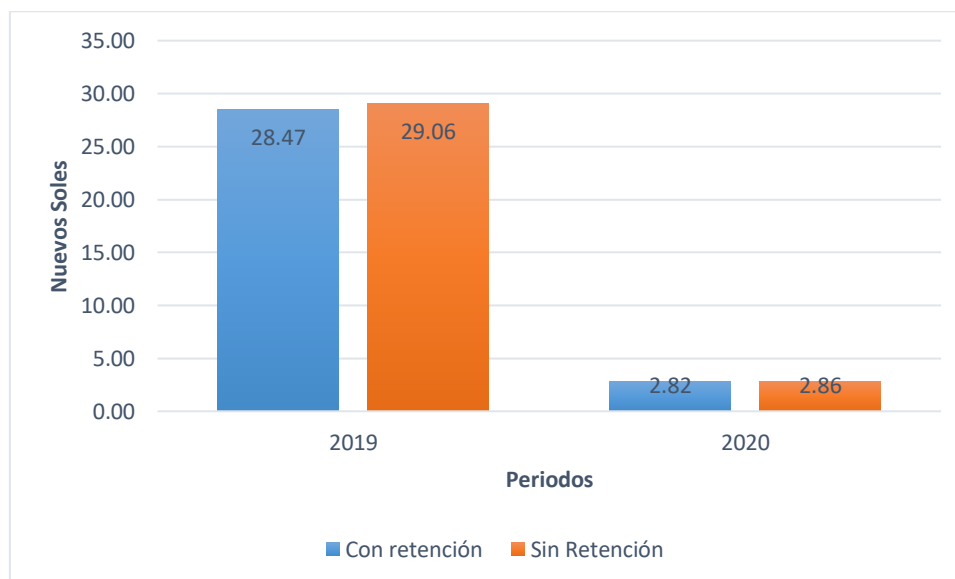
*Variación de la Liquidez Corriente*

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Liquidez Corriente	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,163,401	S/2,400,516
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
<b>Índice</b>	<b>28.47</b>	<b>2.82</b>	<b>29.06</b>	<b>2.86</b>

*Nota: Datos obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 11**

*Gráfico de la Variación de la Liquidez Corriente*



*Nota: El gráfico representa la variación de la liquidez corriente al no aplicarse las retenciones del IGV.*

En el presente gráfico podemos observar cómo ha va variado la liquidez corriente cuando no se aplican las retenciones, para el periodo 2019 la empresa por cada S/1 que tiene de deuda tiene para pagar S/20.98 en cambio cuando se aplica las retenciones del IGV por cada S/1 que tiene de deuda, tiene para pagar S/20.71. En cambio, para el periodo 2020 por cada S/1 que la empresa tiene de deuda tiene para para pagar S/2.74 pero al no aplicarse las retenciones del IGV el índice aumente a S/2.78 debido a que se encuentra el efectivo disponible en el momento.

**Tabla 10**

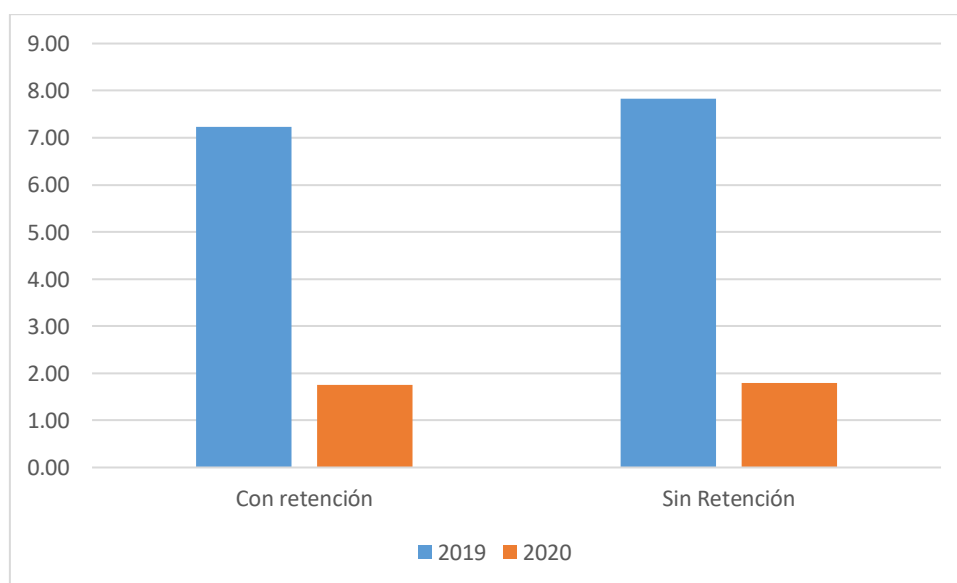
*Variación de la Liquidez Relativa*

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Liquidez Relativa	S/280,956	S/1,469,785	S/304,788	S/1,499,819
	S/8,613	S/2,948	S/8,613	S/2,948
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
<b>Índice</b>	<b>S/7.23</b>	<b>S/1.75</b>	<b>S/7.83</b>	<b>S/1.79</b>

*Nota: Datos obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 12**

*Gráfico de la Variación de la Liquidez Relativa 2019-2020*



*Nota: El gráfico representa la variación de la liquidez relativa al no aplicarse las retenciones del IGV.*

En el presente grafico podemos observar cómo ha va variado la liquidez relativa cuando no se aplican las retenciones, para el periodo 2019 la empresa por cada S/1 que tiene de deuda a corto plazo tiene para pagar S/5.38 considerando únicamente su efectivo y sus cuentas por cobrar en cambio cuando se aplica las retenciones del IGV por cada S/1 que tiene de deuda a corto plazo, tiene para pagar S/20.71. En cambio, para el periodo 2020 por cada S/1 que la empresa tiene de deuda tiene para para pagar S/2.74 pero al no aplicarse las retenciones del IGV el índice aumente a S/2.78 debido a que se encuentra el efectivo disponible en el momento.

**Tabla 11**

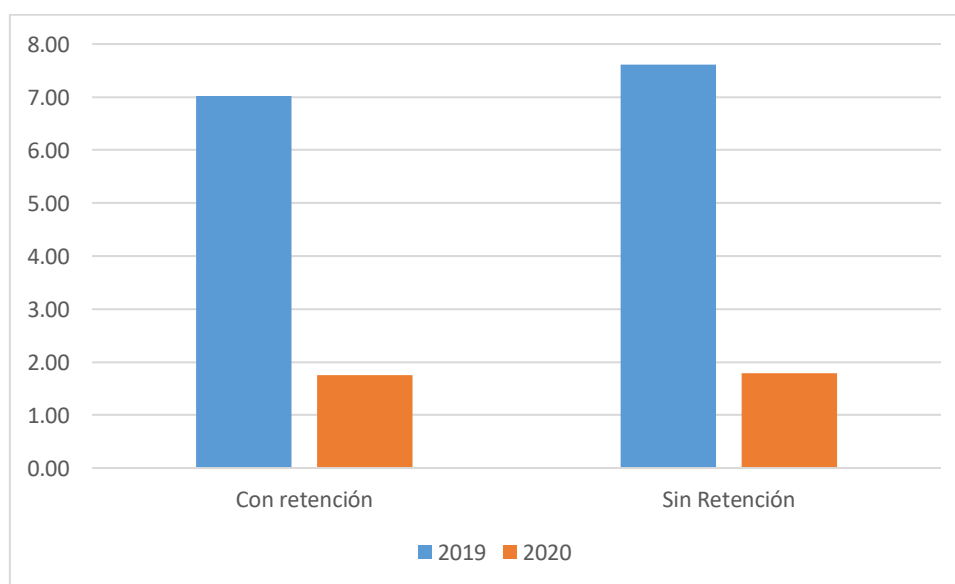
*Variación de la Prueba Defensiva*

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Prueba Defensiva	S/280,956	S/1,469,785	S/304,788	S/1,499,819
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
<b>Índice</b>	<b>7.02</b>	<b>1.75</b>	<b>7.61</b>	<b>1.79</b>

*Nota: Datos obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 13**

*Gráfico de la Variación de la Prueba Defensiva*



*Nota: El gráfico representa la variación de la prueba defensiva al no aplicarse las retenciones del IGV.*

En la comparación de ambos años según el gráfico mostrado, se observa que al igual que las otras pruebas, también existe una disminución en la prueba defensiva; si la empresa sufre un gran endeudamiento va a tener que recurrir a entidades financieras para cubrir su deuda.

**Tabla 12**

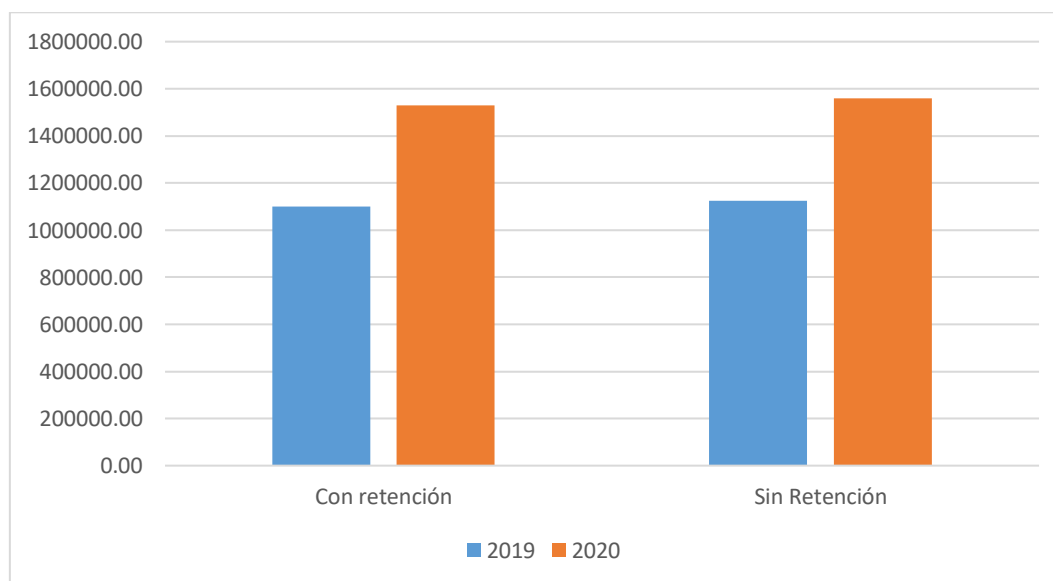
*Variación de la Razón Ácida*

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Razón Ácida	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,163,401	S/2,400,516
	S/0	S/2,200	S/0	S/2,200
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
<b>Índice</b>	<b>28.47</b>	<b>2.82</b>	<b>29.06</b>	<b>2.86</b>

*Nota: Datos obtenidos del análisis de los estados financieros en los periodos 2019-2020.*

**Figura 14**

*Gráfico de la Variación de la Prueba Ácida*



*Nota: El gráfico representa la variación de la prueba razón ácida al no aplicarse las retenciones del IGV.*

El año 2020 en comparación al año 2019, se ve un incremento en la prueba ácida, esto trae como consecuencia que la empresa si no da una rotación a sus inventarios tendrá un mayor retraso en pagar sus deudas de corto plazo y

al contar con el dinero retenido el índice de la prueba acida aumenta por lo que se podrá rotar de una mejor manera los inventarios.

### Hipótesis General

H1: Existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

Ho: No existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

**Tabla 13**

*Prueba de Hipótesis General*

			Sistema de Retenciones	Liquidez
R de Pearson	Sistema de Retenciones	Coeficiente de Pearson	1	,997**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	12	12
	Liquidez	Correlación de Pearson	,997**	1
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	12	12

*Nota: Datos obtenidos del análisis con el Software estadístico SPSS.*

Significancia (Sig.) dio un valor de 0,000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Posteriormente, Existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. También se logró un Pearson R de 0,997; Esto muestra que existe una influencia moderada entre el sistema de retención de impuestos y la liquidez. Esto se debe a que la aplicación de la retención del IGV permitió evaluar con precisión la situación financiera y tomar decisiones oportunas para la empresa.



### Hipótesis Específica 1

H1: Existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

Ho: No existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

**Tabla 14**

*Prueba de Hipótesis Específica 1*

			Retenciones por Venta de Mercadería	Liquidez
R de Pearson	Retenciones por Venta de Mercadería	Correlación de Pearson	1	,892**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	12	12
	Liquidez	Correlación de Pearson	,892**	1
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	12	12

*Nota: Datos obtenidos del análisis con el Software estadístico SPSS.*

Significancia (Sig.) dio un valor de 0,000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Posteriormente, Existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Asimismo, se alcanzó una R de Pearson de 0.892; lo que demuestra que hay una influencia moderada entre las retenciones por venta de mercadería y la liquidez.

## Hipótesis Específica 2

H1: Existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020

Ho: No existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

**Tabla 15**

*Prueba de Hipótesis Específica 2*

		Agentes de Retención	Liquidez
R de Pearson	Agentes de Retención	Correlación de Pearson	1
		Sig. (bilateral)	.094
		N	12
	Liquidez	Correlación de Pearson	.094
		Sig. (bilateral)	.771
		N	12

*Nota: Datos obtenidos del análisis con el Software estadístico SPSS.*

La significación (Sig.) Dio un valor de 0,771, que es mayor que (0.05); por tanto, Por lo tanto, la hipótesis fue rechazada en alterna y se aceptó la hipótesis nula. Por consiguiente, No existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Debido a que no se posee la cantidad suficientes de clientes retenedores para así afectar el ingreso a la entidad comercial.

### Hipótesis Específica 3

H1: El sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una entidad comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

Ho: El sistema de retenciones no se relaciona con el capital de trabajo de una empresa comercializadora en el distrito de San Isidro, 2019-2020.

**Tabla 16**

*Prueba de Hipótesis Específica 3*

			Capital de Trabajo	Liquidez
R de Pearson	Sistema de Retenciones	Correlación de Pearson	1	,884**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	12	12
	Capital de Trabajo	Correlación de Pearson	,884**	1
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	12	12

*Nota: Datos obtenidos del análisis con el Software estadístico SPSS.*

Significancia (Sig.) dio un valor de 0.000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Por lo tanto, el Sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Asimismo, se alcanzó un R de Pearson de 0.884; lo cual demuestra que existe una influencia moderada entre el sistema de retenciones y el capital de trabajo.

#### Hipótesis Específica 4

H1: El sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

Ho: El sistema de retenciones no se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.

**Tabla 17**

*Prueba de Hipótesis Específica 4*

			Capital de Trabajo	Liquidez
R de Pearson	Sistema de Retenciones	Correlación de Pearson	1	,998**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	12	12
	Ratios de Liquidez	Correlación de Pearson	,998**	1
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	12	12

*Nota: Datos obtenidos del análisis con el Software estadístico SPSS.*

Significancia (Sig.) dio un valor de 0.000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Por lo tanto, El Sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. También se logró una R de Pearson de 0,998; lo que muestra que existe una influencia moderada entre el sistema de retención de impuestos y los ratios de liquidez.

## V. DISCUSIÓN

El presente proyecto de tesis tuvo como objetivo general “Determinar de qué manera el sistema de retenciones se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020” y en el presente capítulo se discute los resultados alcanzados y se contrasta con los aportes de los antecedentes del presente proyecto de tesis tanto a nivel nacional como internacional, además como las aproximaciones de las revisiones literarias y revistas científicas lo cual acepta estatuir similitudes de las anteriores investigaciones citadas.

En cuanto a la hipótesis general, se obtuvo una significancia (Sig.) Dio un valor de 0.000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Debido a esto, Existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. También se logró una R de Pearson de 0,997; lo que demuestra que existe un dominio moderada entre el sistema de retención de impuestos y la liquidez. Esto se debe a que el manejo de la retención del IVA le permitió calcular con precisión el estado financiero empresarial, ya que al tomarse en cuenta las retenciones del IGV impacta en los estados financieros por lo que permitirá tomar decisiones oportunas para la empresa. El resultado obtenido se relaciona con los aportes de Quispe (2018), que determinó la relación entre las retenciones de IVA y la liquidez de las MYPES del sector comercial en Los Olivos, que llegó a la conclusión de que las retenciones fiscales generales por ventas están vinculadas a la liquidez de los Mypes del sector comercial Los Olivos; recomienda que las empresas afectadas por el sistema de retención del IGV creen una correcta planificación financiera con las retenciones y así eludir enigmas financieros para cumplir con sus obligaciones en la actividad empresarial. Asimismo, otro resultado destacado en la presente investigación fue el de Fajardo y Navarro (2016), quien determinó que el sistema de retención del IGV impacta en la liquidez de las empresas metalmecánicas del Callao en el periodo 2014, el cual llega a la conclusión de que el esquema de retención del IGV tiene un impacto negativo en la liquidez de las empresas metalmecánicas del Callao en 2018, ya que no existe un control adecuado de la obtención y aplicación de certificados de retención de impuestos del IGV y esto es debido a

que las administraciones de las empresas investigadas no tenían un amplio conocimiento del beneficio de los comprobantes de retención para deducir el IGV mensual por lo que dichos comprobantes no los mandaban a sus respectivas áreas contables para que sean declaradas.

Respecto La Hipótesis Específica 1 se obtuvo un nivel de significancia de un valor de 0.000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Debido a esto, existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Asimismo, se alcanzó un R de Pearson de 0.892, lo que demuestra que existe un dominio moderada entre las retenciones por venta de mercadería y la liquidez. Esto debido a que cuando se la no aplicación de las retenciones aumenta tu porcentaje de ventas realizadas y ocasiona que el cliente deposite el total facturado y permite evaluar su colisión en los estados financieros de la empresa para una mejor toma de decisiones a largo plazo. El resultado alcanzado se vincula con los aportes de Garcés (2014), quien Implemento una planificación financiera tributaria que ayude a la toma de decisiones y optimizar el Anticipo Impuesto a la Renta, el cual concluye que al durante el análisis comparativo de los balances de 2011 y 2012, encontré que la adopción de las NIIFS generó un aumento en el activo fijo, lo que incrementó el valor del anticipo en un 53% en comparación con el anticipo del impuesto a la renta calculado en 2011, el cual se evidencia que al aplicar todo tipo de pago anticipados; por otro lado; se debe reconocer que al aplicar el pago anticipado de tributos a nivel internacional debe estar relacionado con las normas contables ya que ello permitirá reconocer si existe impacto en las cuentas contables y por ende en los estados financieros de una empresa.

Respecto la hipótesis especifica 2, se obtuvo un nivel de significancia de un valor 0,771, lo cual es mayor a (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis alterna y se aceptó la hipótesis nula. Por consiguiente, No existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. También se logró una R de Pearson de 0,9, lo que demuestra que no existe una influencia moderada entre la retención de impuestos y la liquidez. Esto es debido a que no se posee la cantidad suficientes de clientes retenedores para así afectar la liquidez de la empresa comercial, pero

si se obtuvo montos retenidos altos pese a la poca cantidad de clientes afectos a retención de IGV, lo cual si es para considerar ya que afecta en los estados financieros de la empresa. La resultante alcanzada se relaciona con los aportes Acosta (2016), quien evaluó el impacto del anticipo del IRPEF en los presupuestos de las pymes y en su capacidad de pago, que reveló un alto grado de insatisfacción entre los entrevistados sobre el pago del anticipo del IRPEF, llegando al 59% en servicios administrativos y de apoyo y con un 36% insatisfecho en el caso de la industria manufacturera, de la cual 5 tuvieron que recurrir a fuentes externas de financiamiento para poder pagar el anticipo.

Respecto La Hipótesis Específica 3 se obtuvo un nivel de significancia de un valor de 0.000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Debido a esto, el Sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Asimismo, se alcanzó un R de Pearson de 0.884; lo cual demuestra que existe una influencia moderada entre el sistema de retenciones y el capital de trabajo. Esto debido a que al realizar un análisis de retenciones y ver las variaciones de las cuentas cuando se aplican las retenciones impacta con los estados financieros y por ende afecta al capital de trabajo de la empresa. La resultante alcanzada se relaciona con los aportes de Salas (2018), quien describió de cómo afecta el régimen de retención del IVA a la liquidez de las empresas del sector comercial del Perú, lo que conduce a una falta de liquidez, lo que obliga al uso de otras medidas de financiamiento y genera mayores gastos.

Respecto la Hipótesis específica 4, se obtuvo un nivel de significancia de un valor de 0,000, que es menor que (0.05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa. Por lo tanto, El Sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Precisamente, se alcanzó una R de Pearson de 0,998, mostrando una influencia moderada entre el sistema de retención y los ratios de liquidez. El resultado obtenido se relaciona con los aportes de Reyes (2019), quien analizó el efecto del crédito fiscal de las retenciones en origen del IVA y su impacto en la liquidez de la empresa mediante comparaciones de periodos anteriores y quien concluyó que la acumulación del crédito fiscal de las

retenciones en origen a través de los estados financieros a 31 de diciembre de fin de año en la contabilidad de las cuentas de liquidación del IVA, el nivel de liquidez que tiene la empresa y el impacto que tendría en la economía de la empresa a través del IVA recuperación, por ello propone que mediante capacitación tributario soliciten la devolución de las retenciones del IVA algo que también debe aplicar la empresa comercial. Por lo tanto, se evidencia de manera efectiva que al relacionar el análisis para relacionar los ratios de liquidez con las retenciones del IVA se verá reflejado diferentes variaciones en los estados financiero, es por eso que en los respectivos gobiernos es importante para las empresas solicitar esa devolución para aumentar el efectivo empresarial.

.



## VI. CONCLUSIONES

En base a los resultados de la investigación, se tiene las siguientes conclusiones

1. De acuerdo al objetivo general, se determinó que existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Esto debido que la aplicación de las retenciones del IGV ha permitido calcular con precisión la situación financiera y tomar decisiones respectivas para la empresa, tiene relación en la variación de las cuentas contables y posteriormente afecta en la realización de los estados financieros de la empresa.
2. De acuerdo al objetivo específico 1, se determinó que existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Esto debido que al no aplicarse de las retenciones del IGV por venta de mercadería, contaremos con el efectivo requerido en el momento oportuno sobre todo al momento de efectuar pagos que obtendrán una garantía para la empresa y en el cual pasa a ser un activo diferido para la empresa.
3. De acuerdo al objetivo específico 2, se determinó que No existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Debido a que no se posee la cantidad suficientes de clientes retenedores para así afectar la liquidez de la empresa comercial.
4. De acuerdo al objetivo específico 3, se determinó que el Sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020, debido que existe variación del activo corriente y pasivo corriente de la empresa al no aplicar retenciones.
5. De acuerdo al objetivo específico 4, se determinó que El Sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020, ya que al no aplicarse las retenciones del IGV tiene variación en los estados financieros y por ende ocasiona que también varíe en los ratios de liquidez.

## **VII. RECOMENDACIONES**

En base a las conclusiones y los resultados desarrollados con anterioridad, se plantean las siguientes sugerencias y/o recomendaciones.

Se recomienda al área contable de la empresa, realizar los indicadores financieros de liquidez ya que es sustancial tener conocimiento qué tipo de liquidez posee la compañía, y si existe cierta dificultad al efectuarse las retenciones del IGV y es necesario crear diferentes estrategias para su evaluación y una dicha es efectuar reportes internos de variación de cuentas contables cuando no se aplica las retenciones del IGV.

Se aconseja al área contable realizar estados financieros mensuales utilizando el análisis de las retenciones para evaluar la variación que tendrán las cuentas contables con lo cual se le otorgara esa información a gerencia y así poder administrar de buena manera los activos de la empresa y pueda contar con más capital de trabajo para operar.

Se sugiere al área de Marketing y Administración de la empresa, efectuar un análisis de clientes potenciales para identificar quienes son los agentes retenedores para evaluar la cantidad máxima facturada y esto no afecte a la liquidez de la empresa, y sobre todo siempre pedir al área de administración que exija y registre los comprobantes de retención para dárselos al área de contabilidad y declaren dichos comprobantes.

Se advierte al área contable de la empresa, llevar un control de las facturas las cuales están afectas a un cliente que es agente retenedor para así llevar un control de ello y evaluar como afectara a los estados financieros e informar siempre al área administrativa los montos de la retención para deducir el IGV.

Se propone a la empresa efectuar un análisis de las retenciones del IGV para así saber cuántas ventas son retenidas por sus clientes de manera mensual. Donde la gerencia tendrá que involucrar al área contable y administrativa para así llevar a cabo ese análisis y poder tener en orden los comprobantes de retenciones para declaración mensual para la deducción del IGV.

## REFERENCIAS

- Acosta, F. (2016). *Impacto del Anticipo del Impuesto a la Renta en las Pymes Ecuador en 2016 en un Entorno de Liquidez Financiera*. [Tesis de Maestría, Universidad Internacional del Ecuador]. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/1722/1/T-UIDE-1276.pdf>
- Alva, M. (2020). *Aplicación Práctica del IGV e ISC*. Lima: Instituto Pacifico S.A.C. Obtenido de <https://tienda.institutopacifico.pe/detalle/aplicacion-practica-del-igv-e-isc>
- Álvarez, P. (2018). Ética e Investigación. *Boletín Redipe*, 7(2), 122-149. doi:<https://doi.org/10.1186/1472->
- Arias, J., Miranda, M., & Villasís, M. (2016). El Protocolo de Investigación II: La Población de Estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. doi:10.29262/ram.v63i2.181
- Báez, A., & Castro, J. (2020). *Problemas de la tributación internacional en Iberoamérica*. Universidad Externado de Colombia. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=psPTDwAAQBAJ&dq=tributacion+internacional&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=psPTDwAAQBAJ&dq=tributacion+internacional&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Bagley, J., Fritsch, N., & Nee, S. (2021). Municipal Markets and The Municipal Liquidity Facility. *Federal Reserve Bank of Cleveland, Working Paper*, 21(8), 1-30. doi:<https://doi.org/10.26509/frbcwp-202107>.
- Bedoya, J. (2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad*(78), 271-313. doi:10.13043/DYS.78.7
- Betancourt, V., & Herrera, A. (2016). Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 153-162. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249/11757>
- Bravo, J. (2018). *Teoría sobre la imposición al valor agregado*. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=hMxJDwAAQBAJ&dq=retencione+s+de+igv&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=hMxJDwAAQBAJ&dq=retencione+s+de+igv&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Capote, Y., Del Pozo, P., & Rodríguez, H. (2020). Esquema Lógico - Metodológico para el Análisis del Capital de Trabajo con Enfoque de Sostenibilidad. *Folleto Gerenciales*, 44(4), 229-238. Obtenido de <http://eds.b.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=87&sid=023913b8-39bc-46ea-a2e5-36159ce9a0bf%40sessionmgr10>

- Cordeiro, F., Fama, R., & Sacramento, L. (2016). Return and Liquidity Relationships on Market and Accounting Levels in Brazil. *Scielo*, 27(71), 259-272. Obtenido de [https://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1519-70772016000200259&lng=en&tlng=en#](https://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1519-70772016000200259&lng=en&tlng=en#)
- Del Castillo, V., Sanchez, R., Marroquin, R., & Villegas, L. (2019). *Teoría y praxis de la investigación científica: tesis de maestría y doctorado*. Lima: Editorial San Marcos.
- Delgado, D., Morales, J., & Zamora, C. (2020). IFRS 9 Expected Loss: A Model Proposal for Estimating the Probability of Default for non-rated companies. *EBSCO*, 23(2), 180-196. Obtenido de <http://eds.b.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=45&sid=023913b8-39bc-46ea-a2e5-36159ce9a0bf%40sessionmgr103>
- Diario el Gestión. (2 de Diciembre de 2020). *Liquidez del sector privado aumentó 26.1% anual en octubre*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/liquidez-del-sector-privado-aumento-261-anual-en-octubre-noticia/>
- Fajardo, E., & Navarro, B. (2016). *El sistema de retención del IGV y la liquidez de las empresas metalmecánicas en el Callao en el periodo 2014*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Callao]. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/2235>
- Garcés, I. (2014). *El anticipo del impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de la empresa Induacero Cía. Ltda*. [Tesis de Mestría, Universidad Técnica de Ambato]. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/7360>
- García, A., Olarte, C., & Sierra, Y. (2020). *A-Tienda: Dirección y Gestión del Punto de Venta*. ESIC Editorial. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=JxH9DwAAQBAJ&dq=ratios+financieros&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=JxH9DwAAQBAJ&dq=ratios+financieros&source=gbs_navlinks_s)
- Guillermin, G., & Pedroza, A. (2020). Social Capital and Core Competencies: Enablers Developing Electronic Design Technological Capabilities in Guadalajara, Mexico. *Innovar*, 30(77), 25-38. doi:<https://doi.org/10.15446/innovar.v30n77.87427>
- Gutierrez, J., & Tapia, J. (2016). Relación entre liquidez y rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de Lima, 2005-2014. *Revista de Investigación Universitaria*, 6(1), 89-111. doi:<https://doi.org/10.17162/riu.v6i1.1045>

- Mejia, K., Nolazco, F., & Sicheri, L. (2020). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-12. Obtenido de <https://www.espirituemprendedort.es.com/index.php/revista/article/view/178/204>
- Niño, R. (2019). *Metodología De Investigacion*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <http://www.ebooks7-24.com/?il=9546&pg=3>
- Nolazco, F., Sicheri, L., & Mejia, K. (2019). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espiritu Sant*, 4(1), 1-12. doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.178>
- OECD. (2020). *Estadísticas Tributarias en America Latina y el Caribe*. Paris: Publishing. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/45517-estadisticas-tributarias-america-latina-caribe-2020-revenue-statistics-latin>
- Olivera, J. (2016). *Análisis de Estados Financieros*. Editorial Digital UNID. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=Z7sQDQAAQBAJ&dq=capital+de+trabajo&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=Z7sQDQAAQBAJ&dq=capital+de+trabajo&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Pacheco, L., Rodriguez, M., & Riadi, F. (2017). Predicción de Clasificaciones de Riesgo de Empresas Chilenas con Ratios Financieros, Usando Análisis Discriminante. *CAPIC REVIEW*, 15, 61-74. Obtenido de <https://www.capicreview.com/index.php/capicreview/article/view/12/5>
- Quispe, J. (2018). *Las Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las MYPES del sector comercial - Los Olivos, Periodo 2017*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23449>
- Reyes, S. (2019). *El Crédito Tributario de Retenciones en la Fuente del IVA y su Incidencia en la Liquidez de Plastiprint*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte]. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3476/1/T-ULVR-3055.pdf>
- Rojas, N. (2020). IGV justo y la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2017. *INNOVA Research Journal*, 5(1). doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v5.n1.2020.1020>
- Romero, D., Palacios, V., & Ñaupas, P. (2017). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <http://www.ebooks7-24.com/?il=8046&pg=4>

- Ruiz, F. (2021). *Derecho Tributario Peruano - Vol. III: Impuesto al Valor Agregado (IGV)*. Palestra Editores. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=oKxGEAAAQBAJ&dq=retenciones+de+igv&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=oKxGEAAAQBAJ&dq=retenciones+de+igv&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Salas, M. (2019). *El régimen de retenciones del IGV y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Inversiones Dotuch E.I.R.L. – Lima, 2017*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica de los Andes]. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9070>
- Sánchez, M. (2016). Aspectos generales del factoring nacional e internacional. *Saber, Ciencia y Libertad*, 11(1), 153-172. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5847009>
- Sánchez, P. (2015). *Gestión administrativa de la actividad comercial. Manual teórico*. Editorial CEP. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=mupCDwAAQBAJ&dq=ratios+financieros&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=mupCDwAAQBAJ&dq=ratios+financieros&source=gbs_navlinks_s)
- Sanchez, P., & Missaglia, M. (2020). Liquidity Preference in a World of Endogenous Money: a Short-Note. *Cuadernos de Economía*, 39(81), 595-612. doi:<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v39n81.78536>
- Saucedo, H. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES: Evaluación integral para su negocio*. IMCP. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=eD2dDwAAQBAJ&dq=capital+de+trabajo&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=eD2dDwAAQBAJ&dq=capital+de+trabajo&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Silva, C., & Machado, M. (2020). The effect of foreign investment flow on commonality in liquidity on the Brazilian stock market. *Revista Contabilidade & Finanças*, 31(84), 425-443. doi:<https://doi.org/10.1590/1808-057x201909530>
- SUNAT. (2020). *Régimen de Retenciones del Igv Aplicable a los Proveedores y Designación de Agentes de Retención*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2002/037.htm>
- Vasquez, F., & Lamothe, P. (2020). Liquidity Risk and Stock Return in Latin American Emerging Markets. *Investigación & Desarrollo*, 20(2), 57-74. doi:10.23881/idupbo.020.2-4e
- Yamani, E. (2019). Is It Liquidity or Quality that Matters More in Foreign Exchange Markets? *EBSCO*, 55(8), 1857-1879. Obtenido de <http://eds.b.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=16&sid=2f7a42a4-1bc1-43f4-8964-6fce57f8e016%40pdc-v->

sessmgr02&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1lZHMtbGl2ZQ%3d%3d#AN  
=135634024&db=bth

Zavala, P. (2012). *Contabilización del régimen de retenciones del IGV* (2° ed.). Instituto Pacífico.

Zuñiga, F., Aguilar, J., & Picheira, R. (2020). Informes de sustentabilidad y su auditoría: efecto en la liquidez de mercado chileno. *Scielo*, 36(154), 56-65. doi:<https://doi.org/10.18046/j.estger.2020.154.3558>

## ANEXOS

### Anexo 01. Matriz de Operacionalización

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Sistema de Retenciones	Zavala (2012) menciona que el sistema de retenciones es un régimen en el cual los sujetos designados como agentes de retención del IGV deberán retener parte del total facturado que le es abonado por alguno de sus proveedores, para la posterior emisión del comprobante de retención, según la fecha de vencimiento de sus obligaciones tributarias según corresponda. (p.11)	El sistema de retenciones es un régimen en el cual se aplica a clientes y a proveedores que son nombrados agente de retención, retiene del importe total de la operación facturada a cancelar a su proveedor y tiene por finalidad asegurar la cobranza de una pequeña parte del IGV.	Retenciones por Venta de Mercadería	Facturación Mensual por Venta de Mercadería al Contado	Razón
				Facturación Mensual por Venta de Mercadería al Crédito	
			Agentes de Retención	Clientes Afectos a Retención por Actividad Comercial	
				Clientes Afectos a Retención por Actividad de Servicios	
Líquidez	Nolazco, Sichei y Mejia (2019) menciona que la liquidez son aquellas habilidades para poder financiar el incremento total o parcial de los activos de una empresa y así cubrir sus compromisos financieros y tributarios, Se puede calcular los resultados obtenidos de ratios financieros obtenidos de los estados financieros de una empresa. (p.3)	La liquidez es aquella aptitud financiera de una entidad para así poder producir flujos de efectivo para poder cumplir sus obligaciones a corto plazo, se calcula mediante los ratios de liquidez la cual ayuda a saber la situación de la empresa durante un determinado periodo.	Capital de Trabajo	Activo Corriente	Razón
				Pasivo Corriente	
			Ratios Financieros	Liquidez Corriente	
				Liquidez Relativa	
				Prueba Defensiva	



## Anexo 02. Matriz de Consistencia

<b>Título: Sistema de Retenciones y su Relación en la Liquidez en una Empresa Comercial del Distrito de San Isidro, 2019-2020</b>			
<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿Qué relación tiene el sistema de retenciones y la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?	Determinar de qué manera el sistema de retenciones se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	Existe relación entre el sistema de retenciones y liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	<p><b>Enfoque</b> Cuantitativo</p> <p><b>Tipo</b> Aplicada</p> <p><b>Diseño</b> No Experimental</p> <p><b>Corte</b> Longitudinal</p> <p><b>Población</b> Estados Financieros y Reportes de Retención</p> <p><b>Muestra</b> Estados Financieros y Reportes de Retención de los periodos 2019-2020</p> <p><b>Muestreo</b> No Probabilístico</p> <p><b>Técnicas de Recolección de Datos</b> Análisis Documental</p>
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICO</b>	
¿Cómo se relaciona el sistema de retenciones por venta de mercadería se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?	Determinar de qué manera el sistema de retenciones por venta de mercadería se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	Existe relación entre el sistema de retenciones por venta de mercadería con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	
¿Cómo se relaciona los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?	Determinar de qué manera los agentes de retención se relaciona con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	Existe relación entre los agentes de retención con la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020	
¿El análisis del sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?	Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.	El Sistema de retenciones se relaciona con el capital de trabajo en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.	
¿El análisis del sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020?	Analizar de qué manera sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.	El Sistema de retenciones se relaciona con los ratios de liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020.	

## Anexo 03. Reporte Anual 2019 (Estado de Situación Financiera)



### FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019 TERCERA CATEGORÍA - ITF

#### ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20540510941	Razón Social:	DCG TEC S.A.C.
Período Tributario:	201913	Número de Orden:	1000029408
Número de Formulario:	0710	Fecha Presentación:	21/02/2020

#### Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Valor histórico al 31 de diciembre 2019)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	230950	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Imp. y aport. estat. pens. y salud por pagar	402	34694
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	6613	Remuneraciones y particip. por pagar	403	3463
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	1585
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	350000	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar acciones, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación de ctas. de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>40002</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux. suministros y repuestos	373	0	Capital	414	1000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	0	Capital adicional negativo	417	0
Activos no ctes. mantenidos por la eta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Ecedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	1056857
Acti. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	0
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	227603	Utilidad del ejercicio	423	177310
Depreciación de 1, 2 e IME acumulada	383	91973	Pérdida del ejercicio	424	0
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>1235167</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>1275199</b>
Deprec. act. biol. amort. y agota acum.	386	0			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	0			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>1275199</b>			

## Anexo 04. Reporte Anual 2020 (Estado de Situación Financiera)



### REPORTE DEFINITIVO

#### FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020 TERCERA CATEGORÍA - ITF

#### ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20546816941	Razón Social:	DCG TEC S.A.C.
Periodo Tributario:	202013	Número de Orden:	1001048470
Número de Formulario:	0710	Fecha Presentación:	26/03/2021

#### Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Valor histórico al 31 de diciembre 2020)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	309	168781	Subregros bancarios	401	0
Irr. valor razonable y otros valor para la venta	360	0	Trib. y aport. está. pens. y salud por pagar	402	204784
Clas. por cobrar comerciales - br.	361	2648	Remuneraciones y particip. por pagar	403	12044
Clas. por cobrar comerciales - netas	362	0	Clas. por pagar comerciales - terceros	404	182
Clas. por cobrar por acc. inv. int. y gen.	363	810000	Clas. por pagar comerciales - retas.	405	0
Clas. por cobrar diversas - terceros	364	48987	Clas. por pagar acción, dividendos y gen.	406	0
Clas. por cobrar diversas - relacionadas	365	0	Clas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	1082	Clas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimado de clas. de cobros dudosos	367	(5)	Obligaciones financieras	409	572007
Mercederías	368	2200	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>840917</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materiales, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	1000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	(5)	Capital adicional negativo	417	(5)
Activos no clas. mantenidos por la vida	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones inmobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	1204187
Activo ind. en Atendimento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(5)
Inventos, maquinarias y equipos	382	277178	Utilidad del ejercicio	423	491658
Depreciación de 1, 2 e IMI acumulados	383	(120028)	Pérdida del ejercicio	424	(5)
Intangibles	384	14712	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>1704824</b>
Activos intangibles	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>2545622</b>
Deprec. est. legal, amort. y agota acum.	386	(5)			
Desvalorización de activo intangible	387	(5)			
Activo diferido	388	10209			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>2544822</b>			

## Anexo 05. Guía de Análisis Documental



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Escuela Profesional de Contabilidad

Guía Documental del Análisis Vertical y Horizontal con retención y sin retención de la empresa DCG TEC S.A.C en los periodos 2019-2020

Fecha de Aplicación: 20/10/2021

Activo	2019		2020	
	Con Retención	Sin Retención	Con Retención	Sin Retención
Activo Corriente				
Caja y Bancos	S/280,956	S/295,958	S/1,469,785	S/1,499,819
Cuentas por Cobrar	S/8,613	S/8,613	S/2,948	S/2,948
Cuentas por Cobrar Diversas	S/0	S/0	S/43,987	S/43,987
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	S/850,000	S/850,000	S/850,000	S/850,000
Mercaderías	S/0	S/0	S/2,200	S/2,200
Serv. y otros contratados por anticipado	S/0	S/0	S/1,562	S/1,562
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>S/1,139,569</b>	<b>S/1,154,571</b>	<b>S/2,370,482</b>	<b>S/2,400,516</b>
Activo No Corriente				
Inmuebles, maquinarias y equipos	S/135,630	S/135,630	S/154,350	S/154,350
Intangibles	S/0	S/0	S/14,732	S/14,732
Activo Diferido	S/0	S/15,002	S/15,258	S/45,292
Total Activo No Corriente	S/135,630	S/150,632	S/184,340	S/214,374
<b>Total Activo</b>	<b>S/1,275,199</b>	<b>S/1,305,203</b>	<b>S/2,554,822</b>	<b>S/2,614,890</b>
Pasivo y Patrimonio				
Pasivo				
Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	S/34,984	S/34,984	S/254,794	S/254,794
Remuneraciones y particip. por pagar	S/3,463	S/3,463	S/12,444	S/12,444
Ctas. por pagar comerciales - terceros	S/1,585	S/1,585	S/192	S/192
Obligaciones Financieras	S/0	S/0	S/572,567	S/572,567
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>S/40,032</b>	<b>S/40,032</b>	<b>S/839,997</b>	<b>S/839,997</b>
Pasivo No Corriente				
Total Pasivo No Corriente	S/0	S/0	S/0	S/0
Total Pasivo	S/40,032	S/40,032	S/839,997	S/839,997
Patrimonio				
Capital	S/1,000	S/1,000	S/1,000	S/1,000
Utilidad del Ejercicio	S/1,234,167	S/1,275,199	S/1,703,825	S/1,773,893
Total Patrimonio	S/1,235,167	S/1,276,199	S/1,704,825	S/1,774,893
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>S/1,275,199</b>	<b>S/1,316,231</b>	<b>S/2,544,822</b>	<b>S/2,614,890</b>

FIRMA DE VALIDOR DE INSTRUMENTO CONTABLE

C.P.C. Alejandrina Patricia Tito Campos

A. PATRICIA TITO CAMPOS  
CONTADOR PÚBLICO COLOMBIANO  
/ AT: 27336



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Escuela Profesional de Contabilidad

Guía Documental de los ratios de liquidez con retención y sin retención de la empresa DCG TEC S.A.C en los periodos 2019-2020

Fecha de Aplicación: 20/10/2021

Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Liquidez Corriente	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,154,571	S/2,400,516
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
Índice	<b>28.47</b>	<b>2.82</b>	<b>28.84</b>	<b>2.86</b>
Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Razón Ácida	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,154,571	S/2,400,516
	S/0	S/2,200	S/0	S/2,200
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
Índice	<b>28.47</b>	<b>2.82</b>	<b>28.84</b>	<b>2.86</b>
Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Capital de Trabajo	S/1,139,569	S/2,370,482	S/1,154,571	S/2,400,516
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
Índice	<b>S/1,099,537</b>	<b>S/1,530,485</b>	<b>S/1,114,539</b>	<b>S/1,560,519</b>
Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Liquidez Relativa	S/280,956	S/1,469,785	S/295,958	S/1,499,819
	S/8,613	S/2,948	S/8,613	S/2,948
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
Índice	<b>7.23</b>	<b>1.75</b>	<b>7.61</b>	<b>1.79</b>
Descripción	Con retención		Sin Retención	
	2019	2020	2019	2020
Prueba Defensiva	S/280,956	S/1,469,785	S/295,958	S/1,499,819
	S/40,032	S/839,997	S/40,032	S/839,997
Índice	<b>7.02</b>	<b>1.75</b>	<b>7.39</b>	<b>1.79</b>

FIRMA DE VALIDOR DE INSTRUMENTO CONTABLE

C.P.C.  Alejandrina Patricia Tito Campos

A. PATRICIA DEL C. TITO CAMPOS  
CONTADOR PÚBLICO COLOMBIANO  
/ AT: 27336

## Anexo 06. Pruebas de Normalidad de la Investigación

### Prueba de Normalidad

Para esta prueba si el p valor  $<0.05$ , automáticamente se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, lo que demuestra que las variables y dimensión no están normalmente distribuidas y para ello se aplicará una prueba no paramétrica que es la Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman, de ser lo contrario, se aplicara la correlación de Pearson

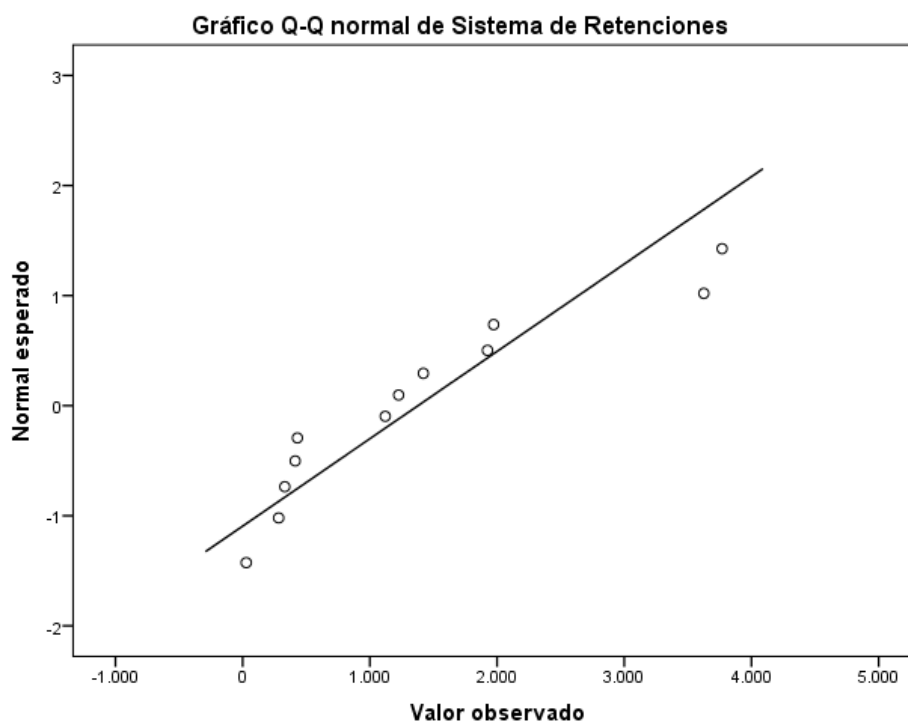
#### Pruebas de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Sistema de Retenciones	.191	12	.200*	.862	12	.052
Liquidez	.216	12	.127	.736	12	.002

a. Corrección de la significación de Lilliefors

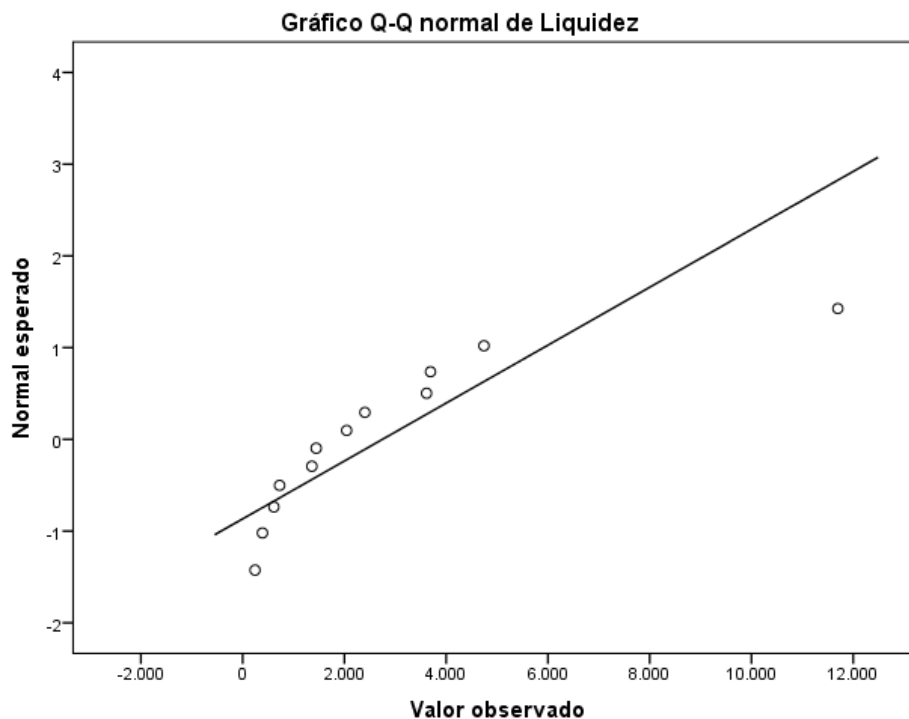
*Nota: Datos obtenidos del software estadístico SPSS.*

#### Prueba de Normalidad de la Variable Sistema de Retenciones



*Nota: El grafico representa la variación de la variable sistema de retenciones*

### Prueba de Normalidad de la Variable Liquidez



*Nota: El gráfico representa la variación de la variable liquidez*

Se puede observar la prueba de normalidad realizada a los datos de estudio de cada variable, cabe resaltar que el método que se debe tomar en consideración es el de Kolmogorov, por cuanto existen menos de 50 datos en el estudio abordado, razón por la cual, según los resultados obtenidos se puede apreciar que, para la variable sistema de retenciones, el nivel de significancia es de 200, es decir, mayor que 0,05, por lo cual, se dice que los datos son normales, mientras que la variable liquidez, se obtuvo un nivel de significancia de 127, en este caso, los datos también se presentan como normales, es por ello, se utilizará el método estadístico Rho de Pearson.

## Anexo 07. Reporte de Facturas Afectas a Clientes Retenedores Periodo 2019

FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	RETENEDORES SUNAT	FACTURA	SUB-TOTAL DOLLAR	IGV 18% DOLLAR	TOTAL FACTURA DOLLAR	SUB-TOTAL SOLES	IGV 18% SOLES	TOTAL FACTURA SOLES	MONTO PAGADO DOLARES	MONTO PAGADO SOLES	RETENCIÓN SUNAT S/.	DETRACCION SOLES	Deposito N° Operación	
8/01/2019	20305882071	Casimires Navila SAC	SI	05313	\$ 693.78	\$ 124.88	\$ 818.66	S/.	-	S/.	-	\$ 794.10	S/.	82.28	09/01/19 trans BCP OP 122745804 \$794,10 Retencion 001-550 \$82,28 (14/01/19 Nota	
10/01/2019	20101414940	Industrias El Cisne SAC	SI	05325	\$ 3,895.00	\$ 701.10	\$ 4,596.10	S/.	-	S/.	-	\$ 4,458.22	S/.	459.56	27/02/2019 trans bcp 03071704 \$4458,22 -16/01/2019 retencion 950-4014 S/459,56	
14/01/2019	20305882071	Casimires Navila SAC	SI	05335	\$ 398.31	\$ 71.70	\$ 470.01	S/.	-	S/.	-	\$ 470.01	S/.	-	14/01/19 trans bcp 0004486 \$82,00 09/01/19 trans BCP OP 122745804 \$794,10 Reter	
17/01/2019	20556622583	Inversiones Larco 1232 SAC	SI	05358	\$ 9,030.00	\$ 1,625.40	\$ 10,655.40	S/.	-	S/.	-	\$ 10,655.40	S/.	4,261.73	17/01/19 trans bcp 123376958 \$10335,74 23/01/19 trans bcp 123680903 \$319,66 aut	
24/01/2019	20516705826	ECO PROYEC PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - ECOPP SAC	SI	05388	\$ 295.50	\$ 53.19	\$ 348.69	S/.	-	S/.	-	\$ 348.69	S/.	34.92	23/01/19 trans bcp 123711745 \$348,69 24/01/19 retencion 001-166 S/34,92	
28/01/2019	20102881347	Caja Municip. Ahorro y Credito Sullana S.A.	SI	05402	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	6,375.00	S/.	1,147.50	S/.	7,522.50	S/.	225.67	27/02/19 trans bcp 07402399 S/7280,82 - 27/02/19 retencion S/225,67
28/01/2019	20334929281	Unidad de gestion educativa Local 07	SI	05403	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	5,304.00	S/.	954.72	S/.	6,258.72	S/.	187.76	06/03/19 TRANS BCP 1641619 s/6070,96 13/03/19 RETENCION 001-277 s/187,76
1/02/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	05422	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	4,840.00	S/.	871.20	S/.	5,711.20	S/.	171.34	01/03/19 trans bcp 01469322 S/5339,86 - 28/02/19 retencion 001-1526 S/171,34
1/02/2019	20516705826	ECO PROYEC PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - ECOPP SAC	SI	05426	\$ 240.00	\$ 43.20	\$ 283.20	S/.	-	S/.	-	\$ 274.70	S/.	28.33	01/02/2019 trans bcp 124352377 \$274,70 01/02/19 retencion 001-169 S/28,33	
8/02/2019	20451779711	Sociedad Agricola Rapel SAC	SI	5450	\$ 3,600.00	\$ 648.00	\$ 4,248.00	S/.	-	S/.	-	\$ 4,120.56	S/.	420.17	15/03/19 TRANS BCP 00632503 \$4120,56 -15/03/19 retencion R001-3712 S/420,17	
11/02/2019	20344840076	MANUFACTURAS CHRISTI S.R.LTDA.	SI	5455	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,300.00	S/.	234.00	S/.	1,534.00	S/.	46.02	12/02/2019 trans bcp 1250651717 S/743,99 12/02/19 retencion 2535 S/23,01 14/02/02
13/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	5469	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,548.00	S/.	278.64	S/.	1,826.64	S/.	54.80	13/03/19 trans bcp 09885442 S/1771,84 - 13/03/19 retencion R001-3010 s/54,80
14/02/2019	20254165035	OFICINA DE NORMALIZACION PREVISIONAL ONP	SI	5472	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	28,464.84	S/.	5,123.67	S/.	33,588.51	S/.	1,007.66	05/03/19 trans bcp 1586302 S/32580,85 - retencion 01/03/19 001-274 S/1007,66
18/02/2019	20100028698	FERRVROS SOCIEDAD ANÓNIMA	SI	5484	\$ 252.00	\$ 45.36	\$ 297.36	S/.	-	S/.	-	\$ 288.44	S/.	29.60	21/02/19 trans bcp 06491082 \$288,40 21/02/19 retencion R143 - 00013355 S/29,60	
19/02/2019	20167795120	Inversiones Ancona SAC	SI	5488	\$ 385.40	\$ 69.37	\$ 454.77	S/.	-	S/.	-	\$ 441.13	S/.	45.01	15/03/19 TRANS BCP 03076115 \$441,13 -18/01/19 retencion 001-165 S/45,01	
22/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	E001-1	\$ 1,291.34	\$ 232.44	\$ 1,523.78	S/.	-	S/.	-	\$ 1,478.07	S/.	151.08	25/03/19 TRANS BCP 02021999 \$1478,07 - 25/03/19 retencion R001-3066 s/151,08	
22/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	E001-2	\$ 5,269.21	\$ 948.46	\$ 6,217.67	S/.	-	S/.	-	\$ 6,031.14	S/.	616.48	25/03/19 TRANS BCP 02022002 \$6031,14 - 25/03/19 retencion R001-3063 s/616,48	
22/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	E001-3	\$ 2,237.19	\$ 402.69	\$ 2,639.88	S/.	-	S/.	-	\$ 2,560.68	S/.	261.74	25/03/19 TRANS BCP 02022001 \$2560,68 - 25/03/19 retencion R001-3062 s/261,74	
22/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	E001-4	\$ 1,350.01	\$ 243.00	\$ 1,593.01	S/.	-	S/.	-	\$ 1,545.22	S/.	157.95	25/03/19 TRANS BCP 02022000 \$1545,22 - 25/03/19 retencion R001-3065 s/157,95	
22/02/2019	20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	SI	E001-5	\$ 1,145.00	\$ 206.10	\$ 1,351.10	S/.	-	S/.	-	\$ 1,310.57	S/.	133.96	25/03/19 TRANS BCP 02021998 \$1310,57 - 25/03/19 retencion R001-3063 s/133,96	
22/02/2019	2027722187	CONSTRUCTORA MECH SRL	SI	E001-7	\$ 550.23	\$ 99.04	\$ 649.27	S/.	-	S/.	-	\$ 629.79	S/.	64.47	21/02/2019 trans bcp 06430522 \$629,79 retencion 23/02/19 E001-806 S/64,47	
4/03/2019	20554545743	CORPORACION PRIMAX S.A.	SI	E001-35	\$ 1,278.00	\$ 230.04	\$ 1,508.04	S/.	-	S/.	-	\$ 1,459.30	S/.	149.16	03/05/19 ch 10405420 \$1459,30 - 22/04/19 RETENCION R001-1965 S/149,16	
4/03/2019	20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C. - EFC SAC	SI	E001-39	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	888.00	S/.	159.84	S/.	1,047.84	S/.	31.44	04/03/19 trans bcp 126479931 S/1016,40 05/03/19 Retencion R915-00010330 S/31,44
19/03/2019	20508853727	Analytica Mineral Services SAC	SI	F001-00000006	\$ 426.66	\$ 76.80	\$ 503.46	S/.	-	S/.	-	\$ 488.36	S/.	49.86	19/03/19 trans bcp -5488,36 - 19/03/19 RETENCION E001-2138 S/49,86	
20/03/2019	20516705826	ECO PROYEC PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - ECOPP SAC	SI	F001-00000010	\$ 1,472.00	\$ 264.96	\$ 1,736.96	S/.	-	S/.	-	\$ 1,684.85	S/.	172.01	20/03/19 trans bcp 127559677 \$1684,85 20/03/19 retencion 001-0000196 S/172,01	
25/03/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	F001-00000020	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	13,796.00	S/.	2,483.28	S/.	16,279.28	S/.	15,790.90	10/05/19 TRANS BCP - S/15790,90 - 17/06/19 retencion E001-1693 s/488,38
27/03/2019	20100037689	COMACSA	SI	F001-00000003	\$ 326.20	\$ 58.72	\$ 384.92	S/.	-	S/.	-	\$ 373.77	S/.	38.18	27/03/19 TRANS BCP 013567 \$373,77 27/03/19 RETENCION R011-00002638 s/38,18	
27/03/2019	20101414940	Industrias El Cisne SAC	SI	F001-00000003	\$ 1,200.00	\$ 216.00	\$ 1,416.00	S/.	-	S/.	-	\$ 1,373.52	S/.	139.89	02/04/19 trans bcp 128477042 \$1373,52 - 10/04/19 RETENCION R910-4582 s/139,89	
28/03/2019	20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C. - EFC SAC	SI	F001-00000043	\$ 450.80	\$ 81.14	\$ 531.94	S/.	-	S/.	-	\$ 515.98	S/.	52.93	28/03/19 TRANS BCP 128142496 \$515,98 28/03/19 RETENCION: R915-00010617 S/52,93	
2/04/2019	20503180449	PEVOEX CONTRATISTAS S.A.C.	SI	F001-00000060	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,639.04	S/.	295.03	S/.	1,934.07	S/.	187.61	02/04/19 TRANS BCP 724742 s/1876,10 - 02/04/19 RETENCION R001 - 1080 S/187,61
9/04/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL SAC	SI	F001-00000008	\$ 17,281.00	\$ 3,110.58	\$ 20,391.58	S/.	-	S/.	-	\$ 38,586.76	S/.	4,300.87	29/05/19 cheque 7459 \$38586,76 - RETENCION R001-3713 S/4300,87	
10/04/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL SAC	SI	F001-00000009	\$ 9,481.00	\$ 1,706.58	\$ 11,187.58	S/.	-	S/.	-	\$ 38,586.76	S/.	4,300.87	29/05/19 cheque 7459 \$38586,76 - RETENCION R001-3713 S/4300,87	
11/04/2019	20169004359	Universidad Nacional de Ingenieria	SI	F001-00000097	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,005.00	S/.	180.90	S/.	1,185.90	S/.	115.32	02/05/19 trans bcp 02654141 s/1150,32 - 29/04/19 RETENCION R001 - 5641 S/35,58
24/04/2019	20110963875	NEUMA PERU CONTRATISTAS GENERALES SAC	SI	F001-00000128	\$ 224.55	\$ 40.42	\$ 264.97	S/.	-	S/.	-	\$ 257.02	S/.	26.37	24/04/19 TRANS BCP 129899468 \$257,02 RETENCION 30/04/19 R002-0000927 S/26,37	
29/04/2019	20508873914	FIBRAFIL SA	SI	F001-00000140	\$ 1,980.00	\$ 356.40	\$ 2,336.40	S/.	-	S/.	-	\$ 1,586.41	S/.	163.26	02/05/19 TRANS BCP 3075304 \$906,52 - 02/05/19 RETENCION E001-2380 S/92,86, 18/06	
6/05/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL SAC	SI	F001-00000173	\$ 4,500.00	\$ 810.00	\$ 5,310.00	S/.	-	S/.	-	\$ 38,586.76	S/.	4,300.87	29/05/19 cheque 7459 \$38586,76 - RETENCION R001-3713 S/4300,87	
10/05/2019	20512857869	SERCOSTA SAC	SI	F001-00000203	\$ 1,401.54	\$ 252.28	\$ 1,653.82	S/.	-	S/.	-	\$ 1,604.21	S/.	166.04	22/05/19 trans bcp 02322124 \$1604,21 - 22/05/19 RETENCION R001-000545 S/166,04	
18/05/2019	20451779711	Sociedad Agricola Rapel SAC	SI	F001-00000215	\$ 5,602.10	\$ 1,008.38	\$ 6,610.48	S/.	-	S/.	-	\$ 6,412.17	S/.	653.63	04/07/19 trans bcp 09943715 \$6412,17 - 04/07/19 retencion R001-4086 s/653,63	
20/05/2019	20101414940	Industrias El Cisne SAC	SI	F001-00000218	\$ 2,508.20	\$ 451.48	\$ 2,959.68	S/.	-	S/.	-	\$ 2,522.74	S/.	1,181.00	21/08/19 detraction 102166849 s/1181,00 - 23/08/19 TRANS BCP 00589532 \$2522,74	
21/05/2019	20502090161	TRIANON ENERGOSA	SI	F001-00000223	\$ 297.50	\$ 53.55	\$ 351.05	S/.	-	S/.	-	\$ 340.52	S/.	35.28	24/05/19 trans bcp 131966123 \$340,52 - 24/05/19 RETENCION E001-183 S/35,28	
23/05/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL SAC	SI	F001-00000231	\$ 2,450.00	\$ 441.00	\$ 2,891.00	S/.	-	S/.	-	\$ 38,586.76	S/.	4,300.87	29/05/19 cheque 7459 \$38586,76 - RETENCION R001-3713 S/4300,87	
24/05/2019	20557771361	INVERSIONES TEXTILES DEL PACIFICO SAC	SI	F001-00000234	\$ 343.20	\$ 61.78	\$ 404.98	S/.	-	S/.	-	\$ 392.83	S/.	40.76	29/05/19 TRANS BCP - \$392,83 - 29/05/19 RETENCION R001-000074 S/40,76	
29/05/2019	20101414940	Industrias El Cisne SAC	SI	F001-00000245	\$ 1,200.00	\$ 216.00	\$ 1,416.00	S/.	-	S/.	-	\$ 1,373.62	S/.	140.74	25/05/19 TRANS BCP 132200331 \$1373,62 - 21/06/19 RETENCION R950-5089 S/140,74	
30/05/2019	20169004359	Universidad Nacional de Ingenieria	SI	F001-00000250	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,326.00	S/.	238.68	S/.	1,564.68	S/.	157.74	17/06/19 TRANS BCP 03292421 S/1517,74 - 13/06/19 RETENCION R001 - 6017 S/46,94
31/05/2019	20512857869	SERCOSTA SAC	SI	F001-00000256	\$ 288.14	\$ 51.87	\$ 340.01	S/.	-	S/.	-	\$ 321.89	S/.	34.30	31/05/19 TRANS BCP 0001328 \$321,89 - RETENCION R001-0000550 S/34,30	
6/06/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	F001-00000286	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	5,245.00	S/.	944.10	S/.	6,189.10	S/.	6,003.43	28/06/19 trans bcp 03443467 s/6003,43 - 27/06/19 RETENCION E001-1708 S/185,67
10/06/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	F001-00000304	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	13,980.00	S/.	2,516.40	S/.	16,496.40	S/.	1,601.51	14/08/19 trans bcp 04094096 s/16001,51 - 13/08/19 retencion E001-1769 s/494,89
10/06/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL S.A.C.	SI	F001-00000308	\$ 1,400.00	\$ 252.00	\$ 1,652.00	S/.	-	S/.	-	\$ 8,574.79	S/.	884.70	24/06/19 cheque 10405446 \$8571,29 - 20/06/19 RETENCION R001-3805 S/884,70	
12/06/2019	20506151547	ENERGIAS GAS SAC	SI	F001-00000310	\$ -	\$ -	\$ -	S/.	1,167.60	S/.	210.17	S/.	1,377.77	S/.	41.33	11/06/19 trans bcp 0-100 s/1336,44 - 28/06/19 RETENCION E001-2684 S/41,33
13/06/2019	20516775875	CORPORACION TEXTIL ESPAIN & ESPINOZA SAC	SI	F001-00000313	\$ 245.76	\$ 44.24	\$ 290.00	S/.	-	S/.	-	\$ 281.30	S/.	28.98	13/06/19 trans bcp 145725 \$281,30 - 13/06/19 RETENCION R001-000725 S/28,98	
14/06/2019	20513020792	NEWPORT CAPITAL S.A.C.	SI	F001-00000318	\$ 6,091.52	\$ 1,096.47	\$ 7,187.99	S/.	-	S/.						



FECHA	RUC	RAZON SOCIAL	RETENEDORES SUNAT	FACTURA	SUB-TOTAL DOLLAR	IGV 18% DOLLAR	TOTAL FACTURA DOLLAR	SUB-TOTAL SOLES	IGV 18% SOLES	TOTAL FACTURA SOLES	MONTO PAGADO DOLARES	MONTO PAGADO SOLES	RETECIÓN SUNAT S/.	DETRACCION SOLES	Deposito N° Operación
9/07/2019	20101414940	INDUSTRIAS EL CISNE S.A.C	SI	F001-0000403	\$ 720.34	\$ 129.66	\$ 850.00		\$/ -	\$/ -	\$ 850.00		\$/ 83.82		17/06/19 TRANS BCP 03058181 \$850 (TOMAR EN CUENTA 824,50) - 23/07/19 RETENCION
10/07/2019	20100134455	INSTITUTO SUPERIOR SAN IGNACIO DE LOYOLA S.A.	SI	F001-0000404	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 3,500.75	\$/ 630.14	\$/ 4,130.89		\$/ 3,634.89		\$/ 496.00	06/09/19 TRANS BCP 01854359 s/3634,89 - 06/09/19 detraccion 102891172 s/496,00
10/07/2019	20131373237	MINISTERIO DE SALUD	SI	F001-0000405	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 1,555.00	\$/ 279.90	\$/ 1,834.90		\$/ 1,779.90		\$/ 55.05	07/11/19 RETENCION E001-3829 S/55,05 11/11/19 TRANS BCP 05359340 s/1779,90
11/07/2019	20131372931	MINISTERIO DE AGRICULTURA Y RIEGO	SI	F001-0000413	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 5,100.00	\$/ 918.00	\$/ 6,018.00		\$/ 5,837.46		\$/ 181.00	13/08/19 TRANS BCP 04077691 s/5837,46 - RETENCION S/181,00
11/07/2019	20255172884	PRODUCTOS SANCELA DEL PERU S.A.	SI	F001-0000415	\$ 296.61	\$ 53.39	\$ 350.00		\$/ -	\$/ -	\$ 339.50		\$/ 35.64		16/08/19 TRANS BCP 890716 \$339,50 - 16/08/19 retencion R001-00000631 s/35,64
11/07/2019	20474868312	SC INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C.	SI	F001-0000420	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 701.75	\$/ 126.32	\$/ 828.07		\$/ 729.07		\$/ 24.84	12/07/19 TRANS BCP 135742397 S/729,07 - 12/07/19 RETENCION E001-1702 S/22,55 - 13
24/07/2019	20101414940	INDUSTRIAS EL CISNE S.A.C	SI	F001-0000458	\$ 5,831.93	\$ 1,049.75	\$ 6,881.68		\$/ -	\$/ -	\$ 6,881.68		\$/ 688.11		26/07/19 TRANS BCP 136797324 \$6881,68 - 21/08/19 RETENCION R950-0005553 S/688,11
25/07/2019	20101414940	INDUSTRIAS EL CISNE SAC	SI	F001-0000461	\$ 2,400.00	\$ 432.00	\$ 2,832.00		\$/ -	\$/ -	\$ 2,747.04		\$/ 281.22		01/08/19 RETENCION R950-0005419 S/281,22 T/C S/3,310 - 12/12/19 TRANS BCP 0309545
5/08/2019	20109925757	HAUGS.A.	SI	F001-0000495	\$ 3,600.00	\$ 648.00	\$ 4,248.00		\$/ -	\$/ -	\$ 4,120.56		\$/ 427.43		20/09/19 TRANS BCP 04270589 \$4120,56 - 20/09/19 TRANS BCP NO. R001 - 1704 S/427,4
13/08/2019	20101414940	INDUSTRIAS EL CISNE S.A.C	SI	F001-0000527	\$ 2,395.00	\$ 431.10	\$ 2,826.10		\$/ -	\$/ -	\$ 2,486.97			\$/ 1,149.00	01/07/19 TRANS BCP 03077319 \$2486,97 - 21/08/19 DETRACCION 102168628 S/1149,00
13/08/2019	20101414941	INDUSTRIAS EL CISNE S.A.C	SI	F001-0000528	\$ 6,500.00	\$ 1,170.00	\$ 7,670.00		\$/ -	\$/ -				\$/ 777.97	21/08/19 RETENCION R950-0005554 S/777,97 08/01/20 TRANS BCP S/ 6776,3
14/08/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	F001-0000532	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 27,825.30	\$/ 5,008.55	\$/ 32,833.85		\$/ 31,848.83		\$/ 985.02	17/10/19 RETENCION E001 - 1887 S/985,02 - 18/10/19 TRANS BCP 05011725 S/31848,83
15/08/2019	20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C.	SI	F001-0000539	\$ 355.90	\$ 64.06	\$ 419.96		\$/ -	\$/ -	\$ 407.36		\$/ 42.70		15/08/19 TRANS BCP 138121983 \$407,36 - 15/08/19 RETENCION R915 - 00012227 S/42,7
15/08/2019	20291973851	OFICINA NACIONAL DE PROCESOS ELECTORALES	SI	F001-0000540	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 2,144.00	\$/ 385.92	\$/ 2,529.92		\$/ 2,454.02		\$/ 75.90	27/09/19 TRANS BCP 4701797 S/2454,02 - 25/09/19 RETENCION E001-898 S/75,90
19/08/2019	20256391202	SINDICATO ENERGETICO S.A.	SI	F001-0000561	\$ 235.00	\$ 42.30	\$ 277.30		\$/ -	\$/ -	\$ 268.98		\$/ 28.11		20/08/19 TRANS BCP --- \$268,98 --- 22/08/19 retencion R001 - 00000196 s/28,11
20/08/2019	20131366966	MINISTERIO DEL INTERIOR	SI	F001-0000564	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 6,023.72	\$/ 1,084.27	\$/ 7,107.99		\$/ 6,894.75		\$/ 213.24	03/09/19 retencion E001-1800 S/213,24 - 04/09/19 TRANS BCP 4357579 S/6894,75
22/08/2019	20131373237	MINISTERIO DE SALUD	SI	F001-0000578	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 19,115.06	\$/ 3,440.71	\$/ 22,555.77		\$/ 21,676.67		\$/ 676.67	28/11/19 retencion E001 - 3976 s/676,67
22/08/2019	20387418882	E Y C METALIKAS SAC	SI	F001-0000580	\$ 470.00	\$ 84.60	\$ 554.60		\$/ -	\$/ -	\$ 537.96		\$/ 55.93		23/09/19 TRANS BCP 140935874 \$537,96 - 23/09/19 retencion R001-0000388 s/55,93
23/08/2019	20185851975	UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR CACERES VELASQUEZ	SI	F001-0000587	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 2,000.70	\$/ 360.13	\$/ 2,360.83		\$/ 2,290.01			26/08/19 CHEQUE OTROS BANCOS 5224 S/2290,01
29/08/2019	20547373350	DOKA PERU S.A.C.	SI	F001-0000602	\$ 2,669.62	\$ 480.53	\$ 3,150.15		\$/ -	\$/ -	\$ 3,055.65		\$/ 321.22		29/08/19 RETENCION E001-521 S/321,22 - 29/08/19 TRANS BCP 00060960 \$3055,65
10/09/2019	20382631294	CONSORCIO TERMINALES	SI	F001-0000650	\$ 268.04	\$ 48.25	\$ 316.29		\$/ -	\$/ -	\$ 306.80		\$/ 32.05		27/09/19 TRANS BCP 05404749 \$306,80 - 14/10/19 RETENCION E001-85 S/32,05
30/09/2019	20503909007	CLABE ANDINA S.A.C.	SI	F001-0000723	\$ 240.00	\$ 43.20	\$ 283.20		\$/ -	\$/ -	\$ 274.70		\$/ 28.77		01/10/19 RETENCION R001 - 00000563 S/28,77 - 01/10/19 TRANS BCP 141609307 S274,7
9/10/2019	20110962875	NEUMA PERU CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.	SI	F001-0000751	\$ 199.13	\$ 35.84	\$ 234.97		\$/ -	\$/ -	\$ 227.92		\$/ 23.89		09/10/19 TRANS BCP 142134333 \$227,92 - 09/10/19 RETENCION R002 - 1179 S/23,89
10/10/2019	20553292906	JIM LUDAFSA S.A.C.	SI	F001-0000757	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 700.00	\$/ 126.00	\$/ 826.00		\$/ 801.22		\$/ 24.78	14/10/19 RETENCION E001-1004 S/24,78 - 14/10/19 TRANS BCP 00058661 S/801,22
14/10/2019	20511108200	COMPANIA E INVERSIONES FORLI S.A.C.	SI	F001-0000774	\$ 1,182.20	\$ 212.80	\$ 1,395.00		\$/ -	\$/ -	\$ 1,353.15		\$/ 140.49		14/09/19 retencion E001-3084 S/140,49 - 14/09/19 TRANS BCP 142400630 S1353,15
14/10/2019	20100189942	PAPELERA PANAMERICANA S.A.	SI	F001-0000777	\$ 2,275.63	\$ 409.61	\$ 2,685.24		\$/ -	\$/ -	\$ 2,547.45		\$/ 266.93		09/10/19 TRANS BCP 03053336 \$2547,45 - 16/12/19 TRANS BCP 3064786 S41,79 - 09/10/1
26/10/2019	20481065799	DOMINUS S.A.C	SI	F001-0000842	\$ 1,183.11	\$ 212.96	\$ 1,396.07		\$/ -	\$/ -	\$ 1,354.19		\$/ 142.36		15/11/19 TRANS BCP --- \$1354,19 - 30/11/19 RETENCION R001 - 971 S/142,36
4/11/2019	20550734223	CORTE SUPERIOR DE JUSTICIA DE LIMA NORTE	SI	F001-0000876	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 2,040.15	\$/ 367.23	\$/ 2,407.38		\$/ 2,335.16		\$/ 72.22	13/12/19 retencion E001-14 s/72,22 - 16/12/19 TRANS BCP 5959661 S/2335,16
6/11/2019	20334929281	UNIDAD DE GESTION EDUCATIVA LOCAL 07	SI	F001-0000887	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 1,404.65	\$/ 252.84	\$/ 1,657.49		\$/ 1,607.76		\$/ 49.72	13/11/19 TRANS BCP 05399932 S/1607,76 - 29/11/19 retencion E001-388 S/49,72
8/11/2019	20100164958	EMPRESA MUNICIPAL DE MERCADOS SA	SI	F001-0000897	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 4,540.00	\$/ 817.20	\$/ 5,357.20		\$/ 4,821.48		\$/ 521.72	17/12/19 TRANS BCP 93 S/4821,48
12/11/2019	20153408191	MARINA DE GUERRA DEL PERU	SI	F001-0000907	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 23,184.69	\$/ 4,173.24	\$/ 27,357.93		\$/ 26,537.19		\$/ 820.74	27/11/19 RETENCION R054-00006955 S/820,74 - 27/11/19 TRANS BCP 05614404 s/2653,7
12/11/2019	20153408191	MARINA DE GUERRA DEL PERU	SI	F001-0000908	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 2,966.10	\$/ 533.90	\$/ 3,500.00		\$/ 3,395.00		\$/ 105.00	27/11/19 RETENCION R054-00006955 S/105,00 - 27/11/19 TRANS BCP 05614403 s/3395
12/11/2019	20168014962	UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCAYELICA	SI	F001-0000914	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 16,615.25	\$/ 2,990.75	\$/ 19,606.00		\$/ 19,018.00		\$/ 588.18	11/12/19 TRANS BCP 05881191 S/19018,00 - 10/12/19 retencion E001 - 629 s/588,18
16/11/2019	20505205791	CENTRAL PARKING SYSTEM PERU S.A.	SI	F001-0000940	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 8,840.00	\$/ 1,591.20	\$/ 10,431.20		\$/ 10,118.26		\$/ 312.94	13/11/19 TRANS BCP --- S/10118,26 - 07/12/19 RETENCION E001-604 S/312,94
16/11/2019	20505205791	CENTRAL PARKING SYSTEM PERU S.A.	SI	F001-0000941	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 8,840.00	\$/ 1,591.20	\$/ 10,431.20	\$ 2,998.00		\$/ 312.94		20/12/19 TRANS BCP 2941022 \$ 2998,00 22/12/19 RETENCION E001-607 S/312,94
18/11/2019	20547373350	DOKA PERU S.A.C.	SI	F001-0000947	\$ 400.00	\$ 72.00	\$ 472.00		\$/ -	\$/ -	\$ 457.84		\$/ 47.87		22/11/19 TRANS BCP --- \$457,84 - 20/11/19 RETENCION E001-564 S/47,87
26/11/2019	20510077190	POSTES ESCARSA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	SI	F001-0000987	\$ 1,119.75	\$ 201.56	\$ 1,321.31		\$/ -	\$/ -	\$ 1,281.67		\$/ 134.32		26/11/19 TRANS BCP 145726495 S1281,67 - 26/11/19 RETENCION R003 - 00000014 S/13
2/12/2019	20260998898	ZONA REGISTRAL IX - SEDE LIMA	SI	F001-0001015	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 8,072.94	\$/ 1,453.13	\$/ 9,526.07		\$/ 9,240.29		\$/ 285.78	11/12/19 RETENCION E001-1012 S/285,78 - 16/12/19 TRANS BCP 5960439 s/9240,29
5/12/2019	20339267821	COMIS.NAC.PARA DESAR.YVIDA SIN DROGAS - DEVIDA	SI	F001-0001032	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 3,180.00	\$/ 572.40	\$/ 3,752.40		\$/ 3,639.40		\$/ 112.57	16/01/20 TRANS BCP 6578350 S/3639,40
10/12/2019	20566358400	VARI ALMACENES S.A.C.	SI	F001-0001051	\$ 96.00	\$ 17.28	\$ 113.28		\$/ -	\$/ -	\$ 113.28			\$/ 11.47	10/01/20 TRANS BCP 6651824 S113,28
10/12/2019	20501918343	ULMA ENCOFRADOS PERU S.A.	SI	F001-0001052	\$ 407.14	\$ 73.29	\$ 480.43		\$/ -	\$/ -	\$ 466.02		\$/ 48.60		10/12/19 TRANS BCP 3018473 \$466,02 16/12/19 RETENCION R001-578 S/48,60
11/12/2019	20131366885	INTENDENCIA NACIONAL DE BOMBEROS DEL PERU O INBP	SI	F001-0001056	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 1,682.70	\$/ 302.89	\$/ 1,985.59		\$/ 1,926.02		\$/ 59.57	10/01/20 TRANS BCP 6500292 S/1926,02
12/12/2019	20503203082	WWW.NOVIKA.COM S.A.C.	SI	F001-0001063	\$ 184.50	\$ 33.21	\$ 217.71		\$/ -	\$/ -	\$ 211.17		\$/ 22.16		12/12/19 TRANS BCP 610791 S211,17 12/12/19 RETENCION E001-3819 S/22,16
16/12/2019	20380148979	MAQUINARIAS U-GUIL S.A.	SI	F001-0001084	\$ 864.94	\$ 155.69	\$ 1,020.63		\$/ -	\$/ -	\$ 990.01		\$/ 102.88		17/12/19 TRANS BCP 3029270 \$990,01 - 17/12/19 RETENCION E001 - 1263 S/102,88
23/12/2019	20291973851	OFICINA NACIONAL DE PROCESOS ELECTORALES	SI	F001-0001126	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 1,402.58	\$/ 252.46	\$/ 1,655.04		\$/ 1,599.52		\$/ 49.65	08/01/20 TRANS BCP 6447823 S/1605,39 07/01/20 RETENCION E001-1203 S/49,65
27/12/2019	20161749126	CONGRESO DE LA REPUBLICA	SI	F001-0001144	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 27,412.00	\$/ 4,934.16	\$/ 32,346.16		\$/ 31,375.78		\$/ 970.38	31/01/20 TRANS BCP 6754361 S/31375,78
30/12/2019	20169004359	UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERIA UNI	SI	F001-0001149	\$ -	\$ -	\$ -	\$/ 7,740.00	\$/ 1,393.20	\$/ 9,133.20		\$/ 8,859.20		\$/ 274.00	31/12/19 RETENCION R001-7740 274,00 09/01/20 TRANS BCP 6475885 S/8859,20

## Anexo 08. Reporte de Facturas Afectas a Clientes Retenedores Periodo 2020

RUC	Razón Social	Nro. Factura	Fecha Emisión	Credito	SUB TOTAL	IGV	Monto	D= Dolares	TIPO CAMBIO SUNAT	Monto En Soles	Monto En Soles Sin IGV	Codigo R=Retención	Detraccion	Retencion	Estado Factura	Fecha Pago Factura	DESCRIPCION DE PAGO
20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C. - EFC SAC	F001-1172	6/01/2020	Contado	249.13	44.84	293.97	D	3.311	S/. 973.35	S/. 824.87	R		S/. 29.20	FACT/CANCELADA	6/01/2020	TRANS BCP 3019927 \$ 285,15 ; 06/01 PAGO DE RETENCION R915 - 13903 S/ 29,20
20432405529	PROCESOS DE MEDIOS DE PAGO S.A.	F001-1180	7/01/2020	Contado	184.80	33.26	218.06	D	3.323	S/. 724.63	S/. 614.09	R		S/. 21.74	FACT/CANCELADA	8/01/2020	TRANS BCP 3062939 \$ 211,52 ; 09/01 PAGO DE RETENCION E001 - 652 S/ 21,72
20100131359	DATACONT S.A.C	F001-1222	15/01/2020	Contado	297.50	53.55	351.05	D	3.330	S/. 1.169.00	S/. 990.68	R		S/. 35.07	FACT/CANCELADA	24/01/2020	TRANS BCP 3072589 \$ 340,52 ; 15/01 PAGO RETENCION R002 - 992 S/ 34,93
20501918343	ULMA ENCOFRADOS PERU S.A.	F001-1273	23/01/2020	15 días	228.82	41.19	270.01	D	3.317	S/. 895.62	S/. 759.00	R		S/. 26.87	FACT/CANCELADA	14/02/2020	TRANS BCP 03242380 \$ 261,91 ; PAGO RETENCION N° OPERACIÓN R001 - 614 S/ 27,42
20506342563	PERU LNG S.R.L.	F001-1291	27/01/2020	15 días	530.00	95.40	625.40	D	3.325	S/. 2.079.46	S/. 1.762.25	R		S/. 62.38	FACT/CANCELADA	20/02/2020	TRANS BCP 04166290 \$ 606,64 ; PAGO DE RETENCION R001-2266 S/63,48
20506151547	ENERGIGAS S.A.C.	F001-1294	28/01/2020	Contado	941.76	169.52	1.111.28	S	3.339	S/. 1.111.28	S/. 941.76	R		S/. 33.34	FACT/CANCELADA	28/01/2020	TRANS BCP 00004330 S/ 1077,94 ; PAGO RETENCION N° COMPROBANTE R002-218 S/ 33,34
20517831582	DESCA PERU S.A.C.	F001-1314	31/01/2020	30 días	978.82	176.19	1.155.01	S	3.360	S/. 1.155.01	S/. 978.82	R		S/. 34.65	FACT/CANCELADA	6/03/2020	TRANS BCP 00843286 S/ 1120,36 ; 28/02 PAGO RETENCION N° E001-2 S/ 34,65
20101259014	FUNDACION DESARROLLO AGRARIO	F001-1336	6/02/2020	Contado	930.00	167.40	1.097.40	D	3.360	S/. 3.687.26	S/. 3.124.80	R		S/. 110.62	FACT/CANCELADA	13/02/2020	TRANS CHEQUE BCP 00716106 \$1064,48 ; COMPROBANTE DE RETENCION R001-00005332 PAGO S/ 111,73
20131366885	INTENDENCIA NACIONAL DE BOMBEROS DEL PERU O IN	F001-1411	21/02/2020	15 días	1682.70	302.89	1.985.59	S	3.392	S/. 1.985.59	S/. 1.682.70	R		S/. 59.57	FACT/CANCELADA	12/03/2020	TRANS BCP 07276567 S/ 1926,02
20100121809	ADMINISTRADORA CLINICA RICARDO PALMA S.A.	F001-1447	28/02/2020	Contado	1764.20	317.56	2.081.76	D	3.430	S/. 7.140.42	S/. 6.051.21	R		S/. 219.21	FACT/CANCELADA	29/02/2020	TRANS BCP 06416001 \$ 2019,31 ; PAGO DE RETENCION N° COMPROBANTE R001-11598 S/ 219,21; NC 46; NC 47
20501918343	ULMA ENCOFRADOS PERU S.A.	F001-1454	2/03/2020	15 días	228.82	41.19	270.01	D	3.451	S/. 931.80	S/. 789.66	R		S/. 27.95	FACT/CANCELADA	13/03/2020	TRANS BCP 08583747 \$ 261,91 ; PAGO RETENCION N° OPERACIÓN R001 - 625 S/ 28,71
20543480291	CONCESIONARIA PUERTO AMAZONAS S.A.	F001-1468	3/03/2020	7 días	350.00	63.00	413.00	D	3.445	S/. 1.422.79	S/. 1.205.75	R		S/. 42.68	FACT/CANCELADA	12/05/2020	TRANS BCP 00015898 \$ 2563,90 ; 13/05 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE E001-124 S/42,44
20255172884	PRODUCTOS SANCELDA DEL PERU S.A.	F001-1481	5/03/2020	30 días	508.56	91.54	600.10	D	3.425	S/. 2.055.35	S/. 1.741.82	R		S/. 61.66	FACT/CANCELADA	8/04/2020	TRANS BCP 03061887 \$ 582,10 ; 8/4 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R001-00000879 S/61,43
20516872307	DISTRIBUIDORA JANDY SAC	F001-1499	11/03/2020	Contado	660.00		778.80	D	3.498	S/. 2.724.24	S/. 2.308.68	R		S/. 81.73	FALTA RETENCION	9/03/2020	TRANS BCP 03265005 \$ 755,44
20543480291	CONCESIONARIA PUERTO AMAZONAS S.A.	F001-1500	11/03/2020	7 días	1890.00	340.20	2.230.20	D	3.498	S/. 7.801.24	S/. 6.611.22	R		S/. 234.04	FACT/CANCELADA	12/05/2020	TRANS BCP 00015898 \$ 2563,90 ; 12/05 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE E001-123 S/228,89
20509862843	AGP PERU S.A.C.	F001-1525	23/03/2020	Contado	1950.00	351.00	2.301.00	D	3.525	S/. 8.111.03	S/. 6.873.75	R		S/. 243.33	FACT/CANCELADA	27/03/2020	TRANS BCP 01085642 \$ 2231,97 ; 08/08 PAGO RETENCION COMPROBANTE R002-2176 S/243,33
20100076072	ESMERALDA CORP S.A.C.	F001-1527	26/03/2020	Contado	200.00	36.00	236.00	D	3.503	S/. 826.71	S/. 700.60	R		S/. 24.80	FACT/CANCELADA	27/03/2020	TRANS BCP 00309330 \$ 228,92
20367336081	AGRICOLA COPACABANA DE CHINCHA S.A.	F001-1533	3/04/2020	Contado	509.30	91.67	600.97	D	3.458	S/. 2.078.17	S/. 1.761.16	R		S/. 62.35	FACT/CANCELADA	8/04/2020	TRANS BCP 03123325 \$ 582,94
20153408191	MARINA DE GUERRA DEL PERU	F001-1546	22/04/2020	Contado	14576.27	2623.73	17.200.00	S	3.400	S/. 17.200.00	S/. 14.576.27	R		S/. 516.00	FACT/CANCELADA	11/05/2020	TRANS BCP 08050148 S/ 16 684,00 ; 20/05 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R054-8260 S/ 516,00
20100226902	ALIMENTOS PROCESADOS SA	F001-1550	29/04/2020	Contado	300.00	54.00	354.00	D	3.387	S/. 1.199.00	S/. 1.016.10	R		S/. 35.97	FACT/CANCELADA	29/04/2020	TRANS BCP 06584271 \$ 291; TANS BCP 06592296 \$ 52,38; PAGO DE RETENCION N° R051-00002122 S/ 35,97
20347268683	LABORATORIOS AC FARMA S.A.	F001-1563	11/05/2020	7 días	887.28	159.71	1.046.99	D	3.399	S/. 3.558.72	S/. 3.015.86	R		S/. 106.76	FACT/CANCELADA	21/05/2020	TRANS BCP 03019631 \$ 1015,58 ; 21/05 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R001-5246 S/ 107,46
20153154237	MULTEX E.I.R.L.	F001-1564	12/05/2020	Contado	457.63	82.37	540.00	D	3.421	S/. 1.847.35	S/. 1.565.55	R		S/. 55.42	FACT/CANCELADA	13/05/2020	TRANS BCP 03005085 \$ 523,80 ; 12/5 PAGO RETENCION R001 - 175 S/ 55,42
20546128424	DSM MARINE LIPIDS PERU S.A.C.	F001-1576	16/05/2020	30 días	1400.00	252.00	1.652.00	D	3.448	S/. 5.696.10	S/. 4.827.20	R		S/. 170.88	FACT/CANCELADA	26/06/2020	TRANS BCP 00006285 \$ 1602,44 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE R003-462 S/174,90
20155945860	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERU	F001-1590	20/05/2020	Contado	420.20	75.64	495.84	D	3.430	S/. 1.700.72	S/. 1.441.29	R		S/. 51.02	FACT/CANCELADA	19/05/2020	TRANS BCP 02048825 \$ 495,84 ; 17/07 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R002-1358 S/ 52,07
20166018022	CORPORACION PANASERVICE SAC	F001-1599	22/05/2020	Contado	15114.00	2720.52	17.834.52	S	3.406	S/. 17.834.52	S/. 15.114.00	R		S/. 535.04	FACT/CANCELADA	22/05/2020	TRANS BCP 03046794 S/ 17299,48 ; 24/05 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R001-4280 S/ 535,04
20166018022	CORPORACION PANASERVICE SAC	F001-1606	25/05/2020	Contado	4122.00	741.96	4.863.96	S	3.429	S/. 4.863.96	S/. 4.122.00	R		S/. 145.92	FACT/CANCELADA	26/05/2020	TRANS BCP 03045167 S/ 11795,10
20166018022	CORPORACION PANASERVICE SAC	F001-1607	25/05/2020	Contado	6183.00	1112.94	7.295.94	S	3.429	S/. 7.295.94	S/. 6.183.00	R		S/. 218.88	FACT/CANCELADA	26/05/2020	TRANS BCP 03045167 S/ 11795,10
20101165389	CSALUD S.A.	F001-1611	26/05/2020	Contado	2140.68	385.32	2.526.00	S	3.429	S/. 2.526.00	S/. 2.140.68	R		S/. 75.78	FACT/CANCELADA	6/05/2020	TRANS BCP 03043088 S/ 2450,22 ; 12/06 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-508 S/ 75,78
20475428634	ESTANTERIAS METALICAS J.R.M. S.A.C.	F001-1650	6/06/2020	Contado	8550.00	1539.00	10.089.00	D	3.430	S/. 34.605.27	S/. 29.326.50	R		S/. 1.038.16	FACT/CANCELADA	17/06/2020	TRANS BCP 05062616 \$ 9786,33 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE S/ 908,01
20451779711	SOCIEDAD AGRICOLA RAPEL S.A.C.	F001-1656	8/06/2020	Contado	17220.00	3099.60	20.319.60	D	3.430	S/. 69.696.23	S/. 59.064.00	R		S/. 2.090.89	FACT/CANCELADA	24/06/2020	TRANS BCP 6154555 \$ 19710,01 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-5230 S/ 2144,54
20494397685	CORPORACION AGROEXPORTICA S.A.C	F001-1657	8/06/2020	Contado	1256.00	226.08	1.482.08	D	3.430	S/. 5.083.53	S/. 4.308.08	R		S/. 152.51	FACT/CANCELADA	8/06/2020	TRANS BCP 03038654 \$ 1437,62 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE No. R001-990 S/ 152,51
20166018022	CORPORACION PANASERVICE SAC	F001-1658	8/06/2020	Contado	2061.00	370.98	2.431.98	S	3.430	S/. 2.431.98	S/. 2.061.00	R		S/. 72.96	FACT/CANCELADA	9/06/2020	TRANS BCP 03048471 S/ 2359,02 ; PAGO DE RETENCION COMPROBANTE No. R001-4335 S/ 72,96
20510051395	SOLUCIONES ALIMENTICIAS S.A.C.	F001-1670	10/06/2020	Contado	398.00	71.64	469.64	D	3.448	S/. 1.619.32	S/. 1.372.30	R		S/. 32.47	FACT/CANCELADA	12/06/2020	TRANS BCP 03043343 \$ 304,46 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE No. R001-1217 S/ 32,51
20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C. - EFC SAC	F001-1673	11/06/2020	Contado	398.98	61.02	460.00	D	3.437	S/. 1.374.79	S/. 1.165.07	R		S/. 41.24	FACT/CANCELADA	11/06/2020	TRANS BCP 03035987 \$ 388,00 ; PAGO RETENCION N. R002-10347 S/ 41,24
20100103223	TECNOFIL S.A.	F001-1683	13/06/2020	Contado	4231.50	761.67	4.993.17	S	3.464	S/. 4.993.17	S/. 4.231.50	R		S/. 149.80	FACT/CANCELADA	26/06/2020	15/06 TRANS BCP 03036126 S/ 3496,00 ; 26/06 TRANS BCP 06610545 S/ 1347,38 ; 25/06 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-1682 S/ 37,61
20100189942	PAPELERA PANAMERICANA S.A.	F001-1704	18/06/2020	7 días	300.00	54.00	354.00	D	3.493	S/. 1.236.52	S/. 1.047.90	R		S/. 37.10	FACT/CANCELADA	1/07/2020	TRANS BCP 03056229 \$ 343,38 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-1682 S/ 37,61
20100121809	ADMINISTRADORA CLINICA RICARDO PALMA S.A.	F001-1784	9/07/2020	Contado	801.00	144.18	945.18	D	3.537	S/. 3.343.10	S/. 2.833.14	R		S/. 100.29	FACT/CANCELADA	20/07/2020	TRANS BCP 01945321 \$ 916,82 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-12640 S/ 99,22
20101165389	CSALUD S.A.	F001-1804	14/07/2020	Contado	1756.68	316.20	2.072.88	S	3.500	S/. 2.072.88	S/. 1.756.68	R		S/. 62.19	FACT/CANCELADA	9/07/2020	TRANS BCP 03055883 S/ 2010,69 ; 31/08 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-940 S/ 62,19
20501918343	ULMA ENCOFRADOS PERU S.A.	F001-1806	15/07/2020	30 días	233.06	41.95	275.01	D	3.504	S/. 963.64	S/. 816.64	R		S/. 28.91	FACT/CANCELADA	17/08/2020	TRANS BCP 03057116 \$ 275,01 ; 17/08 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-664 S/ 29,50 (SALDO A FAVOR S)
20538597121	DRAEGER PERU S.A.C.	F001-1825	20/07/2020	30 días	1859.00	334.62	2.193.62	D	3.511	S/. 7.701.80	S/. 6.526.95	R		S/. 231.05	FACT/CANCELADA	31/10/2020	TRANS BCP 03048314 \$ 2127,81 ; 31/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-82 S/ 237,77
20312372895	YURA S.A.	F001-1833	21/07/2020	30 días	700.00	126.00	826.00	D	3.518	S/. 2.905.87	S/. 2.462.60	R		S/. 87.18	FACT/CANCELADA	11/09/2020	TRANS BCP 00476891 \$ 801,22 ; 11/09 COMPROBANTE RETENCION No R140-5060 S/ 87,80
20516705826	ECO PROYEC PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	F001-1836	22/07/2020	Contado	1555.00	279.90	1.834.90	D	3.497	S/. 6.416.65	S/. 5.437.84	R		S/. 192.50	FACT/CANCELADA	21/07/2020	TRANS BCP 03048843 \$ 1779,85 ; PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-350 S/ 192,50
20380791501	QUIMPAC S.A.	F001-1840	23/07/2020	30 días	9440.00	1699.20	11.139.20	D	3.505	S/. 39.042.90	S/. 33.087.20	R		S/. 1.171.29	FACT/CANCELADA	1/10/2020	TRANS BCP 4031365 \$ 10805,02 ; 01/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-10006488 S/ 1202,71
20512857869	SERCOSTA SAC	F001-1852	24/07/2020	Contado	313.56	56.44	370.00	D	3.518	S/. 1.301.66	S/. 1.103.10	R		S/. 39.05	FACT/CANCELADA	27/08/2020	TRANS BCP 00053364 \$ 358,90 ; 27/08 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R001-985 S/ 39,80
20503141389	ELECTRO FERRO CENTRO S.A.C. - EFC SAC	F001-1856	24/07/2020	Contado	398.31	71.70	470.01	D	3.518	S/. 1.653.48	S/. 1.401.25	R		S/. 49.60	FACT/CANCELADA	24/07/2020	TRANS BCP 03038089 \$ 455,91 ; PAGO RETENCION NO COMPROBANTE R002-0010719 S/ 49,60
20384929281																	

RUC	Razón Social	Nro. Factura	Fecha Emisión	Credito	SUB TOTAL	IGV	Monto	D= Dolares	TIPO CAMBIO SUNAT	Monto En Soles	Monto En Soles Sin IGV	Codigo D=Retencion R=Retención	Detraccion	Retencion	Estado Factura	Fecha Pago Factura	DESCRIPCION DE PAGO	
20100030595	BANCO DE LA NACION	F001-1880	5/08/2020	Contado	5150.00	927.00	6,077.00	S	3.550	6,077.00	5,150.00	R		S/.	182.31	FACT/CANCELADA	15/09/2020	TRANS BCP 0915613 \$/ 5894.69 ; 11/09 COMPROBANTE DE RETENCION No R227-329 \$/ 182.31
202165601021	SISTEMA DE IMPRESIONES S.A.	F001-1890	8/08/2020	Contado	1628.80	293.18	1,921.98	S	3.551	1,921.98	1,628.80	R		S/.	57.66	FACT/CANCELADA	7/08/2020	TRANS BCP 00307266 \$/ 1864.32 ; 11/08 PAGO RETENCION NO. COMPROBANTE R001-1809 \$/ 57.66
20131370301	MINISTERIO PUBLICO-GERENCIA GENERAL	F001-1899	11/08/2020	Contado	1159.75	208.76	1,368.51	S	3.561	1,368.51	1,159.75	R		S/.	41.06	FACT/CANCELADA	9/10/2020	TRANS BCP 01453645 \$/ 1327.45 ; 15/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-6360 \$/ 41.06
20100015014	ZINC INDUSTRIAS NACIONALES S A	F001-1901	11/08/2020	Contado	406.78	73.22	480.00	D	3.561	1,709.28	1,448.54	R		S/.	51.28	FACT/CANCELADA	10/08/2020	TRANS BCP 05387151 \$/ 465.62 ; 11/08 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE E001-3262 \$/ 51.09
20100121809	ADMINISTRADORA CLINICA RICARDO PALMA S.A.	F001-1907	12/08/2020	Contado	597.30	107.51	704.81	D	3.563	2,511.25	2,128.18	R		S/.	75.34	FACT/CANCELADA	28/08/2020	TRANS BCP 08268221 \$/ 683.67 ; 26/08 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE R001-12951 \$/ 75.97
20452614767	LA CALERA S.A.C.	F001-1916	13/08/2020	Contado	484.24	87.16	571.40	D	3.568	2,038.77	1,727.77	R		S/.	61.16	FACT/CANCELADA	14/08/2020	TRANS BCP 03082286 \$/ 554.26 ; 17/08 PAGO RETENCION COMPROTANTE R002-11645 \$/ 61.30
2029331066	PRECISION PERU S.A.	F001-1927	19/08/2020	30 dias	4170.00	750.60	4,920.60	D	3.576	17,596.07	14,911.92	R		S/.	527.88	FACT/CANCELADA	2/10/2020	TRANS BCP 03180613 \$/ 4772.98 ; 01/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE R111-2535 \$/ 531.28
2029331066	PRECISION PERU S.A.	F001-1928	19/08/2020	30 dias	8340.00	1501.20	9,841.20	D	3.576	35,192.13	29,823.84	R		S/.	1,055.76	FACT/CANCELADA	9/10/2020	TRANS BCP 03086790 \$/ 9545.96 ; 09/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE R111-2540 \$/ 1056.95
20553178445	CHALA ONE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - CHALA O	F001-1950	24/08/2020	Contado	180.00	32.40	212.40	D	3.584	761.24	645.12	R		S/.	22.84	FACT/CANCELADA	25/08/2020	TRANS BCP 30341113 \$/ 206.03 ; 25/08 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-1618 \$/ 228.84
20543480291	CONCESIONARIA PUERTO AMAZONAS S.A.	F001-1970	29/08/2020	Contado	220.00	39.60	259.60	D	3.540	918.98	778.80	R		S/.	27.57	FACT/CANCELADA	21/09/2020	TRANS BCP 00024910 \$/ 251.81 ; COMPROBANTE DE RETENCION E001-145 \$/ 27.67
20440324224	PRODUCTOS AVICOLAS CHICAMA SOCIEDAD ANONIMA	F001-1977	31/08/2020	Contado	8454.80	1521.86	9,976.66	S	3.540	9,976.66	8,454.80	R		S/.	299.30	FACT/CANCELADA	2/09/2020	TRANS BCP 03052807 \$/ 9677.36 ; 02/09 PAGO RETENCION No. COMPROBANTE E001-3287 \$/ 299.30
20451779711	SOCIEDAD AGRICOLA RAPEL S.A.C.	F001-1990	3/09/2020	30 dias	6030.00	1085.40	7,115.40	D	3.533	25,138.71	21,303.99	R		S/.	754.16	FACT/CANCELADA	11/11/2020	TRANS BCP 01154634 \$/ 6901.94 ; 11/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-5866 \$/ 773.58
20100028698	FERREYROS SOCIEDAD ANONIMA	F001-2067	19/09/2020	7 dias	262.12	47.18	309.30	D	3.527	1,090.91	924.50	R		S/.	32.73	FACT/CANCELADA	29/10/2020	TRANS BCP 08596150 \$/ 300.02 ; 29/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE R143-21353 \$/ 33.54
20516705826	ECO PROYEC PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	F001-2069	19/09/2020	Contado	1177.50	211.95	1,389.45	D	3.527	4,900.59	4,153.04	R		S/.	147.02	FACT/CANCELADA	17/09/2020	TRANS BCP 00006570 \$/ 1347.77 ; 19/09 COMPROBANTE DE RETENCION R001-000386 \$/ 147.02
20126500603	IMPORTACIONES CARMELITA DEL NORTE EIRL	F001-2072	21/09/2020	Contado	321.45	57.86	379.31	D	3.527	1,337.83	1,133.75	R		S/.	40.13	FACT/CANCELADA	21/09/2020	TRANS BCP 03053755 \$/ 367.93 ; COMPROBANTE DE RETENCION E001-174 \$/ 40.13
20131370301	MINISTERIO PUBLICO-GERENCIA GENERAL	F001-2086	23/09/2020	Contado	6358.28	1144.49	7,502.77	S	3.555	7,502.77	6,358.28	R		S/.	228.08	FACT/CANCELADA	16/10/2020	TRANS BCP 01616501 \$/ 7277.69 ; 29/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-6407 \$/ 255.08
20451779711	SOCIEDAD AGRICOLA RAPEL S.A.C.	F001-2104	29/09/2020	30 dias	2000.00	360.00	2,360.00	D	3.593	8,479.48	7,186.00	R		S/.	246.63	FACT/CANCELADA	15/12/2020	TRANS BCP 03023225 \$/ 3061.80 ; 15/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R001-6073 \$/ 246.63
20110768151	UNIVERSIDAD PERUANA CAYETANO HEREDIA	F001-2115	1/10/2020	Contado	7426.93	1336.85	8,763.78	D	3.599	31,540.83	26,729.52	R		S/.	946.23	FACT/CANCELADA	7/10/2020	TRANS BCP 05025714 \$/ 8500.87 ; 01/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE No R002-1131 \$/ 949.64
20380148979	MAQUINARIAS U-GUIL S.A.	F001-2133	5/10/2020	Contado	444.40	79.99	524.39	D	3.620	1,898.30	1,608.73	R		S/.	56.95	FACT/CANCELADA	6/10/2020	TRANS BCP 03007865 \$/ 508.66 ; 13/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-1620 \$/ 56.43
2047542834	ESTANTERIAS METALICAS I.R.M. S.A.C.	F001-2138	6/10/2020	Contado	5700.00	1026.00	6,726.00	D	3.612	24,294.31	20,588.40	R		S/.	728.83	FACT/CANCELADA	30/12/2020	TRANS BCP 02276191 \$/ 6524.22 ; 30/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R001-2223 \$/ 730.44
20553449490	ASSA ABLOY PERU S.A.	F001-2147	7/10/2020	Contado	307.97	55.43	363.40	D	3.586	1,303.17	1,104.38	R		S/.	39.10	FACT/CANCELADA	13/10/2020	09/10 TRANS BCP 00009964 \$/ 1264.06 ; 13/10 TRANS BCP 00001972 \$/ 23.31
20146736875	MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TAMBOGRADE	F001-2150	8/10/2020	Contado	12120.00	2181.60	14,301.60	S	3.581	14,301.60	12,120.00	r		S/.	429.05	FACT/CANCELADA	3/11/2020	TRANS BCP 01991691 \$/ 13871.60 ; 30/10 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-1997 \$/ 429.05
20165465009	POLICIA NACIONAL DEL PERU	F001-2168	13/10/2020	Contado	2008.46	361.52	2,369.98	S	3.587	2,369.98	2,008.46	R		S/.	71.10	FACT/CANCELADA	13/10/2020	TRANS BCP 00280157 \$/ 2300.00 ; 03/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-6885 \$/ 71.10
20101414940	INDUSTRIAS EL CISNE S.A.C.	F001-2188	19/10/2020	Contado	720.00	129.60	849.60	D	3.581	3,042.42	2,578.32	R		S/.	91.27	FACT/CANCELADA	20/10/2020	05/05 TRANS BCP 03030220 \$/ 732.54 ; 20/10 TRANS BCP 03026687 \$/ 91.57 (EL PRIMER PAGO ES POR UN SALDO A
20255172884	PRODUCTOS SANCELA DEL PERU S.A.	F001-2199	20/10/2020	30 dias	423.00	76.14	499.14	D	3.590	1,791.91	1,518.57	R		S/.	53.76	FACT/CANCELADA	26/11/2020	TRANS BCP 04246334 \$/ 484.17 ; 26/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-1028 \$/ 54.07
20501918343	ULMA ENCOFRADOS PERU S.A.	F001-2202	21/10/2020	30 dias	233.06	41.95	275.01	D	3.590	987.29	836.69	R		S/.	29.62	FACT/CANCELADA	20/11/2020	TRANS BCP 03400743 \$/ 266.76 ; 20/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-702 \$/ 29.51
20451779711	SOCIEDAD AGRICOLA RAPEL S.A.C.	F001-2203	21/10/2020	30 dias	675.00	121.50	796.50	D	3.590	2,859.44	2,423.25	R		S/.	85.78	FACT/CANCELADA	15/12/2020	TRANS BCP 03023225 \$/ 3061.80 ; 15/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R001-6073 \$/ 83.24
20451779711	SOCIEDAD AGRICOLA RAPEL S.A.C.	F001-2224	29/10/2020	30 dias	2015.00	362.70	2,377.70	D	3.615	8,955.39	7,284.23	R		S/.	257.86	FACT/CANCELADA	12/12/2020	TRANS BCP 03023225 \$/ 2306.37 ; 12/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R001-6040 \$/ 256.93
20169004359	UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERIA UNI	F001-2230	30/10/2020	Contado	25488.00	4587.84	30,075.84	S	3.613	30,075.84	25,488.00	R		S/.	902.28	FACT/CANCELADA	16/11/2020	TRANS BCP 0238071 \$/ 29173.56 ; 11/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-8566 \$/ 902.28
20100121809	ADMINISTRADORA CLINICA RICARDO PALMA S.A.	F001-2236	2/11/2020	Contado	322.20	58.00	380.20	D	3.615	1,374.41	1,164.75	R		S/.	41.23	FACT/CANCELADA	16/11/2020	TRANS BCP 02535571 \$/ 368.79 ; 13/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-13702 \$/ 41.47
20165465009	POLICIA NACIONAL DEL PERU	F001-2245	3/11/2020	Contado	1961.85	353.13	2,314.98	S	3.617	2,314.98	1,961.85	R		S/.	69.45	FACT/CANCELADA	2/11/2020	TRANS BCP 00221572 \$/ 2245.55 ; 03/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-1999 \$/ 71.10
20312372895	YURA S.A.	F001-2268	9/11/2020	30 dias	700.00	126.00	826.00	D	3.601	2,974.43	2,520.70	R		S/.	89.23	FACT/CANCELADA	22/01/2021	TRANS BCP 07033232 \$/ 801.22 ; 22/01 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R140-5342 \$/ 89.75
20312372895	YURA S.A.	F001-2269	9/11/2020	30 dias	700.00	126.00	826.00	D	3.601	2,974.43	2,520.70	R		S/.	89.23	FACT/CANCELADA	24/12/2020	TRANS BCP 01265332 \$/ 801.22 ; 24/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R140-5250 \$/ 89.63
20546255299	PACKPLAST ENVOLTURAS SOCIEDAD ANONIMA CERRA	F001-2272	11/11/2020	Contado	385.59	69.41	455.00	D	3.624	1,648.91	1,397.38	R		S/.	49.47	FACT/CANCELADA	10/11/2020	TRANS BCP 03058006 \$/ 441.35
20503203082	www.NOVICA.COM S.A.C.	F001-2276	12/11/2020	Contado	184.50	33.21	217.71	D	3.626	789.42	699.00	R		S/.	23.68	FACT/CANCELADA	17/11/2020	TRANS BCP 02660012 \$/ 211.17 ; 17/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-5112 \$/ 23.92
20100226902	ALIMENTOS PROCESADOS SA	F001-2278	13/11/2020	Contado	225.00	40.50	265.50	D	3.636	965.36	818.10	R		S/.	28.96	FACT/CANCELADA	7/12/2020	TRANS BCP 08821810 \$/ 257.53 ; 7/12/20 PAGO RETENCION COMPROBANTE N° R051-2517 \$/ 28.66
20380148979	MAQUINARIAS U-GUIL S.A.	F001-2280	13/11/2020	Contado	330.51	59.49	390.00	D	3.636	1,418.05	1,201.73	R		S/.	42.54	FACT/CANCELADA	16/11/2020	TRANS BCP 03004303 \$/ 378.30 ; 23/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-1713 \$/ 41.97
20155945860	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERU	F001-2281	14/11/2020	30 dias	143750.38	25875.07	169,625.45	S	3.646	169,625.45	143,750.38	R		S/.	6,785.02	FACT/CANCELADA	26/11/2020	TRANS BCP 04171898 \$/ 162840.43 ; 19/11/20 PAGO DETRACCION CONSTANCIA N° 124132037 \$/ 6785.00
20155945860	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL PERU	F001-2282	14/11/2020	30 dias	70676.24	12721.72	83,397.96	S	3.646	83,397.96	70,676.24	R		S/.	3,335.92	FACT/CANCELADA	19/11/2020	TRANS BCP 03087882 \$/ 80062.04 ; 19/11/20 PAGO DETRACCION CONSTANCIA N° 123959667 \$/ 3336.00
20100004322	INDUSTRIAS DEL ENVASE S A	F001-2283	14/11/2020	Contado	482.51	86.85	569.36	D	3.646	2,075.89	1,759.23	R		S/.	62.28	FACT/CANCELADA	20/11/2020	TRANS BCP 00017992 \$/ 552.28 ; 19/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE R001-1342 \$/ 61.18
20543480291	CONCESIONARIA PUERTO AMAZONAS S.A.	F001-2319	25/11/2020	15 dias	980.00	176.40	1,156.40	D	3.609	4,173.45	3,536.82	R		S/.	125.20	FACT/CANCELADA	2/12/2020	TRANS BCP 00067673 \$/ 1121.71 ; 30/11 PAGO RETENCION COMPROBANTE E001-166 \$/ 125.20
20392504894	MIRANDA CONSTRUCTORES S.A.	F001-2329	30/11/2020	15 dias	4979.70	896.35	5,876.05	D	3.609	21,206.65	17,971.74	R		S/.	848.27	FACT/CANCELADA	8/01/2021	TRANS BCP 04070778 \$/ 5641.00 ; 23/12 PAGO DETRACCION N° CONSTANCIA 12988894 \$/ 848.00
20112919377	INSTITUTO GEOLOGICO MINERO Y METALURGICO	F001-2341	30/11/2020	Contado	3025.85	544.65	3,570.50	S	3.609	3,570.50	3,025.85	R		S/.	107.12	FACT/CANCELADA	30/12/2020	TRANS BCP 03624962 \$/ 3463.39 ; 26/12/20 PAGO RETENCION CCOMPROBANTE N° E001-298 \$/ 107.11
20459599943	CALQUIPA S.A.C.	F001-2346	1/12/2020	Contado	1425.42	256.58	1,682.00	S	3.610	1,682.00	1,425.42	R		S/.	50.46	FACT/CANCELADA	7/12/2020	TRANS BCP 000

## Anexo 09. Autorización de la Información Financiera de la Empresa Comercial



### “Año del Bicentenario del Perú: 200 Años de Independencia”

Lima 02 de Mayo del 2021

Señores

Universidad Cesar Vallejo

**Asunto:** Autorización de la Información de la Empresa DCG TEC S.A.C

Por medio del presente documento. Yo, Marwing Galarreta Koicheoski identificado con Nro. de DNI 43150418 en calidad de representante legal de la empresa DCG TEC SAC con RUC 20548818941, autorizo al joven Airton Jesús Berna Vásquez con DNI 71942891 y a su compañera de estudio Angie Yuliana Ramírez Arias con DNI 74118935, alumnos de la Universidad César Vallejo – Sede Lima Este para que realicen su trabajo de investigación titulada “Sistema de Retenciones y su Relación en la Liquidez de una Empresa Comercial del Distrito de San Isidro, 2019-2020”

DCG TEC S.A.C.  
20548818941  
  
Marwing Galarreta Koicheoski  
Gerente General  
Gerente General