



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Sistema De Deduciones En La Liquidez De La Empresa
Gerledom SAC, Chimbote 2021”

AUTORES:

Dolores Chavarria, Miguel Angel (orcid.org/0000-0002-3887-4649)
Sanchez Huaman, Milagros Yomira (orcid.org/0000-0002-2709-5391)

ASESOR:

Mba. Mendoza Torres, Carlos Roberto (orcid.org/0000-0002-7684-5195)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

Línea de acción de responsabilidad social universitaria:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE — PERÚ

2022

Dedicatoria

El esfuerzo, entrega y compromiso para realizar este trabajo se lo dedico a toda mi familia, en especial a mis sobrinas Kamila, Valeska y Valeria que son el motor fundamental de mi vida.

Milagros Sanchez

A Dios por haberme dado sabiduría y fuerzas, a mis padres quienes a pesar de la distancia y las adversidades siempre han estado apoyándome moralmente y económicamente para seguir creciendo profesionalmente, a mi enamorada que siempre me dio aliento para seguir adelante y a todas las personas que de una u otra manera colaboraron para que este proyecto concluya de la mejor manera.

Miguel Dolores

Agradecimiento

En primer lugar, a Dios por haberme dado la fuerza y sabiduría para concluir con este proyecto. A mis padres, por la confianza y apoyo durante todo el proceso. A mi docente el Dr. Carlos Mendoza por sus enseñanzas y a cada una de las personas que me brindaron su apoyo incondicional.

Milagros Sanchez

Agradecer a Dios por permitirme cumplir este logro, y que día a día ilumina mi camino para cumplir con mis objetivos. A nuestro asesor de tesis, el Dr. CPC Roberto Carlos Mendoza Torres por su tiempo y paciencia, quien, con sus conocimientos y experiencia, ha logrado que podamos culminar este proyecto con éxito. A mis padres y enamorada que me inculcaron valores y que me apoyaron en el transcurso de la investigación. Estoy muy agradecido con aquellos que me brindaron ayuda en todo momento y que hicieron que esto se cumpliera.

Miguel Dolores

Índice de contenidos

| | |
|---|-----|
| Dedicatoria..... | ii |
| Agradecimiento | iii |
| Índice de contenidos | iv |
| Índice de tablas | v |
| Índice de figuras..... | vii |
| Resumen | ix |
| Abstract..... | x |
| I. INTRODUCCIÓN | 1 |
| II. MARCO TEÓRICO | 4 |
| III. METODOLOGÍA | 13 |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación | 13 |
| 3.2. Variables y operacionalización..... | 13 |
| 3.3. Población, muestra y muestreo..... | 13 |
| 3.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos..... | 14 |
| 3.5. Procedimientos | 16 |
| 3.6. Método de análisis de datos | 16 |
| 3.7. Aspectos éticos..... | 16 |
| IV. RESULTADOS | 18 |
| V. DISCUSIÓN..... | 44 |
| VI. CONCLUSIONES | 46 |
| VII. RECOMENDACIONES..... | 47 |
| REFERENCIAS | 48 |
| ANEXOS | |

Índice de tablas

| | |
|--|----|
| Tabla N° 1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 14 |
| Tabla N° 2. Interpretación del coeficiente de Alfa de Cronbach..... | 15 |
| Tabla N° 3. Confiabilidad de Alfa de Cronbach..... | 15 |
| Tabla N° 4. Validación por juicio de expertos | 16 |
| Tabla N° 5. El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa | 18 |
| Tabla N° 6. Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas | 19 |
| Tabla N° 7. Considera que las detracciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos..... | 20 |
| Tabla N° 8. Considera que las detracciones reducen la informalidad | 21 |
| Tabla N° 9. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción | 22 |
| Tabla N° 10. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados.. | 23 |
| Tabla N° 11. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto | 24 |
| Tabla N° 12. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias | 25 |
| Tabla N° 13. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos..... | 26 |
| Tabla N° 14. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa. | 27 |
| Tabla N° 15. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa | 28 |
| Tabla N° 16. Se ha determinado el ratio de liquidez corriente considerando las detracciones..... | 29 |
| Tabla N° 17. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes | 30 |

| | |
|--|----|
| Tabla N° 18. Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa | 31 |
| Tabla N° 19. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones | 32 |
| Tabla N° 20. Realizan flujos de efectivo mensuales | 33 |
| Tabla N° 21. Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo..... | 34 |
| Tabla N° 22. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata | 35 |
| Tabla N° 23. Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo | 36 |
| Tabla N° 24. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/ 700.00 para que no se aplique la detracción..... | 37 |
| Tabla N° 25. Estado de situación financiera sin detracción | 38 |
| Tabla N° 26. Estado de situación financiera con detracción | 39 |
| Tabla N° 27. Liquidez corriente | 40 |
| Tabla N° 28. Capital de trabajo | 41 |
| Tabla N° 29. Flujo de efectivo sin detracción | 42 |
| Tabla N° 30. Flujo de efectivo con detracción | 43 |

Índice de figuras

| | |
|--|----|
| Figura N° 1. El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa | 18 |
| Figura N° 2. Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas | 19 |
| Figura N° 3. Considera que las detracciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos..... | 20 |
| Figura N° 4. Considera que las detracciones reducen la informalidad..... | 21 |
| Figura N° 5. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción | 22 |
| Figura N° 6. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados.... | 23 |
| Figura N° 7. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto | 24 |
| Figura N° 8. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias | 25 |
| Figura N° 9. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos..... | 26 |
| Figura N° 10. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa. | 27 |
| Figura N° 11. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa | 28 |
| Figura N° 12. Se ha determinado el ratio de liquidez corriente considerando las detracciones..... | 29 |
| Figura N° 13. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes | 30 |
| Figura N° 14. Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa | 31 |
| Figura N° 15. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones | 32 |
| Figura N° 16. Realizan flujos de efectivo mensuales..... | 33 |
| Figura N° 17. Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo..... | 34 |

| | |
|---|----|
| Figura N° 18. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata | 35 |
| Figura N° 19. Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo | 36 |
| Figura N° 20. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/ 700.00 para que no se aplique la detracción..... | 37 |
| Figura N° 21. Liquidez corriente | 40 |
| Figura N° 22. Capital de trabajo | 41 |

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar cómo el sistema de deducciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. El tipo de investigación fue aplicada, con un diseño no experimental – transversal, con un enfoque cuantitativo. La población y la muestra fueron conformadas por 5 personas, quienes brindaron información oportuna sobre la situación de la empresa, aplicándoles la técnica de la entrevista donde demostró ser válida y confiable con un índice de Alfa de Cronbach; cuyos coeficientes fueron 0.691 y 0.722 para las variables sistema de deducciones y liquidez respectivamente. Como resultado al realizar el ratio de liquidez corriente con y sin deducción se puede observar una disminución de 0.39 céntimos con el que la empresa deja de contar por cada sol de deuda, asimismo; tiene una disminución del 94% de su capital de trabajo considerando las deducciones afectando así al saldo total de su flujo de efectivo. Concluye, que el sistema de deducciones tiene un efecto negativo en la liquidez de la empresa puesto que muchas veces no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Palabras clave: deducción, liquidez, empresa.

Abstract

The general objective of this research was to determine how the drawdown system affects the liquidity of the company Gerledom Sac, Chimbote 2021. The type of research was applied, with a non-experimental - cross-sectional design, with a quantitative approach. The population and the sample were made up of 5 people, who provided timely information on the situation of the company, applying the interview technique where it proved to be valid and reliable with a Cronbach's Alpha index; whose coefficients were 0.691 and 0.722 for the drawdown and liquidity system variables, respectively. As a result, when performing the current liquidity ratio with and without deduction, a decrease of 0.39 cents can be observed with which the company stops counting for each sun of debt, likewise; has a decrease of 94% of its working capital considering drawdowns, thus affecting the total balance of its cash flow. It concludes that the drawdown system has a negative effect on the liquidity of the company since many times it cannot meet its short-term obligations.

Keywords: drawdown, liquidity, company.

I. INTRODUCCIÓN

Gerledom SAC es una empresa dedicada a la prestación de servicios civiles, mecánicos, eléctricos, entre otros. Su principal cliente es SIDERPERU quien participa en un 80% de sus ventas. La empresa está admitida en el Régimen MYPE Tributario y en lo laboral está como una Microempresa; que la empresa está sujeta al SPOT y ejerce el pago de Renta e IGV. Además, como Representante Legal tiene al ingeniero Gerson Levi Dominguez Reyes.

El sistema administrativo del IGV llamado detracción tiene como fin reducir la evasión tributaria, es uno de los métodos que el ente administrador SUNAT aplica a las empresas para radicar la informalidad, este proceso se realiza cuando el cliente descuenta y deposita un porcentaje del importe a pagar de una factura de servicio sujeta a dicho sistema a una cuenta corriente del banco de la nación a nombre del proveedor, siendo disponible solo para uso de pago de tributos, multas, entre otros.

El monto detraído en el ciclo normal de operaciones de la empresa reduce la capacidad de pago para afrontar sus obligaciones corrientes a comparación del sistema antiguo.

En base a la tabla de porcentaje de las detracciones, el 80% de los servicios que brinda la empresa están sujetas al 12% llegando a ser ésta el mayor porcentaje aplicado a las facturas, lo que significa que reduce la liquidez afectando la cadena de pagos y además quitándole la oportunidad a la empresa de destinar ese dinero para mejoras de la misma.

Los servicios brindados por la empresa son adquiridos en un 80% por SIDERPERU, siendo éste nuestro principal cliente y conociendo que es una empresa grande a nivel local, los servicios brindados son facturados por importes altos afectando así la liquidez no solamente por el tema de las detracciones, sino por el medio de pago que es el factoring por el cual el banco se queda con el 3.5% del total a pagar.

Las obligaciones financieras a las que la empresa está sometida a pagar generan un alto costo financiero. Si bien es cierto adquirir un préstamo muchas veces permite seguir con el cumplimiento de la cadena de pagos, sin embargo,

la tasa de interés que se aplica hoy en día es muy elevada, quitándole así liquidez también a la empresa.

Esta investigación procura responder a la pregunta: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021?

Asimismo, se presentaron los problemas específicos: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021? ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021? ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021?

En esta etapa se efectuó la argumentación, aclarando la justificación, factibilidad e interés del estudio.

La investigación que se efectuó mantiene una justificación teórica, pues se apoyó en la teoría y cooperó a un entendimiento mejor del proceso del SPOT y la liquidez, debido a la aplicación de la fundamentación teórica, en la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021.

La investigación que se efectuó mantiene una justificación práctica, pues facilitó la solución de la problemática y que en su momento fue de gran ayuda para Gerledom Sac, Chimbote 2021. Además, contribuyó con sociedades distintas, pero con similitudes y problemáticas parecidas, puesto que decrecieron las fallas existentes.

La investigación que se efectuó mantiene una justificación metodológica, pues brindó información segura, confiable y real en los instrumentos de recolección de datos y en el análisis de los resultados conseguidos.

Para el estudio presente se plantearon los objetivos siguientes, como general: Determinar cómo el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. Y como objetivos específicos: Determinar como el sistema de detracciones afecta el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. Determinar como el sistema de detracciones afecta el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. Determinar como el sistema de detracciones afecta el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021.

Asimismo, se plantearon las siguientes hipótesis, como general: El sistema de detracciones afecta de manera negativa la liquidez de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. Y como hipótesis específicas: El sistema de detracciones afecta de manera negativa el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. El sistema de detracciones afecta de manera negativa el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021. El sistema de detracciones afecta de manera negativa el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac, Chimbote 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Como trabajos previos internacionales, Méndez (2019), en su tesis cuyo objetivo general fue ejercer un estudio de cómo las empresas se ven afectadas por las retenciones del valor agregado y así determinar financieramente la influencia que tiene. Una investigación descriptiva – explicativa. Con una muestra de 75 participantes, en donde se aplicó un cuestionario. En el estudio ejecutado consiguieron verificar que, si afecta, pues en el análisis de flujo de efectivo se apreció como eran perjudicadas la cadena de pagos a distribuidores que brindaban financiación, se encontró incluso la carencia de liquidez para lograr enfrentar las obligaciones con terceros.

También se puede mencionar a Veras (2018), en su tesis donde su objetivo general fue plantear nuevos porcentajes para la retención del IVA. Una investigación aplicada y con una muestra de 27 participantes, en donde el instrumento fue un cuestionario. Concluye, en las organizaciones no debe existir el sistema de recaudación adelantado del IVA para evitar inconvenientes en los flujos de caja, esto influiría demasiado en la recaudación de impuestos por ello es que no se puede dar, como segunda sugerencia da que en las empresas a tributar exista estándares porcentuales de recaudación anticipada de los impuestos según su tipo.

Del mismo modo Granda (2017), en su tesis donde su objetivo general fue evidenciar cómo las retenciones adelantadas del IVA influyen de manera administrativa y financieramente en una empresa. Una investigación descriptiva. Con una muestra de 30 participantes, en donde se empleó como instrumento de recolección de datos el cuestionario. El autor revela el impacto financiero para terceros y por ende cómo la utilidad neta de la empresa es impactada. Asimismo, concluye que la empresa si se ve impactado tanto en la parte administrativa como en la parte financiera.

De la misma forma se consideró a Iglesias (2017), en su artículo efectuado a las microempresas de Manta-Ecuador, con una muestra de 381 colaboradores, quienes se dedican a la compra y venta de diferentes productos, con indagación bibliográfica referente a la base legal y cuestionarios, se estableció que el pago anticipado del tributo altera las cuentas contables y si los impuestos pagados

demás no son acreditados, no son devueltos y no pueden ser usados como crédito tributario para el periodo siguiente, lo cual afecta a los microempresarios en su liquidez.

Con lo que respecta a lo nacional se considera diversas opiniones, uno de ellos el informe de Ibáñez y Barreto (2020), en su tesis donde el objetivo general de los autores fue señalar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez en una empresa metalmeccánica desde el año 2016 hasta el 2019, utilizando el método de investigación de tipo aplicada de diseño no experimental de corte transversal, en donde su conclusión fue que el pago de tributos de la organización no cubre el 100% de lo detraído, lo que significa una disminución en su liquidez además de no poder disponer dicho monto para otros gastos, sin embargo; mediante la prueba de liquidez corriente demuestra que tiene la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo debido a la eficiencia de las cuentas por cobrar, dando como resultado que el cumplimiento de la cadena de pagos no se vea afectada.

Así como Cabrera y Rodríguez (2020), en su tesis donde el objetivo general de los autores fue analizar si el sistema de detracciones actúa de modo desfavorable en la liquidez de la empresa durante el año 2018, el método de investigación utilizado fue No Empírica – Descriptivo – Explicativo, la conclusión a la que llegaron es que su valor de porcentaje de detracción es cuantioso, el cual perjudica a la empresa en su liquidez provocando retrasos en la realización de los pagos (préstamos, letras, planillas, servicios generales, etc.) como en la entrega de obras, el cual origina pagos de penalidades por incumplimiento, el resultado obtenido permitió establecer que los montos retenidos en la cancelación de tributos, influye de manera relevante en la cercanía del activo a su cambio en efectivo, ya que el SPOT es un adelanto de la cancelación del tributo.

También Caicedo (2019), en su tesis tuvo como principal objetivo determinar y describir el efecto del SPOT en las empresas del sector de servicios del Perú. Con una investigación descriptiva – explicativa y enfoque cuantitativo no experimental. El autor llegó a la conclusión de que, en las empresas de servicios del Perú, existe un efecto negativo a causa del SPOT, y teniendo como

referencia a la empresa Cavi SAC, deja de invertir en activos que benefician a la producción de manera inmediata porque pierde el 5% de su capital de trabajo.

De la misma manera Guanilo (2018) en su tesis donde su objetivo general fue identificar cómo la empresa se ve afectada por la aplicación de las detracciones en el ámbito económico y financiero, a través de una investigación aplicada y descriptiva. El autor concluye que la situación de la empresa tanto económica como financiera se ve afectada de forma negativa por el sistema de pago de obligaciones tributarias, ya que al ejecutar su ratio de liquidez sin el SPOT arroja como resultado 1.68 y aplicando el SPOT le da 0.98, dando un sobrante de 0.70 que viene a ser el monto que la empresa no tendría a disposición, perjudicando la liquidez e impidiendo que cumpla con sus obligaciones próximas a vencer.

Asimismo, Huanca (2017), en su investigación donde su objetivo general fue determinar cómo se relacionan las detracciones con la liquidez en una constructora, usando el método analítico – explicativo. Y en el que concluye que se vinculan negativamente con la liquidez, por consiguiente, la economía de la empresa poseerá inconvenientes por una reducción en su saldo final del flujo de efectivo de s/ 59,977.00, no logrando tenerlo a su disposición, para hacer frente cualquier circunstancia que se le presente.

Por último, se tiene el aporte de Chirihuana, Palomo & Rojas (2017), en su tesis donde tuvieron como objetivo general determinar el impacto del sistema de detracciones en una empresa de servicio de transporte y en el que utilizaron el enfoque cuantitativo para examinar datos de los estados financieros que les permitió concluir que los ratios de liquidez se ven reducidos de manera significativa por las detracciones, obligando a la empresa a solicitar créditos financieros para así cumplir con sus obligaciones próximas a vencer por qué no dispondrán del total de sus ingresos, asimismo, en su análisis comparativo del flujo de efectivo sin y con detracción muestra un resultado de S/ 38,833.00 que vendría a ser el efectivo guardado en la cuenta de detracciones, evidenciando así que el SPOT afecta negativamente en sus negociaciones de todo el periodo 2017.

La investigación presente está procesada en base a opiniones de diversos autores que dialogan sobre asuntos tributarios y financieros los cuales fueron observados, examinados e interpretados acorde al contexto de la investigación nuestra.

Con respecto al sistema de detracciones, Gáslac (2017) nos dice que el spot es una deducción que hace el cliente para después depositarlo en una cuenta a nombre del proveedor que proporciona el servicio o producto.

Asimismo, Panez (2020). Opina que las detracciones son una forma útil de cobrar impuestos. Este módulo radica en crear una reducción al proveedor (proporción sobre el monto de venta de un producto o servicio adquirido). Esta reducción se trasladará inmediatamente al saldo de la cuenta corriente que indique el vendedor de los bienes o servicios y estará disponible para la liquidación de futuras obligaciones tributarias.

Por su parte, Córdova (2021). Señala que las detracciones son una herramienta de gestión que radica en una deducción parcial del monto pagado por el consumidor o beneficiario de un servicio o producto conectado al sistema. Este monto será luego transferido a la cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del vendedor. El vendedor puede utilizar este monto para cancelar las obligaciones tributarias que la Sunat gestione y/o recaude.

El procedimiento de una detracción según Panez (2020) son los siguientes: 1° el proveedor brinda servicios gravados con IGV. 2° el proveedor debe contar con una cuenta corriente en el Banco de la Nación. 3° el proveedor brinda el servicio y emite la factura. 4° el cliente deposita el % correspondiente según el servicio realizado en la cuenta corriente del proveedor. 5° el proveedor declara y paga su IGV con lo detraído.

Córdova (2021) nos menciona lo siguiente, conforme lo implanta la Sunat, el método de detracciones se emplea a los bienes muebles e inmuebles gravados con IGV en su comercialización interna, contratos de construcción o prestación de servicios, al movimiento de bienes desde el punto de fabricación hacia el exterior o cualquier sector geográfico que deleite ganancias tributarias hacia el resto del estado, siempre y cuando no se produzca una negociación de transacción.

De igual forma Panez (2020). Según el rubro, el porcentaje varía de la siguiente manera: 4% para contratos de construcción; 10% para servicio de transporte de personas, movimiento de carga, arrendamiento de bienes, comisión mercantil, elaboración de bienes por encargo y 12% para mantenimiento y reparación de bienes, intermediación laboral y tercerización y otros servicios gravados con IGV y/o empresariales.

Para efectuar el depósito de las detracciones, Rodríguez (2019) menciona que debe crearse en el Banco de la Nación una cuenta corriente. En las sucursales autorizadas por el BN, a solicitud del titular de la cuenta, se pueden abrir cuentas corrientes. En el caso de que el proveedor o prestador del servicio no cuente con una cuenta deducible, deberá notificar a la Sunat las circunstancias anteriores para que el BN proceda con la posición abierta. Tan pronto como el banco abra la cuenta, la Sunat será notificada para notificar al adquirente del servicio que ha logrado depositar el débito correspondiente.

En relación al párrafo anterior Córdova (2021) también nos dice que si bien, el tiempo para proceder con la provisión de las detracciones será dependiendo como indican a la Sunat del modelo de negociación y de la persona obligada a ejercer la provisión, para ello, el prestador o comerciante del servicio debe crearse una cuenta de detracciones en el Banco de la Nación. Posteriormente, cuando efectúe una operación sujeta al SPOT, debe mostrar el recibo que se le otorgó ya sea por el servicio o venta, y en ese lapso, tiene que brindar el dígito de la cuenta de detracciones, al comprador o cliente. El adquirente o comprador disminuirá del costo a liquidar el porcentaje de la detracción que es entre 1.5% hasta 15% y efectuará la provisión en la cuenta de detracción del prestador del servicio o vendedor, también de conceder la certificación de la provisión. Por último, el prestador o vendedor del servicio comprobará el total depositado en su cuenta y lo utilizará para el reembolso de sus adeudos tributarios, sanciones o colaboraciones, agregado los intereses.

Ahora tocando el tema de la liquidez, tenemos a los siguientes autores que nos brindan sus conceptos:

Para Palomino (2013) la liquidez es cuando las organizaciones podrán cumplir con sus obligaciones e invertir el monto recibido ya que tienen la simplicidad de convertir los activos circulantes en dinero.

Asimismo, Sevilla (2015) nos dice que liquidez es la velocidad a la que los activos pueden transferirse o intercambiarse por nuevos activos. Mientras más líquido es un activo, más pronto se puede vender y menos riesgo de perder efectivo cuando lo vendemos. El efectivo es el más líquido de todos los activos porque puede intercambiarse fácilmente por otros activos de un momento a otro. Si el resultado es superior a 1, significa que la entidad logrará pagar las deudas con la liquidez total que tenga en ese momento; si el resultado es inferior a 1, indica que la entidad no cuenta con suficiente liquidez para atender sus adeudos.

Por su parte, Castillo (2018) la liquidez comercial es la suficiencia de un activo para transformarse en dinero. En otras palabras, es la probabilidad de que la empresa obtenga efectivo.

El flujo de efectivo diversifica el gasto de los ingresos en efectivo en un momento definido. Al respecto Urzúa (2022) menciona lo siguiente:

Primeramente, cuando dialogamos de flujos netos apuntamos a la desigualdad entre gastos e ingresos en el ciclo considerado. Como modelo de ingresos, es una tarifa por los servicios prestados o los ingresos por ventas durante el período. Entre estos gastos se encuentran el espacio de oficina o el alquiler, el pago de los salarios a los operarios y para los desplazamientos frecuentes, la compra de materias primas. Si el flujo de efectivo neto es favorable, representa que los ingresos han superado los gastos. Por otra parte, si es desfavorable, representa que los gastos fueron mayores que los ingresos. Hay tres tipos de actividades; Operación: se enfoca en el dinero que entra o sale de las operaciones de la empresa; Inversión: es el efectivo que se ha percibido o consumido por el uso de un producto que concederá una utilidad pendiente. Un buen ejemplo puede ser la compra de un activo; Financiero: está vinculada con las ejecuciones precisamente monetarias de la compañía.

Asimismo, Kiziryan (2018) se refiere a las entradas y salidas de efectivo netas que tiene una compañía o proyecto en el transcurso de un ciclo fijado. A la diferencia entre ingresos y gastos la llamamos "flujo de efectivo neto", éste es de suma importancia para la sustentabilidad de un negocio, proporciona información estrictamente significativa sobre el negocio y luego indica si se encuentra o no en una realidad económica sólida.

El flujo de efectivo es un estado financiero que proporciona una definición de las entradas y salidas de efectivo de una compañía en el transcurso de un tiempo lo menciona Moreno (2021) que además ciertos casos de ingresos son los ingresos por marketing, cobro de adeudos, alquileres, intereses, financiación, etc. Casos de gastos o salidas de efectivo son pagos (de impuestos, salarios, facturas, préstamos, intereses, obligaciones, servicios públicos, etc.)

Para conocer si la liquidez de la empresa es superior o inferior a 1, se necesitan aplicar los ratios, para ello Kluwer (2021) señala que son indicadores que reflejan la realidad de la empresa. Establecen la compatibilidad de las entidades financieras, de modo que se pueda realizar un estudio detallado de la realidad o balance económico de la empresa. Examinar las diferentes proporciones durante un período de tiempo dará respuestas definitivas sobre qué tan bien se está administrando la empresa, lo que le permitirá adaptarse a los cambios potenciales y responder a los cambios que puedan surgir. Una solución más eficiente.

Del mismo modo, Philippe (2017) menciona que son índices o indicadores que resultan de una coincidencia entre dos números económicos tomados de los estados financieros de una organización, como el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo o el balance general. Ya sea la realidad financiera general de la empresa, ya sea administrándola de manera efectiva o marcando tendencias financieras a lo largo del tiempo.

Por su parte Holded (2021) manifiesta que los ratios son el vínculo entre dos variables. En los negocios, las proporciones se emplean para realizar un seguimiento de cómo se presenta el balance. Cuando dos variables compiten en el balance o cuenta de resultados, se gana confianza en la posición financiera de la empresa, atribuyéndose una buena (o mala) gestión.

Dentro de los ratios tenemos la liquidez general en donde Azaña (2018) nos dice que muestra la extensión relativa de los pasivos a corto plazo cubiertos por los activos, cuya conversión en efectivo corresponde a la corta distancia al vencimiento de los pasivos. Lo calculamos dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante. Los activos circulantes incluyen efectivo y cuentas bancarias, valores negociables, cuentas por cobrar e inventario. Este ratio es la principal medida de liquidez.

Liquidez general = activo corriente / pasivo corriente

Además Fernández (2020) nos menciona que el ratio de liquidez general proporciona una medida general de la liquidez de una empresa porque no tiene en cuenta la velocidad con la que los componentes de los activos circulantes se convierten en efectivo. También muestra el porcentaje de pasivos a corto plazo que cubren los activos convertibles durante la vida de los pasivos.

Asimismo, el indicador del capital de trabajo es otra manera de medir la liquidez en la empresa, ante ello Pérez & Merino (2012) señalan que es la capacidad de una sociedad para ejecutar sus operaciones con naturalidad en el corto plazo. El capital de trabajo resulta ventajoso para fijar igualdad patrimonial de cada sociedad. Se trata de una herramienta primordial al momento de efectuar un estudio interno de la firma, pues muestra un lazo muy angosto con las operaciones rutinarias. Esta relación se calcula restando el pasivo corriente del activo corriente.

Capital de trabajo = Activo Corriente - pasivo corriente

Si el pasivo corriente es menor al activo, se está con un capital de trabajo eficiente. Esto quiere indicar que la sociedad dispone más activos líquidos que adeudos próximos a vencer. En caso contrario, el capital de trabajo negativo refleja un capital de trabajo deficiente, lo que no necesariamente representa que la sociedad quiebre o suspenda sus gastos.

Dentro de nuestra investigación se han utilizado términos que a continuación se explica su significado.

Spot: Es una herramienta administrativa de la entidad fiscal que contribuye con la recolecta de tributos señalados, según lo decretado en la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT y normas modificatorias. Vaxo Consulting (2017)

Venta: Actividades realizadas para abastecer a un comprador o empresa de un producto o servicio a cambio de dinero. Rios (2021)

Bien: Unidad tangible o física destinada a cumplir una necesidad pública. Alternativamente, se puede comprar en el mercado a cambio de una contraprestación. Sánchez (2016)

Servicio: Es el acto o conjunto de actividades destinadas a una determinada necesidad de los clientes con el fin de satisfacerlos, ofreciendo un producto inmaterial y personalizado. Sánchez (2016)

Cliente: Un cliente es una persona o entidad que adquiere los bienes y servicios que brinda una empresa. Quiroa (2019)

Tributo: Es cuando los ciudadanos hacen un pago al Estado con el fin de financiar sus funciones y/o políticas económicas. Roldán (2017)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Investigación aplicada, Acuña et al. (2020) Se enfoca en reconocer mediante el conocimiento científico, los medios por los cuales se puede ayudar a remediar una necesidad reconocida, práctica y específica.

Se empleó la investigación de diseño no experimental y transversal, puesto que las variables no se manipulan; pues la información fue recolectada en un periodo determinado. (Acuña et al., 2020)

El enfoque fue cuantitativo. Según Acuña et al. (2020), consta en precisar y cuantificar de modo realista y ordenado, dando uso a procedimientos informáticos y estadísticas.

3.2. Variables y operacionalización

En nuestro estudio se han determinado 2 variables de las que a continuación se mencionarán:

VARIABLE 1 (Independiente): SISTEMA DE DETRACCIONES

Definición conceptual: Son deducciones realizadas por el cliente que adquiere un bien o servicio, quien deposita al proveedor en su cuenta corriente de detracción. Gáslac (2017)

Definición operacional: Porcentaje que se descuenta por un servicio brindado.

VARIABLE 2 (Dependiente): LIQUIDEZ

Definición conceptual: Es la habilidad de convertir los activos circulantes en efectivo, lo cual las empresas podrán cumplir sus obligaciones e invertir el dinero conseguido. Palomino (2018)

Definición operacional: Capacidad para enfrentar sus pagos a corto plazo, y convertir los activos corrientes en efectivo.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: elementos con algunas particularidades usuales y se sitúan en un espacio establecido. (Acuña et al., 2020)

Muestra: subconjunto de casos del grupo de elementos reunidos, una buena decisión puede ayudar a mantener los datos precisos y actualizados. (Acuña et al., 2020)

Dado que la empresa investigada es una microempresa, la muestra coincide con la población siendo ésta 5 personas.

Muestreo: no probabilístico y por conveniencia, ya que los elementos serán fáciles de reclutar y serán elegidos a juicio por los investigadores. (Acuña et al., 2020)

3.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Las técnicas usadas en la investigación fueron:

Entrevista: Según Andrade (2005), la entrevista consiste en una conversación que utiliza un formato de preguntas y respuestas, se establece un dialogo que permite recoger información y puede darse con preguntas abiertas o cerradas. (p. 58).

Análisis Documental: Es una técnica que se basa en fichas biográficas que tiene como finalidad estudiar material impreso. Se emplea en el desarrollo del marco teórico del estudio. Para una investigación de excelencia, se recomienda hacer uso de dos o más técnicas de recolección de información, con el fin de aumentar los datos. (Bernal, 2016).

Y los instrumentos de recolección de datos:

Guía de entrevista: Se entrevistó a 5 personas relacionadas directamente con el área contable y administrativo de la empresa Gerledom SAC.

Guía de Análisis Documental: Se analizarán los documentos y reportes de la empresa Gerledom SAC.

Tabla N° 1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

| Variables | Técnicas | Instrumentos |
|-------------------------|----------------------------------|--|
| Sistema de detracciones | Entrevista / Análisis documental | Guía de entrevista / Guía de análisis documental |
| Liquidez | Entrevista / Análisis documental | Guía de entrevista / Guía de análisis documental |

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la confiabilidad del instrumento de la guía de entrevista se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Tabla N° 2. Interpretación del coeficiente de Alfa de Cronbach

| Intervalos | Interpretación |
|--------------|-------------------------|
| 0,53 a menos | Confiabilidad nula |
| 0,54 a 0,59 | Confiabilidad baja |
| 0,60 a 0,65 | Confiable |
| 0,66 a 0,71 | Muy confiable |
| 0,72 a 0,99 | Excelente confiabilidad |
| 1,00 | Confiabilidad perfecta |

Fuente: Herrera, A (1998). Notas sobre Psicometría
Bogotá: Universidad Nacional de Colombia

Los datos de la muestra de estudio relacionados al sistema de detracciones es muy confiable ya que el coeficiente de Alfa de Cronbach da 0,691 que se encuentra en el intervalo de 0,66 a 0,71 (ver tabla N° 02). Se concluye que el instrumento es confiable, listo a aplicar.

Los datos de la muestra de estudio relacionados a la liquidez acusa a una excelente confiabilidad ya que el coeficiente de Alfa de Cronbach da 0,722 que se encuentra en el intervalo de 0,72 a 0,99 (ver tabla N° 02). Se concluye que el instrumento es muy confiable, listo a aplicar.

Tabla N° 3. Confiabilidad de Alfa de Cronbach

| Variables | Valores de Alfa de Cronbach | Interpretación |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Sistema de detracciones | 0,691 | Muy confiable |
| Liquidez | 0,722 | Excelente confiabilidad |

Fuente: Elaboración propia

La validez del instrumento fue realizada por expertos con grado de doctor y magister ya que por medio de ello se verificará la fiabilidad de las preguntas que fueron formuladas.

Tabla N° 4. Validación por juicio de expertos

| Apellidos y Nombres | Grado | Resultados |
|------------------------------|----------|------------|
| Frias Guevara Roberth | Doctor | Excelente |
| Gonzales Matos Marcelo Dante | Magister | Muy bueno |
| Medina Guevara Maria Elena | Magister | Muy bueno |

Fuente: Elaboración propia

3.5. Procedimientos

La investigación partió desde la realidad problemática de la empresa, el procedimiento se produjo recolectando toda la información que se necesita para dar respuesta a los objetivos planteados mediante el análisis documental (estado de situación financiera, flujo de efectivo, registros de ventas), y una entrevista que se le hizo a las personas involucradas en el área contable y administrativa de la empresa para tener una noción sobre nuestra investigación y saber lo que piensan respecto al tema.

3.6. Método de análisis de datos

Las herramientas que se utilizaron son de método cuantitativo. Para la guía de entrevista que se aplicó a la muestra y población, los resultados obtenidos fueron organizados, tabulados y graficados para una mejor comprensión en el programa estadístico IBM SPSS versión 28. Por otra parte, para la guía de análisis documental se utilizó el Microsoft Excel que permitan desarrollar indicadores, tales como liquidez corriente, capital de trabajo y flujo de efectivo, donde se midió el efecto que existe entre las detracciones y la liquidez de la empresa Gerledom Sac.

3.7. Aspectos éticos

La investigación se desarrolló teniendo en cuenta la aprobación de la empresa titular materia de estudio y se realizó salvaguardando en términos de confidencialidad el resto de la información confiada.

Es fundamental señalar que la investigación fue presentada en el formato adecuado, respetando la Norma APA, que se demuestra en cada cita, tablas y figuras correspondientes a cada inciso de la investigación.

Otro punto a tomar en cuenta es el respeto a los resultados de las entrevistas ejecutadas por los investigadores que de ningún modo han sido manipuladas o alteradas las respuestas de cada integrante. Estas encuestas se aplicarán de forma anónima y sin prioridad social o tipo de beneficio. Por lo que este procedimiento se ejecutó correctamente.

IV. RESULTADOS

- ENTREVISTA

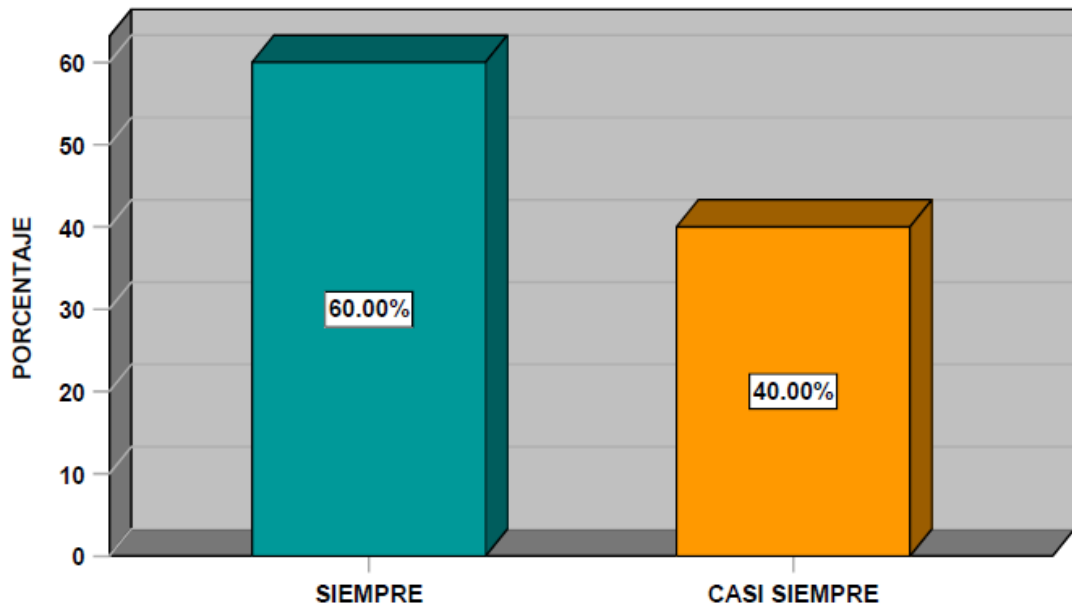
Variable Independiente: SISTEMA DE DETRACCIONES

Tabla N° 5. El importe detruido, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 1. El importe detruido, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

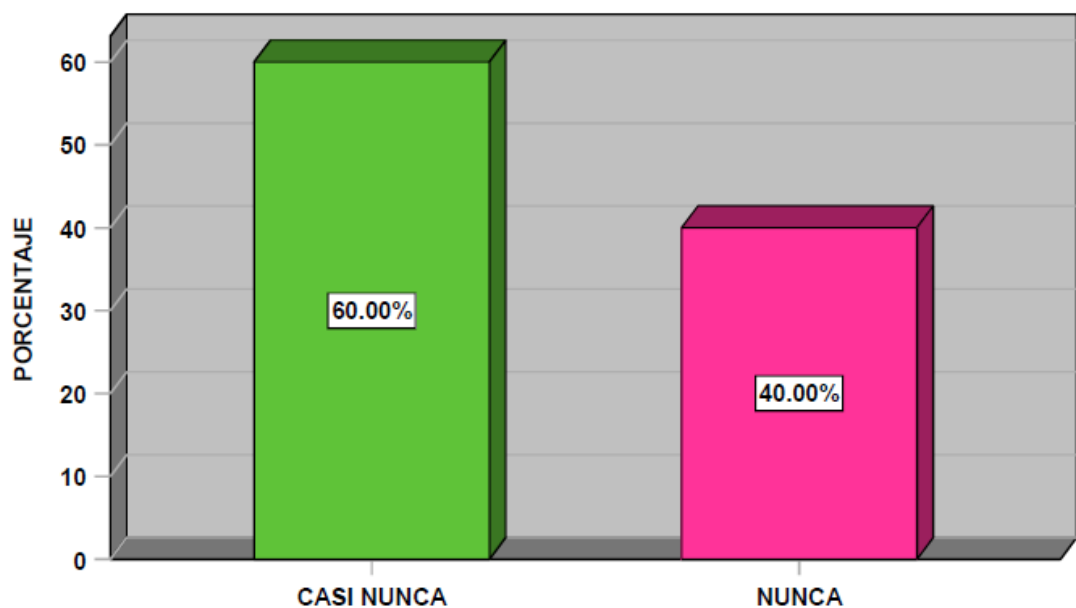
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que el importe detruido a causa de las detracciones si es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa por los responsables.

Tabla N° 6. Los importes detráidos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | NUNCA | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 2. Los importes detráidos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

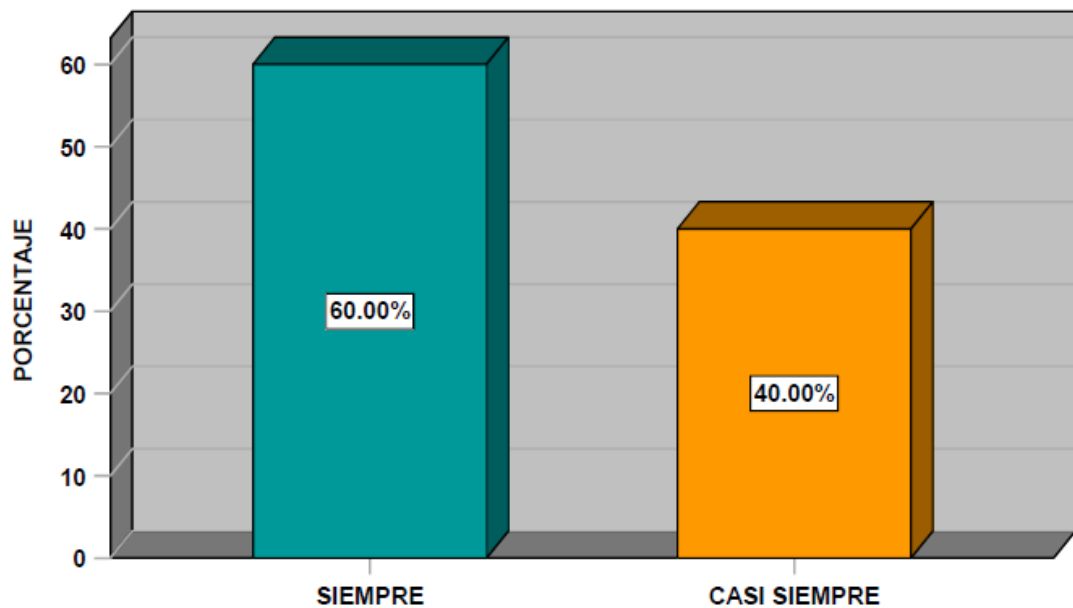
INTERPRETACIÓN: Del total de los encuestados el 60% marcó casi nunca y el 40% nunca. Lo que significa que los importes detráidos mensualmente no cubren en su totalidad el pago de tributos y multa.

Tabla N° 7. Considera que las deducciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 3. Considera que las deducciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

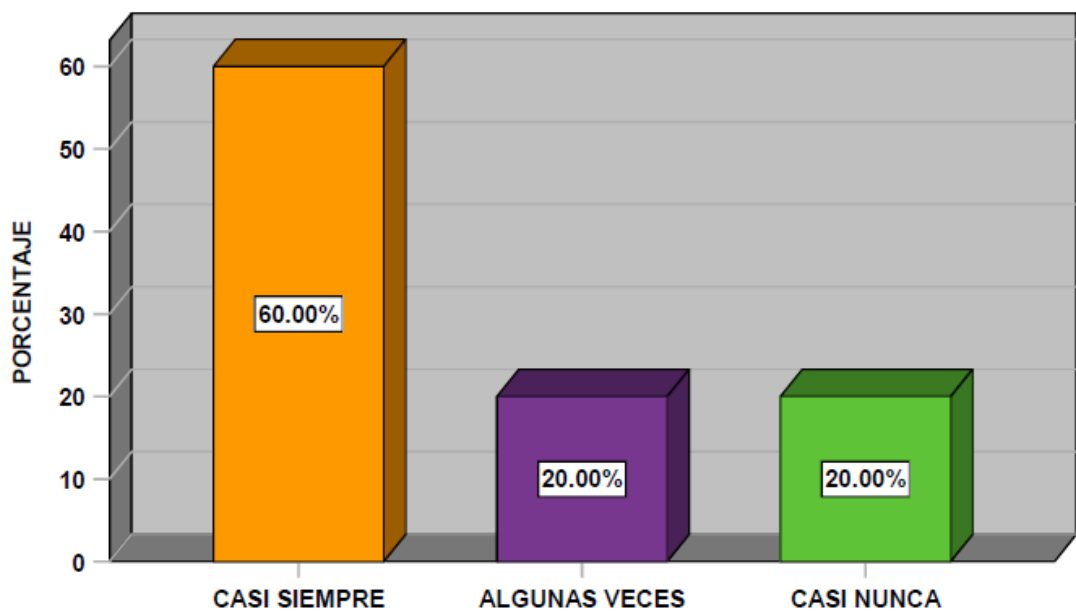
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que si consideran que las deducciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos.

Tabla N° 8. Considera que las deducciones reducen la informalidad

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | ALGUNAS VECES | 1 | 20.0 | 20.0 | 80.0 |
| | CASI NUNCA | 1 | 20.0 | 20.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 4. Considera que las deducciones reducen la informalidad



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

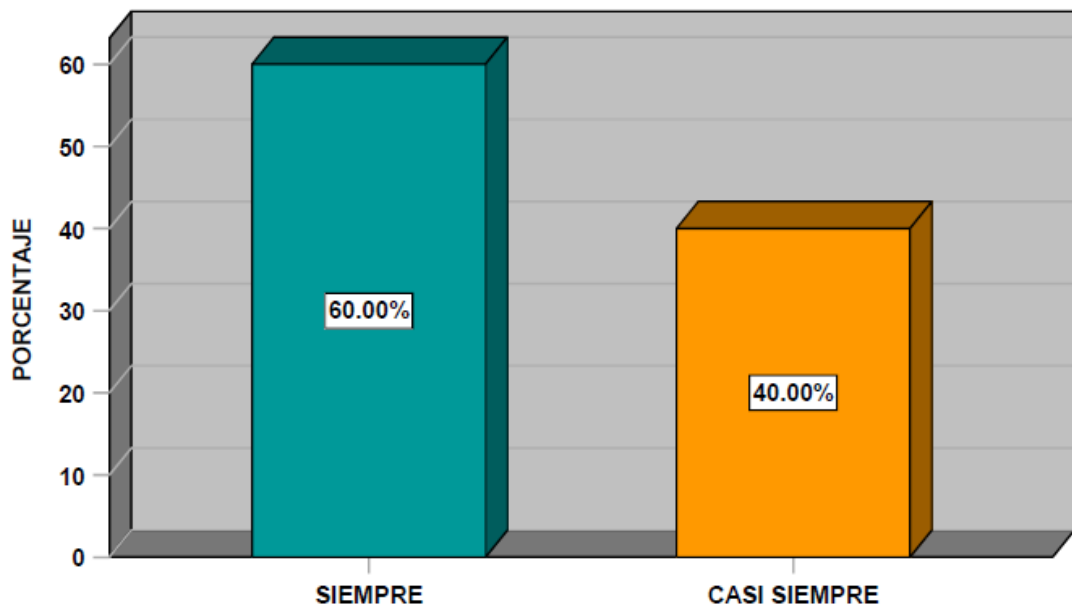
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó casi siempre, el 20% algunas veces y el 20% restante casi nunca. Lo que significa que la mayoría considera que las deducciones reducen la informalidad.

Tabla N° 9. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 5. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

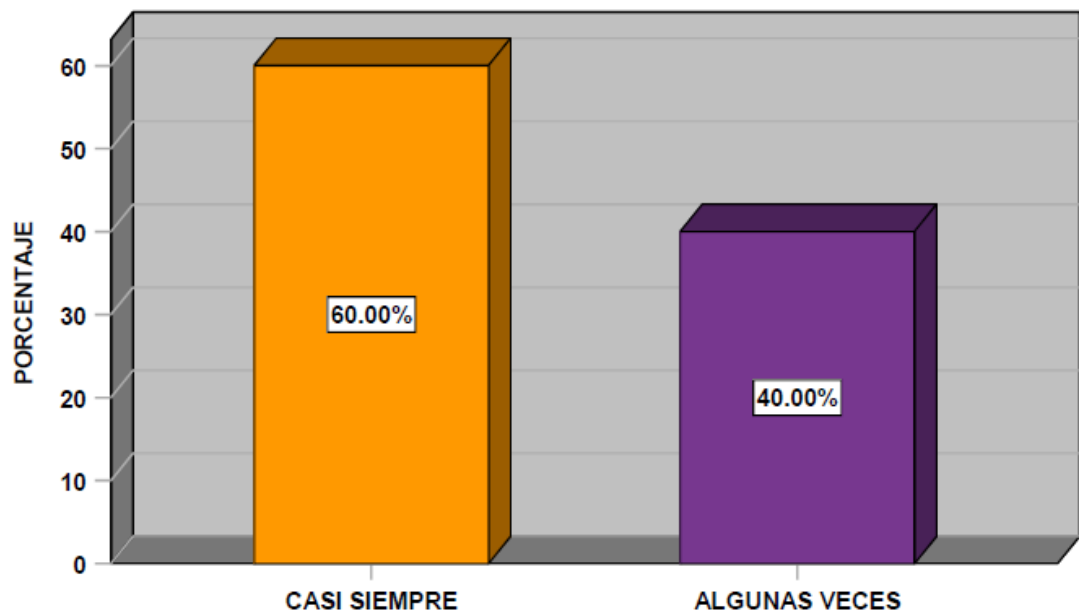
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que la emisión de las facturas si están sujetas a detracción.

Tabla N° 10. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | ALGUNAS VECES | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 6. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

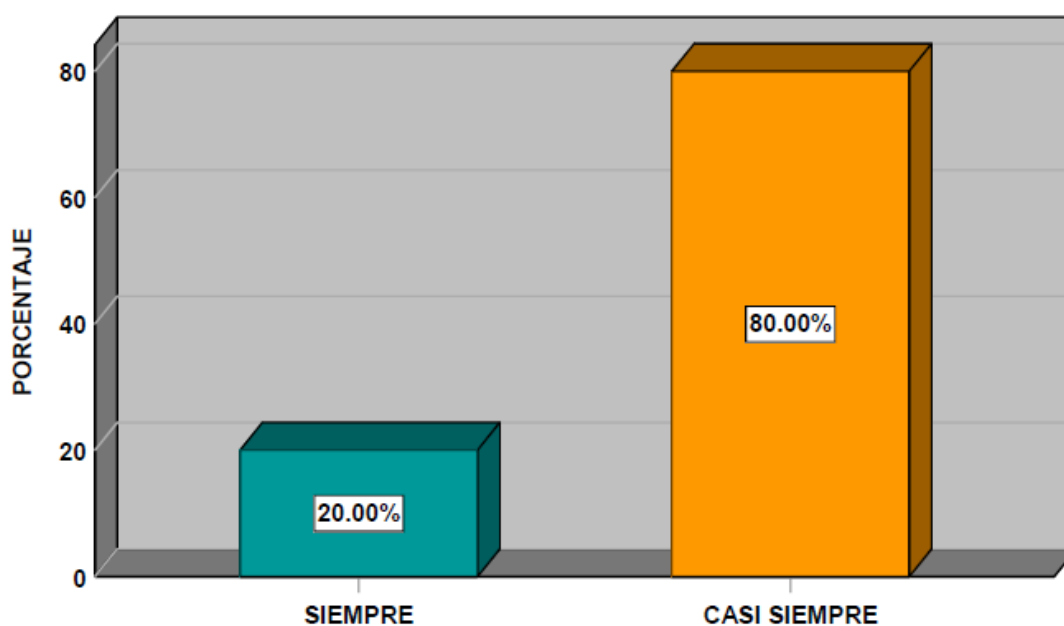
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó casi siempre y el 40% algunas veces. Lo que significa que si consideran que los porcentajes aplicados a las facturas son los adecuados.

Tabla N° 11. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 1 | 20.0 | 20.0 | 20.0 |
| | CASI SIEMPRE | 4 | 80.0 | 80.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 7. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

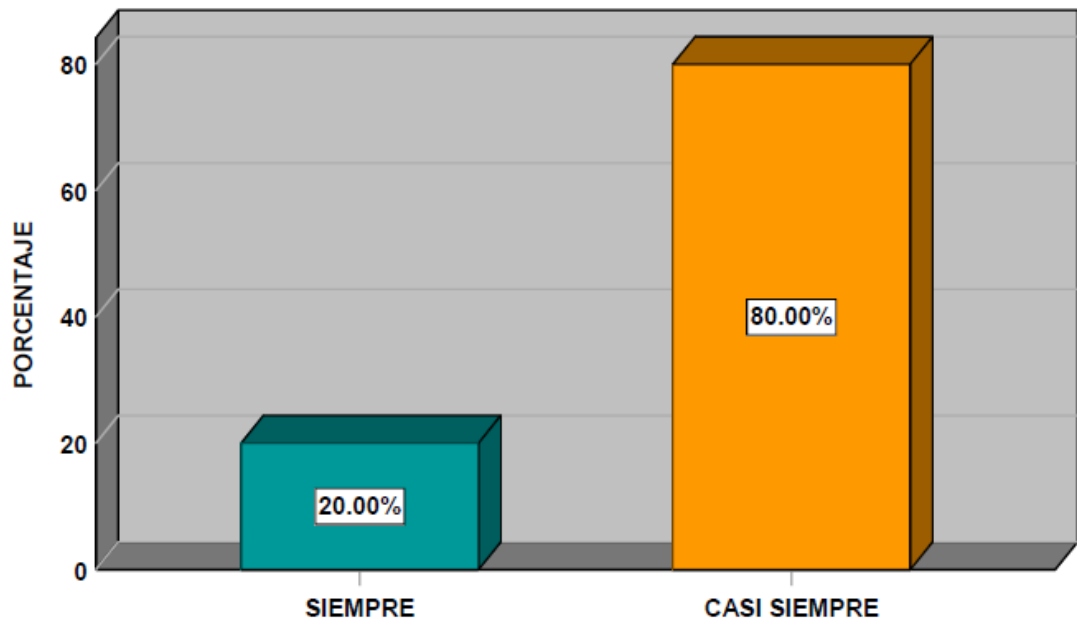
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 20% marcó siempre y el 80% casi siempre. Lo que significa que los clientes si cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto.

Tabla N° 12. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 1 | 20.0 | 20.0 | 20.0 |
| | CASI SIEMPRE | 4 | 80.0 | 80.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 8. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

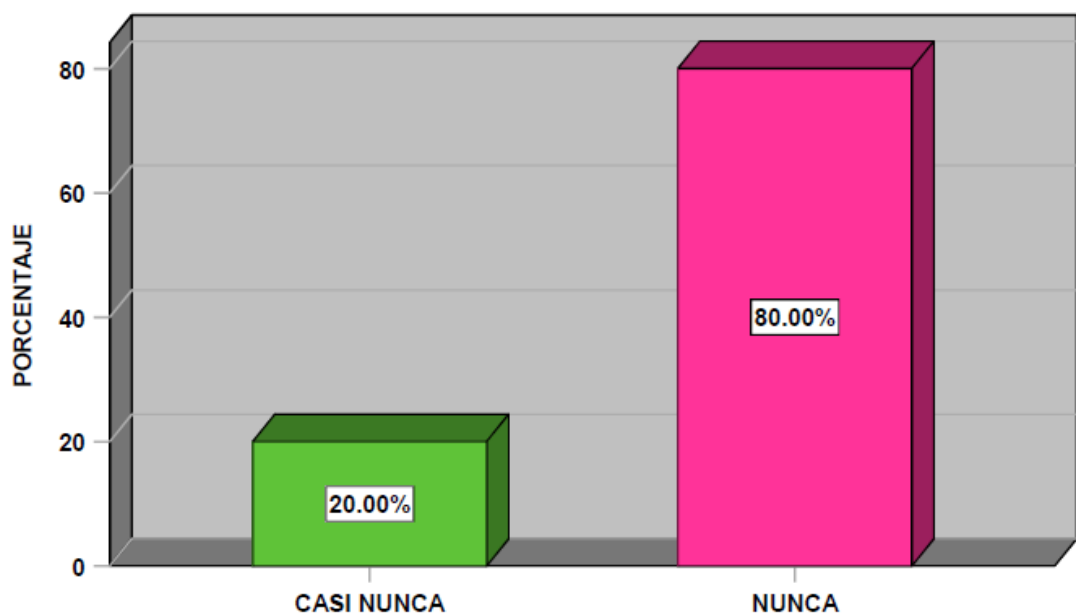
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 20% marcó siempre y el 80% casi siempre. Lo que significa que si consideran que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias.

Tabla N° 13. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA | 1 | 20.0 | 20.0 | 20.0 |
| | NUNCA | 4 | 80.0 | 80.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 9. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

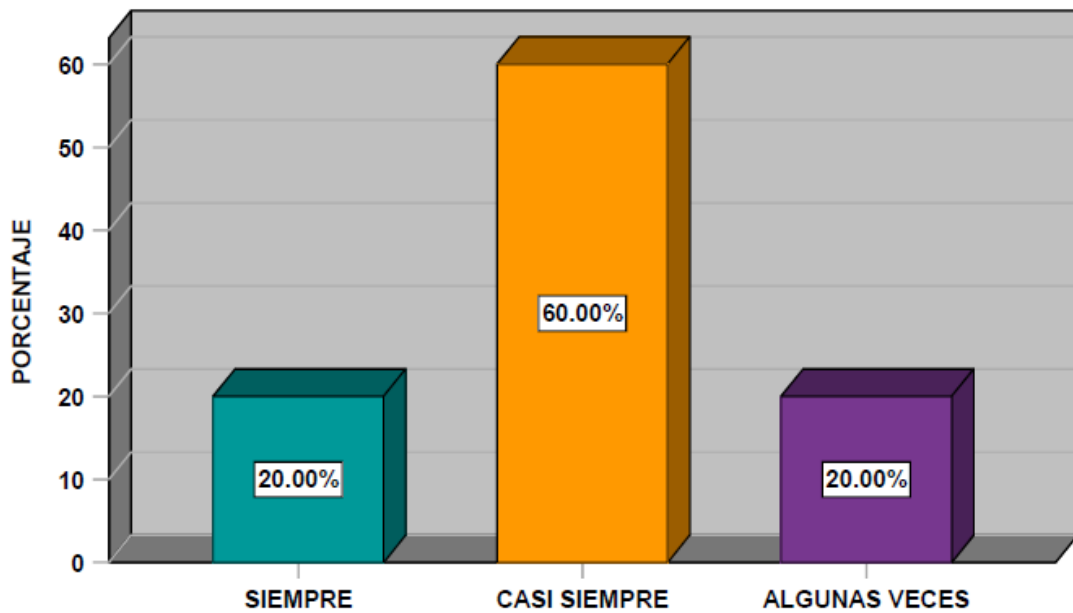
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 20% marcó casi nunca y el 80% nunca. Lo que significa que la empresa nunca ha solicitado la liberación de fondos retenidos.

Tabla N° 14. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 1 | 20.0 | 20.0 | 20.0 |
| | CASI SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 80.0 |
| | ALGUNAS VECES | 1 | 20.0 | 20.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 10. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 20% marcó siempre, el 60% casi siempre y el 20% restante algunas veces. Lo que significa que, si consideran que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez, sin embargo; la empresa no ha solicitado.

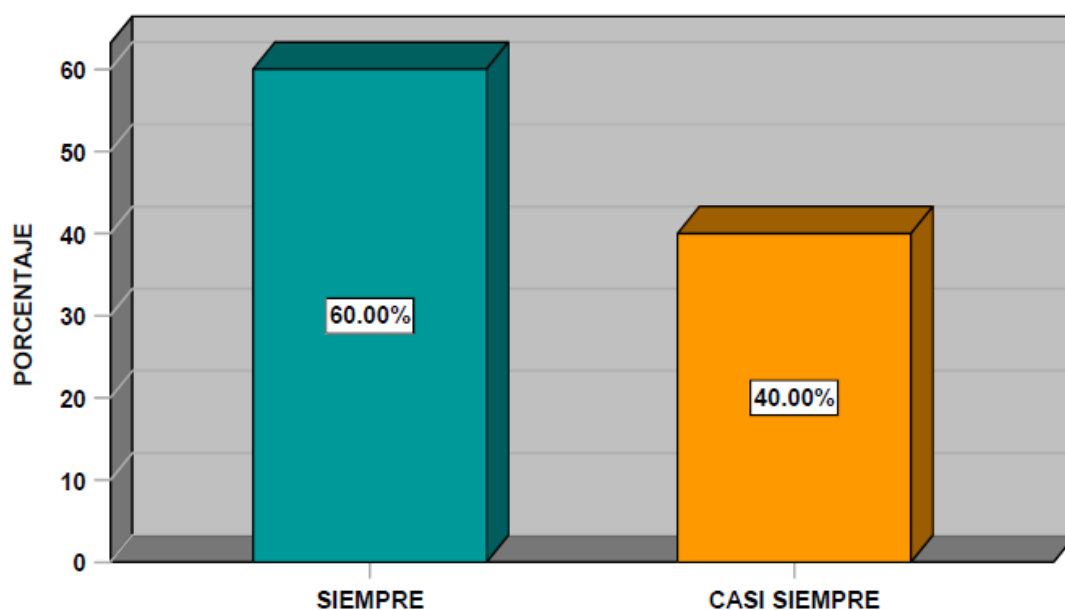
Variable Dependiente: LIQUIDEZ

Tabla N° 15. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 11. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

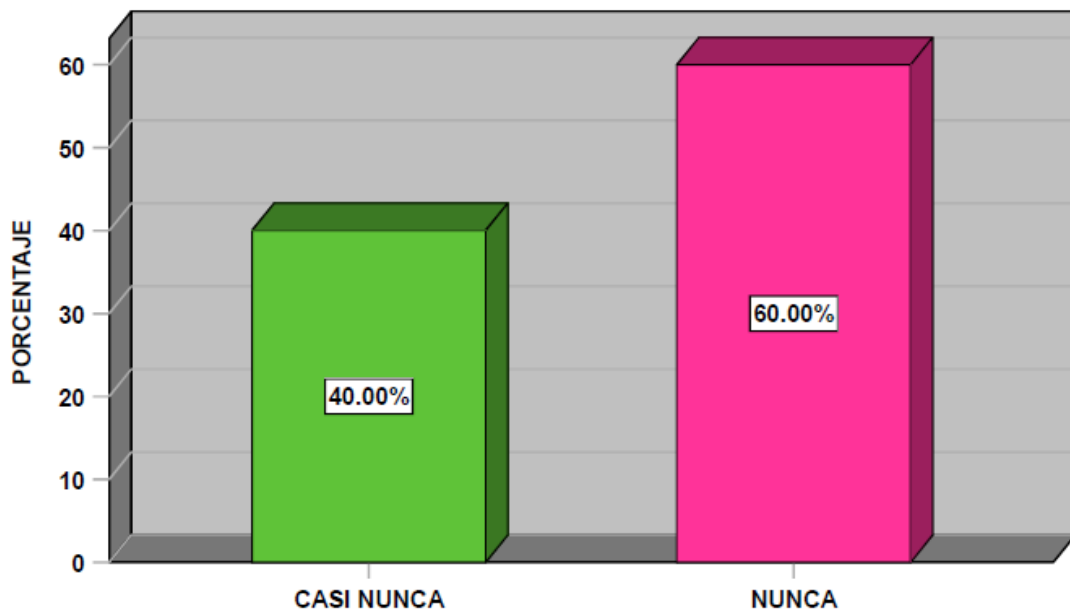
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que si consideran que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa.

Tabla N° 16. Se ha determinado el ratio de liquidez corriente considerando las detracciones

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA | 2 | 40.0 | 40.0 | 40.0 |
| | NUNCA | 3 | 60.0 | 60.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 12. Se ha determinado el ratio de liquidez corriente considerando las detracciones



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

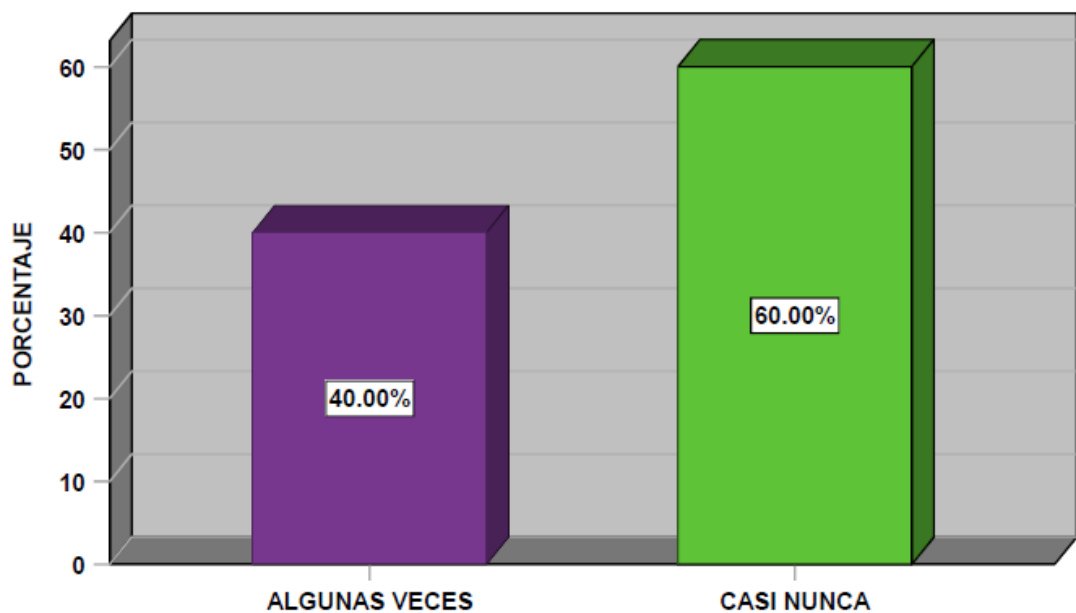
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 40% marcó casi nunca y el 60% nunca. Lo que significa que no se ha determinado el ratio de liquidez corriente considerando las detracciones.

Tabla N° 17. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | ALGUNAS VECES | 2 | 40.0 | 40.0 | 40.0 |
| | CASI NUNCA | 3 | 60.0 | 60.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 13. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

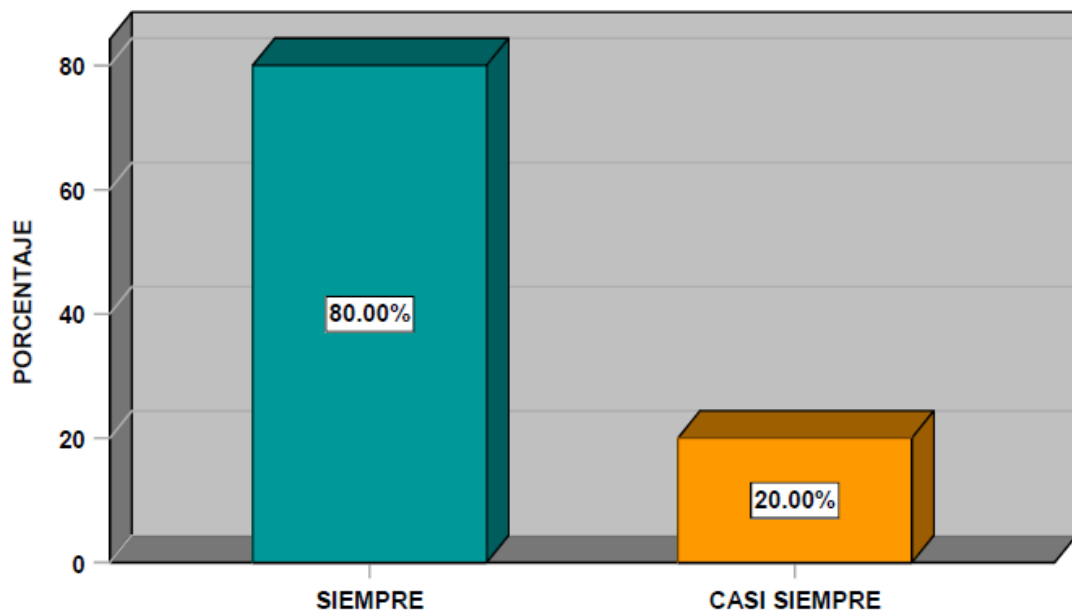
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 40% marcó algunas veces y el 60% casi nunca. Lo que significa que la empresa no cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes.

Tabla N° 18. Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 4 | 80.0 | 80.0 | 80.0 |
| | CASI SIEMPRE | 1 | 20.0 | 20.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 14. Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

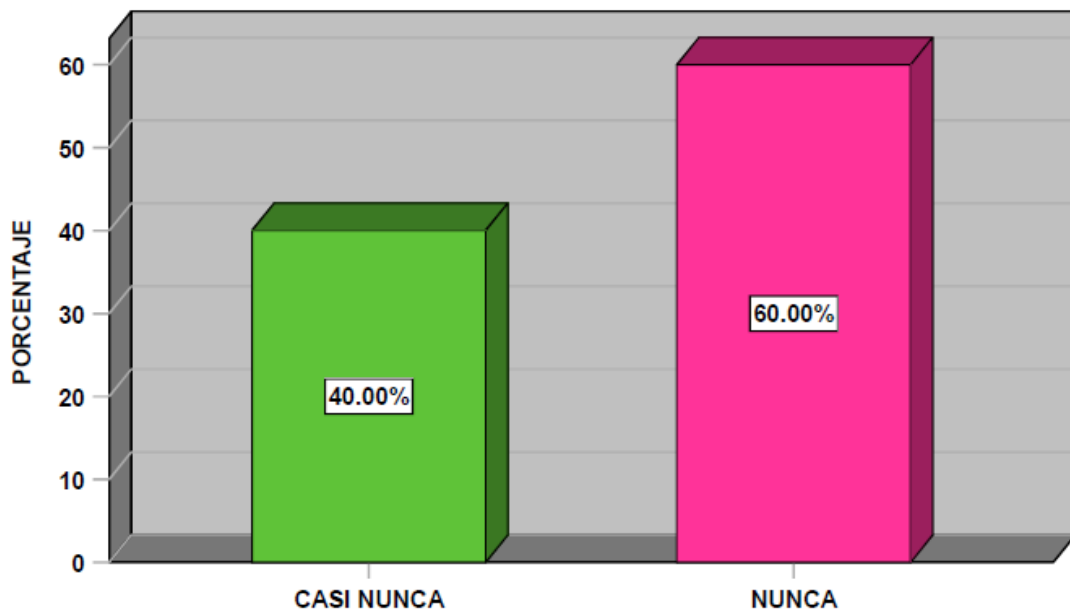
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 80% marcó siempre y el 20% casi siempre. Lo que significa que si consideran que la prueba defensiva permite conocer con exactitud la liquidez que tiene la empresa.

Tabla N° 19. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA | 2 | 40.0 | 40.0 | 40.0 |
| | NUNCA | 3 | 60.0 | 60.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 15. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

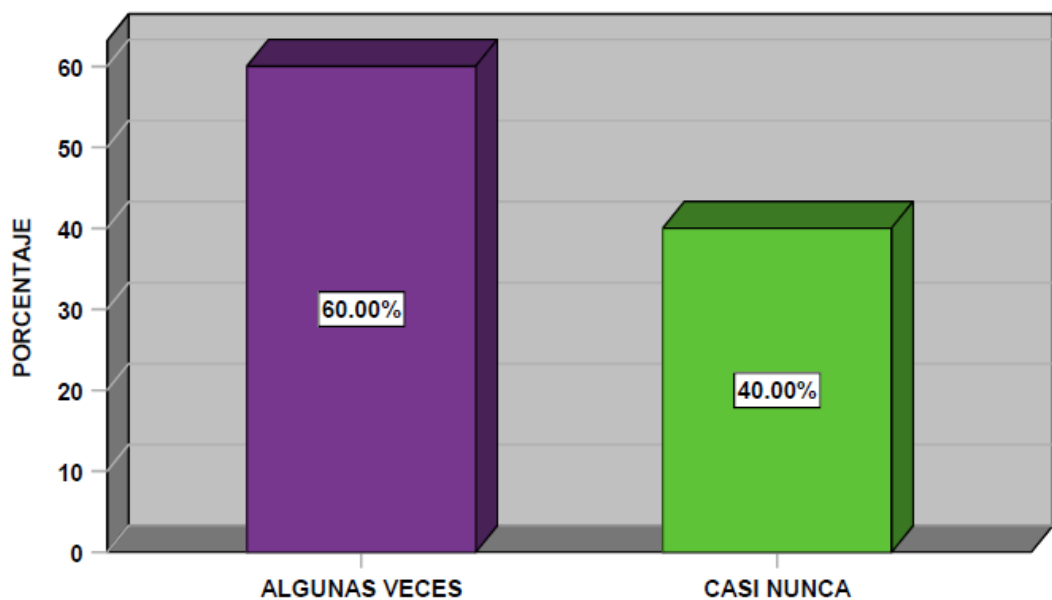
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 40% marcó casi nunca y el 60% nunca. Lo que significa que no se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones.

Tabla N° 20. Realizan flujos de efectivo mensuales

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | ALGUNAS VECES | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI NUNCA | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 16. Realizan flujos de efectivo mensuales



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

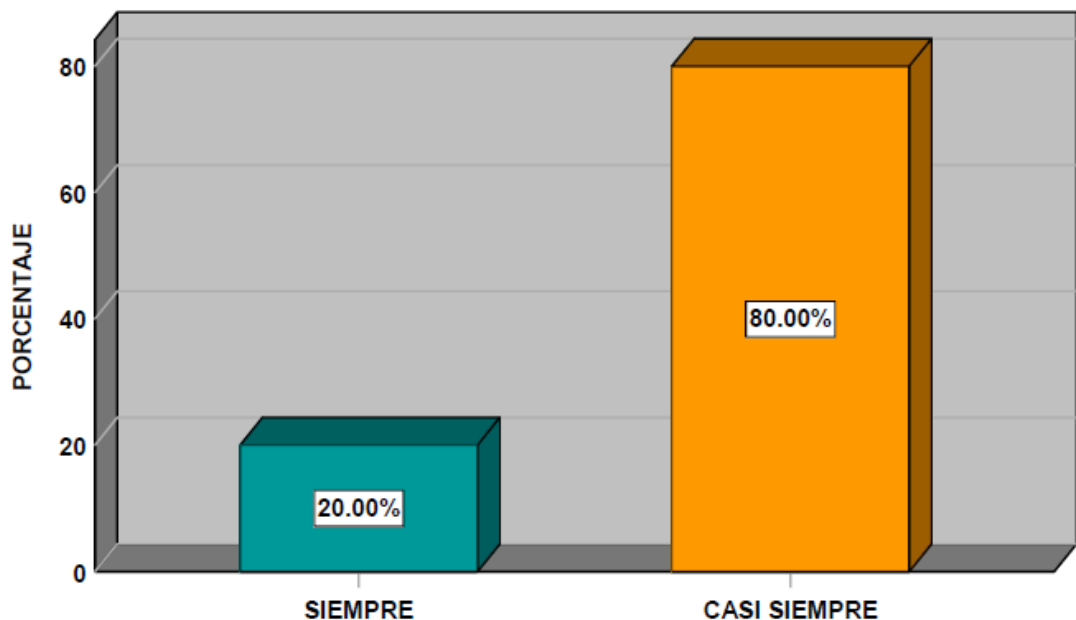
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó algunas veces y el 40% casi nunca. Lo que significa que no se realiza flujos de efectivo mensuales.

Tabla N° 21. Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 1 | 20.0 | 20.0 | 20.0 |
| | CASI SIEMPRE | 4 | 80.0 | 80.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 17. Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

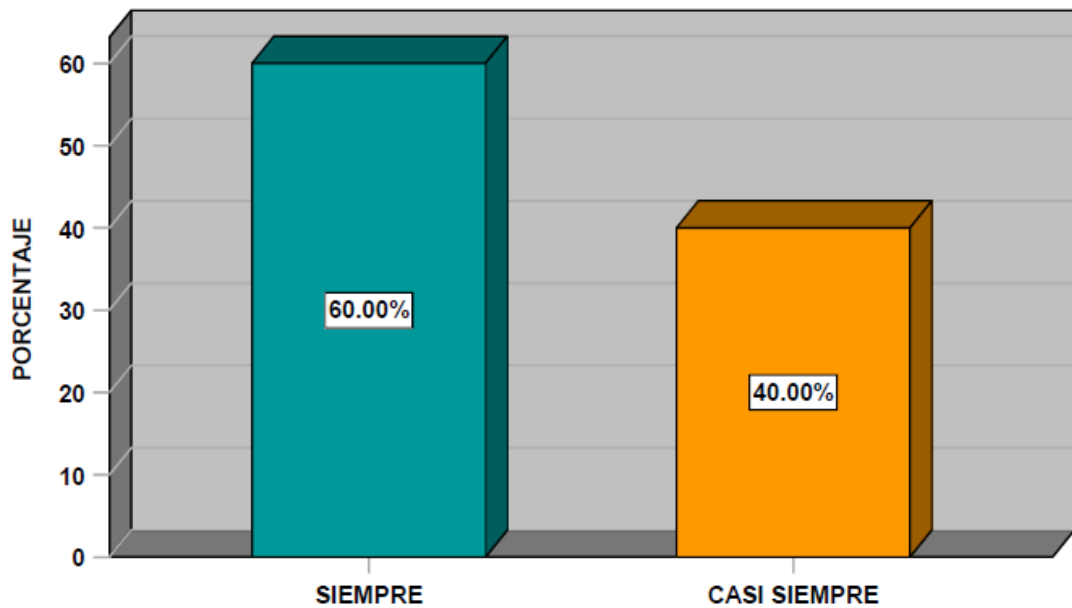
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 20% marcó siempre y el 80% casi siempre. Lo que significa que si consideran que las detracciones impactan en el saldo de flujo de efectivo.

Tabla N° 22. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 18. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

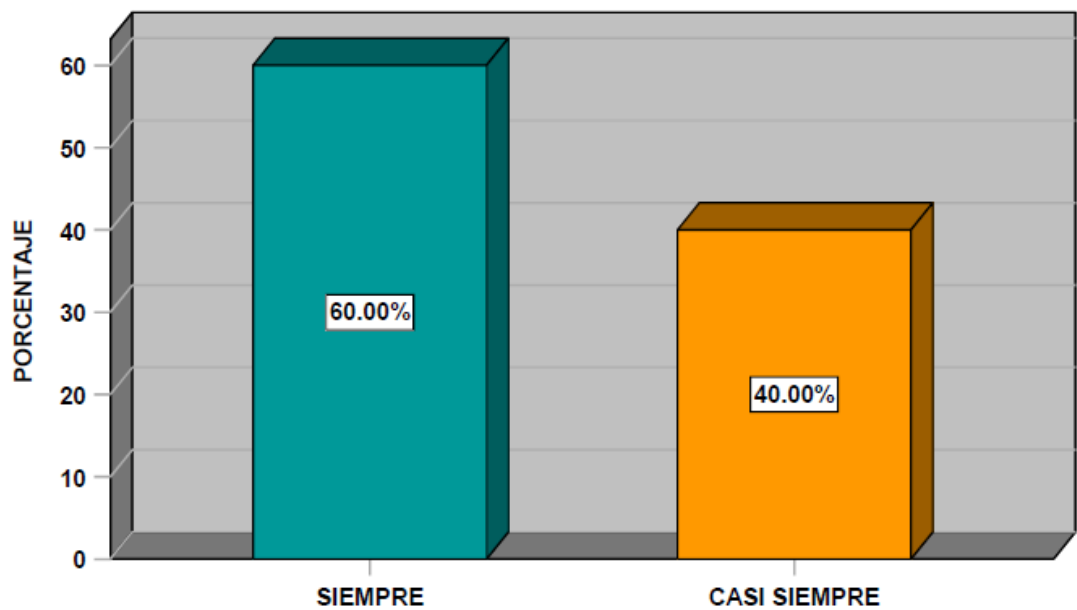
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que si consideran que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata.

Tabla N° 23. Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | SIEMPRE | 3 | 60.0 | 60.0 | 60.0 |
| | CASI SIEMPRE | 2 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 19. Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

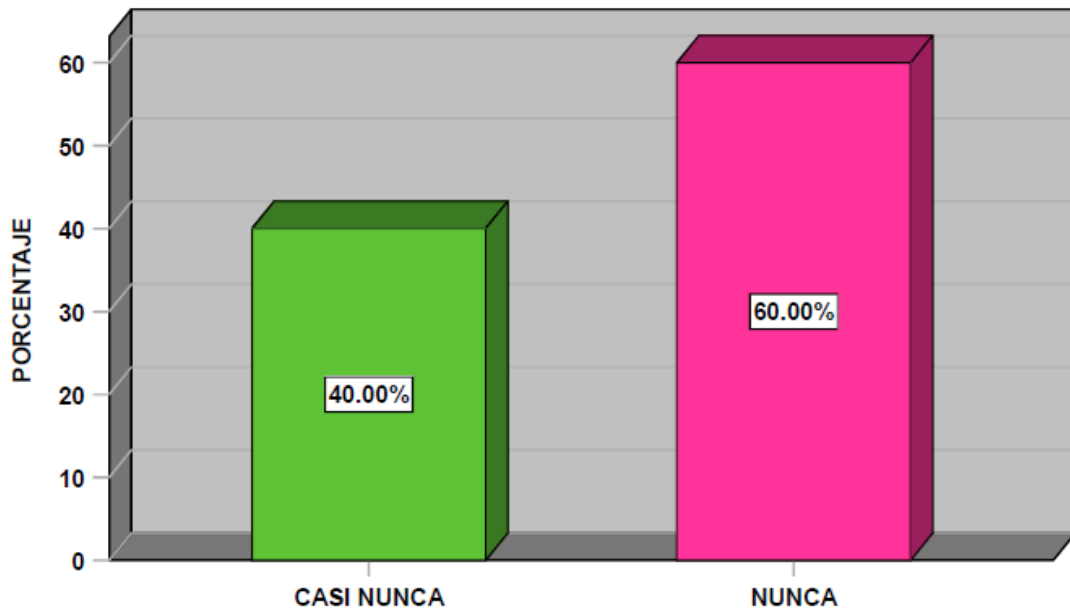
INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 60% marcó siempre y el 40% casi siempre. Lo que significa que si consideran que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo.

Tabla N° 24. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/ 700.00 para que no se aplique la detracción

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | CASI NUNCA | 2 | 40.0 | 40.0 | 40.0 |
| | NUNCA | 3 | 60.0 | 60.0 | 100.0 |
| | Total | 5 | 100.0 | 100.0 | |

Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

Figura N° 20. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/ 700.00 para que no se aplique la detracción



Fuente: Base de datos en SPSS versión 28. Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Del total de encuestados el 40% marcó casi nunca y el 60% nunca. Lo que significa que la emisión de las facturas si están sujetas a detracción.

• **ANÁLISIS DOCUMENTAL**

Se revisó el estado de situación financiera y el flujo de efectivo del año 2021 de la empresa GERLEDOM SAC.

Tabla N° 25. Estado de situación financiera sin detracción
Periodo 2021 - 2020
(expresado en soles)

| | 2021 | VERTICAL | 2020 | VERTICAL | HORIZONTAL |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| ACTIVO | | | | | |
| Activo Corriente | | | | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 546248.33 | 48.69% | 339940.95 | 28.42% | 60.69% |
| Cuentas por cobrar comerciales | 30370.50 | 2.71% | 78604.71 | 6.57% | -61.36% |
| Total Activo Corriente | 576618.83 | 51.40% | 418545.66 | 34.99% | 37.77% |
| Activo No Corriente | | | | | |
| Inmueble, maquina y equipo (neto) | 332326.11 | 29.62% | 453067.37 | 37.87% | -26.65% |
| Activos intangibles (neto) | 27797.34 | 2.48% | 36866.95 | 3.08% | -24.60% |
| Activos diferidos | 185148.10 | 16.50% | 287741.05 | 24.05% | -35.65% |
| Total Activo No Corriente | 545271.55 | 48.60% | 777675.37 | 65.01% | -29.88% |
| TOTAL DE ACTIVO | 1121890.38 | 100.00% | 1196221.03 | 100.00% | -6.21% |
| PASIVO | | | | | |
| Pasivo Corriente | | | | | |
| Obligaciones financieras a corto plazo | 273832.50 | 24.41% | 145352.04 | 12.15% | 88.39% |
| Cuentas por pagar comerciales | 132248.81 | 11.79% | 155200.25 | 12.97% | -14.79% |
| Total Pasivo Corriente | 406081.31 | 36.20% | 300552.29 | 25.12% | 35.11% |
| Pasivo No Corriente | | | | | |
| Obligaciones financieras a largo plazo | 337989.60 | 30.13% | 611822.10 | 51.15% | -44.76% |
| Total Pasivo No Corriente | 337989.60 | 30.13% | 611822.10 | 51.15% | -44.76% |
| Total Pasivo | 744070.91 | 66.33% | 912374.39 | 76.27% | -18.45% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| Capital | 43660.00 | 3.89% | 43660.00 | 3.65% | 0.00% |
| Resultados acumulados | 241365.69 | 21.51% | 215808.72 | 18.04% | 11.84% |
| Utilidad del ejercicio | 92793.78 | 8.27% | 25556.97 | 2.14% | 263.09% |
| Total Patrimonio | 377819.47 | 33.67% | 283846.64 | 23.73% | 33.11% |
| TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | 1121890.38 | 100.00% | 1196221.03 | 100.00% | -6.21% |

Fuente: Estado de situación financiera sin detracción de la empresa Gerledom Sac

Tabla N° 26. Estado de situación financiera con detracción
Periodo 2021 – 2020
(expresado en soles)

| | 2021 | VERTICAL | 2020 | VERTICAL | HORIZONTAL |
|--|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| ACTIVO | | | | | |
| Activo Corriente | | | | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 386300.89 | 40.16% | 216206.98 | 20.16% | 78.67% |
| Cuentas por cobrar comerciales | 30370.50 | 3.16% | 78604.71 | 7.33% | -61.36% |
| Total Activo Corriente | 416671.39 | 43.32% | 294811.69 | 27.49% | 41.33% |
| Activo No Corriente | | | | | |
| Inmueble, maquina y equipo (neto) | 332326.11 | 34.55% | 453067.37 | 42.24% | -26.65% |
| Activos intangibles (neto) | 27797.34 | 2.89% | 36866.95 | 3.44% | -24.60% |
| Activos diferidos | 185148.10 | 19.25% | 287741.05 | 26.83% | -35.65% |
| Total Activo No Corriente | 545271.55 | 56.68% | 777675.37 | 72.51% | -29.88% |
| TOTAL DE ACTIVO | 961942.94 | 100.00% | 1072487.06 | 100.00% | -10.31% |
| PASIVO | | | | | |
| Pasivo Corriente | | | | | |
| Obligaciones financieras a corto plazo | 273832.50 | 28.47% | 145352.04 | 13.55% | 88.39% |
| Cuentas por pagar comerciales | 72301.37 | 7.52% | 130287.23 | 12.15% | -44.51% |
| Total Pasivo Corriente | 346133.87 | 35.98% | 275639.27 | 25.70% | 25.57% |
| Pasivo No Corriente | | | | | |
| Obligaciones financieras a largo plazo | 337989.60 | 35.14% | 611822.10 | 57.05% | -44.76% |
| Total Pasivo No Corriente | 337989.60 | 35.14% | 611822.10 | 57.05% | -44.76% |
| Total Pasivo | 684123.47 | 71.12% | 887461.37 | 82.75% | -22.91% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| Capital | 43660.00 | 4.54% | 43660.00 | 4.07% | 0.00% |
| Resultados acumulados | 141365.69 | 14.70% | 115808.72 | 10.80% | 22.07% |
| Utilidad del ejercicio | 92793.78 | 9.65% | 25556.97 | 2.38% | 263.09% |
| Total Patrimonio | 277819.47 | 28.88% | 185025.69 | 17.25% | 50.15% |
| TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | 961942.94 | 100.00% | 1072487.06 | 100.00% | -10.31% |

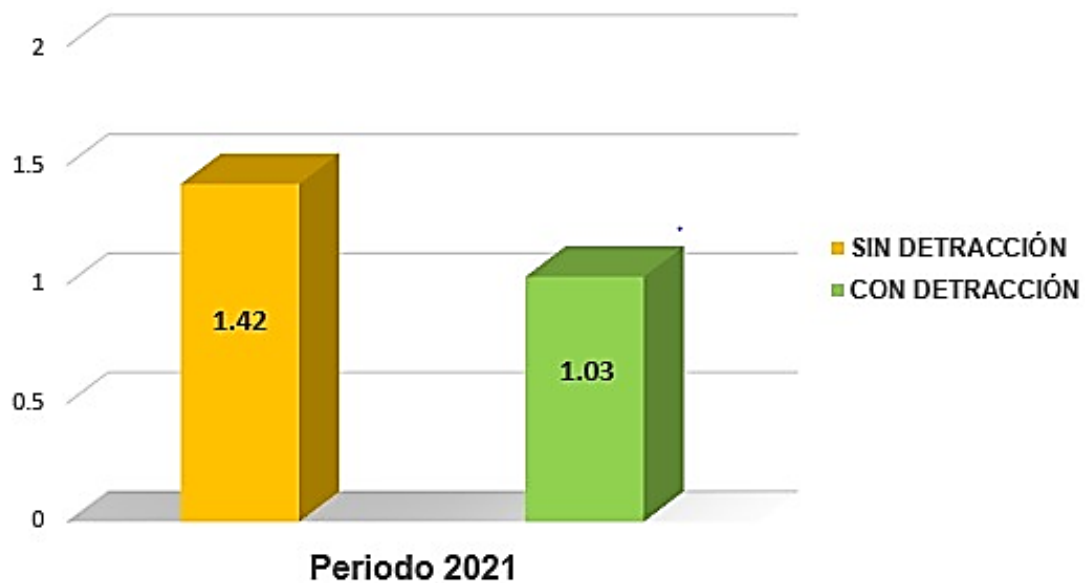
Fuente: Estado de situación financiera con detracción de la empresa Gerledom Sac

Tabla N° 27. Liquidez corriente

| RATIOS DE LIQUIDEZ | | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| DESCRIPCIÓN | SIN DETRACCIÓN | CON DETRACCIÓN |
| Activo Corriente | 576618.83 | 416671.39 |
| Pasivo Corriente | 406081.31 | 406081.31 |
| Liquidez Corriente | 1.42 | 1.03 |

Fuente: Microsoft Excel. Elaboración propia

Figura N° 21. Liquidez corriente



Fuente: Microsoft Excel. Elaboración propia

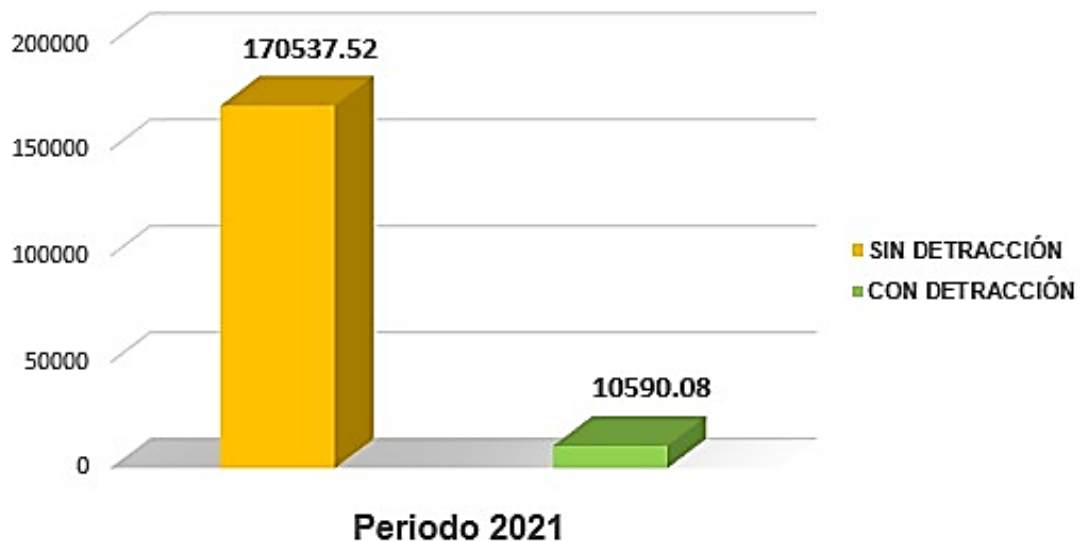
INTERPRETACIÓN: La empresa en el año 2021 logró una liquidez corriente de 1.42 sin detracciones, la cual disminuyó a 1.03 incluyendo las detracciones, lo que significó que por cada sol de deuda la empresa contó 1.42 (sin detracciones) y 1.03 (con detracciones) para solventar sus compromisos a corto plazo.

Tabla N° 28. Capital de trabajo

| RATIOS DE LIQUIDEZ | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| DESCRIPCIÓN | SIN DETRACCIÓN | CON DETRACCIÓN |
| Activo Corriente | 576618.83 | 416671.39 |
| Pasivo Corriente | 406081.31 | 406081.31 |
| Capital de trabajo | 170537.52 | 10590.08 |

Fuente: Microsoft Excel. Elaboración propia

Figura N° 22. Capital de trabajo



Fuente: Microsoft Excel. Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: La empresa en el año 2021 tuvo un capital de trabajo de s/ 170,537.52 sin detracciones porque su activo corriente es mayor a su pasivo corriente, tiene un colchón de seguridad con el cual responder por sus obligaciones y continuar con su operación. Sin embargo, con detracciones se reduce a s/ 10,590.08; mostrando una diferencia de s/ 159,947.44.

Tabla N° 29. Flujo de efectivo sin detracción
Periodo 2021
(expresado en soles)

| ACTIVIDADES DEL FLUJO DE EFECTIVO | 2021 |
|---|--------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| Cobranza de venta de bienes o servicios e ingresos operacionales | 1643368.97 |
| Pago a proveedores de bienes y servicios | (642531.87) |
| Pago de remuneraciones y beneficios sociales | (269114.54) |
| Pago de tributos | (166895.00) |
| Otros pagos de efectivo relativos a la actividad | (193290.70) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación</i> | 371536.86 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | |
| Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo | (100097.15) |
| Pagos por compra de activos intangibles | (14035.48) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Inversión</i> | (114132.63) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | |
| Cobranza de recursos obtenidos por emisión de valores u otras obligaciones de largo plazo | 302456.30 |
| Pagos de amortización o cancelación de valores u otras obligaciones de largo plazo | (353553.15) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Financiamiento</i> | (51096.85) |
| Aumento (Disminución) Neto de efectivo y Equivalente de Efectivo | 206307.88 |
| Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio | 339940.95 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO | 546248.33 |

Fuente: Flujo de efectivo sin detracción de la empresa Gerledom Sac

Tabla N° 30. Flujo de efectivo con detracción
Periodo 2021
(expresado en soles)

| ACTIVIDADES DEL FLUJO DE EFECTIVO | 2021 |
|---|-------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | |
| Cobranza de venta de bienes o servicios e ingresos operacionales | 1483421.53 |
| Pago a proveedores de bienes y servicios | (742531.87) |
| Pago de remuneraciones y beneficios sociales | (269114.54) |
| Pago de tributos | (6947.56) |
| Otros pagos de efectivo relativos a la actividad | (253238.14) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación</i> | 211589.42 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | |
| Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo | (100097.15) |
| Pagos por compra de activos intangibles | (14035.48) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Inversión</i> | (114132.63) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | |
| Cobranza de recursos obtenidos por emisión de valores u otras obligaciones de largo plazo | 302456.30 |
| Pagos de amortización o cancelación de valores u otras obligaciones de largo plazo | (353553.15) |
| <i>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Financiamiento</i> | (51096.85) |
| Aumento (Disminución) Neto de efectivo y Equivalente de Efectivo | 46359.94 |
| Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio | 339940.45 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO | 386300.89 |

Fuente: Flujo de efectivo con detracción de la empresa Gerledom Sac

INTERPRETACIÓN: Se observa que en la actividad de operación el efecto de la detracción hace que se reciba menos liquidez lo cual hace que la actividad de operación contribuya a generar menos efectivo. Asimismo, dentro de la actividad de financiamiento se encuentra el préstamo de Reactiva, que al momento de hacer el pago de amortización le quita capital de trabajo a la empresa.

V. DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos de la guía de entrevista y la guía de análisis documental nos permiten evidenciar sobre el efecto que tienen las detracciones en la liquidez de la empresa, afirmando tal y como nos indica la Tabla N° 15 y Figura N° 11. Lo que significa que, cuando efectúan la detracción sobre las facturas emitidas, la empresa no dispone del total de su efectivo para hacer frente a sus obligaciones corrientes a corto plazo tal como nos muestra la Tabla N° 17 y Figura N° 13, de este modo, permitió relacionar lo que Cabrera y Rodríguez (2020) mencionaron en su tesis, el valor del porcentaje de detracción es cuantioso, el cual perjudica a la empresa en su liquidez provocando retrasos en la realización de los pagos (préstamos, letras, planillas, servicios generales, etc.). Por lo tanto, al comparar con nuestros resultados, coincidimos con lo mencionado por Cabrera y Rodríguez, ya que en Gerledom SAC las detracciones tienen un efecto negativo sobre su liquidez porque en su mayoría de facturas se les detrae el 12%.

En el caso de la liquidez se realizó el análisis comparativo de los resultados de los ratios de liquidez tomando y sin tomar en cuenta la detracción, se observó que el resultado de los ratios sin tomar en cuenta la detracción es de 1.42 mientras que si se toma en cuenta la detracción tiene un resultado de 1.03 como se puede evidenciar en la Tabla N° 27 y Figura N° 21, teniendo una discrepancia de 0.39 que representa la liquidez con lo que la empresa deja de disponer en el corto plazo. Tal como detalla Guanilo (2018), ya que al ejecutar su ratio de liquidez sin el SPOT arroja como resultado 1.68 y aplicando el SPOT le da 0.98, dando un sobrante de 0.70 que viene a ser el monto que la empresa no tendría a disposición, perjudicando la liquidez e impidiendo que cumpla con sus obligaciones próximas a vencer.

Por otro lado, cuando se examina el indicador de capital de trabajo, se puede notar que en los resultados cuando se le emplea la detracción es s/ 10,590.08 siendo inferior si se compara con el monto sin emplear la detracción que es de s/ 170,537.52 que se puede verificar en la Tabla N° 28 y Figura N° 22, se obtiene una discrepancia de s/ 159,947.44 soles en su capital de trabajo reflejando una cantidad significativa de dinero que dejaría de utilizar la empresa

para invertir en variedades de activos que mejoren su rendimiento. Así como Caicedo (2019) en su investigación desarrollada demostró que existe un efecto negativo a causa del SPOT, y que deja de invertir de manera inmediata en activos que benefician a la producción porque pierde el 5% de su capital de trabajo.

Por último, cuando se analiza el flujo de efectivo con y sin detracción se puede observar una disminución del saldo final de flujo de efectivo de s/ 546,248.33 a s/ 386,300.89, que se puede verificar en las Tablas N° 29 y N° 30, disminuyendo su efectivo disponible inmediato para hacer frente a cualquier eventualidad que se le pueda presentar a la empresa. Es así como a Huanca (2017) en su investigación muestra una reducción en su saldo final del flujo de efectivo de s/ 59,977.00, no logrando tenerlo a su disposición, para hacer frente cualquier circunstancia que se le presente. Estos resultados tienen una relación con lo planteado por Chirihuana, Palomo & Rojas (2017) en su análisis comparativo del flujo de efectivo sin y con detracción muestra un resultado de S/ 38,833.00 que vendría a ser el efectivo guardado en la cuenta de detracciones, evidenciando así que el SPOT afecta negativamente en sus negociaciones de todo el periodo 2017.

VI. CONCLUSIONES

En la empresa Gerledom Sac, los importes detraídos en la mayoría de sus facturas emitidas son del 12%, lo cual al ser un porcentaje significativo le impide cumplir con sus obligaciones corrientes a corto plazo por no disponer del total de su efectivo en el momento.

Comparando los ratios de liquidez corriente sin detracción y con detracción se tiene un resultado de 1.42 y 1.03 respectivamente, dando a conocer que la liquidez de la empresa se ve afectada por la aplicación del SPOT, ya que reduce en 0.39 céntimos ocasionando que tenga una liquidez bien ajustada.

Se observa que el sistema de pago de IGV adelantado le quita capital de trabajo a la empresa en un 94%, ya que capital de trabajo se reduce de s/170,537.52 a s/10,590.08.

Se determinó que en la empresa Gerledom SAC, el sistema de detracciones incurre de manera negativa en el flujo de efectivo, ya que al compararlo sin y con detracciones disminuye el importe de la cobranza de venta de servicios y el pago de tributos, teniendo una disminución en su saldo total.

VII. RECOMENDACIONES

Elaborar un flujo de caja que calce con el saldo del IGV por pagar, de manera de no entrar en déficit, sobre todo por las obligaciones corriente que tiene, en particular el préstamo Reactiva.

Buscar alianzas estratégicas con los proveedores y clientes de manera de buscar un efecto sinérgico en costos.

Se recomienda buscar nuevos mercados en base a los estados financieros que se ejecutan en el área contable, de manera de no depender de un solo cliente, el cual es Siderperu quién participa en un 80% de nuestras ventas.

Implementar un área de finanzas que articule las otras áreas el cuál se dedique a la gestión de tesorería, a la gestión de capital de trabajo y a la gestión de financiamiento e inversiones.

Para contrarrestar los meses sin liquidez, es recomendable poseer con un ahorro alterno al ahorro general procedente de las ganancias de los servicios ejecutados de los meses con mayor liquidez.

La empresa debe tener una proyección adecuada de sus gastos, que vayan en relación con sus ventas considerando las detracciones mensuales para conseguir una buena ejecución de pago ante sus obligaciones corrientes mensuales sin abandonar su desempeño en cuanto a su ocupación de trabajo, y así no acudir a créditos de instituciones financieras que generan altas tasas de intereses.

REFERENCIAS

- Abanto, E. (2017). Glosario de contabilidad Liquidez. Debitoor. <https://debitoor.es/glosario/definicion-liquidez>
- Acuña, L., Arispe, C., Guerrero, M., Lozada, O., Sacramento, C. y Yangali, J. (2020). *La investigación científica*. Primera ed. Guayaquil, Ecuador.
- Alcántara Rodríguez, J. & Ruiz Rodríguez, I. (2019). El Sistema de Deduciones y su Incidencia en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa de Transporte de Carga Juanjo S.A.C, Trujillo Año-2018. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo.
- Azaña, Y. (2018). ¿Qué es la ratio de liquidez? Funding Circle. <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>
- Barreto Valverde, L. & Ibáñez Sánchez, G. (2020). El sistema de deducciones y su efecto en la liquidez en una empresa metalmeccánica de la ciudad de Trujillo. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo.
- Caicedo Mendoza, J. (2019). Efecto del sistema de deducciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú: caso empresa CAVI industrial S.A.C. - Lima 2016. (Tesis de maestría). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
- Castillo, R. (2018). ¿Qué es la liquidez? Revista Konfío. <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-la-liquidez/#:~:text=La%20liquidez%20en%20los%20negocios,correcto%20funcionamiento%20de%20tu%20negocio>
- Castillo, R. (2020). Ratio de liquidez. Qué es y cómo calcularlo. Up Spain. <https://www.up-spain.com/blog/ratio-de-liquidez/>
- Chirihuana Huayta, E., Palomo Estrada, G. y Rojas García, J. (2017). Influencia del sistema de deducciones en el servicio de carga en la liquidez de la empresa Gremevi S.A.C., en el distrito de los olivos, durante el año 2013. (Tesis de grado). Universidad de Ciencias y Humanidades

- Córdova, E. (2021). Las detracciones y como depositarlas. Diario Gestión. <https://gestion.pe/tu-dinero/que-son-las-detracciones-y-como-depositarlas-en-sunat-spot-detracciones-sunat-peru-nnda-nnltnoticia/>
- Corrales Pérez, Y. & Fiestas Valdera, A. (2020). El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Almaxa S.A.C, Chiclayo. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo.
- Espinoza Inocente, E. (2017). “El Sistema de Detracciones y su relación con la Liquidez de las empresas de servicios de análisis de Laboratorios del distrito de surquillo, año 2017”. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo
- Fernandez, O. (2020). Ratio de liquidez. Finanzas para emprendedores. <https://finanzasparaemprendedores.com/finanzas/que-es-el-ratio-de-liquidez/>
- Granda Esquivel, E. (2017). Efectos financieros de la retención del IVA a sujetos pasivos proveedores de contribuyentes especiales. Aplicación empresa: Granda graficas de la ciudad de quito año 2016. (Tesis para optar el doctorado). Universidad Técnica Particular de Loja
- Grupo RPP (2018). ¿Qué son las detracciones? Emprende HOY. <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/que-son-las-detracciones-noticia-1109201>
- Holded, J. (2021). Ratios financieras: ¿qué son y qué tipos existen? Blog Holded. <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financieraempresa>
- Huanca Pérez, C. (2017). Las detracciones y su relación con la liquidez de la empresa multiservicios y constructora JJJ Cruz E.I.R.L año -2017. (Tesis de grado) Universidad de Huánuco
- Huarcaya Villa, M.; Jara Atero, Y. & Olaya Garriazo, C. (2021). El sistema de detracciones en la liquidez de la empresa de servicios Izan David S.A. distrito de San Martín de Porres del periodo 2015. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Ciencias y Humanidades

- Ibáñez, L. (2016). Diferencia entre ingresos y egresos. Impulsa.
<https://impulsapopular.com/finanzas/diferencias-entre-ingresos-y-egresos/>
- Kiziryan, P. (2018). Flujo de efectivo. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Kluwer, P (2021). Ratios financieros: cuáles son y calculo. Revista Wolters Kluwer.
https://www.wolterskluwer.com/es-es/expert-insights/ratios-financieros-cuales-son-como-se-calculan#anchor_1637226030375
- Martínez, A. (2018). Ingresos y Egresos. Manual de referencia Contpaq.
https://conocimiento.blob.core.windows.net/conocimiento/Manuales/CONTPAQi_Comercial_Start_Pro/ingresos_y_egresos.html
- Medina Pérez, I. & Mormontoy Sanchez de Fonseca, C. (2020). Análisis de las detracciones por prestaciones de servicios, en la empresa Capitolium Enterprises & Business SAC, Lima 2018 – 2019. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo
- Mendez Aguirre, A. (2019). Estudio de las retenciones de impuesto al valor agregado en los contribuyentes especiales y su incidencia financiera en la Empresa. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado
- Moreno, D. (2021). Flujo de efectivo y su importancia. El Blog Salmón.
<https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/el-flujo-de-efectivo-y-su-importancia-en-la-toma-de-decisiones>
- Panez, C. (2020). ¿Qué son las detracciones en contabilidad? Publicaciones RSM.
<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-son-las-detracciones-en-contabilidad>
- Pérez, J. & Merino, M. (2012). Definición de capital de trabajo. Blog Definiciones.
<https://definicion.de/capital-de-trabajo/>
- Philippe, C. (2017). Ratios: tipos, fórmulas, interpretación. Blog CFORemoto.
<https://blog.cforemoto.com/ratios-financieros-tipos-formulas-interpretacion-y-ejemplos/>

- Quiroa, M. (2019). Cliente. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/cliente.html>
- Ramos Flores, J. & Mendoza Rodríguez, L. (2018). “el sistema de detracciones del IGV y el efecto en la liquidez de la empresa de transportes y negocios Alarcón Vega SAC periodo 2014 - 2016”. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo
- Ríos, P. (2021). ¿Qué son las ventas? Conceptos claves y tipos. Blog Hubspot.
<https://blog.hubspot.es/sales/que-son-las-ventas>
- Roldán, P. (2017). Tributo. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>
- Sánchez, J. (2016). Bien. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/bien.html>
- Sánchez, J. (2016). Servicio. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>
- Sevilla, A. (2015). Liquidez. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Sunat (2019). Sistema de detracciones del IGV. Edición a cargo de El Perú Primero.
- Urzúa, F. (2022). ¿Qué es el flujo de efectivo y cuál es su importancia? Chipax
<https://www.chipax.com/blog/que-es-el-flujo-de-efectivo-y-cual-es-su-importancia/>
- Vaxo, Y (2017). Sistema del pago de detracciones (SPOT). Consulting.
<https://vaxoconsulting.com/tributario/sistema-del-pago-detracciones-spot/>
- Vega Rodríguez, B. (2019). Efecto del régimen de detracciones en la liquidez de la empresa de transportes de carga A&B, año 2017. (Tesis para optar el título de contador). Universidad Cesar Vallejo
- Veras Arias, E. (2018). Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA (Tesis De Maestría En Administración Tributaria). Universidad de Cuenca

Westreicher, G (2020). Ingresos y egresos. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>

ANEXOS

Anexo 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

| VARIABLES DE ESTUDIO | DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DEFINICIÓN OPERACIONAL | DIMENSIONES | INDICADORES | ESCALA DE MEDICIÓN |
|---|---|---|----------------------|----------------------------------|--------------------|
| Variable Independiente: SISTEMA DE DETRACCIONES | Son deducciones realizadas por el cliente que adquiere un bien o servicio, quien deposita al proveedor en su cuenta corriente de detracción. Gáslac (2017) | Porcentaje que se descuenta por un servicio brindado. | Uso del SPOT | Momento del pago de tributos | Ordinal |
| | | | | Momento del pago de multas | |
| | | | Procedimientos | Operaciones sujetas a detracción | Ordinal |
| | | | | Aplicación de porcentajes | |
| | | Cuenta corriente en el banco de la nación | Montos detraídos | Ordinal | |
| Variable Dependiente: LIQUIDEZ | Es la habilidad de convertir los activos circulantes en efectivo, lo cual las empresas podrán cumplir sus obligaciones e invertir el dinero conseguido. Palomino (2018) | Capacidad para enfrentar sus pagos a corto plazo, y convertir los activos corrientes en efectivo. | Ratio | Liquidez corriente | Ordinal |
| | | | Indicador financiero | Capital de trabajo | Ordinal |
| | | | Flujo de efectivo | Actividades de operación | Ordinal |
| | | | | Actividades de inversión | |
| | Actividades de financiamiento | | | | |

Anexo 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES Y DIMENSIONES | METODOLOGÍA |
|--|--|--|--|--|
| <p>PG: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021?</p> <p>PE1: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021?</p> <p>PE2: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021?</p> <p>PE3: ¿De qué manera el sistema de detracciones afecta el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021?</p> | <p>OG: Determinar cómo el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>OG1: Determinar como el sistema de detracciones afecta el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>OG2: Determinar como el sistema de detracciones afecta el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>OG3: Determinar como el sistema de detracciones afecta el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> | <p>HG: El sistema de detracciones afecta de manera negativa la liquidez de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>HI1: El sistema de detracciones afecta de manera negativa el ratio de liquidez corriente de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>HI2: El sistema de detracciones afecta de manera negativa el indicador del capital de trabajo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> <p>HI3: El sistema de detracciones afecta de manera negativa el flujo de efectivo de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.</p> | <p>Variable I Sistema de detracciones</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uso del SPOT - Procedimientos - Cuenta corriente en el Banco de la Nación <p>Variable II Liquidez</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ratio - Indicador financiero - Flujo de efectivo | <p>Tipo, diseño y enfoque de la investigación</p> <p>Tipo: Aplicada Diseño: No experimental y transversal Enfoque: Cuantitativa</p> <p>Población, muestra y muestreo</p> <p>Población y muestra: 5 personas Muestreo: No probabilístico y por conveniencia.</p> <p>Técnica e instrumento de recolección de datos</p> <p>Técnica: Entrevista / Análisis documental Instrumento: Guía de entrevista / Guía de análisis documental</p> |

Anexo 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

GUÍA DE ENTREVISTA: SISTEMA DE DETRACCIONES

Estimado(a) trabajador:

Somos estudiantes de la Universidad Cesar Vallejo y nos encontramos realizando una investigación que busca alcanzar por objetivo: Determinar cómo el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.

La información que nos proporcione será tratada de forma confidencial y anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

Indicaciones: A continuación, se le presenta una serie de preguntas las cuales deberá Ud. Responder marcando con una (x) la respuesta que considere correcta.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------|--------------|---------------|------------|-------|
| SIEMPRE | CASI SIEMPRE | ALGUNAS VECES | CASI NUNCA | NUNCA |

| N° | Descripción | Escala | | | | |
|-----------------------|---|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| USO DEL SPOT | | | | | | |
| 01 | ¿El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa? | | | | | |
| 02 | ¿Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas? | | | | | |
| 03 | ¿Considera que las detracciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos? | | | | | |
| 04 | ¿Considera que las detracciones reducen la informalidad? | | | | | |
| PROCEDIMIENTOS | | | | | | |
| 05 | ¿La emisión de sus facturas están sujetas a detracción? | | | | | |
| 06 | ¿Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados? | | | | | |

| | | | | | | |
|----------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 07 | ¿Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto? | | | | | |
| CUENTA CORRIENTE EN EL BN | | | | | | |
| 08 | ¿Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias? | | | | | |
| 09 | ¿La empresa solicita la liberación de fondos retenidos? | | | | | |
| 10 | ¿Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa? | | | | | |

GUÍA DE ENTREVISTA: LIQUIDEZ

Estimado(a) trabajador:

Somos estudiantes de la Universidad Cesar Vallejo y nos encontramos realizando una investigación que busca alcanzar por objetivo: Determinar cómo el sistema de detracciones afecta la liquidez de la empresa Gerledom Sac Chimbote, 2021.

La información que nos proporcione será tratada de forma confidencial y anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

Indicaciones: A continuación, se le presenta una serie de preguntas las cuales deberá Ud. Responder marcando con una (x) la respuesta que considere correcta.

| | | | | |
|----------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| SIEMPRE | CASI SIEMPRE | ALGUNAS VECES | CASI NUNCA | NUNCA |

| N° | Descripción | Escala | | | | |
|-----------------------------|---|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| RATIO | | | | | | |
| 01 | ¿Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa? | | | | | |
| 02 | ¿Se ha determinado el ratio de la liquidez corriente considerando las detracciones? | | | | | |
| 03 | ¿La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes? | | | | | |
| INDICADOR FINANCIERO | | | | | | |
| 04 | ¿Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa? | | | | | |
| 05 | ¿Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones? | | | | | |
| FLUJO DE EFECTIVO | | | | | | |
| 06 | ¿Realizan flujos de efectivo mensuales? | | | | | |
| 07 | ¿Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo? | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------|--|--|--|--|--|--|
| 08 | ¿Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata? | | | | | |
| 09 | ¿Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo? | | | | | |
| 10 | ¿Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/700.00 para que no se aplique la detracción? | | | | | |

Anexo 4: CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Alfa de Cronbach de la variable independiente: SISTEMA DE DETRACCIONES

→ Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|---|-------|
| Casos | Válido | 5 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | .0 |
| | Total | 5 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .691 | 10 |

Alfa de Cronbach de la variable dependiente: LIQUIDEZ

Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|---|-------|
| Casos | Válido | 5 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | .0 |
| | Total | 5 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .722 | 10 |

Anexo 5: VALIDACIÓN DE EXPERTOS

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: FRIAS GUEVARA ROBERTH
I.2. Especialidad del Validador: CPC. Dr. En ADMINISTRACIÓN
I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Guía de entrevista
I.5. Autor del instrumento: Br. Dolores Chavarria, Miguel Angel; Br. Sanchez Huaman, Milagros Yomira

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

| INDICADORES | CRITERIOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|------------------------|----------------------|
| CLARIDAD | Esta formulado con lenguaje apropiado | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Esta expresado de manera coherente y lógica | | | | | X |
| PERTINENCIA | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación | | | | | X |
| ACTUALIDAD | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables | | | | | X |
| ORGANIZACIÓN | Comprende los aspectos en calidad y claridad. | | | | | X |
| SUFICIENCIA | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones. | | | | | X |
| INTENCIONALIDAD | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación | | | | | X |
| CONSISTENCIA | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. | | | | | X |
| COHERENCIA | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento | | | | | X |
| METODOLOGÍA | Considera que los ítems miden lo que pretende medir. | | | | | X |
| PROMEDIO DE VALORACIÓN | | | | | | <u>90</u> |

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

INSTRUMENTO VALIDO PARA APLICAR

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Chimbote, 27 de junio de 2022

Firma de experto informante

DNI: 08312356

Teléfono: 939376605

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: SISTEMA DE DETRACCIONES

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|--|------------|-------------------------|--------------|
| 1. El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa. | X | | |
| 2. Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas. | X | | |
| 3. Considera que las detracciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos. | X | | |
| 4. Considera que las detracciones reducen la informalidad. | X | | |
| 5. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción. | X | | |
| 6. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados. | X | | |
| 7. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto. | X | | |
| 8. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias. | X | | |
| 9. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos. | X | | |
| 10. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa. | X | | |

Variable 2: LIQUIDEZ

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|---|------------|-------------------------|--------------|
| 1. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa. | X | | |
| 2. Se ha determinado el ratio de la liquidez corriente considerando las detracciones. | X | | |
| 3. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes. | X | | |
| 4. Considera que la aplicación de las detracciones afecta el capital de trabajo de la empresa. | X | | |
| 5. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las detracciones. | X | | |

| | | | |
|---|---|--|--|
| 6. Realizan flujos de efectivo mensuales. | X | | |
| 7. Las detracciones impactan en el saldo del flujo de efectivo. | X | | |
| 8. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata. | X | | |
| 9. Considera que las ventas afectas a detracción disminuyen sus ingresos de efectivo. | X | | |
| 10. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/700.00 para que no se aplique la detracción. | X | | |

Chimbote, 27 de junio de 2022



.....
Firma de experto informante

DNI: 08312356

Teléfono: 939376605

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mag. Gonzales Matos, Marcelo Dante
 I.2. Especialidad del Validador: Dirección de Empresas de Microfinanzas
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Guía de entrevista
 I.5. Autor del instrumento: Br. Dolores Chavarria, Miguel Angel; Br. Sanchez Huaman, Milagros Yomira

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

| INDICADORES | CRITERIOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|------------------------|----------------------|
| CLARIDAD | Esta formulado con lenguaje apropiado | | | | 80% | |
| OBJETIVIDAD | Esta expresado de manera coherente y lógica | | | | 80% | |
| PERTINENCIA | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación | | | | 80% | |
| ACTUALIDAD | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables | | | | 80% | |
| ORGANIZACIÓN | Comprende los aspectos en calidad y claridad. | | | | 80% | |
| SUFICIENCIA | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones. | | | | 80% | |
| INTENCIONALIDAD | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación | | | | 80% | |
| CONSISTENCIA | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. | | | | 80% | |
| COHERENCIA | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento | | | | 80% | |
| METODOLOGÍA | Considera que los ítems miden lo que pretende medir. | | | | 80% | |
| PROMEDIO DE VALORACIÓN | | | | | 80% | |

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

Chimbote, 27 de junio de 2022



.....
Firma de experto informante

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:**Variable 1: SISTEMA DE DETRACCIONES**

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|--|------------|-------------------------|--------------|
| 1. El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa. | X | | |
| 2. Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas. | X | | |
| 3. Considera que las detracciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos. | X | | |
| 4. Considera que las detracciones reducen la informalidad. | X | | |
| 5. La emisión de sus facturas están sujetas a detracción. | X | | |
| 6. Considera que los porcentajes de detracción son los adecuados. | X | | |
| 7. Le cumplen con el depósito de las detracciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto. | X | | |
| 8. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias. | X | | |
| 9. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos. | X | | |
| 10. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa. | X | | |

Variable 2: LA LIQUIDEZ

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|---|------------|-------------------------|--------------|
| 1. Considera que la aplicación de las detracciones disminuye la liquidez corriente de la empresa. | X | | |
| 2. Se ha determinado el ratio de la liquidez corriente considerando las detracciones. | X | | |
| 3. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes. | X | | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| 4. Considera que la aplicación de las deducciones afecta el capital de trabajo de la empresa. | X | | |
| 5. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las deducciones. | X | | |
| 6. Realizan flujos de efectivo mensuales. | X | | |
| 7. Las deducciones impactan en el saldo del flujo de efectivo. | X | | |
| 8. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata. | X | | |
| 9. Considera que las ventas afectas a deducción disminuyen sus ingresos de efectivo. | X | | |
| 10. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/700.00 para que no se aplique la deducción. | X | | |

Chimbote, 27 de junio de 2022



.....
Firma de experto informante

DNI: 08711426

Teléfono: 997929078

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: MEDINA GUEVARA MARIA ELENA
 I.2. Especialidad del Validador: C.CP. Maestro en administración de Negocios
 I.3. Cargo e Institución donde labora: Docente en UCV.
 I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Guía de entrevista
 I.5. Autor del instrumento: Br. Dolores Chavarria, Miguel Angel; Br. Sanchez Huaman, Milagros Yomira

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

| INDICADORES | CRITERIOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|-------------------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|------------------------|----------------------|
| CLARIDAD | Esta formulado con lenguaje apropiado | | | | 80% | |
| OBJETIVIDAD | Esta expresado de manera coherente y lógica | | | | 80% | |
| PERTINENCIA | Responde a las necesidades internas y externas de la investigación | | | | 80% | |
| ACTUALIDAD | Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables | | | | 80% | |
| ORGANIZACIÓN | Comprende los aspectos en calidad y claridad. | | | | 80% | |
| SUFICIENCIA | Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones. | | | | 80% | |
| INTENCIONALIDAD | Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación | | | | 80% | |
| CONSISTENCIA | Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando. | | | | 80% | |
| COHERENCIA | Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento | | | | 80% | |
| METODOLOGÍA | Considera que los ítems miden lo que pretende medir. | | | | 80% | |
| PROMEDIO DE VALORACIÓN | | | | | 80% | |

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?
 INSTRUMENTO CORRECTO, ES APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

Chimbote, 27 de junio de 2022



.....
 Firma de experto informante

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:**Variable 1: SISTEMA DE DETRACCIONES**

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|---|-------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1. El importe detraído, es controlado, monitoreado y supervisado dentro de la empresa. | X | | |
| 2. Los importes detraídos mensualmente cubren en su totalidad el pago de sus tributos y multas. | X | | |
| 3. Considera que las deducciones ayudan al cumplimiento de pagos de tributos. | X | | |
| 4. Considera que las deducciones reducen la informalidad. | X | | |
| 5. La emisión de sus facturas están sujetas a deducción. | X | | |
| 6. Considera que los porcentajes de deducción son los adecuados. | X | | |
| 7. Le cumplen con el depósito de las deducciones de acuerdo al porcentaje correspondiente al que está sujeto. | X | | |
| 8. Considera usted que los fondos depositados en el banco sirven para pagar las deudas tributarias. | X | | |
| 9. La empresa solicita la liberación de fondos retenidos. | X | | |
| 10. Considera que la liberación de fondos permite respaldar la liquidez de la empresa. | X | | |

Variable 2: LIQUIDEZ

| INSTRUMENTO | SUFICIENTE | MEDIANAMENTE SUFICIENTE | INSUFICIENTE |
|--|-------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1. Considera que la aplicación de las deducciones disminuye la liquidez corriente de la empresa. | X | | |
| 2. Se ha determinado el ratio de la liquidez corriente considerando las deducciones. | X | | |
| 3. La empresa cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones corrientes. | X | | |

| | | | |
|--|---|--|--|
| 4. Considera que la aplicación de las deducciones afecta el capital de trabajo de la empresa. | X | | |
| 5. Se ha determinado el indicador del capital de trabajo considerando las deducciones. | X | | |
| 6. Realizan flujos de efectivo mensuales. | X | | |
| 7. Las deducciones impactan en el saldo del flujo de efectivo. | X | | |
| 8. Considera que las ventas al contado son la mejor opción para obtener efectivo de forma inmediata. | X | | |
| 9. Considera que las ventas afectas a deducción disminuyen sus ingresos de efectivo. | X | | |
| 10. Considera que es preferible facturar ventas por montos menores que S/700.00 para que no se aplique la deducción. | X | | |

Chimbote, 27 de junio de 2022



.....
Firma de experto informante

DNI: 09566617

Teléfono: 963848046

ANEXO 6: REGISTRO DE VENTAS CON DETRACCIÓN

Registro de ventas con detracción año 2021

| Mes | Serie | Nº De Factura | Fecha De Emisión | Porcentaje | Valor Venta | Igv (18%) | Monto Total | Total Detracción |
|---------|-------|---------------|------------------|------------|-------------|-----------|-------------|------------------|
| ENERO | F001 | 71 | 02/01/2021 | 12% | 5,381.00 | 968.58 | 6,349.58 | 761.95 |
| | F001 | 72 | 02/01/2021 | 4% | 43,062.89 | 7,751.32 | 50,814.22 | 2,032.57 |
| | F001 | 73 | 02/01/2021 | 4% | 18,966.97 | 3,414.06 | 22,381.03 | 895.24 |
| | F001 | 74 | 02/01/2021 | 12% | 5,348.28 | 962.69 | 6,310.97 | 757.32 |
| | F001 | 75 | 02/01/2021 | 12% | 2,029.00 | 365.22 | 2,394.22 | 287.31 |
| | F001 | 76 | 02/01/2021 | 12% | 1,421.00 | 255.78 | 1,676.78 | 201.21 |
| | F001 | 77 | 04/01/2021 | | 528.00 | 95.04 | 623.04 | |
| | F001 | 78 | 04/01/2021 | | 295.00 | 53.10 | 348.10 | |
| | F001 | 79 | 05/01/2021 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | |
| | F001 | 80 | 05/01/2021 | 12% | 1,402.72 | 252.49 | 1,655.21 | 198.63 |
| | F001 | 81 | 05/01/2021 | 12% | 1,555.00 | 279.90 | 1,834.90 | 220.19 |
| | F001 | 82 | 05/01/2021 | 12% | 4,592.00 | 826.56 | 5,418.56 | 650.23 |
| | F001 | 83 | 05/01/2021 | 12% | 3,510.00 | 631.80 | 4,141.80 | 497.02 |
| | F001 | 84 | 06/01/2021 | | 296.61 | 53.39 | 350.00 | |
| | F001 | 85 | 12/01/2021 | | 460.00 | 82.80 | 542.80 | |
| | F001 | 86 | 12/01/2021 | | 240.00 | 43.20 | 283.20 | |
| | F001 | 87 | 15/01/2021 | 12% | 9,941.00 | 1,789.38 | 11,730.38 | 1,407.65 |
| | F001 | 88 | 15/01/2021 | 12% | 48,481.78 | 8,726.72 | 57,208.50 | 6,865.02 |
| | F001 | 89 | 19/01/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | F001 | 90 | 19/01/2021 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | F001 | 91 | 20/01/2021 | 12% | 1,200.00 | 216.00 | 1,416.00 | 169.92 |
| | F001 | 92 | 20/01/2021 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | F001 | 93 | 20/01/2021 | 12% | 14,914.00 | 2,684.52 | 17,598.52 | 2,111.82 |
| | F001 | 94 | 21/01/2021 | 12% | 5,782.00 | 1,040.76 | 6,822.76 | 818.73 |
| | F001 | 95 | 21/01/2021 | 12% | 7,078.00 | 1,274.04 | 8,352.04 | 1,002.24 |
| | F001 | 96 | 21/01/2021 | 11% | 3,076.57 | 553.78 | 3,630.35 | 399.34 |
| | F001 | 97 | 21/01/2021 | 12% | 3,076.57 | 553.78 | 3,630.35 | 435.64 |
| | F001 | 98 | 21/01/2021 | 12% | 4,380.00 | 788.40 | 5,168.40 | 620.21 |
| | F001 | 99 | 28/01/2021 | 12% | 3,076.57 | 553.78 | 3,630.35 | 435.64 |
| | F001 | 100 | 29/01/2021 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| FEBRERO | F001 | 101 | 05/02/2021 | 12% | 990.00 | 178.20 | 1,168.20 | 140.18 |
| | F001 | 102 | 05/02/2021 | 12% | 1,650.00 | 297.00 | 1,947.00 | 77.88 |
| | F001 | 103 | 05/02/2021 | | 550.00 | 99.00 | 649.00 | |
| | F001 | 104 | 15/02/2021 | 12% | 1,985.00 | 357.30 | 2,342.30 | 281.08 |
| | F001 | 105 | 15/02/2021 | 12% | 1,320.00 | 237.60 | 1,557.60 | 186.91 |
| | F001 | 106 | 16/02/2021 | 12% | 3,490.00 | 628.20 | 4,118.20 | 494.18 |
| | F001 | 107 | 16/02/2021 | | 1,966.69 | 354.00 | 2,320.69 | |
| | F001 | 108 | 19/02/2021 | 12% | 6,407.08 | 1,153.27 | 7,560.35 | 907.24 |
| | F001 | 109 | 22/02/2021 | 12% | 1,650.00 | 297.00 | 1,947.00 | 233.64 |
| | F001 | 110 | 28/02/2021 | 12% | 15,857.93 | 2,854.43 | 18,712.36 | 2,245.48 |
| | F001 | 111 | 28/02/2021 | | 352.79 | 63.50 | 416.29 | |

| | | | | | | | | |
|-------|------|------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| MARZO | F001 | 112 | 01/03/2021 | 12% | 1,200.00 | 216.00 | 1,416.00 | 169.92 |
| | F001 | 113 | 11/03/2021 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | F001 | 114 | 15/03/2021 | 12% | 24,649.45 | 4,436.90 | 29,086.36 | 3,490.36 |
| | F001 | 115 | 30/03/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | F001 | 116 | 30/03/2021 | 4% | 13,096.40 | 2,357.35 | 15,453.75 | 618.15 |
| | F001 | 117 | 30/03/2021 | 12% | 5,997.00 | 1,079.46 | 7,076.46 | 849.18 |
| ABRIL | F001 | 118 | 03/04/2021 | 12% | 36,772.98 | 6,619.14 | 43,392.12 | 5,207.05 |
| | F001 | 119 | 07/04/2021 | 12% | 7,928.96 | 1,427.21 | 9,356.17 | 1,122.74 |
| | F001 | 120 | 09/04/2021 | 12% | 24,649.45 | 4,436.90 | 29,086.36 | 3,490.36 |
| | F001 | 121 | 12/04/2021 | 12% | 713.00 | 128.34 | 841.34 | 100.96 |
| | F001 | 122 | 14/04/2021 | 12% | 512.71 | 92.29 | 605.00 | 72.60 |
| | F001 | 123 | 16/04/2021 | 12% | 3,840.60 | 691.31 | 4,531.91 | 543.83 |
| | F001 | 124 | 19/04/2021 | | 240.00 | 43.20 | 283.20 | |
| | F001 | 125 | 19/04/2021 | 12% | 1,480.00 | 266.40 | 1,746.40 | 209.57 |
| | F001 | 126 | 19/04/2021 | | 560.00 | 100.80 | 660.80 | |
| | F001 | 127 | 19/04/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | F001 | 128 | 22/04/2021 | 12% | 8,545.00 | 1,538.10 | 10,083.10 | 1,209.97 |
| | F001 | 129 | 22/04/2021 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | MAYO | F001 | 130 | 03/05/2021 | 12% | 1,453.00 | 261.54 | 1,714.54 |
| F001 | | 131 | 18/05/2021 | 12% | 9,926.69 | 1,786.80 | 11,713.49 | 1,405.62 |
| F001 | | 132 | 24/05/2021 | 12% | 2,880.00 | 518.40 | 3,398.40 | 407.81 |
| F001 | | 133 | 24/05/2021 | 12% | 2,142.45 | 385.64 | 2,528.09 | 303.37 |
| F001 | | 134 | 24/05/2021 | 12% | 3,073.00 | 553.14 | 3,626.14 | 435.14 |
| F001 | | 135 | 25/05/2021 | 12% | 14,944.00 | 2,689.92 | 17,633.92 | 2,116.07 |
| F001 | | 136 | 26/05/2021 | 12% | 7,681.20 | 1,382.62 | 9,063.82 | 1,087.66 |
| F001 | | 137 | 26/05/2021 | 12% | 2,883.00 | 518.94 | 3,401.94 | 408.23 |
| F001 | | 138 | 26/05/2021 | 12% | 1,719.00 | 309.42 | 2,028.42 | 243.41 |
| F001 | | 139 | 27/05/2021 | 12% | 26,965.00 | 4,853.70 | 31,818.70 | 3,818.24 |
| F001 | | 140 | 27/05/2021 | 12% | 6,495.80 | 1,169.24 | 7,665.04 | 919.81 |
| F001 | | 141 | 28/05/2021 | 12% | 350.00 | 63.00 | 413.00 | 49.56 |
| F001 | | 142 | 28/05/2021 | 12% | 13,600.00 | 2,448.00 | 16,048.00 | 1,925.76 |
| F001 | | 143 | 28/05/2021 | 12% | 45,620.00 | 8,211.60 | 53,831.60 | 6,459.79 |
| F001 | | 144 | 31/05/2021 | 4% | 68,236.00 | 12,282.48 | 80,518.48 | 3,220.74 |
| JUNIO | F001 | 145 | 01/06/2021 | 4% | 1,650.00 | 297.00 | 1,947.00 | 77.88 |
| | F001 | 146 | 01/06/2021 | 12% | 2,490.00 | 448.20 | 2,938.20 | 352.58 |
| | F001 | 147 | 02/06/2021 | 12% | 5,000.00 | 900.00 | 5,900.00 | 708.00 |
| | F001 | 148 | 07/06/2021 | | 440.00 | 79.20 | 519.20 | |
| | F001 | 149 | 07/06/2021 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | F001 | 150 | 07/06/2021 | 12% | 1,520.00 | 273.60 | 1,793.60 | 215.23 |
| | F001 | 151 | 07/06/2021 | 12% | 800.00 | 144.00 | 944.00 | 113.28 |
| | F001 | 152 | 07/06/2021 | 12% | 4,840.00 | 871.20 | 5,711.20 | 685.34 |
| | F001 | 153 | 12/06/2021 | 10% | 2,045.00 | 368.10 | 2,413.10 | 241.31 |
| | F001 | 154 | 14/06/2021 | 12% | 3,454.49 | 621.81 | 4,076.30 | 489.16 |
| | F001 | 155 | 16/06/2021 | 12% | 4,500.00 | 810.00 | 5,310.00 | 637.20 |
| | F001 | 156 | - | - | - | - | - | - |
| | F001 | 157 | 25/06/2021 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | F001 | 158 | 25/06/2021 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | F001 | 159 | 26/06/2021 | 12% | 2,000.00 | 360.00 | 2,360.00 | 283.20 |
| | F001 | 160 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 134 | 28/06/2021 | 12% | 7,485.01 | 1,347.30 | 8,832.31 | 1,059.88 |
| | E001 | 135 | 28/06/2021 | 12% | 6,588.00 | 1,185.84 | 7,773.84 | 932.86 |

| | | | | | | | | |
|--------|------|------------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|
| JULIO | E001 | 136 | 01/07/2021 | | 360.00 | 64.80 | 424.80 | |
| | E001 | 137 | 01/07/2021 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | E001 | 138 | 01/07/2021 | 12% | 600.00 | 108.00 | 708.00 | 84.96 |
| | E001 | 139 | 01/07/2021 | 12% | 1,600.00 | 288.00 | 1,888.00 | 226.56 |
| | E001 | 140 | 01/07/2021 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | E001 | 141 | 06/07/2021 | 12% | 10,738.01 | 1,932.84 | 12,670.85 | 1,520.50 |
| | E001 | 142 | 07/07/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | E001 | 143 | 07/07/2021 | 12% | 2,500.00 | 450.00 | 2,950.00 | 354.00 |
| | E001 | 144 | 12/07/2021 | | 2,500.00 | 450.00 | 2,950.00 | |
| | E001 | 145 | 16/07/2021 | 12% | 6,487.00 | 1,167.66 | 7,654.66 | 918.56 |
| | E001 | 146 | 20/07/2021 | 12% | 1,680.00 | 302.40 | 1,982.40 | 237.89 |
| | E001 | 147 | 23/07/2021 | 12% | 5,290.00 | 952.20 | 6,242.20 | 749.06 |
| | E001 | 148 | 23/07/2021 | 12% | 780.00 | 140.40 | 920.40 | 110.45 |
| | E001 | 149 | 23/07/2021 | 12% | 2,120.00 | 381.60 | 2,501.60 | 300.19 |
| | E001 | 150 | 30/07/2021 | 12% | 12,619.00 | 2,271.42 | 14,890.42 | 1,786.85 |
| | E001 | 151 | 30/07/2021 | 12% | 28,056.07 | 5,050.09 | 33,106.16 | 3,972.74 |
| | E001 | 152 | 30/07/2021 | 4% | 1,650.00 | 297.00 | 1,947.00 | 77.88 |
| | E001 | 153 | 31/07/2021 | | 861.00 | 154.98 | 1,015.98 | |
| | E001 | 13 | 31/07/2021 | | - 861.00 - | - 154.98 - | - 1,015.98 | |
| E001 | 154 | 31/07/2021 | | 861.00 | 154.98 | 1,015.98 | | |
| E001 | 155 | 31/07/2021 | | 1,145.00 | 206.10 | 1,351.10 | | |
| AGOSTO | E001 | 156 | 12/08/2021 | 12% | 2,396.00 | 431.28 | 2,827.28 | 339.27 |
| | E001 | 157 | 12/08/2021 | 4% | 1,997.00 | 359.46 | 2,356.46 | 94.26 |
| | E001 | 158 | 12/08/2021 | | 500.00 | 90.00 | 590.00 | |
| | E001 | 159 | 13/08/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | E001 | 160 | 13/08/2021 | 12% | 30,412.00 | 5,474.16 | 35,886.16 | 4,306.34 |
| | E001 | 161 | 17/08/2021 | | 250.00 | 45.00 | 295.00 | |
| | E001 | 162 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 163 | 17/08/2021 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | E001 | 164 | 20/08/2021 | 12% | 7,681.20 | 1,382.62 | 9,063.82 | 1,087.66 |
| | E001 | 165 | 20/08/2021 | 12% | 3,114.00 | 560.52 | 3,674.52 | 440.94 |
| | E001 | 166 | 24/08/2021 | | 260.00 | 46.80 | 306.80 | |
| | E001 | 167 | 25/08/2021 | 12% | 3,400.00 | 612.00 | 4,012.00 | 481.44 |
| | E001 | 168 | 26/08/2021 | 12% | 51,719.97 | 9,309.59 | 61,029.56 | 7,323.55 |

| | | | | | | | | |
|-----------|------|------------|------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|
| SETIEMBRE | E001 | 169 | 02/09/2021 | 12% | 10,257.00 | 1,846.26 | 12,103.26 | 1,452.39 |
| | E001 | 170 | 06/09/2021 | 10% | 1,350.00 | 243.00 | 1,593.00 | 159.30 |
| | E001 | 171 | 06/09/2021 | 12% | 960.00 | 172.80 | 1,132.80 | 135.94 |
| | E001 | 172 | 08/09/2021 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | |
| | E001 | 173 | 08/09/2021 | 12% | 650.00 | 117.00 | 767.00 | 92.04 |
| | E001 | 174 | 09/09/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | E001 | 175 | 09/09/2021 | 12% | 7,701.00 | 1,386.18 | 9,087.18 | 1,090.46 |
| | E001 | 176 | 11/09/2021 | 12% | 8,034.00 | 1,446.12 | 9,480.12 | 1,137.61 |
| | E001 | 177 | 14/09/2021 | 12% | 19,998.00 | 3,599.64 | 23,597.64 | 2,831.72 |
| | E001 | 178 | 15/09/2021 | 12% | 920.00 | 165.60 | 1,085.60 | 130.27 |
| | E001 | 179 | 15/09/2021 | | 460.00 | 82.80 | 542.80 | |
| | E001 | 180 | 15/09/2021 | | 600.00 | 108.00 | 708.00 | |
| | E001 | 181 | 17/09/2021 | 12% | 4,450.00 | 801.00 | 5,251.00 | 630.12 |
| | E001 | 182 | 18/09/2021 | 12% | 12,913.00 | 2,324.34 | 15,237.34 | 1,828.48 |
| | E001 | 183 | 18/09/2021 | 4% | 4,859.00 | 874.62 | 5,733.62 | 229.34 |
| | E001 | 184 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 185 | 21/09/2021 | 12% | 6,293.84 | 1,132.89 | 7,426.73 | 891.21 |
| | E001 | 186 | 22/09/2021 | 12% | 15,492.00 | 2,788.56 | 18,280.56 | 2,193.67 |
| | E001 | 187 | 22/09/2021 | 12% | 4,587.00 | 825.66 | 5,412.66 | 649.52 |
| | E001 | 188 | 22/09/2021 | 12% | 7,081.24 | 1,274.62 | 8,355.87 | 1,002.70 |
| E001 | 189 | 29/09/2021 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | | |
| E001 | 190 | 29/09/2021 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | | |
| OCTUBRE | E001 | 191 | 01/10/2021 | 12% | 4,000.00 | 720.00 | 4,720.00 | 566.40 |
| | E001 | 192 | 01/10/2021 | 12% | 9,278.00 | 1,670.04 | 10,948.04 | 1,313.76 |
| | E001 | 193 | 01/10/2021 | | 180.00 | 32.40 | 212.40 | |
| | E001 | 194 | 02/10/2021 | | 240.00 | 43.20 | 283.20 | |
| | E001 | 195 | 06/10/2021 | 10% | 1,560.00 | 280.80 | 1,840.80 | 184.08 |
| | E001 | 196 | 06/10/2021 | 12% | 1,500.00 | 270.00 | 1,770.00 | 212.40 |
| | E001 | 197 | 12/10/2021 | 12% | 2,247.00 | 404.46 | 2,651.46 | 318.18 |
| | E001 | 198 | 12/10/2021 | 12% | 2,500.00 | 450.00 | 2,950.00 | 354.00 |
| | E001 | 199 | 16/10/2021 | 12% | 9,274.00 | 1,669.32 | 10,943.32 | 1,313.20 |
| | E001 | 200 | 16/10/2021 | 12% | 1,560.00 | 280.80 | 1,840.80 | 220.90 |
| | E001 | 201 | 23/10/2021 | 12% | 600.00 | 108.00 | 708.00 | 84.96 |
| | E001 | 202 | 23/10/2021 | 12% | 740.00 | 133.20 | 873.20 | 104.78 |
| | E001 | 203 | 23/10/2021 | 12% | 620.00 | 111.60 | 731.60 | 87.79 |
| | E001 | 204 | 23/10/2021 | 12% | 840.00 | 151.20 | 991.20 | 118.94 |
| | F001 | 161 | - | - | - | - | - | - |
| | F001 | 162 | 25/10/2021 | 12% | 1,260.00 | 226.80 | 1,486.80 | 178.42 |
| | F001 | 163 | 26/10/2021 | 12% | 1,680.00 | 302.40 | 1,982.40 | 237.89 |
| | F001 | 164 | 27/10/2021 | 12% | 49,515.14 | 8,912.73 | 58,427.87 | 7,011.34 |
| | F001 | 165 | 27/10/2021 | 12% | 2,620.00 | 471.60 | 3,091.60 | 370.99 |
| | F001 | 166 | 28/10/2021 | 12% | 2,000.00 | 360.00 | 2,360.00 | 283.20 |
| F001 | 167 | 28/10/2021 | 12% | 1,820.00 | 327.60 | 2,147.60 | 257.71 | |
| F001 | 168 | 28/10/2021 | | 5,862.00 | 1,055.16 | 6,917.16 | | |

| | | | | | | | | |
|-----------|------|------------|------------|----------|-----------|----------|-------------------|----------|
| NOVIEMBRE | F001 | 169 | 02/11/2021 | | 560.00 | 100.80 | 660.80 | |
| | F001 | 170 | 02/11/2021 | 12% | 25,127.98 | 4,523.04 | 29,651.02 | 3,558.12 |
| | F001 | 171 | 02/11/2021 | 12% | 5,848.50 | 1,052.73 | 6,901.23 | 828.15 |
| | F001 | 172 | 03/11/2021 | 12% | 4,500.00 | 810.00 | 5,310.00 | 637.20 |
| | F001 | 173 | 05/11/2021 | 12% | 1,890.00 | 340.20 | 2,230.20 | 267.62 |
| | F001 | 174 | 05/11/2021 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | F001 | 175 | 10/11/2021 | 12% | 9,699.00 | 1,745.82 | 11,444.82 | 1,373.38 |
| | F001 | 176 | 10/11/2021 | 12% | 2,000.00 | 360.00 | 2,360.00 | 283.20 |
| | F001 | 177 | 16/11/2021 | 12% | 3,995.00 | 719.10 | 4,714.10 | 565.69 |
| | F001 | 178 | 16/11/2021 | 12% | 2,660.00 | 478.80 | 3,138.80 | 376.66 |
| | F001 | 179 | 16/11/2021 | 12% | 3,600.00 | 648.00 | 4,248.00 | 509.76 |
| | F001 | 180 | 17/11/2021 | 3% | 6,049.00 | 1,088.82 | 7,137.82 | 214.13 |
| | F001 | 181 | 18/11/2021 | 12% | 2,173.00 | 391.14 | 2,564.14 | 307.70 |
| | F001 | 182 | 19/11/2021 | 12% | 40,888.00 | 7,359.84 | 48,247.84 | 5,789.74 |
| | F001 | 183 | 19/11/2021 | 12% | 46,540.00 | 8,377.20 | 54,917.20 | 6,590.06 |
| | F001 | 184 | 22/11/2021 | 12% | 3,800.00 | 684.00 | 4,484.00 | 538.08 |
| | F001 | 185 | 22/11/2021 | 12% | 12,962.50 | 2,333.25 | 15,295.75 | 1,835.49 |
| | F001 | 186 | 24/11/2021 | 12% | 1,205.00 | 216.90 | 1,421.90 | 170.63 |
| | F001 | 187 | 24/11/2021 | 12% | 2,476.79 | 445.82 | 2,922.61 | 350.71 |
| | F001 | 188 | 26/11/2021 | | 50.00 | 9.00 | 59.00 | |
| F001 | 189 | 29/11/2021 | 12% | 2,396.00 | 431.28 | 2,827.28 | 339.27 | |
| F001 | 190 | 29/11/2021 | 12% | 1,675.00 | 301.50 | 1,976.50 | 237.18 | |
| DICIEMBRE | F001 | 191 | 01/12/2021 | 12% | 5,000.00 | 900.00 | 5,900.00 | 708.00 |
| | F001 | 192 | 01/12/2021 | 10% | 6,375.00 | 1,147.50 | 7,522.50 | 752.25 |
| | F001 | 193 | 02/12/2021 | 12% | 2,560.00 | 460.80 | 3,020.80 | 362.50 |
| | F001 | 194 | 06/12/2021 | 12% | 5,897.00 | 1,061.46 | 6,958.46 | 835.02 |
| | F001 | 195 | 06/12/2021 | 12% | 3,028.00 | 545.04 | 3,573.04 | 428.76 |
| | F001 | 196 | 06/12/2021 | 4% | 4,362.00 | 785.16 | 5,147.16 | 205.89 |
| | F001 | 197 | 06/12/2021 | 12% | 800.00 | 144.00 | 944.00 | 113.28 |
| | F001 | 198 | 06/12/2021 | 12% | 600.00 | 108.00 | 708.00 | 84.96 |
| | F001 | 199 | 06/12/2021 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | F001 | 200 | 06/12/2021 | 12% | 14,600.00 | 2,628.00 | 17,228.00 | 2,067.36 |
| | F001 | 201 | 10/12/2021 | 12% | 7,910.00 | 1,423.80 | 9,333.80 | 1,120.06 |
| | F001 | 202 | 14/12/2021 | | 169.49 | 30.51 | 200.00 | |
| | F001 | 203 | 15/12/2021 | | 6,272.88 | 1,129.12 | 7,402.00 | |
| | F001 | 204 | 16/12/2021 | 12% | 11,460.00 | 2,062.80 | 13,522.80 | 1,622.74 |
| | F001 | 205 | 22/12/2021 | 12% | 12,962.50 | 2,333.25 | 15,295.75 | 1,835.49 |
| | F001 | 206 | 22/12/2021 | 12% | 800.00 | 144.00 | 944.00 | 113.28 |
| | F001 | 207 | 23/12/2021 | 12% | 3,841.00 | 691.38 | 4,532.38 | 543.89 |
| | F001 | 208 | - | - | - | - | - | - |
| | F001 | 209 | 27/12/2021 | 12% | 891.00 | 160.38 | 1,051.38 | 126.17 |
| | F001 | 210 | 28/12/2021 | 12% | 1,100.00 | 198.00 | 1,298.00 | 155.76 |
| | F001 | 211 | - | - | - | - | - | - |
| | F001 | 212 | 29/12/2021 | 12% | 2,257.00 | 406.26 | 2,663.26 | 319.59 |
| | F001 | 213 | 30/12/2021 | 12% | 3,325.00 | 598.50 | 3,923.50 | 470.82 |
| TOTAL | | | | | | | 159,947.44 | |

Registro de ventas con detracción año 2020

| Mes | Serie | Nº De Factura | Fecha De Emisión | Porcentaje | Valor Venta | Igv (18%) | Monto Total | Total Detracción |
|---------|-------|---------------|------------------|------------|-------------|-----------|-------------|------------------|
| ENERO | E001 | 24 | 02/01/2020 | 12% | 4,638.50 | 834.93 | 5,473.43 | 656.81 |
| | E001 | 25 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 26 | 13/01/2020 | 12% | 882.00 | 158.76 | 1,040.76 | 124.89 |
| | E001 | 27 | 13/01/2020 | 12% | 5,479.00 | 986.22 | 6,465.22 | 775.83 |
| | E001 | 28 | 15/01/2020 | 12% | 14,233.50 | 2,562.03 | 16,795.53 | 2,015.46 |
| | E001 | 29 | 16/01/2020 | 12% | 7,237.23 | 1,302.70 | 8,539.93 | 1,024.79 |
| | E001 | 30 | 16/01/2020 | 12% | 3,528.03 | 635.05 | 4,163.08 | 499.57 |
| | E001 | 31 | 16/01/2020 | 12% | 20,678.00 | 3,722.04 | 24,400.04 | 2,928.00 |
| | E001 | 32 | 17/01/2020 | 12% | 6,995.00 | 1,259.10 | 8,254.10 | 990.49 |
| | E001 | 33 | 20/01/2020 | 12% | 21,009.00 | 3,781.62 | 24,790.62 | 2,974.87 |
| | E001 | 34 | 28/01/2020 | 12% | 2,080.00 | 374.40 | 2,454.40 | 294.53 |
| | E001 | 35 | 28/01/2020 | | 60.00 | 10.80 | 70.80 | |
| | E001 | 36 | 28/01/2020 | | 127.12 | 22.88 | 150.00 | |
| | E001 | 37 | 31/01/2020 | 12% | 1,492.00 | 268.56 | 1,760.56 | 211.27 |
| FEBRERO | E001 | 38 | 03/02/2020 | 12% | 7,162.97 | 1,289.33 | 8,452.30 | 1,014.28 |
| | E001 | 39 | 06/02/2020 | 12% | 3,314.00 | 596.52 | 3,910.52 | 469.26 |
| | E001 | 40 | 14/02/2020 | 12% | 40,675.80 | 7,321.64 | 47,997.44 | 5,759.69 |
| | E001 | 41 | 14/02/2020 | 12% | 19,936.14 | 3,588.51 | 23,524.65 | 2,822.96 |
| | E001 | 42 | 17/02/2020 | 12% | 4,591.00 | 826.38 | 5,417.38 | 650.09 |
| | E001 | 43 | 17/02/2020 | | 532.00 | 95.76 | 627.76 | |
| | E001 | 44 | 17/02/2020 | 12% | 9,777.00 | 1,759.86 | 11,536.86 | 1,384.42 |
| | E001 | 45 | 17/02/2020 | 12% | 1,912.00 | 344.16 | 2,256.16 | 270.74 |
| | E001 | 46 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 47 | 18/02/2020 | | 553.00 | 99.54 | 652.54 | |
| | E001 | 48 | 18/02/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | E001 | 49 | 18/02/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | E001 | 50 | 19/02/2020 | 12% | 1,473.00 | 265.14 | 1,738.14 | 208.58 |
| | E001 | 51 | 19/02/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | E001 | 52 | 20/02/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | E001 | 53 | 20/02/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | E001 | 54 | 20/02/2020 | | 340.00 | 61.20 | 401.20 | |
| | E001 | 55 | 21/02/2020 | 12% | 7,237.23 | 1,302.70 | 8,539.93 | 1,024.79 |

| | | | | | | | | |
|-------|------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|----------|
| MARZO | E001 | 56 | 03/03/2020 | | 553.00 | 99.54 | 652.54 | |
| | E001 | 57 | 04/03/2020 | | 580.00 | 104.40 | 684.40 | |
| | E001 | 58 | 06/03/2020 | 12% | 6,100.00 | 1,098.00 | 7,198.00 | 863.76 |
| | E001 | 59 | 06/03/2020 | 12% | 1,100.00 | 198.00 | 1,298.00 | 155.76 |
| | E001 | 60 | 09/03/2020 | | 2,064.00 | 371.52 | 2,435.52 | |
| | E001 | 61 | 09/03/2020 | 12% | 11,232.00 | 2,021.76 | 13,253.76 | 1,590.45 |
| | E001 | 62 | 10/03/2020 | | 2,742.32 | 493.62 | 3,235.94 | |
| | E001 | 63 | 10/03/2020 | | 2,109.84 | 379.77 | 2,489.61 | |
| | E001 | 64 | 10/03/2020 | | 887.36 | 159.72 | 1,047.08 | |
| | E001 | 65 | 11/03/2020 | | 260.00 | 46.80 | 306.80 | |
| | E001 | 66 | 11/03/2020 | 12% | 22,187.00 | 3,993.66 | 26,180.66 | 3,141.68 |
| | E001 | 67 | 12/03/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | E001 | 68 | 12/03/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | E001 | 69 | 12/03/2020 | 12% | 4,805.00 | 864.90 | 5,669.90 | 680.39 |
| | E001 | 70 | 12/03/2020 | | 244.00 | 43.92 | 287.92 | |
| | E001 | 71 | 13/03/2020 | 12% | 594.00 | 106.92 | 700.92 | 84.11 |
| | E001 | 72 | 13/03/2020 | 12% | 1,000.00 | 180.00 | 1,180.00 | 141.60 |
| | E001 | 73 | 19/03/2020 | 12% | 38,903.13 | 7,002.56 | 45,905.69 | 5,508.68 |
| | E001 | 74 | 19/03/2020 | 12% | 7,456.54 | 1,342.18 | 8,798.72 | 1,055.85 |
| | E001 | 75 | - | - | - | - | - | - |
| E001 | 76 | 19/03/2020 | 12% | 13,558.60 | 2,440.55 | 15,999.15 | 1,919.90 | |
| E001 | 77 | 25/03/2020 | 12% | 3,342.00 | 601.56 | 3,943.56 | 473.23 | |
| ABRIL | E001 | 78 | 05/04/2020 | 12% | 10,686.00 | 1,923.48 | 12,609.48 | 1,513.14 |
| | E001 | 79 | - | - | - | - | - | |
| | E001 | 80 | 06/04/2020 | 12% | 2,901.00 | 522.18 | 3,423.18 | 410.78 |
| MAYO | E001 | 81 | 10/05/2020 | 12% | 1,265.00 | 227.70 | 1,492.70 | 179.12 |
| | E001 | 82 | 12/05/2020 | 12% | 2,324.00 | 418.32 | 2,742.32 | 329.08 |
| | E001 | 83 | 12/05/2020 | 12% | 1,788.00 | 321.84 | 2,109.84 | 253.18 |
| | E001 | 84 | 12/05/2020 | 12% | 752.00 | 135.36 | 887.36 | 106.48 |
| | E001 | 8 | 12/05/2020 | | - 2,742.32 | - 493.62 | - 3,235.94 | |
| | E001 | 9 | 12/05/2020 | | - 2,109.84 | - 379.77 | - 2,489.61 | |
| | E001 | 10 | 12/05/2020 | | - 887.36 | - 159.72 | - 1,047.08 | |
| | E001 | 85 | 19/05/2020 | | 395.00 | 71.10 | 466.10 | |
| | E001 | 86 | 19/05/2020 | 12% | 13,096.00 | 2,357.28 | 15,453.28 | 1,854.39 |
| E001 | 87 | 23/05/2020 | 12% | 1,620.87 | 291.76 | 1,912.63 | 229.52 | |
| JUNIO | E001 | 88 | 17/06/2020 | 4% | 48,018.98 | 8,643.42 | 56,662.40 | 2,266.50 |
| | E001 | 89 | 17/06/2020 | 12% | 770.00 | 138.60 | 908.60 | 109.03 |
| | E001 | 90 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 91 | 19/06/2020 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | |

| | | | | | | | | |
|-----------|--------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| JULIO | E001 | 92 | 07/07/2020 | 12% | 800.00 | 144.00 | 944.00 | 113.28 |
| | E001 | 93 | 11/07/2020 | 12% | 2,940.00 | 529.20 | 3,469.20 | 416.30 |
| | E001 | 94 | 13/07/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| | E001 | 95 | 16/07/2020 | | 535.00 | 96.30 | 631.30 | |
| | E001 | 96 | 16/07/2020 | 12% | 1,935.00 | 348.30 | 2,283.30 | 274.00 |
| | E001 | 97 | 16/07/2020 | 12% | 69,500.81 | 12,510.14 | 82,010.95 | 9,841.31 |
| | E001 | 98 | 16/07/2020 | 12% | 9,572.75 | 1,723.10 | 11,295.85 | 1,355.50 |
| | E001 | 99 | 16/07/2020 | 12% | 19,256.69 | 3,466.21 | 22,722.90 | 2,726.75 |
| | E001 | 100 | 17/07/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | E001 | 101 | 17/07/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | |
| | E001 | 102 | 17/07/2020 | | 440.00 | 79.20 | 519.20 | |
| | E001 | 103 | 17/07/2020 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | |
| | E001 | 104 | 17/07/2020 | | 60.00 | 10.80 | 70.80 | |
| | E001 | 105 | 17/07/2020 | | 240.00 | 43.20 | 283.20 | |
| | E001 | 106 | - | - | - | - | - | - |
| | E001 | 107 | 18/07/2020 | 12% | 1,303.43 | 234.62 | 1,538.05 | 184.57 |
| | E001 | 108 | 20/07/2020 | 12% | 900.00 | 162.00 | 1,062.00 | 127.44 |
| | E001 | 109 | 22/07/2020 | | 60.00 | 10.80 | 70.80 | |
| | E001 | 110 | 22/07/2020 | | 360.00 | 64.80 | 424.80 | |
| | E001 | 111 | 22/07/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | AGOSTO | E001 | 112 | 04/08/2020 | 12% | 920.00 | 165.60 | 1,085.60 |
| E001 | | 113 | 04/08/2020 | 12% | 13,558.60 | 2,440.55 | 15,999.15 | 1,919.90 |
| E001 | | 114 | 06/08/2020 | 12% | 23,074.30 | 4,153.37 | 27,227.67 | 3,267.32 |
| E001 | | 115 | 08/08/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| E001 | | 116 | 11/08/2020 | 12% | 680.00 | 122.40 | 802.40 | 96.29 |
| E001 | | 117 | 21/08/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| E001 | | 118 | 21/08/2020 | 4% | 27,202.41 | 4,896.43 | 32,098.84 | 1,283.95 |
| E001 | | 119 | 24/08/2020 | 12% | 9,635.00 | 1,734.30 | 11,369.30 | 1,364.32 |
| E001 | | 120 | 24/08/2020 | 12% | 8,569.82 | 1,542.57 | 10,112.39 | 1,213.49 |
| E001 | | 121 | 25/08/2020 | 12% | 1,600.00 | 288.00 | 1,888.00 | 226.56 |
| E001 | | 122 | 26/08/2020 | 12% | 2,040.00 | 367.20 | 2,407.20 | 288.86 |
| E001 | | 123 | 31/08/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| E001 | | 124 | 31/08/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | |
| SETIEMBRE | | E001 | 125 | 02/09/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 |
| | E001 | 126 | 03/09/2020 | 12% | 1,760.00 | 316.80 | 2,076.80 | 249.22 |
| | E001 | 127 | 03/09/2020 | 12% | 2,800.00 | 504.00 | 3,304.00 | 396.48 |
| | E001 | 128 | 14/09/2020 | 4% | 1,177.00 | 211.86 | 1,388.86 | 55.55 |
| | E001 | 129 | 14/09/2020 | | 480.00 | 86.40 | 566.40 | |
| | E001 | 130 | 18/09/2020 | 12% | 600.00 | 108.00 | 708.00 | 84.96 |
| | E001 | 131 | 18/09/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | E001 | 132 | 18/09/2020 | 12% | 7,870.36 | 1,416.66 | 9,287.02 | 1,114.44 |
| | E001 | 133 | 23/09/2020 | 12% | 905.14 | 162.93 | 1,068.07 | 128.17 |
| | F001 | 1 | 24/09/2020 | 12% | 33,038.45 | 5,946.92 | 38,985.37 | 4,678.24 |
| | F001 | 2 | 28/09/2020 | 10% | 830.00 | 149.40 | 979.40 | 97.94 |
| | F001 | 3 | 29/09/2020 | 12% | 3,881.46 | 698.66 | 4,580.12 | 549.61 |
| | F001 | 4 | 29/09/2020 | 12% | 13,844.58 | 2,492.02 | 16,336.60 | 1,960.39 |
| F001 | 5 | 30/09/2020 | 12% | 3,000.00 | 540.00 | 3,540.00 | 424.80 | |

| | | | | | | | | | |
|---------|-----------|------|------------|------------|-----------|----------|-----------|----------|--------|
| OCTUBRE | F001 | 6 | 06/10/2020 | 10% | 2,380.00 | 428.40 | 2,808.40 | 280.84 | |
| | F001 | 7 | 06/10/2020 | 4% | 1,210.00 | 217.80 | 1,427.80 | 57.11 | |
| | F001 | 8 | 13/10/2020 | 12% | 2,400.00 | 432.00 | 2,832.00 | 339.84 | |
| | F001 | 9 | 13/10/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | | |
| | F001 | 10 | 13/10/2020 | | 440.00 | 79.20 | 519.20 | | |
| | F001 | 11 | 16/10/2020 | 12% | 32,478.98 | 5,846.22 | 38,325.20 | 4,599.02 | |
| | F001 | 12 | 19/10/2020 | 12% | 1,182.38 | 212.83 | 1,395.21 | 167.43 | |
| | F001 | 13 | 20/10/2020 | 12% | 420.00 | 75.60 | 495.60 | 59.47 | |
| | F001 | 14 | 20/10/2020 | 12% | 960.00 | 172.80 | 1,132.80 | 135.94 | |
| | F001 | 15 | 20/10/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | | |
| | F001 | 16 | 22/10/2020 | 10% | 635.38 | 114.37 | 749.75 | 74.98 | |
| | F001 | 17 | 22/10/2020 | 12% | 1,894.70 | 341.05 | 2,235.75 | 268.29 | |
| | F001 | 18 | 22/10/2020 | 4% | 32,669.94 | 5,880.59 | 38,550.53 | 1,542.02 | |
| | F001 | 19 | 24/10/2020 | 4% | 35,795.00 | 6,443.10 | 42,238.10 | 1,689.52 | |
| | F001 | 20 | 28/10/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | | |
| | F001 | 21 | 28/10/2020 | | 60.00 | 10.80 | 70.80 | | |
| | NOVIEMBRE | F001 | 22 | 02/11/2020 | 12% | 6,262.44 | 1,127.24 | 7,389.68 | 886.76 |
| | | F001 | 23 | 02/11/2020 | 10% | 3,516.00 | 632.88 | 4,148.88 | 414.89 |
| | | F001 | 24 | 02/11/2020 | | 400.00 | 72.00 | 472.00 | |
| | | F001 | 25 | 02/11/2020 | 12% | 1,860.00 | 334.80 | 2,194.80 | 263.38 |
| | | F001 | 26 | 05/11/2020 | | 150.00 | 27.00 | 177.00 | |
| F001 | | 27 | 06/11/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | | |
| F001 | | 28 | 06/11/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | | |
| F001 | | 29 | 11/11/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | | |
| F001 | | 30 | 13/11/2020 | | 30.00 | 5.40 | 35.40 | | |
| F001 | | 31 | 16/11/2020 | 12% | 2,476.61 | 445.79 | 2,922.40 | 350.69 | |
| F001 | | 32 | 17/11/2020 | 12% | 1,390.00 | 250.20 | 1,640.20 | 196.82 | |
| F001 | | 33 | 18/11/2020 | | 475.00 | 85.50 | 560.50 | | |
| F001 | | 34 | 19/11/2020 | | 220.00 | 39.60 | 259.60 | | |
| F001 | | 35 | 19/11/2020 | | 120.00 | 21.60 | 141.60 | | |
| F001 | | 36 | 20/11/2020 | 4% | 11,110.85 | 1,999.95 | 13,110.80 | 524.43 | |
| F001 | | 37 | 24/11/2020 | | 150.00 | 27.00 | 177.00 | | |
| F001 | | 38 | 26/11/2020 | 12% | 13,960.03 | 2,512.81 | 16,472.84 | 1,976.74 | |
| F001 | | 39 | 26/11/2020 | 12% | 12,758.93 | 2,296.61 | 15,055.54 | 1,806.66 | |
| F001 | | 40 | 27/11/2020 | 12% | 19,026.81 | 3,424.83 | 22,451.64 | 2,694.20 | |
| F001 | | 41 | 30/11/2020 | 12% | 3,490.00 | 628.20 | 4,118.20 | 494.18 | |
| F001 | | 42 | 30/11/2020 | 4% | 5,500.00 | 990.00 | 6,490.00 | 259.60 | |
| F001 | | 43 | 30/11/2020 | 4% | 1,096.86 | 197.44 | 1,294.30 | 51.77 | |

| | | | | | | | | |
|--------------|------|----|------------|-----|-----------|----------|-----------|-------------------|
| DICIEMBRE | F001 | 44 | 03/12/2020 | 10% | 3,516.00 | 632.88 | 4,148.88 | 414.89 |
| | F001 | 45 | 03/12/2020 | 10% | 6,140.00 | 1,105.20 | 7,245.20 | 724.52 |
| | F001 | 46 | 04/12/2020 | 12% | 1,460.00 | 262.80 | 1,722.80 | 206.74 |
| | F001 | 47 | 09/12/2020 | 10% | 2,150.00 | 387.00 | 2,537.00 | 253.70 |
| | F001 | 48 | 10/12/2020 | 12% | 800.00 | 144.00 | 944.00 | 113.28 |
| | F001 | 49 | 10/12/2020 | | 350.00 | 63.00 | 413.00 | |
| | F001 | 50 | 10/12/2020 | 12% | 3,510.00 | 631.80 | 4,141.80 | 497.02 |
| | F001 | 51 | 10/12/2020 | 12% | 4,775.94 | 859.67 | 5,635.61 | 676.27 |
| | F001 | 52 | 11/12/2020 | | 130.00 | 23.40 | 153.40 | |
| | F001 | 53 | 11/12/2020 | 12% | 780.00 | 140.40 | 920.40 | 110.45 |
| | F001 | 54 | 14/12/2020 | 12% | 672.00 | 120.96 | 792.96 | 95.16 |
| | F001 | 55 | 14/12/2020 | 12% | 2,278.00 | 410.04 | 2,688.04 | 322.56 |
| | F001 | 56 | 15/12/2020 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | F001 | 57 | 15/12/2020 | 12% | 45,920.48 | 8,265.69 | 54,186.17 | 6,502.34 |
| | F001 | 58 | 15/12/2020 | 4% | 1,650.00 | 297.00 | 1,947.00 | 77.88 |
| | F001 | 59 | 16/12/2020 | | 1,763.14 | 317.37 | 2,080.51 | |
| | F001 | 60 | 16/12/2020 | 12% | 11,597.00 | 2,087.46 | 13,684.46 | 1,642.14 |
| | F001 | 61 | 16/12/2020 | | 200.00 | 36.00 | 236.00 | |
| | F001 | 62 | 16/12/2020 | 4% | 8,249.00 | 1,484.82 | 9,733.82 | 389.35 |
| | F001 | 63 | 17/12/2020 | 12% | 25,983.20 | 4,676.98 | 30,660.18 | 3,679.22 |
| | F001 | 64 | 18/12/2020 | | 126.00 | 22.68 | 148.68 | |
| | F001 | 65 | 21/12/2020 | 12% | 12,118.64 | 2,181.36 | 14,300.00 | 1,716.00 |
| | F001 | 66 | 21/12/2020 | 12% | 5,914.53 | 1,064.62 | 6,979.15 | 837.50 |
| | F001 | 67 | 21/12/2020 | | 240.00 | 43.20 | 283.20 | |
| | F001 | 68 | 28/12/2020 | 12% | 2,974.19 | 535.35 | 3,509.54 | 421.14 |
| | F001 | 69 | 28/12/2020 | 4% | 990.00 | 178.20 | 1,168.20 | 46.73 |
| | F001 | 70 | 28/12/2020 | 4% | 49,462.35 | 8,903.22 | 58,365.57 | 2,334.62 |
| TOTAL | | | | | | | | 123,733.97 |