



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Análisis de la liquidez por efecto de las Deduciones del
IGV, en la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC., Distrito
de Ate, Periodo 2018 - 2019**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Valenzuela Cosinga Jacinto (<https://orcid.org/0000-0002-2434-2844>)

ASESOR:

Mg. Zuñiga Castillo Arturo Jaime (<https://orcid.org/0000-0003-1241-2785>)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LIMA - PERÚ

2021

Dedicatoria

El presente trabajo lo dedico a Dios, por ser el guiador de la vida y darme la salud y fuerza para continuar con mis sueños trazados y alcanzar mis objetivos.

Consagro a mis padres quienes con su amor, comprensión, paciencia y esfuerzo me han conducido a lograr mis metas.

Dedico a mi esposa por su amor y apoyo incondicional por estar en todo el transcurso, por acompañarme en todo instante y por el apeo moral, para que mi sueño se haga realidad.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por guiarme y bendecirme la vida y darme la salud.

Mi profundo agradecimiento a la universidad Cesar Vallejo por abrirme las puertas y permitirme realizar la investigación en su casa de estudio.

De igual manera agradezco a la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC por facilitarme su información y permitirme la investigación.

Finalmente agradezco al Mg. Zuñiga Castillo Arturo Jaime por haberme guiado en todo el proceso, quien, con su conocimiento, orientación, enseñanza, y colaboración me ha permitido desarrollar la presente investigación.

Índice de contenido

Caratula.....	.
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenido	iii
Índice de tablas	iv
Índice de gráficas y figuras.....	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	8
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA	19
3.1. Tipo y diseño de investigación	19
3.2. Variables y operacionalización	20
3.3. Población, muestra y muestreo	21
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	22
3.5. Procedimientos.....	23
3.6. Método de análisis de datos.....	23
3.7. Aspectos éticos	24
IV. RESULTADOS.....	25
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES	40
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	44
ANEXOS	48
Anexo 1. Cuadro de operacionalización del análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV periodo 2018 - 2019	49
Anexo 2. Matriz de Consistencia del análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV periodo 2018 - 2019.....	50
Anexo 3. Recolección de datos de las Detracciones del IGV de los periodos 2018 y 2019	51

Anexo 4. Recolección de datos de estado de situación financiera al Activo corriente y disponible efectivo sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019.....	52
Anexo 5. Análisis de Ratios de Liquidez general, Prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019.....	53
Anexo 6. Autorización	54
Anexo 7. Declaración de autenticidad.....	55
Anexo 8. Declaración Jurada	56

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Análisis y movimientos de las Dedicaciones del IGV de los periodos 2018 y 2019.....</i>	25
Tabla 2. <i>Análisis de estado de situación financiera al Activo corriente y disponible efectivo sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019.....</i>	27
Tabla 3. <i>Análisis de Ratios de Liquidez general, Prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019</i>	28
Tabla 4. <i>Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Liquidez General de los periodos 2018 y 2019.....</i>	29
Tabla 5. <i>Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba Acida de los periodos 2018 y 2019</i>	30
Tabla 6. <i>Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba Defensiva de los periodos 2018 y 2019.....</i>	32
Tabla 7. <i>Prueba de normalidad de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos.....</i>	33
Tabla 8. <i>Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Liquidez General con fondos restringidos y Liquidez General sin fondos restringidos.....</i>	34
Tabla 9. <i>Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Prueba acida con fondos restringidos y Prueba acida sin fondos restringidos.....</i>	35
Tabla 10. <i>Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Prueba defensiva con fondos restringidos y Prueba defensiva sin fondos restringidos.</i>	36

Índice de gráficas y figuras

Gráfica 1. Liquidez General sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019	29
Gráfica 2. Prueba acida sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019	31
Gráfica 3. Prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019	32

Resumen

La presente investigación análisis de la liquidez por efecto de las Deduciones del IGV, en la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC., Distrito de Ate, Periodo 2018 - 2019, el objetivo fue analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las deducciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, en relación a sus indicadores liquidez general, prueba acida y prueba defensiva. Por lo tanto, el estudio realizado fue con enfoque cuantitativo, fue de tipo básica y de nivel descriptivo, de diseño no experimental, es corte longitudinal donde se recolectaron los datos en diferentes periodos.

La población estuvo conformada por todos los estados de situación financiera y movimientos de saldos de deducciones, de los cuales la muestra conformó por los 24 estados de situación financiera mensuales, a su vez el muestreo permitió elegir elementos inconvenientes encontrados para dar solución.

El resultado según la prueba estadística descriptiva muestra que si existen diferencias entre los radio de liquidez, prueba acida y prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos

Se concluye que los análisis aplicados a los ratios de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva, que el grado de liquidez en la entidad sufre una ligera disminución cuando se aplica las deducciones del IGV y los fondos se encuentra restringidos, a pesar que los resultados revelan una estabilidad financiera que le permite cubrir sus obligaciones financieras.

Palabras clave: Liquidez, fondos restringidos y deducciones del IGV

Abstract

The present investigation Analysis of liquidity due to the effect of VAT Withdrawals, in the company JCT Ingeniería y Construcción SAC., District of Ate, Period 2018 - 2019, the objective was to analyze the difference between liquidity with restricted funds and without funds restricted generated by the deductions of the VAT of the company to study with the indicators general liquidity, acid test and defensive test

Therefore, the study carried out is a quantitative approach since the statistical results were acquired at the same time, it is of a basic type of descriptive level where theoretical data of real situations was acquired, of which it is non-experimental where the variables were not manipulated. Similarly, it is a longitudinal section where the data were collected in different periods.

The population is made up of all the statements of financial situation and movements of deduction balances, of which the sample was made up of the 24 monthly financial statements, in turn the sampling allowed to choose inconvenient elements found to solve.

The results according to the descriptive statistical test show that there are differences between the ratio of liquidity, acid test and defensive test with restricted funds and without restricted funds

During the investigation it was concluded that the analysis applied to the general liquidity ratios, acid test and defensive test, it can be concluded that the degree of liquidity in the entity suffers a slight decrease when the VAT deductions are applied and the funds are restricted, despite the fact that the results reveal financial stability that allows it to cover its financial obligations.

Keyword: Liquidity, restricted funds and VAT deductions

I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, uno de los principales retos a los que se enfrentan las empresas en el entorno actual de los negocios es contar con la suficiente liquidez para poder cumplir con sus compromisos de pagos de manera regular a la vez que se logra crecer la rentabilidad y tener un uso eficiente de los recursos de la empresa, inclusive los gobiernos implementan métodos para aumentar los cobros anticipados para que los contribuyentes cumplan con los pagos en la fecha indicada sin tomar en cuenta que afecta la parte del capital y su liquidez de las entidades.

para Grecia es un país autosuficiente con sólo en un 20% y depende de las importaciones en un 80%. Y no solo para los productos de consumo, sino para materias primas que necesitan las industrias del país para que haya producción y poder realizar exportaciones (Begoña, 2015).

Así mismo, Pastor (2018), señala que los problemas de liquidez que enfrentan las entidades en Latinoamérica a lo largo del tiempo son a causas de alto endeudamiento, fluctuación de las divisas, problemas financieros con alta tasa de intereses.

Sin embargo, con respecto al panorama es que las detracciones del IGV se creó en abril del 2001 con la RC N° 917, con la finalidad de asegurar pagos anticipados del impuesto general a las ventas en aquellos sectores donde el incumplimiento de las empresas va en aumento, la detacción se aplica a partir del año 2002, cabe mencionar que a inicios se aplicó en la venta arroz, azúcar y alcohol etílico, posteriormente a ello se fue aplicando a las entidades prestadoras de servicios y venta de bienes. Es importante indicar que a las empresas prestadoras de servicio se empezó aplicar el 10% de comisión desde el año 2010 hasta fines de marzo 2018, de los cuales mediante cambios en la SUNAT (2018) se viene aplicando otra tasa de 12%.

Cevasco (2014) explica que por las transacciones de bienes y servicio se aplican una tasa porcentual de detacción a sus proveedores, la cual será depositado en una cuenta del Banco de la Nación, y esta es conocida como pago

anticipado del IGV. Al mismo tiempo, Ramírez (2014) señala que las Mipymes y las grandes empresas están preocupadas por las altas tasas de detracción que afecta directamente a la liquidez que percibe en sus operaciones.

La investigación, se llevó a cabo en la entidad JCT Ingeniería y Construcción SAC es una empresa que presta servicios a las compañías mineras está ubicado en Av. Andrés Avelino Cáceres UCV 44 Lot 5 zona C Ate, con 10 años de experiencia en el rubro servicio así como alquiler de bienes, mantenimiento de equipos diversos, tercerización de servicios y fabricación de bienes por encargo; la entidad está sujeta al SPOT, por consiguiente cuenta con liquidez en la cuenta de detracciones del banco de la nación el cual solo podrá ser usada para cubrir sus obligaciones tributarias tales como: tributos, multas, aportaciones a Es salud, ONP, etc., , mas no para el pago de obligaciones contraídas con proveedores.

La obligación con los proveedores representa una cartera pesada para la empresa, la cual no puede disponer de los fondos congelados generado por detracciones lo cual sería ilegal porque iría en contra del sentido de su creación, lo que les obliga a recurrir a mecanismos financieros con altos intereses. En este trabajo de investigación analizaremos la diferencia entre la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC.

De acuerdo a la realidad problemática, se formula el siguiente problema general:

¿Cuál es la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?

Seguidamente los problemas específicos:

¿Cuál es la diferencia entre liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?

¿Cuál es la diferencia entre prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?

¿Cuál es la diferencia entre prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?

La justificación practica en la investigación de la liquidez en las entidades es un índice muy valioso que revela la suficiencia que tiene la entidad para cumplir oportunamente los compromisos que tienen a corto tiempo, los cuales se ve afectada por mecanismo implantada es la norma tributaria, tal es el tema de las detracciones del IGV. En la presente investigación se sugerirá implementar en las diferentes empresas dedicadas al rubro servicios capacitaciones orientar a los profesionales de las empresas en el uso correcto de la liquidez acumulada en las cuentas del banco de la nación por detracciones. El presente estudio cuenta con autorización de la misma Universidad.

Por otro lado, en la justificación teórica, los elementos mencionados, servirán de mucha utilidad para los resultados de la investigación, así mismo se buscará analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, y los resultados serán un aporte teórico y empírico para futuras investigaciones nacionales o internacionales.

En cambio, la justificación metodológica son estudios preliminares de la liquidez y detracciones del IGV, que se plantearon diferentes métodos para sustentar la hipótesis, entre ellas se menciona es de tipo descriptivo, donde es utilizado el método cuantitativo basándose en las leyes generales y aplicando la estadística descriptiva software IBM SPSS, se halló la diferencia en los análisis de datos el efecto de la detracción del IGV en la liquidez, en consecuencia nuestro estudio difiere de los estudios realizados. Por lo que, con este trabajo de investigación se busca analizar la diferencia en la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018 - 2019

Se formuló como hipótesis general:

Existe diferencia en la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018 - 2019

Asimismo, se formuló las hipótesis específicas:

Existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019

Existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019

Existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019

Se planteó como objetivo general:

Analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019

Asimismo, se planeó como objetivos específicos:

Analizar la diferencia entre liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Analizar la diferencia entre prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Analizar la diferencia entre prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019

II. MARCO TEÓRICO

Después de haber descrito la realidad del problema, se ha empleado investigaciones que sustentan el estudio en el medio nacional e internacional.

Ramos y Mendoza (2018) en sus tesis, tuvo el objetivo como determinar el efecto de detracciones del IGV en la liquidez, así mismo se utilizó la metodología de las muestras representadas por los estados financieros, análisis documental de datos históricos de flujo de caja, ratios financieros, de tal manera que los resultados de las cinco encuestas aplicados a los empleados administrativos de la empresa bajo investigación se puede observar que la empresa está en un rubro de negocio importante y que el sistema de detracciones bajo la informalidad, sin embargo, consideran que esta afecta a las empresas en su capital de trabajo, pero no se implementó una cuenta de control para las detracciones. Dicen conocer respecto a la aplicación del spot, pero lo consideran perjudicial para la empresa y que no mejora el pago de los tributos de esta, pero no conocen lo que se refiere al costo de oportunidad del dinero y por lo tanto piensan que es mejor no pagar las detracciones. Finalmente consideran que es importante que la empresa tenga liquidez la cual se ve afectada por las detracciones que afectan el nivel del capital de trabajo de la empresa y su situación financiera. Concluyeron que las detracciones del IGV afectan de manera negativa la liquidez, por visto de un gran porcentaje de dinero no puede disponer, por ello la compañía presenta falta de liquidez ya que tiene dinero empozado.

Romero y Sandoval (2016) en sus tesis, tuvo como objetivo de cómo determinar el efecto de la detracción en la liquidez en la actividad de transporte de carga, de tal forma se utilizó la metodología de operacionalización de variables con un diseño no experimental, descriptiva, transversal sin manipular las variables, utilizando la población y muestra como los documentos contables y estados financieros, de tal manera obteniendo un resultado de ratios de liquidez con detracción 0.76 y sin detracción 1.42 para el año 2014, el ratio de prueba acida con detracción 0.67 y sin detracción 1.24 y el capital de trabajo con detracción es -62,679.06 y sin detracción es 13,186.77, por lo tanto se concluyó aplicando los análisis de los estados financieros con detracción si afecta

significativamente a los indicadores de liquidez, prueba acida y capital de trabajo por ello se observa un bajo nivel de liquidez.

Naval (2019) en su tesis, tuvo como objetivo demostrar la influencia del sistema de detracciones en la liquidez, a la vez se utilizó la metodología, considerando como una investigación pura basándose en las normas doctrinales con diseño no experimental sin manipular las variables así mismo es longitudinal, la población fue conformado por las declaraciones jurada mensuales, registro de detracción en los periodos 2015, 2016 y 2017, de modo que utilizó la estadística descriptiva SPSS Statistic y concluyó obteniendo un alto grado de relación de las variables con R-Pearson = 1000 y con un error de 5%, que el sistema de detracción se relaciona e influye significativamente en la liquidez, a la vez en los análisis de activo corriente se encontró la afectación por el comportamiento del sistema, por otra parte las detracciones guarda relación e influye de manera significativa en el pasivo corriente con un grado de (R-pearson =0,985) con un margen de error 5% .

En el medio internacional, Barreiro (2017) en su tesis orientado como objetivo de investigar la gestión de los fondos financieros que inciden en la liquidez, su metodología fue descriptiva y de campo, sus resultados fueron, Actualmente Corpromecua no cuenta con segregación de funciones del área de Contabilidad y Financiero, el sistema informático contable “Jireh” no genera los reportes para el análisis de la información, motivo por el cual no se puede revisar los resultados ni tomar las decisiones en el momento oportuno, por lo tanto, llegó a su conclusión que la compañía Corpromecua S.A. no tiene una gestión financiera apropiada, por lo cual no permite aumentar su rentabilidad, a la vez se detectan falencias en los procesos de realizar un mal flujo de información un mal registro y a falta de fondos financieros la compañía se ha visto afectado en las obligaciones y cumplimiento con su proveedores y entidades financieras.

Carrillo (2015) en su tesis, tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez, Ecuador. Por lo tanto, utilizó el método estadístico T-Student. Llegando a los resultados obtenidos se puede ver claramente que el valor de Z_c (calculado) es mayor que 1,96 con una $\alpha = 0,05$; con esta conclusión se rechaza la hipótesis nula H_0 y se la hipótesis de

investigación que dice: “La gestión financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo” concluyendo que existe el inapropiado uso de la gestión financiera por parte de la gerencia sobre la liquidez ya que es responsable en toma de decisiones realizadas.

Miniguano (2016) en su tesis, tuvo como objetivo Estudiar el manejo de los recursos y la liquidez de la empresa DISTPLAST DUQUE. Su metodología fue un enfoque cuantitativo. Por lo tanto sus resultados fueron los resultados muestran que de la investigación realizada se puede establecer que en el 2013, el pago a sus proveedores se realizado cada 110 días y el cobro a clientes cada 71 días, en el 2014, se realiza los pagos en cada 22 días y los cobros cada día, mientras que para el 2015, muestra una desventaja para la empresa, debido a que se encuentra cubriendo dicha deuda cada 13 días antes de haber cobrado a sus clientes, extiende créditos a clientes de hasta 27 días. Lo cual evidencia la afectación de la liquidez de la empresa. Concluyó comprobando que mediante la t de student ($t = 1.33 < 2.1318$) ha demostrado que las prioridades en el manejo de recursos si se encuentran relacionados con la liquidez, entonces un mal manejo de recursos afecta la liquidez.

Se tiene también teorías relacionados al tema de investigación:

según Gutiérrez (2018) la detracción del IGV se creó el 26 de enero del 2001 según el Decreto Legislativo N° 917 que fue publicado el 28 de abril del 2001 en el diario oficial El peruano denominado como Sistema de pago de Obligaciones Tributarias (SPOT). Perú es la nación que creo el sistema para que se evite la evasión tributaria de las empresas donde existe mayor grado de informalidad, por ello con la Resolución Superintendencia N° 183-2004/SUNAT menciona la lista de servicios y bienes son afectos a 10 % al sistema de detracción, de tal manera se aplica si el monto de lo facturado sea superior a 700 .00 soles. Dicha resolución fue modificada para la aplicación de sistema de detracciones del 10% al 12% a todos los servicios mencionados en dicha resolución.

Alva (2013) menciona lo siguiente el vocablo detracción viene del verbo detraer que significa “sustraer, descontar, apartar” y que consiste en descontar a cargo del ente que realiza la compra de servicios y bienes.

Las detracciones del IGV son descuentos que aplica el adquirente o usuario de bienes y servicios que son afectos a la detracción Gaslac (2013), por otro lado (SUNAT, s.f), hace mención que ayuda con recaudar tributos el cual consiste en descontar sobre el total de ventas luego es guardado en la cuenta de detracciones del Banco, que esta apertura-do a nombre del proveedor o prestador de servicios.

Fernández (2018) La detracción realizada es con la finalidad de pagar las obligaciones tributarias como tributos, multas e intereses que se efectuó deudas recaudados y administrados por la SUNAT, según establecido en el código tributario. Escudero (2014) es un mecanismo implementado para todos los sectores informales para garantizar los pagos adelantados y desembolsados al gobierno central. Según SUNAT (s.f) las siguientes operaciones son sujetas a la detracción como los servicios de traslado de mercancías, personas realizadas por vía aérea y terrestre, a la vez la venta de arroz pilado.

El importe de la detracción. Es el monto de la detracción depositada en la cuenta del prestador de servicio es el importe resultante de la multiplicación del total facturado con los porcentajes establecidos para cada tipo de servicios como indica el sistema Gáslac (2013), Importe de la detracción es el descuento de un porcentaje aplicado por el comprador o adquirente de un servicio o bien, siempre en cuando el monto sea mayor a S/. 700 Soles, por lo tanto, las actividades sujetas a las detracciones son: tercerización e Intermediación laboral, reparación y mantenimiento de bienes, otros servicios y demás bienes gravadas con el IGV de todo lo mencionado son afectos a 12% de detracción, así mismo los alquileres de bienes, comisión mercantil, movimiento de carga y fabricación de productos por encargo están afectos a 10% y a la vez los contratos de construcción aplican el 4% de detracción Vega (2018).

Pacherres y Castillo (2016) mencionan que es un mecanismo implementado por la Administración tributaria para realizar cobros de manera

anticipada con el objetivo de reducir la informalidad en los sectores económicos del país.

El importe aplicado de la detracción según Flores (2018) son los importes detraídos que el prestador de servicio (proveedor) podrá utilizar para los pagos a cuenta, impuesto general a las ventas IGV, multas, intereses moratorios, costas procesales y procesos de cobranza coactiva.

Gaslac (2013), además con los fondos de detracción se pueden pagar las contribuciones a Essalud y Onp, los cuales son recaudados y administrados por la SUNAT.

Grupo Rpp (2018) los saldos en cuenta de detracciones pueden ser liberado para el uso de la empresa como en un nuevo capital a su vez se puede invertir.

Según Gaslac (2013) Es importante señalar que de no haber agotado los saldos depositado en la cuenta de detracción, la compañía puede solicitar la devolución del fondo cumpliendo los requisitos señalados según el procedimiento de devolución de detracciones: los designados como agentes retenedores y buenos contribuyentes (BUCs) pueden solicitar 6 veces al año y a la vez se menciona dos procedimientos el especial y general donde el especial puede solicitar en los 3 días hábiles en cada quincena en los 12 meses del año, luego el procedimiento general puede solicitar en los 5 días hábiles hasta 4 veces al año.

SUNAT (2019) implementó algunos requisitos para que el contribuyente cumpla al momento de solicitar la libre disposición del saldo de detracciones.

Dichos requisitos previos según SUNAT (2004): Disponer de saldo en la cuenta por 3 meses consecutivos, disponer de saldo en la cuenta por 2 meses consecutivos (solo aplica para buenos contribuyentes y agente de retención), además no incurrir en las infracciones contempladas en código tributario, de este modo cumplir con las normas tributarias para disponer de los saldos de la cuenta de detracción.

Actualícese (2016) los Fondos restringidos es la reserva de efectivo que solo puede utilizarse para fines específicos Que están depositadas en cuentas bancarias restringido como garantía para realizar un pago.

Por lo que refiere a la variable liquidez; desde el punto de vista financiero para una entidad es valioso medir el avance o regresión, para ello las finanzas de las entidades miden con las ratios financieras para ver cómo se manejan sus ingresos, liquidez, rentabilidad, deudas y la rotación de sus productos.

La liquidez es la suficiencia de efectivo que tiene una entidad para efectuar los pagos de todas sus obligaciones corrientes a su vencimiento (Flores 2013) asimismo se evalúa a la entidad su capacidad de cumplimiento que afronta con sus compromisos financieros en menor tiempo (Aguilera, 2012).

Esta ratio es también conocida como solvencia corriente a la vez es una herramienta que nos indicará que parte del pasivo está cubierto por la liquidez actual y es un instrumento que ayuda la comparación y la situación de la entidad en diferentes periodos de tiempo. (Sala, 2015).

Sevilla (2015) define que las ratios de liquidez son importantes para utilizarlos conjuntamente en la medición individual de la liquidez de una empresa.

Liquidez general. Es el índice que mide la capacidad de activo circulante que posee la empresa para hacer frente a los compromisos de menor tiempo. Zevallos (2012), a la vez muestra la capacidad que tiene la gerencia durante el ejercicio y cumplir con el pago de los compromisos obtenidos durante el periodo. Flores (2013), de la misma forma es una ratio para controlar financieramente la liquidez de una entidad, manifestando la capacidad del negocio para cumplir con tercero. Trenza (2020), añade que los activos corrientes están conformados por los activos como el inventario, cuentas por cobrar comerciales que se consumen, venden dentro del período de explotación sin necesidad esperar el cierre del ejercicio.

Chosgo (2017) indica que los pasivos corrientes son aquellas obligaciones que posee la compañía cuyo vencimiento de pago es menor a 12 meses

$$\text{Liquidez General} = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

Prueba acida: Esta ratio permite medir con mayor precisión la disponibilidad de liquidez de una entidad para liquidar sus compromisos en menor tiempo Flores (2013), asimismo permite medir la suficiencia de pago que posee la

entidad, considerando solo los activos líquidos y prescindir del inventario Valero (2017).

A la vez, Condori (2018) menciona para medir la liquidez circulante de forma adecuada descartando las existencias y los gastos.

Donoso (2017) define, los inventarios o existencias son productos que la empresa compra, suministra, fabrica con el propósito de revenderlo y obtener beneficios, de tal manera las existencias a mayor rotación en menor tiempo son beneficioso para la empresa.

$$\text{Prueba Ácida} = (\text{Activo corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Corriente}$$

prueba defensiva: Esta ratio mide la capacidad de la cuenta más líquidas del activo circulante considerando el efectivo y equivalentes de efectivo Andrade (2017) asimismo muestra la capacidad de liquidez que posee la compañía para operar a corto plazo considerando solamente el efectivo disponible para cancelar sus deudas sin recurrir a sus ventas Flores (2013).

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

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Enfoque de la investigación

De acuerdo con la investigación fue un enfoque cuantitativo, en tal sentido, Hernández et al. (2018) sostienen que se recolectó datos para comprobar la hipótesis según la medición numérica utilizando métodos estadísticos formando modelos de procedimientos y comprobando los datos teóricos.

Tipo de investigación

Se consideró una investigación de tipo básica, Caldas et al. (2019) sostienen que el propósito es incrementar conocimientos acerca de los fundamentos de la naturaleza y de casos reales. Además Wyckoff et al. (2015) mencionan que los resultados de la investigación básica no se comercializan, sino que se publica en revistas científicas o se transmite solamente a los colegas que estén interesados, a veces la publicación de investigación básica puede estar restringida por seguridad.

Nivel de investigación

Asimismo, la investigación fue de nivel descriptivo, en tal sentido, Hernández et al. (2018) mencionan que solo trata de recoger o medir información de forma independiente y junta sobre las definiciones de las variables referidas, esto es, su objetivo no es demostrar la relación de estas.

Además, Sampieri (2006) sostiene que la investigación es de nivel descriptiva, porque permitió realizar estudios de hechos, situaciones, fenómenos, eventos y contextos de la realidad.

Diseño de investigación

La investigación fue elaborada en base a un diseño no experimental sin manipular las variables. Hernández et al. (2018). Indican donde no se puede generar ninguna situación, solo se observan situaciones ya existentes porque ya sucedieron, es observar los hechos para posteriormente estudiarlo.

Corte

Es corte longitudinal porque es un estudio donde se recolectó datos de distintos periodos de tiempo, para realizar inferencias acerca de desarrollo de la variable (Hernández et al. 2018).

X1 → Y1

X1: Deducaciones del IGV

Y1: Liquidez general

Y2: Prueba acida

Y3: Prueba defensiva

3.2. Variables y operacionalización

Deducaciones del IGV

Definición conceptual: Las deducciones del IGV son descuentos que se efectúa al proveedor de un bien o prestación de servicio que están afectos al sistema a fin de depositar el importe deducido en su cuenta de deducción apertura do en el Banco de La Nación (Gaslac, 2013).

Definición operacional: El análisis de las deducciones del IGV propuesto por Gaslac (2013) importe de la deducción, importe aplicado de la deducción y saldo en cuenta de deducciones.

Indicadores: fondos restringidos

Liquidez

Definición conceptual: La liquidez es la suficiencia de efectivo que tiene una entidad para efectuar los pagos de todas sus obligaciones corrientes a su vencimiento (Flores, 2013).

Definición operacional: El análisis de liquidez se consideró las ratios de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva (Flores, 2013).

Indicadores: liquidez general, prueba acida y prueba defensiva.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

La población se conformó por la empresa JCT Ingeniería y Construcción S.A.C, a la vez por todos los estados financieros y los movimientos de las detracciones.

Hernández et al. (2018) sostienen que la población es un conjunto de casos, sobre unas series específicos a estudiar, es primero establecer con claridad las características de la población.

Muestra

Arbaiza (2019) indica que son elementos obligatorios de la muestra para demostrar y sustentar los resultados fehacientes y asertivos de la investigación a desarrollar en un lugar fijado.

Por lo tanto, la muestra de la empresa JCT Ingeniería y Construcción S.A.C está Conformada por 24 Estados de situación financiera mensuales de los periodos 2018 y 2019.

Muestreo

Arbaiza (2019) menciona que en la investigación el muestreo sirvió para determinar elementos y unidades de estudio que participó como población para dar solución los objetivos planteados en el estudio. En ese sentido, el muestreo permite al investigador la libertad de elegir los elementos buenos para solucionar los inconvenientes encontrados.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de recolección de datos

Las técnicas que se empleó en la investigación es el análisis documental de los elementos seleccionados en la muestra para la recolección de datos. En la investigación se ha elaborado y analizado los 24 estados de situación financiera mensuales que dieron respuesta a los objetivos trazados. Arbaiza (2019) sostiene sobre la técnica, es la habilidad de recoger información referente de los hechos reales, en donde el investigador obtiene información y clasifica eficientemente para llegar a un resultado asertivo y próximo a la realidad.

Instrumento de recolección de datos

El instrumento que se empleó en la investigación es la guía de análisis documental que permitió la recolección de datos relacionados a los indicadores o ratios explicadas en las teorías de las detracciones del IGV y la liquidez. Para la aplicación de instrumento será necesario de los 24 estados financieros mensuales de los periodos 2018 y 2019, además, Arbaiza (2019) sostiene que el instrumento de guía para análisis de documentos tiene la finalidad para registrar los procesos desarrollados por la entidad.

VARIABLE	DESCRIPCIÓN
Análisis de liquidez por efecto de las detracciones de IGV	Variable 1: Análisis de liquidez por efecto de las detracciones del IGV Técnica: Recolección de datos Instrumento: Análisis documental Adaptación: Valenzuela Cosinga Jacinto Año: 2020 Monitoreo: Revisión estadística Ámbito de Aplicación: Empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate Forma de Administración: SAC Población: La población estuvo conformada por todos los estados de situación financiera y movimientos de saldos de detracciones, de los cuales la muestra conformó por los 24 estados de situación financiera mensuales.

3.5. Procedimientos

Se presentó el proyecto de tesis a la facultad de la universidad Cesar vallejo y se ha obtenido los permisos correspondientes para iniciar con la investigación.

Se entregó al participante el consentimiento informado, donde aceptaría su participación voluntaria en la investigación

Recordando que la población estuvo conformada por todos los estados de situación financiera y movimientos de saldos de detracciones, de los cuales la muestra conformó por los 24 estados de situación financiera mensuales, a su vez el muestreo permitió elegir elementos inconvenientes encontrados para dar solución.

A través del programa informático Microsoft Excel se procesó la información obtenida creando una base de datos.

Se utilizó el programa llamado SPSS (Statistical Package for Social Science) versión 24, para realizar cálculos exactos en el procesamiento de los datos con el fin de cumplir con los objetivos de la investigación.

Luego se procedió a sacar los resultados correspondientes a la variable.

Finalmente, se interpretó los resultados, y se cotejó con otras investigaciones para realizar las discusiones correspondientes de la investigación. Además, se planteó las conclusiones y recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

Según la metodología utilizada dentro de la investigación fue empleado los procedimientos de evaluación y explicación de los resultados logrados de la variable cuantitativa, después de uso de métodos inferenciales, a continuación, se define:

Estadística descriptiva: se empleó el método estadístico de tendencia central y de dispersión con el fin de analizar la media, mediana, moda, desviación típica, asimetría, curtosis, mínimo y máximo, además, que permitió obtener una

mejor interpretación del resultado mediante el software de SPSS, de ese modo la información transmitida se realizó en gráficos, tablas y numéricos de los datos de variables estudiados. Además, Llinás y Rojas (2017) mencionan que la estadística descriptiva es un método que se ocupa de recoger, analizar e interpretar y presentar los datos mediante muestras y encuestas.

Estadística inferencial:

La estadística inferencial se empleó como una herramienta para estudiar los fenómenos observados en la muestra, este método permitió probar las hipótesis específicas y general utilizando la prueba estadística, por ello, en la investigación se empleó la prueba de IBM SPSS para analizar la prueba de normalidad de la variable, donde, se optó por la prueba de Shapiro-Wilk, ya que el tamaño de la muestra estudiado es menor a 50, asumiendo el nivel de significancia del 5%, por lo tanto, podemos afirmar que los datos de la variable que está involucrada en las hipótesis no se distribuyen de forma normal, por ello se usó una prueba no paramétrica de Wilcoxon para la verificación de las hipótesis.

3.7. Aspectos éticos

Este trabajo de investigación cumplió con los criterios establecidos por el código de ética de investigación de la Universidad Cesar Vallejo. De igual forma se respetó la autoría de la información bibliográfica que se utilizó en el estudio haciendo referencia a los autores y sus datos respectivos.

En lo concerniente al desarrollo y ejecución de la investigación, se presentó las solicitudes y permisos necesarios tanto a la institución universitaria como para la empresa que nos apoyó con sus documentos para el desarrollo de esta investigación, tal es el caso del consentimiento informado; lo cual garantizará el secreto profesional evitando cualquier tipo de plagio total o parcial.

De identificarse datos falseados, ausencia de cita de autores, uso indebido de información o representar falsamente las ideas de otros; asumimos las consecuencias y sanciones que de nuestras acciones se deriven, sometiéndonos a la normativa vigente de la Universidad Cesar Vallejo.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados descriptivos

Tabla 1.

Análisis y movimientos de las Deducaciones del IGV de los periodos 2018 y 2019

Período	Importe de la Deducación	Importe Aplicado de la Deducación	Saldo en Cuenta de Deducación
2018-Mes 1	82,879.00	20,189.17	62,689.83
2018-Mes 2	32,083.00	21,040.44	11,042.56
2018-Mes 3	48,432.00	25,812.50	22,619.50
2018-Mes 4	96,469.00	32,902.86	63,566.14
2018-Mes 5	46,991.00	21,404.17	25,586.83
2018-Mes 6	37,905.00	23,294.85	14,610.15
2018-Mes 7	31,951.00	19,973.80	11,977.20
2018-Mes 8	14,559.00	2,844.00	11,715.00
2018-Mes 9	39,594.00	21,030.16	18,563.84
2018-Mes 10	35,396.00	19,958.85	15,437.15
2018-Mes 11	13,401.00	4,660.00	8,741.00
2018-Mes 12	36,735.00	26,500.58	10,234.42
2019-Mes 1	17,461.00	5,885.60	11,575.40
2019-Mes 2	25,216.00	15,734.02	9,481.98
2019-Mes 3	34,438.00	16,134.52	18,303.48
2019-Mes 4	12,727.00	8,826.00	3,901.00
2019-Mes 5	29,625.00	14,467.73	15,157.27
2019-Mes 6	31,635.00	13,709.33	17,925.67
2019-Mes 7	27,025.00	20,719.29	6,305.71
2019-Mes 8	42,387.00	23,150.54	19,236.46
2019-Mes 9	23,989.00	20,351.68	3,637.32
2019-Mes 10	62,014.44	31,940.66	30,073.78
2019-Mes 11	109,223.00	41,281.63	67,941.37
2019-Mes 12	92,889.09	47,976.33	44,912.75

Análisis e interpretación: La tabla 1 muestra resultados de análisis de las deducciones del IGV de los periodos 2018 y 2019. Al referente al importe de la deducción fue aplicado el 12% a las ventas de la empresa, por ello se ve en la

tabla en los periodos 2018-Mes 1= 82,879.00 Soles, 2018-Mes 3= 48,432 Soles, 2018-Mes 4= 96,469.00 Soles y 2018-Mes 5= 46,991.00 Soles.

De este modo en los periodos 2019-Mes 8= 42,387.00 Soles, 2019-Mes 10= 62,014.44.00 Soles, 2019-Mes11= 109,223.00 Soles y 2019-Mes12= 92,889.09 Soles que fue detraído de acuerdo las ventas mensuales y se muestra significativamente los importes

Al respecto de importe aplicado de la detracción la empresa va utilizando en los pagos de impuestos mes a mes, por ello en la tabla 1 se muestra en periodo 2018-Mes1= 20,189.17 Soles, 2018-Mes3= 25,812.50 Soles, 2018-Mes4= 32,902.86 Soles, 2018-Mes5= 21,404.17 Soles, 2018-Mes 8= 23,150.54 y 2018-Mes 9= 21,030.16.

De este modo se muestra en periodo 2019-Mes8 = 23,150.54 Soles, 2019-Mes10 = 31,940.66 Soles, 2019-Mes11 = 41,281.63 Soles, 2019-Mes12 = 47,976.33 Soles, 2018-Mes 8 = 23,150.54, de este modo las obligaciones ante la Administración Tributaria fueron pagado de manera oportuno y significativo.

Sobre el saldo en cuenta de detracción la tabla 1 muestra que la empresa tuvo saldos de montos significativos en los periodos 2018-Mes 1 = 62,689.83 Soles, 2018-Mes 3 = 22,619.50 Soles, 2018-Mes 4 = 63,566.14 Soles, 2018-Mes 5 = 25,586.83 Soles.

Igualmente, en los siguientes periodos 2019-Mes 10 = 30,073.78 Soles, 2019-Mes11 = 67,9741.37 Soles, 2019-Mes 12 = 44,912.75 Soles, donde el análisis muestra los saldos de los montos restringidos, es por esta razón que la empresa acude a financiamiento de bancos con altas tasas de intereses.

Tabla 2.

Análisis de estado de situación financiera al Activo corriente y disponible efectivo sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Período	Activo Corriente sin fondos restringidos	Activo Corriente con fondos restringidos	Varianza	Pasivo Corriente	Existencias	Disponible Efectivo sin fondos restringidos	Disponible Efectivo con fondos restringidos	Varianza
2018-Mes 1	351,222.38	288,532.55	62,689.83	216,205.48	48,470.00	228,039.38	165,349.55	62,689.83
2018-Mes 2	350,822.85	339,780.29	11,042.56	235,285.76	25,640.00	218,842.85	207,800.29	11,042.56
2018-Mes 3	288,307.00	265,687.50	22,619.50	243,279.18	29,740.00	182,967.00	160,347.50	22,619.50
2018-Mes 4	278,028.46	214,462.32	63,566.14	189,924.39	26,500.00	167,388.23	103,822.09	63,566.14
2018-Mes 5	394,424.69	368,837.86	25,586.83	271,033.38	49,770.00	234,454.69	208,867.86	25,586.83
2018-Mes 6	371,583.39	356,973.24	14,610.15	255,983.39	72,470.00	200,813.39	186,203.24	14,610.15
2018-Mes 7	398,122.90	386,145.70	11,977.20	213,723.82	43,990.00	270,002.90	258,025.70	11,977.20
2018-Mes 8	408,020.14	396,305.14	11,715.00	235,020.14	52,980.00	266,780.14	255,065.14	11,715.00
2018-Mes 9	376,970.30	358,406.46	18,563.84	228,662.54	40,270.00	255,160.30	236,596.46	18,563.84
2018-Mes 10	506,210.73	490,773.58	15,437.15	202,454.92	116,010.00	342,381.73	326,944.58	15,437.15
2018-Mes 11	435,208.25	426,467.25	8,741.00	189,623.26	70,070.00	285,498.25	276,757.25	8,741.00
2018-Mes 12	420,922.39	410,687.97	10,234.42	220,108.53	40,967.00	324,855.39	314,620.97	10,234.42
2019-Mes 1	228,168.96	216,593.57	11,575.40	211,634.73	16,780.00	166,038.96	154,463.57	11,575.40
2019-Mes 2	345,001.39	335,519.41	9,481.98	324,724.15	25,440.00	241,991.39	232,509.41	9,481.98
2019-Mes 3	423,729.63	405,426.16	18,303.48	405,244.18	28,040.00	302,019.63	283,716.16	18,303.48
2019-Mes 4	432,844.23	428,943.23	3,901.00	413,616.41	30,670.00	305,504.23	301,603.23	3,901.00
2019-Mes 5	558,297.42	543,140.15	15,157.27	533,589.08	50,670.00	374,027.42	358,870.15	15,157.27
2019-Mes 6	598,637.70	580,712.04	17,925.67	587,656.35	54,020.00	409,287.70	391,362.04	17,925.67
2019-Mes 7	295,263.20	288,957.49	6,305.71	294,239.06	37,640.00	202,223.20	195,917.49	6,305.71
2019-Mes 8	476,066.55	456,830.09	19,236.46	480,788.68	63,600.00	298,306.00	279,069.54	19,236.46
2019-Mes 9	785,805.00	782,167.68	3,637.32	817,089.70	199,560.00	413,700.44	410,063.13	3,637.32
2019-Mes 10	785,200.50	755,126.72	30,073.78	820,941.48	33,560.00	588,703.50	558,629.72	30,073.78
2019-Mes 11	668,070.37	600,129.00	67,941.37	728,441.47	21,160.00	511,830.37	443,889.00	67,941.37
2019-Mes 12	564,927.75	520,015.00	44,912.75	700,523.26	10,250.00	484,500.75	439,588.00	44,912.75

Análisis e interpretación: En la tabla 2 se muestra para el periodo 2018 en los meses 1 fue de 62,689.83 soles, Mes 3 fue de 22,619.50 soles, Mes 4 fue de 63,566.14 soles, Mes 5 fue de 25,586.83 soles, de este modo se muestra para el periodo 2019 de los meses, Mes 8 fue de 19,236.46 soles, Mes 10 fue de 30,073.78 soles, Mes 11 fue de 67,941.37 soles y Mes 12 fue de 44,912.75 soles bajo este efecto de las detracciones el activo corriente fue afectado, porque el dinero disponible se encuentra empobrecido en la cuenta de detracciones, debido a esto la empresa tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones a corto tiempo.

Tabla 3.

Análisis de Ratios de Liquidez general, Prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Período	Liquidez General sin fondos restringidos	Prueba Acida sin fondos restringidos	Prueba Defensiva sin fondos restringidos	Liquidez General con fondos restringidos	Prueba Acida con fondos restringidos	Prueba Defensiva con fondos restringidos
2018-Mes 1	1.624	1.400	1.055	1.335	1.110	0.765
2018-Mes 2	1.491	1.382	0.930	1.444	1.335	0.883
2018-Mes 3	1.185	1.063	0.752	1.092	0.970	0.659
2018-Mes 4	1.464	1.324	0.881	1.129	0.990	0.547
2018-Mes 5	1.455	1.272	0.865	1.361	1.177	0.771
2018-Mes 6	1.452	1.168	0.784	1.395	1.111	0.727
2018-Mes 7	1.863	1.657	1.263	1.807	1.601	1.207
2018-Mes 8	1.736	1.511	1.135	1.686	1.461	1.085
2018-Mes 9	1.649	1.472	1.116	1.567	1.391	1.035
2018-Mes 10	2.500	1.927	1.691	2.424	1.851	1.615
2018-Mes 11	2.295	1.926	1.506	2.249	1.880	1.460
2018-Mes 12	1.912	1.726	1.476	1.866	1.680	1.429
2019-Mes 1	1.078	0.999	0.785	1.023	0.944	0.730
2019-Mes 2	1.062	0.984	0.745	1.033	0.955	0.716
2019-Mes 3	1.046	0.976	0.745	1.000	0.931	0.700
2019-Mes 4	1.046	0.972	0.739	1.037	0.963	0.729
2019-Mes 5	1.046	0.951	0.701	1.018	0.923	0.673
2019-Mes 6	1.019	0.927	0.696	0.988	0.896	0.666
2019-Mes 7	1.003	0.876	0.687	0.982	0.854	0.666
2019-Mes 8	0.990	0.858	0.620	0.950	0.818	0.580
2019-Mes 9	0.962	0.717	0.506	0.957	0.713	0.502
2019-Mes 10	0.956	0.916	0.717	0.920	0.879	0.680
2019-Mes 11	0.917	0.888	0.703	0.824	0.795	0.609
2019-Mes 12	0.806	0.792	0.692	0.742	0.728	0.628

Análisis e interpretación: en la tabla 3 se muestra el análisis para el periodo 2018 la Liquidez general fue de 1.71, prueba acida fue de 1.48 y prueba defensiva fue de 1.21, Se observa un promedio porcentual sin fondos restringidos si no existiera el sistema de detracciones.

De la misma manera con fondos restringidos en la Liquidez general fue de 1.613, prueba acida fue de 1.380 y prueba defensiva fue de 1.015, aplicando el sistema de detracciones el ratio de liquidez muestra claramente la disminución de liquidez de la empresa.

Igualmente, para el periodo 2019 la Liquidez general fue de 0.994, prueba acida fue de 0.905 y prueba defensiva fue de 0.695, Se observa un promedio porcentual sin fondos restringidos si no existiera el sistema de detracciones.

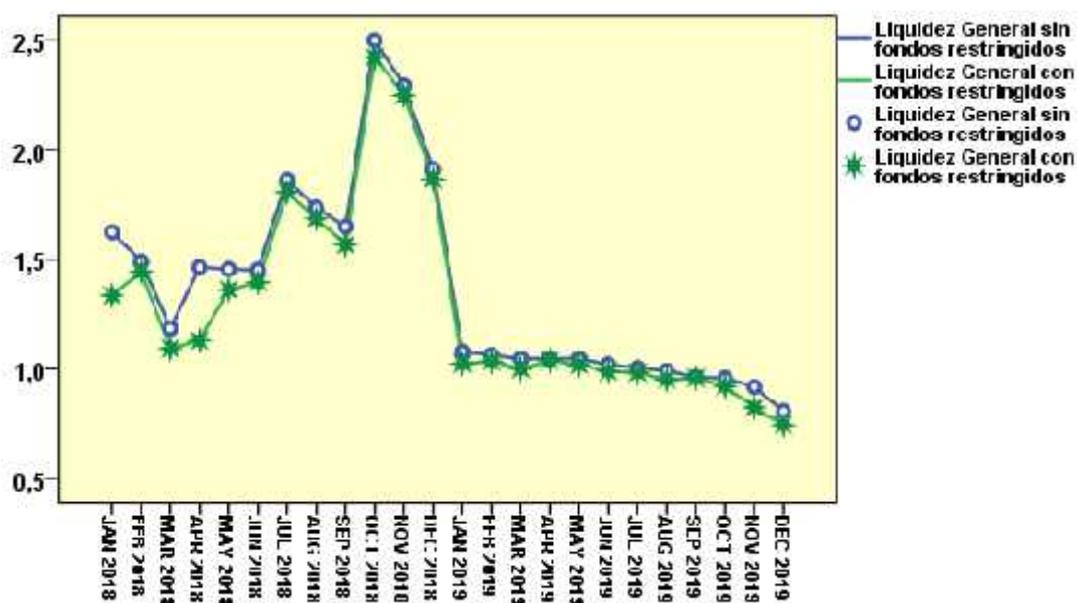
Del mismo modo con fondos restringidos en la Liquidez general fue de 0.956, prueba acida fue de 0.867 y prueba defensiva fue de 0.657, aplicando el sistema de detracciones los ratios de liquidez muestra claramente la disminución y la falta de liquidez de la empresa.

Tabla 4.

Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Liquidez General de los periodos 2018 y 2019

		Liquidez General sin fondos restringidos	Liquidez General con fondos restringidos
N	Válidos	24	24
	Perdidos	0	0
Media		1,36	1,28
Mediana		1,13	1,06
Moda		1,05	,74
Desv. típ.		,45	,44
Asimetría		1,04	1,22
Curtosis		,43	,84
Mínimo		,81	,74
Máximo		2,50	2,42

a. Existen varias modas. Se mostrará el menor de los valores.



Gráfica 1. Liquidez General sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

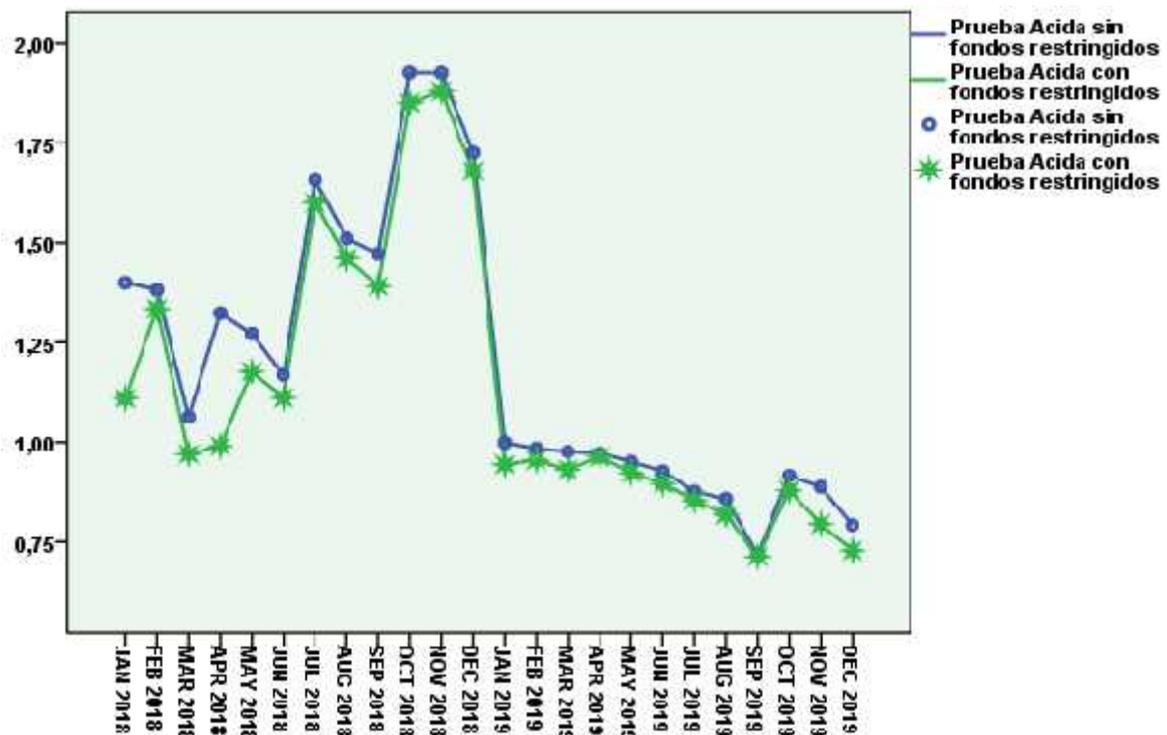
Análisis e interpretación: En la tabla 4, se presenta los estadísticos descriptivos de tendencia Central y de dispersión para la liquidez general de los periodos 2018 y 2019; Se observa un promedio de 1.36 con una desviación de 0.45 porcentuales respecto a la Liquidez general sin fondos restringidos y un promedio de 1.28 con una desviación de 0.44 porcentuales respecto a la Liquidez general con fondos restringidos; Así mismo en el 50% de los meses estudiados sin fondos restringidos se observa un máximo de 1.13 porcentuales y el resto más de 1.13, mientras que en el 50% de los meses estudiados con fondos restringidos se observa un máximo de 1.06 porcentuales y el resto más de 1.06; Con ello se puede observar que existe diferencia en la Liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV a nivel descriptivo teniendo en cuenta que la variabilidad, concentración y forma en ambas situaciones son similares.

Tabla 5.

Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba Acida de los periodos 2018 y 2019

		Prueba Acida sin fondos restringidos	Prueba Acida con fondos restringidos
N	Válidos	24	24
	Perdidos	0	0
Media		1,20	1,12
Mediana		1,03	,97
Moda		,72	,71
Desv. típ.		,36	,35
Asimetría		,75	1,00
Curtosis		-,52	-,10
Mínimo		,72	,71
Máximo		1,93	1,88

a. Existen varias modas. Se mostrará el menor de los valores.



Gráfica 2. Prueba acida sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Análisis e interpretación: En la tabla 5, se presenta los estadísticos descriptivos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba Acida de los periodos 2018 y 2019; Se observa un promedio de 1.20 con una desviación de 0.36 porcentuales respecto a la prueba acida sin fondos restringidos y un promedio de 1.12 con una desviación de 0.35 porcentuales respecto a la Prueba acida con fondos restringidos; Así mismo en el 50% de los meses estudiados sin fondos restringidos se observa un máximo de 1.03 porcentuales y el resto más de 1.03, mientras que en el 50% de los meses estudiados con fondos restringidos se observa un máximo de 0.97 porcentuales y el resto más de 0.97; Con lo observado previamente podemos decir que existe diferencia en la Prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV a nivel descriptivo teniendo en cuenta que la variabilidad, concentración y forma en ambas situaciones son similares.

Tabla 6.

Estadísticos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba Defensiva de los periodos 2018 y 2019

		Prueba Defensiva sin fondos restringidos	Prueba Defensiva con fondos restringidos
N	Válidos	24	24
	Perdidos	0	0
Media		,91	,84
Mediana		,77	,72
Moda		,75	,67
Desv. típ.		,31	,31
Asimetría		1,27	1,43
Curtosis		,81	1,05
Mínimo		,51	,50
Máximo		1,69	1,62

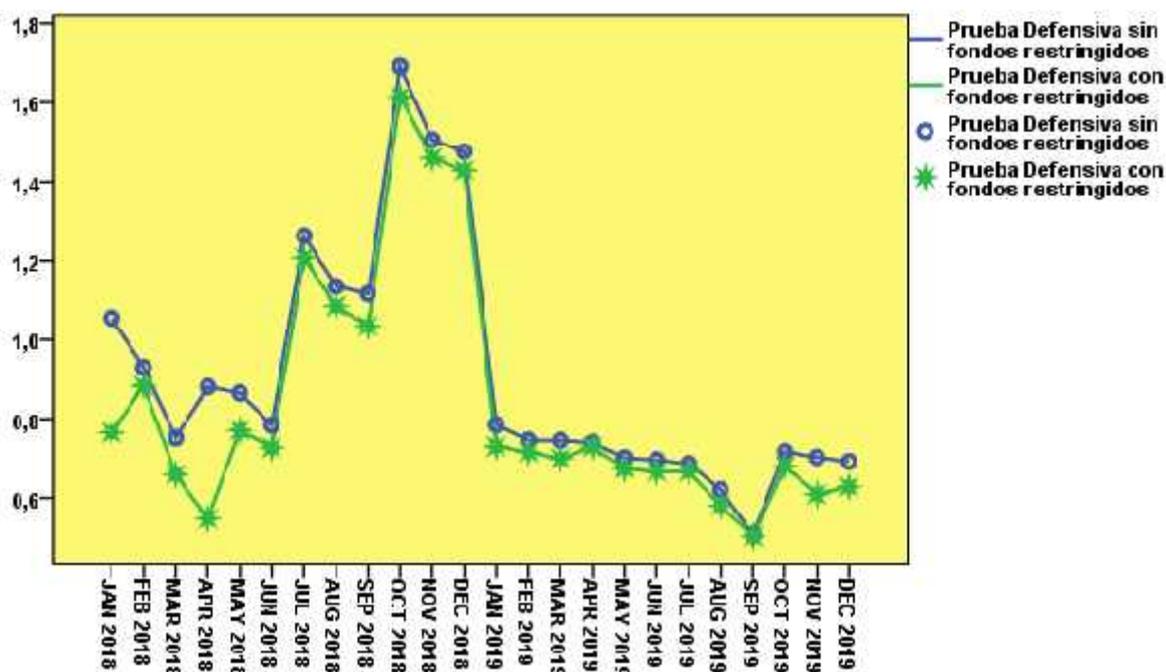


Gráfico 3. Prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Análisis e interpretación: En la tabla 6, se presenta los estadísticos descriptivos de tendencia Central y de dispersión para la Prueba defensiva de los periodos 2018 y 2019; Se observa un promedio de 0.91 con una desviación de 0.31 porcentuales respecto a la prueba acida sin fondos restringidos y un promedio de 0.84 con una desviación de 0.31 porcentuales respecto a la Prueba defensiva con fondos restringidos; Así mismo en el 50% de los meses estudiados sin fondos

restringidos se observa un máximo de 0.77 porcentuales y el resto más de 0.77, mientras que en el 50% de los meses estudiados con fondos restringidos se observa un máximo de 0.72 porcentuales y el resto más de 0.72; Con lo observado previamente podemos decir que existe diferencia en la Prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV a nivel descriptivo teniendo en cuenta que la variabilidad, concentración y forma en ambas situaciones son similares.

4.2. Resultados inferenciales

Prueba de normalidad

Tabla 7.

Prueba de normalidad de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Liquidez General sin fondos restringidos	,877	24	,007
Prueba Acida sin fondos restringidos	,904	24	,026
Prueba Defensiva sin fondos restringidos	,844	24	,002
Liquidez General con fondos restringidos	,863	24	,004
Prueba Acida con fondos restringidos	,871	24	,005
Prueba Defensiva con fondos restringidos	,801	24	,000

Ho: Los datos de los ratios de la variable Liquidez tienen distribución Normal.

Ha: Los datos de los ratios de la variable Liquidez no tienen distribución Normal

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Regla de decisión:

Si Sig. = $p > \alpha$, No se rechaza la hipótesis nula

Si Sig. = $p < \alpha$, se rechaza la hipótesis nula.

Análisis e interpretación: Los resultados de la tabla 7, muestran los resultados de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk (tamaño de muestra menor a 50), asumiendo el nivel de significación del 5%, el cual se compara con cada valor de la significación que se muestra en la tabla de normalidad (Sig.), como se observa que todos son inferiores a 5%, por lo tanto podemos afirmar que los datos de los ratios de la variable liquidez que están involucradas en las hipótesis no se

distribuyen de forma normal, por lo que se usara una prueba no paramétrica que es la prueba de Wilcoxon para la verificación de las hipótesis.

4.2.1. Prueba de hipótesis

4.2.1.1. Hipótesis específica 1:

H0: No existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

H1: Existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Tabla 8.

Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Liquidez General con fondos restringidos y Liquidez General sin fondos restringidos.

	Liquidez General con fondos restringidos - Liquidez General sin fondos restringidos
Z	-4,287 ^b
Sig. asintót. (bilateral)	,000

a. Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon
b. Basado en los rangos positivos.

Análisis e interpretación:

Según se muestra en la tabla 8, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.287$ y una significancia $\text{Sig.}=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

4.2.1.2. Hipótesis específica 2:

H0: No existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

H1: Existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Tabla 9.

Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Prueba acida con fondos restringidos y Prueba acida sin fondos restringidos

	Prueba Acida con fondos restringidos - Prueba Acida sin fondos restringidos
Z	-4,286 ^b
Sig. asintót. (bilateral)	,000
a. Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon	
b. Basado en los rangos positivos.	

Análisis e interpretación:

Según se muestra en la tabla 9, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.286$ y una significancia $\text{Sig.}=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

4.2.1.3. Hipótesis específica 3:

H0: No existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

H1: Existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Tabla 10.

Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Prueba defensiva con fondos restringidos y Prueba defensiva sin fondos restringidos.

	Prueba Defensiva con fondos restringidos - Prueba Defensiva sin fondos restringidos
Z	-4,286 ^b
Sig. asintót. (bilateral)	,000

a. Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon
b. Basado en los rangos positivos.

Análisis e interpretación:

Según se muestra en la tabla 10, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.287$ y una significancia $\text{Sig.}=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

4.2.1.4. Hipótesis general:

H0: No existe diferencia en la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

H1: Existe diferencia en la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Tabla 11.

Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para determinar la diferencia entre la Liquidez con fondos restringidos y Liquidez sin fondos restringidos.

	Liquidez con fondos restringidos - Liquidez sin fondos restringidos
Z	-4,286 ^b
Sig. asintót. (bilateral)	,000
a. Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon	
b. Basado en los rangos positivos.	

Análisis e interpretación:

Según se muestra en la tabla 11, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.286$ y una significancia $\text{Sig.}=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la Liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019.

V. DISCUSIÓN

El estudio realizado en la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, el objetivo principal de esta investigación es analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generados por las detracciones del IGV, para ello se analizó los 24 estados financieros mensuales de periodo 2018 - 2019.

Según se muestra el resultado de la hipótesis presenta el valor estadística de prueba $Z=-4.286$ y una significancia $Sig.=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la Liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV en el periodo 2018 – 2019. Esto coincide con Ramos y Mendoza (2018) donde indica que es importante que la empresa tenga liquidez ya que por los fondos detraídos se ven afectadas el capital de trabajo y su situación financiera.

Según se muestra el resultado obtenido en la tabla 8, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.287$ y una significancia $Sig.=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV periodo 2018-2019. Naval (2019) menciona que los análisis de activo corriente se encuentran afectado por el comportamiento del sistema, controlando la liquidez de una entidad y manifestando la capacidad de cumplir sus obligaciones

Según se muestra el resultado en la tabla 9, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.286$ y una significancia $Sig.=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV. Donde guarda similitud en su

investigación con Romero y Sandoval (2019) afirma que aplicando los análisis de los estados financieros con detracción si afecta significativamente a los indicadores de liquidez, prueba acida y capital de trabajo por ello se observa un bajo nivel de liquidez.

Según se muestra el resultado en la tabla 10, presenta el valor de la estadística de prueba $Z=-4.287$ y una significancia $\text{Sig.}=0.000$ que es menor a cualquier nivel de significancia considerada; Entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0), por lo tanto, existe evidencia estadística suficiente para concluir que existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV periodo 2018-2019. Guardan relación con la afirmación de Andrade (2017) menciona que mide la capacidad de la cuenta más líquidas del activo circulante considerando el efectivo y equivalentes de efectivo, asimismo muestra la capacidad de liquidez que posee la compañía para operar a corto plazo considerando solamente el efectivo disponible para cancelar sus deudas.

Es preciso resaltar, que el análisis de los estados financieros mencionado, que fue realizado de manera general, para tener un resultado más exacto se realizó un estudio exclusivamente los importes de la detracción, importe aplicado de detracción y el saldo en cuenta de detracción.

Finalmente, se observa que la empresa JCT Ingeniería y Construcción S.A.C si ha sido afectado por las detracciones del IGV, ya que, en los análisis de ratios bajo el enfoque de la detracción la realidad para la entidad es desfavorables, además al haber realizado un análisis de los pagos de impuestos se ve con claridad que siempre estará dependiendo de préstamos financieros.

VI. CONCLUSIONES

A continuación de haber estudiado los resultados de la investigación se elaboran las siguientes conclusiones.

En esta investigación se Analizó la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019. Ya que al realizar el análisis los fondos restringidos afectan la liquidez mediata de la entidad.

Así mismo, se Analizó la diferencia entre liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019. Al realizar el análisis se concluye que los fondos restringidos afectan la liquidez general de la empresa, por ello se recurre a préstamos bancarios, para asumir sus obligaciones mediatas.

De la misma forma, se Analizó la diferencia entre prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019. Se concluye que los fondos restringidos afectan a la liquidez de la entidad regenerando endeudamiento ya que no cuenta con el efectivo necesario para asumir sus responsabilidades.

Por último, se Analizó la diferencia entre prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019. Al obtener los resultados se concluye que lo fondos restringidos muestran una disminución en la liquidez por efecto del sistema de tal manera si afectan la liquidez inmediata de la empresa, ya que solo es utilizado para los pagos de los impuestos ante la SUNAT, a pesar de ello aún queda lo saldos de la detracción en los fondos restringidos, si se pudiera liberar esos saldos mes a mes sería una gran ayuda para la entidad, un dinero restringido es un problema para la entidad por no disponer de inmediato para otras inversiones que requiera, esto implica

que los datos obtenidos muestran una disminución en la liquidez por efecto del sistema.

Finalmente teniendo en cuenta los resultados logrados bajo el análisis de los ratios financieras de los 24 meses, se analizó aplicando los ratios a la liquidez general, prueba acida y prueba defensiva, se puede concluir que el grado de liquidez en la entidad sufre una ligera disminución cuando se aplica las deducciones del IGV si los fondos se encuentran restringidos, a pesar que los resultados revelan una estabilidad financiera que le permite cubrir sus obligaciones financieras.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Recomendaciones a la unidad de estudios

Habiendo señalado las conclusiones se recomienda a la empresa lo consiguiente:

La empresa JCT Ingeniería y construcción SAC debe llevar un control de sus ingresos de efectivo y un control sobre los importes detraídos a la vez evaluar los gastos ocasionados por la entidad para mejorar su gestión comercial para toma una decisión efectiva por la gerencia por ende debe realizar el control de la liquidez general, prueba acida y prueba defensiva.

Debe elaborar el flujo de caja proyectado considerando el tiempo de pago de las obligaciones con la administración tributaria, ya que permite tener un mejor control para proyectar el líquido disponible para no incurrir a préstamos bancarios con altas tasas de intereses

Se debe mejorar el manejo de efectivo dando prioridad el pago de los colaboradores de la empresa y sus obligaciones como empleador a la par con sus proveedores dando a si una imagen confiable de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC cumpliendo con entrega de sus proyectos a tiempo indicado.

Se debe elaborar un control mensualmente de los saldos acumulados en la cuenta de detracción y revisando el estado de cuenta de los abonos y cargos, de tal manera al gerente se recomienda implementar una proyección económica, para la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC para solicitar la libre disponibilidad de los fondos de detracción.

Se recomienda al gerente que cada trimestre realizar una revisión interna para asegurar los recursos, tanto de las entradas y salidas, a fin de que no tenga inconvenientes en la disponibilidad de liquidez para cumplir con las obligaciones financieras.

7.2. Recomendaciones académicas

Se recomienda considerar para futuros estudios para realizar análisis comparativos y mejorar de los resultados obtenidos sobre el análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV, a fin de conocer que tanto es afectada su rentabilidad por las detracciones en su rendimiento financiero de todas las empresas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Actualícese (2016). *Efectivo de uso restringido y sus revelaciones*. Obtenido de [https://actualicese.com/efectivo-de-uso-restringido-y-sus-revelaciones/#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20instructivo,%E2%80%9D%20\(Nuevo%20Marco%20Normativo%20Contable](https://actualicese.com/efectivo-de-uso-restringido-y-sus-revelaciones/#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20instructivo,%E2%80%9D%20(Nuevo%20Marco%20Normativo%20Contable)
- Aguilar, L. (2012). *Proceso de gestión de unidades de información y distribución turísticas*. Editorial: IC Editorial. Málaga-España. Obtenido <https://books.google.com.pe/books?id=fiXKDwAAQBAJ&pg=PT78&dq=RAIOS+DE+LIQUIDEZ+ABSULUTA&hl=qu&sa=X&ved=2ahUKEwjSjMH-iltAhWHEbkGHSZdDC8Q6AEwAXoECAYQAg#v=onepage&q&f=false>
- Alva, M. Et al (2013). *Manual de Detracciones, Retenciones y Percepciones Aplicación Práctica, Jurisprudencia y Consultas de la Sunat* Instituto Pacifico S.A.C.- Lima - Perú.
- Andrade, A. (2020). Ratios o razones financieros. *Contadores y Empresas*. 305 (B-16), 53-55. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10757/622323>
- Arbaiza, L. (2019). *Como elaborar una tesis de grado Colombia*: Esan Ediciones. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/publicaciones/libros/2014/como-elaborar-tesis-grado/>
- Arraiza, E. y Gavidia, J. (2019). *Gestión del capital de trabajo como estrategia financiera para el desarrollo empresarial*. Universidad peruana Unión, vol.(6), (65-77).
- Barreiro, C. (2017). *Gestión de los Fondos Financieros y su incidencia en la Liquidez en la Empresa Corpromecua S.A*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaqui, Ecuador. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/fondos-financieros-corpromecuasa.html>
- Bejarano, V. y Corona, E. (2020). *Normas de contabilidad en la unión europea*. Edición digital. Universidad Nacional de educación a Distancia. Madrid – España 2014. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=K9PoAgAAQBAJ&pg=PT368&dq=que+son+los+activo+corrientes&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjSjbXDjP7uAhXrDbkGHZ_NBiYQ6AEwCnoECAQQA#g#v=onepage&q=que%20son%20los%20activo%20corrientes&f=false
- Caldas, M., Gregorio, A. y Hidalgo, M. (2019). *Iniciación a la actividad emprendedora y empresarial*. Madrid, España: Editorial Editex S.A. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=K8UDwAAQBAJ&pg=PA130&dq=investigaci%C3%B3n+b%C3%A1sica+2019&hl=qu&sa=X&ved=2ahUKEwiv6Jn7zJbtAhWRmOAKHZ2GDv0Q6AEwAXoECAAQAg#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20b%C3%A1sica%202019&f=false>

- Carrillo, G. (2015). *La gestión Financiera y la Liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Casteilla, B. (2015) La falta de liquidez aboca al cierre a las empresas griegas. <http://www.abc.es/internacional/20150708/abci-faltaliquidez-empresas-griegas-201507072014.html>
- Celis, C., y Atencio, M. (2017). *Detracciones y Liquidez en la empresa Valentin & Valentino S.A.C. distrito de Ate periodo 2014-2016* Universidad Peruana Unión. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1034>
- Cevasco, R. (2014) *¿Cuáles son los peligros que pueden afectar la liquidez de la empresa?* obtenido de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/773/1/Naval-Monje-Karol.pdf>
- Donoso, A. (2017). *Existencias*. Economipedia.com. obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/existencias.html>
- Escudero, B. (13 octubre 2014). *¿Qué es el sistema de detracciones?* Obtenido de <https://gestion.pe/economia/sistema-detracciones-76615>
- Flores, D. (17 de febrero de 2018). *¿Qué se puede pagar con la cuenta de detracciones?* Obtenido de <https://contadoresperu.net/que-se-puede-pagar-con-la-cuenta-de-detracciones/>
- Flores, J. (2013). *Finanzas aplicadas a la gestión Empresarial*. Lima, Perú: Proyecto Editorial 11501131300002
- Gáslac Sanchez, y Llanet. (2013). *Aplicación práctica del régimen de detracciones, retenciones y percepciones*. Lima, Perú: Editorial El Búho E.I.R.L.
- Grupo Rpp (08 marzo 2018). *¿Qué son las detracciones?* Obtenido de <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/que-son-las-detracciones-noticia-1109201>
- Gutierrez, S. (2018). *Detracciones Sunat sube 12% tasa pago adelantado del IGV*. Lima: lp pasión por el derecho. <https://lpderecho.pe/detracciones-sunat-sube-12-tasa-pago-adelantado-igv/>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2018). *Metodología de la Investigación*. México: Interamericana editores S.A de C.V.
- Libório, D., y Terra, L. (2015) *Metodología científica*. Brasil: Laureate. Obtenido de https://issuu.com/eadunifacs/docs/metodologia_cientifica
- Llinás, H. y Rojas, C. (2017). *Estadística descriptiva y distribuciones de probabilidad*. Colombia: Editorial Universidad del Norte obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=43haDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estadistica+descriptiva+2018&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwja87Ll0lr uAhXZHbkGHVAADJQQ6AEwCXoECAIQAg#v=onepage&q&f=false>

- Miniguano, J. (2016). *El Manejo de recursos y la Liquidez de la Empresa Distplast Duque*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/23773>
- Naval, K. (2019). *El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de un consultor de obras como persona natural en los años 2015- 2017*. Universidad, Tacna. Perú. Obtenido de
- Pacherres, R. y Castillo, G. (2016). Manual tributario 2016. Lima Perú: Tinco S.A.
- Pastor, O. (2018) Causa de problemas de liquidez. obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3975158-cuales-son-causas-falta-liquidez-empresa#titulo2>
- Público, E. (2012). *Principios Del Contador Público*. Obtenido de <http://eticayprincipiosdelcp.blogspot.com/>
- Ramos, J. y Mendoza, L. (2018). El sistema de detracciones del IGV y el efecto en la liquidez de la empresa de transportes y negocios Alarcón Vega S.A.C. Universidad Antonio Guillermo Urrelo. Peru. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/740/Cont0061.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rivera, L. (2018). Las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. una revisión de la literatura científica. Obtenido de https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22978/RIVERA%20QUISPE%2c%20LISBETH%20MARIA_total.PDF?sequence=2&isAllowed=y
- Romero, G. y Sandoval, S. (2016). *Efecto de la detracción de la actividad de transporte de carga en la liquidez de la empresa de transportes Salcedo E.I.R.L.* Universidad del Norte. Perú. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10196/Romero%20Rojas%20Gabriela%20del%20Pilar%20-%20Sandoval%20Fern%c3%a1ndez%20Sinthya%20Margoth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salas, A. (21 de octubre de 2019). ¿Cuáles son los nuevos requisitos que se debe tener en cuenta para solicitar la libre disposición de los montos depositados en la cuenta de detracciones? Obtenido de contadoresyempresas.com.pe/index.php?/detalle/1/cuales-son-los-nuevos-requisitos-que-se-debe-tener-en-cuenta-para-solicitar-la-libre-disposicion-de-los-montos-depositados-en-la-cuenta-de-detracciones-000014264
- Sevilla, A. (2015). *Ratios de liquidez*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-liquidez.html>
- Suaste, M. (2020). *Contabilidad I*. Editorial. Alberto Baez. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=2FMwEAAQBAJ&pg=PA33&dq=principios+eticos+del+contador+2020&hl=qu&sa=X&ved=2ahUKEwjY5_DvmNTyAhUkC9QKHdedCW0Q6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=principios%20eticos%20del%20contador%202020&f=false

- SUNAT (s.f). *Detracciones*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-dedetracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>
- Trenza, A (2020). *Ratios de liquidez*. Obtenido de <https://anatrenza.com/ratio-de-liquidez/>
- Valero, A. (2017). *Manual de economía y empresa España*. Editorial Almuzaras. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=rc1dDwAAQBAJ&pg=PT124&dq=ratio+deprueba+acida&hl=qu&sa=X&ved=2ahUKEwjc1NDa0YPtAhVKILkGHbLHC-UQ6AEwAHoECAYQAg#v=onepage&q&f=false>
- Vega, R. (11 mayo 2018). *¿Conoces el sistema de detracciones?* Obtenido de <https://www.fenacrep.org/blog/154-conoces-el-sistema-de-detracciones>
- Wyckoff, A., Ziarko, W. y Olav, S. (2015). *Guía para la recopilación y presentación de información sobre la investigación y el desarrollo experimental*. España: Editorial MIC. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=2RNDwAAQBAJ&pg=PA53&dq=investigacion+basica+2015&hl=qu&sa=X&ved=2ahUKEwjwusDBr5XtAhUJJrkGHSR6Dk8Q6AEwAHoECAAQAg#v=onepage&q=investigacion%20basica%202015&f=false>
- Yáñez, K. (2016). *Lista completa de conectores para la tesis*. Obtenido de <https://nerduniversitaria.com/2016/05/09/lista-conectores-tesis/>
- Zevallos, E. (2012). *Contabilidad General*. Lima, Perú: Editorial Impresiones Juve E.I.RL.

ANEXOS

Anexo 1. Cuadro de operacionalización del análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV periodo 2018 - 2019

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	FORMULAS	ESCALA	INSTRUMENTO	
Análisis de liquidez por efecto de las detracciones de IGV	La detracción del impuesto general a las ventas son descuentos que se efectúa al proveedor de un bien o prestación de servicio que están afectos al sistema a fin de depositar el importe detruido a su cuenta de detracción apertura do en el banco de la nación (Gaslac, 2013)	Detracciones del IGV	Fondos restringidos			Cuantitativo	Recolección de datos
	La liquidez es la suficiencia de efectivo que tiene una entidad para efectuar los pagos de todas sus obligaciones corrientes a su vencimiento Flores (2013)	Liquidez	Liquidez general	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		Cuantitativo	Análisis documental
		Prueba acida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$		Cuantitativo		
		Prueba defensiva	$\frac{\text{Efectivo y Equivalente de Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$		Cuantitativo		

Anexo 2. Matriz de Consistencia del análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV periodo 2018 - 2019

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL			Enfoque: Cuantitativo Tipo: básica Nivel: descriptivo
¿Cuál es la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Existe diferencia en la liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?		Fondos restringidos	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS			Diseño no experimental
¿Cuál es la diferencia entre liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Analizar la diferencia entre liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Existe diferencia en la liquidez general con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019	Análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV	Liquidez general	Corte longitudinal
¿Cuál es la diferencia entre prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Analizar la diferencia entre prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Existe diferencia en la prueba acida con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019		Prueba acida	
Cuál es la diferencia entre prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Analizar la diferencia entre prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019?	Existe diferencia en la prueba defensiva con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC, Distrito de Ate, periodo 2018-2019		Prueba defensiva	

Anexo 3. Recolección de datos de las Deduciones del IGV de los periodos 2018 y 2019

Período	Importe de la Dedución	Importe aplicado de la Dedución	Saldo en cuenta de Dedución
2018-Mes 1	82,879.00	20,189.17	62,689.83
2018-Mes 2	32,083.00	21,040.44	11,042.56
2018-Mes 3	48,432.00	25,812.50	22,619.50
2018-Mes 4	96,469.00	32,902.86	63,566.14
2018-Mes 5	46,991.00	21,404.17	25,586.83
2018-Mes 6	37,905.00	23,294.85	14,610.15
2018-Mes 7	31,951.00	19,973.80	11,977.20
2018-Mes 8	14,559.00	2,844.00	11,715.00
2018-Mes 9	39,594.00	21,030.16	18,563.84
2018-Mes 10	35,396.00	19,958.85	15,437.15
2018-Mes 11	13,401.00	4,660.00	8,741.00
2018-Mes 12	36,735.00	26,500.58	10,234.42
2019-Mes 1	17,461.00	5,885.60	11,575.40
2019-Mes 2	25,216.00	15,734.02	9,481.98
2019-Mes 3	34,438.00	16,134.52	18,303.48
2019-Mes 4	12,727.00	8,826.00	3,901.00
2019-Mes 5	29,625.00	14,467.73	15,157.27
2019-Mes 6	31,635.00	13,709.33	17,925.67
2019-Mes 7	27,025.00	20,719.29	6,305.71
2019-Mes 8	42,387.00	23,150.54	19,236.46
2019-Mes 9	23,989.00	20,351.68	3,637.32
2019-Mes 10	62,014.44	31,940.66	30,073.78
2019-Mes 11	109,223.00	41,281.63	67,941.37
2019-Mes 12	92,889.09	47,976.33	44,912.75

Anexo 4. Recolección de datos de estado de situación financiera al Activo corriente y disponible efectivo sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Período	Activo Corriente sin fondos restringidos	Activo Corriente con fondos restringidos	Varianza	Pasivo Corriente	Existencias	Disponible Efectivo sin Detracción	Disponible Efectivo con fondos restringidos	Varianza
2018-Mes 1	351,222.38	288,532.55	62,689.83	216,205.48	48,470.00	228,039.38	165,349.55	62,689.83
2018-Mes 2	350,822.85	339,780.29	11,042.56	235,285.76	25,640.00	218,842.85	207,800.29	11,042.56
2018-Mes 3	288,307.00	265,687.50	22,619.50	243,279.18	29,740.00	182,967.00	160,347.50	22,619.50
2018-Mes 4	278,028.46	214,462.32	63,566.14	189,924.39	26,500.00	167,388.23	103,822.09	63,566.14
2018-Mes 5	394,424.69	368,837.86	25,586.83	271,033.38	49,770.00	234,454.69	208,867.86	25,586.83
2018-Mes 6	371,583.39	356,973.24	14,610.15	255,983.39	72,470.00	200,813.39	186,203.24	14,610.15
2018-Mes 7	398,122.90	386,145.70	11,977.20	213,723.82	43,990.00	270,002.90	258,025.70	11,977.20
2018-Mes 8	408,020.14	396,305.14	11,715.00	235,020.14	52,980.00	266,780.14	255,065.14	11,715.00
2018-Mes 9	376,970.30	358,406.46	18,563.84	228,662.54	40,270.00	255,160.30	236,596.46	18,563.84
2018-Mes 10	506,210.73	490,773.58	15,437.15	202,454.92	116,010.00	342,381.73	326,944.58	15,437.15
2018-Mes 11	435,208.25	426,467.25	8,741.00	189,623.26	70,070.00	285,498.25	276,757.25	8,741.00
2018-Mes 12	420,922.39	410,687.97	10,234.42	220,108.53	40,967.00	324,855.39	314,620.97	10,234.42
2019-Mes 1	228,168.96	216,593.57	11,575.40	211,634.73	16,780.00	166,038.96	154,463.57	11,575.40
2019-Mes 2	345,001.39	335,519.41	9,481.98	324,724.15	25,440.00	241,991.39	232,509.41	9,481.98
2019-Mes 3	423,729.63	405,426.16	18,303.48	405,244.18	28,040.00	302,019.63	283,716.16	18,303.48
2019-Mes 4	432,844.23	428,943.23	3,901.00	413,616.41	30,670.00	305,504.23	301,603.23	3,901.00
2019-Mes 5	558,297.42	543,140.15	15,157.27	533,589.08	50,670.00	374,027.42	358,870.15	15,157.27
2019-Mes 6	598,637.70	580,712.04	17,925.67	587,656.35	54,020.00	409,287.70	391,362.04	17,925.67
2019-Mes 7	295,263.20	288,957.49	6,305.71	294,239.06	37,640.00	202,223.20	195,917.49	6,305.71
2019-Mes 8	476,066.55	456,830.09	19,236.46	480,788.68	63,600.00	298,306.00	279,069.54	19,236.46
2019-Mes 9	785,805.00	782,167.68	3,637.32	817,089.70	199,560.00	413,700.44	410,063.13	3,637.32
2019-Mes 10	785,200.50	755,126.72	30,073.78	820,941.48	33,560.00	588,703.50	558,629.72	30,073.78
2019-Mes 11	668,070.37	600,129.00	67,941.37	728,441.47	21,160.00	511,830.37	443,889.00	67,941.37
2019-Mes 12	564,927.75	520,015.00	44,912.75	700,523.26	10,250.00	484,500.75	439,588.00	44,912.75

Anexo 5. Análisis de Ratios de Liquidez general, Prueba acida y prueba defensiva sin fondos restringidos y con fondos restringidos de los periodos 2018 y 2019

Período	Liquidez General sin fondos restringidos	Prueba Acida sin fondos restringidos	Prueba Defensiva sin fondos restringidos	Liquidez General con fondos restringidos	Prueba Acida con fondos restringidos	Prueba Defensiva con fondos restringidos
2018-Mes 1	1.624	1.400	1.055	1.335	1.110	0.765
2018-Mes 2	1.491	1.382	0.930	1.444	1.335	0.883
2018-Mes 3	1.185	1.063	0.752	1.092	0.970	0.659
2018-Mes 4	1.464	1.324	0.881	1.129	0.990	0.547
2018-Mes 5	1.455	1.272	0.865	1.361	1.177	0.771
2018-Mes 6	1.452	1.168	0.784	1.395	1.111	0.727
2018-Mes 7	1.863	1.657	1.263	1.807	1.601	1.207
2018-Mes 8	1.736	1.511	1.135	1.686	1.461	1.085
2018-Mes 9	1.649	1.472	1.116	1.567	1.391	1.035
2018-Mes 10	2.500	1.927	1.691	2.424	1.851	1.615
2018-Mes 11	2.295	1.926	1.506	2.249	1.880	1.460
2018-Mes 12	1.912	1.726	1.476	1.866	1.680	1.429
2019-Mes 1	1.078	0.999	0.785	1.023	0.944	0.730
2019-Mes 2	1.062	0.984	0.745	1.033	0.955	0.716
2019-Mes 3	1.046	0.976	0.745	1.000	0.931	0.700
2019-Mes 4	1.046	0.972	0.739	1.037	0.963	0.729
2019-Mes 5	1.046	0.951	0.701	1.018	0.923	0.673
2019-Mes 6	1.019	0.927	0.696	0.988	0.896	0.666
2019-Mes 7	1.003	0.876	0.687	0.982	0.854	0.666
2019-Mes 8	0.990	0.858	0.620	0.950	0.818	0.580
2019-Mes 9	0.962	0.717	0.506	0.957	0.713	0.502
2019-Mes 10	0.956	0.916	0.717	0.920	0.879	0.680
2019-Mes 11	0.917	0.888	0.703	0.824	0.795	0.609
2019-Mes 12	0.806	0.792	0.692	0.742	0.728	0.628

Anexo 6. Autorización

AUTORIZACIÓN

Yo, Crispín Torres Jacinto Eulogio con DNI N° 09067561 representante legal de JCT Ingeniería y Construcción SAC con RUC: 20536811584 con domicilio en UCV 44 Lote 5 A.H. Huaycán Zona C Ate – Lima. AUTORIZO, por medio del presente documento, al estudiante egresado de la facultad de ciencias empresariales, de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo: Jacinto Valenzuela Cosinga, identificado con código universitario N° 7002556891 con domicilio actual en UCV 11 Lt. 8 Zona A Huaycán Ate – Lima

Para que realice el proyecto de Tesis Titulado "Deducciones de IGV y su incidencia en la Liquidez en la empresa JCT Ingeniería y Construcción S.A.C, distrito de Ate, periodo 2018 – 2019", en mi empresa, utilizando la información necesaria para realizar el análisis de la problemática, resultados e informarnos sobre las recomendaciones del caso.

Se emite la presente autorización para fines que crean necesarios.

Ate Vitarte, 15 de octubre del 2020

JCT INGENIERIA Y CONSTRUCCION SA
Jacinto E. Crispin Torres
GERENTE

Anexo 7. Declaración de autenticidad

Declaratoria de autenticidad

Yo, Jacinto Valenzuela Cosinga, estudiante del Taller de Elaboración de Tesis – A, de la Universidad César Vallejo, Sede Lima, declaro que en el presente trabajo de investigación titulado **“Análisis de la liquidez por efecto de las Detracciones del IGV, en la empresa JCT Ingeniería y Construcción SAC., Distrito de Ate, Periodo 2018 - 2019”**, presentada, en 60 folios para la obtención del Título Profesional de Contador Público, cuenta con la autoría de mi propia investigación.

Por ende, manifiesto lo siguiente:

Que, se han declarado cada una de las citas usadas en la presente investigación, determinando de manera correcta las citas de carácter textual o de paráfrasis que han provenido de otros estudios bibliográficos, en concordancia con los lineamientos establecidos en las guías de desarrollo de trabajos de investigación.

Esta investigación no fue plagiada, es decir, no ha sido expuesta ni presentada de manera previa completa ni parcial para la obtención del título profesional.

De detectarse fraude, plagio, piratería, falsificación o material intelectual de terceras personas sin el reconocimiento debido, asumo las sanciones sometiéndome a las normas en vigencia de la Universidad César Vallejo.

De encontrar bibliografía intelectual ajena sin el haberse reconocido su fuente o autoría, me someto a las sanciones que se disponga en los procedimientos disciplinarios.

Lima, 04 de febrero del 2021



Firma
Jacinto Valenzuela Cosinga
D.N.I: 42623357

Anexo 8. Declaración Jurada

Declaración Jurada

Yo, **Jacinto Valenzuela Cosinga** con DNI 42623357 con domicilio legal en UCV 11 Zona A Lot. 8 AA. HH Huaycan Ate Lima, a efectos de cumplir con las normas vigentes consideradas en el Reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo, **DECLARO BAJO JURAMENTO**, que todos los datos, documentos e información que he incluido en la presente investigación son veraces.

En ese sentido, asumo la responsabilidad que correspondería de detectarse cualquier falsedad, ocultamiento u omisión de los documentos como también de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en el reglamento antes mencionado.

Lima, 04 de febrero del 2021



Firma
Jacinto Valenzuela Cosinga
D.N.I: 42623357