



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Detracciones y su efecto en la liquidez en la empresa Descom  
Industrial Process S.A.C, Lima - 2020

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

**AUTOR:**

Valdez Rondan, Juan Alberto (ORCID: 0000-0003-0012-3062)

**ASESORA:**

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

**LIMA – PERÚ**

**(2021)**

## **Dedicatoria**

A Dios por ser nuestro guía y creador que siempre ilumina y cuida nuestro camino, a mí esposa e hijos y a mis padres que están en el cielo en compañía de mi dulce hermana. A toda mi familia y hermanos, por su comprensión y apoyo incondicional en todo momento, siendo ellos los pilares de perseverancia en conseguir mis metas trazadas y a todas las personas que de alguna u otra manera me alentaron a seguir adelante con mis anhelos.

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por permitirme realizar este trabajo de investigación, también por haber contado con la colaboración de personas muy allegadas a mi entorno laboral y profesional, quienes me incentivaron a mejorar mi tesis en función a mis variables de estudio que elegí para el desarrollo del proyecto de investigación.

A nuestros profesores de la escuela por sus consejos, ética y conocimientos brindados en cada clase que tenemos en la Universidad.

A mis compañeros que en todo momento estamos compartiendo criterios de aspectos contables y tributarios de nuestra profesión, siendo ellos partícipes de una integración superando adversidades que se presentaron a lo largo de esta etapa universitaria, con este fortalecimiento estamos más unidos y perseverando siempre en lograr nuestros objetivos trazados.

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el efecto de las detracciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020, para esta investigación se consideró un diseño no experimental bajo el enfoque cuantitativo de alcance descriptivo, las técnicas que se utilizaron en la presente investigación fueron la observación y análisis documental; entre los principales resultados se encontró que realizando una simulación sin detracciones del estado de situación financiera, la liquidez corriente presento un aumento de S/. 0.10 determinando que la empresa puede cumplir con sus obligaciones corrientes a corto plazo; concluyendo que, las detracciones tienen un efecto en la liquidez de la empresa.

*Palabras clave:* Impuestos, servicios, liquidez, estado financiero, rentabilidad

## **Abstract**

*The objective of this research was to determine the effect of the deductions in liquidity in the company Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020, for this research a non-experimental design was considered under the quantitative approach of descriptive scope, the techniques that were used in the present investigation were the observation and documentary analysis; Among the main results, it was found that by performing a simulation without deductions from the statement of financial position, current liquidity presented an increase of S/. 0.10 determining that the company can accomplish with their short-term current obligations; concluding that deductions have an effect on the liquidity of the company.*

*Keywords: Taxes, services, liquidity, financial status, profitability*

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Resumen .....	iv
Abstract.....	v
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA .....	12
3.1 Tipo y diseño de investigación .....	12
3.2 Variables y Operacionalización.....	12
3.3 Población, muestra y muestreo.....	13
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos.....	13
3.5 Procedimientos.....	13
3.6 Métodos de análisis de datos.....	14
3.7 Aspectos éticos .....	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSION.....	21
VI. CONCLUSIONES.....	25
VII. RECOMENDACIONES.....	26
REFERENCIAS .....	27
ANEXOS.....	35

## I. INTRODUCCIÓN

La recaudación fiscal es un elemento importante en la economía de los gobiernos a nivel mundial, impulsando a su crecimiento económico y sostenible. Las detracciones es un instrumento creado en diferentes formas y estrategias para su recaudación de ingresos, obteniendo como resultado el asegurar el pago de deudas tributarias de todos los contribuyentes, dicha medida lleva a ser un problema en las operaciones de compra o servicios sujetas al Sistema de Detracciones; quitándoles liquidez, rentabilidad y posibilidades que este dinero detraído sea reinvertido en capital de trabajo. (Gonzales & Pachamango, 2020)

En algunos países de América Latina; como Chile, presenta en años anteriores varias correcciones a su sistema tributario, lo cual ha incrementado en más del 5% de su PBI la carga tributaria hacia el 2018; teniendo que incorporar el efecto de la mejora del año 2020 y proyectando que aumentaría la recaudación, determinando que requieren nuevas políticas respecto a impuestos (Barreix et al. 2018); sin embargo, en el Perú, la Administración Tributaria señala que existe un impacto sumamente negativo de los montos recaudados en comparación a los años anteriores, habiendo la posibilidad de reponerse a partir del segundo semestre del año fiscal 2021, Sunat (2020); observando las medidas tributarias al no ser tan agresivas, permitirán que la recaudación tributaria no se recupere por causa de la recesión económica generada por la crisis sanitaria. (Huaman & Mendoza, 2020)

En el Perú, en investigaciones realizadas en empresas ubicadas en el distrito de Santiago de Surco, Año 2016; evidencia que no realizan el pago de las operaciones sujetas a detracciones en los plazos señalados y establece que la aplicación del IGV (Impuesto general a las ventas) se relaciona negativamente con el proceso contable tributario, la inadecuada aplicación de la tabla y códigos de detracciones en los porcentajes, origina contingencias administrativas y sanciones tributarias. (Mendoza, 2019)

La presente investigación tuvo como finalidad el determinar el efecto de las detracciones en la liquidez; el objeto de la empresa industrial es ofrecer servicios,

considerando que está sujeto a detracciones (SUNAT); asimismo, tiene porcentajes a las actividades dependiendo de servicios que realizan, llegando a la conclusión que las detracciones afecta en forma significativa al flujo de efectivo de la empresa; ya que el dinero recaudado se encuentra inmovilizados en el Banco La Nación, esta situación origina que exista baja liquidez, obligando a tomar financiamiento de préstamos bancarios derivando que se tengan gastos financieros con altas tasas de interés, perjudicando a la empresa. (Saravia, 2020)

Es importante que los contribuyentes realicen el pago oportuno de las detracciones, cumpliendo este proceso otorgaran de forma razonable el beneficio al crédito fiscal del IGV, asimismo podrán deducir el gasto correspondiente dentro de los requisitos formales que contempla dicho sistema de detracciones, también obliga a enfrentar la evasión tributaria y la informalidad que todavía existe en nuestro país. (Sunat, 2020)

La investigación determino la influencia de las detracciones en la liquidez de la empresa en estudio; concluyó que, dicho sistema de detracciones incide en el flujo de efectivo de la empresa generando variaciones negativas en sus registros analizados, obteniendo que en ratio de liquidez genera variación del 0.73 en el índice analizado, el ratio de prueba ácida muestra una variación del 0.34 en el índice analizado, el ratio capital de trabajo no muestra variación en el índice analizado y respecto al ratio de liquidez integral se muestra una variación del 0.08 en el índice analizado. (Guevara & Herrera, 2020)

En el sector de bienes y servicios, la aplicación del sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas (IGV) constituye que deben aplicarse a las operaciones afectas que se generen en la compra de bienes y/o servicios conforme al reglamento, existen algunos casos que los fondos retenidos son depositados fuera de los plazos establecidos superando los cinco días hábiles permitidos, ocasionando descontrol en la aplicación del crédito fiscal del IGV. (Pardo, 2017)

La investigación analiza el contexto que ofrece los efectos del IGV en la empresa y estudia las características principales que ofrece la normativa del



Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias (SPOT) en los tipos de detracciones, percepciones, retenciones; asimismo, este procedimiento establecido por la Sunat afecta a la liquidez, llevando a tener inconvenientes en la ejecución de los proyectos que se encuentran en el sector construcción, para dicho propósito fue necesario analizar instrumentos financieros. (Lescano, 2020)

La empresa en investigación se encuentra en el sector de la industria de automatización y control de procesos industriales, se localiza en el departamento de Lima; esta investigación, analiza el contexto que señala los efectos de la liquidez las características principales que ofrece la normativa del Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias (SPOT) en diversos tipos de servicios, esta constituye que deben aplicarse a las operaciones sujetas al sistema en la venta de bienes y servicios, existen casos que los fondos retenidos son depositados fuera de lo establecido que son los cinco días hábiles permitidos según la normativa, afectando el flujo de liquidez, no pudiendo contar con recursos propios para el desarrollo de sus actividades comerciales, optando por solicitar préstamos bancarios que involucran altos intereses afectando la rentabilidad.

La realidad problemática en este contexto evidencia que existen muchos factores que afectan a la liquidez de las empresas y entre ellas se puede mencionar; el pago mensual del impuesto general a las ventas (IGV) (Chambi, 2020), la clasificación de morosidad de los clientes (Gómez & Beltrán, 2018), el análisis del estado de situación financiera, señala en su resultado que las detracciones tienen influencia significativa en la liquidez (Ceferino, 2020), la aplicación de las detracciones contribuye en el cumplimiento de la responsabilidad tributaria (De La Cruz & Lujan, 2020); así también, los pagos mensuales adelantados de la Renta 3ra Categoría influyen negativamente en la liquidez. (Paladine & Plua, 2020)

Considerando la problemática expuesta y dada la revisión de diferentes investigaciones y analizando el estado actual de la empresa en estudio, se plantea como problema general ¿Cuál es el efecto de las detracciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020?

El presente estudio de investigación se justificó de manera teórica en la aplicación de la normativa del régimen de deducciones en las operaciones de compra y/o venta de servicios, dando a conocer al empresario el manejo del sistema de deducciones y sus recaudaciones para futuros pagos de tributos; con respecto a la justificación práctica se fundamentó en aspectos básicos del análisis, interpretación y aplicación de la normativa tributaria y contable, las mismas que consolidan el estudio realizado; además, por su importancia social, beneficia a la sociedad sabiendo que el pago anticipado de impuestos sirven para el desarrollo del país; y es de aplicación metodológica, por lo cual se elaboró instrumentos que midieron ambas variables, bajo los resultados obtenidos resultó de gran importancia para futuros estudios, debido a que la investigación se elaboró con documentación contable financiera, con el fin de ampliar los conocimientos acerca de las variables, deducciones y liquidez.

Dado a esto, la presente investigación se trazó con un objetivo general: Determinar el efecto de las deducciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020, y como objetivos específicos: Analizar las deducciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020; determinar el comportamiento de la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC Lima - 2020; determinar los efectos colaterales de las deducciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020.

Como planteamiento de la hipótesis se tiene: Las deducciones tienen un efecto negativo en la liquidez de la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020.

## **II. MARCO TEÓRICO**

Ante lo expuesto se encontraron algunas investigaciones en artículos científicos que proporcionan una base y guía para la realización de esta investigación, entre las cuales se tienen:

A nivel internacional se encontró:

De Hoyos et al. (2020) en el artículo del análisis financiero de Colombia, sostienen que es un instrumento efectivo para establecer el comportamiento de la organización comparando los resultados financieros en cada año; es decir, es una herramienta eficaz que indica la tendencia cuenta por cuenta, dicha investigación es de tipo descriptivo, diseño no experimental, técnica de la observación y análisis documental; concluyen que el análisis financiero es fundamental para la toma de decisiones; es decir, permite tener métodos para que la gerencia diseñe estrategias que vayan en beneficio del crecimiento.

Armijos (2017) sostiene que las empresas en el Ecuador le brindan poca importancia al sistema tributario de su país, en base a ello se analizó el principio de igualdad y el rol que cumple con los contribuyentes, el estudio presenta un análisis descriptivo y mide el comportamiento relacionado al promedio de productividad que tienen las empresas, estas deberán ser tratados de manera justa y que los tributos se encuentren acorde con su capacidad económica; asimismo, señala que de dicho principio se desprenden leyes, normas y procedimientos que regulan la actividad tributaria; por ello, se analiza los ingresos previstos que tienen mayor consideración en la recaudación tributaria.

Galarza (2017) en la investigación a las PYMES en el Ecuador; en la liquidez que producen las actividades de comercio, transporte, servicios, almacenamiento, agricultura, entre otras, se realizó una investigación documental y encontró que el pago anticipado de impuestos incide en la rentabilidad de las empresas, reduciendo su liquidez, mostrando una disconformidad en el sector empresarial, alegando que es ilegal que se estén cobrando un impuesto que aún no ha sido determinado y que, de ser menor a la asumida, dichos pagos en exceso no son devueltos y solo servirá para aplicar al pago de tributos.

En el ámbito nacional, la investigación de Núñez (2017) describe la particularidad de las detracciones e indica que fue establecido con el propósito de asegurar la recaudación de impuestos, acrecentar la base tributaria y prevenir la evasión que se produce en el comercio de bienes y/o servicios; la presente investigación es tipo cuantitativo, diseño no experimental, técnicas de análisis documental; asimismo, el Decreto Legislativo N° 940 demanda una singular atención por parte de los contribuyentes, dado que su inoportuna interpretación y aplicación de la ley, originaria resultados negativos para los contribuyentes.

Santisteban (2016) sostiene que la presente investigación se desarrolló en el contexto descriptivo, se utilizó técnicas como la entrevista y la encuesta, como instrumento se utilizó el cuestionario, se establecieron datos estadísticos que sostienen esta investigación; señala que la inapropiada forma de aplicación de las detracciones incide de modo relevante en el uso del crédito fiscal, originado que se pague más impuesto de lo debido y determinando que se cometan errores en su aplicación; lo cual, se vea reflejado en una eventual fiscalización de SUNAT, derivando que estarían inmerso en riesgos tributarios, todo por el desconocimiento del Decreto Legislativo N° 940 .

Alcántara y Villalobos (2017) plantean en el procedimiento de la investigación, describir la problemática aplicando el método descriptivo- cuantitativo, su muestra se obtuvo del área contable, la misma que permitió recopilar información para el desarrollo de la investigación; establecen que, el proceso de las detracciones se ha trabajado de forma deficiente, mencionan que este sistema fue implementado para fines de recaudación, en visto que existía un alto grado de evasión tributaria en algunas actividades económicas, concluyen su importancia al proceso del sistema de detracciones amparados en los porcentajes establecidos por la Sunat.

Filipes (2018) sostiene que la investigación tuvo el objetivo de engrosar el flujo de liquidez; se propuso como solución, llevar a cabo una planificación financiera de flujo de caja; lo cual, permitió la utilización de instrumentos cuantitativos (análisis documental del estado de situación financiera y estados de resultados) para un óptimo control de los recursos; permitiendo aplicar ratios

financieros; se obtuvo el resultado que permite indicar en su análisis que atraviesa problemas de liquidez y por ello, propuso alternativas de financiamiento, también se planteó procedimientos para aumentar las ventas y mejoramiento de las políticas de créditos y cobranzas, frente a estas situaciones se optó por la planificación financiera para incrementar el flujo de liquidez.

Aquino y Bazalar (2020) sostienen en sus estudio que existe una constante demora en el pago de sus impuestos, identificando que el contribuyente genera pagos parciales con fondos generados de la cuenta de detracciones, esperando completar dichos pagos con lo que se recaude en el mes siguiente y saldando rara vez con otros medios; dicha investigación tuvo el enfoque cuantitativo, asimismo se aplicó la técnica del análisis documental, teniendo como instrumento la guía de análisis documental; el resultado de la investigación determino la relación significativa entre las detracciones y el pago de las obligaciones tributarias, interpretando que a mayor fondo en la cuenta de detracciones, mayor será el pago de los impuestos ante la Sunat, demostrando que el contribuyente condiciona el pago de sus tributos a la recaudación que obtenga de los importes detraídos.

Gonzales (2020), El presente trabajo de investigación permitió revisar y analizar la documentación; donde, se encontró deficiencia en las cuentas por cobrar, teniendo como objetivo establecer estrategias para mejorar la liquidez de la empresa agroindustrial; permitiendo mejorar sus cobranzas explicando los factores que afectan la liquidez; la metodología diseñada es el método mixto que permitió analizar e interpretar todas las informaciones obtenidas para la investigación por medio de instrumentos, sustentando la teoría económica, contable y de control; este diseño ayudo en evaluar datos cualitativos y cuantitativos; asimismo, el análisis documental permite interpretar la problemática en la información de los estados financieros, buscando soluciones y proponiendo crear nuevas políticas de créditos y cobranzas, de tal manera que incentiven el cumplimiento de las obligaciones.

Navarro (2020) planteo como objetivo determinar la influencia del régimen de pagos adelantados del IGV respecto al flujo de liquidez; la presente investigación tuvo el enfoque de tipo descriptivo, teniendo como muestra el total de la población

de la empresa; en su estudio, sostiene que la SUNAT establece como normativa este régimen para la recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV) en las futuras ventas, declarar ingresos que aún no se han realizado y teniendo como consecuencia una situación desfavorable en la liquidez de la empresa, elevando de alguna manera su capacidad de endeudamiento al no poder cubrir las necesidades corrientes; determinando, que los pagos adelantados que se efectúan por IGV afectan a la liquidez.

Paucar (2020) sostiene en su estudio, el objetivo de implementar procedimientos de control en el área de cuentas por cobrar, esta herramienta básica permitió tener el adecuado control de la liquidez, en relación a todas las obligaciones y contribuciones asumidas por la empresa; este análisis se aplicó desde un enfoque cuantitativo, teniendo como instrumento la guía de análisis documentario y se aplicó la técnica del análisis documental; la importancia de la preparación de un procedimiento de control de cuentas por cobrar, conlleva a encontrar deficiencias en la gestión de cobranzas, también la falta de una política de crédito y el inadecuado manejo del dinero en efectivo, la deficiencia en el seguimiento continuo de los deudores, estas deficiencias fueron resueltas para darle una solución a la falta de liquidez en la empresa.

Casas (2020) sostiene en su investigación del sistema de retenciones y su influencia en la liquidez; se observó el efecto desfavorable generando restricciones en la toma de decisiones para futuras adquisiciones de la empresa; asimismo, existen consecuencias negativas al realizar la captación de los ingresos; esta investigación se sostiene en el enfoque cuantitativo, se aplicó la técnica del análisis documental; en consecuencia, se propuso soluciones al problema de liquidez, planteando nuevos procedimientos y procesos para la ejecución de sus actividades.

Cabanillas (2019) plantea en su investigación la afectación de las detracciones en la liquidez en la empresa de servicios de limpieza y mantenimiento de oficinas; aplicando en su estudio el método descriptivo y el diseño no experimental; fue sometida a observación y análisis de la documentación; donde se utilizó como fuentes informativas el registro de ventas, los depósitos de la cuenta

de detracción, PDT IGV Renta, estado de situación financiera y documentación contable; se determinó las consecuencias que causa el sistema de detracciones en la liquidez y su incidencia negativa, generando gastos por intereses financieros y también la desconfianza de sus proveedores por encontrarse con problemas de flujo de efectivo.

Boy y Zavaleta (2020) sostienen en su investigación que tuvo el propósito de determinar el efecto del incumplimiento de obligaciones tributarias en la liquidez, precisaron que la empresa incurre en errores de manera mensual, derivando que tengan sanciones y multas propios de la deficiente gestión, ocasionando una inestabilidad económica; la presente investigación es de tipo cuantitativo, diseño descriptivo no experimental, teniendo como instrumento la guía de análisis documental; se determinó que la falta de comunicación entre las áreas conlleva a errores en la declaración de impuestos, implicando que se afecten pagando multas y sanciones, afectando de esta manera su liquidez.

Acostupa (2017) sostiene en su estudio el análisis que se efectuó al estado de situación financiera para determinar la liquidez; dicha investigación es de tipo cuantitativo, diseño descriptivo no experimental, utilizo el instrumento de la guía de entrevista y análisis documental; menciono que dimensiono la liquidez en dinero en efectivo, el mismo que se encuentra a disposición de la empresa para atender sus obligaciones corrientes e inmediatas; asimismo, también forma parte del activo circulante o de la prueba acida; activo y su conversión en dinero, activo que al venderlo es más rápido su conversión en dinero en efectivo sin perder su valor; obteniendo como resultado el obtener bienes y servicios de contenido económico para su capital de trabajo y el desarrollo de sus actividades.

Según SUNAT (2018) señala que la venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios y/o contratos de construcción gravados con el IGV cuyo ingreso constituya fuente de renta, serán considerados como operaciones sujetas a detracción, esta cumple un papel estratégico en el logro de la ampliación de la base tributaria y el aumento de la recaudación, así como por su eficacia en combatir la evasión; dicho sistema indica que el adquirente de bienes o servicios, descontara

un porcentaje en la venta o servicio a cancelar a su proveedor, debiendo depositarlo en una cuenta corriente del Banco de la Nación, los montos depositados en dicha cuenta solamente pueden ser destinados al pago de tributos. También puede solicitar la liberación de los fondos acumulados y que no hayan agotados en un plazo no menor de 03 meses consecutivos, siempre que no tengan deuda tributaria, tener la condición de No Habido y no haber incurrido en infracción correspondiente al numeral 1 del artículo 176 del Código Tributario.

La normativa de las detracciones del IGV es creado con la finalidad de asegurar el pago de las obligaciones tributarias, cuyo objetivo en principio fue diseñado para aplicar su cumplimiento en la venta de bienes y servicios, cuyas operaciones tenían elevados índices de informalidad, esta situación se manifiesta en diversos sectores de difícil control, está comprobado que la Sunat siempre está buscando mecanismos de recaudación y el régimen de detracciones les ha sido favorable, ha obligado de esta forma a la formalización de muchas empresas de diferentes sectores (Actualidad Empresarial, 2018).

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) a través de la Ley N° 38023 y el Decreto Legislativo N° 940; señala como contribuyentes a las empresas jurídicas que realicen actividad empresarial sin hacer distinción alguna de las empresas no domiciliados; asimismo, los adquirientes de bienes y servicios que están afectos al SPOT, pueden hacer uso del crédito fiscal del IGV siempre y cuando hayan anotado los comprobantes en el libro registro de compras, conforme al depósito efectuado en la cuenta de detracciones hasta el quinto día hábil del mes siguiente, derivando que sea considerado para la declaración mensual de IGV Renta (Sunat, 2020).

En la presente investigación de las detracciones, se tiene las dimensiones: naturaleza de las detracciones y los procedimientos establecidos, cuyos elementos son los indicadores; venta de bienes y servicios, monto de detracción, aplicación de porcentajes, destino de las detracciones, liberación de fondos, ingreso como recaudación. Los puntos mencionados no dan una visión clara y un mejor entendimiento de lo que significa todo el proceso de las detracciones (Sunat).



Naturaleza de las detracciones, tiene la finalidad de asegurar la recaudación tributaria en operaciones gravadas con el IGV en sectores donde existían un grado de informalidad y se estableció sanciones para los que incumplan con el depósito de los porcentajes detraídos, asimismo se acredite el derecho al crédito fiscal hasta que se realice el pago de la detracción (Sunat).

Procedimientos establecidos, este mecanismo tiene procesos que deberán cumplirse en las operaciones de compras de bienes y servicios afectos al sistema, conforme a las normativas de los anexos correspondientes, indicando todas las operaciones que se encuentran vinculadas en dicho régimen. Asimismo, se implementan procedimientos que servirán de apoyo en la aplicación del sistema de detracciones (Sunat).

### III. METODOLOGÍA

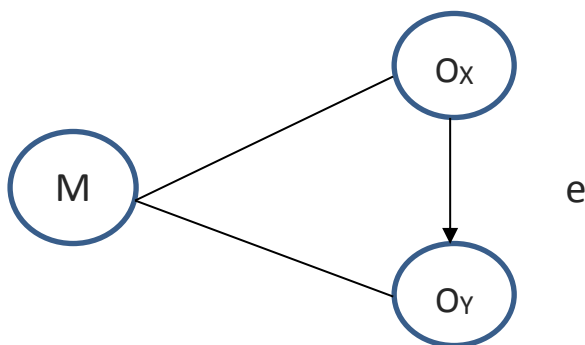
#### 3.1 Tipo y diseño de investigación

##### Tipos de Investigación

El estudio es de tipo aplicada, por consiguiente, el propósito de resolver un problema, para conocer su comportamiento y encontrar respuestas o resultados que ayuden a ampliar el conocimiento (Hernández et al, 2014).

##### Diseño de la Investigación

El diseño aplicado es No experimental, se estudió el comportamiento de las variables en un momento determinado sin aplicación de incentivos que influyan en su comportamiento; es de alcance descriptivo, puesto que analizo el efecto que existe entre las detracciones y la liquidez de la empresa del sector automatización y control de procesos industriales.



Donde:

M: Muestra que representa a la empresa Descom Industrial Process, año 2020.

Ox: Observación de la variable detracciones

Oy: Observación de la variable liquidez

#### 3.2 Variables y Operacionalización

##### Independiente: Detracciones

Este procedimiento contribuye a recaudar determinados tributos y consiste en la detracción que efectúa el comprador de un bien o servicio afecto al sistema, propio de un porcentaje a pagar por estas operaciones, para depositarlo en el Banco de la Nación, este dinero detráido será utilizado para el pago de determinados tributos (SUNAT).

### **Dependiente: Liquidez**

La aplicación de la ratio financiera; se obtuvo un resultado desfavorable ocasionando problemas de liquidez y se planteó procedimientos para aumentar las ventas y también el mejoramiento de las políticas de créditos y cobranzas, frente a estas situaciones se optó por la planeación financiera para incrementar el flujo de liquidez y el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo (Filipes, (2018).

### **3.3 Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

Su población se encuentra comprendida por la empresa Descom Industrial Process S.A.C., Lima.

#### **Muestra**

Empresa Descom Industrial Process S.A.C., Lima – 2020.

### **3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos**

#### **Técnica e instrumentos**

Se propuso aplicar las variables de estudio de las detracciones y la liquidez, utilizando el método cuantitativo, técnica de la observación y análisis documental, asimismo el instrumento de ficha de observación y ficha de registro, teniendo la finalidad de obtener información fiable para la investigación.

#### **Validez**

Se consideró la validación de expertos para los diferentes instrumentos a utilizar y demostrar el objetivo de la presente investigación.

### **3.5 Procedimientos**

Se aplicó la ficha de observación en el procedimiento, recogiendo toda la información necesaria con el objeto de analizar las detracciones en la empresa en estudio; asimismo, se utilizó la ficha de registro donde fue

llenada con la información contenida para este análisis en los estados de situación financiera, comprobantes de detracción, facturas, registro de ventas, con el objetivo de determinar el comportamiento de la liquidez; asimismo, mediante los objetivos mencionados se determinó el efecto de las detracciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Las herramientas que se utilizaron son de método cuantitativo, se aplicó la ficha de observación y ficha de registro, así como herramientas de Excel que permita desarrollar indicadores, tales como liquidez corriente, prueba acida, conversión de dinero en efectivo y capital de trabajo, donde se midió el efecto que existe entre las detracciones y la liquidez de la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020, permitiéndonos organizar y planificar la investigación.

### **3.7 Aspectos éticos**

La ética en la investigación está relacionada con el comportamiento humano, normas o reglas que se establecieron; asimismo, principios como la integridad, objetividad, competencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional (Gutierrez, 2018), los que se aplicaron para este estudio: "Detracciones y su efecto en la liquidez de la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020", asimismo, se respetaron los derechos de los autores y las citas de las fuentes utilizadas de las diversos artículos e investigaciones. Del mismo modo, la información obtenida y analizada mediante los instrumentos aplicados en el estudio, no fueron direccionadas, ni manipuladas, por lo que se consideró confiable para los propósitos del análisis de esta investigación, teniendo en cuenta que son fuentes de información fidedigna, ya que cumplen con los lineamientos en el análisis y criterios, que nos han llevado a determinar con claridad la presente investigación.

#### IV. RESULTADOS

Objetivo Especifico 1: Analizar las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020:

**Tabla 1**

*Aplicación de las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020:*

Criterios técnicos detracciones	Año 2020	
	Porcentaje	Importe S/.
Porcentaje en arrendamiento de bienes	10%	399,863
Porcentaje en Manten. y Rep. de bienes muebles	12%	62,917
Porcentaje en otros servicios empresariales	12%	208,086
Porcentaje en demás servicios gravados con el IGV	12%	444,752
Ingresos a cuentas corrientes		989,740
Tributos por pagar		89,249
Ingresos a la cuenta de detracciones		125,535
Pagos de tributos con detracciones		17,850

*Fuente: Contabilidad Descom Industrial Process SAC*

Interpretación:

Conforme al Decreto Legislativo N° 940 indica los porcentajes de detracción al arrendamiento de bienes con el 10%, mantenimiento y reparación de bienes muebles, otros servicios empresariales y demás servicios gravados con el IGV con el 12%, la empresa brinda estos servicios conforme al decreto señalado según el anexo 3, dichas actividades obtuvieron ingresos como se muestra en la tabla 1 en el periodo 2020. Se analizaron los ingresos por las actividades de arrendamiento de bienes por S/. 399,863, mantenimiento y reparación de bienes muebles por S/. 62,917, otros servicios empresariales por S/. 208,086 y demás servicios gravados con el IGV por S/. 444,752 siendo esta última la que ha generado mayor ingreso; asimismo, se observan los ingresos en la cuenta corriente por S/. 989,740 de los servicios prestados incluido el IGV, sin detracciones; también se muestra el ingreso a la cuenta de detracciones por S/. 125,535; sin embargo, la empresa no ha aplicado en su totalidad el saldo de su cuenta de detracciones por los importes detruidos para cancelar sus tributos, debido a que ha tenido crédito fiscal del IGV en el periodo 2020; por ende, el importe que se detrajo durante dicho periodo solo se aplicó para el pago de tributos S/. 17,850, contra una deuda tributaria de S/. 89,249.

Objetivo Especifico 2: Determinar el comportamiento de la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020:

**Tabla 2**

*Comportamiento de la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020*

ítem	Ratio	2020	Comentario
01	Liquidez corriente	1.3	Para cumplir con las obligaciones corrientes la empresa cuenta con 1.3 soles por cada sol de obligación.
02	Prueba acida	0.8	La empresa puede generar flujos de efectivo en el corto plazo y no tendría ningún problema para enfrentar sus obligaciones siempre que el índice fuera mayor que 1.
03	Conversión en dinero en efectivo	90	Son días que demora la empresa en convertir las compras del inventario en efectivo.
04	Capital de trabajo	95,014	Con este resultado la empresa dispone efectivo para hacer frente a sus operaciones, habiendo cumplido con pagar sus deudas inmediatas.

Liquidez Corriente	Año 2020	Prueba acida	Año 2020
Activo corriente	361,805	Efectivo	361,805
Pasivo corriente	271,791	(-) Inventarios	(65,855)
Indicé de liquidez	1.3	Pasivo corriente	271,791
<i>Fuente:</i> Contabilidad Descom		Índice de prueba	0.8

Interpretación:

En su liquidez corriente, se analizó el año 2020 y muestra que la empresa puede cumplir con las obligaciones corrientes contando con S/. 1.30 soles por cada sol de obligación; en su prueba acida del año 2020, la empresa no puede cumplir con sus obligaciones corrientes a corto plazo, siendo el resultado menor que 1 en visto que representa S/. 0.80 céntimos y no estaría en capacidad de pagar sus pasivos a corto plazo; asimismo, el año 2020 la empresa tardo 90 días en recobrar lo invertido por convertir sus inventarios en efectivo; se observó que el año 2020, la empresa consiguió un capital de trabajo de S/ 95,014 para enfrentar sus operaciones, habiendo cumplido con pagar sus deudas inmediatas.

Objetivo específico 3: Determinar los efectos colaterales de las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020:

**Tabla 3**

*Efectos colaterales de las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020.*

Indicador: Porcentaje de la detracción		
Ítem	Respuesta contador de la empresa	Interpretación
Pregunta: ¿Piensa usted que los porcentajes que se aplica a la empresa sobre estos rubros es correcto?	<i>Conforme a la tabla de detracciones estamos afectados con las tasas del 10 y 12%.</i>	Indica conforme al rubro de la empresa, los porcentajes que les corresponde extraer a los comprobantes de pago.
Pregunta: ¿La empresa se perjudica con los porcentajes del sistema de detracciones?	Si, afecta en los resultados y se expone a un apalancamiento financiero para cubrir sus necesidades corrientes (Planillas, proveedores u otros gastos corrientes).	
Indicador: Importe de la detracción		
Pregunta: ¿Los importes extraídos son controlados dentro de la empresa?	Sí, siempre se hace el seguimiento con los vencimientos de las facturas.	Son los importes aplicados al monto total del comprobante de pago.
Indicador: Destino de las detracciones		
Pregunta: ¿Los porcentajes extraídos se utilizan de la manera adecuada para el pago de sus tributos?	Si, los pagos se realizan pagando IGV-Renta y de los tributos que se generan del Plame (Renta 4 Categoría, Renta 5ta categoría, ONP y Essalud).	Son obligaciones tributarias que la empresa asume responsablemente.
Pregunta: ¿Existe saldo a favor en su cuenta de detracciones?	Los fondos cubren en parte el pago de los impuestos, teniendo en cuenta que en algunos meses tenemos crédito fiscal del IGV.	

Interpretación:

Utilizando la ficha de observación y tomando en cuenta el indicador porcentaje de la detracción, se muestra 02 tasas de detracciones que son del 10% y 12% para diversos servicios; asimismo, realizando la verificación de la liquidez de la empresa, se muestra que dichas tasas les afecta en su liquidez acudiendo a préstamos

bancarios para el cumplimiento de sus obligaciones corrientes; también, en el indicador importe de la detracción nos muestran que se han aplicado correctamente los porcentajes y efectuado en forma oportuna los depósitos, en visto que la empresa lleva un control y seguimiento de estos importes; aunque, no se encuentran archivados los estados de cuenta del banco la nación ni tampoco las constancias de depósitos conforme lo indica la ficha de observación, concluyendo que nos puede ocasionar cierta fragilidad en el cruce de información y en los resultados de la empresa.



Objetivo general: Determinar el efecto de las detracciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima – 2020:

**Tabla 4**

*Efecto de las detracciones en la liquidez del año 2020*

ítem	Ratio	Año 2020	
		c. d	s. d
01	Liquidez corriente	1.3	1.4
02	Prueba acida	0.8	0.9

*Nota:* c. d = con detracción, s. d = sin detracción

Estado de Situación Financiera 2020		
Descom Industrial Process SAC		
(Expresado en soles)		
	Importe con	Importe sin
	Detracción	Detracción
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalente Efectivo	20,187	34,187
Cuentas por Cobrar Comerciales- Terceros	245,112	257,112
Otras Cuentas por cobrar - Terceros	30,651	30,651
Gastos pagados por anticipado	65,855	65,855
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>361,805</b>	<b>387,805</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Tributos y aportes al SP y Salud por pagar	134,007	134,007
Rem. y Participaciones por pagar	34,883	34,883
Cuentas por Pagar Comerciales	102,901	102,901
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>271,791</b>	<b>271,791</b>
Índice de liquidez corriente	1.3	1.4

*Fuente:* Contabilidad Descom Industrial Process SAC

Estado de Situación Financiera 2020		
Descom Industrial Process SAC		
(Expresado en soles)		
	Importe con Detracción	Importe sin Detracción
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalente Efectivo	20,187	34,187
Cuentas por Cobrar Comerciales- Terceros	245,112	257,112
Otras Cuentas por cobrar - Terceros	30,651	30,651
(-) Inventarios	(65,855)	(65,855)
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>230,095</b>	<b>256,095</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Tributos y aportes al SP y Salud por pagar	134,007	134,007
Rem. y Participaciones por pagar	34,883	34,883
Cuentas por Pagar Comerciales	102,901	102,901
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>271,791</b>	<b>271,791</b>
Índice de prueba acida	0.8	0.9

*Fuente: Contabilidad Descom Industrial Process SAC*

#### Interpretación:

Realizando la simulación en la prestación de los servicios afectos del año 2020, se verifica los estados de situación financiera una liquidez corriente con detracción de S/. 1.30 y una liquidez corriente sin detracción de S/. 1.40, mostrando un incremento en la liquidez corriente de S/. 0.10; determinando que la empresa puede cumplir con sus obligaciones corrientes a corto plazo; asimismo, los estados de situación financiera para el resultado del índice de la prueba acida con detracción muestra S/. 0.80 y un índice de prueba acida con detracción de S/. 0.90, mostrando un incremento de S/. 0.10 quedando todavía en riesgo de poder cumplir con sus obligaciones corriente a corto plazo, confirmando que las detracciones tiene un efecto mínimo en la liquidez.

## V. DISCUSION

En el objetivo general se planteó determinar el efecto de las detracciones en la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020. Según Aquino y Bazalar (2020) sostienen en sus estudios que existe una constante demora en el pago de sus impuestos, identificando que el contribuyente genera pagos parciales con fondos generados de la cuenta de detracción, esperando completar dichos pagos con lo que se recaude en el mes siguiente, señalando que los pagos a cuenta de renta afectaron a la liquidez, esto originó una baja inversión en el capital de trabajo, obligando a solicitar préstamos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Según lo encontrado en esta investigación del año 2020, realizando la simulación de los servicios que presta la empresa no estuviera afecto a la detracción, en su liquidez corriente se mostró un aumento de S/ 0.10 céntimos, por lo cual, puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo; por otro lado, en su prueba acida en el 2020 sin detracciones presento un aumento de S/. 0.10; sin embargo, con este resultado la empresa no pudo cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que su ratio es menor a S/ 1.00; con ello se corrobora que el sistema de detracciones tiene un efecto en la liquidez.

En un estudio realizado por Chambi (2020) se encontró que existe coincidencia con los resultados, el pago mensual del impuesto general a las ventas (IGV) afecta de manera general, generando un atraso en sus pagos de corto plazo; así también, en investigaciones realizados por Saravia (2020) y Paladine y Plua (2020) se encontraron coincidencias con los resultados, pues se tomó como muestra los Estados de Situación Financiera bajo el estudio de los ratios de razón corriente y prueba acida, haciendo una presentación con y sin detracción; se determinó que, la liquidez disminuyo cuando se aplicó las detracciones.

Dado a esto, estos aciertos se dieron porque en estas investigaciones utilizaron el método de análisis documental, lo cual permitió encontrar los diferentes indicadores financieros; ya que, todos los servicios que están afectos a detracción en su mayoría reflejan bajos índices de liquidez, tal efecto solo se da en las medianas y pequeñas empresas.

Se planteó como primer objetivo específico analizar las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020. Según Alcántara y Villalobos (2017) el sistema de detracciones está orientado a la recaudación de impuestos y con ello garantiza el cumplimiento de las obligaciones tributarias, respecto a lo señalado notamos que han manejado las detracciones de forma deficiente en la aplicación a los porcentajes de las operaciones que se encuentran sujetas a detracción, ocasionando contingencias tributarias.

En la presente investigación, se encontró los resultados de las ventas de diversos servicios respecto a las detracciones, señalando que la empresa en el año de estudio no ha utilizado totalmente el saldo de la cuenta de detracciones para la liquidación de sus impuestos, esto obedeció a que la empresa cerró el año con saldos a favor de IGV y renta del año en estudio; además, la empresa solicitó por medio de la declaración del impuesto a la renta 2020, la aplicación del crédito de renta para futuros pagos de renta: datos que al ser comparados con lo encontrado por Núñez (2017) señala que las detracciones está orientado a las recaudaciones tributarias conforme a las normativas vigentes, demandando una singular atención de los contribuyentes; dado que, su inadecuada aplicación originaria resultados negativos para los mismos.

Por otro lado, en investigaciones realizadas en Chile por Barreix et al. (2018) y en Perú por Pardo (2017) se encontró que coinciden con los resultados, donde la aplicación de las detracciones del Impuesto General a las Ventas (IGV) indica que los importes detraídos son depositados fuera de los plazos establecidos, a pesar de que el pago a cuenta de renta se aplica al impuesto y se calcula tomando como base las partidas del Estado de Situación Financiera que corresponde al total de activo y total de patrimonio, así como también en las partidas de ingresos, costos y gastos del Estado de Resultados; asimismo, los pagos en exceso son devueltos y/o aplicados siempre y cuando estén justificados. Dado a esto, puede considerarse que en Chile el cálculo del pago a cuenta del impuesto a la renta es distinto a nuestro país, aplicándose de frente al impuesto a la renta y en nuestro caso las detracciones de bienes y servicios se aplica al Impuesto General de la Ventas y deducción en la determinación del impuesto a la renta.

En el segundo objetivo específico se planteó determinar el comportamiento de la liquidez en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020. Según Filipos (2018), aumentar el flujo de la liquidez a través de una planeación financiera, estableciendo procedimientos para aumentar las ventas y mejorar las políticas de créditos y cobranzas, determinando la capacidad de acción de una organización para atender sus obligaciones de corto plazo.

De acuerdo a lo encontrado en esta investigación, en su liquidez corriente del periodo 2020 la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo; en su prueba ácida del año 2020, no puede cubrir con sus obligaciones corrientes a corto plazo; siendo su indicador menor a S/ 1.00 en visto que representa S/. 0.80 céntimos por cada sol de deuda y no estaría en capacidad de pagar sus pasivos a corto plazo; asimismo, el año 2020 la empresa tardó 90 días en recobrar lo invertido por convertir sus inventarios en efectivo, debido a que la mayor parte de los servicios que brinda la empresa son facturaciones al crédito, esto ha generado una reducción en su capital de trabajo.

En estudios realizados por Ceferino (2020) y Guevara y Herrera (2020) se encontró que existe coincidencia con los resultados, el análisis del estado de situación financiera, señala que las detracciones tienen influencia significativa en la liquidez e incide en el flujo de efectivo de la empresa generando variaciones negativas en sus registros analizados, obteniendo que en ratio de liquidez corriente genera variación por encima de S/. 1.00 del índice analizado, mientras que en ratio de prueba ácida muestra una variación menor de S/. 1.00 del índice analizado, en ratio capital de trabajo no muestra variación en el índice analizado para enfrentar sus obligaciones.

Dado a esto los rateos de liquidez corriente muestra que las empresas pueden cumplir con sus obligaciones corrientes y en la prueba ácida muestra que las empresas no pueden cumplir con sus obligaciones, esto se debe a que se presentan ciertos factores como la rotación de los inventarios, cuentas por cobrar y el ciclo de conversión en efectivo; la rotación de la liquidez obtiene rentabilidad y posibilidades que el dinero detruido de diversos servicios sea reinvertido en capital de trabajo, conforme a lo encontrado en esta investigación

En el tercer objetivo específico se planteó determinar los efectos colaterales de las detracciones en la empresa Descom Industrial Process SAC, Lima - 2020. Según la SUNAT (2018), las detracciones sirven para disminuir el incumplimiento del pago de tributos en el país, esta cumple un papel estratégico en el logro de la ampliación de la base tributaria y el aumento de la recaudación, así como por su eficacia en combatir la evasión.

De acuerdo con lo encontrado en esta investigación se detectó los efectos colaterales como: utilizando la ficha de observación y tomando en cuenta el indicador porcentaje de la detracción, se muestra 02 tasas de detracciones que son del 10% y 12% para diversos servicios en el año 2020; asimismo, en el indicador importe de la detracción muestra que se han aplicado correctamente los porcentajes y efectuado en forma oportuna los depósitos; en el indicador pagos de tributos, la empresa lleva un control y seguimiento de estos importes detraídos para realizar el pago de los impuestos tanto de IGV, rentas, Essalud y ONP, tomando en consideración que estos montos cubren en parte el pago de dichos impuestos, optando por adquirir préstamos bancarios para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En estudios realizados por Mendoza (2019), Lezcano (2020) y De La Cruz y Lujan (2020), se encontró que coinciden con los resultados, evidencia que no realizan el pago de las detracciones en los plazos señalados, la inadecuada aplicación de las tablas y códigos de detracciones en los porcentajes, estas recaudaciones por detracciones contribuye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, concluyeron que el sistema de detracciones genera una disminución en su capital de trabajo, como consecuencia de ello no pueden cumplir con los pagos a proveedores, planilla, obligándolos a solicitar préstamos a terceros generando altas tasas de interés reduciendo o disminuyendo su rentabilidad.

Dado a esto puede considerarse que los efectos colaterales causados por la aplicación de las detracciones en las diversas investigaciones, han sido localizados mediante la aplicación del análisis documental tomando como base de análisis el Estado de Situación Financiera y los Estados de resultados.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. De acuerdo con el objetivo general se planteó determinar el efecto de las detracciones en la liquidez del año 2020, después de hacer un análisis documental y también realizando una simulación del estado de situación financiera con detracciones relejo un índice de 0.80 y sin detracciones mostro un índice de 0.90 en su liquidez corriente, se evidencia un aumento de S/. 0.10 céntimos, concluyendo que las detracciones afectan a la liquidez corriente originando la disminución de capital de trabajo.
2. Según el primer objetivo específico analizar las detracciones del año 2020; concluyó que la empresa no aplicó totalmente los pagos destinados a sus impuestos con las recaudaciones, tampoco solicito la devolución de dichos fondos, derivando que la empresa cierre el año con saldos a favor de IGV y renta; asimismo, cuenta con saldo a favor en la cuenta de detracciones.
3. En el segundo objetivo específico determinar el comportamiento de la liquidez del año 2020; se determinó que, según el resultado del índice de liquidez corriente, la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, dicho índice se debe a los saldos que representa las cuentas por cobrar, productos en procesos y otras cuentas por cobrar; sin embargo, según la prueba acida la empresa tendría problemas para enfrentar sus obligaciones corrientes.
4. En el tercer objetivo específico, se concluyó que los efectos colaterales que generan las detracciones en su capital de trabajo, teniendo como consecuencia la demora en el cumplimiento de sus obligaciones corrientes, originando utilizar el apalancamiento financiero que consiste en utilizar los endeudamientos para financiar cualquier operación.

## **VII. RECOMENDACIONES**

La Sunat deberá fomentar criterios fundamentales para el pago de las detracciones, como de fijar un solo código y porcentaje para las operaciones de todos los servicios, con el fin de facilitar el pago y no estar revisando la normativa por cada tipo de operación, teniendo como finalidad no equivocarse en la aplicación de la detracción.

La Sunat deberá concientizar a los pequeños y medianos contribuyentes en cambiar su actitud y manera de entender en cuanto al dinero depositado en su cuenta de detracciones del banco la nación, estos fondos tiene restricciones y que solo es utilizado para el pago de sus impuestos, de requerir tener libre disponibilidad de ellos puede solicitar el desembolso de dichos fondos, teniendo que sustentar ante la Administración Tributaria todas sus operaciones y no contar con deudas de tributos al momento de presentar la solicitud de liberación.

Se propone que la Sunat difunda a los contribuyentes diversas campañas de orientación y actualización en tributación, respecto a los últimos cambios que se vienen adoptando en políticas tributarias y así evitar caer en infracciones respecto a estas medidas de control.

La empresa en estudio deberá renovar la política de créditos y cobranzas, disminuyendo los plazos de los créditos que se les brinda a sus clientes; asimismo, negociando con ellos la aplicación de trabajar con factoring ante un tercero o una entidad financiera, esta alternativa de financiamiento va a permitir que la empresa pueda obtener el efectivo de manera más rápida y así, pueda cumplir con sus obligaciones o invertir en su capital de trabajo.



## REFERENCIAS

- Abdulla, Y., Ebrahim, R., Kumaraswamy, S., y Junaid, M. (2020). What Drives the Liquidity of Industrial Firms? *¿Qué impulsa la liquidez de las empresas industriales?* Global Business Review, <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0972150920966830>
- Acostupa, J. (2017) El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la región Callao, 2015-2016. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas con mención en gestión tributaria empresarial y fiscal, Universidad San Martín de Porres. <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/2807>
- Albuquerque, R., Song, S., y Yao, C. (2020). The price effects of liquidity shocks: A study of the sec's tick size experiment, *Journal of Financial Economics*. *Los efectos sobre los precios de los shocks de liquidez: un estudio del experimento del tamaño del tick del seg. Revista de economía financiera*. <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S0304405X20301884?token=5C6094898F9FA71744E5AE626CFF504F1665B7173B6BD2C2EB8989C519818C1C42B1D65F10C0EBAB9B164CB51D8F0CD9>
- Asete y Kung'u (2018). Effects Of Liquidity Management On Profitability Of quoted Manufacturing Firms; *Efectos de la gestión de liquidez en la rentabilidad de las empresas manufactureras cotizadas*. <http://www.iosrjournals.org/iosr-jef/papers/Vol9-Issue6/Version-1/G0906015461.pdf>
- Aguirre, T. (2016). Planificación Tributaria Internacional: Análisis de los Servicios Intragrupo considerados como gastos de una empresa domiciliada en el Ecuador. Caso Sector Industrial correspondiente al período fiscal 2013. Tesis para optar Al título de Magister en Administración Tributaria, Universidad de Postgrado del Estado, República de Ecuador. <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4033>

- Alcántara, D., & Villalobos, C. (2017). Análisis del sistema de detracciones para evitar el traslado de fondos de la empresa de transporte de carga Vásquez Díaz Víctor Manuel – Chiclayo 2015, Peru. Tesis para Optar el Título Profesional Contador Público, Universidad Señor de Sipan. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/3122>
- Alegre, M. (2019). Accounting and tax aspects of the International Accounting Standard No. 23 Costs for Loans, in commercial companies of Paraguay, Period 2018; *Aspectos contables y tributarios de la Norma Internacional de Contabilidad No. 23 Costos por Préstamos, en empresas comerciales de Paraguay, Período 2018.* [http://dx.doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2019.025\(48\)038-048](http://dx.doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2019.025(48)038-048)
- Ancajima, G. (2017) El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa de construcciones y servicios pinedo E.I.R.L Chimbote, 2017 - Perú. Tesis para Optar el Título Profesional Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4574>
- Barboza, N. (2018). Incidencia Financiera de la Aplicación del Sistema de Detracciones del IGV. en las Empresas de Intermediación Laboral y Tercerización en La Región Cajamarca 2015-2016; Tesis para optar el grado Académico de Doctor en Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Cajamarca. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2122>
- Bravo (2018); Teoría sobre la imposición al valor agregado. Lima, Perú: Palestra editores. <https://palestraeditores.com/producto/teoria-sobre-la-imposicion-al-valor-agregado/>
- Cabanillas, G. (2019). Incidencia del sistema de detracciones con relación a la ley del IGV justo, en la liquidez de la empresa servicios integrales Santa Isabel SRL, Cajamarca 2017; Tesis para optar el grado Académico de Maestro en Ciencias, Universidad Nacional de Cajamarca. <http://190.116.36.86/handle/UNC/3485>

- Cabrera, C. (2018). Las detracciones del IGV en la empresa servicios generales ADJ EIRL-Chota – Perú; Tesis para optar el grado Académico Profesional de Contabilidad, Universidad Señor de Sipan. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5233>
- Caicedo, J. (2016) Efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú: caso empresa CAVI industrial S.A.C.- Lima; Tesis para optar el grado Académico de Maestro en Contabilidad con mención en tributación, Universidad Católica Los Andes de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5269>
- Castro, J. (2017). Sistema de Detracciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017; Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/7757>
- Castro, I. (2020). Efectos Económicos del Fraude Financiero en la Sunat mediante las Transferencias Inmobiliarias en la Recaudación Tributaria. Revista Ciencia y Tecnología. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2889>
- Cámara de Comercio de Lima (2019) Más de 7.3 millones de empresas en el país son informales: <https://peru21.pe/economia/7-3-millones-empresas-pais-son-informales-ccl-nndc-480925-noticia/>
- Celis, C. & Atencio, M, (2018). Detracciones y liquidez, en una empresa transportista. Revista de Investigación Valor Contable. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1251](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1251)
- Cubas, J., Gutiérrez, E. y Falcón, F. (2017) El impacto tributario de las detracciones en la determinación de impuestos de la empresa Inmobiliaria Edifica periodo 2017; Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Tecnológica del Peru. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/2026>

- Cont, R., Kotlicki, A. y Valderrama, L. (2020). Liquidity at risk: Joint stress testing of solvency and liquidity. *Journal of Banking & Finance; Liquidez en riesgo: pruebas de estrés conjuntas de solvencia y liquidez. Revista de banca y finanzas*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0378426620301370>
- Chambi, I. (2020). Efectos Del Sistema De Pago De Igv Mensual En La Liquidez Y Rentabilidad De Las Mypes. *Revista de Investigaciones (Puno)-Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Altiplano, PUNO*. <http://www.revistaepgunapuno.org/index.php/investigaciones/article/view/1473/331>
- Egoavil, G. & Ramón, F. (2018). Sistema de detracciones y la gestión empresarial en el sector transporte de carga Huancayo-2017; Tesis para optar el Título de Profesional de Contador Público, Universidad Peruana Los Andes. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/715>
- Galarza, M. (2017). Pago anticipado del impuesto sobre la renta y su incidencia en la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. *UNIANDÉS EPISTEME*, <http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/504>
- García, E. (2018). Concentración de la propiedad y su efecto sobre la liquidez de las acciones del mercado bursátil colombiano, periodo 2010-2016. *Revista Finanzas y Política Económica*. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2248-60462018000200327&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462018000200327&lang=es)
- Gestión (2017) Ocho de cada 10 emprendimientos fracasan antes de cumplir 5 años de vida. <https://gestion.pe/economia/empresas/ocho-10-emprendimientos-fracasan-cumplir-5-anos-vida-149066-noticia/>
- Gómez, A. & Beltrán, R. (2018). Estudio de los factores determinantes del crecimiento de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. *Revista Contaduría y Administración*. Vol. 64 N° 3. Universidad Nacional Autónoma de México. <http://www.cya.unam.mx/index.php/cya/article/view/1596>

- Gutiérrez, E. (2018). El contador público como causa primera y última de la confianza pública. Contabilidad y Negocios. <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20170/20146>
- Gutiérrez, A. (2016). Impacto financiero, tributario en la gestión económica según el sistema de detracciones. Quipukamayoc 2016, <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13245>
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., y Vivanco, E. (2016) Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. Quipukamayoc 2016. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Huamán, D., Callejas, J. y Prado, C. (2020). Estrategia de planificación tributaria para el mejoramiento de la liquidez monetaria en la CAC San Juan. revista científica epistémica. <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/1305/1230>
- Iglesias, L., Ruperti, J. y Valencia, K. (2017) El Pago del Anticipo del Impuesto a la Renta y su Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad de Manta. Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria. <http://45.238.216.13/ojs/index.php/mikarimin/article/view/509/248>
- Manzaba, H. (2019). Análisis De La Liquidez Contable, Deuda Contra Capital Y Valor Contra Costos De La Industria Metalmeccánica En El Ecuador, Período 2009-2018; Tesis para optar al título de: Magister en Contabilidad y Finanzas con Mención en Gerencia de Planeamiento Tributario, Universidad Espíritu Santo, Guayaquil – Ecuador. <http://201.159.223.2/handle/123456789/3091>

- Mendoza, E. (2016). El Sistema de Deduciones del IGV y su relación con el proceso contable tributario en las empresas del Distrito de Santiago de Surco; Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Los Andes. <http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/907>
- Milani, B., Bender, R., Ceretta, P., Méndes, K. y Arruda, D. (2014) Spillover de liquidez no mercado brasileiro. Revista Pensament Contemporâneo em Administração: *Derrame de liquidez en el mercado brasileño. Revista de pensamiento contemporáneo en administración.* : <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=441742853004>
- Miní, J. (2018). Cuestionamientos al sistema de deducciones en el Perú, en particular al ingreso como recaudación. <http://revistas.unife.edu.pe/index.php/lumen/article/view/510/426>
- Miralles; J., Miralles, M. y Oliveira, C. (2017). The role of liquidity in asset pricing: the special case of the Portuguese Stock Market. Journal of Economics, Finance and Administrative Science: *El papel de la liquidez en el precio de los activos: el caso especial de la Bolsa de Valores portuguesa. Revista de Economía, Finanzas y Ciencias Administrativas.* <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JEFAS-12-2016-0001/full/pdf?title=the-role-of-liquidity-in-asset-pricing-the-special-case-of-the-portuguese-stock-market>
- Molica, F., Luiz, W., Lopes, R. y Cardoso, C. (2016) Impacto Do Icms Por Substituição Tributária Na Liquidez E Rentabilidade Das Empresas Do Setor Metalurgico: Estudo De Caso: *Impacto de los Icms por sustitución fiscal en la liquidez y rentabilidad de las empresas del sector metalúrgico: estudio de caso.* <https://even3.azureedge.net/anais/36928.pdf>
- Naula, F., Campoverde, J., Mora, P. y Loyola, D. (2019). Liquidez de los mercados accionarios latinoamericanos y su impacto en el crecimiento económico per cápita. Revista de Economía del Rosario,: <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/economia/article/view/8144>

- Palomino, C. (2018). Método Calpa: Detracción, Retención y Percepción. Breña, Lima, Perú: Calpa SAC. [http://www.sancristoballibros.com/libro/detraccion-retencion-percepcion\\_71605](http://www.sancristoballibros.com/libro/detraccion-retencion-percepcion_71605)
- Paladines, A. & Plua, Y. (2020). Anticipo del Impuesto a la Renta y Rendimiento Empresarial: Evidencia para las medianas y grandes empresas de Ecuador. *Cuestiones Económicas*. <https://doi.org/10.47550/RCE/30.1.4>
- Ramirez, M., Aguilar, J. y Portal, M. (2018) O impacto das práticas de gestão econômico-financeira no desempenho de microempresas mexicanas: uma análise multivariada. *Revista Brasileira de Gestão de Negócios: El impacto de las prácticas de gestión económico-financiera en el desempeño de las microempresas mexicanas: un análisis multivariado. Revista Brasileña de Gestión Empresarial*. [https://www.scielo.br/pdf/rbgn/v20n3/en\\_1983-0807-rbgn-20-03-319.pdf](https://www.scielo.br/pdf/rbgn/v20n3/en_1983-0807-rbgn-20-03-319.pdf)
- Saavedra, M & Uribe, J. (2018). Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, <http://www.scielo.org.co/pdf/fype/v10n2/2248-6046-fype-10-02-287.pdf>
- Saravia, L. (2016). El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de las empresas del Perú caso: “Empresa Ingeniería Fabricación y Montaje S.A.C.” de Chimbote. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Andes Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19324>
- SUNAT (2020) El sistema de detracciones. <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones#:~:text=El%20sistema%20de%20detracciones%2C%20com%20C3%BAmente,del%20importe%20a%20pagar%20por>

- Trofimova, L., Prodanova, N., Nudel, S., Dikikh, V. y Savina, N. (2020). The essence of temporary differences under the conditions of changes in RSA 18/02 and convergence with IAS 12 "Income taxes" and their impact on the financial statements. Amazonia Investiga; *La esencia de las diferencias temporarias bajo las condiciones de cambios en RSA 18/02 y la convergencia con la NIC 12 "Impuesto a las ganancias" y su impacto en los estados financieros. Amazonia Investiga.* <https://www.coursehero.com/file/95949005/Sources-of-Fundingdocx/>
- Vega, F., Brito, L., Apolo, N. y Sotomayor, J. (2020). Influencia de la recaudación fiscal en el valor agregado bruto de los cantones de la provincia de El Oro (Ecuador), para el periodo 2007-2017. Revista Espacios: <https://www.revistaespacios.com/a20v41n15/a20v41n15p15.pdf>
- Zanolla, E. & Silva, C. (2017). O valor da liquidez: um estudo exploratório nas empresas brasileiras do setor de energia elétrica. REAd. Revista Eletrônica de Administração (Porto Alegre): *El valor de la liquidez: un estudio exploratorio en empresas brasileñas del sector eléctrico. LEER. Revista Electrónica de Administración (Porto Alegre):* <https://www.scielo.br/pdf/read/v23n1/1413-2311-read-23-1-0118.pdf>



# **ANEXOS**

### MATRIZ OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Deducciones	Palomino (2018) las deducciones, es un mecanismo que contribuye con la recaudación de determinados tributos y consiste en la deducción que efectúa el usuario de un bien o servicio, respecto a un porcentaje a pagar de diversas operaciones, el cual utilizara los fondos para el pago de sus impuestos.	Las operaciones sujetas a las ventas de bienes y servicios gravados con el igt, tiene la finalidad del sistema y los procedimientos establecidos, para obtener resultados favorables utilizando la guía del cuestionario como instrumento.	Naturaleza de las deducciones	Venta de bienes y servicios	Intervalo
				Monto de deducción	
				Aplicación de porcentajes	
			Procedimientos establecidos	Destino de las deducciones	
				Liberación de fondos	
				Ingreso como recaudación	
Liquidez	Acostupa (2017) dimensiono la liquidez en: dinero en efectivo, dinero en mano o en corto plazo, el mismo que está a disposición de la empresa para atender sus obligaciones inmediatas y forma parte del activo circulante.	Esta variable se estudió considerando las dimensiones planteadas POR Lescano (2020) y se midió con la técnica de análisis documental	Dinero en Efectivo	Liquidez corriente	De Razón
				Prueba acida	
			Activo y su conversión en dinero	Activos	
				Conversión en dinero en efectivo	
			Capacidad Económica	Capacidad de obtener bienes y servicios	
				Capital de trabajo	

## Instrumento de recolección de datos

### Ficha de observación

N°	Criterios técnicos	PERIODO 2020	Observaciones
01	Porcentaje en arrendamiento de bienes 10%	X	2020: En este periodo y por disposición de la SUNAT, el porcentaje es el 10%.
02	Porcentaje en Manten. y Rep. de bienes muebles 12%	X	2020: En este periodo y por disposición de la SUNAT, el porcentaje es el 12%.
03	Porcentaje en otros servicios empresariales 12%	X	2020: En este periodo y por disposición de la SUNAT, el porcentaje es el 12%.
04	Porcentaje en demás servicios gravados con el IGV 12%	X	2020: En este periodo y por disposición de la SUNAT, el porcentaje es el 12%.
05	Depósito de detracción correcto	X	2020: Dentro de este periodo se identificó que en uno de los meses hubo doble deposito, procediendo a su devolución.
06	Estado de cuenta de detracciones archivados	X	2020: De dicho periodo no se encontró en sus archivos
07	Voucher de depósito de detracción archivados	X	2020: En este periodo no se encontraron adjuntados en las facturas los voucher de depósito de detracciones.
08	Pago oportuno de tributos con detracciones	X	2020: En este periodo las detracciones fueron utilizadas para el pago de tributos.

Estado de situación Financiera 2020 – Índice de Liquidez

Estado de Situación Financiera 2020		
Descom Industrial Process SAC		
(Expresado en soles)		
	Importe con Detracción	Importe sin Detracción
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalente Efectivo	20,187	34,187
Cuentas por Cobrar Comerciales- Terceros	245,112	257,112
Otras Cuentas por cobrar - Terceros	30,651	30,651
Inventarios	65,855	65,855
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>361,805</b>	<b>387,805</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Tributos y aportes al SP y Salud por pagar	134,007	134,007
Rem. y Participaciones por pagar	34,883	34,883
Cuentas por Pagar Comerciales	102,901	102,901
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>271,791</b>	<b>271,791</b>
<b>Índice de liquidez corriente</b>	<b>1.3</b>	<b>1.4</b>

Estado de situación Financiera 2020 – Índice de Prueba Acida

Estado de Situación Financiera 2020		
Descom Industrial Process SAC		
(Expresado en soles)		
	Importe con	Importe sin
	Detracción	Detracción
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalente Efectivo	20,187	34,187
Cuentas por Cobrar Comerciales- Terceros	245,112	257,112
Otras Cuentas por cobrar - Terceros	30,651	30,651
(-) Inventarios	(65,855)	(65,855)
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>230,095</b>	<b>256,095</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Tributos y aportes al SP y Salud por pagar	134,007	134,007
Rem. y Participaciones por pagar	34,883	34,883
Cuentas por Pagar Comerciales	102,901	102,901
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>271,791</b>	<b>271,791</b>
Índice de prueba acida	0.8	0.9

## Guía de Entrevista Semi estructural

Preguntas	Respuestas
Pregunta: ¿Piensa usted que los porcentajes que se aplica a la empresa sobre estos rubros es correcto?	<i>Conforme a la tabla de deducciones estamos afectados con las tasas del 10 y 12%.</i>
Pregunta: ¿La empresa se perjudica con los porcentajes del sistema de deducciones?	Si, afecta en los resultados y se expone a un apalancamiento financiero para cubrir sus necesidades corrientes (Planillas, proveedores u otros gastos corrientes).
Pregunta: ¿Los importes deducidos son controlados dentro de la empresa?	Sí, siempre se hace el seguimiento con los vencimientos de las facturas.
Pregunta: ¿Los porcentajes deducidos se utilizan de manera adecuada para el pago de sus tributos?	Si, los pagos se realizan pagando IGV-Renta y de los tributos que se generan del Plame (Renta 5ta categoría, ONP y Essalud).
Pregunta: ¿Existe saldo a favor en su cuenta de deducciones?	Los fondos cubren en parte el pago de los impuestos, teniendo en cuenta que en algunos meses tenemos crédito fiscal del IGV.

detalle de detracciones 2020								
Mes	Fecha	Serie	N° Factura	Valor Venta	IGV (18%)	Total	Porcentaje	Importe detruido
Enero	03/01/2020	E01	00000071	23,465.50	4,223.79	27,689.29	10%	2,769
	07/01/2020	E01	00000072	2,326.10	418.70	2,744.80	12%	329
	09/01/2020	E01	00000073	39,239.08	7,063.03	46,302.11	12%	5,556
	29/01/2020	E01	00000074	14,816.40	2,666.97	17,483.37	12%	2,098
Febrero	20/02/2020	E01	00000075	8,779.45	1,580.29	10,359.74	12%	1,243
	21/02/2020	E01	00000076	305,280.00	54,950.40	360,230.40	10%	36,023
Marzo	10/03/2020	E01	00000077	15,558.34	2,800.51	18,358.85	12%	2,203
	27/03/2020	E01	00000078	15,278.45	2,750.13	18,028.58	12%	2,163
Abril	21/04/2020	E01	00000079	30,716.06	5,528.89	36,244.94	12%	4,349
	30/04/2020	E01	00000081	44,857.53	8,074.35	52,931.88	12%	6,352
Mayo	11/05/2020	E01	00000083	13,673.16	2,461.18	16,134.34	12%	1,936
	21/05/2020	E01	00000084	16,364.59	2,945.63	19,310.22	10%	1,931
	26/05/2020	E01	00000085	6,080.30	1,094.47	7,174.77	12%	861
Junio	01/06/2020	E01	00000086	13,813.95	2,486.53	16,300.48	12%	1,956
	13/07/2020	E01	00000087	14,111.63	2,540.11	16,651.74	12%	1,998
	16/07/2020	E01	00000088	29,677.98	5,342.02	35,020.00	12%	4,202
Julio	16/07/2020	E01	00000089	1,963.50	353.43	2,316.93	10%	232
	07/08/2020	E01	00000090	14,272.54	2,569.07	16,841.61	12%	2,021
	03/09/2020	E01	00000091	62,887.40	11,319.73	74,207.13	12%	8,905
Setiembre	03/09/2020	E01	00000092	11,075.96	1,993.67	13,069.63	10%	1,307
	14/09/2020	E01	00000093	14,361.04	2,585.00	16,946.04	12%	2,034
	22/09/2020	E01	00000094	2,968.85	534.38	3,503.24	10%	350
	24/09/2020	E01	00000095	57,451.94	10,341.35	67,793.28	12%	8,135
Octubre	06/10/2020	E01	00000096	14,529.99	2,615.41	17,145.41	12%	2,057
	08/10/2020	E01	00000097	32,984.32	5,937.18	38,921.50	12%	4,671
	29/10/2020	E01	00000098	14,542.06	2,617.59	17,159.65	12%	2,059
Noviembre	02/11/2020	E01	00000099	29,853.68	5,373.66	35,227.34	12%	4,227
	05/11/2020	E01	00000100	5,400.00	972.00	6,372.00	10%	637
	09/11/2020	E01	00000101	19,085.30	3,435.35	22,520.65	10%	2,252
	26/11/2020	E01	00000102	2,527.70	454.99	2,982.69	12%	358
Diciembre	03/12/2020	E01	00000103	14,509.88	2,611.79	17,121.67	12%	2,055
	09/12/2020	E01	00000104	1,243.04	223.75	1,466.78	12%	176
	14/12/2020	E01	00000105	30,526.95	5,494.85	36,021.80	12%	4,323
	15/12/2020	E01	00000106	14,450.97	2,601.18	17,052.15	10%	1,705
	29/12/2020	E01	00000107	14,550.11	2,619.03	17,169.14	12%	2,060
total detracciones								S/ 125,535

Nota= Elaboración propia Fuente Descom Industrial Process SAC