



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la Empresa
Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Pineda Pacheco, Evelyn Lizet (ORCID: 0000-0003-3793-1928)

Urbano Gomez, Carmen Edica (ORCID: 0000-0002-0561-9799)

ASESOR:

Dr. Collahua Enciso, Jorge (ORCID: 0000-0002-6911-1994)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LIMA - PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios, por permitirme tener vida, por la salud, por darme fortaleza y protección divina.

A mi madre en el cielo, por su amor y cuidados, por el apoyo que me brindó en gran parte de mi carrera y sé que ahora me ilumina para seguir con mis proyectos.

A mi padre por apoyarme incondicionalmente en mi formación profesional, por enseñarme con su ejemplo a ser paciente y perseverante.

A mi hija, por ser mi mayor motivación para seguir cumpliendo mis metas.

Evelyn.

A mis padres y hermanos por el apoyo brindado.

De manera especial a mi esposo y mis hijos Angie, Rodrigo y Mayte que son mi motivo e inspiración para lograr mis objetivos y principalmente agradecer a Dios por no abandonarme y darme la fortaleza para seguir adelante.

Carmen.

Agradecimiento

Damos gracias a Dios por brindarnos fortaleza para continuar adelante, por darnos la sabiduría para solucionar problemas encontrados en el camino y por regalarnos una vida llena de aprendizajes y experiencias.

Gracias a nuestros padres que siempre nos han apoyado con amor, fortaleza y paciencia, brindándonos la oportunidad de recibir una buena educación a lo largo de nuestra vida.

A la Empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L, para darnos permiso y proporcionarnos toda la información que necesitamos para analizar los datos en consecuencia.

Muchas gracias a nuestro asesor, el Dr. Jorge Collahua Enciso, por su invaluable guía y su tiempo para que nosotros completemos esta tesis.

Gracias a la Universidad Cesar Vallejo por darnos un servicio de calidad acorde a las exigencias del mundo laboral.

Autores.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	i
Agradecimiento.....	ii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y diseño de investigación	17
3.2. Variables y operacionalización.....	18
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. procedimientos	19
3.6. Método de análisis de datos.....	19
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS.....	20
V. DISCUSIÓN	42
VI. CONCLUSIONES	46
VII. RECOMENDACIONES	48
REFERENCIAS	49
ANEXOS.....	53

Índice de tablas

Tabla 1: ¿Se actualiza Ud. en las normas que regulan el sistema de deducciones implementadas por la SUNAT?.....	20
Tabla 2: ¿El porcentaje establecido en el código tributario son óptimos para la empresa?.....	21
Tabla 3: ¿El incumplimiento de las normas tributarias por concepto de deducción tiene una penalidad moratoria como las multas?.....	22
Tabla 4: ¿La empresa hace uso de una cuenta corriente en el Banco de la Nación para el depósito de sus deducciones?.....	23
Tabla 5: ¿La empresa lleva un control adecuado de las cuentas corrientes de los depósitos del sistema de deducciones?.....	24
Tabla 6: ¿La empresa tiene actualmente más de una operación sujeta al sistema de deducciones debido a la facturación del servicio grabado con IGV?.....	25
Tabla 7: ¿La empresa realiza la auto deducción de la facturación de sus servicios?.....	26
Tabla 8: ¿Los importes deducidos por el sistema de deducciones tienen la obligación de ser depositados en una cuenta corriente del banco de la nación?.....	27
Tabla 9: ¿Los depósitos deducidos por el sistema de deducciones están obligados a cumplir con las políticas de la empresa como el pago de sus tributos?.....	28
Tabla 10: ¿La empresa utiliza el importe de las deducciones para el pago de multas impuestas por la SUNAT?.....	29
Tabla 11: ¿Las deducciones impiden la disponibilidad inmediata de los activos en la empresa? ...	30
Tabla 12: ¿Las deducciones impiden la capacidad de adquirir bienes y servicios en favor de la empresa?.....	31
Tabla 13: ¿La empresa realiza estados financieros para medir su capacidad económica y liquidez de la empresa?.....	32
Tabla 14: ¿El dinero deducido por el sistema de deducciones afecta al activo circulante de la empresa?.....	33
Tabla 15: ¿El dinero en las cuentas de deducciones afecta la razón circulante de la empresa?	34
Tabla 16: ¿La empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja?.....	35
Tabla 17: ¿La empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la empresa?.....	36
Tabla 18: ¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo?.....	37
Tabla 19: Prueba de Chi cuadrado 1.....	38
Tabla 20: Prueba de Chi cuadrado 2.....	39
Tabla 21: Prueba de Chi cuadrado 3.....	40
Tabla 22: Prueba de Chi cuadrado 4.....	41

Tabla 16: ¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo? ¡Error!

Marcador no definido.

Tabla 19: Prueba de Chi cuadrado 1 ¡Error! Marcador no definido.

Tabla 20: Prueba de Chi cuadrado 2 ¡Error! Marcador no definido.

Tabla 21: Prueba de Chi cuadrado 3 ¡Error! Marcador no definido.

Tabla 22: Prueba de Chi cuadrado 4 ¡Error! Marcador no definido.

Índice de figuras

Figura 1: ¿Se actualiza Ud. en las normas que regulan el sistema de detracciones implementadas por la SUNAT?.....	20
Figura 2: ¿El porcentaje establecido en el código tributario son óptimos para la empresa?.....	21
Figura 3: ¿El incumplimiento de las normas tributarias por concepto de detracción tiene una penalidad moratoria como las multas?	22
Figura 4: ¿La empresa hace uso de una cuenta corriente en el Banco de la Nación para el depósito de sus detracciones?	23
Figura 5: ¿La empresa lleva un control adecuado de las cuentas corrientes de los depósitos del sistema de detracciones?	24
Figura 6: ¿La empresa tiene actualmente más de una operación sujeta al sistema de detracciones debido a la facturación del servicio grabado con IGV?.....	25
Figura 7: ¿La empresa realiza la auto detracción de la facturación de sus servicios?.....	26
Figura 8: ¿Los importes detraídos por el sistema de detracciones tienen la obligación de ser depositados en una cuenta corriente del banco de la nación?.....	27
Figura 9: ¿Los depósitos detraídos por el sistema de detracciones están obligadas a cumplir con las políticas de la empresa como el pago de sus tributos?	28
Figura 10: ¿La empresa utiliza el importe de las detracciones para el pago de multas impuestas por la SUNAT?	29
Figura 11: ¿Las detracciones impiden la disponibilidad inmediata de los activos en la empresa? ..	30
Figura 12: ¿Las detracciones impiden la capacidad de adquirir bienes y servicios en favor de la empresa?	31
Figura 13: ¿La empresa realiza estados financieros para medir su capacidad económica y liquidez de la empresa?	32
Figura 14: ¿El dinero detraído por el sistema de detracciones afecta al activo circulante de la empresa?	33
Figura 15: ¿El dinero en las cuentas de detracciones afecta la razón circulante de la empresa? ...	34
Figura 16: ¿La empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja?	35
Figura 17: ¿La empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la empresa?	36
Figura 18: ¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo?	37
.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 16: ¿La empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja?.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 17: ¿La empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la empresa?.....	¡Error! Marcador no definido.
Figura 18: ¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo?	¡Error! Marcador no definido.

Resumen

La presente investigación fue realizada considerando como objetivo general el determinar cómo incide el Sistema de Deduciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Metodológicamente esta investigación fue de tipo cuantitativa aplicada, de diseño correlacional transversal no experimental, como población de estudio se eligió a 37 trabajadores de la organización, la muestra fue de 10 trabajadores relacionados con las variables en estudio; para recolectar los datos se hicieron uso de encuestas mediante la aplicación de un cuestionario estructurado. Los resultados fueron procesados usando el software Microsoft Excel 2019 y el SPSS v. 26; donde se determinó que el Sistema de Deduciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. En función a los resultados hallados y en base al estadístico de Pearson hallado se encontró el valor p igual a 0.331, el cual es superior a la significancia α de 0.05, por lo tanto se establece que hay incidencia entre las variables estudiadas, se concluye que, el importe de las deducciones es muy relevante de tal manera que influyen en el nivel de dinero de la empresa.

Palabras Clave: Capital, Deudas, Tributación.

Abstract

The present investigation was carried out considering as a general objective to determine how the Drawdown System affects the liquidity of the company Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz - Áncash, 2020. Methodologically, this investigation was of an applied quantitative type, with a non-experimental transversal correlational design. , as the study population, 37 workers of the organization were chosen, the sample was 10 workers related to the variables under study; To collect the data, surveys were used through the application of a structured questionnaire. The results were processed using Microsoft Excel 2019 software and SPSS v. 26; where it was determined that the Detraction System affects the liquidity of the company Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz - Áncash, 2020. Based on the results found and based on the Pearson statistic found, the value p equal to 0.331 was found, which is higher than the significance α of 0.05, therefore it is established that there is an incidence between the variables studied, it is concluded that the amount of the drawdowns is very relevant in such a way that they influence the level of money of the company.

Keywords: Capital, Debts, Taxation.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el rubro dedicado a la construcción es fundamentalmente considerado como una actividad económica más significativa del país, debido a que es uno de los sectores con mayor demanda y capacidad laboral.

Por lo cual, se observa que en nuestro país, este sector es muy relevante en la economía, sin embargo, el sistema tributario actual cada día se vuelve más complejo, dentro de sus actividad pretende formalizar todos los negocios que aun evaden impuestos, debido a que no declaran las actividades realizadas y por ende no pagan impuestos establecidos por la SUNAT; motivo por el cual se crean diferentes medidas para controlar estas evasiones y a la vez contribuir al crecimiento económico del país mediante las recaudaciones.

El Perú tiene un nivel alto en cuanto a la evasión tributaria, por lo que el gobierno central ha implementado herramientas que permiten recaudar impuestos en la fuente, evitando así la evasión fiscal que ocurre cuando las empresas proveen bienes y servicios. En 2001, la SUNAT creó un mecanismo denominado Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias - SPOT, que entró en vigencia en 2002. El sistema consiste principalmente en retener un determinado porcentaje del monto económico para cubrir los gastos de operación y luego depositarlo en el banco. País (cuenta de detracciones).

Así también en este sector al ser el más relevante para la economía nacional, también la informalidad es mayor, motivo por el cual se aplican las detracciones de acuerdo a las políticas tributarias vigentes.

Como todas las empresas de la industria de consultoría, la empresa Macron Consultora & Constructora SRL está afecto al 12% del monto total de los servicios prestados, como cliente/usuario del servicio, para depositar el monto del descuento correspondiente en la cuenta de la empresa bajo las condiciones prescritas por la ley.

Por otro lado, debido a la disminución del efectivo, la organización se perjudicará cuando quiera cumplir con sus obligaciones y compromisos, resultando en pérdidas y reducciones en sus activos líquidos en las transacciones, impactando negativamente y llevando a una posición dolorosa para obtener préstamos. Pagar a terceros sus promesas de pago, ocasionando que la empresa incurra en cargos adicionales. La continuación o repetición de dificultades defectuosas relacionadas con el procedimiento puede dar lugar a que la empresa sea objeto de sanciones y/o multas por incumplimiento. Asimismo, las empresas consideran oportuno aplicar estrictamente las normas tributarias en la fecha adecuada para su cumplimiento.

Por tal motivo se formula la siguiente interrogante de estudio: ¿De qué manera el Sistema de Dedicaciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?

Así también se formulan los siguientes problemas específicos: ¿De qué manera las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?, ¿De qué manera las operaciones sujetas al sistema de deducciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020? y ¿De qué manera los importes deducidos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?

Para dar solución a la interrogante señalada, se establece el siguiente objetivo general: Determinar cómo incide el Sistema de Dedicaciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Y para el cumplimiento se tienen los siguientes objetivos específicos: Determinar cómo inciden las normas legales en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Determinar cómo inciden las operaciones sujetas al sistema de deducciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz –

Áncash, 2020. Determinar cómo inciden los importes detraídos en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

Por último, se establece la siguiente hipótesis: El Sistema de Detracciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Así también se plantean las siguientes hipótesis específicas: Las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Las operaciones sujetas al sistema de detracciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020 y Los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

En cuanto a la justificación, el estudio se justifica debido a la relevancia que tiene en la sociedad actual, respecto a la justificación teórica este estudio se justifica porque permitió contrastar la teoría existente con la realidad actual donde se desarrolló el estudio y los resultados permitieron complementar el conocimiento ya existente. Respecto a la justificación práctica este estudio se justifica porque permitirá usar los resultados obtenidos como una guía para futuras investigaciones y respecto a la justificación metodológica este estudio permitirá mejorar el recojo de información en futuras investigaciones debido a los instrumentos usados para la recolección de la información, los cuales estuvieron estructurados en base a las variables estudiadas.

II. MARCO TEÓRICO

En base al estudio realizado respecto al tema investigado, se encontraron los siguientes antecedentes internacionales: Ordoñez (2015) en su estudio titulado: “Análisis de los potenciales efectos financieros en las empresas del Ecuador al reconocer el impuesto anual en base al anticipo y no en base a los resultados del ejercicio periodo 2010-2014”, donde el objetivo principal fue: Analizar los posibles impactos financieros en las empresas del Ecuador, documentar el cálculo y presentación de su impuesto a la renta anual, con base en el monto del anticipo y no en el resultados del ejercicio, período 2010-2014; su metodología fue cuantitativa, no experimental, y la investigación fue de un nivel básico - nivel explicativo, se concluye que el pago anticipado afecta los problemas relacionados con la capacidad de generar efectivo, el resultado de la inversión realizada y el endeudamiento de las organizaciones ecuatorianas. Afectan la liquidez ya que estas estarán en la obligación a otorgar montos efectivos como impuestos a la renta no recaudados, reduciendo su capacidad para utilizarlos en compromisos asumidos o en operaciones, porque lo consideran necesario para lograr sus objetivos. En términos de rentabilidad, esto afecta las utilidades porque al apartar capital para pagar antes de impuestos, por lo cual es necesario que estas empresas se endeuden para conseguir un capital que les ayude al cumplimiento de sus obligaciones. Esta actividad tiende a reducir las ganancias, desincentiva la actividad económica. Finalmente, afectan la probabilidad de endeudarse haciendo que este recurso sirva como soporte de los gastos, esto afecta también la situación de la empresa porque tendrá que disponer de tasas de interés adecuadas.

Ortega (2016) en su estudio titulado: “Las retenciones en la fuente del IVA en ventas del contribuyente DIMAXY y su incidencia en el crédito tributario por retenciones en el primer semestre del año 2015”. El objetivo general fue demostrar la relación entre las variables retenciones y crédito tributario mediante documentación e instrumentos y establecer mejoras que contribuyan a tomar

decisiones adecuadas en bien de la organización. Metodológicamente esta investigación fu de carácter cuantitativo, básico, no experimental, nivel correlacional – descriptivo, diseño no experimental. En conclusión, la ausencia de un procedimiento para devolver el impuesto ha provocado que la empresa tenga problemas relacionados con la liquidez. Las retenciones realizadas por la empresa en el primer semestre de 2015 generaron un importante crédito fiscal, lo que tuvo un impacto económico en la organización, debido a que se solicitaron créditos financieros, que desarrollaron obligaciones y cargos en lugar de intereses sobre el crédito.

Ventura (2019) en su investigación titulada: “La devolución del impuesto al valor agregado y su incidencia en la liquidez en las empresas PYMES productoras de camarón domiciliadas en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2015”. El objetivo general fue examinar su incidencia entre ambas variables y establecer los procesos contables; la investigación fue de diseño mixto, porque el estudio fue cuantitativo y cualitativo, en el aspecto cuantitativo se recolectó la información y se contrastó las hipótesis numéricamente, además se utilizaron los gráficos estadísticos; y en el aspecto cualitativo, la investigación fue básica - no experimental y nivel correlacional – explicativa, el autor concluye que, al no implementar procesos de reembolso del IVA, la organización devengará un crédito que eventualmente con el tiempo incurrirá en una penalización por haber caducado el procedimiento. De igual forma, la no recaudación de los impuestos afecta la liquidez de las empresas camaroneras, debido que este valor está reflejado en el efectivo o su equivalente en la organización.

De Hoyos et al. (2020) en el artículo del análisis financiero de Colombia, señalan que es un herramienta efectiva para establecer el comportamiento de la organización comparando los resultados financieros en cada año; es decir, resulta eficaz aplicarlo, pues indica la tendencia cuenta por cuenta; este estudio fue de carácter no experimental y descriptivo, utilizó la técnica de la observación y análisis documentario; y dentro de sus indicadores nos mencionan la

importancia de la liquidez para cumplir los compromisos y tener disponibilidad para cumplir con esos compromisos, se concluye que se debe analizar las finanzas ya que es indispensable para tomar decisiones en las Empresas; es decir, permite tener métodos para que la gerencia diseñe estrategias que permitan el crecimiento de la empresa.

Zambrano (2014) en su tesis Titulada: “Análisis del anticipo del impuesto a la renta y la afectación de la liquidez de los contribuyentes en el Ecuador 2010 - 2013”. El objetivo general fue realizar un análisis de los efectos de la liquidez en los contribuyentes, al momento de pagar anticipadamente los impuestos relacionados con la renta. El sistema tributario nacional cambia cada año, esto genera desconcierto en los contribuyentes, a la vez que afecta los resultados, lo que a su vez obliga al cambio constante de procedimientos, con el objetivo de aumentar los impuestos sin importar la persecución de las autoridades fiscales. La opinión de los diferentes actores relacionados con la economía, como expertos en sus respectivos campos, pueden ayudar a lograrlo y beneficiar a ambas partes. En algunos casos, los cambios en la política fiscal pueden resultar en el cierre de negocios ya que los contribuyentes no pueden pagar ciertos impuestos cuando venden productos, y esta situación, además de impactar a los contribuyentes empleadores, puede aumentar el desempleo del personal.

Así también se encontraron los siguientes antecedentes nacionales: Alfaro y Mostacero (2015) en su tesis, titulada: “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa RC Construcciones y Servicios S.A.C. Trujillo, 2015”. el objetivo general fue demostrar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa. RC Construcciones y Servicios S.A.C., Distrito de Trujillo año 2015. El estudio fue cuantitativo, no experimental, tipo aplicado y nivel descriptivo. Al momento de realizar el análisis vertical y las ratios financieras, adquirió como resultado que la empresa contaba en sus cuentas de detracciones un monto de s/. 28022.00 al 31 de diciembre del 2015. Dinero que no se había usado para pagos tributarios y no se pidió la liberación de ella, para solventar los

problemas económicos de la organización. Afectando directamente al momento de cumplir con sus obligaciones, los cuales les generaban costos y endeudamiento. La empresa podría solicitar la liberación de sus fondos para disponer, pero no lo hizo hasta el momento que se realizó las pruebas en el periodo estudiado por falta de información. logro a la siguiente conclusión, las detracciones afectan en el flujo de efectivo y rentabilidad, los cuales fueron comprobados con los análisis y ratios realizados. La empresa solicitaba préstamos bancarios para cubrir pagos, obligaciones y poder hacer frente a sus deberes con terceros.

Rubio (2016) en su estudio titulado: “El Sistema de Detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC CONSTRUCCION S.A.C. – AÑO 2014”. El objetivo general fue determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa FCC CONSTRUCCION S.A.C., año - 2014. La metodología de este trabajo es diseño no experimental, descriptivo, correlacional – causal, de enfoque cuantitativo. El resultado es que este sistema influye en la liquidez y rentabilidad de la organización, ya que de cada venta se descuenta el 4% y se acumula en la cuenta bancaria de deducción, el dinero no se puede disponer en efectivo, solo tiene un destino exclusivo y relacionado con la SUNAT. impuestos. Y pagos sin liquidez, las empresas necesitan realizar préstamos a entidades financieras para poder hacer frente a sus obligaciones con terceros, incurriendo en costes y reduciendo la caja de la empresa. Concluyó que el descuento afectó considerablemente la liquidez de la organización, debido a que se retuvo una base imponible del 4% a la fecha de la operación, lo que generó pérdida de liquidez e incapacidad para cumplir con las obligaciones de liquidez sin que se reinvirtiera el efectivo. en su capital de trabajo, lo que la obliga a buscar préstamos bancarios, incurriendo en mayores costos de financiamiento.

Santos (2017) en su tesis titulada “Las detracciones y su influencia en la liquidez de la empresa Contratistas Generales Falcon E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco 2016”. El objetivo general fue determinar de qué manera las

detracciones del IGV influyen en la liquidez de la empresa Contratistas Generales Falcon E.I.R.L, año 2016. La metodología de este trabajo fue cuantitativa, descriptiva – correlacional, diseño no experimental. El resultado obtenido al realizar encuestas, nos da a conocer que la empresa al no poder recibir el total del pago de los servicios brindados, se verá afectada en la liquidez y rentabilidad, corriendo el riesgo de pérdidas y quiebras según lo indiquen los estados financieros analizados por índices de liquidez. Se concluyó que los retiros tuvieron una consecuencia negativa en la liquidez y rentabilidad de las organizaciones estudiadas. Porque el fideicomiso en la cuenta bancaria de un país puede usarse para pagar impuestos, pero no para cumplir con las obligaciones comerciales, obliga a las empresas a pedir prestado a los bancos, lo que aumenta los costos y reduce las ganancias corporativas. La asesoría nos dice que la forma de recaudar impuestos debería de ser más indulgente para las empresas, permitiéndoles utilizar los excedentes de fondos que mantienen en cuentas deducibles para cumplir con sus compromisos comerciales, obtener un mejor retorno de la rentabilidad, capacitar continuamente a los trabajadores en el uso correcto y solicitar su liberación en el momento adecuado, lo cual permitirá dar cumplimiento a las obligaciones correspondientes.

Acostupa (2017) en su tesis titulada: “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la región Callao, 2015 – 2016”. El objetivo general fue determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas de transportes de carga en la región Callao, 2015 - 2016. La investigación aplicada, a nivel descriptivo, estadístico y analítico, utiliza métodos mixtos. Los resultados vinculan variables causales, las deducciones perjudican directamente la liquidez, los fondos en las cuentas del sistema no pueden disponer en efectivo y se utilizan únicamente para tributar, afectando sus pasivos con los proveedores. Se concluyó que el sistema de retiro tuvo un gran efecto en la liquidez de la organización estudiada, por lo que no se pudieron realizar actividades de inversión o reinversión debido a que el efectivo al descuento por retiro se encontraba depositado en la cuenta

bancaria. Estado actual, sólo para efectos fiscales. Los autores recomiendan que el gobierno exima a todas las empresas recién gravadas del sistema de deducción para ayudarlas a seguir siendo financieramente solventes y rentables.

Timoteo (2018) en su tesis, titulada “Efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector industrial del Perú caso empresa consorcio metal mecánico S.R. LTDA - 2017”. El objetivo general fue describir el impacto del régimen de deducción del IGV en la liquidez de las empresas del sector industrial peruano. La metodología del trabajo es no experimental, utilizando un diseño descriptivo con enfoque cuantitativo. Los resultados obtenidos muestran que este sistema incide en la liquidez; disminuyendo el capital de trabajo. La organización solicita créditos financieros para dar cumplimiento a sus obligaciones aumentando costos e intereses demostrados en los estados financieros. Para concluir con el trabajo se realizó las ratios correspondientes a la liquidez acida y absoluta, con los cuales se comprobó que este sistema si afecta el capital de la organización directamente; para que la empresa pueda cumplir con lo comprometido y hacer frente a terceros. Pero también cabe señalar que el sistema de retiro fue establecido con una sola finalidad, de poder ayudar reducir la evasión fiscal en el sector informal en nuestro país.

Caicedo (2018) en su tesis, titulada” Efectos del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú caso empresa CAVI industrial S.A.C. - 2015 “. El objetivo general fue determinar y describir el efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de la empresa CAVI INDUSTRIAL S.A.C. – 2016. La metodología de este trabajo es no experimental, descriptivo - explicativo de enfoque cualitativo. Los resultados mostrados al realizar ratios de liquidez nos muestran que hay reducción de efectivo en la empresa debido al descuento de las detracciones; Al hacer las ratios de liquidez nos muestran que la liquidez ha disminuido significativamente la empresa en estudio, al aplicar la prueba acida también se observó una caída en la liquidez

afectando su rentabilidad. Los autores concluyeron que el descuento en el sistema de retiro tuvo consecuencias negativas sobre la generación de efectivo en las organizaciones peruanas del rubro de servicios, porque a que la compañía no contaba con el efectivo para disponer y poder hacer frente a otros deberes, porque los fondos se encontraban en sus depósitos. Los depósitos de detracciones solo serán utilizados para pagar los impuestos y otros conceptos correspondientes, otra cosa que una empresa puede hacer con los fondos del sistema de retiro es solicitar que sus fondos sean liberados.

Hidalgo (2019) en su tesis titulada “Sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de la empresa OLDIM S.A., 2018.” El objetivo general fue describir de qué manera influye el sistema de detracciones en la liquidez de la empresa OLDIM S.A., 2018. es aplicada, no experimental, descriptiva y explicativa de enfoque cuantitativos. Para obtener los resultados se realizó encuestas los cuales demuestran que un 90.9 % de personal que trabaja en la empresa tiene conocimiento del sistema de detracciones; pero también señalan que este sistema afecta en su liquidez; ya que los montos detraídos son altos y no están disponibles en efectivo porque se encuentran en una cuenta en el banco y son usados para pagar tributo. El autor concluyo que, los depósitos realizados inciden en la generación de capital de la organización. Además, este sistema no es el adecuado debido a sus altas tasas de porcentaje y estos van a una cuenta de detracciones que solo son usados para realizar pagos tributarios. Motivo por el cual la compañía recurre a solicitar préstamos bancarios y de esa manera cumplir con sus proveedores y personal que labora en la empresa. Y esto ira generando más gastos y perjudicando la liquidez y rentabilidad.

Serafín (2020) en su tesis titulada “Las detracciones del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa SM MECATRONIC E.I.R.L. en el distrito de Amarilis - 2019.” El objetivo general fue analizar de qué forma los depósitos de detracción del IGV influyen en la liquidez de la empresa SM MECATRONIC E.I.R.L. en el distrito de amarilis - 2019. La metodología es aplicada, no experimental,

descriptivo - correlacional de enfoque cuantitativa. Los resultados obtenidos, señalan que existe incidencia entre las variables estudiadas, quedando demostrado con ratios realizados a los estados financieros; los cuales indican inexistencia de liquidez en la organización. Se concluyo que el sistema afecta en el IGV de manera negativa disminuyendo el efectivo y capital y aumentado los depósitos de detracción los cuales no favorecen a la empresa porque estos solo se pueden usar netamente para pagos tributarios, provocando que la empresa de endeude y no cumpla con el pago a sus acreedores teniendo una baja rentabilidad financiera y a no poder invertir en otras actividades económicas. La organización no lleva a cabo las entradas y salidas de efectivo y esto afecta en la liquidez ya que no utilizan de manera correcta y adecuada sus depósitos de sus detracciones.

Barreto y Ibáñez (2020) en su tesis titulada “El sistema de detracciones y su efecto en la liquidez en una empresa metalmecánica de la ciudad de Trujillo periodo 2016 al 2019”. El objetivo general fue analizar el sistema de detracciones en la empresa metalmecánica durante los años 2016 al 2019. El estudio fue aplicado, no experimental, descriptivo y cuantitativo. El resultado obtenido nos demuestra que la empresa tenía un saldo alto en su cuenta de detracciones, ya que no los aplico en el pago de tributos. Porque contaba con saldo a favor de IGV. Este sistema afecta directamente la liquidez de la empresa. Concluye realizando el análisis de documentos y una simulación con y sin detracciones se observó un incremento de veinte céntimos, para el año 2017 fue de ochenta céntimos y al año 2016 de noventa céntimos, así se comprobó que las detracciones afectan la organización, disminuyendo el dinero para poder cumplir con algunos compromisos y pago de planillas debido a que los montos de detracción son altos porcentajes y van directamente a cuenta bancaria el cual se usa solo para realizar pagos tributarios.

Valenzuela (2020) en su tesis titulada “Análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV, en la empresa JCT INGENIERIA Y CONSTRUCCION

S.A.C. distrito de ate periodo 2018 – 2019”. El objetivo general fue analizar la diferencia entre liquidez con fondos restringidos y sin fondos restringidos generado por las detracciones del IGV de la empresa JCT INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C. distrito de ate, periodo 2018 - 2019 El presente trabajo es tipo básica, no experimental, descriptivo, de enfoque cuantitativo. Resultados obtenidos del análisis de los estados financieros de 24 meses del período 2018-2019 muestran que el monto deducido y depositado en la cuenta de deducción afecta el capital de trabajo y la liquidez afectando en el cumplimiento de otras obligaciones. La encuesta examina cómo afectan la liquidez mediante el análisis de los índices financieros de los retiros con y sin fondos restringidos, estos demuestran que los fondos restringidos afectan directamente la liquidez de la organización disminuyendo considerablemente el capital laboral. Al aplicar la deducción del IGV, la empresa sufrió pérdidas debido a que los fondos se encontraban confinados en una cuenta bancaria sólo para efectos fiscales, lo que obligó a la empresa a solicitar un préstamo bancario, generando pasivos y afectando directamente su liquidez.

Rodríguez (2021) en su tesis titulada “El sistema de detracciones en la liquidez de la empresa DISEIN SAC, chimbote,2019”. El objetivo general fue describir de qué manera afecta el sistema de detracciones a la empresa DISEIN SAC, Chimbote.2019. Es básica, no experimental, de nivel correlacional - causal, de enfoque cuantitativo. Los resultados obtenidos nos demuestran que los montos detraídos por el sistema de deducciones se van a una cuenta bancaria con el fin de realizar pagos tributarios u otros pagos afectos a la SUNAT y es así como va disminuyendo la liquidez, porque se usa para el cumplimiento de diferentes obligaciones. Concluyó que las detracciones perjudican directamente la situación financiera de la empresa en mención, indicando que este régimen no es equitativo con la empresa y esto afecta en el capital de trabajo, la empresa solicita préstamos bancarios para cumplir con sus acreedores y demás obligaciones, afectando la disminución de la liquidez y generando mayor costo.

En función a las teorías correspondientes a las variables tomadas en cuenta, seguidamente, se muestra el sustento teórico correspondiente.

Según la SUNAT (2016) se define al Sistema tributario peruano, como el conjunto de tributos relacionados entre sí, que ocurre en un momento establecido en una determinada nación. Por lo cual el conjunto tributario vigente no forma por si solo el sistema tributario actual, más bien, este conjunto es ordenado y coordinado por la legislación vigente o mediante la evolución histórica, por lo tanto, el sistema tributario es un conjunto racional e histórico.

En cuanto al sistema de detracciones, se define como una administración que incluye las deducciones (descuentos) de los compradores o usuarios de los productos afectados por el sistema, con una fracción del efectivo pagado por realizar estas operaciones, para pagos posteriores a un banco nacional, proveedor o prestador de servicios de depósito en cuenta corriente. Al mismo tiempo, utilizará estos montos en su cuenta personal del Banco de la Nación que le permitirán pagar los impuestos a cargo de la SUNAT. Los documentos de pago emitidos para empresas acogidas al régimen no deben incluir empresas distintas a éstas y deben contener la frase: “empresas sujetas al sistema de pago de obligaciones tributarias del gobierno central”, como información no necesariamente impresa (Panez, 2020).

Por otra parte, la Administradora de tributos, define a las detracciones como un sistema utilizado para pagar los compromisos tributarios, que fue diseñado fundamentalmente para aquellos comercializadores de bienes y servicios que cuentan con un índice alto de formalidad con relación a la venta de productos, que les permita cumplir adecuadamente con sus tributos. Este sistema a nivel de Latinoamérica es bastante innovador debido a que su aplicación generará ventajas y una alta efectividad con relación al traslado y distribución de mercaderías entre puntos geográficos estratégicos. Esta actividad generará una transacción que será depositada en el Banco de la Nación a nombre del

distribuidor, al cual le permitirá cumplir con el pago de sus impuestos y el IGV (SUNAT, 2016).

El SPOT que en el País es generalmente conocido como: “el sistema de detracciones”, es una herramienta administrativa implementada por la SUNAT, que le permite evitar la evasión de tributos por parte de los contribuyentes, esta herramienta está basada en la aplicación de una detracción o un descuento realizada por el consumidor o usuario al momento de adquirir bienes o contratar servicios; está comprendido por un monto proporcional establecido en relación al valor referencial del producto y el costo a pagar por las prestaciones realizadas, esta proporción será depositada en el Banco de la Nación a través de una cuenta corriente generada por el empresario, el cual hará uso de estos fondos para el cumplimiento oportuno del el pago de sus tributos (SUNAT, 2016).

En función a lo establecido por la SUNAT, los depósitos de las detracciones de una empresa se realizarán mediante el pago a una cuenta de detracciones, la cual será equivalente al 12% de costo total de las operaciones realizadas en relación al rubro de la empresa destinada a la prestación de servicios. El porcentaje de efectivo depositado en esta cuenta de detracciones es un impuesto que los clientes o consumidores pagan por adelantado al momento de realizar una compra o contratar un servicio. Este procedimiento tributario es muy beneficioso, debido a que, permitirá recaudar los impuestos correspondientes a las ventas, lo que contribuye a minimizar la evasión tributaria; Así también, permitirá que la SUNAT controle adecuadamente a las organizaciones que continúan evadiendo tributos (Acostupa, 2017).

Los ingresos restados, son porcentajes del valor de venta de bienes o por el pago de servicios prestados, valor de venta o edificación de un inmueble; es calculado de acuerdo a lo establecido por la Ley del IGV en su décimo cuarto artículo, aun cuando esta transacción comercial no estuviese afectada por dicho impuesto, pero si por el IGV (Effio, 2013).

Entonces, el monto que fue depositado, a nombre del proveedor, en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación, solo se utilizará para el pago de determinados tributos y obligaciones sociales como Essalud y ONP, estos pagos lo realizarán las empresas contribuyentes responsables, estos montos serán considerados como los ingresos detraídos (Acostupa, 2017).

También, se detallará la liquidez, la cual está definida como la cualidad que tiene una organización para transformar los activos en dinero efectivo en un año como máximo, sin que sea necesario bajar el precio, es decir, el activo disponible en una organización puede convertirse en un monto efectivo rápidamente, este permitirá que la empresa goce de una capacidad adecuada que le permita pagar sus deudas y cumplir los compromisos pendientes. Se puede decir que la liquidez está relacionada por dos factores, en primer lugar, se debe tener en cuenta el tiempo que tomará el activo en convertirse en dinero y luego también se debe tomar en cuenta el tiempo y valor que existe entre el activo y el dinero generado (Ramos y Romero, 2021).

Así también, es primordial que una organización disponga de liquidez porque esto determinará la capacidad que tiene la misma para pagar sus deudas y tributos en un corto plazo, estos compromisos están relacionados con las cuentas pendientes de pago, con las deudas atrasadas, con las rentas y la planilla de sueldos. Debido a esto, la administración de una empresa tiene que estar en la capacidad de generar ideas que contribuyan a brindar estrategias para cumplir oportunamente con el pago de los tributos (Carrillo, 2015).

La liquidez también se puede conceptualizar como la rapidez e inmediatez disponible de los activos de una organización para transformarse en efectivo, de forma oportuna sin disminuir su valor de mercado. Es decir, cuando haya mayor posibilidad de convertir los activos en efectivo, la empresa tendrá mayor liquidez (Acostupa, 2017).

En este sentido, la SUNAT ha establecido los porcentajes de las detracciones correspondiente a las empresas en el Perú, estos porcentajes están detallados

de acuerdo al rubro empresarial correspondiente, seguidamente, mostramos una tabla con los porcentajes de acuerdo a los servicios prestados:

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

También, la liquidez de las empresas privadas está relacionada con la rapidez que tienen estas para pagar sus tributos y cumplir con sus compromisos en máximo un año. Por lo cual, se puede acotar que la liquidez será también la capacidad que tienen estas empresas para generar efectivo y hacer frente la parte financiera de la organización; es decir, es la habilidad para cumplir a tiempo con los compromisos programados (Gitman & Chad, 2012).

También, se va a definir la solvencia como la garantía que tiene una organización para afrontar sus compromisos de carácter financiero, lo cual les brinda una perspectiva para el cumplimiento de sus compromisos en un plazo mayor a un año; por esto, la solvencia es conceptualizada también como la liquidez que tiene una empresa en un cierto plazo, y esto le permitirá determinar la disponibilidad con la cuenta una organización para cumplir oportunamente con sus compromisos (Pérez, 2012).

III. METODOLOGÍA

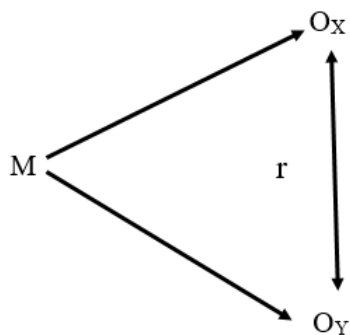
3.1. Tipo y diseño de investigación

El estudio fue correlacional debido a que se logró determinar la incidencia entre las variables estudiadas (Hernández et al., 2014).

Además, el estudio fue transversal no experimental. No experimental ya que no se alteraron las variables, solo se observó su desarrollo en su estado natural. Transversal ya que los datos fueron tomados en un único instante (Hernández et al., 2014).

A continuación, se muestra el diagrama de la investigación:

Figura 1: Diseño de la investigación



Fuente: elaboración propia

Dónde:

M: Muestra en estudio

r: relación o influencia

Ox: Variable independiente

Oy: Variable dependiente

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Deduciones

Son deducciones para los compradores de bienes o usuarios de servicios, los cuales son depositados en una cuenta en el banco de la nación, que luego será utilizada para cumplir oportunamente con pagar los tributos.

Variable dependiente: Liquidez

Es la cualidad de la que dispone un activo para convertirse en dinero efectivo disponible a corto plazo.

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

La población de trabajo estuvo constituida por el personal de la Empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., el cual está constituido por 37 personas (Hernández et al, 2014).

La muestra del estudio fue no probabilística, se constituyó por el personal relacionado con el estudio, el cual estuvo constituido por 10 trabajadores (Hernández et al, 2014).

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica empleada en este estudio fue la encuesta; así también se realizó un análisis documental respecto a las variables estudiadas.

El instrumento empleado fue el cuestionario; el cual estuvo elaborado en base a los objetivos y a la interrogante de estudio planteada (Hernández et al, 2014).

3.5. procedimientos

Para llevar a cabo el procesamiento de la información se utilizó el software estadístico SPSS versión 26, que permitió tabular y graficar la información para obtener un mejor resultado, además permitió aplicar las pruebas para contrastar las hipótesis planteadas.

3.6. Método de análisis de datos

Para el análisis de la información se utilizó la prueba denominada Chi cuadrado, con la cual se contrastó las hipótesis en base a las variables estudiadas.

3.7. Aspectos éticos

Los juicios éticos valorados para la ejecución del estudio están relacionados con lo señalado por Niño (2014), el cual menciona que se debe tener en cuenta que los participantes sean informados y este consientes del estudio, se tuvo en cuenta la equidad en derechos y obligaciones, además se respetó la opinión vertida por los encuestados en función a la buena fe del estudio.

IV. RESULTADOS

ANÁLISIS DESCRIPTIVO

4.1. Dedicaciones

Tabla 1

¿Se actualiza Ud. en las normas que regulan el sistema de deducciones implementadas por la SUNAT?

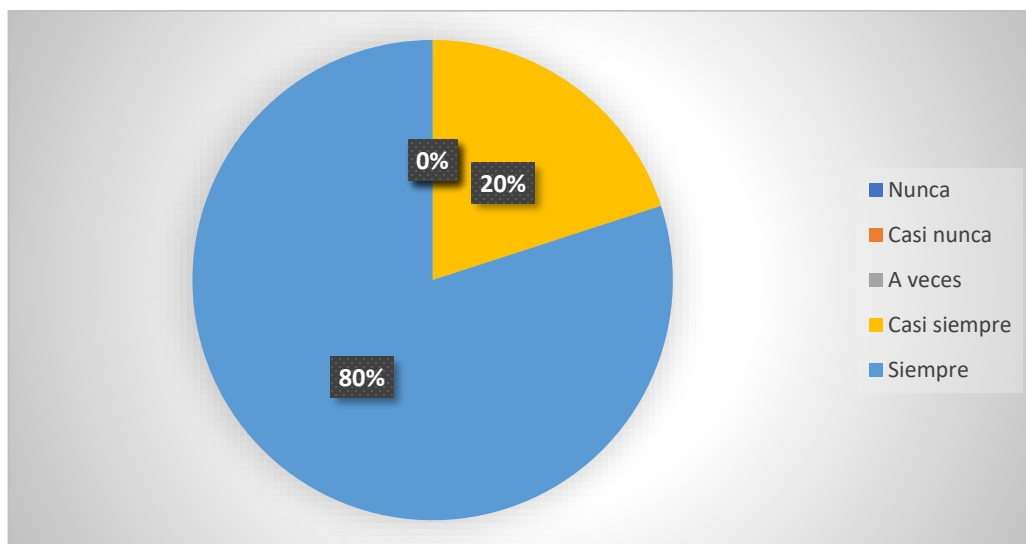
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	2	20%
Siempre	8	80%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 1

¿Se actualiza Ud. en las normas que regulan el sistema de deducciones implementadas por la SUNAT?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 80% menciona que siempre se actualiza en las normas que regulan el sistema de deducciones implementadas por la SUNAT y el 20% menciona que casi siempre se actualiza.

Tabla 2

¿El porcentaje establecido en el código tributario son óptimos para la empresa?

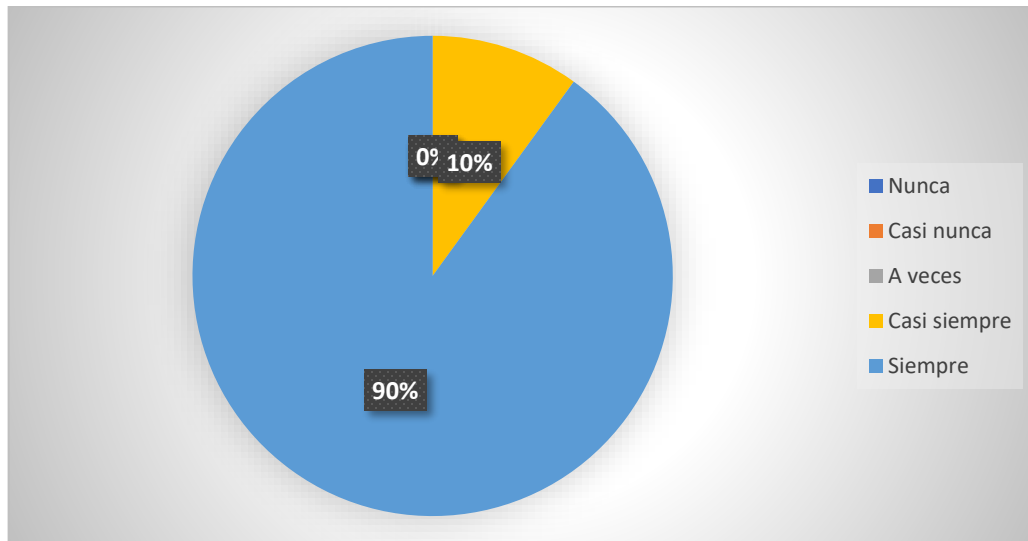
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	1	10%
Siempre	9	90%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 2

¿El porcentaje establecido en el código tributario son óptimos para la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 90% menciona que siempre el porcentaje establecido en el código tributario es óptimo para la empresa y el 10% menciona que casi siempre es óptimo.

Tabla 3

¿El incumplimiento de las normas tributarias por concepto de detracción tiene una penalidad moratoria como las multas?

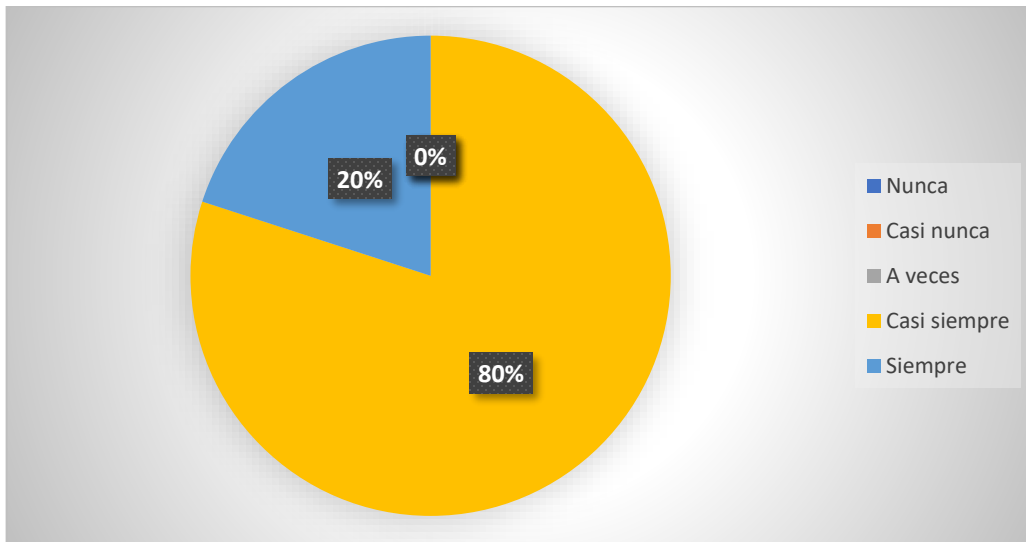
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	8	80%
Siempre	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 3

¿El incumplimiento de las normas tributarias por concepto de detracción tiene una penalidad moratoria como las multas?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 80% menciona que casi siempre el incumplimiento de las normas tributarias por concepto de detracción tiene una penalidad moratoria como las multas y el 20% menciona que siempre.

Tabla 4

¿La empresa hace uso de una cuenta corriente en el Banco de la Nación para el depósito de sus detracciones?

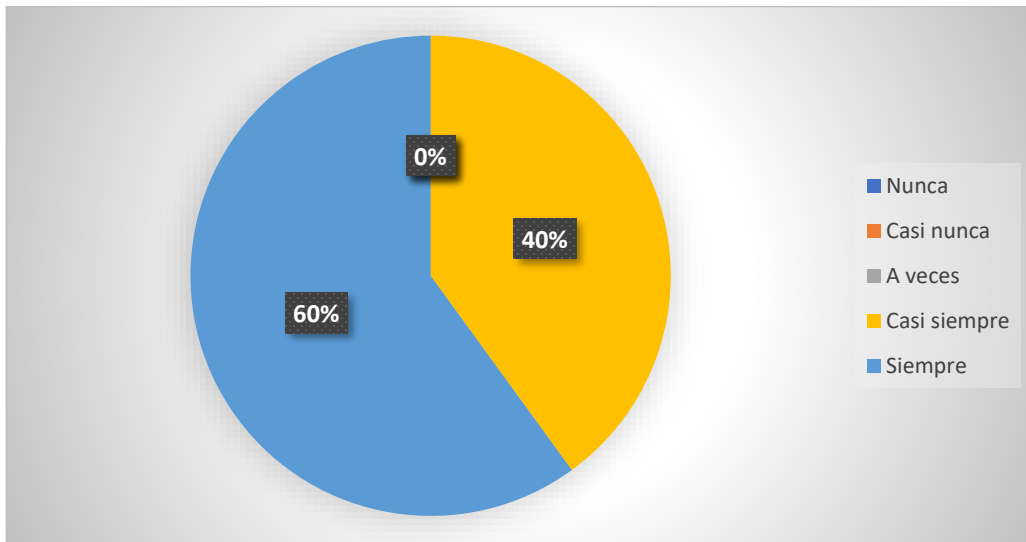
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	4	40%
Siempre	6	60%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 4

¿La empresa hace uso de una cuenta corriente en el Banco de la Nación para el depósito de sus detracciones?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que siempre la empresa hace uso de una cuenta corriente en el Banco de la Nación para el depósito de sus detracciones y el 40% menciona que casi siempre.

Tabla 5

¿La empresa lleva un control adecuado de las cuentas corrientes de los depósitos del sistema de detracciones?

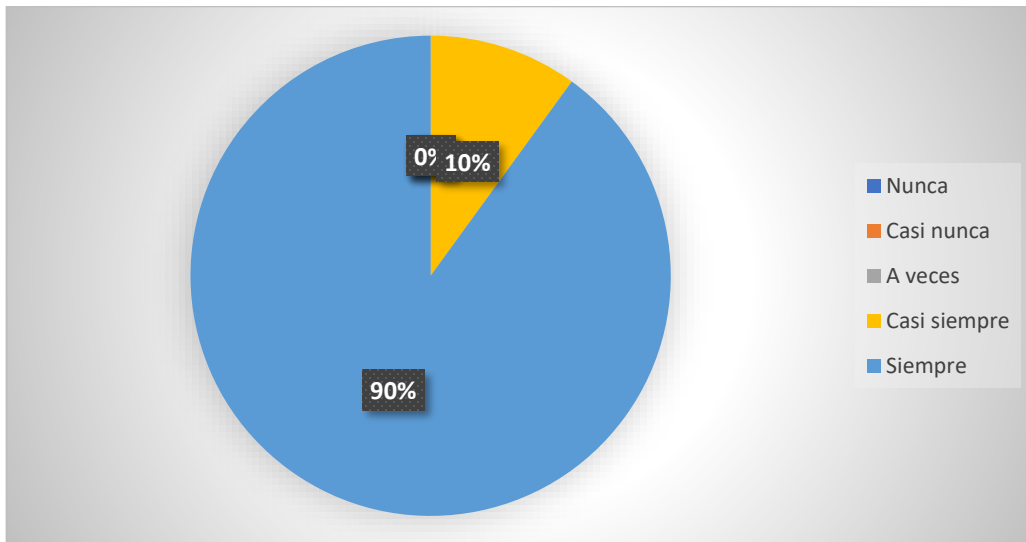
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	1	10%
Siempre	9	90%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 5

¿La empresa lleva un control adecuado de las cuentas corrientes de los depósitos del sistema de detracciones?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 90% menciona que siempre la empresa lleva un control adecuado de las cuentas corrientes de los depósitos del sistema de detracciones y el 10% menciona que casi siempre.

Tabla 6

¿La empresa tiene actualmente más de una operación sujeta al sistema de detracciones debido a la facturación del servicio grabado con IGV?

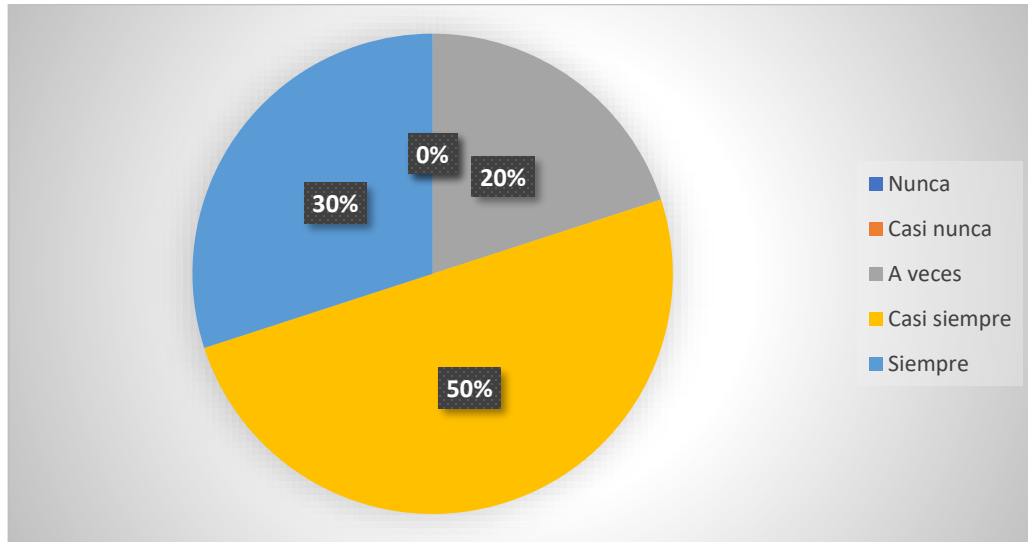
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	2	20%
Casi siempre	5	50%
Siempre	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 6

¿La empresa tiene actualmente más de una operación sujeta al sistema de detracciones debido a la facturación del servicio grabado con IGV?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 30% menciona que siempre la empresa tiene actualmente más de una operación sujeta al sistema de detracciones debido a la facturación del servicio grabado con IGV, el 50% menciona que casi siempre y el 20% menciona que a veces.

Tabla 7

¿La empresa realiza la auto detracción de la facturación de sus servicios?

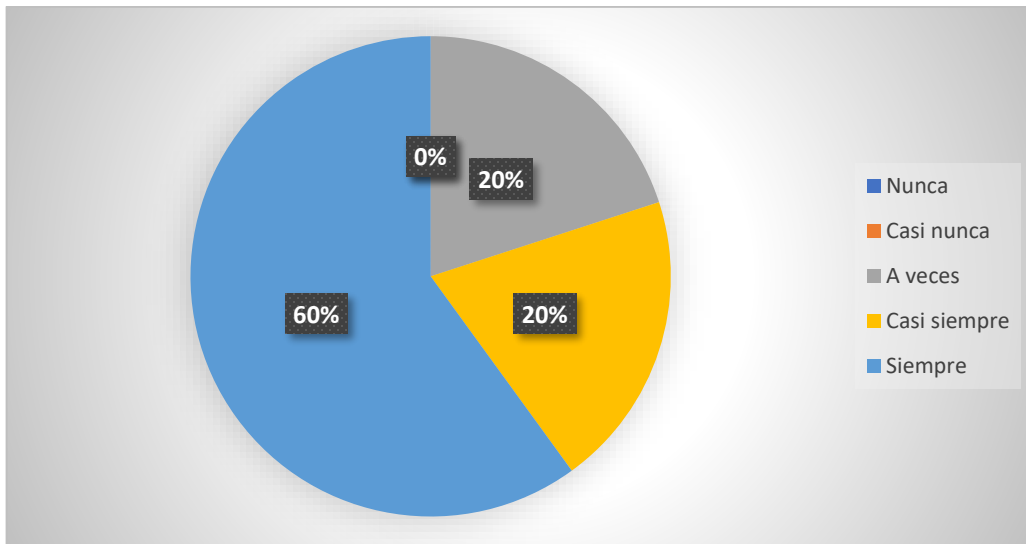
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	2	20%
Casi siempre	2	20%
Siempre	6	60%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 7

¿La empresa realiza la auto detracción de la facturación de sus servicios?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que siempre la empresa realiza la auto detracción de la facturación de sus servicios, el 20% menciona que casi siempre y el otro 20% menciona que a veces.

Tabla 8

¿Los importes detraídos por el sistema de detracciones tienen la obligación de ser depositados en una cuenta corriente del banco de la nación?

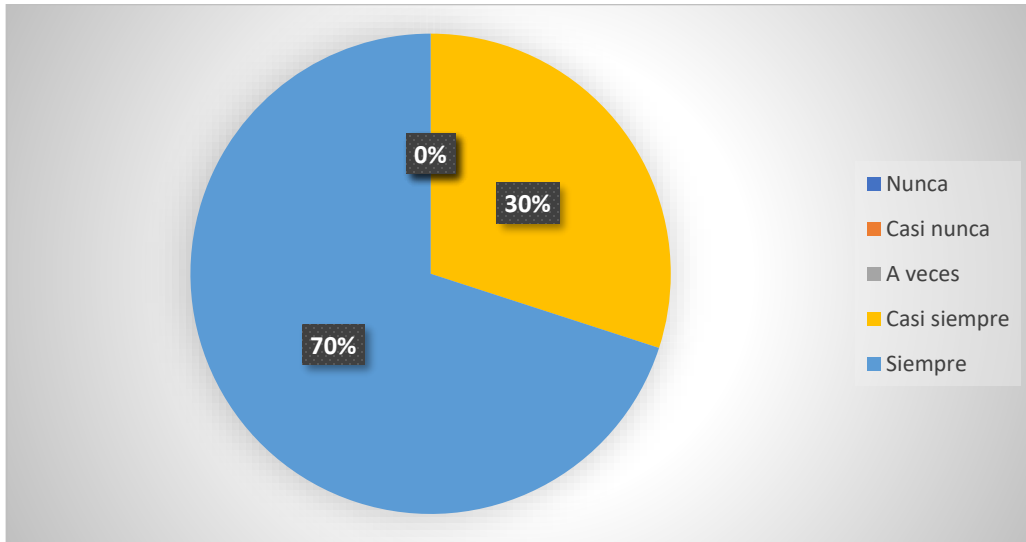
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	3	30%
Siempre	7	70%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 8

¿Los importes detraídos por el sistema de detracciones tienen la obligación de ser depositados en una cuenta corriente del banco de la nación?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 70% menciona que siempre los importes detraídos por el sistema de detracciones tienen la obligación de ser depositados en una cuenta corriente del banco de la nación y el 30% menciona que casi siempre.

Tabla 9

¿Los depósitos detraídos por el sistema de detracciones están obligados a cumplir con las políticas de la empresa como el pago de sus tributos?

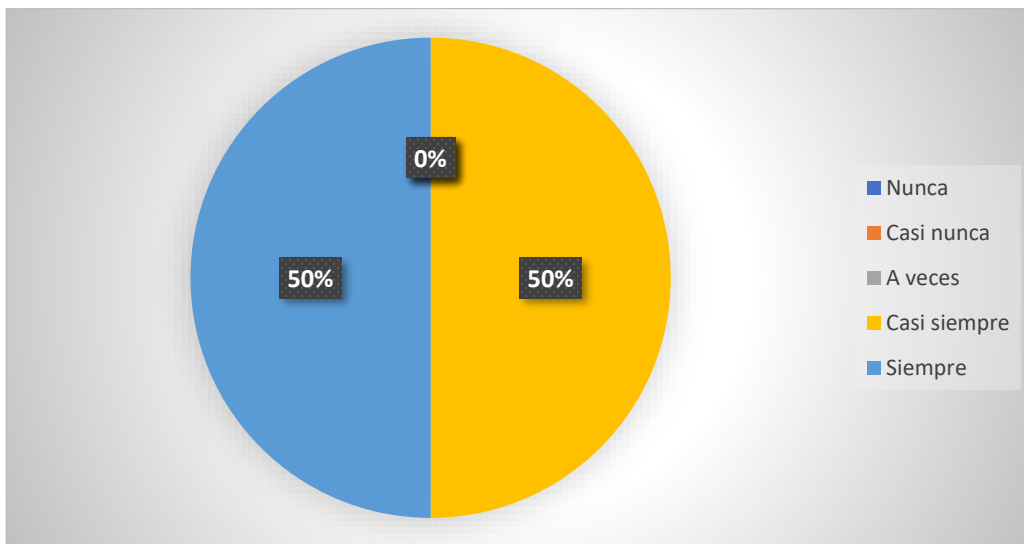
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	5	50%
Siempre	5	50%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 9

¿Los depósitos detraídos por el sistema de detracciones están obligados a cumplir con las políticas de la empresa como el pago de sus tributos?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 50% menciona que siempre los depósitos detraídos por el sistema de detracciones están obligados a cumplir con las políticas de la empresa como el pago de sus tributos y el 50% menciona que casi siempre.

Tabla 10

¿La empresa utiliza el importe de las deducciones para el pago de multas impuestas por la SUNAT?

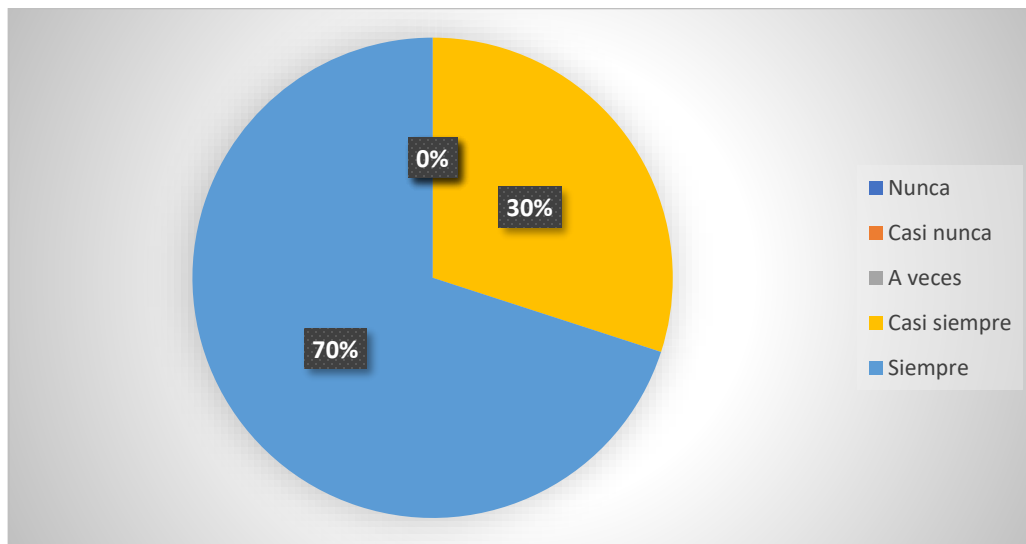
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	3	30%
Siempre	7	70%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 10

¿La empresa utiliza el importe de las deducciones para el pago de multas impuestas por la SUNAT?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 70% menciona que siempre la empresa utiliza el importe de las deducciones para el pago de multas impuestas por la SUNAT y el 30% menciona que casi siempre.

4.2. Liquidez

Tabla 11

¿Las detracciones impiden la disponibilidad inmediata de los activos en la empresa?

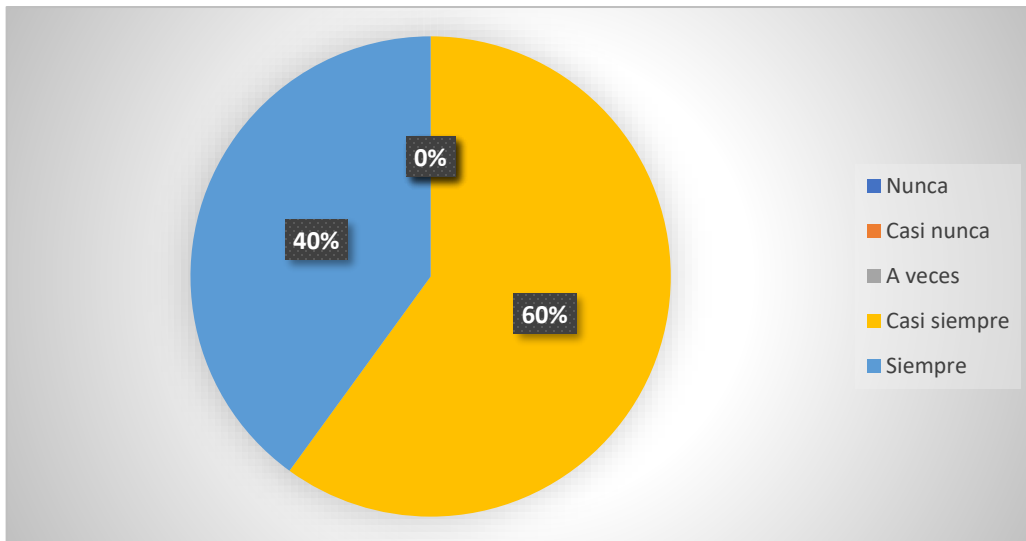
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	6	60%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 11

¿Las detracciones impiden la disponibilidad inmediata de los activos en la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre las detracciones impiden la disponibilidad inmediata de los activos en la empresa y el 40% menciona que siempre.

Tabla 12

¿Las detracciones impiden la capacidad de adquirir bienes y servicios en favor de la empresa?

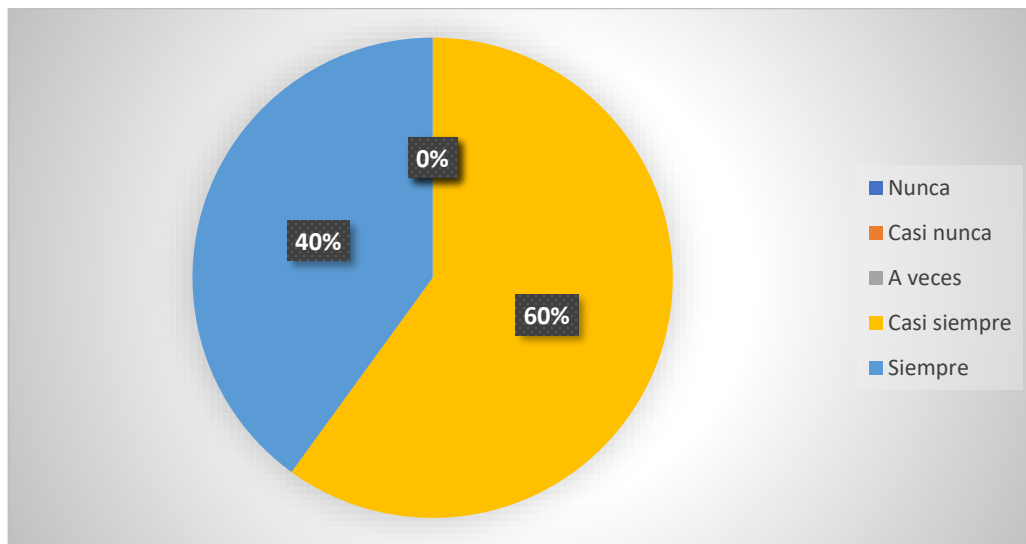
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	6	60%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 12

¿Las detracciones impiden la capacidad de adquirir bienes y servicios en favor de la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre las detracciones impiden la capacidad de adquirir bienes y servicios en favor de la empresa y el 40% menciona que siempre.

Tabla 13

¿La empresa realiza estados financieros para medir su capacidad económica y liquidez de la empresa?

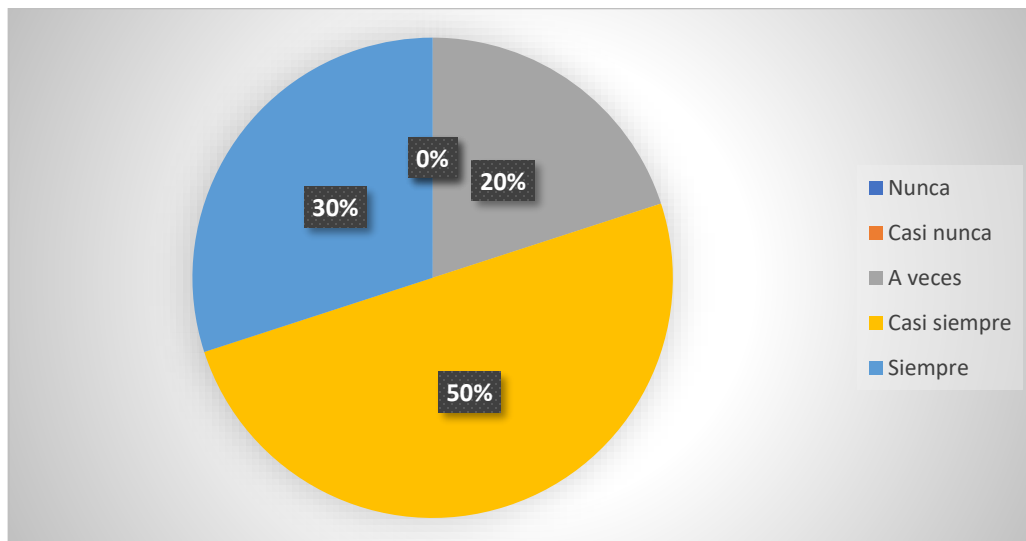
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	2	20%
Casi siempre	5	50%
Siempre	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 13

¿La empresa realiza estados financieros para medir su capacidad económica y liquidez de la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 50% menciona que casi siempre la empresa realiza estados financieros para medir su capacidad económica y liquidez de la empresa, el 30% menciona que siempre y el 20% menciona que a veces.

Tabla 14

¿El dinero detraído por el sistema de detracciones afecta al activo circulante de la empresa?

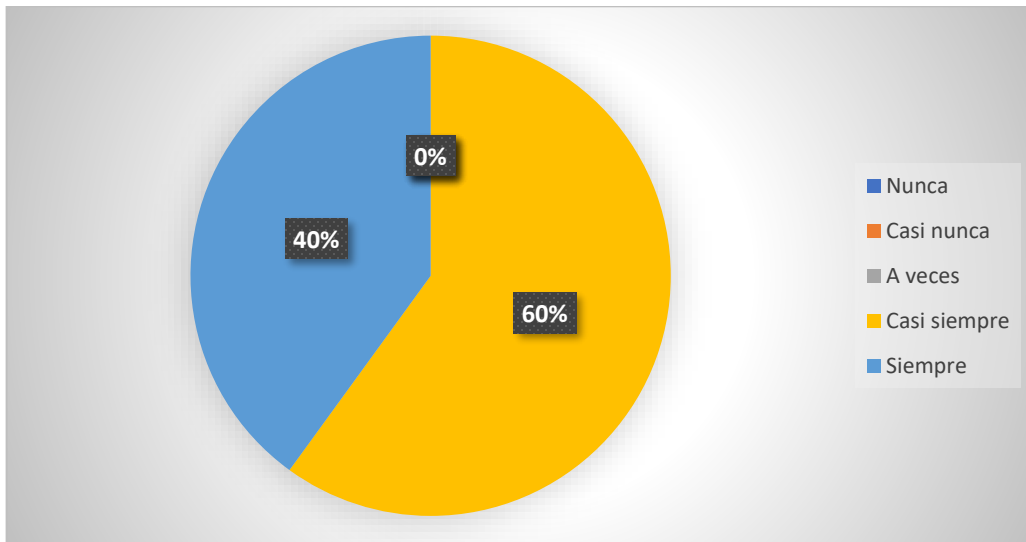
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	6	60%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 14

¿El dinero detraído por el sistema de detracciones afecta al activo circulante de la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre el dinero detraído por el sistema de detracciones afecta al activo circulante de la empresa y el 40% menciona que siempre.

Tabla 15

¿El dinero en las cuentas de detracciones afecta la razón circulante de la empresa?

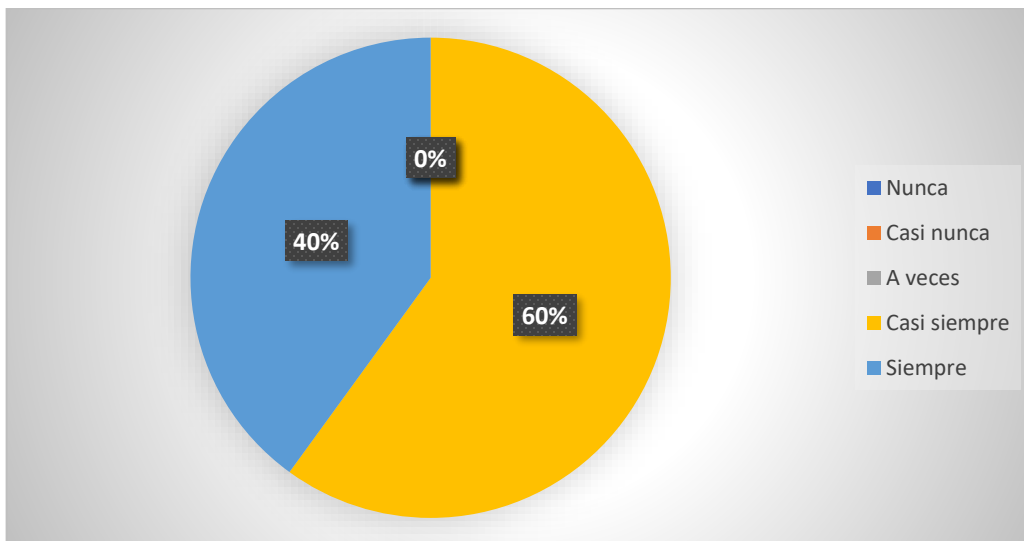
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	6	60%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 15

¿El dinero en las cuentas de detracciones afecta la razón circulante de la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre el dinero en las cuentas de detracciones afecta la razón circulante de la empresa y el 40% menciona que siempre.

Tabla 16

¿La empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja?

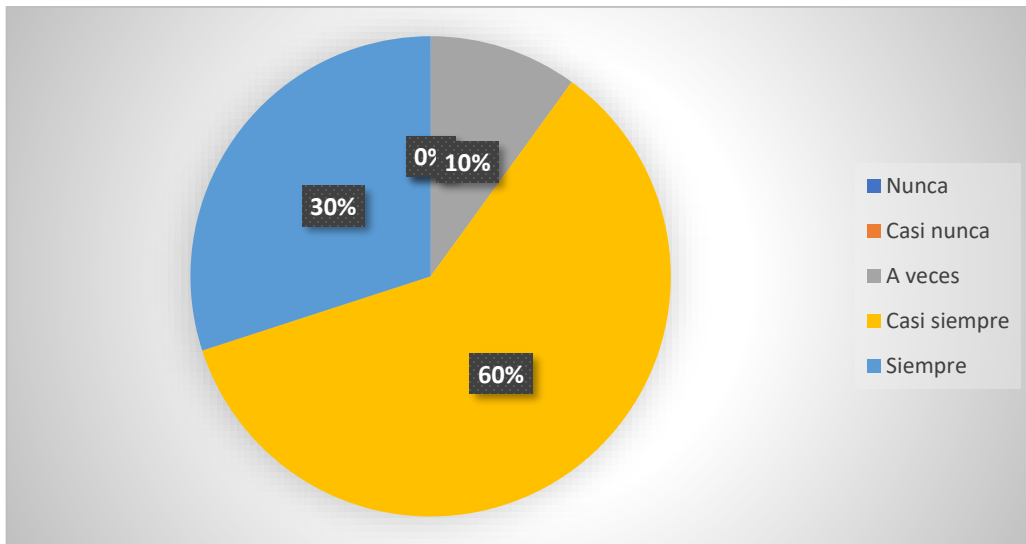
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	1	10%
Casi siempre	6	60%
Siempre	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 16

¿La empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre la empresa realiza prueba acida para medir el flujo de caja, el 30% menciona que siempre y el 10% menciona que a veces.

Tabla 17

¿La empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la empresa?

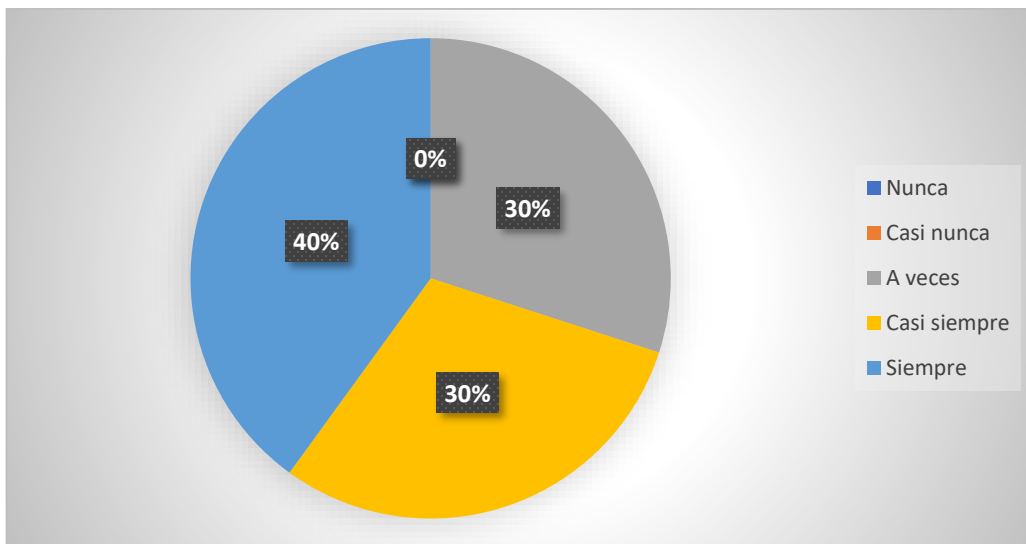
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	3	30%
Casi siempre	3	30%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 17

¿La empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la empresa?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 40% menciona que siempre la empresa realiza flujo de caja para medir la liquidez de la organización, el 30% menciona que casi siempre y el 30% menciona que a veces.

Tabla 18

¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo?

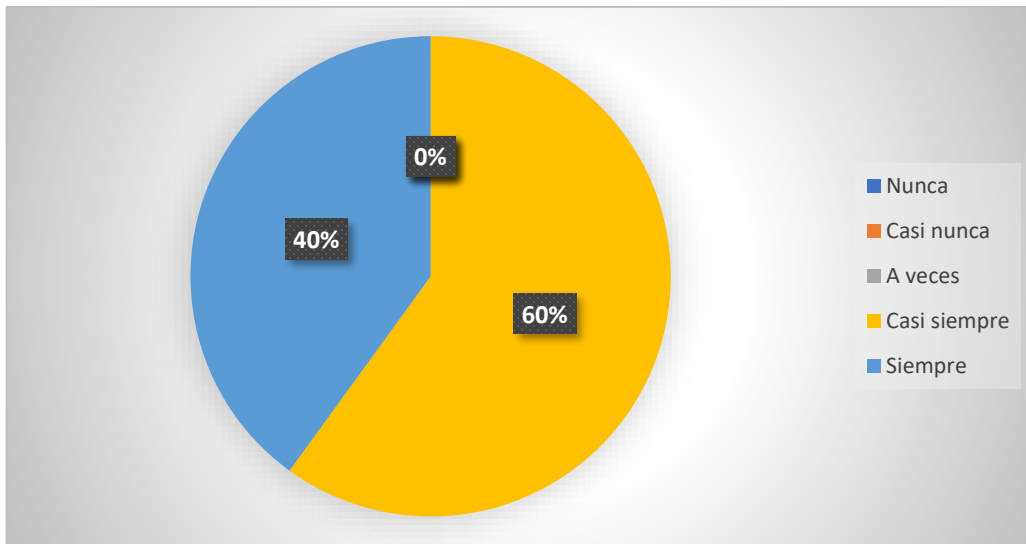
ALTERNATIVA	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	0	0%
Casi nunca	0	0%
A veces	0	0%
Casi siempre	6	60%
Siempre	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Trabajadores de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz

Elaboración: Propia

Figura 18

¿La empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo?



Interpretación:

Se observa que, del total de encuestados en el estudio, el 60% menciona que casi siempre la empresa realiza prueba de razón de efectivo para medir el capital de trabajo y el 40% menciona que siempre.

ANÁLISIS INFERENCIAL

4.2. Prueba de hipótesis

i) Contrastación de la hipótesis general

Hipótesis de investigación (H_1)

H_0 : El Sistema de Dedicaciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

Tabla 19: Prueba de Chi cuadrado 1

Pruebas de chi-cuadrado			
Detalle	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	27.500	25	0.331
Razón de verosimilitud	22.824	25	0.588
Asociación lineal por lineal	2.879	1	0.090
N de casos válidos	10		

Fuente: Información procesada de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Macron Consultora y Constructora S.R.L. de la ciudad de Huaraz.

Interpretación: De acuerdo al valor calculado en la tabla anterior, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,331; el cual es superior a 0.05, debido a esto, no se encuentra la certeza suficiente para rechazar H_0 , por lo que el Sistema de Dedicaciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. Esto sucede cuando el importe de las deducciones es muy relevante de tal manera que influyen en el nivel de dinero de la empresa.

ii) Contrastación de la hipótesis específica 1

Hipótesis de investigación (H_1)

H_0 : Las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

Tabla 20: Prueba de Chi cuadrado 2

Pruebas de chi-cuadrado			
Detalle	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	2.593	5	0.762
Razón de verosimilitud	2.683	5	0.749
Asociación lineal por lineal	0.578	1	0.447
N de casos válidos	10		

Fuente: Información procesada de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Macron Consultora y Constructora S.R.L. de la ciudad de Huaraz.

Interpretación: De acuerdo al valor calculado en la tabla anterior, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,762; el cual es superior a 0.05, debido a esto, no se encuentra la certeza suficiente para rechazar H_0 , por lo que las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

iii) Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis de investigación (H_1)

H_0 : Las operaciones sujetas al sistema de detracciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

Tabla 21: Prueba de Chi cuadrado 3

Pruebas de chi-cuadrado			
Detalle	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	21.389	20	0.375
Razón de verosimilitud	17.959	20	0.590
Asociación lineal por lineal	0.801	1	0.371
N de casos válidos	10		

Fuente: Información procesada de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Macron Consultora y Constructora S.R.L. de la ciudad de Huaraz.

Interpretación: De acuerdo al valor calculado en la tabla anterior, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,375; el cual es superior a 0.05, debido a esto, no se encuentra la certeza suficiente para rechazar H_0 , por lo que las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

iv) Contrastación de la hipótesis específica 3

Hipótesis de investigación (H_1)

H_0 : Los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

Tabla 22: Prueba de Chi cuadrado 4

Pruebas de chi-cuadrado			
Detalle	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	11.000	10	0.358
Razón de verosimilitud	12.275	10	0.267
Asociación lineal por lineal	1.818	1	0.177
N de casos válidos	10		

Fuente: Información procesada de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Macron Consultora y Constructora S.R.L. de la ciudad de Huaraz.

Interpretación: De acuerdo al valor calculado en la tabla anterior, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,358; el cual es superior a 0.05, debido a esto, no se encuentra la certeza suficiente para rechazar H_0 , por lo que las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.

V. DISCUSIÓN

Respecto al primer objetivo específico: Determinar cómo inciden las normas legales en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. De acuerdo a los resultados obtenidos, las normas legales inciden en la liquidez de la empresa estudiada; además, la mayoría de trabajadores siempre se actualizan respecto a la normativa que regula el sistema de detracciones, también consideran que el porcentaje establecido en el código tributario es el óptimo para la organización y por último la mayoría casi siempre está consciente de que el incumplimiento de las normas tributarias conlleva a que la empresa sea multada, estos resultados guarda relación con lo mencionado por Barreto & Ibáñez (2020) quienes señalan que la SUNAT debería revisar y analizar el sistema de detracciones en función a las actividades desarrolladas en la organización, de tal manera que se pueda utilizar este monto para brindar capacitaciones a los trabajos con respecto a las normas tributarias y el manejo adecuado de los depósitos realizados por concepto de las detracciones, consecuentemente esto contribuirá a mejorar el rendimiento y rentabilidad de la organización. Por lo tanto, el conocimiento de las normas tributarias relacionadas con las detracciones es muy importante para la empresa, por lo cual los trabajadores involucrados tienen que conocer y capacitarse en el manejo de las detracciones, de tal manera que se pueda sacar provecho de este conocimiento para cumplir con los compromisos pendientes y asegurar la rentabilidad de la empresa. Asimismo, los resultados se relacionan con lo hallado por Rodríguez (2021) quien menciona que los depósitos realizados inciden en la liquidez de la organización, por lo cual se tienen que generar estrategias para garantizar la liquidez de la empresa, cumpliendo con las normas tributarias establecidas, mediante la gestión del flujo de dinero, la planificación de los procesos contables, la realización de auditorías, la mejora continua del personal involucrado de tal manera que todo este direccionado a mejorar el rendimiento de las detracciones para lograr una mayor liquidez para la empresa. Entonces, se deben establecer estrategias para cumplir oportunamente con los tributos, de tal forma que no

afecten el normal desarrollo de la empresa, una vez que se logre implementar estas estrategias se podrá realizar actividades enfocadas en mejorar el rendimiento de la organización y por ende lograr la rentabilidad esperada. Tomando como referencia lo mencionado por Acostupa (2017), el cual señala que el porcentaje establecido en el adecuado y beneficia a la recaudación de impuestos generados por las ventas, esto contribuirá a reducir considerablemente la evasión de impuestos, también permitirá que la entidad encargada de la tributación controle adecuadamente a todas las empresas. Finalmente, se debe tener en cuenta que ya existe un porcentaje establecido para el pago de las detracciones, entonces se deben realizar las actividades empresariales considerando este monto, de tal forma que no perjudiquen las actividades desarrolladas en la empresa.

En función al segundo objetivo específico: Determinar cómo inciden las operaciones sujetas al sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. De acuerdo a los resultados obtenidos, las operaciones sujetas al sistema de detracciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020; además, gran parte de los encuestados señalan que la organización siempre dispone de una cuenta en la banco de la Nación destinada a los montos depósitos relacionados con las detracciones, así mismo consideran que la empresa siempre lleva un adecuado control de las cuentas corrientes relacionadas con las detracciones, considerando que la empresa actualmente tiene más de una operación sujeta a las detracciones y que siempre realiza la autodetracción de sus facturas relacionados con los servicios brindados, estos resultados se relacionan con los encontrados por Hidalgo (2019) quien señala que las empresas siempre disponen de cuentas corrientes para depositar sus detracciones sin embargo este efectivo no está disponible y que se utilizará para pagar los tributos, lo cual incide en la liquidez de la empresa, por lo cual la empresa debe solicitar préstamos para cumplir oportunamente con sus compromisos, por

lo tanto, para llevar un adecuado control de las detracciones de deben analizar previamente los estados financieros de la organización, enfocarse en realizar flujos de caja relacionados con el ingreso y egreso de efectivo de tal forma que el funcionamiento y rendimiento de la empresa no se vea afectada. Entonces en función a los resultados comparados con Serafín (2020) se puede inferir que los depósitos realizados tienen influencia en la liquidez de la organización, debido a que estos montos solo podrán ser utilizados para pagar netamente los tributos correspondientes, lo que a la larga generará que la empresa se vea afectada incurriendo en deudas e incumplimiento de sus compromisos y por ende también se verá afectada la rentabilidad financiera. Por lo tanto, para que la empresa puede mejorar su rentabilidad e invertir en futuras actividades económicas, debe de realizar continuamente flujos de caja para manejar adecuadamente los depósitos correspondientes a las detracciones. Entonces, los trabajadores de las área contables y financieras respectivamente de la organización deben evaluar continuamente el manejo de efectivo respecto a las actividades que desarrolla la empresa, esta evaluación contribuirá a lograr la rentabilidad esperada.

Respecto al tercer objetivo específico: Determinar cómo inciden los importes detraídos en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. De acuerdo a los resultados obtenidos, los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020; además, la mayoría de trabajadores consideran que los importes detraídos siempre tienen que ser depositados en una cuenta corriente correspondiente a las detracciones, así mismo consideran que los importes detraídos siempre tienen que estar destinados al pago oportuno ellos tributos y finalmente mencionan que la empresa siempre utiliza el importe de la detracciones para pagar oportunamente las multas impuestas por alguna penalidad cometida; estos resultados se relación con lo establecido por la SUNAT (2016) donde señala que este sistema fue creado para garantizar la formalidad de las empresas, por lo tanto se debe contar con una cuenta corriente donde se

realizarán todos los depósitos relacionados con las detracciones, lo cuales servirán para cumplir con los compromisos concernientes a la cancelación de deudas, tributos e impuestos por las ventas realizadas. Esta actividad estará realizada por la SUNAT quien hará uso de los fondos depositados en la cuneta corriente para pagar las deudas y obligaciones tributarias. También se relacionan con los resultados hallados por Acostupa (2017) quien señala que el dinero que es depositado por concepto de las detracciones en una cuenta corriente está destinado únicamente a cubrir los compromisos pendientes de la empresa, los cuales pueden estar relacionados con el pago de tributos y obligaciones sociales como el Essalud y los aportes de la ONP, dichos pagos serán ejecutados por las organizaciones contribuyentes con los montos generados por los ingresos detraídos. Por lo tanto, se debe tener en cuenta que los importes detraídos no tienen naturaleza ni deuda tributaria, sin embargo, su finalidad es realizar la cancelación exclusiva de todas las deudas tributarias que tiene la organización. Efectivamente, la finalidad de estos fondos servirá para pagar tributos, costos y gastos, por lo cual, no se podrá utilizar este dinero depositados para otros fines; salvo que se generen los supuestos necesarios para la solicitud de la disponibilidad de estos fondos.

VI. CONCLUSIONES

1. En cuanto al objetivo general, se ha determinado que el Sistema de Deduciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. En función a los resultados hallados y en base al valor calculado, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,358; el cual es superior a 0.05, lo cual establece que existe incidencia entre las variables en estudio. En conclusión, el importe de los depósitos realizados es muy relevante de tal manera que influyen en el nivel de dinero de la empresa.
2. En función al primer objetivo específico, se logró determinar que las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. En función a los resultados hallados y en base al valor calculado, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,358; el cual es superior a 0.05, lo cual establece que existe incidencia entre las variables en estudio. En conclusión, el conocimiento de las normas tributarias relacionadas con las deducciones es muy importante para la empresa, por lo cual los trabajadores involucrados tienen que conocer y capacitarse en el manejo de las deducciones, de tal manera que se pueda sacar provecho de este conocimiento para cumplir con los compromisos pendientes y asegurar la rentabilidad de la empresa.
3. En función al segundo objetivo específico, se logró determinar que las operaciones sujetas al sistema de deducciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. En función a los resultados hallados y en base al valor calculado, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,358; el cual es superior a 0.05, lo cual establece que existe incidencia entre las variables estudiadas. En conclusión, para llevar un adecuado control de las deducciones de deben analizar previamente los estados financieros de la organización, enfocarse en realizar flujos de caja relacionados con los entradas y salidas de tal

manera que el funcionamiento y rendimiento de la empresa no se vea afectada.

4. En función al tercer objetivo específico, se ha logrado determinar que los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020. En función a los resultados hallados y en base al valor calculado, se tiene un valor Chi cuadrado de Pearson igual a 0,358; el cual es superior a 0.05, lo cual establece que existe incidencia entre las variables estudiadas. En conclusión, se debe tener en cuenta que los importes detraídos no tienen naturaleza ni deuda tributaria, sin embargo, su finalidad es realizar la cancelación exclusiva de todas las obligaciones tributarias que tiene la empresa. En efecto, el fin último de estos montos depositados es pagar los tributos, los costos y los gastos, por lo cual, no se podrá utilizar este dinero depositados para otros fines; salvo que se generen los supuestos necesarios para la solicitud de la disponibilidad de estos fondos.

VII. RECOMENDACIONES

- 1.** A los responsables de las áreas involucradas de la organización se les recomienda establecer estrategias para controlar el flujo de dinero de tal manera que el pago por las deducciones no afecte el desempeño de las actividades realizadas en la empresa.
- 2.** Se recomienda capacitar continuamente al personal en los temas relacionados con normativa tributaria y el régimen de deducciones de tal manera que se cuente con el conocimiento necesario para un manejo adecuado de estos montos.
- 3.** Así también, se recomienda realizar actividades relacionadas con el conocimiento de las normas tributarias y su efecto en el rendimiento de la empresa.

REFERENCIAS

- Acostupa, J. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la Región Callao, 2016 - 2018*. Lima: USMP.
- Alfaro, J. y Mostacero, T. (2016). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa RC Construcciones y Servicios S.A.C. Trujillo, 2015*. [Tesis de titulación. Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio institucional.
https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/2797/1/RE_CONT_JOYCE.ALFARO_THAMARA.MOSTACERO_SISTEMA.DE.DETRACCIONES_DATOS.pdf
- Barreto, L. y Ibáñez, G. (2020). *El sistema de detracciones y su efecto en la liquidez en una empresa metalmecánica de la ciudad de Trujillo*. [Tesis de Titulación. Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55366/Barreto_VLA-Iba%c3%b1ez_SGY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Caicedo, J. (2018). *Efectos del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú caso empresa CAVI industrial S.A.C. - 2015*. [Tesis de titulación. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5274/DETRACCION_LIQUIDEZ_CAICEDO_MENDOZA_JOSE_ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Effio, F. (2013). *Sistema de Detracciones*. Lima: Editora Entrelíneas S.R.tda.
- Gitman, J., & Chad, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp->

content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf

Hidalgo, N. (2019). *Sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de la empresa OLDIM S.A., 2018*. [Tesis de titulación. Universidad San Pedro]. Repositorio institucional.

http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/11457/Tesis_62194.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ordóñez, X. (2015). *Análisis de los potenciales efectos financieros en las empresas del Ecuador al reconocer el impuesto anual en base al anticipo y no en base a los resultados del ejercicio periodo 2010-2014*. [Tesis de Maestría. Universidad de Guayaquil]. Repositorio institucional.

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8523/1/TESIS%20XIMENA%20ORDO%c3%91EZ%20GRANDA.pdf>

Ortega, H. (2016). *Las retenciones en la fuente del IVA en ventas del contribuyente DIMAXY y su incidencia en el crédito tributario por retenciones en el primer semestre del año 2015*. [Tesis de Titulación. Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio institucional.

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/1518/1/UNACH-FCP-CPA-2016-0014.pdf>

Panez, C. (2020). *Detracciones en contabilidad*.

<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/que-son-lasdetracciones-en-contabilidad>

Ramos, M. y Romero, E. (2021). *El Sistema de Detracciones y su influencia en la Liquidez de la Empresa de Transporte Rodo Gómez Neyra EIRL, 2020*.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76044/Ramos_BMS-Romero_PEP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, K. (2021). *El sistema de detracciones en la liquidez de la empresa DISEIN SAC, chimbote, 2019*. [Tesis de Titulación. Universidad Cesar

Vallejo]. Repositorio institucional.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/65940/Rodr%20adguez_GKE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rubio, E. (2016). *El Sistema de Detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa FCC CONSTRUCCION S.A.C. – AÑO 2014*. [Tesis de titulación. Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional.

https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5245/rubioflores_edgar.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Santos, L. (2017). *Las detracciones y su influencia en la liquidez de la empresa Contratistas Generales Falcon E.I.R.L. en la ciudad de Huánuco 2016*. [Tesis de titulación. Universidad de Huánuco]. Repositorio institucional.

http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/428/T047_48088697_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Serafín, L. (2020). *Las detracciones del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa SM MECATRONIC E.I.R.L. en el distrito de Amarilis - 2019*. [Tesis de titulación. Universidad de Huánuco]. Repositorio institucional.

<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2927/Serafin%20Chavez%20Lizabeth%20Maribel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SUNAT. (2016). *Detracciones*.

<https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>

Timoteo, T. (2018). *Efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector industrial del Perú caso empresa consorcio metal mecánico S.R. LTDA - 2017*. [Tesis de titulación. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8750>

Valenzuela, J. (2021). *Análisis de la liquidez por efecto de las detracciones del IGV, en la empresa JCT INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C. distrito*

de ate periodo 2018 – 2019. [Tesis de Titulación. Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/70747/Valenzuela_CJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ventura, O. (2019). *La devolución del impuesto al valor agregado y su incidencia en la liquidez en las empresas PYMES productoras de camarón domiciliadas en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2015.* [Tesis de Maestría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil]. Repositorio institucional. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2986/1/TM-ULVR-0097.pdf>

Zambrano, E. (2014). *Análisis del anticipo del impuesto a la renta y la afectación de la liquidez de los contribuyentes en el Ecuador 2010 - 2013.* [Tesis de Maestría. Universidad de Guayaquil]. Repositorio institucional.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6447/1/TESIS%20ELLANNY%20ZAMBRANO%20.pdf>

ANEXOS

Operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Ítems	ESCALA DE MEDICIÓN
Deducciones	Son deducciones para los compradores o usuarios de bienes o servicios, los cuales son depositados en una cuenta en el banco de la nación, que serán utilizados para el pago de las obligaciones tributarias.	Son cantidades que los compradores deducen a los vendedores para ayudar a recaudar fondos para cumplir con sus obligaciones fiscales, se puede pagar desde una clave SOL o utilizando una tarjeta de crédito a cargo de una cuenta bancaria.	Normas legales	Normas SUNAT	1, 2, 3	Escala de Likert del 1 al 5.
				Porcentajes		
				Multas		
			Operaciones sujetas al sistema de deducciones	Cuentas corrientes en el Banco de la Nación	4, 5, 6, 7	
				Facturación del servicio gravado con el IGV		
			Importes deducidos	Obligación de realizar el depósito	8, 9, 10	
Pago de tributos y multas						
Liquidez	Es la capacidad de un activo en efectivo para estar disponible a corto plazo.	Consiste en cómo la empresa puede hacer frente o cubrir todas sus obligaciones a corto plazo.	Capacidad económica	Activo de disponibilidad inmediata	11, 12, 13	
				Capacidad para obtener bienes y servicios		
			Dinero en efectivo	Activo circulante	14, 15	
				Razón de efectivo		
			Flujo de caja	Prueba ácida	16, 17	
			Capital de trabajo	Razón de capital de trabajo	18	

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL				
¿De qué manera el Sistema de Detracciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?	Determinar cómo incide el Sistema de Detracciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	El Sistema de Detracciones incide en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Detracciones	Normas SUNAT	Básica: Se basa en recoger y recopilar información.	Población: Los 37 trabajadores de la empresa Consultora & Constructora S.R.L.
				Porcentajes		
				Multas		
				Cta. Cte. Banco de la Nación		
				Facturación del servicio gravado con el IGV		
				Obligación de realizar el depósito		
¿De qué manera las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?	Determinar cómo inciden las normas legales en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Las normas legales inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Liquidez	Pagos de tributos y multas	Diseño de la investigación: Descriptiva Correlacional Transversal No experimental	Muestra: 10 trabajadores de la empresa
				Activo de disponibilidad inmediata		
				Capacidad para obtener bienes y servicios		
				Activo circulante		
¿De qué manera las operaciones sujetas al sistema de detracciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?	Determinar cómo inciden las operaciones sujetas al sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Las operaciones sujetas al sistema de detracciones inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Liquidez	Razón de efectivo	Instrumento: Cuestionario	
				Prueba ácida		
¿De qué manera los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020?	Determinar cómo inciden los importes detraídos en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Los importes detraídos inciden en la liquidez de la empresa Macron Consultora & Constructora S.R.L., Huaraz – Áncash, 2020.	Liquidez	Razón de capital de trabajo	Instrumento: Cuestionario	