



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

Tesis

**Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa
de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017**

Para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Auditoría

AUTORA

Potocino Coras, Ayda Luz

ORCID:0000-0001-8419-3345

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LIMA - PERÚ

2019

“Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017”

Miembros del Jurado

Presidente del Jurado

Dr. Dondero Cassano Pietro, Pablo Guissepi

Secretario

Mg. Nolzco Labajos, Fernando Alexis

Vocal

Mg. Manrique Linares, Cynthia Polett

Asesora

Dra. Carhuancho Mendoza, Irma Milagros

Dedicatoria

A mis padres Carlos y Paulina, por motivarme a forjar un carrera profesional y el apoyo incondicional que me brindaron cada día, por las palabras de aliento, los consejos para salir adelante para superarme y cumplir mis metas, también por acompañarme a largo de estos años en mi formación profesional .

Dedico a mis hermanas y a mi familia que me ven como un ejemplo de superación y por creer siempre en mi persona.

Agradecimiento

A mis padres por su apoyo incondicional en el desarrollo de mi carrera y por estar presente en cada etapa de mi vida.

A la Universidad Norbert Wiener por haber contribuido en mi formación académica y profesional, así facilitar mi desempeño en el ámbito laboral.

A la Dra. Irma Carhuacho por brindarme la asesoría necesaria para la realización de la presente investigación con su amplia experiencia y conocimiento para el desarrollo y la presentación de la tesis.

Declaración de autenticidad y responsabilidad

Yo, Potocino Coras Ayda Luz identificado con DNI Nro. 77290585, domiciliado en Mz. E, Lt. 25 Los industriales – Cieneguilla, Lima, egresada de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría he realizado la Tesis titulada, Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017, para optar el grado de Bachiller de la carrera de Contabilidad, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara 14% de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la compañía, así evidenciar que toda la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima, 17 de junio de 2019



Potocino Coras Ayda Luz

DNI N° 77290585

Índice

	Pág.
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración de autenticidad y responsabilidad	vi
Índice	vii
Índice de tablas	x
Índice de figuras	xi
Índice de cuadros	xii
Resumen	xiii
Abstract	xiv
Introducción	xv
CAPÍTULO I	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
1.1 Problema de investigación	17
1.2 Formulación del problema	19
1.2.1 Problema general	19
1.2.2 Problemas específicos	19
1.3 Justificación	19
1.3.1 Justificación teórica	19
1.3.2 Justificación metodológica	20
1.3.3 Justificación práctica	21
1.4 Limitaciones	21
1.5 Objetivos	22
1.5.1 Objetivo general	22
1.5.2 Objetivos específicos	22
CAPÍTULO II	23

	Pág.
MARCO TEÓRICO	23
2.1 Sustento teórico	24
2.2 Antecedentes	26
2.2.1 Internacionales	26
2.2.2 Nacionales	29
2.3 Marco conceptual	31
2.4 Empresa	46
2.4.1 Descripción de la empresa	46
2.4.2 Marco legal de la empresa	47
2.4.3 Actividad económica de la empresa	47
2.4.4 Información tributaria de la empresa	47
2.4.5 Información económica y financiera de la empresa	48
2.4.6 Proyectos actuales	51
2.4.7 Perspectiva empresarial	51
CAPÍTULO III	52
MÉTODO	52
3.1 Enfoque	53
3.2 Tipo, nivel y método	53
3.3 Categorías y subcategorías apriorísticas	55
3.4 Población, muestra y unidades informantes	56
3.5 Técnicas e instrumentos	57
3.5.1 Técnicas	57
3.5.2 Instrumentos	58
3.6 Procedimiento	59
3.7 Análisis de datos	59
CAPÍTULO IV	60

	Pág.
RESULTADOS y DISCUSIÓN	60
4.1 Descripción de resultados	61
4.1.1 Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017	61
4.1.2 Análisis de la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017	65
4.1.3 Análisis de la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017	68
4.1.4 Análisis la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017	71
4.1.5 Análisis de la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017	74
4.2 Discusión	76
CAPÍTULO V	79
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	79
5.1 Conclusiones	80
5.2 Sugerencias	82
CAPÍTULO VI	84
REFERENCIA	84
Anexo 1: Matriz de consistencia	89
Anexo 2: Artículo de investigación	91
Anexo 3: Instrumento cualitativo	107
Anexo 4: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental	110
Anexo 5: Evidencia de la visita a la empresa	118
Anexo 6: Matrices de trabajo	119

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Categorización de detracción	55
Tabla 2 Categorización de la liquidez	55

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1. Esquema general de detracción	34
Figura 2. Proceso de detracción en venta de servicios	35
Figura 3. Sujetos obligados a efectuar el depósito	37
Figura 4. Uso de las detracciones para los pagos tributarios	38
Figura 5. Proceso de liberación de fondos	39
Figura 6. Procedimientos para la liberación de fondos	40
Figura 7. Infracciones y sanciones al sistema de detracción	41
Figura 8. Resultados del objetivo general	64
Figura 9. Resultados del objetivo específico 1	67
Figura 10. Resultados del objetivo específico 2	70
Figura 11. Resultados del objetivo específico 3	73
Figura 12. Resultados del objetivo específico 4	75

Índice de cuadros

	Pág.
Cuadro 1. Anexos del sistema de detracción	36

Resumen

La presente investigación realizada se titula “Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017”, tuvo como objetivo analizar la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones.

La respectiva tesis se elaboró bajo el enfoque cualitativo, el método empleado fue estudio de caso, analítico e inductivo, la muestra estuvo constituido por tres integrantes de la compañía conformado por el gerente financiero, contador externo y tesorero, con respecto a la técnicas se utilizó la entrevista y el análisis documental, a través de estas herramientas se obtuvo un resultado que ayudo a analizar la influencia de las detracciones en la liquidez de la empresa.

Para concluir, los resultados alcanzados a través de los ratios financieros evidenciaron que efectivamente las detracciones inciden en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, por lo que todas sus operaciones de servicios están afectas al sistema y que los ingresos recaudados son depositados en su cuenta del Banco de la Nación, por lo tanto la compañía no puede tener acceso del dinero mantenido en dicha cuenta, cabe mencionar que los fondos recaudados son destinados solo para fines tributarios.

Palabras clave: Sistema de detracción, liquidez, ratios financieros, servicios, ingresos recaudados.

Abstract

The present investigation is entitled "Analysis of the system of deduction in liquidity in the telecommunications services company, Lima 2017", the objective was to analyze the impact of the detraction system on liquidity in the telecommunications company,

The respective thesis it was developed under the qualitative approach, the method used was an case analytical and inductive study, the sample consisted of three members of the company, in relation to of the financial manager, the accountant and the treasurer, with respect for the techniques it was used was interview and the documentary analysis, through these tools, a result was obtained that helped to analyze the influence of the drawdowns in the liquidity of the company.

To conclude, the results achieved through the financial ratios showed that effectively the drawbacks affect the liquidity of the telecommunications company, so that all its service operations are affected by the system and that the revenues collected are deposited in its account. Banco de la Nación, therefore the company can not access the money kept in said account, it should be mentioned that the funds collected are destined only for tax purposes.

Keywords: Detraction system, liquidity, financial ratios, services, collection revenues.

Introducción

El presente trabajo de investigación tuvo como título Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017, la investigación está estructurada por VI capítulos conforme a lo determinado por la Universidad Privada Norbert Wiener que se detalla a continuación:

Capítulo I: Se prosiguió con la explicación del problema de investigación y con la formulación del problema de la investigación, se desarrolló el objetivo general y los específicos, la justificación teórica, metodológica y práctica, y por último las limitaciones que se tuvieron en el proceso de desarrollo de la tesis.

Capítulo II: Engloba el sustento teórico, los antecedentes internacionales y nacionales, el marco conceptual en referencia a las categorías y subcategorías, por último la descripción e información respecto a la empresa en estudio.

Capítulo III: En este capítulo se plasma la metodología empleada en la investigación, el enfoque del estudio, las categorías y subcategorías, la población y la determinación de la muestra, las técnicas y los instrumentos, también los procedimientos para la recopilación de datos y por último proseguir con el análisis de los datos obtenidos durante la investigación.

Capítulo IV: Contiene los resultados obtenidos mediante la entrevista y el análisis documental respondiendo así al objetivo general y los objetivos específicos desarrollados en el estudio de investigación, también se encuentra la discusión que se elabora de acuerdo a los resultados y contrarrestado con los resultados de los antecedentes internacionales y nacionales.

Capítulo V: Engloba las conclusiones y sugerencias respecto al estudio de investigación desarrollado.

Capítulo VI: Contiene las referencias y anexos que se empleó en el desarrollo del trabajo de investigación, por último también se incluyen las matrices elaboradas en el proceso de la investigación.

CAPÍTULO I
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Problema de investigación

A nivel América Latina, han surgido grandes cambios en los últimos años en las reformas de imposición tributaria en las empresas, debido por el buen comportamiento de las economías y la globalización. Los gobiernos comúnmente adoptan el sistema de recaudación creciente que consiste aumentar mayor carga tributaria esto tiene implicancia en una serie de factores que son el gasto del estado Peruano, la estructura de los ingresos, la financiación de los bienes, servicios públicos y por último la decisión política de aumentar la carga tributaria, asimismo si no son suficientemente solventados por lo recaudado a través de los impuestos, los gobiernos son inducidos a un cambio en la carga tributaria global. Esta medida es adoptada por las Administraciones Tributarias de los países, con el objetivo de reducción de la elusión y evasión tributaria por parte de las empresas, lo que se busca es fortalecer la recaudación de impuesto .Los sistemas tributarios de los países tienen autonomía en el dominio de fiscalidad (Pecho & Peragón, 2013).

El Perú, es uno de los países donde se tiene altos índices de elusión, evasión tributaria e informalidad por parte de sus ciudadanos, es por ello que el gobierno tomo medidas en las reformas tributarias de incrementar las tasas de detracciones y también de aplicar en nuevos sectores como en los bienes que están agravados al IGV, y tiene como objetivo de incrementar la recaudación del IGV. Esta medida adoptada por la administración tributaria no es del todo aceptable para los contribuyentes, porque genera reducción en su Liquidez dado que las empresas no reciben el total facturado de la venta ya que están sujetos al sistema detracción. Los cambios constantes en la reforma tributaria Peruana en las detracciones tuvo más efecto para aquellas pequeñas empresas, dado que el sistema de detracción influyo en la disminución de su capacidad operativa y se ve obligado a recurrir a financiarse así también a pagar intereses (Chávez, 2017).

Por ello, es de aplicación a aquellas operaciones de venta de bienes , prestación de servicios y por último a las actividades que consisten en la venta de arroz pilado, la aplicación es de efectuar un descuento por un porcentaje establecido por parte de la SUNAT , lo debe de realizar el adquiriente del bien o servicio que este sujeto al sistema,

este último tendrá que depositar el importe detraído o descontado a una cuenta especial a favor del vendedor o prestador del servicio, lo cual solo podrá utilizar los fondos recaudados en dicha cuenta solo para pagos en temas tributarios, asimismo dichos fondos no serán de libre disponibilidad para la empresa y no lo podrán utilizar para pagar sus obligaciones que tiene con terceros (SUNAT, 2019).

A nivel local, por los constantes cambios por SUNAT en los porcentajes del régimen de detracciones respecto a algunos servicios, las empresas cometen errores en la aplicación del porcentaje de la detracción que nos les corresponde e inclusive aplican detracción a operaciones no sujetas al sistema y a operaciones inferiores a setecientos nuevos soles, estos errores traen consecuencias para la empresa como descoordinación en sus procesos, también pérdidas y asimismo imposibilidad de usar el crédito fiscal.

Cabe recalcar que la empresa es considerada como contribuyente para la Administración tributaria, que va consistir en que el contribuyente tendrá obligaciones de pago al Estado por lucrar en territorio Peruano, el dinero recaudado por los tributos es destinado para los gastos públicos del Estado. La empresa también tendrá que regirse y actuar en base de las leyes, reglamentos, resoluciones y decretos establecidos para el sistema de detracciones dispuestas por el Estado Peruano, así evitar infracciones, sanciones y multas.

Por último el incremento de los porcentajes de las tasas de detracción, es controversial y perjudicial para la empresa de servicios porque afecta significativamente en la liquidez de dicho sector. La entidad estudiada está sujeta al porcentaje de detracción que es el 10% y es por ello que es necesario realizar una evaluación de la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en las compañías de telecomunicaciones, puesto que al no recibir el íntegro del importe facturado, trae consecuencias como disminución de su capacidad para cubrir sus obligaciones y responsabilidades con terceros y en efecto la posible falta de disponibilidad de dinero de manera inmediata.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cómo el sistema de detracciones incide en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones?

¿Cómo el sistema de detracción incide en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones?

¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones?

¿Cómo el sistema de detracción incide en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

La presente investigación se sustentó en base a la teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal porque la empresa es considerada para el estado Peruano un sujeto pasivo y que tiene la obligación de contribuir con parte de su patrimonio por el simple hecho de ejercer actividades de comercio en el territorio Nacional. Se sustentó también en base de la teoría de la contabilidad y control donde nos habla que la compañía es considerada también un conjunto de contratos, donde se encuentran involucrados todos los integrantes o contratantes que tienen la función de suministrar información necesaria y el adecuado control de la organización dependerá de un equilibrio sostenido que se tenga en la compañía en coordinación con los miembros de la compañía. Se tiene en cuenta también la teoría del impuesto del valor agregado, donde nos especifica que las operaciones de venta que realice la compañía estarán agravadas al IGV, por lo tanto este sistema no causa ningún problema en la economía Peruana. También se tiene en cuenta la teoría de las

decisiones, porque los integrantes de la compañía se enfrentaran a situaciones donde deberán elegir una alternativa es decir tomar una decisión acerca de la compañía. Por ultimo tenemos a la teoría organizacional, donde la compañía es considerada una estructura con diseño variable, donde sus integrantes tienen diferentes comportamientos y que trabajan para cumplir los objetivos propuestos por la compañía.

La teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal apporto conocimientos a la investigación en que se debe tener en cuenta que la compañía de telecomunicaciones es considerada un sujeto pasivo ante el estado y tiene la responsabilidad de contribuir con su patrimonio por ejercer actividades de comercio en el territorio Peruano y por otra parte la teoría de la contabilidad y el control apporto conocimientos a la investigación en que los integrantes de la compañía de telecomunicaciones deben suministrar información necesaria y confiable sobre los movimientos y operaciones, el control de la organización dependerá del equilibrio sostenido de los intereses de los integrantes que lo conforman, también tenemos a la teoría del impuesto del valor agregado que nos aporta conocimientos sobre que todas las operaciones que realice la compañía tanto como de venta y compras están agravadas al IGV y esto se verá reflejado en la factura que se emite o las que nos emiten, por otro lado tenemos a la teoría de la decisión que nos aporta información a la investigación, donde nos indica de como tomar una decisión, y por lo tanto los miembros de la compañía estarán involucrados en situaciones donde necesariamente deberán decidir por el futuro de la compañía. Por ultimo tenemos a la teoría de la organizacional, que nos aporta con conocimientos referente a que todas las organizaciones actúan por su propio fin, tiene estructura distinta y que sus colaboradores muestran diferentes comportamientos en la compañía.

1.3.2 Justificación metodológica

Se utilizó este tipo de metodología porque se busca obtener información a través de testimonios con la finalidad buscar información verídica a través de los integrantes de la compañía y por ello se desarrolló entrevistas que consistieron en que el investigador interactuará con los integrantes de la compañía y con los datos obtenidos realizar el análisis

correspondiente. También porque el sistema de detracciones engloba principios, normas, decretos y reglas con la que debe regirse la compañía en estudio.

1.3.3 Justificación práctica

La presente investigación se realizó con el propósito de analizar un informe real de la compañía en estudio a través de sus estados financieros que consistió en el adecuado manejo y uso del sistema de detracciones, en las entidades que prestan servicios, que están afectos al sistema de detracción, y así evitar que los encargados del área de contabilidad comenten infracciones. También que tengan una buena administración de los recursos de la empresa y se espera que se cumplan con los procedimientos documentarios adecuados para una buena gestión en el sistema de detracción, asimismo tener un adecuado control y manejo del dinero que dispone la empresa.

Sera útil para la empresa para poder tener un mejor control y manejo de su sistema de detracciones y que el área de contabilidad no cometa infracciones con referencia al sistema, asimismo que la compañía mejore su administración y utilización de dinero de manera adecuada y oportuna.

Se espera que la empresa cumpla con los respectivos procedimientos de ley en el sistema de detracciones, así evitar contraer sanciones por parte de la administración tributaria, asimismo que contribuir con en la mejora del control y utilización del dinero de la empresa.

1.4 Limitaciones

En la elaboración del presente trabajo se tuvo diferentes dificultades tales como la disponibilidad de tiempo por la vida laboral y académica que manejo actualmente, también en la obtención de información de la compañía por el acceso limitado que se tiene.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Analizar la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.

1.5.2 Objetivos específicos

Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.

Analizar la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.

Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.

Analizar la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Sustento teórico

Teoría el sujeto pasivo dela obligación fiscal

Cuando se habla del sujeto pasivo nos referimos al mismo contribuyente, que se entiende que es la persona que tiene que contribuir con cierta parte de su riqueza o patrimonio al Estado Peruano, por ejercer actividad comercial en el territorio Nacional, en efecto la contribución es con el objeto de solventar los gastos públicos o financiarlos para su realización y su continuidad (Álvarez, 2015).

Es necesario tener en cuenta dicha teoría, porque la compañía tendrá el compromiso de pago ante el Estado Peruano, y para ellos la compañía es denominado como un sujeto pasivo, a quien le recae todo el compromiso de aportar con cierta parte de su ganancia producto de sus ventas en los periodos que realice la actividad comercial, por el simple hecho de ejecutar el comercio en el territorio Nacional Peruano.

Teoría de la contabilidad y el control

Para comprender dicha teoría es esencial considerar los 3 siguientes puntos. Primera que la organización representa un conjunto de contratos entre las personas. Segundo es necesaria la contribución de las personas en el suministro de información y su adecuado manejo de dichos contratos. Por último, el control de la organización va depender del adecuado balance que se tenga entre los intereses de los miembros de la organización (Sunder, 2005).

Es de gran utilidad, comprender dentro de la estructura de las organizaciones se manejan un singular de contratos, donde se detallan las funciones y roles que deben de cumplir cada uno de los integrantes de la compañía. Por otra parte los integrantes contribuirán con el suministro de información necesaria que debe de ser confiable de acuerdo a las operaciones y transacciones que realice la compañía , para el adecuado registro por área de contabilidad y así poder alcanzar los objetivos propuestos de la compañía en un determinado tiempo.

Teoría de impuesto al valor agregado

Es conocido también como el Impuesto general a la ventas, es denominado un tributo indirecto su sistema trata de que no exista una acumulación de dicho tributo, su esquema contribuye para tener un buen control para la SUNAT, por lo tanto no afecta a la economía Peruana con su aplicación, buscando así con ello objetividad del impuesto en las operaciones que se efectúen en el mercado (Bravo, 2018).

Fue vital la teoría expuesta, para que la compañía tenga presente que todas sus operaciones de ventas están agravadas al IGV y asimismo las compras que realice, es de naturaleza no acumulativo. Dicho impuesto estará debidamente respaldado por las facturas donde se reflejara el cálculo del IGV por la compra de un bien o prestación de servicio según corresponda, actualmente en territorio peruano se aplica un IGV de 18%.

Teoría de las decisiones

Es una serie de estudio que consiste en la selección entre varias opciones que sirven como materias para actuar que involucra a un sujeto determinado. La persona involucrada en la toma de decisiones esta frente a una situación, por lo tanto debe tener presente los objetivos y las estrategias de la compañía .Una decisión engloba varias opciones a elegir, por consiguiente el sujeto debe de tener un plan de acción, que consta de un sistema de elección de alternativas, es decir deberá elegir la mejor opción para que no repercuta en los fines de la empresa (Simón, 1972).

Fue importante dicha teoría para la compañía de telecomunicaciones, porque todas las organizaciones están expuestas a que sus integrantes estén involucrados en situaciones que impliquen tomar decisiones con referencia de la situación de la compañía ya sea en el ámbito económico y financiero, por lo tanto los miembros de la compañía debieron de evaluar las mejores alternativas, teniendo presente los objetivos y las estrategias de la compañía al momento de emitir una decisión.

Teoría organizacional

Consiste en la apreciación que se tiene y en la evaluación de las organizaciones que abarca desde la estructura de las organizaciones hasta los comportamientos de los integrantes que la conforman lo que busca es interpretar cómo operan las organizaciones y que medidas toman. Está claro que el diseño organizacional es muy amplio varía entre las empresas, por lo tanto es necesario estudiar cada una de ellas para poder comprenderlas en todo su entorno (Daft, 1999).

Fue necesario tener en cuenta la teoría mencionada, porque la compañía es denominada también una organización donde están involucrados sujetos con distintos cargos que laboran en la compañía y que tienen diferentes conductas. En efecto las personas que forman parte de la compañía laboran con el mismo fin de cumplir con las objetivos propuestos de la compañía de telecomunicaciones, para ello es necesario la interacción entre ellos para tener un buen desarrollo y funcionamiento de la compañía.

2.2 Antecedentes

2.2.1 Internacionales

Naranjo (2014), realizó el trabajo titulado *Las obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa Indulac de Cotopaxi CIA.LTDA*, el objeto de la investigación es analizar cómo influye el pago de las obligaciones tributarias así para calcular el efecto en la liquidez de la empresa. La metodología empleada en la investigación tiene la participación de dos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo, la población para desarrollar la encuesta estuvo conformada por profesionales del ámbito contable y tributario, lo cual se seleccionó 50 de ellos. En cuanto a los resultados respecto a los procesos de cálculos, se determinó que es necesario para la empresa desarrolle una adecuada preparación financiera en el ámbito fiscal, donde se establezcan las responsabilidades tributarias y así proseguir con realizar los pagos correspondientes. Por último, se llegó a la conclusión de que la presencia de carga tributaria es debido a que se tiene en cuenta y presente las normas por lo tanto tenemos la necesidad de pagar nuestras obligaciones en los tiempos estipulados y así no contraer sanciones. El pago de las

obligaciones tributarias hacen que se reduzca el dinero que posee la empresa, trae como consecuencia que nos limita para seguir operando con normalidad, por lo tanto es evidente que afecta a la liquidez de la compañía.

Nivicela (2014), realizó el trabajo titulado *Análisis del sistema de recaudación y su incidencia en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur Cia Ltda. de la Ciudad de Machala*, el objeto de su investigación fue determinar la influencia del sistema de recaudo en la liquidez de la empresa, la metodología que empleo fue de tipo explorativo y descriptiva, se utilizó ambos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo. Por otro lado, para la obtención de información confiable se utilizó la técnica de la encuesta a 130 contadores para saber que opinan al respecto del tema estudiado. Los resultados alcanzados mediante la investigación fueron que la mayor parte de personas consideran que es esencial para la empresa cuente con procesos contables, por otro lado una mínima parte de las personas de la empresa no lo considera así y están en desacuerdo. Con respecto a la conclusión se determinó que la falta procedimientos contables en el área de tesorería específicamente en las cuentas por cobrar de la empresa, ha afectado considerablemente en el desarrollo eficiente de las operaciones y en los procesos para el tratamiento de las cuentas por cobrar lo cual ha ocasionado que estos saldos aumenten significativamente.

Guamanquispe (2014), realizó el trabajo de investigación titulado *El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la industria avícola Incubandina S.A.*, el objetivo de su investigación fue de especificar que el reembolso anticipado que se realiza al impuesto a la renta perjudica en la liquidez de la empresa estudiada. Respecto a la metodología se empleó ambos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo, en cuanto a la población está conformada por los empleados de las empresas de avícolas se seleccionó como muestra a 19 empleados. Los resultados obtenidos mediante la encuesta coinciden que más del 50 % afirman que al pago adelantado al Impuesto a la Renta incide en la situación económica de la empresa. Para finalizar se llegó a la conclusión, de que gran parte de personas no están conformes de seguir pagando anticipadamente el impuesto, porque consideran que perjudica en la liquidez de las empresas en el momento de realizar el pago de sus deudas contraídas en corto plazo y

también en el momento para poder cubrir sus responsabilidades tributarias, por este último hasta se optan por pedir financiamientos para así cubrir sus obligaciones.

Solano (2016), realizó el trabajo de investigación titulado *Análisis del impacto del Régimen de Incorporación Fiscal en los pequeños negocios del sector manufacturero de Tultitlán*, su objetivo de la investigación fue de determinar de qué manera incidir en las estrategias, modificaciones de la ley y las nuevas medidas adoptadas que inciden directamente en la economía en dicho sector. Para la realización del método de investigación se empleó ambos enfoques tanto como cuantitativo y cualitativo, de diseño descriptivo. Con respecto a la recolección de datos consistió en usar la técnica de la encuesta que fue aplicada a 53 negociantes del dicho sector en estudio. En cuanto a los resultados obtenidos en los cambios realizados en Ley del Impuesto sobre la Renta, se dio beneficios para el contribuyente que consistían en no revelar sus ingresos reales y así fijar el tributo que señale la ley. Se concluyó que a pesar que los comerciantes dueños de los establecimientos tienen la autorización de licencia de funcionamiento en dicho sector, han hecho caso omiso a sus responsabilidades como contribuyentes y no están realizando las contribuciones que les corresponde de acuerdo a Ley.

Arroba, Tenesaca, Arroba & Villalta (2018), realizaron el trabajo titulado *Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria*, su objetivo de la investigación es estudiar los beneficios tributarios contraídos y la incidencia en la liquidez en las asociaciones. Con respecto a la metodología usada fue de enfoque cualitativo y se basa en el tipo descriptivo. Los resultados alcanzados es de elaborar una estructura de mejoramiento de las obligaciones así permitir su cumplimiento y así contribuir con la mejora de las asociaciones. Por último se obtuvo la conclusión de que el régimen tiene muchos beneficios tributarios y también beneficios económicos, es decir se contrae ventajas al respecto en las adquisiciones públicas, cabe recalcar que las organizaciones de este rubro no tienen un guía de procesos para sus colaboradores, tal es el efecto que existe un control inadecuado de sus procesos que desarrollan en la empresa.

2.2.2 Nacionales

Aroni & Pareja (2015), realizaron el trabajo titulado *El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Parque Acosta S.A.C año 2014*, la investigación se desarrolló con el objeto de determinar en qué grado el sistema de detracción afecta en la liquidez de la empresa. Con referencia a la metodología que se uso fue de enfoque cuantitativo, la población consto del personal de la inmobiliaria y la muestra fue de 16 empleados. Por otro lado el resultado que se obtuvo a través de los procesos estadísticos se demostró que efectivamente el sistema de detracción perjudica considerablemente en la liquidez de la empresa. Para finalizar se llegó a la conclusión que el sistema de detracción influyo en más de un 60% sobre la liquidez de la empresa, y que los saldos en las cuentas de detracciones podrían ser utilizados como capital de trabajo o invertirlos para así obtener rentabilidad en corto plazo, sin embargo dichos fondos no son de libre disponibilidad para la empresa, cabe recalcar que la empresa ha recurrido en financiamiento externo.

Enciso, Herrera & Herrera (2016), realizaron el trabajo titulado *El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial S.A.C. en el período 2014*, la investigación se realizó con el objeto de determinar el grado del porcentaje aplicado en el sector y su influencia en la liquidez de la empresa. Con respecto a la metodología de investigación que se utilizó es denominada enfoque cuantitativo porque lo que se busca es de medir la influencia, el método utilizado en el presente estudio es descriptivo, en referencia a los resultados obtenidos a través de la prueba estadística realizada se pudo demostrar que existe relación entre las variables, por lo tanto si la tasa de detracción aumentaría tendría efecto negativo en la liquidez de la empresa. Por último se llegó a la conclusión que al realizar el análisis de los ratios aplicados se demostró que el sistema de detracción influye considerablemente en la liquidez de la empresa a consecuencia de esta situación nos conlleva a la falta y carencia de disponibilidad de dinero en efectivo para la empresa aun así contando con la liberación de los fondos que posee la empresa.

Calero (2016), realizó el trabajo titulado *El sistema de detracción (SPOT) y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014*, el objeto de la investigación fue determinar el impacto del sistema de detracción en la liquidez de la compañía. Por otro lado la metodología empleada fue de tipo aplicada, la población está integrada por empleados de la empresa y la muestra de 28 de ellos. El resultado obtenido al ejecutar el sistema de detracción como descuento en la liquidez, se demostró que hay una variación significativa en los ingresos y también por tener ventas no continuas afecta significativamente en la liquidez de la empresa. Por último se concluyó que mediante el cálculo de los indicadores financieros de liquidez se obtuvo un indicador menor a 1, por lo tanto se demostró que la compañía no tiene la capacidad de pago en sus obligaciones de corto plazo, en efecto las detracciones afectan negativamente en la liquidez de la empresa lo cual disminuye al efectivo. También se corroboró mediante las encuestas realizadas al personal de la empresa, donde manifestaron que las ventas son muy lentas lo cual afecta a los ingresos, más aun los sistemas de detracción que tienen un impacto negativo en los flujos de ingresos en la empresa.

Acosta (2018), realizó el trabajo titulado *El sistema de detracción y su influencia en la liquidez de las empresas de servicios del Perú: caso Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018*, el objetivo de la investigación desarrollada fue de determinar y explicar la incidencia del SPOT en la liquidez de la empresa en estudio, por otro lado la metodología que se empleó es enfoque cuantitativo, la población en evaluación son las empresas de servicios y la muestra que se seleccionó fueron los colaboradores de la corporación. Como resultado se demostró que el SPOT afecta en la liquidez de la empresa, conllevándolas a recurrir al financiamiento financiero para poder responder sus obligaciones corrientes. Finalmente se llegó a la conclusión que definitivamente que el sistema de detracciones perjudica en la liquidez de la empresa, es necesario establecer procedimientos con respecto a las proyecciones de pagos y cobranzas para evitar falta de liquidez.

Bonilla & Changanquí (2018), realizaron el trabajo titulado de *El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017*, el objetivo de la investigación fue determinar en qué magnitud el

grado de porcentaje de la detracción influye en la liquidez de la empresa, por otro lado la metodología que se empleo es de tipo aplicada y de enfoque cuantitativo. Para la obtención de información respecto a la investigación se recurrió en utilizar la técnica de la entrevista a los integrantes de la empresa del área contable. Como resultado se corrobora que el sistema de detracción influye en la liquidez de la empresa en estudio, que los fondos recaudados en el Banco de la Nación no puede ser de libre disponibilidad para la empresa porque tiene otros fines de uso. Finalmente se llegó a la conclusión de que el sistema de detracción afecta considerablemente en la liquidez de la empresa, y por ello se opta en recurrir al financiamiento por la carencia de dinero para hacer frente a las obligaciones, al tomar esta opción trae consigo también gastos financieros a corto y largo plazo producto del financiamiento obtenido.

2.3 Marco conceptual

El sistema de detracciones

Conocido también como SPOT, es un procedimiento determinado por el Estado, que tiene como finalidad de recolectar determinados tributos que están afectos al sistema, que consta con la intervención del comprador o usuario del bien es quien va efectuar el descuento o detracción, por el bien que está sujeto al sistema por un determinado porcentaje de acuerdo a la Ley, y a continuación el importe detraído será depositado en una cuenta especial a favor del prestador de servicio, y este último solo podrá utilizar dichos fondos solo para el pagos tributarios tal como lo especifica en la normativa del artículo 33° del Código Tributario (SUNAT, 2019).

Este contenido fue muy importante para poder emplear un buen procedimiento para la aplicación de la detracción y así no cometer infracciones respecto al sistema de detracción .El Estado Peruano opto por este proceso administrativo con la finalidad de asegurarse y garantizar que los contribuyentes hagan efectivo el pago de impuestos en determinados sectores tales como pesca, servicios e industria que en la actualidad manejan un alto grado de evasión tributaria. Este proceso consiste en un descuento anticipado que realiza el comprador del bien o servicio afecto al sistema, y después debe de depositarlo en las cuenta que está en nombre del vendedor, los fondos recaudados en la cuenta servirá

para que el vendedor para que pueda hacer el pago de sus obligaciones frente al Estado Peruano.

El SPOT tiene como fin generar fondos para diversos tributos específicos de acuerdo a la Ley. En efecto, el importe detruido es intransferible e inembargable y su uso solo son para pagos tributarios que forman parte de la fuente de ingreso y financiamiento para el Estado Peruano, la SUNAT es la único organismo que tiene la libertad y potestad de embargar dichos fondos de detracción solo en caso de un proceso de cobranza coactiva que atraviesa el contribuyente (Miní, 2018).

El concepto expuesto fue de vital importancia ya que la compañía deberá tener en cuenta que los fondos obtenidos a través del sistema de detracciones, solo lo podrán usar para temas tributarios, como pagos de IGV, Impuesto a la Renta, ONP, SALUD, las multas e intereses y los gastos, costos del proceso de cobranza coactiva y no para obligaciones que se tengan frente a terceros .Sin embargo nos especifica que los fondos en la cuenta como producto de la detracción no pueden ser transferibles ni embargados por otros organismos que no sea la SUNAT que solo podrá embargarlos cuando el contribuyente se encuentre en un proceso de cobranza coactiva tal como lo indica la Ley.

Se basa en la deducción que realiza el comprador al adquirir un producto o servicio afecto a la detracción, por un determinado porcentaje, para luego ser depositado a una cuenta especial a favor del vendedor. Y este último dará uso del fondo para hacer efectivo el cumplimiento de sus obligaciones que tiene con el Estado. Por ultimo si el fondo de la cuenta no se termine en su totalidad, cumpliendo los plazos establecidos por la norma, luego de haber realizado el pago de sus respectivas responsabilidades con el Estado, dichos fondos podrán ser de libre alcance para la persona autorizada en la cuenta (Vallejo, 2015).

El contenido fue relevante para la compañía ya que nos guía de cómo debe ser la aplicación del sistema de detracción y así evitar cometer infracciones ante el organismo de la SUNAT .Respecto al importe detruido es depositado a una cuenta especial en un banco específico, a favor del que cede el producto o servicio, que el fondo recaudado solo se

utilizará para fines tributarios como pagos de IGV, multas y pagos a cuenta por tributos. La compañía al no acabar dichos fondos después de haber cumplido con sus obligaciones con el Estado Peruano, podrá finalmente considerar la liberación de dichos fondos, en virtud con cumplimiento de los procedimientos y normas que establezca la SUNAT para su aplicación.

La recaudación de fondos, se realiza mediante de descuentos que deben ser efectuados por los sujetos que participan en la operación que están sujetas a la detracción, lo detráido o descontado se debe depositar en una cuenta especial a favor del vendedor, que contribuyo en facilitar la cuenta al comprador, en efecto no se está ejecutando el respectivo cumplimiento de las responsabilidades tributarias en el mismo momento, si bien es cierto no es una operación directa con el Estado Peruano, porque el dinero fue depositado a la cuenta del vendedor, con dicho procedimiento no significa que se va extinguir la obligación tributaria que se tiene frente al Estado, sino cuando se realice el pago efectivo sobre las obligaciones que se mantienen con el Estado (Alva, y otros, 2013).

El concepto detallado fue de gran importancia para la compañía porque nos hace hincapié sobre la adecuada práctica del sistema detracción y si la compañía incumple con estos procedimientos formales dispuestos por la administración tributaria, nos limita e invalida el uso del crédito fiscal e inclusive nos pueden sancionar con multas. La administración tributaria tiene la intención que la compañía posea a su nombre un fondo, para asegurar que cumpla con sus obligaciones tributarias y así pueda solventar y pagar sus deudas tributarias si tener ningún inconveniente o carencia de dinero. De esta manera, la administración tributaria obtiene todas las garantías para obtener mayor recaudación de tributos específicos, con la finalidad de poder financiar y cubrir los gastos públicos que tiene el Estado Peruano para su adecuado funcionamiento.

Consiste en detraer un cierto porcentaje de un importe y que la operación es ejecutada por el adquiriente de un producto o servicio sujeto a la detracción, para finalmente ser depositado a una cuenta, a favor del vendedor para que efectué el abono correspondiente en relación de sus obligaciones con el Estado tales como pago del IGV,

Impuestos a la Renta, pagos a cuenta, multas e intereses, el porcentaje de detracción aplicable en la operación dependerá si es bien o servicio que se adquiera y se aplicara en base del importe a pagar total por el bien o servicio prestado (Gáslac, 2013).

El contenido fue indispensable para la compañía porque deberá tener en cuenta cual es la correcta aplicación en el sistema de detracción, y en el caso de que no se efectúa la detracción correspondiente recaerá una sanción para la entidad por parte de la administración tributaria por incumplir con los procedimientos formales que establece la administración. La compañía deberá identificar el porcentaje a aplicar dependerá si es un bien o servicio, y luego deberá realizar la ubicación correspondiente en la tabla de anexos para poder hacer la correcta aplicación del porcentaje de acuerdo a la ley y dispuesto por la administración tributaria para tales conceptos, la aplicación de la detracción es como se muestra en la siguiente figura:

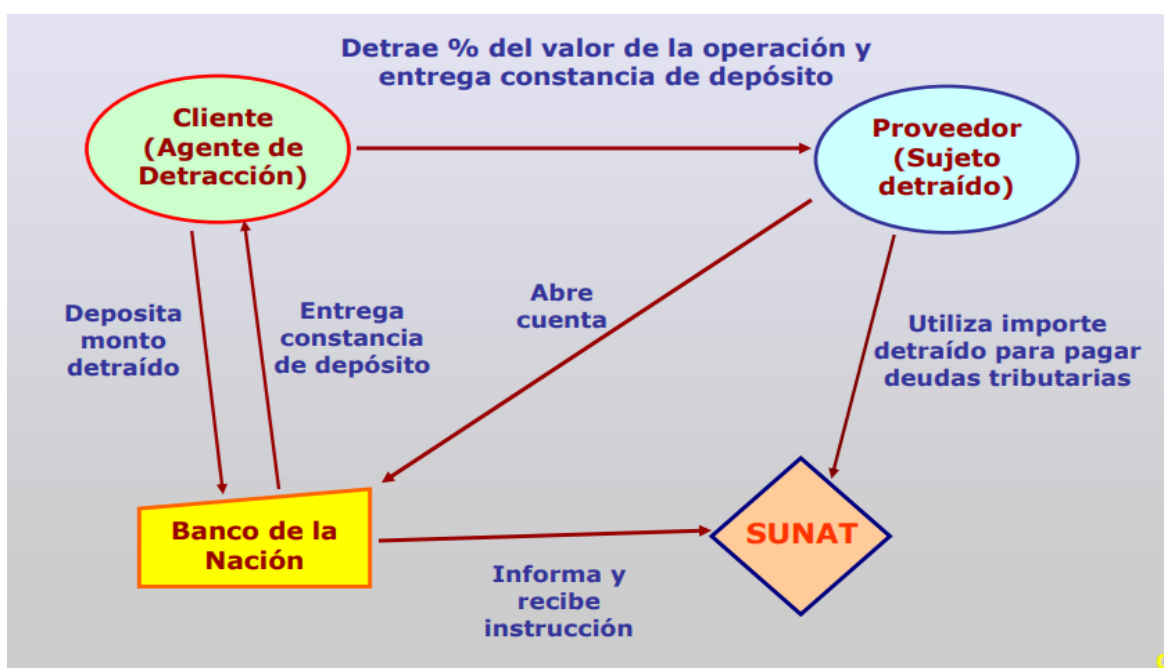


Figura 1. Esquema general de detracción

Fuente: SUNAT

Bienes y Servicios

Un bien tangible es el producto de actividades de producción o transformación a lo que son sometidas para ser denominados como tal. En cambio un servicio es considerado con un

intangibles porque va a consistir en la prestación de una determinada acción por un periodo señalado. Tal es el caso que toda operación en el mercado conlleva en la compra de un bien o la prestación de un servicio y queda claro que los bienes y servicios son producto de distintos procedimientos (Grande, 2005).

El concepto expuesto fue muy importante para la compañía para que los integrantes puedan tener claro en la identificación de cuando es un bien y cuando se debe considerar como prestación de servicio, para poder proseguir a realizar la aplicación correcta de la tasa de detracción esto dependerá de la ubicación en la tabla de anexos, tal como señala la normativa del sistema de detracción vigente, el proceso de la detracción en las empresas de servicios es como se detalla en la siguiente figura:

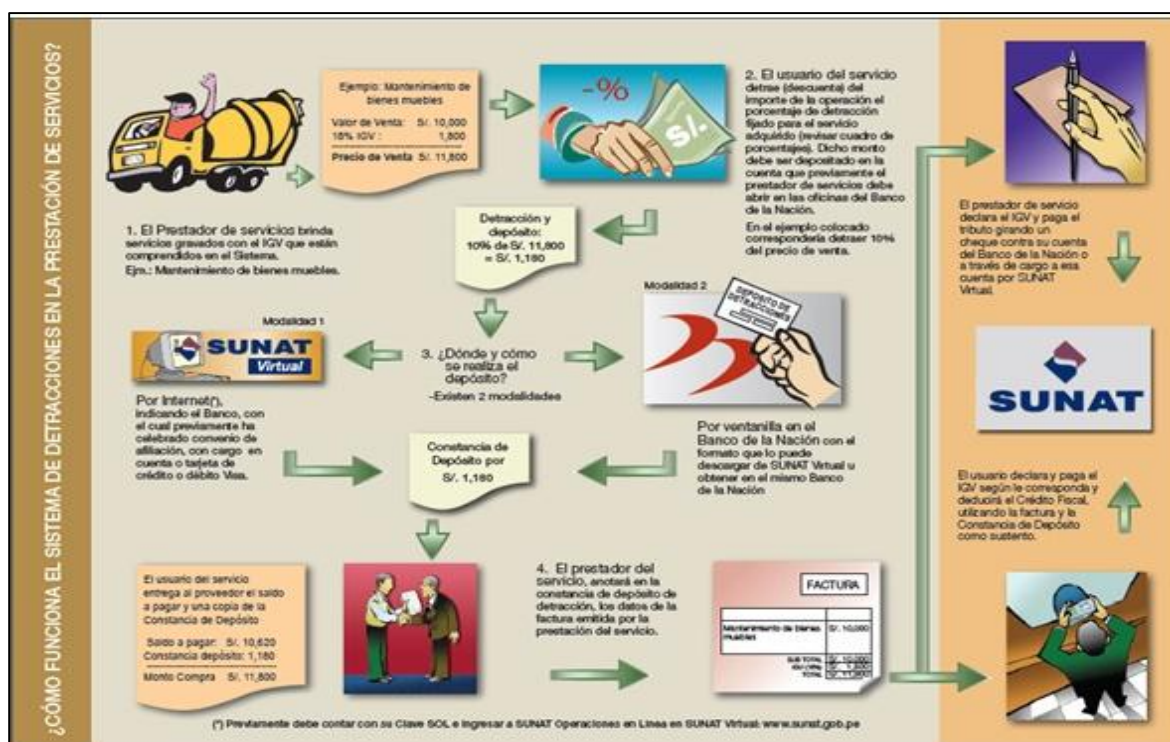


Figura 2. Proceso de detracción en venta de servicios

Fuente: SUNAT

Porcentaje aplicado

Las operaciones que están afectas al sistema ya sean de bienes y servicios están debidamente estructurados en tres anexos, el anexo 1 se encuentran los bienes como el azúcar y alcohol etílico, mientras que en el anexo 2 está conformado también por bienes como maíz, carnes, minerales y entre otros, por último tenemos el anexo 3 donde está

ubicada todo los servicios, cada anexo está conformado por los porcentajes de detracción que se tienen que aplicar en cada bien y servicio según corresponda (SUNAT, 2019) .

El concepto expuesto fue de gran ayuda para la compañía, por lo tanto el área de contabilidad tendrá que ubicar en cuál de los tres anexos estipulados por la Sunat, se encuentra ubicado la compañía de acuerdo a sus operaciones, para la correcta aplicación del sistema de detracción, asimismo el área de contabilidad deberá tener presente que dichos anexos pueden modificarse, por ello deben estar actualizados en temas tributarios, a continuación se detalla en el siguiente cuadro los anexos:

ANEXO 1: BIENES Y TRASLADO	ANEXO 2: BIENES	ANEXO 3 : SERVICIOS
Se controlan en el traslado. Bienes, retiros calificados como venta y traslados no originados en una operación de venta.	Se controlan por el uso del crédito fiscal. Bienes y retiro considerados como ventas gravados con el IGV	Se controlan por el uso del crédito fiscal. Servicios gravados con el IGV según relación

Cuadro 1. Anexos del sistema de detracción

Fuente: Contadores & empresas

Monto depositado

El importe a depositar por la aplicación de la detracción será de acuerdo a lo que determine la administración tributaria conforme a las operaciones tal sea el caso de bienes o servicios, en el caso de transacciones de ventas de muebles y prestación de servicios se determinara en base a la suma acordada a pagar entre el comprador y vendedor, en cambio en el retiro de bienes y traslados será de acuerdo al precio estipulado en el mercado (MEF, 2019).

Es de gran importancia el concepto detallado, porque la compañía tendrá que tener en cuenta que el monto depósito en sus cuentas del Banco de la Nación va a depender, si la operación realizada supera los S/.700.00 importe establecido por la SUNAT, el acto del depósito es responsabilidad del adquiriente del bien o servicio en el tiempo establecido por la administración tributaria conforme a las normas que la regulan.

Sujetos obligados a efectuar el depósito

Para el tema de los servicios tal cual se detalla en el Anexo N° 3, nos especifica quienes son los encargados de realizar el depósito correspondiente, uno de ellos es el beneficiario del servicio prestado a su favor, por último tenemos al que brinda el servicio, en este caso solo si le abonan la totalidad la operación de venta (SUNAT, 2019).

A continuación se muestra la figura respecto a los sujetos obligados a efectuar el respectivo depósito:

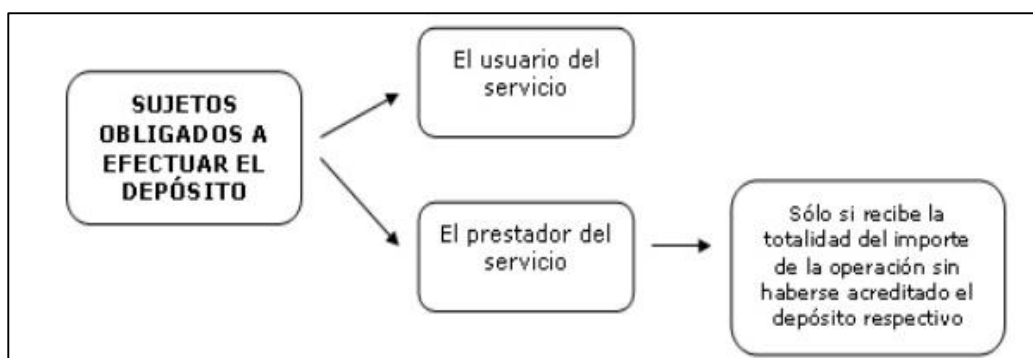


Figura 3. Sujetos obligados a efectuar el depósito

Fuente: Slideshare

Oportunidad para realizar el depósito

Cuando se trata del adquirente del servicio, este debe de realizar el depósito en los 5 primeros días hábiles y así poder recién incluirlas en el registro de compras del mes correspondiente o incluso también tiene plazo hasta la fecha del abono en su totalidad o por partes del servicio brindado. Por último la obligación del depósito también recae en el proveedor, siempre en cuando se le ha abonado el total de la factura y para ello este contara con 5 días hábiles para efectuar el depósito correspondiente y así evitar una sanción por parte de la administración tributaria.

Utilización de fondos

Los fondos recaudados y mantenidos en la cuenta de la empresa producto de la detracción solo se podrán usar para temas tributarios, tales como pago a cuenta del IGV, multas también, es importante recalcar que dichos fondos no se pueden usar en el caso de pago de tributos que nacen producto de una importación de bienes que se realicen (MEF, 2019).

El contenido descrito fue vital para la compañía, porque brinda información al área de tesorería acerca del uso adecuado de los fondos de la detracción es por ello que nos explica detalladamente en qué casos específicos se utiliza el fondo de la detracción, que son los siguientes como obligaciones tributarias, deudas, multas y sus respectivos intereses los desembolsos que se efectuarán serán en beneficio del Estado Peruano, con excepción para los tributos que son producto de la importación de bienes en este caso no se dará uso del fondo.

En la siguiente figura se muestra el uso de las detracciones para los pagos tributarios:



Figura 4. Uso de las detracciones para los pagos tributarios

Fuente: SUNAT

Liberación de fondos

El sistema tiene como objetivo conseguir fondos para asegurar el pago tributario. En el caso de que el fondo no se termine en sus totalidad ya habiendo cumplido con las obligaciones con el Estado Peruano, se puede recurrir a solicitar la liberación de dichos fondos, estos trámites deben ser realizados específicamente por el titular de la cuenta de la detracción y así conseguir la libre disponibilidad de los fondos sin ningún inconveniente, para poder realizar todo tipo de pagos como a proveedores y empleados según sea el caso (SUNAT, 2019).

El contenido fue relevante, para la compañía en el caso de que tenga dentro de sus cuenta fondos a su favor tiene la posibilidad de tener acceso de dichos fondos siempre en cuando se ha cancelado en su totalidad las obligaciones tributarias que se mantiene con el Estado Peruano, por lo tanto se puede proseguir a realizar el proceso de liberación de dichos fondos, este procedimiento lo debe de gestionar el gerente financiero de la empresa de telecomunicaciones porque es el titular de la cuenta donde se encuentre el fondo de la detracción, así obtener la libre disposición del dinero para hacer efectivo otras obligaciones que se tenga con terceros ,en la siguiente figura se detalla el proceso a realizar para la liberación de los fondos :

Procedimientos Liberación de Fondos

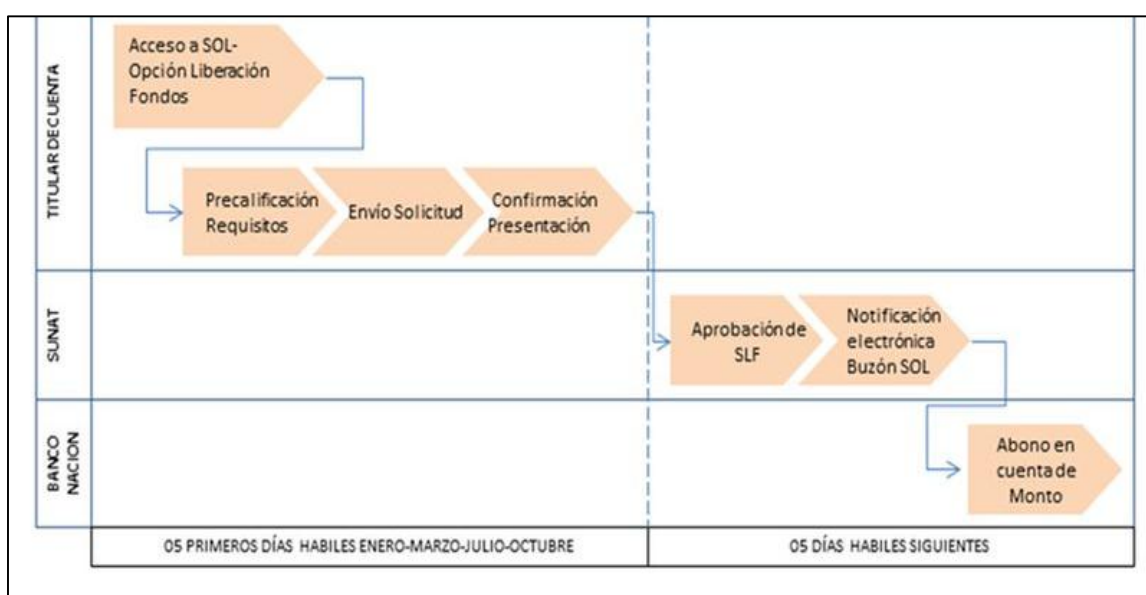


Figura 5. Proceso de liberación de fondos

Fuente: Gestión

Tipos de procedimientos



Figura 6. Procedimientos para la liberación de fondos Fuente: SUNAT

Procedimiento General

Solo se emplea en el apéndice 3, teniendo en cuenta lo que continuación se detalla:

Los montos producto de depósitos mantenidos dentro de la cuenta, que no se hayan terminado en su totalidad en un periodo de 3 meses seguidos, podrán ser de libre disponibilidad. La compañía de telecomunicaciones es denominado buen contribuyente y agente de retención, por lo tanto tiene el derecho de disposición en un periodo de 2 meses seguidos y así conseguir tener acceso del dinero. Por último, para que dichos fondos sean liberados se debe acercarse a una agencia de la SUNAT, para presentar una solicitud en cual se detalla la libre disponibilidad del dinero mantenido en esa cuenta, por último la SUNAT realizara una examinación y determinara si se procede disponer del dinero (SUNAT, 2019).

Procedimiento especial

Se emplea en el apéndice N° 2 según lo establecido.

El titular de la cuenta tiene la posibilidad de liberar los fondos hasta en 2 ocasiones en el mes y deben ser realizados los 3 primeros días de cada quincena. En la disposición de los fondos se consideraran los saldos que se obtuvo hasta la quincena. Por último la SUNAT se encargara de emitir una notificación indicándonos la aprobación de la solicitud de liberación de dichos fondos.

Infracciones y sanciones

En efecto cuando el contribuyente incumple con las disposiciones que conlleva la aplicación de la detracción tendrá sanciones e inclusive multas.

No se tendrá la posibilidad de usar el crédito fiscal, por otra parte se utilizara el crédito siempre en cuando se haya realizado el depósito en el periodo determinado por la SUNAT.

En la siguiente figura se detalla las infracciones y sus respectivas multas:

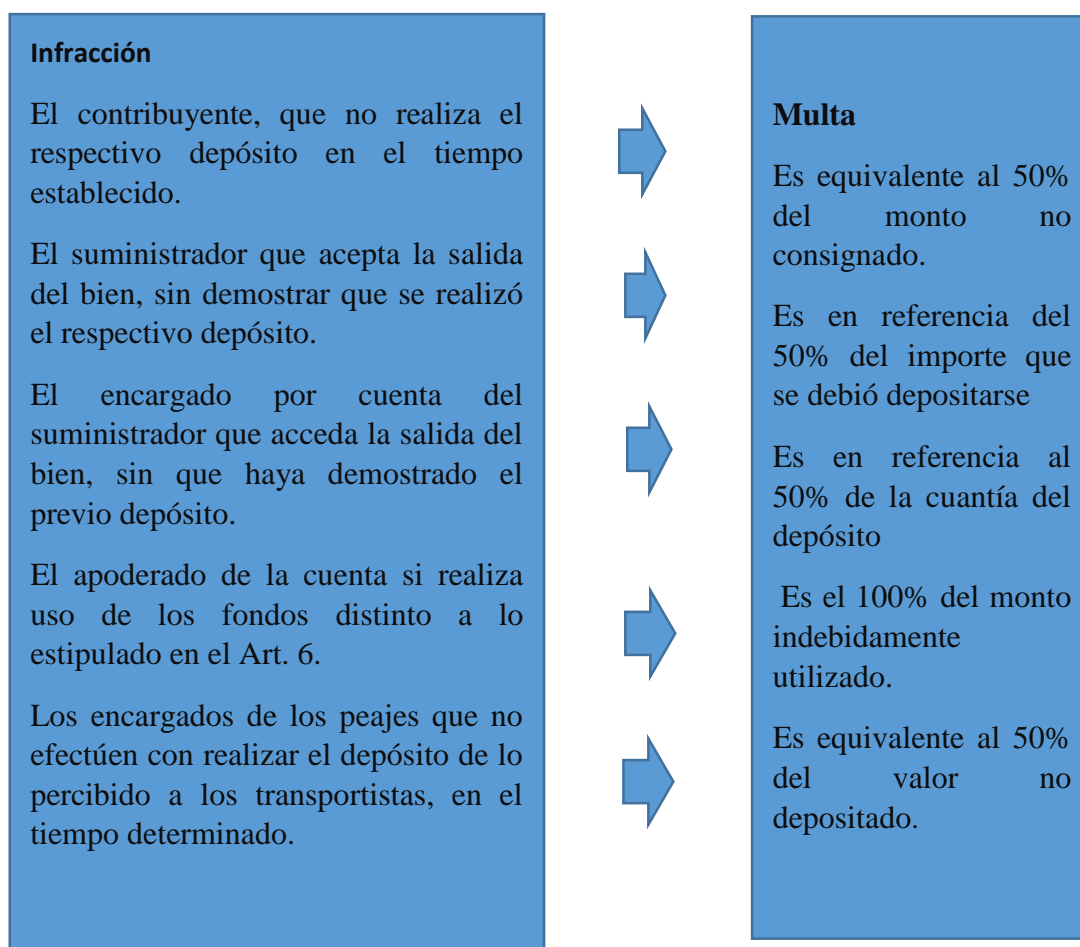


Figura 7. Infracciones y sanciones al sistema de detracción

Fuente: SUNAT

Liquidez

Es el nivel que posee una empresa de poder cubrir sus responsabilidades corrientes con terceros en un periodo corto y esto va depender de la liquidez que se tenga en ese determinado tiempo. En efecto se refiere de convertir aquellos activos en líquidos en forma inmediata para poder hacer frente a las inversiones a corto plazo que tenga la empresa (Rubio P. , 2007).

El contenido descrito fue vital para la compañía porque deberá tener en cuenta que tiene que ser capaz de solventar sus obligaciones frente a terceros como lo es el pago de proveedores, pago al personal en un periodo menor a un año para ello contara con sus activos más líquidos que posee. El grado de liquidez que tenga la compañía va depender de la velocidad con la que un activo se puede vender y el dinero en efectivo que posea la compañía es denominado el activo más líquido de todos.

La liquidez está ligada básicamente con la capacidad que tienen las empresas de cubrir gastos y atender a tiempo sus obligaciones que tiene con terceros y para ello deberá disponer y utilizar los recursos propios que tenga la empresa. Es necesario que en la empresa se tenga una buena gestión en el área de tesorería y que adquiera otros activos también líquidos para así poder cubrir las deudas y los gastos operativos que tenga la empresa en un periodo de tiempo (Lawrence & Michael, 2005).

Fue de gran importancia dicha definición, ya que la compañía deberá tener capacidad de cubrir sus gastos y sus obligaciones con su personal, pago a proveedores y deudas financieras en un periodo menor a un año y lo debe hacer con sus recursos propios sin recurrir al financiamiento externo .La compañía debe considerar que es vital tener una un buen manejo en la gestión esencialmente para el área de tesorería porque está a cargo de los recursos de la compañía y es necesario que la compañía adquiera nuevos activos líquidos tales como certificados de depósito, bonos de tesoro, acciones y acciones de fondos mutuos ,y así tener un respaldo a la hora de hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Es un indicador financiero que se calcula para saber el grado de capacidad que tiene la empresa para cubrir sus deudas corrientes que tiene con terceros, dicho indicador mide también la gestión de parte del área de gerencia que debe tener la habilidad de convertir en dinero aquellos pasivo y activos que tiene en su poder, por ultimo sirve para poder evaluar la situación económica y financiera que enfrenta la empresa en determinado tiempo (Aching, 2005).

Dicho concepto expuesto fue de vital importancia para la compañía porque tiene que contar con dinero suficiente para pagar sus obligaciones con terceros en el plazo establecido, sin tener inconvenientes para cumplir con ello. La compañía pondrá mayor énfasis para que se tenga una adecuada gestión en sus finanzas que consiste básicamente en el control y el manejo eficiente del dinero de la compañía, que va más allá de llevar adecuadamente las cuentas y el registro de las operaciones de la compañía, sin embargo abarca también los aspectos referentes al tipo de decisiones que tomen sus integrantes en relación de la finanzas de la compañía que pueden ser en las inversiones en activos líquidos como acciones, bonos y certificados bancarios si la compañía desea adquirirlas.

La liquidez es la autosuficiencia que se ve reflejada en la habilidad que posee la compañía al cubrir sus responsabilidades con terceros antes de su vencimiento establecidos, con los recursos propios que tiene la empresa, sin recurrir a préstamos con entidades bancarias, en síntesis la liquidez también agrupa al termino de solvencia de la situación financiera de la empresa, es también la agilidad para hacer frente a las cuentas por pagar con terceros en un periodo corriente (Gitman & Chad, 2012).

El contenido se aplicara en la compañía para que tenga presente que debe de ser autosuficiente de responder sus obligaciones corrientes, con sus recursos propios provenientes de sus flujos de operaciones de venta .La definición de liquidez en economía nos indica que se debe ser capaz de convertir en efectivo aquellos activos y pasivos, en cambio en contabilidad lo define como la habilidad de obtener dinero para poder responder los compromisos de pago con terceros en un plazo menor de un año, sin tener las dificultades y carencias de dinero según sea el caso .

Los ratios son indicadores financieros que se emplean para valorar la suficiencia que tiene la empresa para cumplir su responsabilidades con terceros en un periodo corriente, también es una herramienta muy utilizada en el mercado financiero porque sirve para la toma de decisiones para diferente usuarios. Los ratios de liquidez están compuestos por los siguientes, liquidez corriente, prueba acida, liquidez absoluta y capital de trabajo (Tanaka, 2005).

El contenido fue muy importante, para la compañía que cuando realice el cálculo de estos indicadores tenga presente que debe obtener indicadores positivos que reflejaran la buena gestión que se está realizando en el área de tesorería siempre en cuando se realice una interpretación adecuada de estos indicadores. En la actualidad en el mundo de las finanzas se toma mucho en cuenta los ratios financieros para tomar decisiones que son usados por diferentes usuarios tales como para las instituciones financieras para que puedan evaluar la capacidad de pago que tiene la compañía, acreedores para la generación de utilidades y accionistas para la obtención de rentabilidad a corto y largo plazo con la única finalidad de evaluar el desempeño de la empresa en el mercado por un determinado periodo de tiempo.

Ratios de liquidez

Liquidez corriente

Refleja la capacidad que posee la entidad para poder cubrir sus responsabilidades en un determinado periodo de tiempo que es no mayor a un año, y para lograr lo indicado se utilizara los activos que posee la entidad. Consiste en realizar el cálculo del ratio y el resultado obtenido nos muestra las veces en que los activos cubrirán al pasivo en un periodo a corto plazo (Córdoba, 2014) .

Se empleó este indicador financiero en el estado de situación financiera de la compañía de telecomunicaciones para poder medir la relación de sus activos y pasivos corrientes, asimismo poder identificar los recursos propios con las que cuenta la compañía, para responder sus obligaciones con terceros en un periodo menor a un año.

Fórmula:

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

Prueba acida

Este ratio es más riguroso que la razón corriente, porque consiste en considerar los saldos en efectivo mas no incluir los saldos de existencias que posee la entidad y así proseguir con el cálculo correspondiente de este indicador (INEI, 2010).

Se utilizó el respectivo indicador financiero en el estado de situación financiera de la compañía, lo cual se proseguirá con realizar el cálculo correspondiente, con el objeto de medir la capacidad de la compañía para responder sus responsabilidades con terceros para el cálculo no se contara con las existencias, por lo tanto solo se consideraran los saldos de efectivo y las cuentas por cobrar. Mientras tanto es importante especificar que la compañía no cuenta con existencias ya que brinda servicios.

Fórmula:

$$\text{Razón Ácida} = \frac{(\text{Activos Corrientes} - \text{Existencias})}{\text{Total Pasivo Corriente}}$$

Liquidez Absoluta

Este indicador nos posibilito evaluar la capacidad que posee una entidad en un periodo corriente, para desarrollar el cálculo correspondiente solo se usara los saldos en caja y bancos, los valores negociables que se tienen, nos indica la disposición de la entidad para seguir realizando sus operaciones con normalidad usando solo sus activos líquidos (Aching, 2005).

Se usó este indicador en los estados financieros de la compañía, para realizar el cálculo correspondiente solo se contara con los activos más líquidos por lo tanto se utilizara los saldos de caja y bancos que es el dinero que es de libre disponibilidad para la

compañía para pagar sus deudas con terceros entre sus pasivos corrientes que posee la compañía.

Fórmula:

$$\text{Disponibilidad inmediata} = \left(\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Total Pasivo Corriente}} \right)$$

Capital de trabajo

Consiste en la resta que se efectúa entre los activos corrientes y pasivos corrientes de la entidad. Al realizar el cálculo si se obtiene saldo positivo es producto de que los activos corrientes son mayores que sus pasivos corrientes, el importe obtenido es con lo que la entidad cuenta para seguir operando después de haber cubierto sus deudas corrientes (Gómez, 2001).

Se aplicó el mencionado indicador en los estado de situación financiera de la compañía, al realizar el cálculo correspondiente en la resta de los activos corrientes y pasivos corrientes, el importe obtenido producto del cálculo es el dinero que posee la compañía para poder seguir realizando con sus actividades. Para que la compañía obtenga el capital neta de trabajo es necesario que el activo corriente sea mayor que el pasivo corriente.

Fórmula:

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

2.4 Empresa

2.4.1 Descripción de la empresa

Es una compañía global de comunicaciones que fue constituida el 11 de febrero de 1994 en el Perú, actualmente tiene 24 años posicionado en el mercado Peruano brindando soluciones y servicios a clientes corporativos e inclusive al gobierno en el rubro de telecomunicaciones. La compañía ubicada en Perú es una de las subsidiarias que posee la empresa de telecomunicaciones ya que esta tiene presencia en varios países del mundo.

Asimismo, los servicios que ofrecen son telefonía, datos, data center, internet y alquiler de equipos.

Referente al personal en la actualidad tiene 119 colaboradores entre ellos arquitectos, gerentes de proyectos, ingenieros y técnicos que tiene amplia experiencia y conocimiento para brindar soluciones de red y de la disponibilidad de nuestros técnicos para trabajar en el campo.

2.4.2 Marco legal de la empresa

La compañía de telecomunicaciones se encuentra escrita ante la SUNAT desde el año 1999 y está ubicada en el grupo de sociedades anónimas, actualmente tiene estado de contribuyente activo y condición habido, por lo tanto se rige de acuerdo a su condición según la normativa en la que se encuentra.

Las actividades de la Compañía están reguladas principalmente por el Organismo Supervisor de Inversión Privada de Telecomunicaciones (OPSITEL).

2.4.3 Actividad económica de la empresa

La compañía se dedica a las actividades de telecomunicaciones, brinda soporte y servicios de soluciones de voz de telefonía, datos e internet que son lo más solicitados en el mercado Peruano, también brindan alquiler de equipos de telecomunicación y sus principales clientes son las compañías nacionales, entidades bancarias, instituciones de educación y por último el gobierno peruano .La compañía actualmente realiza actividades de comercio exterior.

2.4.4 Información tributaria de la empresa

La compañía fue incorporada al régimen de buenos contribuyentes a partir del 01-04-2018 según la resolución N° 0110050002689, también fue incorporado al régimen de agentes de retención a partir del 01-05-2003 según la resolución 080-2003, y por ello debe de cumplir con los alcances de cada incorporación. También se encuentra obligado a llevar los libros correspondientes de acuerdo al régimen que en el que se encuentre y emitir los comprobantes autorizados por la SUNAT.

Revisión fiscal

La compañía mantiene pendiente de revisión tributaria por la Autoridad Administrativa de los años 2013 al 2017 por el impuesto a la renta, la compañía determino que los resultados obtenidos producto de las auditorias no afectaran significativamente a los estados financieros ya presentados.

2.4.5 Información económica y financiera de la empresa

La compañía de telecomunicaciones revela su situación económica y financiera por periodos a través de los estados financieros tales como el estado de situación financiera y el estado de resultados, que sirven para la toma de decisiones para distintos usuarios quienes solicitan tener el acceso para evaluar el estado de la empresa en el mercado.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016

<i>En miles de dólares estadounidenses</i>	<i>Nota</i>	2017	2016
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo	5	4,158	6,632
Cuentas por cobrar comerciales	6	20,073	28,805
Otras cuentas por cobrar		104	114
Gastos contratados por anticipado		103	262
Total activos corrientes		24,438	35,813
Activos no corrientes			
Inversión en subsidiaria	7	198	-
Propiedad, instalaciones y equipo	8	41,112	38,860
Activos intangibles	9	1,240	1,404
Activos por impuesto a las ganancias diferido	19	1,227	1,360
Otras cuentas por cobrar		179	179
Total activos no corrientes		43,956	41,803
Total activos		68,394	77,616

<i>En miles de dólares estadounidenses</i>	<i>Nota</i>	2017	2016
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales	10	10,441	16,168
Otras cuentas por pagar	11	1,585	3,904
Ingresos diferidos	12	299	332
Total pasivos corrientes		12,325	20,404
Pasivos no corrientes			
Ingresos diferidos	12	2,237	2,271
Total pasivos no corrientes		2,237	2,271
Total pasivos		14,562	22,675
Patrimonio			
Capital emitido	13	22,689	22,689
Capital adicional		405	405
Reserva legal		3,878	3,878
Resultados acumulados		26,860	27,969
Total patrimonio		53,832	54,941
Total pasivo y patrimonios		68,394	77,616

Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y de 2016

<i>En miles de dólares estadounidenses</i>	<i>Nota</i>	2017	2016
Ingresos por actividades ordinarias	14	56,359	53,897
Costo de servicios	15	(29,211)	(26,655)
Ganancia bruta		27,148	27,242
Gastos de ventas	16	(9,191)	(8,960)
Gastos de administración	16	(3,939)	(3,841)
Resultado de actividades de operación		14,018	14,441
Otros ingresos (gastos)	18	(10,393)	57
(Gastos) ingresos financieros		(106)	394
Diferencia de cambio, neta		313	597
Resultado antes del impuesto a las ganancias		3,832	15,489
Impuesto a las ganancias	20	(4,941)	(3,733)
Resultado del periodo		(1,109)	11,756
Otros resultados integrales		-	-
Total de resultados integrales del período		(1,109)	11,756

2.4.6 Proyectos actuales

La compañía desarrolló un servicio que se monta sobre una plataforma multinube que se llama cloud application manager, que es una plataforma que permite gestionar los ambientes multinube. La compañía, al ser una empresa global, tiene acuerdos con los diferentes proveedores de nube pública a nivel global que le permiten tener interfaces directas con sus clientes puedan utilizar estas capacidades a través de su plataforma y, al mismo tiempo también aplicar una capa de servicios gestionados.

2.4.7 Perspectiva empresarial

El crecimiento del mercado Peruano favorece positivamente para el sector de telecomunicaciones, actualmente más compañías optan por el servicio de conectividad y almacenamiento de los datos y plataformas digitales, hay compañías ya líderes en el mercado de telecomunicaciones que ofrecen similares servicios a lo de nosotros, pero el mercado es cada vez es tan amplio que hay espacio para todos.

Lo que se busca es ofrecer un portafolio más amplio de productos innovadores de soluciones de red y servicios, asimismo seguir expandiéndose y contar con una red más amplia de fibra óptica global.

CAPÍTULO III
MÉTODO

3.1 Enfoque

Cualitativo

Consiste más que de una lógica que conlleva a realizar un procedimiento inductivo de describir y explorar, y así proseguir a realizar las perspectivas teóricas. Se trata que el indagador realizara la respectiva entrevista a una persona, para luego analizar los datos e información obtenida y por último formular las conclusiones, de igual manera se prosigue con entrevistar a otra persona se analizara loa nueva información obtenida se revisara las conclusiones, del mismo modo se realiza más entrevistas siguiendo los procedimientos para poder alcanzar lo que se desea entender. En síntesis se realiza un análisis de cada entrevista de cada dato e información obtenido, hasta tener una perspectiva más general y amplia del tema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Se usó el determinado enfoque en la investigación cuando realizamos la recolección de información en la compañía lo cual consistió en la exploración e interacción social con sus miembros, con la finalidad de estudiar y detallar la realidad del ambiente de la compañía tal como es, se tuvo que recoger los testimonios de los integrantes de la compañía, para ello fue necesario realizar entrevistas a las personas involucradas en el área y con la información obtenida de cada entrevista realizada se buscó darle base al presente estudio de indagación.

3.2 Tipo, nivel y método

Estudio de Caso

Se trata de realizar un impulso a un determinado grupo y para luego aplicar un cálculo con varias variables con el objetivo de ser observadas cada una de ellas. En este bosquejo no se realiza ningún tipo de contrastes ni manipulación de las variables y tampoco se tiene alguna referencia del nivel de las variables antes de ser manipuladas frente a un impulso que fueron expuestos inicialmente, en efecto consiste en medir la conducta de las personas involucradas en el tema se optara por las entrevistas y la observación directa del medio estudiado con la finalidad de poder estudiar el caso en todos los aspectos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Se realizó con el presente método un estudio de caso en la compañía que consistió en observar a un grupo determinado y seguir con los respectivos análisis y por último registrar todos los hechos observados en la compañía. Las personas en estudio de la compañía no podrán ser manipuladas, tienen que actuar tal como son y para ello se empleara la observación directa y las entrevistas con el objetivo de poder estudiar a la compañía en todos los aspectos, y asimismo se consiguió los resultados que se requieren como evidencia de la investigación realizada en la compañía.

Analítico

Es un procedimiento mental, que se trata de separar de un todo en diversas partes, para luego proseguir analizar cada una de las partes separadas para ser evaluadas de manera individual cada una de ellas (Bernal, 2006).

Se utilizó el respectivo procedimiento en la investigación para poder realizar el análisis sobre si el sistema de detracción incide en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, para ello se tuvo que separar cada objeto para proseguir a estudiar cada una de las partes de manera individual.

Inductivo

El método inductivo es un procedimiento que consiste en realizar estudios específicos en casos para la obtención de conclusiones que explican al ambiente estudiado. Se basa en experimentación y observación directa de los hechos, y para luego realizar un análisis de la relación que hay entre ellas y si es posible crear teorías (Rodríguez, 2005).

Se empleó dicho procedimiento en la investigación para obtener pruebas necesarias que nos permiten considerar un argumento como válido así obtener conclusiones generales basándose en hechos recopilados mediante la observación directa y la experimentación realizada en la compañía en estudio. En efecto fue necesario contar con diversas observaciones para tomar como válida las conclusiones formuladas.

3.3 Categorías y subcategorías apriorísticas

Tabla 1

Categorización de detracción

Categorización	Subcategorización	Indicadores
Sistema de Detracción	Bienes y servicios	Porcentaje aplicado Monto depositado Utilización de los fondos depositados

Tabla 2

Categorización de la liquidez

Categorización	Subcategorización	Indicadores
Liquidez	Liquidez corriente	$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Total Activo Corriente}}{\text{Total Pasivo Corriente}}$
	Prueba acida	$\text{Razón Ácida} = \frac{(\text{Activos Corrientes} - \text{Existencias})}{\text{Total Pasivo Corriente}}$
	Liquidez absoluta	$\text{Disponibilidad inmediata} = \left(\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Total Pasivo Corriente}} \right)$
	Capital de trabajo	$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$

3.4 Población, muestra y unidades informantes

Unidades informantes

Se refiere a aquellos sujetos que por su experiencia, vivencia y su capacidad en un determinado área, pueda contribuir con la investigación brindándonos información necesaria sobre la entidad en estudio, asimismo la información obtenida será de carácter confiable e importante, en efecto también nos ampliara el panorama a nuevos escenarios y a otras personas que se vean involucradas en los procesos (Robledo, 2009).

En el presente investigación se contó con tres informantes que estuvieron compuestos por el Gerente de finanzas, contador y el tesorero miembros de la compañía en estudio, lo que se busco es obtener información confiable y para ello conto con su amplia experiencia y vivencias en la organización y así proseguir con el análisis correspondiente de los datos obtenidos a través de los informantes.

Gerente Finanzas

Tiene 4 años laborando para la compañía con conocimientos en gestión administrativa, contable, tributaria y tesorería. Desarrolla el cargo de gerente general del área de finanzas realiza trato directo los con bancos .Es responsable ante auditores financieros y tributarios, supervisa a 6 personas, reporta al Controller Regional ubicado en Argentina y también de dirigir la organización y tomar decisiones de manera eficiente para el buen desempeño de la compañía.

Contador Externo

Cuenta con 3 años llevando la contabilidad de la compañía también ve los aspectos tributarios, se encarga de las liquidaciones mensuales de los impuestos y los respectivos pagos de estos, reporta informes que le solicitan distintas áreas de la compañía, asimismo se encarga en la elaboración de los estados financieros en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, rigiéndose por las normativas vigentes y así evitar infracciones tributarias.

Tesorería

Lleva 5 años laborando para la compañía su función es regirse por normas, procedimientos y políticas de la organización para salvaguardar los recursos financieros de la compañía, con la oportuna gestión en los cobros a los clientes, y el control adecuado de los ingresos y egresos que tengan la organización debidamente justificados con documentos para garantizar su certeza y validez.

3.5 Técnicas e instrumentos

3.5.1 Técnicas

Entrevista

Adopta la forma de un dialogo que consiste que un individuo calificado denominado entrevistador, empleara un cuestionario a los participantes de la investigación y realiza cada pregunta a cada uno de los participantes y luego prosigue en anotar las respuestas .La labor del entrevistador es crítica ya que no puede influir en las respuestas de las entrevistas realizadas, el entrevistador debe ser capacitado y debe de conocer toda la estructura del cuestionario que se aplicara a los participantes (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Se utilizó cierta técnica de estudio a los integrantes de la compañía tales como el Gerente de finanzas, contador y el tesorero, la entrevista realizada servirá de soporte para obtener la información necesaria respecto al problema de investigación, cabe recalcar que es una herramienta que nos ayudó a obtener información de manera directa y completa a través de los integrantes de la compañía, y con la obtención de datos se prosiguió con la interpretación correspondiente.

Análisis documental

Es un proceso teórico que consiste en la comprensión para la obtención de un nuevo documento que toma el papel de un instrumento para el sujeto que requiera la información .Se le denomina de ámbito intelectual porque el documentalista deberá realizar un respectivo estudio y explicación de la información solicitada de la entidad en estudio (Castillo, 2005) .

Se aplicó la presente técnica para el análisis en el estado de situación financiera en la compañía de los periodos de 2016 y 2017, se tuvo como finalidad realizar los respectivos análisis e interpretaciones referentes de la situación económica y financiera de acuerdo con el análisis realizado, gracias a la información brindada por la compañía en estudio.

3.5.2 Instrumentos

Guía de entrevista

La relevancia que tiene la guía de entrevista es de servir como un instrumento conductor a la hora de proseguir a realizar una entrevista trata sobre qué temas puntuales se deben de hablar en la entrevista, la secuencia que se deben de seguir para no salirse del contexto a tratar y el tiempo establecido para cada pregunta, para que se mantenga un dialogo fluido y de esta manera se busca evitar que la entrevista parezca un interrogatorio (Acevedo & Alba, 2008).

Se aplicó dicho instrumento porque en base a ello se realizará la entrevista a los diferentes integrantes de la compañía, lo que se busca es que la entrevista sea más fácil tanto para el entrevistador y entrevistado, y que no se salga del contexto establecido y de la problemática tiene por finalidad la obtención de información requerida para fundamentar la investigación realizada en la compañía.

Guía de análisis documental

Es una estructura diseñada para realizar los análisis correspondientes sobre algún documento en específico, consiste en el procedimiento de analizar y de sacar fundamentos de un documento. El analizar es derivar de un documento el conjunto de palabras para crear símbolos o códigos sistemáticos que sirvan para su representación y entendimiento según sea el caso estudiado (Rubio M. , 2004).

Se empleó dicho instrumento para diseñar una estructura para plasmar los resultados de los ratios calculados para luego proseguir a analizarlos e interpretarlos. Para ello se utilizó el estado de situación financiera de la compañía de telecomunicaciones para la obtención de los saldos para el cálculo correspondiente de los ratios financieros.

3.6 Procedimiento

Paso 1 : Solicitar autorización para realizar el estudio en la empresa.

Paso 2 : Construcción de las matrices.

Paso 3 : Elaboración del boceto de la guía de entrevista.

Paso 4 : Elaboración de la ficha de análisis documental para plasmar los resultados de los ratios calculados.

Paso 5 : Se acordó con el gerente de finanzas, contador y el tesorero la hora y la fecha para que se realice la entrevista.

Paso 6 : Se gestionó la autorización para el uso de la información financiera de la empresa.

Paso 7 : Se realizaron la entrevista al gerente de finanzas, contador y tesorero.

Paso 8 Se hizo una evaluación y análisis respectivos de las ratios de liquidez de la empresa.

Paso 9 : Se realizó la triangulación respectiva de datos obtenidos en la entrevista a través del Atlas Ti.

Paso 10: Se analizó los datos y se obtuvo los resultados de la investigación.

3.7 Análisis de datos

Triangulación de datos

Es un procedimiento que por emplear fuentes y métodos de recolección de datos es considerado como tal. En la investigación cualitativa se posee gran cantidad de información y profundización, sobre todo porque provienen de distintas fuentes y para ello se emplea varios métodos para la recolección de datos. En la recolección de datos nosotros recibimos información no estructurada y la cual nosotros procedemos a estructurarlos. La información recolectada suele ser muy variadas que tratan de narraciones de individuos, fotografías, grabaciones, textos, documentos y expresiones verbales y no verbales, lo cual se prosigue con el análisis y la triangulación respectiva de los datos obtenidos en la recolección de datos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Se usó el método expuesto para el análisis de datos obtenidos en el proceso de investigación en la compañía, porque se extrajo diferentes puntos de vista y narraciones de los integrantes de la compañía tales como al gerente de finanzas, al contador y al tesorero la cual se empleara la técnica de la entrevista con lo que se busca facilitar la validación de datos a través del cruce de dos o más fuentes de datos referentes del estudio de investigación. Por consiguiente nos permitió validar la información recolectada en la compañía en estudio mediante la entrevista que se realizó a los integrantes de la organización.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS y DISCUSIÓN

4.1 Descripción de resultados

4.1.1 Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

El sistema de detracciones efectivamente incide en la liquidez de la empresa de telecomunicaciones por lo que todas sus operaciones están agravadas con el IGV, es entonces que en el preciso instante de realizar una operación de prestación de servicio se aplica la detracción restando así el valor de pago por recibir por el servicio prestado conforme al decreto legislativo N° 940, en efecto aminora la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, en efecto el dinero que ingresa en la compañía solo es el 90% de lo facturado por la venta, asimismo disminuyendo la liquidez de la compañía.

En referencia a la prestación de servicios que la compañía brinda son los servicios de datos, conexión, enlaces de internet, soporte técnico, capacidad satelital y telecomunicaciones que están agravados con el IGV, por lo tanto se tiene que aplicar un porcentaje 10 % sobre el importe total facturado por cada operación de prestación de servicio brindado al cliente, es importante saber que la compañía tiene una política de cobro de 30, 60 y 90 días, en efecto este factor también influye en la liquidez de la compañía, ya que la cuenta por cobrar se demorada en convertirse en efectivo para la compañía.

Con respecto a la información obtenida a través de los entrevistados se afirmó que evidentemente el sistema de detracción tiene un impacto en la liquidez de la compañía, afectando así en la fluidez del dinero ya que por las operaciones de venta de servicios no se puede contar con el 100% del importe facturado, por lo tanto crea inconvenientes para poder cumplir con sus obligaciones de manera inmediata, además el importe detraído es depositado en la cuenta especial de la compañía y específicamente en el Banco de la Nación, los fondos mantenidos en esta cuenta solo se podrán utilizarse para realizar pagos en temas tributarios tales como pagos a cuenta del IGV, multas, limitándonos a usar dicho fondo para pagos con el personal y proveedores.

Donde interviene la teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal, donde la compañía de telecomunicaciones es denominada contribuyente o sujeto pasivo ante la administración tributaria, y que tiene la obligación de contribuir con parte de su ingresos provenientes de sus ventas con el estado peruano, por solo hecho de ejercer actividad comercial en el territorio nacional Peruano y esta obligación es aplicado en forma de tributos e impuestos por pagar que le interpone la Administración tributaria a los contribuyentes con el objetivo de recaudar ingresos suficientes al tesoro público para financiar y solventar los gastos del Estado Peruano .

Donde se hace referencia a la teoría del impuesto al valor agregado, donde las operaciones de prestación de servicio que brinda la compañía de telecomunicaciones están agravadas al IGV, el porcentaje actual que se aplica es el 18%, este cálculo está consignado en las facturas que emite la compañía, por lo tanto todas las operaciones de prestación de servicios están afectos a este impuesto que es designado por la SUNAT, esta estructura del IGV es de aplicación en todo el territorio Peruano por ejercer actividad comercial en el Estado Peruano ,este sistema no tiene alteraciones en la economía Peruana.

Asimismo, se comprobó que a través de los indicadores financieros de liquidez aplicados en los estado de situación financiera de los periodos 2016 y 2017 de la compañía de telecomunicaciones, que el sistema de detracción incide en la liquidez de la compañía y también en la fluidez del dinero, la aplicación de las ratios financieros tuvo como fin averiguar la situación de liquidez en la que se encuentre la compañía en la actualidad y saber si la compañía tiene la capacidad suficiente para cubrir y responder con sus obligaciones frente a terceros sin tener inconvenientes e inclusive a no recurrir a préstamos de los accionistas y entidades financieras.

Es por ello que al realizar el cálculo del ratio de liquidez corriente se obtuvo un resultado de 1.98, esto significa que la compañía tiene la capacidad para cubrir sus obligaciones en un periodo corriente .Realizando un comparación del año 2016 y 2017 hubo un incremento no tan significativo de 0.23, siendo 1.76 para el año 2016 y 1.98 para el año 2017, mediante el análisis de cada cuenta que integra el activo corriente se pudo verificar que la compañía no cuenta con mucho dinero en efectivo, en cambio en las cuentas por cobrar se posee gran saldo debido que se incrementaron las ventas al crédito y

también porque se tiene políticas de cobros de 30, 60 y 90 días según el cliente y el importe a pagar a la compañía de telecomunicaciones .

En la aplicación del ratio de prueba acida, se obtuvo un resultado de 1.97, para el cálculo correspondiente no se incluyeron las existencias ni los gastos pagos por anticipado, para luego ser divididos por el pasivo corriente, para así obtener la liquidez más precisa .En lo cual se procedió a realizar una comparación entre el 2016 y 2017, donde se refleja un aumento no tan significativo de solo 0.23.

El resultado obtenido mediante el indicador de la prueba acida nos demuestra que si se tiene la posibilidad de cubrir sus obligaciones con los determinadas cuentas del activo corriente al revisar cada estructura de las cuentas se identificó que la compañía no cuenta con mucho dinero en efectivo, en cambio en las cuentas por cobrar posee gran saldo debido que se incrementaron las ventas al crédito y también porque se mantienen políticas de cobros de 30, 60 y 90 días la compañía tendrá que realizar gestiones para hacer dinero en efectivo los saldos en las cuentas por cobrar en la medida posible, para que la compañía no tenga inconvenientes a la hora de responder a sus obligaciones .

En relación con el ratio de liquidez a absoluta obtuvimos un resultado de 0.34, donde la compañía tiene poco efectivo para cubrir total del pasivo corriente, esta situación es muy preocupante para la compañía ya que no tiene un mayor ingreso en sus cuentas ,producto de sus ventas .En efecto el índice que se obtuvo está por debajo de lo ideal que es el 0.5, es decir si desea liquidar sus obligaciones de manera inmediata no lo podrá realizar porque tendrá que hacer efectivo las cuentas por cobrar . Al realizar una comparación en el año 2017 se obtuvo 0.34 y en el año 2016 de 0.33, demostrando un aumento no tan significativo de 0.01.

Con relación al capital de trabajo se aprecia que los ingresos de la compañía por los servicios que brindan solo ingresan el 90% debido que se aplica un descuento del 10%, en efecto disminuye la liquidez de la compañía, tal cual se refleja en el estado de situación financiera donde nos revela que el efectivo para el año 2017 ascendía \$12,113 y en el año 2016 \$ 15,409, al realizar la comparación se obtuvo una disminución de \$ 3,296, por causa

de no tener el ingreso total de los servicios brindados, nos imposibilita y limita para poder invertir.

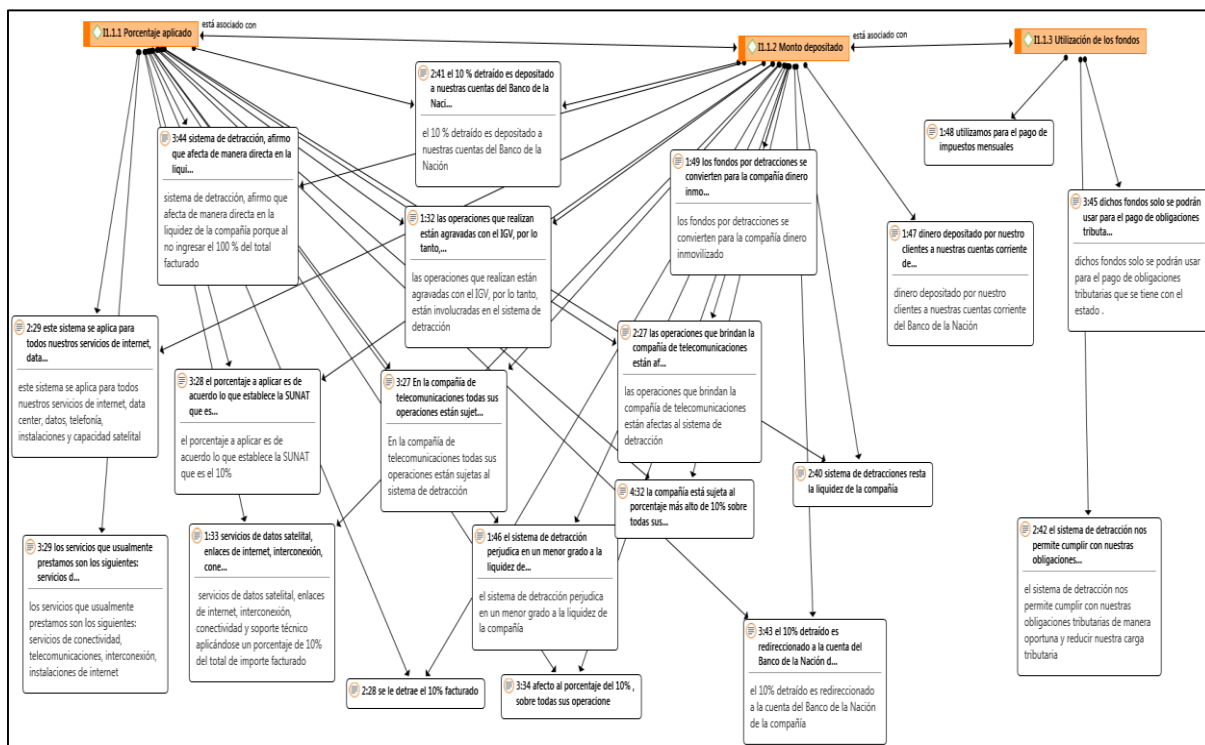


Figura 8. Resultados del objetivo general

4.1.2 Análisis de la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

En la compañía de telecomunicaciones todas sus operaciones de prestación de servicios están agravadas al IGV y por lo tanto los clientes nos efectúan la detracción a los importes facturados, el porcentaje de aplicación es el 10%, conforme al anexo N°3 que la SUNAT brinda, donde se agrupa todos los servicios y también con sus respectivos porcentajes de acuerdo al tipo de servicio que se brinda al cliente. Para determinar el grado de la liquidez que tiene la compañía es necesario realizar cálculos de los indicadores financieros de Liquidez para evaluar la capacidad de la compañía.

Con respecto a la liquidez corriente, calculada mediante el ratio usando los saldos que se detallan en el estado de situación financiera, para el año 2017 se obtuvo 1.98 este índice nos indica que tiene la posibilidad de poder cubrir sus obligaciones corrientes que mantiene con proveedores, personal e instituciones financieras sin tener inconveniente para realiza la liquidación de estas, es importante recalcar que la compañía podrá cubrir sus deudas con recursos propios de esta, sin recurrir a financiamientos externo .

Al realizar una comparación entre el año 2016 donde se obtuvo un índice de \$1.76 y el año 2017 que tuvo un resultado de \$1.98, hubo un aumento no tan significativo de 0.23, es decir que por cada 1\$ deuda la compañía cuenta con \$1.98 para cubrir las obligaciones corrientes que mantenga la compañía con terceros.

Al analizar la estructura que le conforman el activo corriente se logró observar que la compañía en la cuenta de efectivo equivalente de efectivo mantiene un saldo menor que solo representa en términos porcentuales el 17 % del total activo corriente, en cambio en las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar los saldos son muy significativos, en términos porcentuales se podría afirmar que representa un 83 % del total de activo corriente, es decir si la compañía decide cancelar su obligaciones de manera inmediata, no lo podrá hacer a tiempo ya que primero deberá convertir las partidas de cuentas por cobrar en dinero líquido, esto se debe que la compañía tiene una política de cobro de 30, 60 y 90 días respectivamente.

Para la obtención de un indicador positivo es necesario tener en cuenta que los saldos de nuestro activo corriente tienen que superar a los saldos del pasivo corriente, el índice que se obtuvo en el ratio de liquidez corriente es favorable para la compañía, que a pesar de la amplia competencia en el rubro de telecomunicaciones se pudo obtener un buen ratio de liquidez corriente. En el caso en las instituciones financieras ellos nos evalúan de acuerdo a nuestro estado financiero, por ello es necesario obtener buenos ratios de liquidez, porque les demuestra a ellos que la compañía tendrá la capacidad de pago, por lo tanto se nos hace más factible acceder a préstamos si lo deseamos.

Es importante recalcar que a pesar de que todas las operaciones de venta que tiene la compañía están afectas al SPOT, se pudo lograr obtener un resultado favorable para la compañía, ya que los ingresos por venta solo el 90% es de libre disponibilidad para la compañía en cambio la otra parte detrída del 10%, es depositada en una cuenta específica en el Banco de la Nación y que solo son utilizados para fines tributarios tal cual se detalla en las resoluciones de SUNAT.

Cabe mencionar que los indicadores financieros cumplen un papel importante en la economía, ya que estos índices sirven para la toma de decisiones para distintos usuarios que la soliciten como los mismos socios, miembros de la compañía, proveedores, inversionistas, clientes, personal e instituciones financieras, que desean saber cuál es la situación económica y financiera de la compañía de telecomunicaciones, por ello incurren a realizar un análisis con respecto a los índices que se obtuvieron.

Cabe mencionar que en la teoría de decisiones, los integrantes de la compañía ya sea los gerentes que usualmente se encuentran en situaciones donde necesariamente les compete tomar decisiones con respecto a la situación financiera y económica de la compañía, en el caso de obtener índices positivos en el indicador financiero de la liquidez corriente el gerente evaluara las gestiones que se estuvieron realizando durante los periodos para lograr la obtención de buenos resultados, la compañía obtuvo \$ 1.98, este indicador nos hace referencia que hay demasiado disponibles ociosos y, por tanto, la compañía puede perder la rentabilidad de los mismos, en este caso estamos en una situación que realmente a la larga pueda afectar a la compañía si no se toma una decisión

de manera inmediata, para ello el gerente deberá evaluar esta situación con ayuda de sus colaboradores.

Con respecto a la teoría organizacional, la compañía es una estructura donde la conforman gerentes, contador, administrador, tesorería y los colaboradores donde cada uno de ellos desempeñan un papel diferente, al ser una compañía de telecomunicaciones su diseño organizacional es muy distinto al resto, los integrantes de la compañía contribuyeron con realizar una buena gestión en el periodo 2017, es por ello que se obtuvo un buen índice de liquidez corriente de 1.98 este factor da la posibilidad a la compañía en cumplir sus obligaciones con sus propios recursos sin tener inconvenientes, ni recurrir a financiamientos externos que usualmente se realiza .

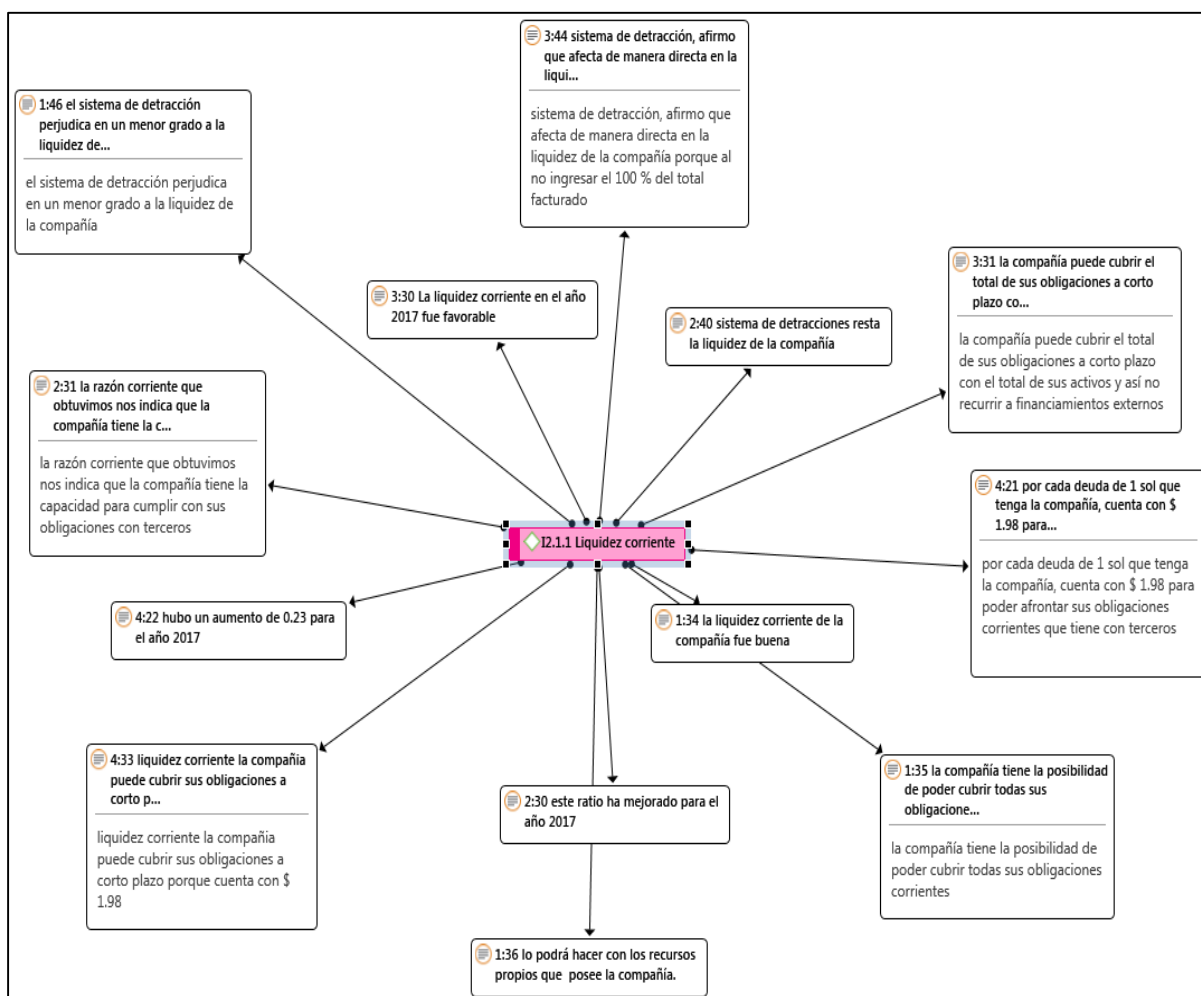


Figura 9. Resultados del objetivo específico 1

4.1.3 Análisis de la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

Se determinó que evidentemente el sistema de detracción incide en la liquidez de la compañía, puesto que al brindar servicios que están comprendidos en el anexo N° 3 del decreto legislativo N° 940, es importante mencionar que al prestar un servicio por un importe superior a los 700.00 soles, es obligatoria la aplicación de la detracción, para que la compañía pueda recién utilizar el crédito fiscal al momento de registrarlas e incluir la factura en el registro de compras del mes.

Con respecto a las entrevistas realizadas a los integrantes de la compañía que fueron el gerente financiero, contador externo y el tesorero, estos indicaron que efectivamente el sistema de detracción tenía impacto en la liquidez de la compañía, ya que ellos no podían contar con el 100% de lo total facturado por la prestación de servicio, lo cual le creaba inconvenientes, en efecto no podían hacer planificaciones e inversiones contando con el total de la venta.

Para poder saber cuál es el grado de liquidez se realizó los cálculos respectivos de los indicadores financieros en este caso la prueba acida, que consistió en usar los saldos del estado de situación financiera del periodo 2017 en comparación con el año 2016 y así poder obtener los índices, que sirven como análisis para los integrantes de la compañía, con el fin de saber cuánta es la capacidad de la compañía para que pueda responder sus obligaciones con terceros en un periodo de corto plazo, haciendo uso de los recursos propios de la compañía.

En relación de la prueba acida este cálculo es más específico ya que no se incluye algunas cuentas del activo corriente una de ellas es la cuentas de existencias y también los gastos pagados por anticipado que efectuó la compañía, para este cálculo solo se utilizó los saldos del dinero en efectivo y las cuentas por cobrar a proveedores, es claro que por ser una compañía que presta servicios no posee existencias o inventarios, el cálculo respectivo de la prueba acida tiene el objetivo de obtener la liquidez de manera más precisa y así saber con lo que cuenta la compañía para poder hacer frente a sus obligaciones con terceros en un periodo corriente.

Con respecto a la prueba acida aplicada en el año 2017, se obtuvo 1.97 es un índice favorable, es decir que la compañía tiene la posibilidad de cubrir sus obligaciones en un periodo corriente, a pesar de que todas las operaciones que brinda la compañía están afectas al sistema de detracción del 10% se pudo obtener un índice bueno, como se sabe lo detraído es depositado en un a cuenta del Banco de la Nación, que sirve como fondo para pagos de temas tributarios tales como pagos a cuenta del IGV, IR y multas, por lo general el fondo se convierte en dinero inmovilizado ya que no es de libre disponibilidad para la compañía. En cuanto a la evolución en relación del año 2016 que se obtuvo 1.74, se denoto un aumento pequeño de 0.23.

Al obtener un índice favorable de la prueba acida ayuda a la compañía a poder tener facilidades y accesos a obtener préstamos con entidades financieros y también nos ponen en un buena posición a la compañía como sabemos los indicadores financieros, son muy utilizados ya que es una herramienta que sirve para la toma de decisiones de distintos usuarios que la requieran.

En relación con la teoría de la contabilidad y control, que al obtener un buen índice con respecto al cálculo de la prueba acida, se denoto que se está realizando una buena gestión por parte de sus integrantes de la compañía, ya que dicha teoría nos recalca que para tener un buen resultado es necesario tener un adecuado balance de los intereses de los integrantes de la compañía, además que estos cumplen la función de suministran toda la información requerida, que deben de tener carácter confiable de acuerdo a todas las operaciones y transacciones que realice la compañía y luego proseguir con un correcto registro

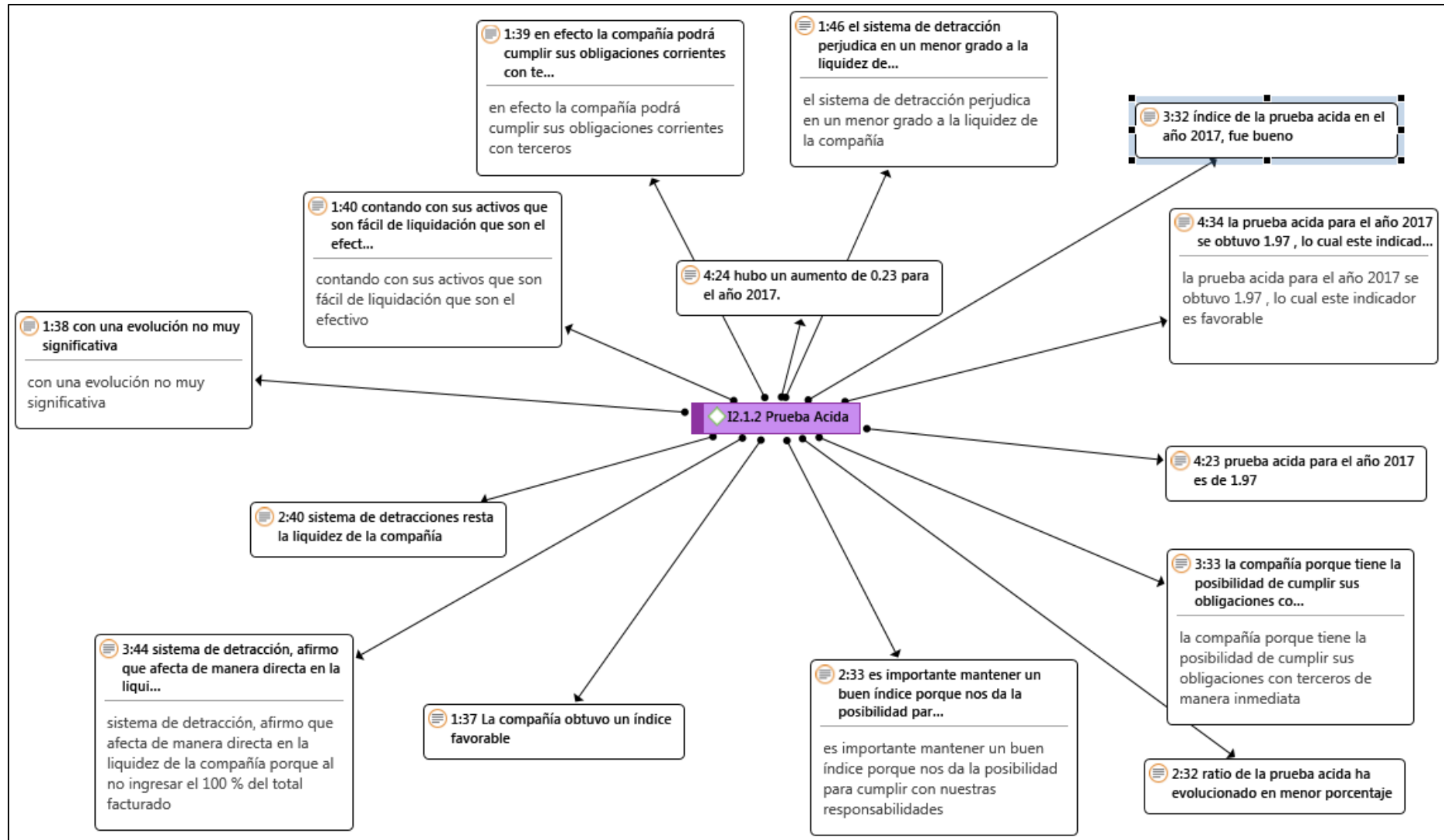


Figura 10. Resultados del objetivo específico 2

4.1.4 Análisis la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

En referencia con la liquidez absoluta se vio afectada por el sistema de detracción es evidente la incidencia, porque todas las operaciones de prestación de servicios que brinda la compañía están sujetos al sistema de detracción, como lo señala en el apéndice III donde se agrupa todos los servicios que están sujetos a la detracción, se aplica a los importes facturados superiores a los 700.00 nuevos soles, y se prosigue con la aplicación de la detracción que es el 10%, esto provoca la disminución de la fluidez del dinero porque solo ingresa el 90% a la caja de la compañía, por último el importe detraído es depositado a una Cuenta del Banco de la Nación, que no es de libre disponibilidad para la compañía.

Mediante la entrevista realizada a los integrantes de la compañía de telecomunicaciones el 10% detraído lo consideran como dinero inmovilizado inutilizable para pagos con terceros como a sus proveedores, al personal y otras deudas que se tenga.

Para saber la liquidez absoluta que la compañía posee, se realizó el cálculo respectivo de dicho ratio, donde se consideró los saldos del dinero disponible en cuentas contra el total pasivo corriente de la compañía, para así poder obtener un índice que sirve como base para realizar un análisis de la liquidez absoluta y medir la capacidad de pago que posee la compañía en un periodo corriente, este por ultimo debe ser capaz de liquidar sus pasivos corriente contando solo con su activo más líquido que es el dinero en efectivo y que se posee en las cuentas de la compañía de telecomunicaciones.

Con respecto a los cálculos realizados de la liquidez absoluta para el año 2017 se obtuvo 0.34 el índice que se obtuvo no fue tan favorable de lo esperado para la compañía, el índice que se obtuvo es de preocupación para la compañía, ya que si se desea cancelar todo el total pasivo corriente con el dinero disponible en caja y bancos no será suficiente porque no se puede lograr cubrir todas las obligaciones corrientes con terceros que posee la compañía de telecomunicaciones.

Al realizar una comparación con el año 2016 se obtuvo 0.33, en cambio en el año 2017 se obtuvo 0.34, se puede evidenciar que hubo un aumento mínimo de 0.01 para el año 2017, estos índices que se obtuvieron son de preocupación para la compañía ya que no tiene mayor ingreso en sus cuentas y también porque en dos años consecutivos no se puede mejorar la liquidez absoluta.

Respecto al análisis de los saldos de las cuentas que engloban para el cálculo de la liquidez absoluta se logró observar que la compañía en la cuenta de efectivo equivalente de efectivo mantiene un saldo menor que solo representa en términos porcentuales el 17 % del total activo corriente, en cambio en las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar los saldos son muy significativos, en términos porcentuales se podría afirmar que representa un 83 % del total de activo corriente, es decir si la compañía decide cancelar sus obligaciones de manera inmediata, no lo podrá hacer a tiempo ya que primero deberá convertir las partidas de cuentas por cobrar en dinero líquido, esto se debe que la compañía tiene una política de cobro de 30, 60 y 90 días respectivamente.

Es importante recalcar que el índice que se obtuvo en el año 2017 de 0.34, está debajo del índice ideal del mercado que nos establece es el 0.5, la gerencia deberá tomar medidas con respecto a estos índices obtenidos en los dos últimos años que no fueron lo favorable y esperado por la compañía. Cabe mencionar que si se desea solicitar préstamos a entidades financieras, y estos deciden evaluarlos según el ratio de liquidez absoluta, tendríamos una desaprobación e inconvenientes para poder acceder a los préstamos solicitados por la compañía, ya que ellos notarían que no disponemos de dinero inmediato para poder cumplir con nuestras obligaciones financieras.

En relación de la teoría de decisiones, con el índice de la liquidez absoluta que se obtuvo en el año 2017 de 0.34 y en el año 2016 de 0.33, que no fueron favorables ni lo esperados, es por ello que los integrantes de la compañía se encuentran involucrados en una situación donde necesariamente deben de tomar decisiones respecto a cómo mejorar este índice de liquidez absoluta, deberán evaluar cada cuenta y los saldos de estos, en dicha teoría nos hace mención que se tendrán varias alternativas pero solo se escogerá una de ellas que tendrá como objetivo solucionar el problema, la decisión que se tome debe mejorar la situación de la compañía .

En relación con la teoría del impuesto al valor agregado, está claro que todas las operaciones que ejecuta la compañía están agravadas al IGV con un porcentaje de 18 %, y esta es consignada en las facturas, por lo tanto se deben aplicar la detracción con un porcentaje de 10% sobre el total facturado a toda la prestación de servicio que realice la compañía.

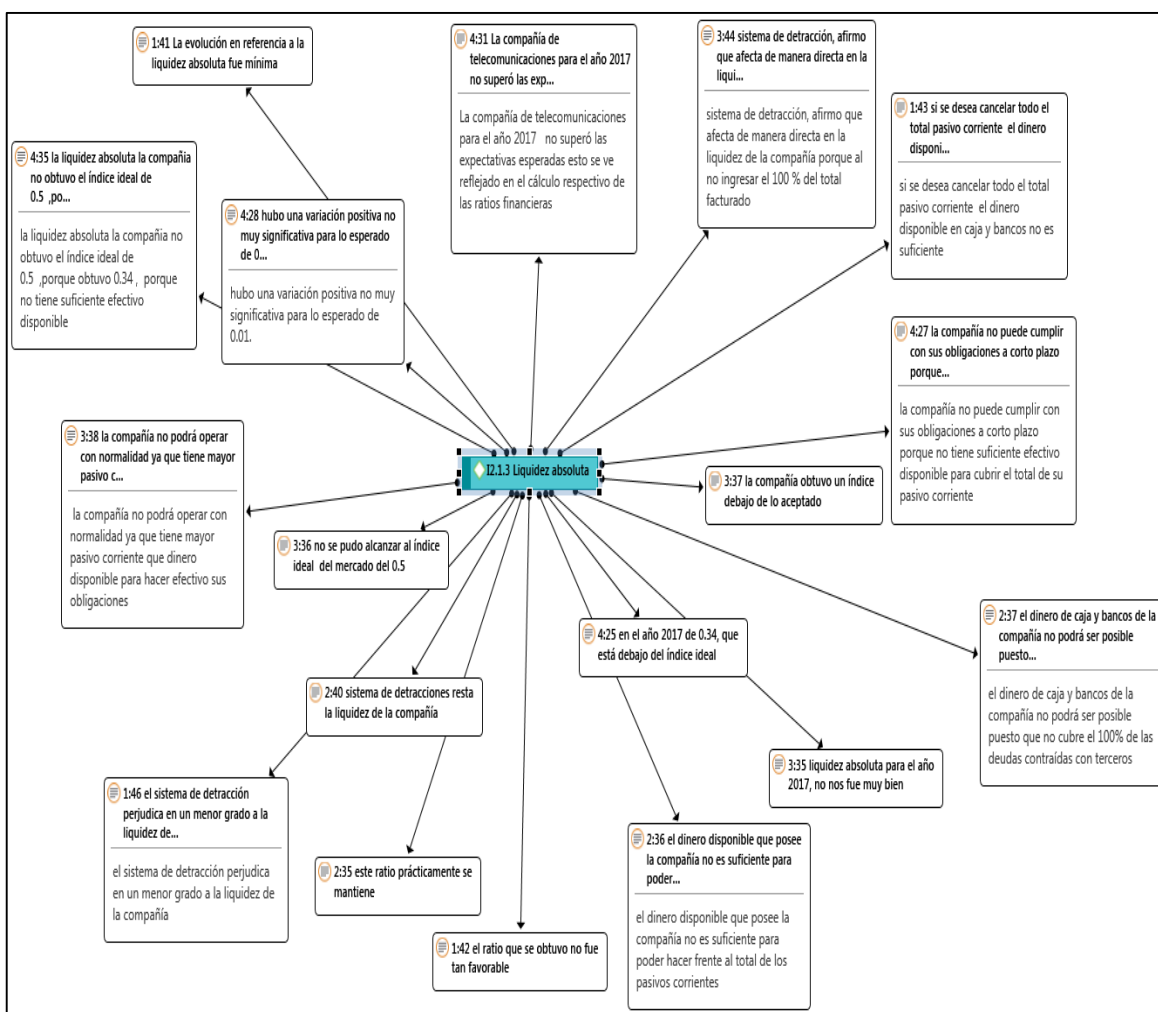


Figura 11. Resultados del objetivo específico 3

4.1.5 Análisis de la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

En referencia con las operaciones de prestaciones de servicios al aplicarlas el sistema de detracción se determinó que perjudica e incide significativamente en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, ya que las ganancias producto a las prestación de servicios solo ingresan el 90% en las cuentas de la compañía, ocasionando así una disminución del dinero ,porque el 10% detraído es depositado por el comprador del bien a la cuenta del Banco de la Nación a favor de la compañía de telecomunicaciones, que este por ultimo solo podrá usarlos para temas tributarios tal cual lo estipula la administración tributaria en sus resoluciones donde hace mención que los fondos recaudados son para pagos de obligaciones con el Estado Peruano que lo debe realizar el contribuyente.

Para poder determinar cuánto es el capital neto de trabajo que la compañía posee se realizó los cálculos correspondientes del ratio de capital de trabajo, que consistió en restar el activo total corriente entre el pasivo total corriente que posee la compañía, para así obtener el capital neto con la que dispone la compañía para que pueda seguir operando con normalidad y realizar inversiones.

En relación del cálculo realizado del capital de trabajo para el año 2017 se obtuvo \$12,113, que vendría ser el capital neto de trabajo con la que dispone la compañía, este resultado se obtuvo después de haber cancelado todas las obligaciones corrientes con terceros, la diferencia obtenida mediante el cálculo respectivo del ratio de capital de trabajo nos indica que la compañía tiene la posibilidad de seguir realizando sus actividades sin tener inconvenientes ya que cuenta con un capital de trabajo, que sirve como fuente para seguir invirtiendo en sus activos corrientes.

Al realizar una comparación del índice obtenido del capital de trabajo en el año 2016 que fue de \$15,209 y en el año 2017 de \$ 12,113, se puede observar que hubo una disminución para el año 2017 de \$ 3,296, es decir que se tiene menos capital de trabajo neto y que cuenta con menos recursos de corto plazo para poder realizar sus operaciones comerciales si la compañía tomase la decisión de cancelar los pasivos a corto plazo, los

integrantes de la compañía deberán evaluar y realizar un análisis de porque nuestro capital en vez de aumentar se ha reducido en el periodo 2017.

En referencia con la teoría del sujeto pasivo, la compañía es considerada como contribuyente o sujeto pasivo para la administración tributaria la disposición de la detracción del 10 % es interpuesta por este órgano, que busca crear fondos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias que se tiene con el estado peruano, es por ello que la compañía se le detrae un cierto porcentaje del 10% por cada operación de prestación de servicio que brinda la compañía.

En relación a la teoría de las decisiones, la compañía al obtener una disminución de su capital de trabajo neto, se está encontrando en una situación en la que deberá tomar decisiones respecto a cómo aumentar el capital de trabajo en los periodos siguientes, para ello buscara alternativas que den solución a la problema que atraviesa la compañía, la decisión optada por los integrantes deben mejorar las condiciones en la que se encontraba la compañía.

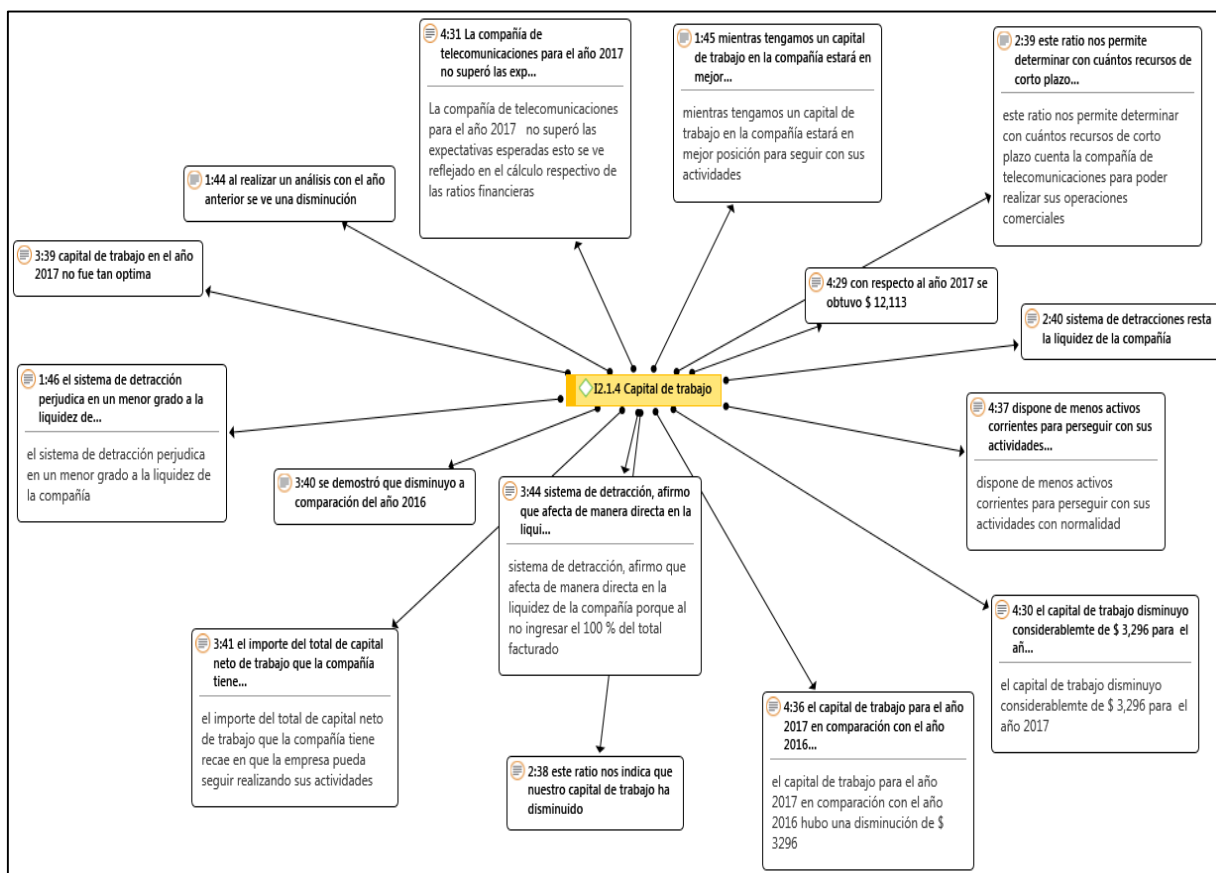


Figura 12. Resultados del objetivo específico 4

4.2 Discusión

El presente trabajo de investigación llevo por título “Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017”, a través de las técnicas que se emplearon en la recolección de datos que fueron la entrevista que se realizó al gerente de finanzas, al contador externo y la tesorera, también se prosiguió con el análisis documental con el estado de situación financiera aplicándoles los indicadores financieros de liquidez, por ello se llegó a la conclusión de que efectivamente el sistema de detracción incide en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones de manera directa ya que se aplica la detracción a todas las operaciones de prestación de servicios que la compañía de telecomunicaciones brinda, el dinero depositado en nuestra cuenta del Banco de la Nación producto del sistema ,es un dinero inmovilizable, en efecto esto hace que la compañía no tenga liquidez de manera inmediata, asimismo la empresa tiene mayores saldos en las cuentas por cobrar debido que la compañía de telecomunicaciones tiene una política de cobro de 30, 60 y 90 días respectivamente, lo que ocasiona que no se tenga una inmediata fluidez del dinero y por ello disminuye el ingreso a la caja y bancos de la compañía de telecomunicaciones.

Se refuta con los resultados de Nivicela (2014), porque la falta de procesos contables y procedimientos en el área de tesorería ha afectado considerablemente en el desarrollo eficiente de las operaciones y en los procesos para el tratamiento de las cuentas por cobrar lo cual ha ocasionado que estos saldos aumenten significativamente, en efecto la liquidez de la compañía disminuye, porque hay demora de fluidez del dinero de las cuentas por cobrar.

Se refuta con Arroba, Tenesaca, Arroba & Villalta (2018), porque nos indica que las instituciones de EPS, están obligados a formalizar, en el caso que hagan omiso sus responsabilidades les recaerán multas, por lo tanto tendrá efecto en la liquidez y en la rentabilidad, ya que al no cumplir con los procesos del sistema de detracción la empresa está expuesta ante la administración tributaria a contraer multa por no cumplir con su responsabilidad.

Mientras que con Guamanquispe (2014), coincide porque al realizar un desembolso anticipado del impuesto a la renta perjudica en la liquidez de la empresa, los integrantes de la empresa manifestaron que no estaban de acuerdo con seguir pagando anticipadamente ya que perjudica a su liquidez, por lo tanto les limita a poder pagar sus deudas con terceros en corto plazo, por último la empresa se ve obligada a recurrir a financiamientos externos para así poder solventar sus deudas contraídas en un periodo corriente.

Concuerda con Naranjo (2014), porque el pago de las obligaciones tributarias influye en la liquidez de la empresa hace que disminuya el dinero que posee la empresa para seguir realizando sus actividades, en efecto trae por consecuencia limitarnos con el uso del dinero y seguir operando con normalidad, asimismo es evidente que afecta de manera directa en la liquidez de la empresa.

También Armoniza con Enciso, Herrera & Herrera (2016), porque se demostró a través de los ratios de liquidez calculados que evidentemente el sistema de detracción influye significativamente en la liquidez de la empresa, si el porcentaje de detracción aumentaría tendría mayor impacto en la liquidez, esta situación conlleva a la falta y carencia de disponibilidad de dinero en efectivo para la empresa aun así contando con la liberación de los fondos de detracción que posee la empresa.

Coincide con Bonilla & Changanaquí (2018), que efectivamente el porcentaje de detracción aplicado a todas las operaciones de servicios influye considerablemente en la liquidez de la empresa esto fue demostrado a través de las entrevista que se realizaron a los integrantes de la empresa y también por el cálculo de los indicadores de liquidez, en efecto la falta de disponibilidad de dinero hace que la empresa opte en recurrir al financiamientos externo por la carencia de dinero para hacer frente a las obligaciones que mantiene con terceros, al tomar la decisión de financiarse trae consigo también obligaciones financieros a corto y largo plazo para la empresa.

Armoniza con Aroni & Pareja (2015), porque a través de los procesos estadísticos se evidencio que efectivamente el sistema de detracción perjudica en la liquidez de la empresa, en efecto el sistema de detracción influyo en más de 60% sobre la liquidez de la empresa, por lo tanto los saldos mantenidos en las cuenta del Banco de la Nación no

pueden ser utilizados como capital de trabajo e inclusive ser reinvertidos, porque dicho fondo no es de libre disponibilidad para la empresa ya que tiene sus propios fines para temas tributarios, es por ello que se opta por recurrir al financiamiento para poder así pagar las obligaciones a corto plazo contraída con terceros.

Asimismo concuerda con los resultados de Acosta (2018), porque se determinó que el SPOT tiene incidencia en la liquidez de la empresa de servicios, en la recolección de datos que se aplicó se pudo corroborar que través de las entrevistas y los cuestionario aplicados se demostró que el SPOT afecta en la liquidez de la empresa, conllevándolas a recurrir al financiamiento financiero para poder responder sus obligaciones corrientes, es necesario que la compañía cumpla con el sistema de detracción para así obtener la autorización para la liberación de fondos, con el fin de evitar la falta de liquidez de la compañía .

Para finalizar también coincide con los resultados Calero (2016), se determinó a través de los indicadores financieros de liquidez que al obtener un índice menor a 1 se demostró que la empresa no tiene la capacidad para cubrir con sus obligaciones con terceros en un periodo de corto plazo, y mediante las entrevistas realizadas a los miembros de la empresa afirmaron que las detracciones disminuyen la liquidez del dinero, también que las ventas son muy lentas lo cual se ve afectada los ingresos , por lo tanto nos limita con el uso del dinero.

Por último es preciso mencionar que el presente trabajo de investigación se llegó a la conclusión de que las empresas que brindan prestación de servicios, están sujetas al sistema de detracción aplicándoles un determinado porcentaje al importe facturado por el total del servicio, en efecto lo detraído es redireccionado a una cuenta del Banco de la Nación, lo que imposibilita a la empresa contar con el 100% del ingreso del total de las ventas, en efecto nos limita a reinvertir y también en la disposición de la fluidez de efectivo, por lo tanto la compañía se verá obligado a recurrir al financiamiento externos.

Se realizó este trabajo de investigación con la finalidad que sea utilizado para futuras investigaciones.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

5.1 Conclusiones

Primera: Efectivamente el sistema de detracción incide en la liquidez de la empresa telecomunicaciones, que a través de las entrevistas realizadas a los integrantes de la compañía y asimismo al realizar el análisis documental utilizando los indicadores financieros de liquidez, se demostró que perjudica en la liquidez de la compañía. Los fondos recaudados e ingresados en la cuenta del Banco de la Nación de la compañía tienen fines para pagos de obligaciones tributarias, asimismo nos dificulta usar dicho fondo para otras obligaciones que mantiene la compañía con terceros.

Segunda: Respecto a la liquidez corriente que se obtuvo a través de las pruebas de los ratios financieros se determinó que la compañía cuenta con una liquidez corriente de 1.98 lo cual este índice obtenido es favorable para la compañía, por lo tanto tiene la capacidad de solventar todas sus deudas corrientes con terceros, sin recurrir a préstamos bancarios, cabe recalcar que el índice obtenido es muy elevado la compañía posee exceso de capitales que no están siendo utilizados y que tienen efecto negativamente sobre la rentabilidad total de la compañía.

Tercera: En relación de la prueba acida la compañía obtuvo un índice de 1.97 que es considerada como favorable, a pesar que todas las operaciones de prestación de servicios están afectas al sistema de detracción, por lo tanto la compañía puede cubrir sus obligaciones corrientes, para obtener una liquidez más precisa se utilizó los saldos que se tienen en la cuenta de equivalente de efectivo y las cuentas por cobrar, porque estas cuentas son consideradas las más líquidas que la compañía de telecomunicaciones posee, cabe recalcar que al realizar un análisis de cada cuenta se pudo observar que la compañía tiene abundante cuentas por cobrar es por ello que logro obtener un índice tan alto, y esto puede afectar a la compañía ya que se está acumulando esta cuenta en lugar de ser reinvertido.

Cuarta: Acerca de la liquidez absoluta, se vio afectada por el sistema de detracción ya que para el año 2017 se obtuvo un índice de 0.34, que está por debajo del índice promedio y aceptable, por lo tanto la compañía de telecomunicaciones no puede cancelar sus pasivos corrientes de manera inmediata, porque el dinero mantenido en caja y bancos no cubre el 100% de la deudas contraídas con terceros.

Quinta: Con respecto al capital neto de trabajo, esta estuvo perjudicada por el sistema de detracción porque para el año 2017 se obtuvo solo \$ 12,113, en efecto hubo una disminución considerablemente de \$ -3,296, por lo tanto la compañía cuenta con menos recursos o activos para seguir operando y realizando sus actividades con normalidad en un periodo de corto plazo.

5.2 Sugerencias

Primera: Ante esta situación la compañía debe de cumplir con las regulaciones respecto al sistema de detracción y también con los requisitos que la SUNAT exige, para así lograr tener acceso a la liberación de fondos, para que la compañía tenga la facilidad de disponer de dicho dinero mantenido en la Cuenta del Banco de la Nación, con el objetivo de que la compañía de telecomunicaciones tenga la posibilidad de seguir realizando inversiones y disminuir así su falta de liquidez.

Segunda: Se recomienda a la compañía, que deberá de evaluar el índice tan alto de 1.98 que se obtuvo mediante el cálculo de la liquidez corriente, puesto que hay exceso de capitales que no están siendo reinvertidos y trabajados, por lo tanto esto a la larga incide negativamente en la rentabilidad de la compañía, es necesario que la compañía de telecomunicaciones invierta estos capitales para que no se conviertan en dinero ocioso.

Tercera: Se recomienda a la compañía de telecomunicaciones de que debe tomar medidas para disminuir el índice tan elevado que se obtuvo en la prueba acida de 1.97, por lo tanto la compañía de telecomunicaciones debe realizar un análisis de la conducta de las cuentas por cobrar, estudio de la antigüedad de las cuentas y evaluación de las deudas caducadas que mantienen con la compañía, estas medidas son tomadas porque se tiene grandes saldos en dicha cuenta es por ello que logra obtener un índice tal alto, en efecto se está acumulando excesos de recursos y puede afectar en la rentabilidad de la compañía.

Cuarta: Se aconseja a la compañía de telecomunicaciones que sus ventas al crédito no sean tan prolongadas como actualmente los son que abarcan de 30, 60 y 90 días, teniendo en cuenta que dichas ventas están sujetas al sistema de detracción, donde necesariamente se le detrae un porcentaje del ingreso total de la prestación del servicio, por lo tanto disminuye el flujo del efectivo, es por ello que se obtuvo un índice desfavorable al realizar la prueba absoluta.

Quinta: Se recomienda a la compañía que ponga énfasis con respecto del porque el capital neto de trabajo ha disminuido en vez de aumentar y por ello debe evaluar las cuentas que la comprendan, entre ellas están la disminución de las ventas, las cuentas por cobrar y las respectivas políticas de cobro, en efecto la compañía de telecomunicaciones cuenta con menos recursos para seguir operando después de cancelar todas sus obligaciones corrientes que mantiene con terceros.

CAPÍTULO VI
REFERENCIA

- Acevedo, A., & Alba, M. (2008). *El proceso de la entrevista*. México: Limusa.
- Aching, J. (2005). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Lima: Cesar Aching Guzmán.
- Acosta, K. (2018). El sistema de detracción y su influencia en la liquidez de las empresas de servicios del Perú: caso Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018. *Para la obtención del título profesional de contador público*. Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Trujillo.
- Alva, M., García, J., Gutiérrez, L., Peña, J., Bernal, J., Morillo, M., & Flores, J. (2013). *Manual de Deduciones, Retenciones y Percepciones*. Lima: Pacífico Editores.
- Álvarez, J. (2015). *El sujeto pasivo de la obligación fiscal*. Mexico DF: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Aroni, M., & Pareja, S. (2015). El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Parque Acosta S.A.C año 2014. *Para la obtención del título profesional de contador público*. Universidad Nacional del Callao, Lima.
- Arroba, I., Tenesaca, M., Arroba, J., & Villalta, E. (2018). Los Beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. *Ciencia, Técnica y Mainstreaming Social*. doi:10.4995
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.
- Bonilla, C., & Changanahui, J. (2018). El sistema de deducciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017. *Para la obtención del título profesional de contador público*. Universidad Privada del Norte, Trujillo.
- Bravo, J. (2018). *Teoría sobre la imposición al valor agregado*. Lima: Crealibros.
- Calero, O. (2016). El sistema de detracción (SPOT) y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014. *Para la obtención del título profesional de contador público*. Universidad Nacional del Callao, Lima.
- Castillo, L. (2005). Análisis documental . *Universidad de Valencia*, 1.
- Chávez, J. (21 de Agosto de 2017). Sistema de deducciones y posibles cambios. *El Peruano*, pág. 1.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Daft, R. (1999). *Teoría y diseño organizacional*. México: Cengage Learning Editores.
- Enciso, E., Herrera, D., & Herrera, D. (2016). El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial

- S.A.C. en el período 2014. *Tesis Para obtener el título profesional de contador público*. Universidad Nacional del Callao, Lima.
- Gáslac, L. (2013). *Aplicación práctica del régimen de deducciones ,retenciones y percepciones*. Lima: Gaceta Jurídica SA.
- Gitman, L., & Chad, Z. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Gómez, G. (11 de Enero de 2001). *Gestiopolis*. Recuperado el 15 de Abril de 2019, de <https://www.gestiopolis.com/administracion-capital-trabajo/>
- Grande, I. (2005). *Marketing de los servicios*. Madrid: ESIC.
- Guamanquispe, C. (2014). El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la industria avícola Incubandina S.A. *Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Tributación y Derecho Empresarial*. Universidad técnica de Ambato, Ecuador.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-Hill.
- INEI. (Agosto de 2010). *INEI*. Recuperado el 15 de Abril de 2019, de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/index.htm
- Lawrence, G., & Michael, J. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. México: Pearson Educación.
- MEF. (10 de Mayo de 2019). *Ministro de Economía y Finanzas*. Obtenido de Ministro de Economía y Finanzas: <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/1595-d-s-n-155-2004-ef/file>
- Miní, J. (2018). Cuestionamientos al sistema de deducciones en el Perú, en particular al ingreso como recaudación. *Lumen*, 88.
- Naranjo, J. (2014). Las obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa Indulac de Cotopaxi CIA.LTDA. *Tesis previa a la obtención del grado Académico de Magister en Costos y Gestión Financiera*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.
- Nivicela, E. (2014). Análisis del sistema de recaudación y su incidencia en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur Cia Ltda. de la Ciudad de Machala. *Para obtener el título obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría*. Ecuador.
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). *Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la Inversión en América*. Panamá: Centro Interamericano de Administraciones Tributarias.
- Robledo, J. (2009). Observación participante: informantes claves y rol del investigador. *Centro de Investigación Nure*, Nicaragua.

- Rodríguez, E. (2005). *Metodología de la Investigación*. México: Universidad Jauárez Autónoma de Tabasco.
- Rubio, M. (2004). El análisis Documental . *E- printsin library & information science*, 2.
- Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis financiero*. Lima: Edición electrónica.
- Simón, H. (1972). *El comportamiento Administrativo*. España: Aguilar SA.
- Solano, U. (2016). Análisis del impacto del régimen de incorporación fiscal en los pequeños negocios del sector manufacturero de Tultitlán. *Para obtener el título de Maestro en Ciencias de la Administración*. Instituto Politecnico Nacional, México.
- SUNAT. (2019). El sistema de detracciones. Lima, Lima, Perú.
- Sunder, S. (2005). *Contabilidad y control*. Bogota: Universidad Nacional de Colombia.
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Vallejo, C. (2015). *Manual del Código Tributario*. Lima: Vallejo.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de Telecomunicaciones, Lima 2017.

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Categoría Sistema de detracción:				
			Sub categorías	Indicadores	Ítem	Escala	Nivel
¿Cómo el sistema de detracciones incide en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017?	Analizar la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	-	Sc1.1 Bienes y Servicios	I1.1.1 Porcentaje aplicado	1	-	-
				I1.1.2 Monto depositado	2		-
				I1.1.3 Utilización de los fondos	3		
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Categoría Liquidez:				
¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	-	Sub categorías	Indicadores	Ítem	Escala	Nivel
			Sc2.1 Liquidez corriente	I2.1.1 $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	4	-	-
¿Cómo el sistema de detracción incide en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	-	Sc2.2 Prueba Acida	I2.1.2 $\frac{\text{Activo C. - Gas Pag. Antc.}}{\text{Pasivo corriente}}$	5	-	-
¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	-	Sc2.3 Liquidez absoluta	I2.1.3 $\left(\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Total Pasivo Corriente}} \right)$	6	-	-
¿Cómo el sistema de detracción incide en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	-	Sc2.4 Capital de trabajo	I2.1.4 Activo corriente – Pasivo corriente	7	-	-
Tipo, nivel y método		Población, muestra y unidad informante		Técnicas e instrumentos		Procedimiento y análisis de datos	
Sintagma:		Población: Integrantes de la empresa		Técnicas: Entrevista		Procedimiento:	

Tipo: Nivel: Enfoque: Cualitativo Método: Estudio de caso ,Analítico e Inductivo	telecomunicaciones. Muestra: Conformada por 3 integrantes de la compañía telecomunicaciones Unidad informante: Gerente financiero ,Contador y Tesorero	Análisis documental Instrumentos: Guía de entrevista Guía análisis documental	Análisis de datos: Triangulación de datos
---	--	---	--

Anexo 2: Artículo de investigación

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE
TELECOMUNICACIONES, PERÚ**

**THE SYSTEM OF DEDUCTIONS AND LIQUIDITY IN A
TELECOMMUNICATIONS COMPANY, PERÚ**

Ayda Luz Potocino Coras*

* Bachiller en Contabilidad y Auditoría. Universidad Norbert Wiener. Email:
aida_pc_@hotmail.com ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8419-3345>

Dirección para recibir correspondencia: aida_pc_@hotmail.com

RESUMEN

La presente investigación realizada se titula “Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de servicios de telecomunicaciones, Lima 2017”.

OBJETIVO: Analizar la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones de Lima.

METODO: La respectiva tesis se elaboró bajo el enfoque cualitativo, el método empleado fue estudio de caso ,analítico e inductivo, la muestra estuvo constituido por tres integrantes de la compañía, en relación de las unidades informantes estuvo conformado por el gerente financiero, contador externo y tesorero, con respecto a la técnicas se utilizó la entrevista y el análisis documental, el instrumento estuvo conformado por la guía de entrevista y la guía análisis documental, y por último para el análisis de los datos obtenidos se empleó la triangulación de datos.

RESULTADOS: Mediante el análisis de los respectivos ratios financieros se demostró que el sistema de detracción tiene impacto en la liquidez de la empresa de telecomunicaciones por lo que todas sus operaciones están agravadas con el IGV, es entonces que en el preciso instante de realizar una operación de prestación de servicio se aplica la detracción restando así el valor de pago por recibir por el servicio, en efecto aminorando la liquidez de la compañía.

CONCLUSIONES: Se evidencio que efectivamente las detracciones inciden en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, por lo que todas sus operaciones de servicios están afectas al sistema y que los ingresos recaudados son depositados en su cuenta del Banco de la Nación, por lo tanto la compañía no puede tener acceso del dinero mantenido en dicha cuenta, cabe mencionar que los fondos recaudados son destinados solo para fines tributarios.

PALABRAS CLAVE: Sistema de detracción, liquidez, ratios financieros, servicios, ingresos de recaudación.

ABSTRACT

The present investigation is entitled Analysis of the system of deduction in liquidity in the telecommunications services company, Lima 2017.

OBJECTIVE: Analyze the incidence of the detraction system on liquidity in the telecommunications company of Lima.

METHOD: The respective thesis it was developed under the qualitative approach, the method used was an case analytical and inductive study, the sample consisted of three members of the company, in relation to the units informants , it was made up of the financial manager, the accountant and the treasurer, with respect for the techniques it was used was interview and the documentary analysis, the instrument was conformed by the interview guide and the document analysis guide, and finally for the analysis of the corresponding data was used triangulation Data .

RESULTS: Through the analysis of the respective financial ratios, it was demonstrated that the deduction system has an impact on the liquidity of the telecommunications company, which is why all its operations are aggravated by the IGV. It is then that at the precise moment of performing an operation of rendering of service the deduction is applied subtracting the value of payment to receive for the service, in effect diminishing the liquidity of the company.

CONCLUSIONS: It was evidenced that detractions indeed affect the liquidity of the telecommunications company, so that all its service operations are affected by the system and that the revenues collected are deposited in its Banco de la Nación account, therefore the company does not You can have access to the money held in said account, it should be mentioned that the funds collected are destined only for tax purposes.

KEYWORDS: Detraction system, liquidity, financial ratios, services, collection revenues.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, han surgido grandes cambios en los últimos años en las reformas de imposición tributaria en las empresas, debido por el buen comportamiento de las economías y la globalización. Los gobiernos comúnmente adoptan el sistema de recaudación creciente que consiste aumentar mayor carga tributaria esto tiene implicancia en una serie de factores que son el gasto del estado Peruano, la estructura de los ingresos, la financiación de los bienes, servicios públicos (Pecho & Peragón, 2013).

El Perú, es uno de los países donde se tiene altos índices de elusión, evasión tributaria e informalidad por parte de sus ciudadanos, es por ello que el gobierno tomo medidas en las reformas tributarias de incrementar las tasas de detracciones y también de aplicar en nuevos sectores como en los bienes que están agravados al IGV, y tiene como objetivo de incrementar la recaudación del IGV. Esta medida adoptada por la administración tributaria no es del todo aceptable para los contribuyentes, porque genera reducción en su Liquidez dado que las empresas no reciben el total facturado de la venta ya que están sujetos al sistema detracción. Los cambios constantes en la reforma tributaria Peruana en las detracciones tuvo más efecto para aquellas pequeñas empresas, dado que el sistema de detracción influyo en la disminución de su capacidad operativa y se ve obligado a recurrir a financiarse (Chávez, 2017).

En consecuencia, este sistema es controversial y perjudicial para las empresas de servicios porque afecta significativamente en la liquidez de dicho sector. Las empresas de servicios están afectos porcentaje de detracción del 10% y es por ello que es necesario realizar una evaluación de la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en las compañías de servicios, puesto que al no recibir el íntegro del importe facturado, trae consecuencias como disminución de su capacidad para cubrir sus obligaciones y responsabilidades con terceros y en efecto la posible falta de disponibilidad de dinero de manera inmediata.

Sistema de detracción

Es un procedimiento determinado por el Estado , que tiene como finalidad de recolectar determinados tributos que están afectos al sistema, que consta con la intervención del comprador o usuario del bien es quien va efectuar el descuento o detracción, por el bien que está sujeto al sistema por un determinado porcentaje de acuerdo a la Ley, y a

continuación el importe detráído será depositado en una cuenta especial a favor del prestador de servicio, y este último solo podrá utilizar dichos fondos solo para el pagos tributarios tal como lo especifica en la normativa del artículo 33° del Código Tributario (SUNAT, 2019).

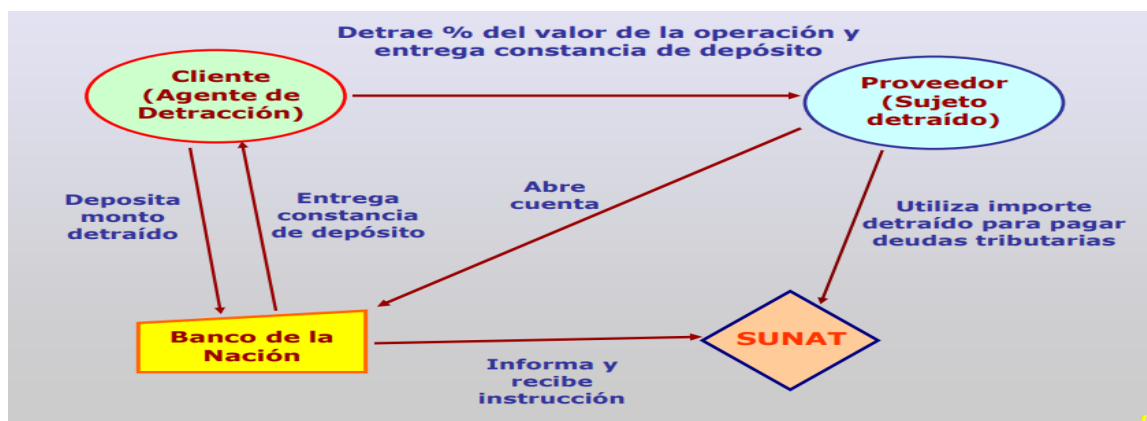


Figura 1. Esquema general de detención

Fuente: SUNAT

La aplicación de la detención es como se muestra en la siguiente figura:

Bienes y Servicios

Un bien tangible es el producto de actividades de producción o transformación a lo que son sometidas para ser denominados como tal. En cambio un servicio es considerado con un intangible porque va consistir en la prestación de una determinada acción por un periodo señalado. Tal es caso que toda operación en el mercado conlleva en la compra de un bien o la prestación de un servicio y queda claro que los bienes y servicios son producto de distintos procedimientos (Grande, 2005).

En la venta de bienes y servicios

Las operaciones que están afectas al sistema ya sean de bienes y servicios están debidamente estructurados en tres anexos (SUNAT, 2019).

A continuación se detalla en el siguiente cuadro los anexos:

ANEXO 1: BIENES Y TRASLADO	ANEXO 2: BIENES	ANEXO 3 : SERVICIOS
Se controlan en el traslado. Bienes, retiros calificados como venta y traslados no originados en una operación	Se controlan por el uso del crédito fiscal. Bienes y retiro considerados como ventas gravados con el IGV	Se controlan por el uso del crédito fiscal. Servicios gravados con el IGV según relación

Cuadro 2. Anexos del sistema de detención

Fuente: Contadores & empresas

Monto depositado por el sistema detracción

El importe a depositar por la aplicación de la detracción será de acuerdo a lo que determine la administración tributaria conforme a las operaciones tal sea el caso de bienes o servicios, en el caso de transacciones de ventas de muebles y prestación de servicios se determinara en base a la suma acordada a pagar entre el comprador y vendedor, en cambio en el retiro de bienes y traslados será de acuerdo al precio estipulado en el mercado (MEF, 2019).

Sujetos obligados a efectuar el depósito

Para el tema de los servicios tal cual se detalla en el Anexo N° 3, nos especifica quienes son los encargados de realizar el depósito correspondiente, uno de ellos es el beneficiario del servicio prestado a su favor, por último tenemos al que brinda el servicio, en este caso solo si le abonan en totalidad la operación de venta (SUNAT, 2019).

Oportunidad para realizar el depósito

Cuando se trata del adquirente del servicio, este debe de realizar el depósito en los 5 primeros días hábiles y así poder recién incluirlas en el registro de compras del mes correspondiente o incluso también tiene plazo hasta la fecha del abono en su totalidad o por partes del servicio brindado. Por último la obligación del depósito también recae en el proveedor, siempre en cuando se le ha abonado el total de la factura y para ello este contara con 5 días hábiles para efectuar el depósito correspondiente y así evitar una sanción.

Utilización de fondos

Los fondos recaudados y mantenidos en la cuenta de la empresa producto de la detracción solo se podrán usar para temas tributarios, tales como pago a cuenta del IGV, multas también, es importante recalcar que dichos fondos no se pueden usar en el caso de pago de tributos que nacen producto de una importación de bienes que se efectúan (MEF, 2019).

Liberación de fondos

El sistema tiene como objetivo conseguir fondos para asegurar el pago tributario. En el caso de que el fondo no se termine en sus totalidad ya habiendo cumplido con las obligaciones con el Estado Peruano, se puede recurrir a solicitar la liberación de dichos fondos, estos trámites deben ser realizados específicamente por el titular de la cuenta de la detracción y así conseguir la libre disponibilidad de los fondos sin ningún inconveniente,

para poder realizar todo tipo de pagos como a proveedores y empleados según sea el caso (SUNAT, 2019).

Procedimientos para la liberación de los fondos



Figura 3. Procedimientos para la liberación de fondos Fuente: SUNAT

Infracciones y sanciones

En efecto cuando el contribuyente incumple con las disposiciones que conlleva la aplicación de la detracción tendrá sanciones e inclusive multas. No se tendrá la posibilidad de usar el crédito fiscal, por otra parte se utilizara el crédito siempre en cuando se haya realizado el depósito en el periodo determinado por la SUNAT.

Liquidez

Es el nivel que posee una empresa de poder cubrir sus responsabilidades corrientes con terceros en un periodo corto y esto va depender de la liquidez que se tenga en ese determinado tiempo (Rubio, 2007).

Ratios de liquidez

Liquidez corriente

Refleja la capacidad que posee la entidad para poder cubrir sus responsabilidades en un determinado periodo de tiempo que es no mayor a un año, y para lograr lo indicado se utilizara los activos que posee la entidad. Consiste en realizar el cálculo del ratio y el resultado obtenido nos muestra las veces en que los activos cubrirán al pasivo en un periodo a corto plazo (Córdoba, 2014).

Fórmula:

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

Prueba acida

Este ratio es más riguroso que la razón corriente, porque consiste en considerar los saldos en efectivo mas no incluir los saldos de existencias que posee la entidad y así proseguir con el cálculo correspondiente de este indicador (INEI, 2010).

Fórmula:

$$\text{Razón Ácida} = \frac{(\text{Activos Corrientes} - \text{Existencias})}{\text{Total Pasivo Corriente}}$$

Liquidez Absoluta

Este indicador nos posibilita evaluar la capacidad que posee una entidad en un periodo corriente, para desarrollar el cálculo correspondiente solo se usara los saldos en caja y bancos, los valores negociables que se tienen, nos indica la disposición de la entidad para seguir realizando sus operaciones con normalidad usando solo sus activos líquidos (Aching, 2005).

Fórmula:

$$\text{Disponibilidad inmediata} = \left(\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Total Pasivo Corriente}} \right)$$

Capital de trabajo

Consiste en la resta que se efectúa entre los activos corrientes y pasivos corrientes de la entidad. Al realizar el cálculo si se obtiene saldo positivo es producto de que los activos corrientes son mayores que sus pasivos corrientes, el importe obtenido es con lo que la entidad cuenta para seguir operando después de haber cubierto sus deudas corrientes (Gómez, 2001).

Fórmula:

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Tabla 1

Teorías

Autores	Teoría
<p>Juan Álvarez Villagómez La teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal</p>	<p>Cuando de se habla del sujeto pasivo nos referimos al mismo contribuyente, que se entiende que es la persona que tiene que contribuir con cierta parte de su riqueza o patrimonio al Estado Peruano, por ejercer actividad comercial en el territorio Nacional, en efecto la contribución es con el objeto de solventar los gastos públicos o financiarlos para su realización y su continuidad (Álvarez, 2015).</p>
<p>Shyam Sunder La teoría de la contabilidad y el control</p>	<p>Para comprender esta teoría es esencial considerar los 3 siguientes puntos. Primera que la organización representa un conjunto de contratos entre las personas. Segundo es necesaria la contribución de las personas en el suministro de información y su adecuado manejo de dichos contratos. Por último, el control de la organización va depender del adecuado balance que se tenga entre los intereses de los integrantes de la organización (Sunder, 2005).</p>
<p>Jorge Bravo Cucci Teoría de impuesto al valor agregado</p>	<p>Es conocido también como el Impuesto general a la ventas, es denominado un tributo indirecto su sistema trata de que no exista una acumulación de dicho tributo, su esquema contribuye para tener un buen control para la SUNAT, por lo tanto no afecta a la economía Peruana con su aplicación, buscando así con ello objetividad del impuesto en las operaciones que se efectúen en el mercado (Bravo, 2018).</p>
<p>Herbert Alexander Simón La teoría de las decisiones</p>	<p>Es una serie de estudio que consiste en la selección entre varias opciones que sirven como materias para actuar que involucra a un sujeto determinado. La persona involucrada en la toma de decisiones esta frente a una situación, por lo tanto debe tener presente los objetivos y las estrategias de la compañía .Una decisión engloba varias opciones a elegir, por consiguiente el sujeto debe de tener un plan de acción, que consta de un sistema de elección de alternativas, es decir deberá elegir la mejor opción para que no repercuta en los fines de la empresa (Simón, 1972).</p>
<p>Richard L. Daft La teoría organizacional</p>	<p>Consiste en la apreciación que se tiene y en la evaluación de las organizaciones que abarca desde la estructura de las organizaciones hasta los comportamientos de los integrantes que la conforman lo que busca es interpretar cómo operan las organizaciones y que medidas toman. Es evidente que el diseño organizacional es muy amplio varía entre las empresas, por lo tanto es necesario estudiar cada una de ellas para poder comprenderlas en todo su entorno (Daft, 1999).</p>

Fuente: Elaboración propia

MÉTODO

El trabajo de investigación se elaboró bajo el enfoque cualitativo, el método empleado fue estudio de caso, analítico e inductivo, la muestra estuvo constituido por tres integrantes de la compañía, en relación de las unidades informantes estuvo conformado por el gerente financiero, contador y tesorero, con respecto a la técnicas se utilizó la entrevista y el análisis documental, el instrumento estuvo conformado por la guía de entrevista y la guía análisis documental, y por último para el análisis de los datos obtenidos se empleó la triangulación de datos.

RESULTADOS

Análisis del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

El sistema de detracciones efectivamente incide en la liquidez de la empresa de telecomunicaciones por lo que todas sus operaciones están agravadas con el IGV, es entonces que en el preciso instante de realizar una operación de prestación de servicio se aplica la detracción restando así el valor de pago por recibir por el servicio conforme al decreto legislativo N° 940, en efecto aminorando la liquidez de la compañía, los depósitos en la cuenta del Banco de la Nación son destinados solo para efectos tributarios .

Es por ello que al realizar el cálculo del ratio de liquidez corriente se obtuvo un resultado de 1.98, esto significa que la compañía tiene la capacidad para cubrir sus obligaciones en un periodo corriente.

En la aplicación del ratio de prueba acida, se obtuvo un resultado de 1.97, nos demuestra que si se tiene la posibilidad de cubrir sus obligaciones con los determinadas cuentas del activo corriente al revisar cada estructura de las cuentas se identificó que la compañía no cuenta con mucho dinero en efectivo, en cambio en las cuentas por cobrar posee gran saldo debido que se incrementaron las ventas al crédito y también porque se mantienen políticas de cobros de 30, 60 y 90 días la compañía tendrá que realizar gestiones para hacer dinero en efectivo los saldos en las cuentas por cobrar en la medida posible .

En relación con el ratio de liquidez a absoluta obtuvimos un resultado de 0.34, donde la compañía tiene poco efectivo para cubrir total del pasivo corriente, esta situación es muy preocupante para la compañía ya que no tiene un mayor ingreso en sus cuentas, producto

de sus ventas .En efecto el índice que se obtuvo está por debajo de lo ideal que es el 0.5, es decir si desea liquidar sus obligaciones de manera inmediata no lo podrá realizar porque tendrá que hacer efectivo las cuentas por cobrar .

Con relación al capital de trabajo aprecia que los ingresos de la compañía por los servicios que brindan solo es el 90% debido que se aplica un descuento del 10%, en efecto disminuye la liquidez de la compañía, tal cual se refleja en el estado de situación financiera donde nos revela que el efectivo para el año 2017 ascendía \$12,113 y en el año 2016 \$ 15,409, al realizar la comparación se obtuvo una disminución de \$ 3,296, por causa de no tener el ingreso total de los servicios brindados, nos disminuye también la posibilidad de poder reinvertir.

Análisis de la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

Con respecto a la liquidez corriente, calculada mediante el ratio usando los saldos que se detallan en el estado de situación financiera, para el año 2017 se obtuvo 1.98 este índice nos indica que tiene la posibilidad de poder cubrir sus obligaciones corrientes que mantiene con proveedores, personal e instituciones financieras sin tener inconveniente para realiza la liquidación de estas, es importante recalcar que la compañía podrá cubrir sus deudas con recursos propios de esta, sin recurrir a financiamientos externo.

Al realizar una comparación entre el año 2016 donde se obtuvo un índice de \$1.76 y el año 2017 que tuvo un resultado de \$1.98, hubo un aumento no tan significativo de 0.23\$, es decir que por cada 1\$ deuda la compañía cuenta con \$1.98 para cubrir las obligaciones corrientes que mantenga la compañía con terceros .

Al analizar la estructura que le conforman el activo corriente se logró observar que la compañía en la cuenta de efectivo equivalente de efectivo mantiene un saldo menor que solo representa en términos porcentuales el 17 % del total activo corriente, en cambio en las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar los saldos son muy significativos, en términos porcentuales se podría afirmar que representa un 83 % del total de activo corriente, es decir si la compañía decide cancelar su obligaciones de manera inmediata, no lo podrá hacer a tiempo ya que primero deberá convertir las partidas de cuentas por cobrar en dinero líquido, esto se debe que la compañía tiene una política de cobro de 30, 60 y 90 días respectivamente .

Análisis de la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

Con respecto a la prueba acida aplicada en el año 2017, se obtuvo 1.97 es un índice favorable, es decir que la compañía tiene la posibilidad de cubrir sus obligaciones en un periodo corriente, a pesar de que todas las operaciones que brinda la compañía están afectas al sistema de detracción del 10% se pudo obtener un índice bueno. En cuanto a la evolución en relación del año 2016 que se obtuvo 1.74, se denoto un aumento pequeño de 0.23.

Al obtener un índice favorable de la prueba acida ayuda a la compañía a poder tener facilidades y accesos a obtener préstamos con entidades financieros y también nos ponen en un buena posición a la compañía.

Análisis la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

Con respecto a los cálculos realizados de la liquidez absoluta para el año 2017 se obtuvo 0.34 el índice que se obtuvo no fue tan favorable de lo esperado para la compañía, el índice que se obtuvo es de preocupación para la compañía, ya que si se desea cancelar todo el total pasivo corriente con el dinero disponible en caja y bancos no será suficiente porque no se puede lograr cubrir todas las obligaciones corrientes con terceros que posee la compañía de telecomunicaciones.

Al realizar una comparación con el año 2016 se obtuvo 0.33, en cambio en el año 2017 se obtuvo 0.34, se puede evidenciar que hubo un aumento mínimo de 0.01 para el año 2017, estos índices que se obtuvieron son de preocupación para la compañía ya que no tiene mayor ingreso en sus cuentas y también porque en dos años consecutivos no se puede mejorar la liquidez absoluta .Al realizar el un análisis de los saldos de las cuentas que engloban para el cálculo de la liquidez corriente se logró observar que la compañía en la cuenta de efectivo equivalente de efectivo mantiene un saldo menor que solo representa en términos porcentuales el 17 % del total activo corriente, por lo tanto la compañía no podrá responder sus obligaciones en un periodo corriente ,bueno si cuenta solo con el dinero disponible en caja y bancos.

Es importante recalcar que el índice que se obtuvo en el año 2017 de 0.34, está debajo del índice ideal del mercado que nos establece es el 0.5.

Análisis de la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017

En relación del cálculo realizado del capital de trabajo para el año 2017 se obtuvo \$12,113, que vendría ser el capital neto de trabajo con la que dispone la compañía, este resultado se obtuvo después de haber cancelado todas las obligaciones corrientes con terceros.

Al realizar una comparación del índice obtenido del capital de trabajo en el año 2016 que fue de \$15,209 y en el año 2017 de \$ 12,113, se puede observar que hubo una disminución para el año 2017 de \$ 3,296, es decir que se tiene menos capital de trabajo neto y que cuenta con menos recursos de corto plazo para poder realizar sus operaciones comerciales si la compañía tomase la decisión de cancelar los pasivos a corto plazo, los integrantes de la compañía deberán evaluar y realizar un análisis de porque nuestro capital en vez de aumentar se ha reducido en el periodo 2017.

CONCLUSIONES

Efectivamente el sistema de detracción incide en la liquidez de la empresa telecomunicaciones, que a través de las entrevistas realizadas a los integrantes de la compañía y asimismo al realizar el análisis documental utilizando los indicadores financieros de liquidez, se demostró que perjudica en la liquidez de la compañía. Los fondos recaudados e ingresados en la cuenta del Banco de la Nación de la compañía tienen fines para pagos de obligaciones tributarias, asimismo nos dificulta usar dicho fondo para otras obligaciones que mantiene la compañía con terceros.

Respecto a la liquidez corriente que se obtuvo a través de las pruebas de los ratios financieros se determinó que la compañía cuenta con una liquidez corriente de 1.98 lo cual este índice obtenido es favorable para la compañía, por lo tanto tiene la capacidad de solventar todas sus deudas corrientes con terceros, sin recurrir a préstamos bancarios, cabe recalcar que el índice obtenido es muy elevado la compañía posee exceso de capitales que no están siendo utilizados y que tienen efecto negativamente sobre la rentabilidad total de la compañía.

En relación de la prueba acida la compañía obtuvo un índice de 1.97 que es considerada como favorable, a pesar que todas las operaciones de prestación de servicios están afectas al sistema de detracción, por lo tanto la compañía puede cubrir sus obligaciones corrientes, para obtener una liquidez más precisa se utilizó los saldos que se tienen en la cuenta de equivalente de efectivo y las cuentas por cobrar, porque estas cuentas son consideradas las más liquidas que la compañía de telecomunicaciones posee, cabe recalcar que al realizar un análisis de cada cuenta se pudo observar que la compañía tiene abundante cuentas por cobrar es por ello que logro obtener un índice tan alto, y esto puede afectar a la compañía ya que se está acumulando esta cuenta en lugar de ser reinvertido.

Acerca de la liquidez absoluta, se vio afectada por el sistema de detracción ya que para el año 2017 se obtuvo un índice de 0.34, que está por debajo del índice promedio y aceptable, por lo tanto la compañía de telecomunicaciones no puede cancelar sus pasivos corrientes de manera inmediata, porque el dinero mantenido en caja y bancos no cubre el 100% de la deudas contraídas con terceros.

Con respecto al capital neto de trabajo, esta estuvo perjudicada por el sistema de detracción porque para el año 2017 se obtuvo solo \$ 12,113, en efecto hubo una disminución considerablemente de \$ -3,296, por lo tanto la compañía cuenta con menos recursos o activos para seguir operando y realizando sus actividades con normalidad en un periodo de corto plazo.

REFERENCIAS

- Aching, J. (2005). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Lima: Cesar Aching Guzmán.
- Álvarez, J. (2015). *El sujeto pasivo de la obligacion fiscal*. Mexico DF: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- Bravo, J. (2018). *Teoría sobre la imposición al valor agregado*. Lima: Crealibros.
- Chávez, J. (21 de Agosto de 2017). Sistema de detracciones y posibles cambios. *El Peruano*, pág. 1.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Daft, R. (1999). *Teoría y diseño organizacional*. México: Cengage Learning Editores.

- Gómez, G. (11 de Enero de 2001). *Gestiopolis*. Recuperado el 15 de Abril de 2019, de <https://www.gestiopolis.com/administracion-capital-trabajo/>
- Grande, I. (2005). *Marketing de los servicios*. Madrid: ESIC.
- INEI. (Agosto de 2010). *INEI*. Recuperado el 15 de Abril de 2019, de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/index.htm
- MEF. (10 de Mayo de 2019). *Ministro de Economía y Finanzas*. Obtenido de Ministro de Economía y Finanzas: <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/1595-d-s-n-155-2004-ef/file>
- Pecho, M., & Peragón, L. (2013). *Estimación de la Carga Tributaria Efectiva sobre la Inversión en América*. Panamá: Centro Interamericano de Administraciones Tributarias.
- Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis financiero*. Lima: Edición electrónica.
- Simón, H. (1972). *El comportamiento Administrativo*. España: Aguilar SA.
- SUNAT. (2019). El sistema de detracciones. Lima, Lima, Perú.
- Sunder, S. (2005). *Contabilidad y control*. Bogota: Universidad Nacional de Colombia.

El artículo se envió a la revista **Hitos de ciencia económica y administrativas de Tabasco, México.**

HITOS DE CIENCIAS ECONOMICO ADMINISTRATIVAS

INICIO ACERCA DE ÁREA PERSONAL CATEGORÍAS BUSCAR ACTUAL ARCHIVOS AVISOS

Inicio > Usuario/a > Autor/a > Envíos > Nuevo envío

PASO 1. EMPEZAR EL ENVÍO

1. INICIO 2. CARGAR EL ENVÍO 3. INTRODUCIR LOS METADATOS 4. CARGAR LOS ARCHIVOS COMPLEMENTARIOS 5. CONFIRMACIÓN

¿Necesita ayuda? Póngase en contacto con Luis Arturo Méndez Olán para recibir asistencia.

SECCIÓN DE LA REVISTA

Seleccione la sección adecuada para el envío (ver Secciones y Política en Acerca de la revista).

Sección *

LISTA DE COMPROBACIÓN DEL ENVÍO

Marque los siguientes elementos para indicar que este envío está preparado para que la revista lo examine (más abajo se pueden añadir comentarios al editor/a).

- El envío no ha sido publicado previamente ni se ha sometido a consideración por ninguna otra revista (o se ha proporcionado una explicación al respecto en los Comentarios al editor/a).
- El archivo de envío está en formato OpenOffice, Microsoft Word, RTF o WordPerfect.
- Siempre que sea posible, se proporcionan direcciones URL para las referencias.
- El texto tiene un interlineado sencillo, un tamaño fuente de 12 puntos, se utiliza cursiva en lugar de subrayado (excepto en las direcciones URL), y todas las ilustraciones, figuras y tablas se encuentran colocadas en los lugares del texto apropiados, en vez de al final.
- El texto reúne las condiciones estilísticas y bibliográficas incluidas en Pautas para el autor/a, en Acerca de la revista.
- En el caso de enviar el texto a la sección de evaluación por pares, se siguen las instrucciones incluidas en Asegurar una evaluación anónima.

AVISO DE DERECHOS DE AUTOR/A

Como requisito del manuscrito, se solicita al autor la Carta de Cesión de Derechos de Autor, para que la Revista tenga los derechos de publicación y para evitar plagios.

DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD DE LA REVISTA

Los nombres y las direcciones de correo electrónico introducidos en esta revista se usarán exclusivamente para los fines establecidos en ella y no se proporcionarán a terceros o para su uso con otros fines.

COMENTARIOS PARA EL EDITOR/A

Introduzca texto (opcional)

HITOS DE CIENCIAS ECONOMICO ADMINISTRATIVAS

INICIO ACERCA DE ÁREA PERSONAL CATEGORÍAS BUSCAR ACTUAL ARCHIVOS AVISOS

Inicio > Usuario/a > Autor/a > Envíos > Nuevo envío

PASO 2. CARGAR EL ENVÍO

1. INICIO 2. CARGAR EL ENVÍO 3. INTRODUCIR LOS METADATOS 4. CARGAR LOS ARCHIVOS COMPLEMENTARIOS 5. CONFIRMACIÓN

Para cargar un manuscrito en esta revista, complete los siguientes pasos:

1. Haga clic en Examinar (o Seleccionar archivo) en esta página para abrir la ventana Seleccionar archivo y así poder localizarlo en su disco duro.
2. Localice el archivo que desea enviar y resáelo.
3. Haga clic en Abrir (en la ventana Seleccionar archivo) y verá el nombre del archivo en esta página.
4. Haga clic en Cargar para enviar el archivo al sitio web de la revista y renombrarlo según las normas de la revista.
5. Una vez cargado el envío, haga clic en Guardar y continuar, en la parte inferior de esta página.

¿Necesita ayuda? Póngase en contacto con Luis Arturo Méndez Olán para recibir asistencia.

ARCHIVO DE ENVÍO

Nombre del archivo	3317-17029-1-SM.docx
Nombre del archivo original	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE TELECOMUNICACIONES, PERÚ.docx
Tamaño del archivo	302KB
Fecha de subida	2019-06-16 01:33 AM

Reemplazar el archivo de envío Ningún archivo seleccionado

PASO 5. CONFIRMAR EL ENVÍO

1. INICIO 2. CARGAR EL ENVÍO 3. INTRODUCIR LOS METADATOS 4. CARGAR LOS ARCHIVOS COMPLEMENTARIOS 5. CONFIRMACIÓN

Para enviar su manuscrito a HITOS DE CIENCIAS ECONOMICO ADMINISTRATIVAS haga clic en Finalizar envío. El contacto principal del envío recibirá un acuse de recibo por correo electrónico y podrá ver el progreso del envío a través del proceso editorial iniciando sesión en el sitio web de la revista. Gracias por su publicación en HITOS DE CIENCIAS ECONOMICO ADMINISTRATIVAS.

RESUMEN DEL ARCHIVO

ID.	NOMBRE DEL ARCHIVO ORIGINAL	TIPO	TAMAÑO DEL ARCHIVO	FECHA DE SUBIDA
17032	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE TELECOMUNICACIONES.PEPU.DOCX	Archivo de envío	302KB	06-16
17033	CARTA CESIÓN DE DERECHOS.DOC	Archivo complementario	24KB	06-16

Hitos de Ciencias Económico Administrativas, Año 25, No. 71, enero-abril 2019, es una publicación cuatrimestral editada por la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco a través de la División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Av. Universidad s/n, Zona de la Cultura, Col. Magisterial, Villahermosa, Centro, Tabasco, México, C.P. 86040. Teléfono (993) 3581500; <http://www.revistas.ujat.mx/index.php/hitos>, hitos@ujat.mx. Editor responsable: Rosario del Carmen Suárez Jiménez. Reserva de Derechos al Uso Exclusivo No. 04-2013-070514595700-203, ISSN 2448-4733, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la última actualización de este Número, Asistente Editorial Luis Arturo Méndez Olán, Av. Universidad s/n, Zona de la Cultura, Col. Magisterial, Villahermosa, Centro, Tabasco, México, C.P. 86040. Fecha de la última modificación 13 de diciembre de 2018.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación.

Queda prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin previa autorización de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.

Esta revista esta indizada en:

Latindex <http://www.latindex.unam.mx/buscador/ficRev.html?opcion=1&folio=14888>

ENVÍOS ACTIVOS

Envío completado. Gracias por su publicación en HITOS DE CIENCIAS ECONOMICO ADMINISTRATIVAS.

- Envíos activos

Hitos de Ciencias Económico Administrativas, Año 25, No. 71, enero-abril 2019, es una publicación cuatrimestral editada por la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco a través de la División Académica de Ciencias Económico Administrativas, Av. Universidad s/n, Zona de la Cultura, Col. Magisterial, Villahermosa, Centro, Tabasco, México, C.P. 86040. Teléfono (993) 3581500; <http://www.revistas.ujat.mx/index.php/hitos>, hitos@ujat.mx. Editor responsable: Rosario del Carmen Suárez Jiménez. Reserva de Derechos al Uso Exclusivo No. 04-2013-070514595700-203, ISSN 2448-4733, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la última actualización de este Número, Asistente Editorial Luis Arturo Méndez Olán, Av. Universidad s/n, Zona de la Cultura, Col. Magisterial, Villahermosa, Centro, Tabasco, México, C.P. 86040. Fecha de la última modificación 13 de diciembre de 2018.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación.

Queda prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin previa autorización de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.

Esta revista esta indizada en:

Anexo 3: Instrumento cualitativo**Guía de entrevista**

Cargo del entrevistado:

Fecha:

Lugar:

Preguntas:

1. ¿Qué opina usted respecto a las operaciones (Bienes y servicios) que están afectas al sistema de detracción en la compañía de telecomunicaciones? ¿Explique?
2. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez corriente en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?
3. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la prueba acida en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?
4. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez absoluta en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?
5. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia del capital de trabajo en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?
6. En su opinión el pago de la detracción beneficia o perjudica en la liquidez de la compañía. ¿Por qué?

Guía de Ficha de análisis Documental

Subcategorización	Ratio	2016	2017	Variación \$	Análisis	Análisis global
Sc2.1 Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$					
Sc2.2 Prueba acida	$\frac{\text{Activo C. - Gas.Pag.Antc.}}{\text{Pasivo corriente}}$					
Sc2.3 Liquidez absoluta	$\frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo corriente}}$					
Sc2.4 Capital de trabajo	Activo corriente – Pasivo corriente					

Anexo 4: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental

ENTREVISTA 1

Cargo del entrevistado: Gerente de finanzas

Fecha: 26/04/2019

Lugar: En la compañía de telecomunicaciones

Preguntas:

1. ¿Qué opina usted respecto a las operaciones (Bienes y servicios) que están afectas al sistema de detracción en la compañía de telecomunicaciones? ¿Explique?

En la compañía todas las operaciones que realizan están agravadas con el IGV, por lo tanto están involucradas en el sistema de detracción siendo así los servicios de datos satelital, enlaces de internet, interconexión, conectividad y soporte técnico aplicándose un porcentaje de 10% del total de importe facturado por la venta del servicio brindado al cliente.

2. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez corriente en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Bueno respecto a la liquidez corriente de la compañía fue buena, en efecto la compañía tiene la posibilidad de poder cubrir todas sus obligaciones corrientes que mantenga con los proveedores y su personal sin tener ningún problema y lo podrá hacer con los recursos propios que posee la compañía.

3. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la prueba acida en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

La compañía obtuvo un índice favorable en referencia a la prueba acida con una evolución no muy significativa, en efecto la compañía podrá cumplir sus obligaciones corrientes con terceros contando con sus activos que son fácil de liquidación que son el efectivo, cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar.

4. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez absoluta en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

La evolución en referencia a la liquidez absoluta fue mínima y también el ratio que se obtuvo no fue tan favorable de lo esperado para la compañía, es decir que si se desea cancelar todo el total pasivo corriente el dinero disponible en caja y bancos no es suficiente

para cubrir nuestras obligaciones corrientes, ya que la compañía tiene un alto porcentaje de cuentas por cobrar.

5. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia del capital de trabajo en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Bueno en mi opinión, la evolución del capital de trabajo fue regular al realizar un análisis con el año anterior se ve una disminución, a mi parecer considero que el resultado obtenido por la variación es indistintamente porque mientras tengamos un capital de trabajo en la compañía estará en mejor posición para seguir con sus actividades con normalidad.

6. En su opinión el pago de la detracción beneficia o perjudica en la liquidez de la compañía. ¿Por qué?

En mi opinión considero que el sistema de detracción perjudica en un menor grado a la liquidez de la compañía, puesto que el dinero depositado por nuestros clientes a nuestras cuentas corrientes del Banco de la Nación, solo lo utilizamos para el pago de impuestos mensuales, en el caso que la compañía tenga saldos a favor que implique que no tengamos que realizar pagos de impuestos en este caso es un perjuicio por lo tanto los fondos por detracciones se convierten para la compañía dinero inmovilizado.

ENTREVISTA 2

Cargo del entrevistado: Contador externo

Fecha: 26/04/2019

Lugar: En la compañía de telecomunicaciones

Preguntas:

1. ¿Qué opina usted respecto a las operaciones (Bienes y servicios) que están afectas al sistema de detracción en la compañía de telecomunicaciones? ¿Explique?

Con respecto a las operaciones que brindan la compañía de telecomunicaciones están afectas al sistema de detracción por lo que están agravados con el IGV y por lo cual se le detrae el 10% facturado este sistema se aplica para todos nuestros servicios de internet, data center, datos, telefonía, instalaciones y capacidad satelital que brindamos en la compañía.

2. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez corriente en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Para nuestro caso, este ratio ha mejorado para el año 2017, la razón corriente que obtuvimos nos indica que la compañía tiene la capacidad para cumplir con sus obligaciones con terceros, financieras, deudas o pasivos a corto plazo, es decir en el periodo de un año.

3. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la prueba acida en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Con respecto al ratio de la prueba acida ha evolucionado en menor porcentaje en la compañía de telecomunicaciones, es importante mantener un buen índice porque nos da la posibilidad para cumplir con nuestras responsabilidades con terceros si solo contamos con nuestros activos más líquidos que poseemos en la compañía para poder cubrir nuestras obligaciones.

4. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez absoluta en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

En mi opinión, este ratio prácticamente se mantiene y el dinero disponible que posee la compañía no es suficiente para poder hacer frente al total de los pasivos corrientes en efecto si deseamos cancelar usando el dinero de caja y bancos de la compañía no podrá ser posible puesto que no cubre el 100% de las deudas contraídas con terceros solo podremos saldar un porcentaje menor.

5. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia del capital de trabajo en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Para nuestro caso, este ratio nos indica que nuestro capital de trabajo ha disminuido por efecto de las inversiones en activo no corriente realizadas en el periodo. La importancia recae que este ratio nos permite determinar con cuántos recursos de corto plazo cuenta la compañía de telecomunicaciones para poder realizar sus operaciones comerciales si se tomase la decisión de cancelar los pasivos a corto plazo.

6. En su opinión el pago de la detracción beneficia o perjudica en la liquidez de la compañía. ¿Por qué?

En mi opinión, respecto al sistema de deducciones resta la liquidez de la compañía de telecomunicaciones porque no ingresa el 100% del importe de las ventas, ya que solo ingresa un 90% en las cuentas de la compañía, y el 10 % deducido es depositado a nuestras cuentas del Banco de la Nación. Si nuestra venta es al crédito mayor a 30 días , existirá una compensación con los pagos de impuestos y si a posterior mantenemos saldos en la cuenta deducciones no utilizados, esto afectara la liquidez de la empresa hasta el momento en que se recuperen dichos fondos a través de la solicitud de la liberación de fondos, por otro lado el sistema de deducción nos permite cumplir con nuestras obligaciones tributarias de manera oportuna y reducir nuestra carga tributaria que mantenemos con la Administración tributaria.

ENTREVISTA 3

Cargo del entrevistado: Tesorería

Fecha: 26/04/2019

Lugar: En la compañía de telecomunicaciones

Preguntas:

1. ¿Qué opina usted respecto a las operaciones (Bienes y servicios) que están afectas al sistema de detracción en la compañía de telecomunicaciones? ¿Explique?

En la compañía de telecomunicaciones todas sus operaciones están sujetas al sistema de detracción de acuerdo al servicio que se le brinda al cliente y el porcentaje a aplicar es de acuerdo lo que establece la SUNAT que es el 10% del importe total facturado, los servicios que usualmente prestamos son los siguientes: servicios de conectividad, telecomunicaciones, interconexión, instalaciones de internet y entre otros.

2. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez corriente en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

La liquidez corriente en el año 2017 fue favorable para la compañía a pesar de la amplia competencia que se mantiene en el rubro de la telecomunicaciones, es importante tener un buen índice porque nos demuestra que la compañía puede cubrir el total de sus obligaciones a corto plazo con el total de sus activos y así no recurrir a financiamientos externos.

3. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la prueba acida en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

En mi opinión con respecto al índice de la prueba acida en el año 2017, fue bueno para la compañía porque tiene la posibilidad de cumplir sus obligaciones con terceros de manera inmediata, sin tener inconvenientes en el proceso, a pesar de estar afecto al porcentaje del 10%, sobre todas sus operaciones de servicios que brinda.

4. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia de la liquidez absoluta en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

Con respecto a la liquidez absoluta para el año 2017, no nos fue muy bien porque no se pudo alcanzar al índice ideal del mercado del 0.5, la compañía obtuvo un índice debajo de lo aceptado, la importancia para el cálculo de este ratio recae en que la compañía no podrá operar con normalidad ya que tiene mayor pasivo corriente que dinero disponible para hacer efectivo sus obligaciones acorto plazo.

5. ¿Qué opina usted de la evolución e importancia del capital de trabajo en la compañía de telecomunicaciones? ¿Por qué?

La evolución del capital de trabajo en el año 2017 no fue tan optima como lo esperado para la compañía, se demostró que disminuyo a comparación del año 2016, la importancia de saber cuál es el importe del total de capital neto de trabajo que la compañía tiene recae en que la empresa pueda seguir realizando sus actividades de corto plazo sin tener inconvenientes.

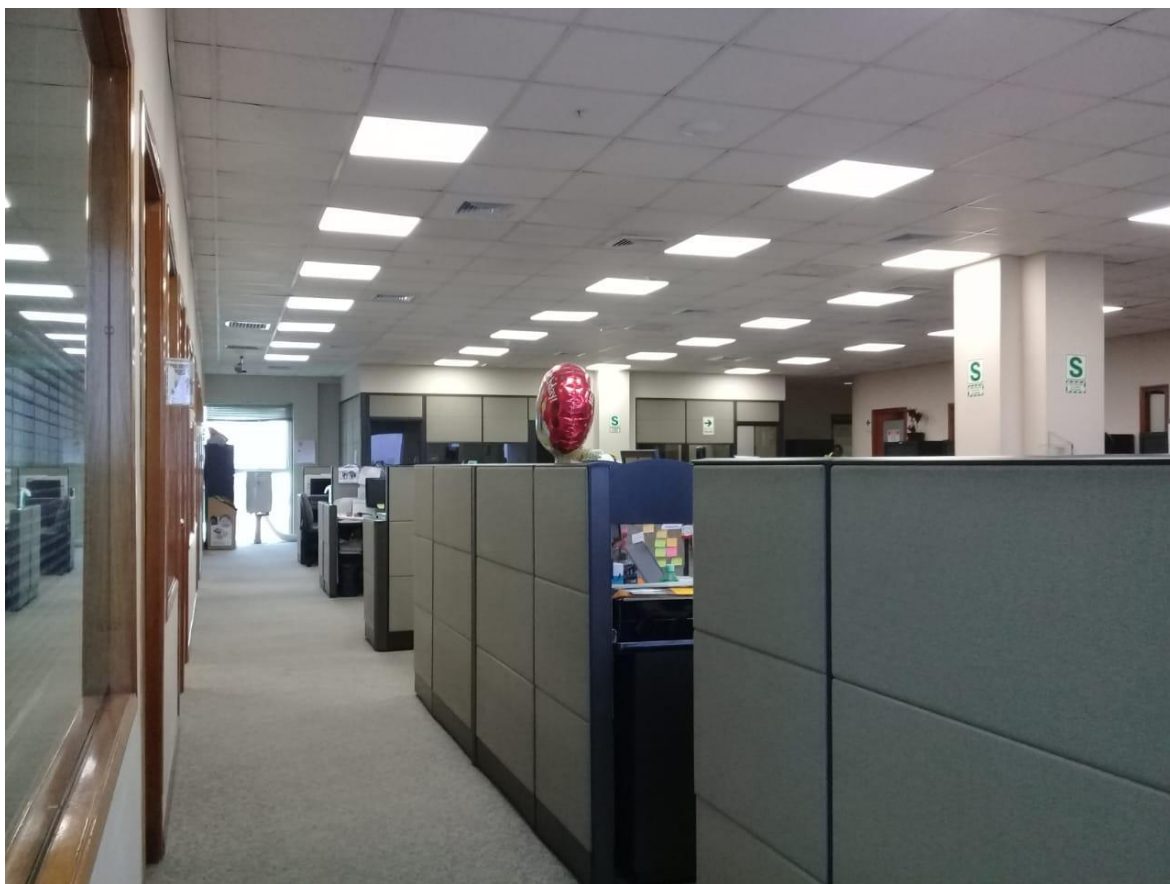
6. En su opinión el pago de la detracción beneficia o perjudica en la liquidez de la compañía. ¿Por qué?

Desde mi punto de vista respecto al sistema de detracción, afirmo que afecta de manera directa en la liquidez de la compañía porque al no ingresar el 100 % del total facturado por la prestación de servicios causa inconvenientes para la compañía, en efecto solo se estaría ingresando el 90% del total del servicio, ya que el 10% detraído es redireccionado a la cuenta del Banco de la Nación de la compañía y dichos fondos solo se podrán usar para el pago de obligaciones tributarias que se tiene con el estado .

ANALISIS DOCUMENTAL

Subcategorización	2016	2017	Variación \$	Análisis	Análisis Global
Sc2.1 Liquidez corriente	1.76	1.98	0.23	El ratio de liquidez corriente actual del año 2017 es de 1.97, es decir que por cada deuda de \$ 1 que tenga la compañía, cuenta con \$ 1.98 para poder afrontar sus obligaciones corrientes que tiene con terceros. Con respecto al año 2016 se obtuvo 1.76, al realizar el análisis de ambos años se demostró que hubo un aumento de 0.23 para el año 2017 en comparación del año anterior.	La compañía de telecomunicaciones para el año 2017 no superó las expectativas esperadas esto se ve reflejado en el cálculo respectivo de los ratios financieros efectuados para el análisis correspondiente, una de las causas se debió por que la compañía está sujeta al porcentaje más alto de 10% sobre todas sus operaciones de venta. En el caso de la liquidez corriente la compañía puede cubrir sus obligaciones a corto plazo porque cuenta con \$ 1.98 por cada deuda de sol que tenga. En cambio en la prueba acida para el año 2017 se obtuvo 1.97, lo cual este indicador es favorable para la compañía porque tendrá la posibilidad de responder sus obligaciones a corto plazo. Mientras en la liquidez absoluta la compañía no obtuvo el índice ideal de 0.5, porque obtuvo 0.34, porque no tiene suficiente efectivo disponible para cubrir el total de su pasivo corriente. Por último en el capital de trabajo para el año 2017 en comparación con el año 2016 hubo una disminución de \$ 3,296 es decir que dispone de menos activos corrientes para proseguir con sus actividades con normalidad.
Sc2.2 Prueba acida	1.74	1.97	0.23	El ratio de prueba acida para el año 2017 es de 1.97, es decir que la compañía cuenta con \$ 1.97, para poder hacer efectivo el pago de sus obligaciones a corto plazo, en cambio en el año 2016 se obtuvo 1.74, que al realizar una comparación entre ambos años se demostró que hubo un aumento de 0.23 para el año 2017.	
Sc2.3 Liquidez absoluta	0.33	0.34	0.01	El índice ideal para el ratio de liquidez absoluta es de 0.5, en este caso la compañía para el año 2016 obtuvo 0.33 y en el año 2017 de 0.34, que está debajo del índice ideal, es decir que la compañía no puede cumplir con sus obligaciones a corto	

				plazo porque no tiene suficiente efectivo disponible para cubrir el total de su pasivo corriente .En comparación de los años 2016 y 2017 hubo una variación positiva no muy significativa para lo esperado de 0.01.
Sc2.4 Capital de trabajo	15,409	12,113	-3,296	Al realizar los respectivos cálculos se demostró que en el año 2016 el capital de trabajo fue de \$ 15,409, con respecto al año 2017 se obtuvo \$ 12,113, el realizar un análisis de ambos años el capital de trabajo disminuyo considerablemente de \$ 3,296 para el año 2017, para que la compañía pueda seguir sus actividades operativas con normalidad.

Anexo 5: Evidencia de la visita a la empresa**Centro de labor del Área Contable**

Anexo 6: Matrices de trabajo

1. Matriz de causa efecto para definir el problema

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Efecto (Categoría problema)
C1. Personal del área contabilidad	1. Falta de capacitación	1. No tienen conocimiento de los cambios en la normativa tributaria.	Detracción
		2. No se actualizan referente a las normativas tributarias.	
	2. Incumplimiento de procesos	3. No tienen en cuenta las políticas de cobro.	
		4. No realizan conciliaciones semanalmente.	
	3. Inadecuado control de las detracciones	5. No realizan una revisión del porcentaje ingresado a la cuenta.	
		6. No verifican cuando el comprador efectúa mal el importe y este debe de realizar el depósito del importe de la detracción pendiente en una nueva constancia.	
C2. Marco legal	4. Constantes cambios por SUNAT en los porcentajes del régimen de detracciones respecto de algunos servicios.	7. Aplica incorrectamente la tasa detracción.	
		8. No clasifican adecuadamente en la tabla de anexos	
	5. Incorporación de bienes a dicho sistema	9. No efectúan la detracción correspondiente	
		10. Aplican una tasa incorrecta	
	6. Identificación de aplicación si es retención o detracción	11. No identifican cual debe de prevalecer la retención o la detracción	
		12. Confusión de aplicar retención o detracción	
C3. Área de finanzas	7. Falta de control	13. No cuentan con un cronograma de pagos de detracciones.	
		14. No son sometidos a auditorías internas.	
	8. Falta de organización en los pagos más inmediatos	15. No comprueban las transacciones en cuanto a exactitud, totalidad.	
		16. No clasifican los pagos próximos a	

		vencer.	
	9. Falta de planificación	17.No realizan flujos de caja a futuros.	
		18.No manejan presupuestos	
C4. Clientes	10. Falta de control en las operaciones que están afectas a la detracción.	19.No realizan el depósito en la fecha correcta.	
		20.Aplican detracción a operaciones inferiores a los S./ 700.	
	11. Solicita al vendedor que se realice la autodetracción	21.Realizan pagos por el integro de la factura.	
		22. Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal.	
	12. Depósitos indebidos o en exceso	23.Depósitos duplicados	
24.Depósito en exceso por error de cálculo.			

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Efecto (Categoría problema)
C1. Personal del área contabilidad	1. Incumplimiento de procesos	1. No tiene una mayor control en las conciliaciones bancarias	Liquidez
	2. Inadecuada control de recursos e información	2. Registro inoportuno de las transacciones de la entidad	
		3. No usan los recursos de manera eficiente.	
3. Falta de controles internos periódicamente	4. No proporcionan información de los movimientos de la empresa en forma oportuna.		
	5. Poca supervisión en la contabilidad de la empresa.		
	6. No se comprueban las transacciones en cuanto a exactitud, totalidad.		
C2. Tesorería	4. No identifican la diferencia en los depósitos	7. Diferencias en el pago de las detracciones por el tipo de cambio.	
	5. Gestión y control de activos y pasivos	8. No identifican las diferencias del periodo por detracción.	
		9. No tiene una estructura apropiada para el manejo y control del dinero.	
6. Falta de disponibilidad de dinero	10. Para poder convertir el activo en dinero en efectivo.		
C3. Área de finanzas	7. Falta de planeación	11. Falta de efectivo para pago de terceros	
	8. Falta de inversiones a corto y largo plazo	12. No disponen de liquidez inmediata	
	9. Falta de controles internos periódicamente	13. No identifican posibles riesgos	
C4. Mercado	10. Cambios en los porcentajes del régimen de detracciones	14. Falta de planes de contingencia para la falta de liquidez	
		15. Escases de efectivo para reinvertir	
	11. Competencia en el sector	16. Falta de visión en inversiones	
17. No se revisa los saldos en las cuentas por pagar y cobrar			
18. Falta de análisis de las cuentas por pagar y cobrar			
19. Pago de alto índice de porcentaje de bienes y servicios.			
20. Aplican incorrectamente la tasa de detracción			
21. El sector está en crecimiento hay nuevos competidores.			

		22. Aumento de la demanda en el sector	
	12. Expuestos a riesgo	23. Perdidas del valor del activo al cierre del ejercicio.	
		24. Variaciones en el tipo de cambio	

2. Problema, objetivo, hipótesis

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general
¿Cómo el sistema de detracciones incide en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017?	Analizar la incidencia del sistema de detracción en la liquidez en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicos
¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez corriente en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	
¿Cómo el sistema de detracción incide en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la prueba acida en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	
¿Cómo el sistema de detracción incide en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en la liquidez absoluta en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	
¿Cómo el sistema de detracción incide en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones?	Analizar la incidencia de la detracción en el capital de trabajo en la empresa de telecomunicaciones, Lima 2017.	

3. Justificación

Justificación teórica		
Cuestiones	Respuesta	Redacción final
¿Qué teorías sustentan la investigación?	La Teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal porque la empresa será considerada como un sujeto pasivo para el Estado, y que tiene la obligación de contribuir con alguna parte de su patrimonio solo por	La presente investigación se sustenta en base a la teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal porque la empresa es considerada para el estado Peruano un sujeto pasivo y que tiene la obligación de contribuir con parte de su patrimonio por el simple hecho de

	<p>el hecho de realizar actividades de comercio en el territorio nacional.</p> <p>Teoría de la contabilidad y el control porque la empresa es considerada un conjunto de contratos entre sus integrantes, y este último suministrara información necesaria, el control de las organizaciones dependerá del equilibrio sostenido de los intereses de sus participantes.</p> <p>La teoría del impuesto del valor agregado porque la compañía estará afecta al IGV que actualmente es el 18%, por sus operaciones de prestación de servicios y también al momento de realizar compras correspondientes, el uso del crédito fiscal estará debidamente respaldo por una factura.</p> <p>La teoría de decisiones, porque la compañía está expuesta a estar involucrada en situaciones donde necesariamente sus integrantes deben de tomar una decisión ya sea en por temas económicos o financieros tal como sea el caso.</p> <p>La teoría organizacional porque la compañía es una estructura que trata de los comportamientos de sus integrantes y también su diseño organizacional, que laboran con el mismo fin de cumplir los objetivos de la compañía.</p>	<p>ejercer actividades de comercio en el territorio Nacional. Se sustenta también en base de la teoría de la contabilidad y control donde nos indica que la compañía es considerada también un conjunto de contratos, donde se encuentran involucrados todos los integrantes o contratantes que tienen la función de suministrar información necesaria y el adecuado control de la organización dependerá de un equilibrio sostenido que se tenga en la compañía en coordinación con los miembros de la compañía. Se tiene en cuenta también la teoría del impuesto del valor agregado, donde nos especifica que las operaciones de venta que realice la compañía estarán agravadas al IGV, por lo tanto este sistema no tiene efecto en la economía Peruana. También se tienen en cuenta la teoría de las decisiones, porque los integrantes de la compañía se enfrentaran a situaciones donde deberán elegir una alternativa es decir tomar una decisión con respecto a la compañía. Por ultimo tenemos a la teoría organizacional, donde la compañía es considerada una estructura con diseño variable, donde sus integrantes tienen diferentes comportamientos y que trabajan para cumplir los objetivos de la compañía.</p>
<p>¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?</p>	<p>La teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal aporta a la investigación porque nos brinda un panorama de que la empresa es un sujeto pasivo ante el</p>	<p>La teoría del sujeto pasivo de la obligación fiscal aporta conocimientos a la investigación en que se debe tener en cuenta que la compañía de telecomunicaciones es considerada un sujeto</p>

	<p>estado y que debe de contribuir con su patrimonio por ejercer actividades de comercio en el territorio.</p> <p>Teoría de la contabilidad y el control aporta a la investigación en la manera que los integrantes de la empresa deben suministrar información necesaria y el control de la organización dependerá del equilibrio sostenido de los intereses de sus integrantes.</p> <p>La teoría del impuesto del valor agregado aporta a la investigación en que debemos tener en cuenta que todas las operaciones de ventas y compras que efectúa la empresa están agravadas al IGV, y que el uso del crédito fiscal esta respaldo debidamente por los comprobantes.</p> <p>La teoría de decisiones, aporta a la investigación porque nos brinda un panorama de como tomar decisiones y que los integrantes de la compañía están siempre expuestos a situaciones donde les urge tomar decisiones con respecto a la situación de la empresa.</p> <p>La teoría organizacional aporta a la investigación porque nos indica que las empresas tienen un diferente estructura, diseño organizacional y que sus integrantes tienen diferentes comportamientos.</p>	<p>pasivo ante el estado y tiene la responsabilidad de contribuir con su patrimonio por ejercer actividades de comercio en el territorio Peruano y por otra parte la teoría de la contabilidad y el control aporta conocimientos a la investigación en que los integrantes de la compañía de telecomunicaciones deben suministrar información necesaria y confiable sobre los movimientos y operaciones , el control de la organización dependerá del equilibrio sostenido de los intereses de los integrantes que lo conforman, también tenemos a la teoría del impuesto del valor agregado que nos aporta conocimientos sobre que todas las operaciones que realice la compañía tanto como de venta y compras están agravadas al IGV y esto se verá reflejado en la factura que se emite , por otro lado tenemos a la teoría de la decisión que nos aporta información a la investigación , donde nos indica de como tomar una decisión, y que los miembros de la compañía estarán involucrados en situaciones donde deberán decidir por el bien de la compañía. Por ultimo tenemos a la teoría de la organizacional , que nos aporta con conocimientos referente a que todas las organizaciones actúan por su propio fin, tiene estructura distinta y que sus colaboradores muestran diferentes comportamientos en la compañía.</p>
Justificación práctica		
<p>¿Por qué hacer el trabajo de investigación?</p>	<p>La presente investigación se realizó con el fin de analizar el adecuado manejo y uso del sistema de deducciones en las empresas que brindan servicios y así evitar de que el área contabilidad de la empresa no</p>	<p>La presente investigación se realizó con el propósito de analizar un informe real de la compañía en estudio a través de sus estados financieros que consistió en el adecuado manejo y uso del sistema de deducciones, en las entidades que prestan servicios,</p>

	<p>incumpla y no cometa infracciones por no regirse por las normas vigentes del sistema de detracciones. También llevar un buen control de los procedimientos documentarios y mejorar la gestión en el uso del dinero de la entidad.</p>	<p>que están afectos al sistema de detracción, y así evitar que los encargados del área de contabilidad comenten infracciones. También que tengan una buena administración de los recursos de la empresa y se espera que se cumplan con los procedimientos documentarios adecuados para una buena gestión en el sistema de detracción, asimismo tener un adecuado control y manejo del dinero que dispone la empresa.</p>
¿Cuál será la utilidad?	<p>La utilidad se verá reflejado en que los encargados del área de contabilidad tengan un adecuado control y manejo del sistema de detracciones, también una buena administración del dinero de la empresa.</p>	<p>Sera útil para la empresa para poder tener un mejor control y manejo de su sistema de detracciones y que el área de contabilidad no cometa infracciones con referencia al sistema, asimismo que la compañía mejore su administración y utilización de dinero de manera adecuada y oportuna.</p>
¿Qué espera con la investigación?	<p>Se espera que la empresa cumpla con los procedimientos adecuados para la buena gestión en el sistema de detracción, también de tener un adecuado control y manejo del dinero que dispone la empresa y su utilización adecuada.</p>	<p>Se espera que la empresa cumpla con los respectivos procedimientos de ley en el sistema de detracciones, así evitar contraer sanciones por parte de la administración tributaria, asimismo que contribuir con en la mejora del control y utilización del dinero de la empresa.</p>
Justificación metodológica		
¿Por qué investiga bajo ese diseño?	<p>La metodología que se empleo es cualitativa porque el sistema de detracciones consta de principios, normas, decretos y reglas, asimismo empleamos la entrevista a los integrantes de la empresa, para obtener testimonios y así asegurar que la información extraída sea verídica y fiable.</p>	<p>Se utilizó este tipo de metodología porque se busca obtener información a través de testimonios con la finalidad buscar información verídica a través de los integrantes de la compañía y por ello se desarrollara entrevistas que consiste que el investigador interactúa con los integrantes de la compañía, para luego con los datos obtenidos realizar el análisis correspondiente. También porque el sistema de detracciones engloba principios, normas, decretos y reglas con la que debe regirse la compañía en estudio.</p>

<p>¿El resultado de la investigación permitirá resolver algún problema?</p>	<p>El presente trabajo busca que la empresa tenga liquidez y pueda hacer frente a las obligaciones, y esto depende del adecuado uso y manejo adecuado del sistema de detracciones, y que se tenga eficiencia en la administración de los recursos de la empresa con el adecuado control y manejo del dinero que dispone la empresa y su utilización adecuada.</p>	<p>El presente trabajo pretende que la empresa tenga una buena liquidez inmediata para cumplir con sus obligaciones de manera oportuna y para ello dependerá del buen manejo y uso del sistema de detracciones y de la adecuada gestión del área de tesorería para que se tenga una buena administración de los recursos y del dinero que dispone la empresa.</p>
--	---	---

4. Matriz de teorías

Teoría 1: Teoría El sujeto pasivo de la obligación fiscal				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
<p>Álvarez Villagómez , Juan</p>	<p>2015</p>	<p>(Álvarez, 2015) Cuando nos referimos al sujeto pasivo debe entenderse que es el contribuyente, la persona sobre quien recae la obligación de pago; se trata de una persona que recibe la presión del Estado de contribuir con parte de su patrimonio para hacer frente a los gastos públicos, se conjura entonces una cuenta por pagar para el ciudadano por solo hecho de tener sus actividades en el territorio. (p.20)</p>	<p>Cuando de se habla del sujeto pasivo nos referimos al mismo contribuyente, que se entiende que es la persona que tiene que contribuir con cierta parte de su riqueza o patrimonio al Estado Peruano, por ejercer actividad comercial en el territorio Nacional, en efecto la contribución es con el objeto de solventar los gastos públicos o financiarlos para su realización y su continuidad. (Álvarez, 2015).</p>	<p>Es necesario tener en cuenta dicha teoría, porque la compañía tendrá el compromiso de pago ante el Estado Peruano, y para ellos la compañía es denominado como un sujeto pasivo, a quien le recae todo el compromiso de aportar con cierta parte de su ganancia producto de sus ventas en los periodos que realice la actividad comercial, por el simple hecho de ejecutar el comercio en el territorio Nacional Peruano.</p>
<p>Referencia:</p>		<p>Alvarez, J. (2015). <i>El sujeto pasivo de la obligacion fiscal</i>. Mexico DF: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.</p>		

Teoría 2: Teoría de la contabilidad y el control				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Sunder Shyam	2005	(Sunder, 2005) Para entender la contabilidad y el control en las organizaciones es necesario tener en cuenta tres ideas primordiales. Primera, todas las organizaciones son conjuntos de contratos entre individuos o grupo de individuos. Segunda, el suministro de información común entre las partes contratantes con la ayuda al diseño y ejecución de estos contratos. Finalmente, el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes (p.23).	Para comprender esta teoría es esencial considerar los 3 siguientes puntos. Primera que la organización representa un conjunto de contratos entre las personas. Segundo es necesaria la contribución de las personas en el suministro de información y su adecuado manejo de dichos contratos. Por último, el control de la organización va depender del adecuado balance que se tenga entre los intereses de los integrantes de la organización (Sunder, 2005).	Es de gran utilidad, comprender dentro de la estructura de las organizaciones se manejan un singular de contratos, donde se detallan las funciones y roles que deben de cumplir cada uno de los integrantes de la compañía. Por otra parte los integrantes deben de ayudar en el suministro de información necesaria que debe de ser confiable de acuerdo a las operaciones y transacciones que realice la compañía , para el adecuado registro por área de contabilidad y así poder alcanzar los objetivos propuestos de la compañía en un determinado tiempo.
Referencia:	Sunder, S. (2005). <i>Contabilidad y control</i> . Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.			

Teoría 3: Teoría de impuesto al valor agregado				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Bravo Cucci , Jorge	2018	(Bravo, 2018) Estructurado como impuesto al valor agregado, es un gravamen indirecto sobre el consumo, cuya estructura evita los efectos de piramidación y acumulación, que por su	Es conocido también como el Impuesto general a la ventas, es denominado un tributo indirecto su sistema trata de que no exista una acumulación de dicho tributo, su esquema contribuye para tener un buen control para la	Fue vital la teoría expuesta, para que la compañía tenga presente que todas sus operaciones de ventas están agravadas al IGV y asimismo las compras que realice, es de naturaleza no acumulativo. Dicho impuesto

		diseño facilita el control por parte de la administración tributaria, no produciendo distorsión económica respecto de la estructura de producción y distribución, propendiendo con ello a la neutralidad del impuesto.	SUNAT, por lo tanto no afecta a la economía Peruana con su aplicación, buscando así con ello objetividad del impuesto en las operaciones que se efectúen en el mercado (Bravo, 2018) .	estará debidamente respaldado por las facturas donde se reflejara el cálculo del IGV por la compra de un bien o prestación de servicio según corresponda, actualmente en territorio peruano se aplica un IGV de 18%.
Referencia:	Bravo, J. (2018). <i>Teoría sobre la imposición al valor agregado</i> . Lima: Crealibros.			

Teoría 4: Teoría de las decisiones				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis
Simón, Herbert Alexander	1972	(Simón, 1972) Es un proceso de análisis y elección entre las alternativas disponibles de cursos de acción que la persona deberá a seguir. El que toma las decisiones se encuentra en una situación, pretende alcanzar objetivos, tiene preferencias personales y sigue estrategias (cursos de acción) para alcanzar resultados. La decisión implica una opción. Para que la persona siga un curso de acción, esta debe abandonar otros cursos que surjan como alternativas, existe siempre un proceso de elección, es decir, de elección de alternativas .	Es una serie de estudio que consiste en la selección entre varias opciones que sirven como materias para actuar que involucra a un sujeto determinado. La persona involucrada en la toma de decisiones esta frente a una situación, por lo tanto debe tener presente los objetivos y las estrategias de la compañía .Una decisión engloba varias opciones a elegir, por consiguiente el sujeto debe de tener un plan de acción, que consta de un sistema de elección de alternativas, es decir deberá elegir la mejor opción para que no repercuta en los fines de la empresa (Simón, 1972) .	Fue importante dicha teoría para la compañía de telecomunicaciones, porque todas las organizaciones están expuestas a que sus integrantes estén involucrados en situaciones que impliquen tomar decisiones con referencia de la situación de la compañía ya sea en el ámbito económico y financiero, por lo tanto los miembros de la compañía debieron de evaluar las mejores alternativas, teniendo presente los objetivos y las estrategias de la compañía al momento de emitir una decisión.
Referencia:	Simón, H. (1972). <i>El comportamiento Administrativo</i> . España: Aguilar SA.			

Teoría 5: Teoría organizacional				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis
Daft ,Richard L.	1999	(Daft, 1999) La teoría organizacional no es un conjunto de hechos; es una forma de pensar en las organizaciones. La teoría organizacional es una forma de ver y analizar las organizaciones con mayor precisión y profundidad que de cualquier otra manera. La forma de ver y pensar en las organizaciones se basa en los patrones y regularidades del diseño organizacional y el comportamiento. Los hechos de la investigación no son tan importantes como los patrones generales y las ideas sobre el funcionamiento organizacional (p.23).	Consiste en la apreciación que se tiene y en la evaluación de las organizaciones que abarca desde la estructura de las organizaciones hasta los comportamientos de los integrantes que la conforman lo que busca es interpretar cómo operan las organizaciones y que medidas toman. Es evidente que el diseño organizacional es muy amplio varía entre las empresas, por lo tanto es necesario estudiar cada una de ellas para poder comprenderlas en todo su entorno (Daft, 1999).	Es necesario tener en cuenta la teoría mencionada, porque la compañía es denominada también una organización donde están involucrados sujetos con distintos cargos que laboran en la compañía y que tienen diferentes conductas .En efecto las personas que forman parte de la compañía laboran con el mismo fin de cumplir con las objetivos propuestos de la compañía de telecomunicaciones, para ello es necesario la interacción entre ellos para tener un buen desarrollo y funcionamiento de la compañía.
Referencia:	Daft, R. (1999). <i>Teoría y diseño organizacional</i> . México: Cengage Learning Editores.			

5. Matriz de antecedentes

Datos del antecedente internacional: 1		Redacción final
Título	Análisis del impacto del Régimen de Incorporación Fiscal en los pequeños negocios del sector manufacturero de Tultitlán	El autor (Solano, 2016), realizó el trabajo de investigación titulado <i>Análisis del impacto del Régimen de Incorporación Fiscal en los pequeños negocios del sector manufacturero de Tultitlán</i> , su objetivo de la investigación fue de determinar de qué manera incidir en las estrategias, modificaciones de la ley y las nuevas medidas adoptadas que inciden directamente en la economía en dicho sector. Para la realización del método de investigación se empleó ambos enfoques tanto como cuantitativo y cualitativo, de diseño descriptivo. Con respecto a la recolección de datos consistió en usar la técnica de la encuesta que fue aplicada a 53 negociantes del dicho sector en estudio. En cuanto a los resultados obtenidos en los cambios
Autor	Solano Flores,Uriel	
Año	2016	
Objetivo	Influir las estrategias, reformas,	

	modificaciones de las leyes y nuevas medidas que influyen en la economía	realizados en Ley del Impuesto sobre la Renta, se dio beneficios para el contribuyente que consistían en no revelar sus ingresos reales y así fijar el tributo que señale la ley. Se concluyó que a pesar que los comerciantes dueños de los establecimientos tienen la autorización de licencia de funcionamiento en dicho sector, han hecho caso omiso a sus responsabilidades como contribuyentes y no están realizando las contribuciones que les corresponde de acuerdo a Ley.	
Metodología			
	Tipo		
	Enfoque		Cualitativo y cuantitativo
	Diseño		Descriptivo
	Método		Recolección de datos
	Población		Negocios del sector manufacturero
	Muestra		Son 53 negociantes del sector manufacturero.
	Técnicas		Encuesta y observación
	Instrumentos		Cuestionario
	Método de análisis de datos		
Resultados	Los esfuerzos han sido insuficientes por lo tanto al justificar el raciocinio de los cambios en la Ley del Impuesto sobre la Renta, que precisamente se a otorgado las respectivas comodidades, de manera que los tributarios hallan un sistema independiente, con ventajas completas, proporcionándoles a los ciudadanos no revelar sus verdaderos ingresos, por lo tanto impide precisar una base gravable verídica, como resultado fijar el tributo que señala la ley.		
Conclusiones	La mayoría de los negocios que cuentan con una licencia de funcionamiento emitida por la autoridad municipal, se ha desentendido de sus obligaciones con el Servicio de Administración Tributaria, quien es el encargado de recaudar las rentas de todos aquellos comercios que realicen una actividad de naturaleza comercial, como lo es el caso de		

	los negocios del sector manufacturero de Tultitlan.
Referencia (tesis)	Solano, U (2016). <i>Análisis del impacto del Régimen de Incorporación Fiscal en los pequeños negocios del sector manufacturero de Tultitlán</i> . Para obtener el título de maestro en ciencias de la administración. Instituto Politécnico Nacional, México.

Datos del antecedente internacional: 2		Redacción final
Título	Análisis del sistema de recaudación y su incidencia en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur Cia Ltda. de la Ciudad de Machala	El autor (Nivicela, 2014), realizó el trabajo titulado <i>Análisis del sistema de recaudación y su incidencia en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur Cia Ltda. de la Ciudad de Machala</i> , el objeto de su investigación fue determinar la influencia del sistema de recaudo en la liquidez de la empresa, la metodología que empleo fue de tipo explorativo y descriptiva, se utilizó ambos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo. Por otro lado, para la obtención de información confiable se utilizó la técnica de la encuesta a 130 contadores para saber que opinan al respecto del tema estudiado. Los resultados alcanzados mediante la investigación fueron que la mayor parte de personas consideran que es esencial para la empresa cuente con procesos contables, por otro lado una mínima parte de las personas de la empresa no lo considera así y están en desacuerdo. Con respecto a la conclusión se determinó que la falta procedimientos contables en el área de tesorería específicamente en las cuentas por cobrar de la empresa, ha afectado considerablemente en el desarrollo eficiente de las operaciones y en los procesos para el tratamiento de las cuentas por cobrar lo cual ha ocasionado que estos saldos aumenten significativamente.
Autor	Nivicela Loja ,Edwin Antonio	
Año	2014	
Objetivo	Determinar la incidencia del sistema de recaudación en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur. Cía. Ltda	
Metodología		
Tipo	Explorativa y descriptiva	
Enfoque	Cualitativo y cuantitativo	
Diseño		
Método		
Población	Es de 192 contadores profesionales.	
Muestra	Es de 130 contadores profesionales.	
Técnicas	Encuesta y observación	
Instrumentos	Cuestionario	
Método de análisis de datos		
Resultados	Los resultados obtenidos en la investigación dieron a conocer que el 90% manifiesta que es imprescindible establecer dentro de la empresa procedimientos contables para un mejor control en la cuenta	

	clientes, en cambio el 10% manifiesta que no lo considera importante.	
Conclusiones	<p>La inexistencia de procedimientos contables ha ocasionado que no realice de forma eficiente y con documentos que respalde el saldo de la cuenta cliente y esto ocasiona que dicha cuenta no sea conciliada de manera correcta.</p> <p>No se dispone dentro de la empresa procedimientos claros y estrictos en el control de a quién y en qué condiciones damos crédito lo que está ocasionando un aumento exagerado de las cuentas por cobrar.</p>	
Referencia (tesis)	Nivicela, E (2014). <i>Análisis del sistema de recaudación y su incidencia en la liquidez de la empresa Representaciones del Sur Resur Cia Ltda. de la Ciudad de Machala</i> . Para obtener el título obtención del título de ingeniero en contabilidad y auditoría. Universidad técnica de Machala, Ecuador.	

Datos del antecedente internacional: 3		Redacción final
Título	El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la industria avícola Incubandina S.A.	<p>La autora (Guamanquispe, 2014), realizó el trabajo de investigación titulado <i>El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la industria avícola Incubandina S.A.</i>, el objetivo de su investigación fue de especificar que el reembolso anticipado que se realiza al impuesto a la renta perjudica en la liquidez de la empresa estudiada. Respecto a la metodología se empleó ambos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo, en cuanto a la población está conformada por los empleados de las empresas de avícolas se seleccionó como muestra a 19 empleados .Los resultados obtenidos mediante la encuesta coinciden que más del 50 % afirman que al pago adelantado al Impuesto a la Renta incide en la situación económica de la empresa. Para finalizar se llegó a la conclusión, de que gran parte de personas no están conformes de seguir pagando anticipadamente el impuesto, porque consideran que perjudica en la liquidez de las empresas en el momento de realizar el pago de sus deudas contraídas en corto plazo y también en el momento para poder cubrir sus responsabilidades tributarias, por este último hasta se optan por pedir financiamientos para así realizar el pago efectivo.</p>
Autor	Guamanquispe Toasa, Carmen Alicia	
Año	2014	
Objetivo	Determinar como el pago del anticipo del Impuesto a la Renta afecta a la liquidez de la Industria Avícola "Incubandina" S.A. para mejorar la gestión tributaria y financiera.	
Metodología		
Tipo	Descriptiva	
Enfoque	Cuantitativo y cualitativo	
Diseño	Correlacional	
Método		
Población	Está compuesta por la población	

		de la avícolas
	Muestra	Es de 19 empleados de empresas de avícola
	Técnicas	Encuesta
	Instrumentos	Cuestionario
	Método de análisis de datos	
	Resultados	Se confirma que el pago del anticipo del Impuesto a la Renta influye en la liquidez de la Industria Avícola “Incubandina” S.A. El 58% de los encuestados coinciden en que el pago del anticipo del Impuesto a la Renta ha influido mucho en su liquidez empresarial, en tanto que el resto de encuestados manifiesta tener poca afectación.
	Conclusiones	Las empresas avícolas no están de acuerdo con el valor a pagar por concepto de anticipo de Impuesto a la Renta, por cuanto dicha obligación tributaria está restando liquidez, obstaculizando de esta manera el desarrollo normal de las operaciones corrientes de la empresa. No todas las empresas cuentan con la suficiente capacidad económica para cubrir sus deudas corrientes, ya que la mayoría no siempre disponen de liquidez para hacer frente a sus deudas en el corto plazo, entre ellas para cancelar las cuotas del anticipo del Impuesto a la Renta, por lo tanto para cumplir con dicha obligación tributaria tendrán que recurrir al financiamiento interno o externo, con el correspondiente costo financiero. La mayoría de los contribuyentes no tienen un

	conocimiento profundo sobre planificación financiera como herramienta indispensable para la toma oportuna de decisiones.
Referencia (tesis)	Guamanquispe (2014). <i>El pago del anticipo del impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la industria avícola Incubandina S.A.</i> Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Tributación y Derecho Empresarial. Universidad técnica de Ambato, Ecuador.

Datos del antecedente internacional: 4		Redacción final
Título	Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria	Los autores (Arroba, Tenesaca, Arroba, & Villalta, 2018), realizaron el trabajo titulado <i>Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria</i> , su objetivo de la investigación es estudiar los beneficios tributarios contraídos y la incidencia en la liquidez en las asociaciones. Con respecto a la metodología usada fue de enfoque cualitativo y se basa en el tipo descriptivo. Los resultados alcanzados es de elaborar una estructura de mejoramiento de las obligaciones así permitir su cumplimiento y así contribuir con la mejora de las asociaciones. El estado opto por ayudar a los empresarios brindándoles beneficios tales como a estar exonerados en algunos tributos. Por último se obtuvo la conclusión de que el régimen tiene muchos beneficios tributarios y también beneficios económicos, es decir se contrae ventajas al respecto en las adquisiciones públicas, cabe recalcar que las organizaciones de este rubro no tienen un guía de procesos para sus colaboradores, tal es el efecto que existe un control inadecuado de sus procesos que desarrollan en la empresa.
Autor	Arroba Salto, Ines Maria Tenesaca Gavilanez, Manuel Arroba Salto, Josefa Esther Villalta Miranda, Elizabeth Stefania	
Año	2018	
Objetivo	Analizar los beneficios tributarios en el sector no financiero de las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria y su efecto en la liquidez.	
Metodología		
Tipo	Descriptiva	
Enfoque	Cualitativa	
Diseño		
Método		
Población	Funcionarios de la SEPS	
Muestra	5 funcionarios	
Técnicas	Entrevista	
Instrumentos	Guía de entrevista	
Método de análisis de datos		
Resultados	Resultados comparar los beneficios tributarios de una EPS frente a una de Régimen General-RG y además establecer un plan de mejoramiento de obligaciones en el campo tributario, que permita el cumplimiento del régimen de	

	<p>economía popular y solidaria a tiempo y de esta manera mejorar la liquidez. El estado ha decidido apoyar a este sector, porque es una manera de incentivar a los emprendedores, entre las cuales están: la prelación en el portal de compras públicas de algunos servicios y con la exoneración de algunos tributos como: estar exentos de retención en la fuente e impuesto al valor agregado-IVA, y grava IVA tarifa cero por ciento, y no pagar impuesto a la renta ni anticipo de impuesto a la renta cuando se acojan al beneficio de reinvertir sus utilidades en mejoras de su actividad comercial. El sector de economía popular y solidaria si goza de beneficios tributarios e igualmente tienen un efecto positivo en la liquidez y rentabilidad, permitiendo a estas organizaciones invertir su dinero en mejoras para la empresa y para los clientes.</p>	
<p>Conclusiones</p>	<p>El Régimen de Economía Popular y Solidaria posee beneficios tributarios, como el estudiado en esta investigación la exención del pago del impuesto a la renta; tal como se demuestra en el análisis comparativo del Estado de Resultado Integral; siempre y cuando dichas utilidades o excedentes sean reinvertidas; y como cualquier otro régimen también posee desventajas. Por pertenecer al sector de Economía Popular y Solidaria, pueden estar</p>	

	<p>obligadas o no a llevar contabilidad eso dependerá del monto de sus ingresos y costos anuales y de su capital propio. Las organizaciones que no estén obligadas a llevar contabilidad deberán llevar un registro de ingresos y egresos, para lo cual no se necesitará un sistema contable; a diferencia de las organizaciones que si estén obligadas a llevar contabilidad que deberán llevar su contabilidad como el régimen general. El sector no financiero de economía popular y solidaria no sólo posee beneficios tributarios, sino también otros beneficios económicos como la prelación a las compras públicas en el sector público; además que poseen un catálogo único de cuentas.</p> <p>La mayoría de estas organizaciones no cuentan con manual de procedimientos para sus empleados, por lo que hay un control ineficiente.</p>	
Referencia (tesis)	Arroba, Tenesaca, Arroba, & Villalta (2018). <i>Los Beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria</i> . Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Ecuador.	

Datos del antecedente internacional: 5		Redacción final
Título	Las obligaciones tributarias y sus incidencia en la liquidez de la empresa Indulac de Cotopaxi CIA.LTDA	El autor (Naranjo, 2014), realizó el trabajo titulado <i>Las obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa Indulac de Cotopaxi CIA.LTDA</i> , el objeto de la investigación es analizar cómo influye el pago de las obligaciones tributarias para calcular el efecto en la liquidez de la empresa. La metodología empleada en la investigación tiene la participación de dos enfoques tales como cualitativo y cuantitativo, la población para desarrollar la encuesta estuvo conformada por profesionales del ámbito contable y tributario, lo cual se seleccionó 50 de ellos. En cuanto a los resultados respecto a los procesos de cálculos, se determinó que es necesario para la empresa desarrolle una adecuada preparación financiera en el ámbito fiscal, donde se establezcan las responsabilidades tributarias y así proseguir con realizar los
Autor	Naranjo Santamaría , Joselito	
Año	2014	
Objetivo	Determinar la incidencia que tiene el cumplimiento de las	

	obligaciones tributarias para medir el impacto en la liquidez de Indulac Cotopaxi Cia .Ltda. , y establecer medidas que permiten reducir la carga tributaria.	pagos correspondientes. Por último, se llegó a la conclusión de que la presencia de carga tributaria es debido que se tiene presente las normas por lo tanto tenemos la necesidad de pagar nuestras obligaciones en los tiempos estipulados y así no contraer sanciones .El pago de las obligaciones tributarias hacen que se reduzca el dinero que posee la empresa, trae como consecuencia que nos limita para seguir operando con normalidad, por lo tanto es evidente que afecta a la liquidez de la compañía.
Metodología		
Tipo		
Enfoque	Cualitativo y Cuantitativo	
Diseño		
Método		
Población	Profesionales del aspecto contable y tributario	
Muestra	50 profesionales	
Técnicas	Encuesta	
Instrumentos	Cuestionario	
Método de análisis de datos		
Resultados	Después de haber realizado el proceso de cálculo, se demostró que una planificación financiera fiscal, que permite una correcta determinación de las obligaciones tributarias y cumplir con su pago, demostrado de esta forma que la investigación es factible de realizarse.	
Conclusiones	Una de las causas que exista de una excesiva carga tributaria se deriva como consecuencia de un conocimiento empírico de la normativa, agudizada por una necesidad de cumplir con las obligaciones en los tiempos requeridos, para no ocasionar sanciones que afectaría en un incremento de la carga tributaria. Los indicadores financieros son utilizados para cubrir los requerimientos de información de las instituciones de control, mas no como un elemento de análisis que	

	<p>permiten ponderar el riesgo del impacto en el equilibrio financiero de la empresa. De no contar con un adecuado conocimiento de la normativa tributaria, no se podrán determinar correctamente las obligaciones que esta acarrea, por consecuencia el pago de las mismas podría desfinanciar las operaciones normales de la empresa .Ya que se destinaran inesperadamente recursos financieros para cubrir dichas obligaciones.</p>
Referencia (tesis)	Naranjo (2014). <i>Las obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa Indulac de Cotopaxi CIA.LTDA</i> . Tesis previa a la obtención del grado Académico de Magister en Costos y Gestión Financiera. Universidad Técnica de Ambato.

Datos del antecedente nacional: 1		Redacción final
Título	El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial S.A.C. en el período 2014	<p>Los autores (Enciso, Herrera, & Herrera, 2016), realizaron el trabajo titulado <i>El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial S.A.C. en el período 2014</i>, la investigación se realizó con el objeto de determinar el grado del porcentaje aplicado en el sector y su influencia en la liquidez de la empresa. Con respecto a la metodología de investigación que se utilizó es denominada enfoque cuantitativo porque lo que se busca es de medir la influencia, el método utilizado en el presente estudio es descriptivo, en referencia a los resultados obtenidos a través de la prueba estadística realizada se pudo demostrar que existe relación entre las variables, por lo tanto si la tasa de detracción aumentaría tendría efecto negativo en la liquidez de la empresa. Por último se llegó a la conclusión que al realizar el análisis de los ratios aplicados se demostró que el sistema de detracción influye considerablemente en la liquidez de la empresa a consecuencia de esta situación nos conlleva a la falta y carencia de disponibilidad de dinero en efectivo para la empresa aun así contando con la liberación de los fondos que posee la empresa.</p>
Autor/es	Enciso Ríos, Elizabeth Herrera Contreras, Denisse Geraldine Herrera Luna, Diana Carolina	
Año	2016	
Objetivo	Determinar en qué medida el porcentaje aplicado al sector incide en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial S.A.C., periodos 2010-2014?	
Metodología		
Tipo	Aplicada	
Enfoque	Cuantitativo	
Diseño	No experimental, de corte longitudinal y correlacional.	

	Método	Descriptiva
	Población	Estuvo constituida por la la información de los estados financieros de la Empresa de servicios de electrificación BB Tecnología Industrial SAC.
	Muestra	Constituida por la información analizada en los Estados Financieros del 2010 al 2014.
	Técnicas	Recolección de Información Indirecta y recolección de Información Directa
	Instrumentos	
	Método de análisis de datos	Coeficiente de Pearson, prueba t-Student.
	Resultados	Existe una relación entre el sistema de detracción del IGV y la liquidez. El valor $p = \text{sig} = 0.05 > \alpha$. En este caso el resultado $\text{sig} = 0.000$ el cual nos indica que existe relación o incidencia entre las variables sistema de detracción del IGV y La liquidez en la empresa de servicios BB Tecnología Industrial S.A.C, hay relación entre Los pagos realizados al fondo de detracción y La liquidez corriente. El valor $p = \text{sig} = 0.05 > \alpha$. En este caso el resultado $\text{sig} = 0.000$ el cual nos indica que existe relación o incidencia entre los indicadores.
	Conclusiones	Ha quedado demostrado que el sistema de detracción del IGV incide negativamente en la liquidez de la empresa BB Tecnología Industrial S.A.C en un 88.04% , ya que por medio de los

	<p>ratios se pudo observar que a medida que el sistema de detracción aumenta la liquidez disminuye, se ha demostrado también que el porcentaje aplicado en el sector incide negativamente al capital de trabajo de la empresa BB Tecnología Industrial S.A.C, en un 59.59% y que los pagos realizados a los fondos detracción inciden en la liquidez corriente de la empresa BB Tecnología Industrial S.A.C, en 92.9% a medida que los pagos realizados a los fondos de detracción aumentan la liquidez corriente de la empresa disminuye debido a la no disponibilidad del efectivo, aun contando con la liberación de fondos.</p>
Referencia (tesis)	Enciso, Herrera & Herrera (2016). <i>El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Servicios BB Tecnología Industrial S.A.C. en el período 2014</i> . Tesis Para obtener el título profesional de contador público. Universidad Nacional del Callao

Datos del antecedente nacional: 2		Redacción final
Título	El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017	<p>realizaron el trabajo titulado de <i>El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017</i>, el objetivo de la investigación fue determinar en qué magnitud el grado de porcentaje de la detracción influye en la liquidez de la empresa, por otro lado la metodología que se empleo es de tipo aplicada y de enfoque cuantitativo. Para la obtención de información respecto a la investigación se recurrió en utilizar la técnica de la entrevista a los integrantes de la empresa del área contable. Como resultado se corrobora que el sistema de detracción influye en la liquidez de la empresa en estudio, que los fondos recaudados en el Banco de la Nación no puede ser de libre disponibilidad para la empresa porque tiene otros fines de uso. Finalmente se llegó a la conclusión de que el sistema de detracción afecta considerablemente en la liquidez de la empresa, y por ello se opta en recurrir al financiamiento por la carencia de dinero para hacer frente a las obligaciones, al tomar esta opción trae consigo también gastos financieros a corto y largo plazo producto del financiamiento obtenido.</p>
Autor	Bonilla Espinoza, Clever Enrique Changanquí Romero, Juan Alejandro	
Año	2018	
Objetivo	¿En qué medida el nivel de porcentaje de la detracción incide en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017?	
Metodología		
	Tipo	
	Enfoque	Cuantitativo

	Diseño	No experimental, de corte longitudinal y correlacional.
	Método	Descriptivo
	Población	Conformada por 4 trabajadores del área contable de la empresa EJECPRO E.I.R.L., en el distrito de Pueblo Libre.
	Muestra	Censal
	Técnicas	Observación y entrevista
	Instrumentos	Análisis documental y encuesta
	Método de análisis de datos	Programa Microsoft Excel
	Resultados	Se comprueba que el Sistema de Deduciones incide en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., en el periodo 2017, ya que en el Estado de Situación Financiera Con Dedución, al tener el dinero en la cuenta del Banco de la Nación para el pago de sus obligaciones tributarias, la empresa no puede hacer uso de dicho dinero para otro tipo de obligaciones y tiene que recurrir a préstamos bancarios, los cuales le generan gastos financieros a largo plazo , podemos confirmar que con el porcentaje del 10% de la deducción en la prestación de los servicios de metalmecánica en los meses de mayor venta durante el año 2017, si se ve afectada directamente la liquidez de la empresa.
	Conclusiones	El Sistema de Deduciones afecta la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., en el periodo 2017, debido a que se le deduce el 10% sobre las ventas gravadas, en la fecha que se realiza la

	prestación del servicio, con esto pierde liquidez para afrontar sus obligaciones. Dicho efecto se aprecia en la disminución de los indicadores de liquidez en el periodo estudiado, asimismo se incrementan los gastos financieros producto de la necesidad de financiamiento por parte de las instituciones bancarias. Los resultados obtenidos con los instrumentos usados como el Flujo de Caja, permitieron comprobar, que el nivel de porcentaje de la detracción es considerable, incidiendo significativamente en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L.
Referencia (tesis)	Bonilla & Changanaquí (2018). <i>El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO E.I.R.L., Pueblo Libre, 2017</i> . Para la obtención del título profesional de contador público. Universidad Privada del Norte, Trujillo.

Datos del antecedente nacional: 3		Redacción final
Título	El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Parque Acosta S.A.C año 2014.	Los autores (Aroni & Pareja, 2015), realizaron el trabajo titulado <i>El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Parque Acosta S.A.C año 2014</i> , la investigación se desarrolló con el objeto de determinar en qué grado el sistema de detracción afecta en la liquidez de la empresa. Con referencia a la metodología que se uso fue de enfoque cuantitativo, la población consto el personal de la inmobiliaria y la muestra fue de 16 empleados. Por otro lado el resultado que se obtuvo a través de los procesos estadísticos se demostró que efectivamente el sistema de detracción perjudica considerablemente en la liquidez de la empresa. Para finalizar se llegó a la conclusión que el sistema de detracción influyo en más de un 60% sobre la liquidez de la empresa, y que los saldos en las cuentas de detracciones podrían ser utilizados como capital de trabajo o invertirlos para así obtener rentabilidad en corto plazo, sin embargo dichos fondos no son de libre disponibilidad para la empresa, cabe recalcar que la empresa ha recurrido en financiamiento externo.
Autor/es	Aroni Vasquez ,Melissa Lizeth Pareja Calla ,Sandra Lucila	
Año	2015	
Objetivo	Determinar en qué medida el sistema de detracción del IGV incide en la liquidez de la Inmobiliaria Parque Acosta S.A.C en el periodo 2014.	
Metodología		
Tipo	Correlacional	
Enfoque	Cuantitativo	
Diseño	No experimental correlacional explicativo	

	Método	
	Población	Personal de la inmobiliaria Parque Acosta SAC
	Muestra	16 personas
	Técnicas	Cuestionario
	Instrumentos	Guía de entrevista
	Método de análisis de datos	Software SPSS
	Resultados	Se demostró y comprobó que el sistema de detracción del IGV tuvo incidencia negativa a los ingresos de la inmobiliaria parque Acosta SAC en el periodo 2014, para ello se realizó pruebas estadísticas para ser procesadas y validadas a través de resultados numéricos.
	Conclusiones	Se determinó que el sistema de detracción afecto la liquidez de la Inmobiliaria Parque Acosta SAC en un 68.75% durante el ejercicio 2014.El impuesto a la renta del año 2014 resulto de S/ 44,915 por la entrega de uno de los estacionamientos , sin embargo , en la cuenta de detracciones tenemos destinados para el pago de tributos S/ 493,002 resultando un saldo de dinero que se hubiera podido utilizar como capital de trabajo y realizar inversiones con el propósito de obtener rentabilidad en las operaciones corrientes. Los ingresos de la inmobiliaria Parque Acosta SAC provenientes de las cobranzas disminuyeron en un 30% a finales del año 2014 respecto del inicio del año a causa de factores externos y al porcentaje de detracción aplicado a las facturas

	de ventas por ello la empresa solicito préstamos.
Referencia (tesis)	Aroni & Pareja (2015). <i>El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Parque Acosta S.A.C año 2014</i> . Para la obtención del título profesional de contador público. Universidad Nacional del Callao.

Datos del antecedente nacional: 4		Redacción final	
Título	El sistema de detracción y su influencia en la liquidez de las empresas de servicios del Perú: caso Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018.	La autora (Acosta, 2018), realizo el trabajo titulado <i>El sistema de detracción y su influencia en la liquidez de las empresas de servicios del Perú: caso Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018</i> , el objetivo de la investigación desarrollada fue de determinar y explicar la incidencia del SPOT en la liquidez de la empresa en estudio ,por otro lado la metodología que se empleo es enfoque cuantitativo ,la población en evaluación son las empresas de servicios y la muestra que se seleccionó fueron los colaboradores de la corporación. Como resultado se demostró que el SPOT afecta en la liquidez de la empresa, conllevándolas a recurrir al financiamiento financiero para poder responder sus obligaciones corrientes. Finalmente se llegó a la conclusión que definitivamente que el sistema de detracciones perjudica en la liquidez de la empresa, es necesario establecer procedimientos con respecto a las proyecciones de pagos y cobranzas para evitar falta de liquidez .Es indispensable que la empresa este a acorde con la normativa, para así poder gestionar la recuperación de los fondos por detracciones previa autorización del ente administrativo con la finalidad de evitar la falta de liquidez en la empresa.	
Autor/es	Acosta Alvarez , Katherine Paola		
Año	2018		
Objetivo	Determinar y describir la influencia del sistema de detracción en la liquidez de las empresas de servicios del Perú y de la Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018.		
Metodología			
	Tipo		
	Enfoque		Cuantitativo
	Diseño		Descriptivo y correlacional
	Método		
	Población		Las empresas del sector servicios del Perú
	Muestra		Empresa Corporación Tank's
	Técnicas	Entrevista y observación	
	Instrumentos	Cuestionarios y guía de observaciones	
	Método de análisis de datos		
Resultados	Los investigadores coinciden en sus resultados que el sistema de detracción influye en la liquidez de las empresas, ocasionándoles gastos externos debido a que deben solicitar préstamos de terceros para cumplir con sus obligaciones más cercanas, ya que su dinero de 108 detracciones solo		

	<p>sirve para pagos de tributos. Estos resultados coinciden con la teoría expuesta por SUNAT que obligan al comprador de bienes o usuarios de servicios que deposite un porcentaje del precio de venta en una cuenta corriente bancaria a nombre del proveedor. El monto depositado en la mencionada cuenta sólo son utilizados por el proveedor para el pago de sus tributos y otros, su liberación o disposición sólo procede previa autorización de la SUNAT luego de verificar que no tiene deuda pendiente.</p>	
<p>Conclusiones</p>	<p>El sistema de pago de obligaciones tributarias – SPOT influye en la liquidez de la empresa CORPORACIÓN TANK´S S.R.L. Trujillo, 2018. Se concluye en cuanto a la entrevista que este sistema que la SUNAT ha establecido es únicamente recaudadora y fiscalizadora y efectuados los procedimientos aplicados la empresa se ve afectada, pero se considera que se deben establecer procedimientos o sistemas que prevean proyecciones futuras respecto a sus capacidades de cobranzas y pagos en la liquidez de la empresa para evitar a futuro alguna inestabilidad. La empresa investigada que por su falta de liquidez se ve afectada ante sus obligaciones a corto plazo y la mejor manera que podría ayudar a mejorar es recurriendo a un orden y control de los ingresos</p>	

	y gastos en toda la empresa y que se cumpla con la norma tributaria establecida para su formal funcionamiento para poder contar con un efectivo disponible para efectuar sus operaciones, de esta manera poder accionar y recuperar dichos montos inmovilizados mediante la aprobación de la Solicitud de libre disposición de esta manera acceder a este fondo , evitando de esta manera una disminución de la liquidez en la empresa .
Referencia (tesis)	Acosta (2018). <i>El sistema de detracción y su influencia en la liquidez de las empresas de servicios del Perú: caso Corporación Tank's S.R.L. Trujillo, 2018.</i> Para la obtención del título profesional de contador público. Universidad Católica los ángeles de Chimbote filial Trujillo.

Datos del antecedente nacional: 5		Redacción final
Título	El sistema de detracción (SPOT) y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014	El autor (Calero, 2016), realizo el trabajo titulado <i>El sistema de detracción (SPOT) y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014</i> , el objeto de la investigación fue determinar el impacto del sistema de detracción en la liquidez de la compañía. Por otro lado la metodología empleada fue de tipo aplicada, la población está integrada por empleados de la empresa y la muestra de 28 de ellos. El resultado obtenido al ejecutar el sistema de detracción como descuento en la liquidez, se demostró que hay una variación significativa en los ingresos y también por tener ventas no continuas afecta significativamente en la liquidez de la empresa. Por último se concluyó que mediante el cálculo de los indicadores financieros de liquidez se obtuvo un indicador menor a 1 , por lo tanto se demostró que la compañía no tiene la capacidad de pago en sus obligaciones de corto plazo, en efecto las detracciones afectan negativamente en la liquidez de la empresa lo cual disminuye al efectivo .También se corrobora mediante las encuestas realizadas al personal de la empresa , donde manifestaron que las ventas son muy lentas lo cual afecta a los ingresos , más aun los sistemas de detracción que tienen un impacto negativo en los flujos de ingresos en la empresa.
Autor/es	Calero Zevallos , Omar Junior	
Año	2016	
Objetivo	Determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014.	
Metodología		
Tipo	Aplicada	
Enfoque		
Diseño	No experimental de corte transversal	
Método		
Población	Está conformada por los empleados de la empresa inmobiliaria.	

	Muestra	Son 28 empleados de la inmobiliaria
	Técnicas	Encuestas
	Instrumentos	Informes financieros
	Método de análisis de datos	SPSS Statistics 22 y el Microsoft Excel 2013
	Resultados	La aplicación del sistema de detracciones como descuento de liquidez, estuvo reflejado en los análisis de los informes financieros (ratios); además en la distorsión del flujo de ingresos, puesto que al tener una modalidad de venta no continua (Lenta), se suma el descuento por detracción, resultando aún menos liquidez; y por último en la rentabilidad del efectivo, puesto que la administración tributaria impone a realizar el depósito de detracción a una cuenta corriente bancaria, como mínimo 04 meses, que no genera intereses ni beneficio alguno, en vez de ser utilizados por la empresa inmobiliaria en nuevas inversiones y obtener mayores recursos.
	Conclusiones	El análisis de los estados financieros del 2014 con ratios de liquidez corriente y liquidez absoluta resultaron menores a 1, nos indica que la empresa tiene una capacidad de pago insuficiente, por el cual, estos resultados han demostrado que el sistema de detracciones incide negativamente en la liquidez general de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC, en el año 2014, puesto que reduce el efectivo, limita los

	fondos y disminuye la velocidad de la utilización de la liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones. Los encuestados respectivamente manifestaron que la modalidad de ventas y aplicación de detracción, definitivamente si afectan al flujo de ingresos de la inmobiliaria, y el análisis de los datos financieros respecto a la frecuencia de ventas de departamentos, muestra que las ventas son lentas y que los ingresos son en forma de cuotas durante la duración de la construcción del proyecto , por lo cual, estos resultados han determinado que los depósitos del sistema de detracciones incide negativamente en los flujos de los ingresos de la empresa inmobiliaria .	
Referencia (tesis)	Calero (2016). <i>El sistema de detracción (SPOT) y su incidencia en la liquidez de la empresa inmobiliaria Ica Urbana SAC año 2014</i> . Para la obtención del título profesional de contador público. Universidad Nacional del Callao.	

6. Marco conceptual

Variable 1: El sistema de detracciones				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.	2019	(SUNAT, 2019)El sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego	Conocido también como SPOT , es un procedimiento determinado por el Estado , que tiene como finalidad de recolectar determinados tributos que están afectos al sistema , que consta con la intervención del comprador o usuario del bien es quien va efectuar el descuento o detracción , por el bien que está sujeto al sistema por un determinado porcentaje de acuerdo a la Ley , y a continuación el importe detrado será	Este contenido fue muy importante para poder emplear un buen procedimiento para la aplicación de la detracción y así no cometer infracciones respecto al sistema de detracción .El Estado Peruano opto por este proceso administrativo con la finalidad de asegurarse y garantizar que los contribuyentes hagan efectivo el pago de impuestos en determinados sectores tales como pesca, servicios e industria

		depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.	depositado en una cuenta especial a favor del prestador de servicio, y este último solo podrá utilizar dichos fondos solo para el pagos tributarios tal como lo especifica en la normativa del artículo 33° del Código Tributario (SUNAT, 2019).	que en la actualidad manejan un alto grado de evasión tributaria. Este proceso consiste en un descuento anticipado que realiza el comprador del bien o servicio afecto al sistema, y después debe de depositarlo en las cuenta que está en nombre del vendedor, los fondos recaudados en la cuenta servirá para que el vendedor para que pueda hacer el pago de sus obligaciones frente al Estado Peruano.
Referencia:	SUNAT. (2019). El sistema de detracciones. Lima, Lima, Perú.			

Variable 2: El sistema de detracciones				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis
Miní Miranda José Luis	2018	(Miní, 2018)El SPOT tiene por finalidad generar fondos para el pago del IGV, el Impuesto a la Renta, ONP, ESSALUD, entre otros tributos, así como de las Multas e intereses, costos y gastos del procedimiento de Cobranza Coactiva. En efecto, el monto detruido resulta intransmisible e inembargable, y sólo puede utilizarse para el pago de deudas tributarias que constituyan ingreso del Tesoro Público, por lo que sólo la SUNAT podría embargarlos en un procedimiento de cobranza coactiva.	El SPOT tiene como fin generar fondos para diversos tributos específicos de acuerdo a la Ley. En efecto, el importe detruido es intransferible e inembargable y su uso solo son para pagos tributarios que forman parte de la fuente de ingreso y financiamiento para el Estado Peruano, la SUNAT es la único organismo que tiene la libertad y potestad de embargar dichos fondos de detracción solo en caso de un proceso de cobranza coactiva que atraviesa el contribuyente (Miní, 2018).	El concepto expuesto es de vital importancia ya que la compañía deberá tener en cuenta que los fondos obtenidos a través del sistema de detracciones, solo lo podrán usar para temas tributarios, como pagos de IGV, Impuesto a la Renta, ONP, SALUD, las multas e intereses y los gastos, costos del proceso de cobranza coactiva y no para obligaciones que se tengan frente a terceros. Sin embargo nos especifica que los fondos en la cuenta como producto de la detracción no pueden ser transferibles ni embargados por otros organismos que no sea la SUNAT que solo podrá embargarlos cuando el contribuyente se encuentre en un proceso de cobranza coactiva tal como lo indica la Ley.
Referencia:	Miní, J. (2018). Cuestionamientos al sistema de detracciones en el Perú, en particular al ingreso como recaudación. <i>Lumen</i> .			

Variable 3: Sistema de detracción				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Vallejo Cutti, Víctor	2015	(Vallejo, 2015)Consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio. Éste, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Los montos depositados en las cuentas que no se agoten cumplido el plazo señalado por la norma luego que hubieran sido destinados al pago de tributos, serán considerados de libre disponibilidad para el titular (p.140)	Se basa en la deducción que realiza el comprador al adquirir un producto o servicio afecto a la detracción, por un determinado porcentaje, para luego ser depositado a una cuenta especial a favor del vendedor. Y este último dará uso del fondo para hacer efectivo el cumplimiento de sus obligaciones que tiene con el Estado. Por ultimo si el fondo de la cuenta no se termine en su totalidad, cumpliendo los plazos establecidos por la norma, luego de haber realizado el pago de sus respectivas responsabilidades con el Estado, dichos fondos podrán ser de libre alcance para la persona autorizada en la cuenta (Vallejo, 2015).	El contenido es relevante para la compañía ya que nos guía de cómo debe ser la aplicación del sistema de detracción y así evitar cometer infracciones ante el organismo de la SUNAT .Respecto al importe detráido es depositado a una cuenta especial en un banco específico, a favor del que cede el producto o servicio, que el fondo recaudado solo se utilizará para fines tributarios como pagos de IGV, multas y pagos a cuenta por tributos. La compañía al no acabar dichos fondos después de haber cumplido con sus obligaciones con el Estado Peruano, podrá finalmente considerar la liberación de dichos fondos, en virtud con cumplimiento de los procedimientos y normas que establezca la SUNAT para su aplicación.
Referencia:	Vallejo, C. (2015). <i>Manual del Código Tributario</i> . Lima: Vallejo.			

Variable 4: Sistema de detracción				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Alva Matteucci , Mario García Quispe, José Luis Gutiérrez Quintana, Lourdes Peña Castillo, Jenny Bernal Rojas, Josué Alfredo	2013	(Alva, y otros, 2013)La generación de los fondos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias se realizará a través de depósitos que deberán efectuar los sujetos obligados, respecto de las operaciones sujetas al sistema en las cuentas bancarias que para tal efecto se abrirán en el Banco de la Nación. Finalmente, cabe mencionar que cuando se efectúa el depósito de las detracciones en la cuenta que el titular (proveedor) de la misma facilitó al obligado (cliente) a	La recaudación de fondos, se realiza mediante de descuentos que deben ser efectuados por los sujetos que participan en la operación que están sujetas a la detracción, lo detráido o descontado se debe depositar en una cuenta especial a favor del vendedor, que contribuyo en facilitar la cuenta al comprador, en efecto no se está ejecutando el respectivo cumplimiento de las responsabilidades tributarias en el mismo momento, si bien es cierto no es una operación directa con el Estado Peruano, porque el dinero fue depositado a la cuenta del vendedor, con	El concepto detallado fue de gran importancia para la compañía porque nos hace hincapié sobre la adecuada práctica del sistema detracción y si la compañía incumple con estos procedimientos formales dispuestos por la administración tributaria, nos limita e invalida el uso del crédito fiscal e inclusive nos pueden sancionar con multas. La administración tributaria tiene la intención que la compañía posea a su nombre un fondo, para asegurar que cumpla con sus

Morillo Jiménez, Maribel Flores Gallegos, Jorge Raúl	realizarla, no está generando el pago para efectos del cumplimiento de la prestación tributaria, ya que no se trata de una obligación a favor del estado, o no de forma directa (el dinero ha sido depositado en una cuenta corriente a nombre del proveedor), situación que confirma que no se pretende extinguir una obligación Tributaria (p. 11).	dicho procedimiento no significa que se va extinguir la obligación tributaria que se tiene frente al Estado, sino cuando se realice el pago efectivo sobre las obligaciones que se mantienen con el Estado (Alva, y otros, 2013).	obligaciones tributarias y así pueda solventar y pagar sus deudas tributarias si tener ningún inconveniente o carencia de dinero. De esta manera, la administración tributaria obtiene todas las garantías para obtener mayor recaudación de tributos específicos, con la finalidad de poder financiar y cubrir los gastos públicos que tiene el Estado Peruano para su adecuado funcionamiento.
Referencia:	Alva, M., García, J., Gutiérrez, L., Peña, J., Bernal, J., Morillo, M., & Flores, J. (2013). <i>Manual de Deduciones, Retenciones y Percepciones</i> . Lima: Pacífico Editores.		

Variable 5: Sistema de deducción				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Gáslac Sánchez , Llanet	2013	(Gáslac, 2013)Este Sistema trata del descuento o deducción, que realiza el adquirente, comprador o usuario de un bien o servicio sujeto al Sistema para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio, para que este, por su parte, utilice los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Este descuento se determina aplicando un determinado porcentaje sobre el importe a pagar, por la venta de bienes o la prestación de los servicios. (p.10)	Consiste en deducir un cierto porcentaje de un importe y que la operación es ejecutada por el adquirente de un producto o servicio sujeto a la deducción, para finalmente ser depositado a una cuenta, a favor del vendedor para que efectúe el abono correspondiente en relación de sus obligaciones con el Estado tales como pago del IGV, Impuestos a la Renta, pagos a cuenta, multas e intereses, el porcentaje de deducción aplicable en la operación dependerá si es bien o servicio que se adquiera y se aplicara en base del importe a pagar total por el bien o servicio prestado (Gáslac, 2013).	El contenido es indispensable para la compañía porque deberá tener en cuenta cual es la correcta aplicación en el sistema de deducción, y en el caso de que no se efectúa la deducción correspondiente recaerá una sanción para la entidad por parte de la administración tributaria por incumplir con los procedimientos formales que establece la administración. La compañía deberá identificar el porcentaje a aplicar dependerá si es un bien o servicio, y luego deberá realizar la ubicación correspondiente en la tabla de anexos para poder hacer la correcta aplicación del porcentaje de acuerdo a la ley y dispuesto por la administración tributaria para tales conceptos.
Referencia:	Gáslac, L. (2013). <i>Aplicación práctica del régimen de deducciones ,retenciones y percepciones</i> . Lima: Gaceta Jurídica SA.			

Variable 1: Liquidez				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Rubio Domínguez, Pedro	2007	(Rubio P. , 2007)El grado de liquidez que una empresa pueda hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos el líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los inversionistas a corto plazo (p.16)	Es el nivel que posee una empresa de poder cubrir sus responsabilidades corrientes con terceros en un periodo corto y esto va depender de la liquidez que se tenga en ese determinado tiempo. En efecto se refiere de convertir aquellos activos en líquidos en forma inmediata para poder hacer frente a las inversiones a corto plazo que tenga la empresa (Rubio P. , 2007).	El contenido descrito es vital para la compañía porque deberá tener en cuenta que tiene que ser capaz de solventar sus obligaciones frente a terceros como lo es el pago de proveedores, pago al personal en un periodo menor a un año para ello contara con sus activos más líquidos que posee. El grado de liquidez que tenga la compañía va depender de la velocidad con la que un activo se puede vender y el dinero en efectivo que posea la compañía es denominado el activo más líquido de todos.
Referencia:		Rubio, P. (2007). <i>Manual de Análisis financiero</i> . Lima: Edición electrónica.		

Variable 2: Liquidez				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Lawrence J. Gitman Michael D. Joehnk	2005	(Lawrence & Michael, 2005)La liquidez está relacionada con la capacidad dela empresa para atender sus gastos diarios y satisfacer a tiempo su obligaciones a corto plazo .De especial importancia es si la empresa tiene adecuada tesorería y otros activos líquidos a mano para satisfacer los pagos de la deuda y las necesidades operativas en tiempo y forma (p.198)	La liquidez está ligada básicamente con la capacidad que tienen las empresas de cubrir gastos y atender a tiempo sus obligaciones que tiene con terceros y para ello deberá disponer y utilizar los recursos propios que tenga la empresa. Es necesario que en la empresa se tenga una buena gestión en el área de tesorería y que adquiera otros activos también líquidos para así poder cubrir las deudas y los gastos operativos que tenga la empresa en un periodo de tiempo (Lawrence & Michael, 2005).	Es de gran importancia dicha definición, ya que la compañía deberá tener capacidad de cubrir sus gastos y sus obligaciones con su personal, pago a proveedores y deudas financieras en un periodo menor a un año y lo debe hacer con sus recursos propios sin recurrir al financiamiento externo .La compañía debe considerar que es vital tener una un buen manejo en la gestión esencialmente para el área de tesorería porque está a cargo de los recursos de la compañía y es necesario que la compañía adquiera nuevos activos líquidos tales como certificados de depósito, bonos de tesoro , acciones y acciones de fondos mutuos , así tener un respaldo a la hora de hacer frente a sus obligaciones con terceros.
Referencia:		Lawrence, G., & Michael, J. (2005). <i>Fundamentos de Inversiones</i> . México: Pearson Educación.		

Variable 3: Liquidez				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Aching Samatelo, Jorge L.	2005	(Aching, 2005)Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía (p.15)	Es un indicador financiero que se calcula para saber el grado de capacidad que tiene la empresa para cubrir sus deudas corrientes que tiene con terceros, dicho indicador mide también la gestión de parte del área de gerencia que debe tener la habilidad de convertir en dinero aquellos pasivo y activos que tiene en su poder, por ultimo sirve para poder evaluar la situación económica y financiera que enfrenta la empresa en determinado tiempo (Aching, 2005).	Dicho concepto expuesto es de vital importancia para la compañía porque tiene que contar con dinero suficiente para pagar sus obligaciones con terceros en el plazo establecido, sin tener inconvenientes para cumplir con ello. La compañía pondrá mayor énfasis para que se tenga una adecuada gestión en sus finanzas que consiste básicamente en el control y el manejo eficiente del dinero de la compañía, que va más allá de llevar adecuadamente las cuentas y el registro de las operaciones de la compañía , sin embargo abarca también los aspectos referentes al tipo de decisiones que tomen sus integrantes en relación de la finanzas de la compañía que pueden ser en las inversiones en activos líquidos como acciones , bonos y certificados bancarios si la compañía desea adquirirlas.
Referencia:	Aching, J. (2005). <i>Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia</i> . Lima: Cesar Aching Guzmán.			

Variable 4: Liquidez				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Gitman J. Lawrence Chad J. Zutter	2012	(Gitman & Chad, 2012)La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas.	La liquidez es la autosuficiencia que se ve reflejada en la habilidad que posee la compañía al cubrir sus responsabilidades con terceros antes de su vencimiento establecidos, con los recursos propios que tiene la empresa, sin recurrir a préstamos con entidades bancarias, en síntesis la liquidez también agrupa al termino de solvencia de la situación financiera de la empresa, es también la agilidad para hacer frente a las cuentas por pagar con terceros en un periodo corriente (Gitman & Chad, 2012).	El contenido se aplicara en la compañía para que tenga presente que debe de ser autosuficiente de responder sus obligaciones corrientes , con sus recursos propios provenientes de sus flujos de operaciones de venta .La definición de liquidez en economía nos indica que se debe ser capaz de convertir en efectivo aquellos activos y pasivos , en cambio en contabilidad lo define como la habilidad de obtener dinero para poder responder los compromisos de pago con terceros en

				un plazo menor de un año , sin tener las dificultades y carencias de dinero según sea el caso .
Referencia:	Gitman, L., & Chad, Z. (2012). <i>Principios de Administración Financiera</i> . México: Pearson Educación.			

Variable 5: Liquidez				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Tanaka Nakasone ,Gustavo	2005	(Tanaka, 2005)Los ratios de liquidez miden de manera aproximada la capacidad global de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo .Los ratios de liquidez se dividen en liquidez corriente, prueba acida y liquidez absoluta. (p.319-320)	Los ratios son indicadores financieros que se emplean para valorar la suficiencia que tiene la empresa para cumplir su responsabilidades con terceros en un periodo corriente, también es una herramienta muy utilizada en el mercado financiero porque sirve para la toma de decisiones para diferente usuarios. Los ratios de liquidez están compuestos por los siguientes, liquidez corriente, prueba acida, liquidez absoluta y capital de trabajo (Tanaka, 2005).	El contenido es muy importante, para la compañía que cuando realice el cálculo de estos indicadores tenga presente que debe obtener indicadores positivos que reflejaran la buena gestión que se está realizando en el área de tesorería siempre en cuando se realice una interpretación adecuada de estos indicadores. En la actualidad en el mundo de las finanzas se toma mucho en cuenta los ratios financieros para tomar decisiones que son usados por diferentes usuarios tales como para las instituciones financieras para que puedan evaluar la capacidad de pago que tiene la compañía, acreedores para la generación de utilidades y accionistas para la obtención de rentabilidad a corto y largo plazo con la única finalidad de evaluar el desempeño de la empresa en el mercado por un determinado periodo de tiempo.
Referencia:	Tanaka, G. (2005). <i>Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones</i> . Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.			

Sub categoría 1: Bienes y Servicios				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Grande Esteban, Ildefonso	2005	(Grande, 2005) Un bien es el resultado tangible de una actividad transformadora en distinto grado. Un servicio es una prestación, un esfuerzo o una acción. Toda actividad empresarial conduce a un producto, que puede ser un bien o	Un bien tangible es el producto de actividades de producción o transformación a lo que son sometidas para ser denominados como tal. En cambio un servicio es considerado con un intangible porque va consistir en la prestación de una determinada acción por un periodo	El concepto expuesto es muy importante para la compañía para que los integrantes puedan tener claro en la identificación de cuando es un bien y cuando se debe considerar como prestación de servicio, para poder proseguir a realizar la

		servicio. Podemos entender, entonces, que los bienes y los servicios son materializaciones de actividades diferentes.	señalado. Tal es caso que toda operación en el mercado conlleva en la compra de un bien o la prestación de un servicio y queda claro que los bienes y servicios son producto de distintos procedimientos (Grande, 2005).	aplicación correcta de la tasa de detracción esto dependerá de la ubicación en la tabla de anexos, tal como señala la normativa del sistema de detracción vigente.
Referencia:	Grande, I. (2005). <i>Marketing de los servicios</i> . Madrid: ESIC.			

Indicador 1: Porcentaje aplicado				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
SUNAT	2019	(SUNAT, 2019) En las operaciones sujetas al sistema se indicó la relación de bienes y servicios afectos a este Sistema, éstos se encuentran detallados en el Anexo N.º 1,2 y 3 de la mencionada Resolución. Anexo Nº 01 y anexo Nº 2 está conformados por bienes y el Anexo Nº 03 está estructurada por servicios, cada uno de ellos con sus correspondientes porcentajes de detracción.	Las operaciones que están afectas al sistema ya sean de bienes y servicios están debidamente estructurados en tres anexos, el anexo 1 se encuentran los bienes como el azúcar y alcohol etílico, mientras que en el anexo 2 está conformado también por bienes como maíz, carnes, minerales y entre otros, por ultimo tenemos el anexo 3 donde está ubicada todo los servicios, cada anexo está conformado por los porcentajes de detracción que se tienen que aplicar en cada bien y servicio según corresponda (SUNAT, 2019) .	El concepto expuesto es de gran ayuda para la compañía, por lo tanto el área de contabilidad tendrá que ubicar en cuál de los tres anexos estipulados por la Sunat, se encuentra ubicado la compañía de acuerdo a sus operaciones, para la correcta aplicación del sistema de detracción, asimismo el área de contabilidad deberá tener presente que dichos anexos pueden modificarse, por ello deben estar actualizados en temas tributarios.
Referencia:	SUNAT. (2019). El sistema de detracciones. Lima, Lima, Perú.			

Indicador 2: Monto depositado				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Ministro de Economía y Finanzas	2019	(MEF, 2019) El monto del depósito será determinado mediante cualquiera de los siguientes métodos, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT teniendo en cuenta las características de los sectores económicos, bienes o servicios involucrados en las operaciones sujetas al Sistema: Venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios será la suma total que queda obligado a pagar el adquirente, usuario del servicio o quien encarga la construcción por ultimo en el	El importe a depositar por la aplicación de la detracción será de acuerdo a lo que determine la administración tributaria conforme a las operaciones tal sea el caso de bienes o servicios, en el caso de transacciones de ventas de muebles y prestación de servicios se determinara en base a la suma acordada a pagar entre el comprador y vendedor, en cambio en el retiro de bienes y traslados será de acuerdo al precio estipulado en el mercado (MEF, 2019) .	Es de gran importancia el concepto detallado, porque la compañía tendrá que tener en cuenta que el monto deposito en sus cuentas del Banco de la Nación va a depender, si la operación realizada supera los S/.700.00 importe establecido por la SUNAT, el acto del depósito es responsabilidad del adquirente del bien o servicio en el tiempo establecido por la administración tributaria conforme a las normas que la regulan.

		caso del retiro de bienes y de los traslados será en base del precio de mercado.		
Referencia:	MEF. (10 de Mayo de 2019). <i>Ministro de Economía y Finanzas</i> . Obtenido de Ministro de Economía y Finanzas: https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/1595-d-s-n-155-2004-ef/file			

Indicador 3: Utilización de fondos				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Ministro de Economía y Finanzas	2019	(MEF, 2019) El titular de la cuenta deberá destinar los montos depositados al pago de sus deudas tributarias, en calidad de contribuyente o responsable, y de los costos y gastos. Los montos depositados no podrán ser destinados al pago de los tributos que gravan la importación de bienes que hayan sido transferidos al titular de la cuenta por un sujeto domiciliado en el país durante el periodo comprendido entre la salida de los bienes del punto de origen y la fecha en que se solicita su despacho a consumo, salvo que se trate de bienes cuya venta en el país se encuentra sujeta al Sistema.	Los fondos recaudados y mantenidos en la cuenta de la empresa producto de la detracción solo se podrán usar para temas tributarios, tales como pago a cuenta del IGV, multas también, es importante recalcar que dichos fondos no se pueden usar en el caso de pago de tributos que nacen producto de una importación de bienes que se efectúan (MEF, 2019) .	El contenido descrito es vital para la compañía, porque brinda información al área de tesorería acerca del uso adecuado de los fondos de la detracción es por ello que nos explica detalladamente en qué casos específicos se utiliza el fondo de la detracción, que son los siguientes como obligaciones tributarias, deudas, multas y sus respectivos intereses los desembolsos que se efectuarán serán en beneficio del Estado Peruano, con excepción para los tributos que son producto de la importación de bienes en este caso no se dará uso del fondo.
Referencia:	MEF. (10 de Mayo de 2019). <i>Ministro de Economía y Finanzas</i> . Obtenido de Ministro de Economía y Finanzas: https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/1595-d-s-n-155-2004-ef/file			

Indicador emergente 1: Liberación de fondos				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
SUNAT	2019	(SUNAT, 2019) El Sistema de Detracciones tiene como finalidad generar fondos para el pago de las deudas tributarias y de las costas y gastos .Si los montos depositados en las cuentas no se agotaran luego que hubieran sido destinados al pago de las deudas antes señaladas, serán considerados de libre disponibilidad (devolución para el titular, proceso que implica para esta persona, disponer de dichos fondos sin limitación alguna.	El sistema tiene como objetivo conseguir fondos para asegurar el pago tributario. En el caso de que el fondo no se termine en su totalidad ya habiendo cumplido con las obligaciones con el Estado Peruano, se puede recurrir a solicitar la liberación de dichos fondos, estos trámites deben ser realizados específicamente por el titular de la cuenta de la detracción y así conseguir la libre disponibilidad de los fondos sin ningún inconveniente, para poder realizar todo tipo de pagos como a proveedores y empleados según sea el caso (SUNAT, 2019).	El contenido es relevante, para la compañía en el caso de que tenga dentro de sus cuenta fondos a su favor tiene la posibilidad de tener acceso de dichos fondos siempre en cuando se ha cancelado en su totalidad las obligaciones tributarias que se mantiene con el Estado Peruano, por lo tanto se puede proseguir a realizar el proceso de liberación de dichos fondos, este procedimiento lo debe de gestionar el titular de la cuenta donde se encuentre el fondo de la detracción , así obtener la libre disposición del dinero

				para hacer efectivo otras obligaciones que se tenga con terceros .
Referencia:	SUNAT. (2019). El sistema de detracciones. Lima, Lima, Perú.			

Sub categoría : Liquidez corriente				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Córdoba Padilla, Marcial	2014	(Córdoba, 2014) Muestra la capacidad de la empresa para responder a sus obligaciones a corto plazo con sus activos circulantes. Mide el número de veces que los activos circulantes del negocio cubren sus pasivos a corto plazo.	Refleja la capacidad que posee la entidad para poder cubrir sus responsabilidades en un determinado periodo de tiempo que es no mayor a un año, y para lograr lo indicado se utilizara los activos que posee la entidad. Consiste en realizar el cálculo del ratio y el resultado obtenido nos muestra las veces en que los activos cubrirán al pasivo en un periodo a corto plazo (Córdoba, 2014) .	Se empleará este indicador financiero en el estado de situación financiera de la compañía de telecomunicaciones para poder medir la relación de sus activos y pasivos corrientes, asimismo poder identificar los recursos propios con las que cuenta la compañía, para responder sus obligaciones con terceros en un periodo menor a un año.
Referencia:	Córdoba, M. (2014). <i>Análisis financiero</i> . Bogotá: Ecoe Ediciones.			

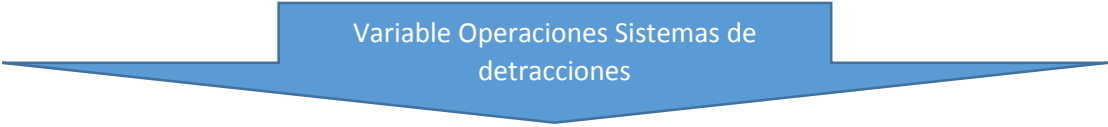
Sub categoría : Prueba acida				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Instituto Nacional de Estadística e Informática	2010	(INEI, 2010) Este indicador es un ratio más exigente que la razón corriente, ya que no se consideran las existencias en el numerador.	Este ratio es más riguroso que la razón corriente, porque consiste en considerar los saldos en efectivo mas no incluir los saldos de existencias que posee la entidad y así proseguir con el cálculo correspondiente de este indicador (INEI, 2010).	Se utilizara el respectivo indicador financiero en el estado de situación financiera de la compañía, lo cual se proseguirá con realizar el cálculo correspondiente, con el objeto de medir la capacidad de la compañía para responder sus responsabilidades con terceros, para el cálculo no se contara con las existencias, por lo tanto solo se consideraran los saldos de efectivo y las cuentas por cobrar. Mientras tanto es importante especificar que la compañía no cuenta con existencias ya que brinda servicios.
Referencia:	INEI. (Agosto de 2010). <i>INEI</i> . Recuperado el 15 de Abril de 2019, de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/index.htm			

Sub categoría : Liquidez Absoluta				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Aching Guzmán , César	2005	(Aching, 2005) Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo, considera únicamente los activos mantenidos en caja bancos y los valores negociables , nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos , sin recurrir a flujos de venta.	Este indicador nos posibilita evaluar la capacidad que posee una entidad en un periodo corriente, para desarrollar el cálculo correspondiente solo se usara los saldos en caja y bancos , los valores negociables que se tienen , nos indica la disposición de la entidad para seguir realizando sus operaciones con normalidad usando solo sus activos líquidos (Aching, 2005).	Se usara este indicador en los estados financieros de la compañía, para realizar el cálculo correspondiente solo se contara con los activos más líquidos por lo tanto se utilizara los saldos de caja y bancos que es el dinero que es de libre disponibilidad para la compañía para pagar sus deudas con terceros entre sus pasivos corrientes que posee la compañía.
Referencia:		Aching, J. (2005). <i>Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia</i> . Lima: Cesar Aching Guzmán.		

Sub categoría : Capital de trabajo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Gómez, Giovanni	2001	(Gómez, 2001) Se definirse como la diferencia que se presenta entre los activos y los pasivos corrientes de la empresa. Se puede decir que una empresa tiene un capital neto de trabajo cuando sus activos corrientes sean mayores que sus pasivos a corto plazo.	Consiste en la resta que se efectúa entre los activos corrientes y pasivos corrientes de la entidad. Al realizar el cálculo si se obtiene saldo positivo es producto de que los activos corrientes son mayores que sus pasivos corrientes , el importe obtenido es con lo que la entidad cuenta para seguir operando después de haber cubierto sus deudas corrientes (Gómez, 2001).	Se aplicara el mencionado indicador en los estado de situación financiera de la compañía, al realizar el cálculo correspondiente en la resta de los activos corrientes y pasivos corrientes, el importe obtenido producto del cálculo es el dinero que posee la compañía para poder seguir realizando con sus actividades .Para que la compañía obtenga el capital neta de trabajo es necesario que el activo corriente sea mayor que el pasivo corriente.
Referencia:		Gómez, G. (11 de Enero de 2001). <i>Gestiopolis</i> . Recuperado el 15 de Abril de 2019, de https://www.gestiopolis.com/administracion-capital-trabajo/		

7. Construcción de la categoría problema

Teorías				
Teoría El sujeto pasivo de la obligación fiscal (Álvarez, 2015)	Teoría de la contabilidad y el control (Sunder, 2005)	Teoría de impuesto al valor agregado (Bravo, 2018)	Teoría de las decisiones (Chiavenato, 2006)	Teoría organizacional (Daft, 1999)
Conceptos				
<p>C1: (SUNAT, 2019)El sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.</p>	<p>C2: (Miní, 2018)El SPOT tiene por finalidad generar fondos para el pago del IGV, el Impuesto a la Renta, ONP, ESSALUD, entre otros tributos, así como de las Multas e intereses, costos y gastos del procedimiento de Cobranza Coactiva. En efecto, el monto detraído resulta intransmisible e inembargable, y sólo puede utilizarse para el pago de deudas tributarias que constituyan ingreso del Tesoro Público, por lo que sólo la SUNAT podría embargarlos en un procedimiento de cobranza coactiva.</p>	<p>C3: (Vallejo, 2015)Consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio. Éste, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Los montos depositados en las cuentas que no se agoten cumplido el plazo señalado por la norma luego que hubieran sido destinados al pago de tributos, serán considerados de libre disponibilidad para el titular (p.140)</p>	<p>C4: (Alva, y otros, 2013)La generación de los fondos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias se realizará a través de depósitos que deberán efectuar los sujetos obligados, respecto de las operaciones sujetas al sistema en las cuentas bancarias que para tal efecto se abrirán en el Banco de la Nación. Finalmente, cabe mencionar que cuando se efectúa el depósito de las detracciones en la cuenta que el titular (proveedor) de la misma facilitó al obligado (cliente) a realizarla, no está generando el pago para efectos del cumplimiento de la prestación tributaria, ya que no se trata de una obligación a favor del estado, o no de forma directa (el dinero ha sido depositado en una cuenta corriente a nombre del proveedor), situación que confirma que no se pretende extinguir una obligación Tributaria. (p. 11)</p>	<p>C5: (Gáslac, 2013)Este Sistema trata del descuento o detracción, que realiza el adquirente, comprador o usuario de un bien o servicio sujeto al Sistema para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio, para que este, por su parte, utilice los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Este descuento se determina aplicando un determinado porcentaje sobre el importe a pagar, por la venta de bienes o la prestación de los servicios. (p.10)</p>

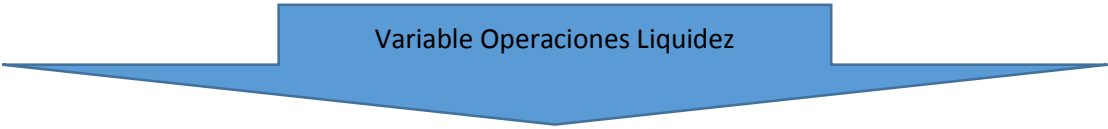


El sistema de detracciones consiste que el comprador de un bien o servicio afecto al sistema , debe de realizar la detracción por un porcentaje determinado , para luego depositarlo en el

Banco de la Nación en una cuenta corriente a nombre del vendedor ,tiene por finalidad generar fondos para las obligaciones tributarias del vendedor , este por su parte podrá utilizar los fondos depositados para el pago de tributos , IGV, Renta, ONP y multas.

Subcategoría 02: Bienes y Servicios
I1: Porcentaje aplicado
I2: Monto depositado
I3:Utilizacion de los fondos depositados

Teorías				
Teoría El sujeto pasivo de la obligación fiscal (Álvarez, 2015)	Teoría de la contabilidad y el control (Sunder, 2005)	Teoría de impuesto al valor agregado (Bravo, 2018)	Teoría de las decisiones (Chiavenato, 2006)	Teoría organizacional (Daft, 1999)
Conceptos				
C1: (Rubio P. , 2007)El grado de liquidez que una empresa pueda hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los inversionistas a corto plazo (p.16)	C2: (Lawrence & Michael, 2005)La liquidez está relacionada con la capacidad de la empresa para atender sus gastos diarios y satisfacer a tiempo su obligaciones a corto plazo .De especial importancia es si la empresa tiene adecuada tesorería y otros activos líquidos a mano para satisfacer los pagos de la deuda y las necesidades operativas en tiempo y forma (p.198)	C3: (Aching, 2005)Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía (p.15)	C4: (Gitman & Chad, 2012)La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas.	C5: (Tanaka, 2005) Los ratios de liquidez miden de manera aproximada la capacidad global de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo .Los ratios de liquidez se dividen en liquidez corriente, prueba acida y liquidez absoluta. (p.319-320)



La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones con terceros en un periodo de corto plazo, consiste en habilidad financiera de convertir aquellos activos y pasivos en efectivo para atender pagos y las necesidades operativas que incurra la empresa .Los ratios de liquidez se dividen en liquidez corriente, prueba acida y liquidez absoluta.

Subcategoría 01:Liquidez
I1:Liquidez corriente
I2:Prueba acida

I3:Liquidez Absoluta

I4:Capital de trabajo

8. Matriz del método (3.1)

Enfoque Cualitativo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Hernández Sampieri, Roberto Fernández Collado, Carlos Baptista Lucio, María del Pilar	2010	(Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) Las investigaciones cualitativas se basan más en una lógica y proceso inductivo de explorar y describir, y luego generar perspectivas teóricas. Van de lo particular a lo general. Por ejemplo, en un típico estudio cualitativo, el investigador entrevista a una persona, analiza los datos que obtuvo y saca algunas conclusiones; posteriormente, entrevista a otra persona, analiza esta nueva información y revisa sus resultados y conclusiones; del mismo modo, efectúa y analiza más entrevistas para comprender lo que busca. Es decir, procede caso por caso, dato por dato, hasta llegar a una perspectiva más general (p.9).	Consiste más que de una lógica que conlleva a realizar un procedimiento inductivo de describir y explorar, y así proseguir a realizar las perspectivas teóricas. Se trata que el indagador realizara la respectiva entrevista a una persona, para luego analizar los datos e información obtenida y por ultimo formular las conclusiones, de igual manera se prosigue con entrevistar a otra persona se analizara loa nueva información obtenida se revisara las conclusiones, del mismo modo se realiza más entrevistas siguiendo los procedimientos para poder alcanzar lo que se desea entender. En síntesis se realiza un análisis de cada entrevista de cada dato e información obtenido, hasta tener una perspectiva más general y amplia del tema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).	Se usara el determinado enfoque en la investigación cuando realizaremos la recolección de información en la compañía lo cual consistirá en la exploración e interacción social con sus miembros , con la finalidad de estudiar y detallar la realidad del ambiente de la compañía tal como es , se tendrá que recoger los testimonios de los integrantes de la compañía , para ello es necesario realizar entrevistas a las personas involucradas en el área y con la información obtenida de cada entrevista realizada se busca darle base al presente estudio de indagación.
Referencia:	Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Mexico: McGraw-Hill.			

Método Estudio de Caso				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Hernández Sampieri, Roberto Fernández Collado, Carlos Baptista Lucio, María del Pilar	2005	(Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) Consiste en administrar un estímulo o tratamiento a un grupo y después aplicar una medición de una o más variables para observar cuál es el nivel del grupo en éstas. Este diseño no cumple con los requisitos de un experimento “puro”. No hay	Se trata de realizar un impulso a un determinado grupo y para luego aplicar un cálculo con varias variables con el objetivo de ser observadas cada una de ellas. En este bosquejo no se realiza ningún tipo de contrastes ni manipulación de las variables y tampoco se tiene alguna referencia del nivel de las variables antes de ser manipuladas frente a un impulso	Se realizó con el presente método un estudio de caso en la compañía que consistió en observar a un grupo determinado y seguir con los respectivos análisis y por ultimo registrar todos los hechos observados en la compañía. Las personas en estudio de la compañía no podrán ser manipuladas, tienen que actuar

		manipulación de la variable independiente (niveles) o grupos de contraste (ni siquiera el mínimo de presencia-ausencia). Tampoco hay una referencia previa de cuál era el nivel que tenía el grupo en la(s) variable(s) dependiente(s) antes del estímulo. No es posible establecer causalidad con certeza ni se controlan las fuentes de invalidación interna.	que fueron expuestos inicialmente, en efecto consiste en medir la conducta de las personas involucradas en el tema se optara por las entrevistas y la observación directa del medio estudiado con la finalidad de poder estudiar el caso en todos los aspectos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).	tal como son y para ello se empleara la observación directa y las entrevistas con el objetivo de poder estudiar a la compañía en todos los aspectos, y asimismo conseguir los resultados que se requieren como evidencia de la investigación realizada en la compañía.
Referencia:	Rodríguez, E. (2005). <i>Metodología de la Investigación</i> . México: Universidad Jauárez Autónoma de Tabasco.			

Método Analítico				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Bernal Torres, César Augusto	2006	(Bernal, 2006) Este método es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.	Es un procedimiento mental, que se trata de separar de un todo en diversas partes, para luego proseguir analizar cada una de las partes separadas para ser evaluadas de manera individual cada una de ellas (Bernal, 2006).	Se utilizó el respectivo procedimiento en la investigación para poder realizar el análisis sobre si el sistema de detección incide en la liquidez de la compañía de telecomunicaciones, para ello se tuvo que separar cada objeto para proseguir a estudiar cada una de las partes de manera individual.
Referencia:	Bernal, C. (2006). <i>Metodología de la investigación</i> . México: Pearson Educación.			

Método Inductivo				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Rodríguez Moguel, Ernesto	2005	(Rodríguez, 2005) El método inductivo es un proceso en el que, a partir del estudio de casos particulares, se obtienen conclusiones o leyes universales que explican o relacionan los fenómenos estudiados. El método inductivo utiliza la observación directa de fenómenos, la experimentación y el estudio de las relaciones que existen entre ellos.	El método inductivo es un procedimiento que consiste en realizar estudios específicos en casos para la obtención de conclusiones que explican al ambiente estudiado. Se basa en experimentación y observación directa de los hechos, y para luego realizar un análisis de la relación que hay entre ellas y si es posible crear teorías (Rodríguez, 2005).	Se empleó dicho procedimiento en la investigación para obtener pruebas necesarias que nos permiten considerar un argumento como válido así obtener conclusiones generales basándose en hechos recopilados mediante la observación directa y la experimentación realizada en la compañía en estudio. En efecto es necesario contar con diversas observaciones para tomar como válida las conclusiones formuladas.
Referencia:	Rodríguez, E. (2005). <i>Metodología de la Investigación</i> . México: Universidad Jauárez Autónoma de Tabasco.			

9. Población, muestra y unidades informantes

Unidades Informantes				
Autor/es	Año	Cita	Parafraseo	Aplicación en su tesis
Robledo Martín, Juana	2009	(Robledo, 2009) Son aquellas personas que por sus vivencias, capacidad de empatizar y relaciones que tienen en el campo pueden apadrinar al investigador convirtiéndose en una fuente importante de información a la vez que le va abriendo el acceso a otras personas y a nuevos escenarios.	Se refiere a aquellos sujetos que por su experiencia, vivencia y su capacidad en un determinado área, pueda contribuir con la investigación brindándonos información necesaria sobre la entidad en estudio, asimismo la información obtenida será de carácter confiable e importante, en efecto también nos ampliara el panorama a nuevos escenarios y a otras personas que se vean involucradas en los procesos (Robledo, 2009).	En la presente investigación contaremos con tres informantes que están compuestos por el Gerente de finanzas, contador y el tesorero miembros de la compañía en estudio, lo que se busca es obtener información confiable y para ello contaremos con su amplia experiencia y vivencias en la organización y así proseguir con el análisis correspondiente de los datos obtenidos a través de los informantes.
Número de 1:		##		
Referencia:	Robledo, J. (2009). Observación participante: informantes claves y rol del investigador. <i>Centro de Investigación Nure</i> , Nicaragua.			
Unidad Informante Gerente Finanzas				
Tiene 4 años laborando para la compañía con conocimientos en gestión administrativa, contable, tributaria y tesorería. Desarrolla el cargo de gerente general del área de finanzas realiza trato directo los con bancos .Es responsable ante auditores financieros y tributarios, supervisa a 6 personas, reporta al Controllor Regional ubicado en Argentina y también de dirigir la organización y tomar decisiones de manera eficiente para el buen desempeño de la compañía.				
Unidad Informante Contador Externo				
Cuenta con 3 años llevando la contabilidad de la compañía también ve los aspectos tributarios, se encarga de las liquidaciones mensuales de los impuestos y los respectivos pagos de estos, reporta informes que le solicitan distintas áreas de la compañía, asimismo se encarga en la elaboración de los estados financieros en conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, rigiéndose por las normativas vigentes y así evitar infracciones tributarias.				
Unidad Informante Tesorería				
Lleva 5 años laborando para la compañía su función es regirse por normas, procedimientos y políticas de la organización para salvaguardar los recursos financieros de la compañía, con la oportuna gestión en los cobros a los clientes , y el control adecuado de los ingresos y egresos que tengan la organización debidamente justificados con documentos para garantizar su certeza y validez.				

10. Técnicas e instrumentos

Técnica/s Entrevista				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Hernández Sampieri, Roberto Fernández Collado, Carlos Baptista Lucio, María del Pilar	2010	(Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) Entrevista implica que una persona calificada (entrevistador) aplica el cuestionario a los participantes, el primero hace las preguntas a cada entrevistado y anota las respuestas. Su papel es crucial, es una especie de filtro <>, normalmente se tienen varios entrevistadores, quienes deberán estar capacitados en el arte de entrevistar y conocer a fondo el cuestionario, quienes no pueden sesgar o influir en las respuestas de los entrevistados.	Adopta la forma de un dialogo que consiste que un individuo calificado denominado entrevistador , empleara un cuestionario a los participantes de la investigación y realiza cada pregunta a cada uno de los participantes y luego prosigue en anotar las respuestas .La labor del entrevistador es crítica ya que no puede influir en las respuestas de las entrevistas realizadas , el entrevistador debe ser capacitado y debe de conocer toda la estructura del cuestionario que se aplicara a los participantes (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).	Se utilizó cierta técnica de estudio a los integrantes de la compañía tales como el Gerente de finanzas, contador y el tesorero, la entrevista realizada servirá de soporte para obtener la información necesaria respecto al problema de investigación, cabe recalcar que es una herramienta que nos ayuda a obtener información de manera directa y completa a través de los integrantes de la compañía, y con la obtención de datos se prosigue con la interpretación correspondiente.
Referencia:	Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Mexico: McGraw-Hill.			

Técnica/s Analisis documental				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Castillo, Lourdes	2005	(Castillo, 2005)El análisis documental es una operación intelectual que da lugar a un subproducto o documento secundario que actúa como intermediario o instrumento de búsqueda obligado entre el documento original y el usuario que solicita información. El calificativo de intelectual se debe a que el documentalista debe realizar un proceso de interpretación y análisis de la información de los documentos y luego sintetizarlo.	Es un proceso teórico que consiste en la comprensión para la obtención de un nuevo documento que toma el papel de un instrumento para el sujeto que requiera la información .Se le denomina de ámbito intelectual porque el documentalista deberá realizar un respectivo estudio y explicación de la información solicitada de la entidad en estudio (Castillo, 2005) .	Se aplicó la presente técnica para el análisis en el estado de situación financiera en la compañía de los periodos de 2016 y 2017, se tuvo como finalidad realizar los respectivos análisis e interpretaciones referentes de la situación económica y financiera de acuerdo con el análisis realizado, gracias a la información brindada por la compañía en estudio.
Referencia:	Castillo, L. (2005). Análisis documental . <i>Universidad de Valencia</i> , 1.			

Instrumento/s Guía de entrevista				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Acevedo Ibáñez, Alejandro Alba Florencia, Martín	2008	(Acevedo & Alba, 2008) La importancia de la guía de entrevista es de recordarle cuales son las áreas principales que debe tocar con su indagación, la secuencia que llevara la conversación, y también que tipo de preguntas plantear. De esta forma, sabrá como movilizar la conversación y evitara que esta, más que una entrevista, parezca un interrogatorio (p.77).	La relevancia que tiene la guía de entrevista es de servir como un instrumento conductor a la hora de proseguir a realizar una entrevista trata sobre qué temas puntuales se deben de hablar en la entrevista, la secuencia que se deben de seguir para no salirse del contexto a tratar y el tiempo establecido para cada pregunta, para que se mantenga un dialogo fluido y de esta manera se busca evitar que la entrevista parezca un interrogatorio (Acevedo & Alba, 2008).	Se aplicó dicho instrumento porque en base a ello se realizará la entrevista a los diferentes integrantes de la compañía, lo que se busca es que la entrevista sea más fácil tanto para el entrevistador y entrevistado, y que no se salga del contexto establecido y de la problemática tiene por finalidad la obtención de información requerida para fundamentar la investigación realizada en la compañía.
Referencia:	Acevedo, A., & Alba, M. (2008). <i>El proceso de la entrevista</i> . México: Limusa.			

Instrumento /s Guía Análisis Documental				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Rubio Liniers, María	2004	(Rubio M. , 2004)El análisis documental es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación.	Es una estructura diseñada para realizar los análisis correspondientes sobre algún documento en específico, consiste en el procedimiento de analizar y de sacar fundamentos de un documento. El analizar es derivar de un documento el conjunto de palabras para crear símbolos o códigos sistemáticos que sirvan para su representación y entendimiento según sea el caso estudiado (Rubio M. , 2004).	Se empleó dicho instrumento para diseñar una estructura para plasmar los resultados de los ratios calculados para luego proseguir a analizarlos e interpretarlos. Para ello se utilizó el estado de situación financiera de la compañía de telecomunicaciones para la obtención de los saldos para el cálculo correspondiente de los ratios financieros.
Referencia:	Rubio, M. (2004). El análisis Documental . <i>E- printsin library & information science</i> , 2.			

11. Procedimiento

Paso 1	Solicitar autorización para realizar el estudio en la empresa.
Paso 2	Construcción de las matrices.
Paso 3	Elaboración del boceto de la guía de entrevista.
Paso 4	Elaboración de la ficha de análisis documental para plasmar los resultados de los ratios calculados.
Paso 5	Se acordó con el gerente de finanzas, contador y el tesorero la hora y la fecha para que se realice la entrevista.
Paso 6	Se gestionó la autorización para el uso de la información financiera de la empresa.
Paso 7	Se realizaron la entrevista al gerente de finanzas, contador y tesorero.
Paso 8	Se hizo una evaluación y análisis respectivos de los ratios de liquidez de la empresa.
Paso 9	Se realizó la triangulación respectiva de los datos obtenidos en la entrevista.
Paso 10	Se analizó los datos y se obtuvo los resultados de la investigación.

12. Análisis de datos

Triangulación de datos				
Autor/es	Año	Cita	Parfraseo	Aplicación en su tesis
Hernández Sampieri, Roberto Fernández Collado, Carlos Baptista Lucio, María del Pilar	2010	(Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) Al hecho de utilizar diferentes fuentes y métodos de recolección, se le denomina triangulación de datos. En la indagación cualitativa poseemos una mayor riqueza, amplitud y profundidad en los datos, si éstos provienen de diferentes actores del proceso, de distintas fuentes y al utilizar una mayor variedad de formas de recolección de los datos. En la recolección de datos, la acción esencial consiste en que recibimos datos no estructurados, a los cuales nosotros les damos estructura. Los datos son muy variados, pero en esencia consisten en narraciones de los participantes: visuales (fotografías, videos, pinturas, entre otros), auditivas (grabaciones), textos escritos (documentos, cartas, etc.) y expresiones verbales y no verbales (p.339).	Es un procedimiento que por emplear fuentes y métodos de recolección de datos es considerado como tal. En la investigación cualitativa se posee gran cantidad de información y profundización, sobre todo porque provienen de distintas fuentes y para ello se emplea varios métodos para la recolección de datos. En la recolección de datos nosotros recibimos información no estructurada y la cual nosotros procedemos a estructurarlos. La información recolectada suele ser muy variadas que tratan de narraciones de individuos, fotografías, grabaciones, textos, documentos y expresiones verbales y no verbales, lo cual se prosigue con el análisis y la triangulación respectiva de los datos obtenidos en la recolección de datos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).	Se usó el método expuesto para el análisis de datos obtenidos en el proceso de investigación en la compañía, porque se extrajo diferentes puntos de vista y narraciones de los integrantes de la compañía tales como al gerente de finanzas, al contador y al tesorero la cual se empleara la técnica de la entrevista con lo que se busca facilitar la validación de datos a través del cruce de dos o más fuentes de datos referentes del estudio de investigación. Por consiguiente nos permite validar la información recolectada en la compañía en estudio mediante la entrevista que se realizó a los integrantes de la organización.
Referencia:	Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). <i>Metodología de la investigación</i> . Mexico: McGraw-Hill.			