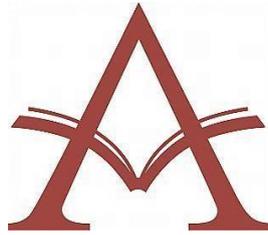


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**EL SISTEMA DE RETENCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA  
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CASILLO IMPODISTRIBUIDORES,  
LIMA 2017**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**AUTOR**

**STEPHANIE KARINA CASAS SALDAÑA**

**ASESOR**

**FRANCISCO CELSO VILLANUEVA CHÁVEZ.**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

**LIMA, JUNIO**

**2020, PERÚ**

## DEDICATORIA

A Dios por ser guía, el más grande amor que existe, por haberme permitido llegar donde me encuentro ahora.

A mi familia por darme una formación ideal, cada uno de ellos me dieron lo mejor de sí, en especial mi hermano por ser aquella mayor motivación profesional y personal. Muchos de logros alcanzados se lo debo netamente a ellos, incluido el presente.

A todos los que de manera muy atenta colaboraron en el proceso de la investigación y con quienes compartí experiencias agradables e inolvidables.

## **RESUMEN**

La presente investigación sobre el sistema de retenciones y su influencia en la a liquidez en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., se observó un efecto desfavorable sobre la liquidez de la empresa.

Generando restricciones en la toma de decisiones sobre adquisiciones futuras, existen consecuencias negativas al realizar la captación de los ingresos.

En consecuencia, se propondrá soluciones al problema en la cual se encuentra la empresa, proponiendo nuevas normas y procesos en la ejecución de las actividades.

**Palabras claves: Retenciones, liquidez, decisiones, empresas.**

## **ABSTRACT**

The present investigation on the withholding system and its influence on the liquidity in the company Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., observed an unfavorable effect on the liquidity of the company.

Generating restrictions in decision-making on future acquisitions, there are negative consequences when capturing income.

Consequently, solutions will be proposed to the problem the company is in, proposing new rules and processes in the execution of activities.

**Key words: Withholdings, liquidity, decisions, companies.**

## TABLA DE CONTENIDOS

Contenido	Pág
Dedicatoria .....	ii
Resumen .....	iii
Abstract .....	iv
Tabla de contenido .....	v
<b>1. Problema de la investigación</b>	
<b>1.1. Descripción de la realidad problemática .....</b>	<b>7</b>
<b>1.1.1. Formulación del problema general.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1.2. Problemas específicos.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Objetivos de la investigación .....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.1. Objetivo general .....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.2. Objetivos específicos .....</b>	<b>10</b>
<b>1.3. Justificación e importancia .....</b>	<b>10</b>
<b>1.3.1 Justificación teórica .....</b>	<b>10</b>
<b>1.3.2 Justificación metodológica .....</b>	<b>11</b>
<b>1.3.3 Justificación práctica .....</b>	<b>11</b>
<b>1.3.4 Limitaciones de la investigación .....</b>	<b>12</b>
<b>2. Marco teórico</b>	
<b>2.1 Antecedentes .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.1 Nacionales .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.2 Internacionales .....</b>	<b>15</b>

<b>2.2. Bases teóricas .....</b>	<b>14</b>
<b>2.2.1 Sistema tributario peruano .....</b>	<b>16</b>
<b>2.2.2 Sistema de retenciones .....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.2.1 Responsabilidad del agente de retención .....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.3 Liquidez .....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.3.1 Definiciones .....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.3.2 Liquidez y solvencia .....</b>	<b>18</b>
<b>2.2.3.3 Riesgo de liquidez .....</b>	<b>19</b>
<b>2.2.4 Ratios financieros .....</b>	<b>19</b>
<b>2.3. Definición de términos básicos .....</b>	<b>21</b>
<b>3. Cronograma de actividades.....</b>	<b>22</b>
<b>4. Recursos y presupuestos .....</b>	<b>23</b>
<b>5. Referencias bibliográficas .....</b>	<b>24</b>
<b>6. Aporte científico o académico .....</b>	<b>26</b>
<b>7. Recomendaciones .....</b>	<b>27</b>
<b>8. Anexos.....</b>	<b>28</b>

## 1. Problema de la investigación

### 1.1 Descripción de la realidad problemática

La variable dependiente o variable problema de la investigación es **retención**; en cambio la variable independiente o variable solución es *liquidez*.

La recaudación de los impuestos es importante e indispensable, permite alcanzar los recursos necesarios para brindar educación, obras públicas, salud, y apoyo a los más necesitados, entre otras cosas más. En el Perú el impuesto de más captación de ingresos al Estado es el IGV (Impuesto General a las Ventas) o conocido en otros países como IVA (Impuesto al Valor Agregado), representa en el mes de setiembre 2018, los Ingresos Tributarios del Gobierno Central aumentaron a S/. 8 280 millones, cifra que representó un incremento real de 14,3%, reflejando un progreso de S/. 1 126 millones respecto al año 2017, según informe de estadísticas y estudios de la superintendencia Nacional de Aduanas y Administración tributaria. Conociendo el interés de la captación del IGV, el Estado ha establecido el sistema de pago anticipado del Impuesto General a las Ventas, para reforzar la recaudación de impuestos y así evitar la evasión que se obtiene en la comercialización de bienes y/o en la prestación de servicios.

La liquidez representa la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras Las empresas peruanas todavía pasan por un periodo de alto riesgo de liquidez, ocasionado por la desaceleración económica del país.

Vélez(2016). *Control de devolución de IVA a personas de la tercera edad* (tesis de maestría). Universidad de Cuenca, Ecuador. Nos menciona que es importante mencionar que no siempre este agente percibe el 100% de IVA, porque depende del agente de retención con el cual realice la transacción.

Gilces(2012). *Análisis de la incidencia de las retenciones de IVA, retenciones en la fuente, anticipo de impuesto a la renta y crédito tributario por impuesto a la salida de*

*divisas sobre los estados financieros y flujo de caja de la compañía ultra química compañía limitada, ubica en la vía a Daule k.m. 16 Guayaquil* (tesis de pregrado). Universidad Tecnológica Equinoccial, Ecuador. Señala lo siguiente: hoy se está pagando y cobrando un IVA (Impuesto al Valor Agregado) del 12%; y adicionalmente se efectúa la retención del IVA considerando su actividad y el tipo de contribuyente que es, lo que vuelve una confusión tanto el monto (tasa) como la operativa de cobro.

Acuña, V. (2014). *Sistemas de pagos por adelantado en la Efectividad Tributaria de las empresas comercializadoras de combustible en la provincia de Huancayo* (tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Perú. Nos indica que el objetivo principal de implementar este sistema es combatir la informalidad entendida no sólo como el mayor número de contribuyentes inscritos en el RUC, sino también como un mayor cumplimiento de aquellos que ya lo están.

Minchan (2016). *Definición jurídica del deber constitucional de contribuir en el Impuesto General a las Ventas: A propósito del régimen de retenciones y el sistema de detracciones* (tesis de maestría). Pontificia Universidad Católica del Perú, indica que: “Los principales mecanismos de control indirecto de la recaudación de este, como es el régimen de retenciones y el sistema de detracciones, finalizando con la fijación de los alcances jurídicos y exigencias del deber constitucional de contribuir desde la aplicación de impuestos indirectos como el impuesto general a las ventas”.

Retuerto (2015). *Incidencias de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de Lima metropolitana*, (tesis de maestría). Universidad Católica los ángeles Chimbote, Perú., manifiesta, que: “Los efectos de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES en esta perspectiva, es importante conocer ¿Cómo las retenciones afectan la liquidez de las MYPE? En por ello que, el título se denominó Incidencia de las Retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de Lima Metropolitana”.

Las retenciones son un procedimiento de pago de obligaciones tributarias pues este cumple con la finalidad de incrementar la eficiencia de la incautación en forma de retención a terceros del sector privado para un método automatizado y expeditivo para el tercero y la SUNAT.

En este caso la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. es el agente retenido y se le aplica el 3% a la venta de bienes, es decir quien recibe el ingreso, el principal problema que tiene la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., puesto que el crédito que generan las retenciones, porque sus movimientos operacionales están afectas a retención y muchas veces no generan obligaciones por pagar, porque su crédito fiscal supera al débito fiscal, esto es perjudicial para la organización, porque las utilidades para aumentar su liquidez rendiría mayores utilidades. Entonces podemos verificarlos en las declaraciones mensuales presentadas a SUNAT, el monto retenido del año 2018 en todos los periodos del año mencionado. Hecho que está ocasionando desbalances en la empresa Castillo, por cuya razón, nos ha permitido realizar la presente investigación.

### **1.1.1. Formulación del problema general**

¿De qué manera el sistema de retenciones influye en la liquidez de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. Lima 2017?

### **1.1.2. Problemas específicos.**

- a. ¿De qué manera son los efectos del Sistema de Retención del IGV en el cumplimiento tributario de la empresa Castillo Impodistribuidores?
- b. ¿De qué forma el sistema de retención del IGV influye en sistema de retenciones y las obligaciones tributarias en la empresa Castillo Impodistribuidores?
- c. ¿Cómo afecta el sistema de retención del IGV en el flujo de caja de la empresa Castillo Impodistribuidores?
- d. ¿De qué manera el sistema de retención del IGV influye en la gestión contable de la Castillo Impodistribuidores?

## **1.2 Objetivo de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general.**

Determinarsi el sistema de retenciones influye en la liquidez de la empresa Castillo

Impodistribuidores E.I.R.L. Lima 2017.

### **1.2.2. Objetivos específicos.**

- a. Determinar el modelo de administración óptima de los sistemas de retenciones, que facilite a la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. para alcanzar la mejora continua y competitividad.
- b. Determinar la influencia de los procesos tributarios en la gestión administrativa en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L.
- c. Determinar si la liquidez de la Castillo Impodistribuidores E.I.R.L se ve afectada por el Régimen de retenciones.
- d. Determinar la implicación del Sistema de Retenciones en la rentabilidad de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L.

## **1.3 Justificación e importancia**

### **1.3.1 Justificación teórica.**

La intención de esta investigación es explicar la influencia que hay entre el sistema de retenciones y la liquidez de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. para la toma de decisiones a futuro para permitir comprender los procedimientos de pagos por adelantado y el fin que se le puede otorgar ha dicho tributo. Para ellos nos apoyamos en la teoría expuesta por Retuerto(2015) preciso que “El régimen de retenciones se aplica exclusivamente en operaciones gravadas con el IGV; en este sentido, no se aplica en operaciones que estén exoneradas e inafectas” (p.35).

### **1.3.2 Justificación metodológica.**

Para lograr la culminación de los objetivos de estudio, se recurrió al empleo de técnicas de investigación para evaluar la relación del sistema de retenciones del IGV, la obligación tributaria y la liquidez de la empresa, fue tipo básica porque busca el conocimiento a través de la recolección de datos; El nivel de investigación es Descriptivo porque implica observar y describir el comportamiento de las actividad, el diseño de investigación es No experimental porque se realiza sin manipular deliberadamente variables.

De la misma manera esta investigación será como un precedente en futuras investigaciones desarrolladas referente al problema planteado, al mismo tiempo puede ser perfeccionado.

### **1.3.3 Justificación práctica.**

De acuerdo con los objetivos de la investigación, se encontrará soluciones prácticas a problemas relacionados a las variables del estudio como la aplicación correcta del sistema de retenciones del Impuesto general a las ventas y la liquidez de la empresa.

La investigación se acredita porque su finalidad es dar a conocer que existe esta necesidad de mejorar el nivel de liquidez de la empresa para decisiones futuras, implementando y manejando adecuadamente una acertada planificación tributaria.

### **1.3.4. Limitaciones de la investigación**

Se presentó impedimentos respecto a retrasos en la búsqueda de información por motivos de coordinación de tiempos y escasa bibliografía referente al régimen de retención del IGV, solo se explican conceptos generales.

Esta limitación será superada haciendo un cuadro de asistencias para búsqueda de información, citas agendadas con fecha y hora para que evitar el retraso de la búsqueda de información, con el objetivo de terminar la investigación, para la empresa significó una gran satisfacción profesional.

## 2. Marco teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Nacionales.

Para el estudio se consultaron a las siguientes investigaciones:

Huaroto(2016).*La influencia de los sistemas recaudadores del IGV en la gestión contable de la empresa Diamire S.R.L.* (tesis de pregrado). Universidad Autónoma del Perú, indica que:

Los sistemas de recaudación anticipada del IGV como soporte influyen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, por cuanto establecen una serie de disposiciones, mecanismos y procedimientos que exigen el deber de las obligaciones relacionadas a los sistemas de recaudación que han sido creadas e implementadas por el estado como acreedor tributario en mérito a que ejerce su potestad tributaria, por lo que deben ser conocidas en toda su amplitud toda vez que los deudores tributarios en el desarrollo de sus actividades generan obligaciones tributarias por la modalidad de imposición al consumo que deben ser determinadas y pagadas de manera correcta, teniendo en cuenta la periodicidad mensual del Impuesto General a las Ventas y los mecanismos que establecen dichos sistemas

Ticona(2015).*Sistema de retenciones del IGV y la obligación tributaria de los agentes de retención de la ciudad de Tacna 2014* (tesis de maestría). Universidad Privada de Tacna, Perú. Observa que, al implantar el régimen de retenciones del IGV, la Administración Tributaria, delega a los agentes de retención la recaudación de una parte de los impuestos, en este sentido, la función encargada ocasiona contrariedades referente a la obligación tributaria de los referidos agentes, los mismos que se afectan organizacionalmente puesto que se les impone una serie de requisitos que deben asumir porque así se establece en la resolución. Precisamente, se puede identificar una obligación tributaria sustancial o principal, que es la entrega de una suma de dinero a favor del Estado, pero para dar cumplimiento a tal diligencia, surgen otras obligaciones tributarias formales o secundarias como la presentación de declaraciones tributarias, expedición de comprobantes de pago, teneduría de libros y registros, etcétera , “es así que, para cumplir esta actividad de recaudo, no solo basta retener y entregar ese porcentaje de dinero al Estado, sino, hay que cumplir con otros requisitos

inherentes a esta actividad, generando 15 obligaciones tributarias sustanciales y formales para los mencionados agentes de retención”.

### **2.1.2 Internacionales.**

Pérez(2015).*La auditoría de gestión para el cumplimiento del sistema de retenciones IVA. caso: empresa lácteos la Aragueña, C.A.* (tesis de pregrado). Universidad de Carabobo, Venezuela. Señala: Las retenciones además de constituir una medida de control fiscal a lo cual deben someterse las personas o contribuyentes que así estipule la Ley, también representa una técnica de recaudación que garantiza el cobro anticipado de los tributos.

Hidrobo(2013).*Análisis de la contribución neta de la recaudación de retenciones en la fuente de impuesto a la renta, al presupuesto general del estado ecuatoriano, en los tres últimos años.* (tesis de maestría). Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador. Indica: Para iniciar con la comprensión del “sistema de retenciones en la fuente”, resulta de suma importancia conocer varias definiciones que exponen, tanto autores como algunas Administraciones Tributarias de otros países.

Pérez(2010).*La gestión contable de las retenciones del impuesto al valor agregado y su impacto en los resultados financieros en los contribuyentes especiales. caso de estudio: almacenes frigoríficos del centro, C.A.* (tesis de pregrado). Universidad de Carabobo, Venezuela. Indica: El Estado con el objeto de cumplir sus fines, desarrolla una serie de actividades muy complejas que lleva adelante a través de los servicios públicos y que en vista de la situación de crisis por la que está pasando Venezuela, la actividad financiera puede hallarse en contradicciones con las medidas de políticas económicas diferentes, por lo mismo emprendió una estrategia basada en un mayor control de los pagos, al mismo tiempo que trata de disminuir la evasión fiscal, ya que es el único ente sujeto a las actividades financieras, el cual debe prever los gastos e ingresos futuros.

## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1. Sistema tributario peruano.

El Ministerio de Economía y Finanzas (2014) define al “sistema tributario nacional como el conjunto ordenado, racional y coherente de principios, normas legales e instituciones que establecen los tributos de un país, destinado a proveer los recursos necesarios para que el Estado cumpla con sus funciones de recaudación”.

#### *Impuestos.*

Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

#### *Tasas.*

Según el MEF (2014) la tasa es “el tributo de obligación que tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado, un servicio público individualizado en el contribuyente. No es tasa el pago que se admite por un servicio de origen contractual”.

Para el MEF (2014) las tasas, pueden ser:

**Arbitrios:** son tasas que se retribuyen por la prestación o mantenimiento de un servicio público.

**Derechos:** son tasas que se retribuyen por la prestación de un servicio administrativo público y/o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.

**Licencias:** son tasas que consignan la obtención de autorizaciones específicas para la ejecución de las actividades de provecho particular sujetas a un control y/o fiscalización.

#### *Contribución.*

“Es el tributo de obligación que tiene como fin generar beneficios derivados de la realización de obras públicas y/o de actividades estatales”.

### **2.2.2 Sistema de retenciones.**

Según la entidad Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria SUNAT (2002). Este es el régimen por el cual, los sujetos designados por la dicha entidad como Agentes de Retención tienen como “fin de retener parte del Impuesto General a las Ventas (IGV) que les compete pagar a sus proveedores, para su siguiente entrega al fisco, según la fecha de vencimiento asignadas de sus obligaciones tributarias”.

Asimismo, la SUNAT (2002), indica que: “Los proveedores (vendedores, prestadores de servicios o constructores) se encuentran en la obligación de soportar la retención, logrando deducir los montos que se les hubiese retenido contra el IGV que les corresponda retribuir, o en su caso, solicitar la devolución”

“Este régimen se utiliza respecto de las operaciones gravadas con el IGV, y la obligación nazca a partir del 01 de junio del 2002”.

#### ***2.2.2.1 La responsabilidad del agente de retención.***

El agente de retención único responsable frente a la administración tributaria cuando se ejecuta la retención y cuando no se cumple con la retención correspondiente, de conformidad al artículo 18° del TUO (Texto Único Ordenado) del Código Tributario. Que indica: “El régimen de retenciones se administra exclusivamente en operaciones de venta de bienes, en la primera venta de bienes inmuebles, prestación de servicios y los contratos de construcción gravadas con el IGV donde los importes superen los S/. 700.00 (Setecientos Nuevos Soles); no se aplica en operaciones que estén exoneradas e inafectas del impuesto”.

### **2.2.3 La liquidez.**

#### ***2.2.3.1 Definiciones.***

La liquidez en una empresa es necesaria ya que sin ella no se podría cumplir con las obligaciones de corto plazo, esto ocasionaría problemas de efectivo y la anticipación de una

posible quiebra, es por ello que este indicador manifiesta con prontitud los inconvenientes que podría ocasionar. (Herz 2015, p. 295) Una empresa tiene liquidez cuando cumple con sus responsabilidades asumidas en un corto periodo y en la fecha pactada. (Gitman, y Zutter, 2012, p. 65). La definición de liquidez supone la capacidad que tiene un activo para transformarse en dinero en un ejercicio económico. (Córdoba 2014, p. 5)

“En términos económicos, la liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin la pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido”.

Liquidez financiera: “Existen distintas definiciones como la disposición que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones teniendo un vencimiento a corto plazo, además se usa para analizar y detallar a quienes poseen gran parte de su activo invertido en tesorería o derechos liquidables”.

### ***2.2.3.2 Liquidez y solvencia.***

La liquidez y la solvencia estas son indicadores de un bienestar financiero, permite conocer la sostenibilidad y la solidez de una empresa.

Da a conocer parámetros recomendables para ver una mejor idea de la salud financiera del negocio, especialmente en el caso de fusiones, adquisiciones, concesión de préstamos o la declaración de dividendos; sino que también puede ser obligatorio en algunos casos, cuando esta exigido por ley.

Estos son términos que hacen la indicación al estado financiero de una empresa, existen entre ambos conceptos diferencias relevantes, que se reflejan en el marco temporal se refieren, así: a la liquidez por definición a la capacidad de una empresa para satisfacer sus deudas a un breve plazo, vendiendo activos en un corto espacio de tiempo para recaudar efectivo.

La solvencia por definición es la capacidad de una empresa para cumplir sus compromisos financieros en un tiempo de largo plazo.

La facultad de una empresa de pagar su deuda e incrementar los fondos de reserva es vital para poder sobrevivir en estos tiempos económicos. Por eso, la liquidez y la solvencia son

igualmente importantes y, de hecho, las empresas que disfrutan de buena salud financiera son solventes y disponen de una liquidez adecuada.

### **2.2.3.3 Riesgo de liquidez.**

Se refiere sobre la contingencia de liquidez puede ocurrir una pérdida monetaria, por la insolvencia de capitales la cual imposibilitaría realizar los pagos en las fechas establecidas. Como también se hace hincapié sobre los instrumentos financieros que son negociados en el mercado de capitales.

### **2.2.3.4 Ratios financieras.**

Son señales que evalúan velozmente la realidad monetaria y financiera de las empresas de cualquier actividad. Así mismo se concluye que hay cuatro señales primordiales para aprovechar y efectuar el análisis financiero, con las ratios de liquidez, con las ratios de gestión, y aplicar las ratios de solvencia y por último aplicar los ratios de rentabilidad.

#### *Ratio liquidez general*

El ratio de liquidez general mide la capacidad de pago de las deudas inferiores a un año, es decir en el periodo de corto plazo, y que estos a su vez son pagados con los activos que mantiene la empresa al transformarse en dinero.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### *Ratio prueba acida*

Este ratio es más exacto en cuanto a liquidez y nos muestra la capacidad de pago que tiene una empresa en el periodo menor a 1 año; es decir corto plazo, en el cálculo que se efectúa excluye los inventarios por que estas no se pueden convertir en fácilmente en dinero.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### *Ratio prueba defensiva*

La prueba defensiva es la capacidad real de una empresa a fin de continuar operando con sus activos más netos en un periodo menor a 1 año; es decir corto plazo; porque solo toma en cuenta los activos que hay en caja y bancos.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100$$

### *Capital de trabajo*

El capital de trabajo de una empresa es el dinero que le sobra después de haber pagado sus obligaciones y que con este dinero puede seguir invirtiendo.

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

### *Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar*

Son los activos líquidos originados con la venta a créditos otorgados a los clientes en una empresa, a su vez estas deben ser cobradas en un período definido.

Hay 2 tipos de índices: el periodo promedio de cobranza (quiere decir plazo de cobranza) y la rotación de las cuentas por cobrar (cuantas veces se cobra al año).

$$\text{Periodo Promedio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} * \text{Días del año}}{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}$$

$$\text{Rotación de las cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

**2.3 Definición de términos básicos.** Según El Peruano (2013), considera los siguientes términos:

**Concepto de la Obligación Tributaria:** “La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”.

**Recaudación Tributaria:** “Es el pago de dinero establecido legalmente que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo su cumplimiento coactivamente, y es por medio de tributos que se busca orientar la economía”

**Impuesto:** “Es como las prestaciones en dinero o en especies, exigidas por el Estado en virtud de su poder de imperio, a quienes se hallen en las situaciones consideradas por la ley como hecho imponible”.

**Contribución:** “Es el tributo o contribución de las prestaciones en dinero o en especie que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio con objeto de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines”.

**IGV:** “También denominado Impuesto General a las Ventas que es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere”.

**Agente de retención:** Según en la publicación de El Peruano (2013), nos indica que “pueden ser designados agentes de retención o percepción los sujetos que, por razón de su actividad, función o posición contractual estén en posibilidad de retener o percibir tributos y entregarlos al acreedor tributario. Adicionalmente la Administración Tributaria podrá designar como agente de retención o percepción a los sujetos que considere que se encuentran en disposición para efectuar la retención o percepción de tributos”.

## 2.4 Variables:

### La Variable independiente

#### El sistema de retención del IGV

“Es un conjunto de mecanismos estratégicos que son implementados en los sectores empresariales para reducir la evasión tributaria mediante empresas designadas (agentes) para que cumplan la función de percibir, retener o detraer un monto calculado y anticipado por concepto del Impuesto General a las Ventas (IGV)”.

#### Liquidez de la empresa

Esta representa la característica son los activos que se convierten en dinero efectivo sin ninguna pérdida de su valor, entonces se entiende por liquidez de la empresa desde el punto de vista contable y financiera como la capacidad que tiene la empresa para la obtención de dinero en efectivo, de tal manera, que pueda responder a sus obligaciones de pagos a un tiempo de corto plazo.

Mantener un nivel beneficioso de **liquidez** es fundamental para la supervivencia del negocio porque tiene la capacidad de hacer frente a todas las obligaciones de pago.

### 2.4.2 Operacionalización de las Variables

Variable	Naturaleza	Indicadores	Técnica	Instrumentos	Fuente
- Independiente: Sistema de Retenciones del IGV	- Cualitativa	- Los principios Tributarios	- Análisis documental	- Cuestionario	- Agentes de retención
		- Relación tributaria	-	- Guía documental	
		- Sistema de Recaudación	Encuesta		
- Dependiente: Liquidez de la empresa	- Cualitativa	- Área de recaudación	- Análisis documental	- Cuestionario	- Agentes de retención
		- Área administrativa	-	- Guía documental	
		- Sanciones e infracciones	Encuesta		

*Nota: Realizado por el autor*



#### 4. Recursos y presupuesto

<b>Partida presupuestal</b>	<b>Código de la actividad en que se requiere</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo unitario (en soles)</b>	<b>Costo total (en soles)</b>
Recursos humanos		1		S/. 600.00
Bienes y servicios	Fotocopias-impresión-cd.	40juegos	1.00	S/. 40.00
Útiles de escritorio	Papel bond-bolígrafos	1mll	15.00	S/. 30.00
Mobiliario y equipos	Alquiler internet	40 horas	2.00	S/. 80.00
Pasajes y viáticos	Refrigerio y pasajes	25 veces	10.00	S/. 250.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	Compra de libros	3	50.00	S/. 150.00
Servicios a terceros	Personal para encuesta	1	40.00	S/. 40.00
Otros				S/. 100.00
<b>Total</b>				<b>S/.1 290.00</b>

## 5. Referencias Bibliográficas

- Acuña, V. (2014), *Sistemas de pagos por adelantado en la efectividad tributaria de las empresas comercializadoras de combustible en la provincia de Huancayo, Perú*: Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2465/Acu%20Quispe.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Córdoba, M. (2014) *Análisis financiero empresarial*. Recuperado de [books.google.com](http://books.google.com) › books › about › Analisis\_Financiero...
- El peruano (2013), Perú. Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu\\_fisc/normativa/TUO\\_13.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tribu_fisc/normativa/TUO_13.pdf)
- Gilces, H. (2012), *Análisis de la incidencia de las retenciones de IVA, retenciones en la fuente, anticipo de impuesto a la renta y crédito tributario por impuesto a la salida de divisas sobre los estados financieros y flujo de caja de la compañía ultra química compañía limitada, ubica en la vía a Daule k.m. 16 Guayaquil, Ecuador*: Recuperado de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/4103/1/48027\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/4103/1/48027_1.pdf).
- Herz, J. (2015) *Apuntes de contabilidad financiera*. Recuperado de [tienda.upc.edu.pe](http://tienda.upc.edu.pe) › editorial-upc › 600-apuntes-de-con...
- Hidrobo, L. (2013), *Análisis de la contribución neta de la recaudación de retenciones en la fuente de impuesto a la renta, al presupuesto general del estado ecuatoriano, en los tres últimos años, Ecuador*. Recuperado de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/3427/1/T1252-MT-Hidrobo-Analisis.pdf>
- Huaroto, V. (2016), *La influencia de los sistemas recaudadores del IGV en la gestión contable de la empresa Diamire S.R.L, Perú*. Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/358/6/HUAROTO%20BERAUN%20VICTOR%20.pdf>

- Minchan, K. (2016), *Definición jurídica del deber constitucional de contribuir en el Impuesto General a las Ventas: A propósito del régimen de retenciones y el sistema de detracciones*, Perú. Recuperado de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/7820>
- Pérez G. (2010), *La gestión contable de las retenciones del impuesto al valor agregado y su impacto en los resultados financieros en los contribuyentes especiales. caso de estudio: almacenes frigoríficos del centro, C.A., Venezuela*. Recuperado de <http://produccion-uc.bc.uc.edu.ve/documentos/trabajos/600029E5.pdf>
- Pérez, S. (2015), *La auditoría de gestión para el cumplimiento del sistema de retenciones IVA. caso: empresa lácteos la Aragueña, C.A., Venezuela*. Recuperado de <http://www.riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2024/1/sperez.pdf>
- Retuerto, P. (2015), *Incidencias de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de Lima Metropolitana, año 2015*, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/937/IMPUESTO\\_GENERAL\\_A\\_LAS\\_VENTAS\\_MYPES\\_RETUERTO\\_ROMERO\\_POLICARPIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/937/IMPUESTO_GENERAL_A_LAS_VENTAS_MYPES_RETUERTO_ROMERO_POLICARPIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria SUNAT, (2002). recuperado de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>.
- SUNAT (2013) R.S. N° 028-2013 Agente de retención. Recuperado de [www.sunat.gob.pe > legislacion > superin > 028-2013](http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/028-2013)
- Ticona, M. (2015), *Sistema de retenciones del IGV y la obligación tributaria de los agentes de retención de la ciudad de Tacna 2014*, Perú. Recuperado de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/53/1/ticona-mendoza-gabriela.pdf>
- Vélez, E. (2016), *Control de devolución de IVA a personas de la tercera edad*, Ecuador: Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/24656/1/TESIS%20FINAL.pdf>

## **6. Aporte científico del investigador**

El presente trabajo de investigación pretende brindar los mejores aportes para resolver la problemática planteada de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. debido a que se hallaron ciertas deficiencias en la gestión del sistema de retenciones que vienen afectando la liquidez,

En la investigación hemos observado que la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. que su liquidez se ve directamente afecta por el sistema de retenciones por ser un pago anticipado del Impuesto General a las Ventas.

Resulta evidente señalar que el sistema de retenciones como tal, no muestra un perfil en donde su estructura tome en consideración el impacto en la liquidez de la empresa.

## **7.Recomendaciones**

Con el fin de mejorar la aplicación del sistema de retenciones y al mismo tiempo optimizar la liquidez, se realizan las siguientes recomendaciones:

Considerando que las empresas son unidades económicas que contribuyen significativamente con la generación del PBI del país y de mano de obra, pero por sus características organizacionales carecen de lo más elemental, que es la liquidez. En tal sentido el Estado debería actuar como ente promotor al dictar normas especiales en cuanto al tratamiento del Régimen de Retención de IGV.

Se recomienda:

- 7.1.Implementar un sistema de cobranzas y pagos, en donde se considere los plazos de cobros a fin de cumplir las obligaciones financieras.
- 7.2.Brindar al personal encargado cursos de actualización sobre el régimen de retenciones de forma periódica como medida de capacitaciones.
- 7.3.Realizar una auditoría interna al área de tesorería con la finalidad de evaluar sus procedimientos administrativos.
- 7.4.Efectuar ratios de liquidez de manera trimestral, permitiendo medir la capacidad de afrontar compromisos a corto plazo.
- 7.5. Realizar el procedimiento de liberación de fondos de la cuenta de retenciones una vez que se cumplan los requisitos, una vez liberados, trasladar a una cuenta corriente.

Apéndice: Matriz de consistencia de la investigación

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	
<p><b>Problema General</b> El problema se presenta desde el año 2015 en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., la dificultad se presenta en el mal manejo del <b>Sistema de Retenciones</b> del IGV afectando la <b>liquidez</b> de la empresa. Al estar afectos a este sistema, no nos permite cobrar el 3% de nuestras ventas totales del mes, ya que esa cantidad de dinero es retenido por la empresa retenedora destinada por SUNAT.</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinarsi el sistema de retenciones influye en la liquidez de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. Lima -2017</p>	<p><b>Hipótesis General:</b> H: Existe relación entre El Sistema de retenciones y la liquidez de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. Lima, 2017.</p>	<p><b>Variable 1:</b> Sistema de Retenciones (La tasa de la retención es el tres por ciento (3 %) del importe total de la operación gravada.)</p>	<p>Supervisión y seguimiento</p>	<p><b>Datos Primario</b> Encuesta</p>
<p><b>Problemas específicos 1:</b> ¿De qué manera son los efectos del Sistema de Retención del IGV en el cumplimiento tributario de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L.?</p>	<p><b>Objetivo específico 1:</b> Determinar el modelo de administración óptima de los sistemas de retenciones, que facilite a la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. Para alcanzar la mejora continua y competitividad.</p>	<p><b>Población:</b> La empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L. Lima, 2017, está compuesta por las áreas de contabilidad, análisis de cuentas, tesorería, ventas y cobranzas.</p>		<p>La evaluación de riesgos</p>	

<p><b>Problemas específicos 2:</b> ¿De qué manera el Sistema de Retención del IGV favorece en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L?</p>	<p><b>Objetivo específico 2:</b> Determinar la influencia de los procesos tributarios en la gestión administrativa en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L.</p>	<p><b>Muestra</b> La empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., área ventas y cobranzas.</p>		<p>La información y comunicación</p>	
<p><b>Problemas específicos 3:</b> ¿De qué manera afecta el Sistema de Retención del IGV en el flujo de caja de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L?</p>	<p><b>Objetivo específico 3:</b> Determinar si la liquidez de la Castillo Impodistribuidores E.I.R.L se ve afectada por el Régimen de retenciones.</p>	<p><b>Técnica</b> Procedimientos, recursos fundamentales de recolección de información es aplicada en la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L., l</p>	<p><b>Variable 2:</b> Liquidez de la empresa. -Depósito del total de las ventas del mes. -Arqueo de caja -Distribución de efectivo</p>	<p>Rotación de Liquidez.  Áreas supervisadas para el buen control de efectivo.</p>	
<p><b>Problemas específicos 4:</b> ¿De qué manera el Sistema de Retención del IGV influye en la gestión contable de la Castillo Impodistribuidores E.I.R.L?</p>	<p><b>Objetivo específico 4:</b> Determinar la implicación del Sistema de Retenciones en la rentabilidad de la empresa Castillo Impodistribuidores E.I.R.L.</p>	<p><b>Cuestionario:</b> Accedemos a un conjunto de preguntas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos referentes al tema de investigación.</p>		<p>Indicadores de fechas indicadas.  El manejo del sistema.</p>	