

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**La Incidencia De Las Deduciones En La Situación  
Financiera De La Empresa Cype Ingenieros Perú Sac del  
Periodo del 2019**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR**

**PÚBLICO**

**AUTORES:**

**BRAVO RAMIREZ, CRISTINA VERONICA (0000-0003-1724-547X)**

**TARAZONA ISIDRO, IVAN ROGER (0000-0001-7052-9928)**

**QUEVEDO FERNANDEZ, JORGE (0000-0002-9437-8391)**

**ASESOR:**

**NÚÑEZ VARA FERNANDO**

**LINEA DE INVESTIGACION: TRIBUTACION Y AUDITORIA**

**LIMA – PERÚ**

**DICIEMBRE – 2020**

Dedicatoria

Agradecer a Dios y mis compañeros de curso de tesis por el esfuerzo que hemos brindado en nuestro proyecto para obtener mi nuestro título universitario.

## Resumen

En nuestra tesis, el problema general se plantea: ¿De qué manera se relaciona las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019? Teniendo como hipótesis general que Existe Relación entre las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2019 y como objetivo general Determinar la relación entre las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2019

La investigación es de tipo No experimental, transversal con un diseño Correlacional cuya información se recogió mediante hojas de trabajos que corresponden a la variable de detracciones y situación financiera entregada por la entidad. La población estuvo compuesta por 25 Trabajadores de la empresa Cype Ingenieros peru Sac, con una muestra de 21 encuestados de la empresa. Las técnicas e instrumento que se utilizó fue un cuestionario. Se aplicó las técnicas de procesamiento de datos: prudente y organizado que refiere una confiabilidad aceptable con un índice de Alfa de Cronbach mediante el software SPSS versión 23.

la significancia estadística de la detracción es ,992 la cual es mayor que 0,01 nivel error, la significancia estadística de la Situación Financiera es ,538 la cual es mayor que 0,01, ambas significancias son mayores que el nivel de error 0.01 esto significa que aceptamos la hipótesis nula porque ambas variables tienen distribución normal por lo tanto aplicamos la prueba de correlación de Pearson y se llega a la conclusión de que no tienen correlación entre ambas variables.

Palabras clave: Detracciones, Situación Financiera.

## ABSTRACT

In our thesis, the general problem arises: How are the deductions and the financial situation of the company Cype Ingenieros peru SAC related in the period 2019? Taking as a general hypothesis that there is a relationship between the deductions and the financial situation of the company Cype Ingenieros peru sac for the period 2019 and as a general objective to determine the relationship between the deductions and the financial situation of the company Cype Ingenieros peru sac for the period 2019

The research is non-experimental, cross-sectional with a correlational design, the information of which was collected through worksheets that correspond to the variable of deductions and financial situation provided by the entity. The population consisted of 25 Workers of the company Cype Ingenieros peru Sac, with a sample of 21 respondents from the company. The techniques and instrument used was a questionnaire. The data processing techniques were applied: prudent and organized, which refers to an acceptable reliability with a Cronbach's Alpha index using SPSS version 23 software.

the statistical significance of the deduction is .992 which is greater than 0.01 level of error, the statistical significance of the Financial Situation is, 538 which is greater than 0.01, both meanings are greater than the level of error 0.01 this It means that we accept the null hypothesis because both variables have normal distribution, therefore we apply Pearson's correlation test and it is concluded that they have no correlation between both variables.

Keywords: Deductions, Financial Situation.

Tabla de contenidos(índice)	
Caratula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Resumen .....	iii
Abstract .....	iv
Tabla de contenidos .....	v
Lista de Tablas .....	vii
Lista de Figuras .....	viii
Introducción .....	1
<b>Capítulo I: Problema de investigación</b>	
1.1. Descripción de la Realidad Problemática .....	2
1.2. Planteamiento del Problema. ....	4
1.2.1 Problema general .....	4
1.2.2 Problemas específicos .....	4
1.3. Objetivos de la investigación. ....	4
1.3.1 Objetivo general .....	4
1.3.2 Objetivos específicos .....	5
1.4. Justificación e Importancia. ....	5
1.5. Limitaciones .....	6
<b>Capítulo II: Marco teórico</b>	
2.1. Antecedentes.	
2.1.2. Nacionales. ....	7
2.2. Bases teóricas. ....	12
2.3. Definición de Términos Básicos .....	26

### **Capítulo III: Metodología de la investigación**

3.1. Enfoque la investigación.....	29
3.2. Variables. ....	29
3.2.1. Operaciones de las variables.....	29
3.3. Hipótesis. ....	31
3.3.1. Hipótesis general. ....	32
3.3.2. Hipótesis específicas. ....	32
3.4. Tipo de investigación. ....	33
3.5. Diseño de la investigación. ....	33
3.6. Población y Muestra. ....	33
3.6.1. Población. ....	33
3.6.2. Muestra. ....	33
3.7. Técnicas e Instrumentos de resolución de Datos. ....	33

### **Capítulo IV: Resultados**

4.1. Análisis de los resultados. ....	35
4.2. Discusión ....	39

Conclusiones

Recomendaciones

Referencias

Matriz de Consistencia

Instrumento de Recolección de datos

## Lista de tablas

Tabla 1: Tabla de Encuestados

## Lista de figuras

Figura 01: Procedimiento ingreso como recaudación

Figura 02: Ratios de liquidez general

Figura 03: Ratios de Prueba Acida

Figura 04: Ratios de Liquidez Rápida

Figura 05: Ratios Liquido

Figura 06: Ratios de Tesoreria

Figura 07: Ratios de Disponibilidad

Figura 08: Operacionalizacion de Variable

Figura 09: Ficha técnica de Detracciones

Figura 10: Ficha técnica 2 Situación financiera

Figura 11: Cuadro de edades

Figura 12: Prueba de normalidad

Figura 13: Cuadro Correlaciona

Figura 14: Cuadro Coeficiente

Figura 15: Prueba de regresión

## **Introducción**

La investigación se enfoca en la empresa Cype Ingenieros Perú SAC en relación al sistema de detracciones y su incidencia en la situación financiera que se genera en dicha institución; la cual nos permite conocer la existencia de la aplicación del sistema de detracciones. Es por este motivo la razón de la investigación que se expresa de la siguiente manera:

En el primer capítulo, se desarrolla una descripción de la realidad problemática, presentado el problema, los propósitos de nuestra investigación, también, mencionamos las justificaciones y la relevancia teniendo en consideración las limitaciones.

En segundo capítulo, se propone el marco teórico que tiene por contenido los antecedentes internacionales y nacionales en relación con nuestras variables, bases teóricas y el desarrollo de la definición de los términos.

En el tercer capítulo, explicaremos la metodología de la investigación, enunciando el enfoque, las variables, las hipótesis, tipo de investigación diseño, la población las muestras asimismo las técnicas e instrumentos de desarrollo de datos juntamente con la encuesta, legitimidad y fiabilidad del instrumento.

En el cuarto capítulo, se presenta el análisis de las respuestas, las conclusiones recomendaciones y las referencias.

## **Capítulo I: Problema de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

Hoy en la actualidad las empresas privadas en Perú, que se dedican al rubro de venta de bienes y prestación de servicios son sujetas a la aplicación del sistema de detracciones (Spot) decretado por sunat según D. Leg. 917 conocidas como los pagos adelantados que tienen fin recaudatorio para tributos.

De esta forma vemos que las Detracciones fue creado por la superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria para asegurar el pago de sus impuestos en grupos con riesgo alto de informalidad generalmente, pero también utiliza este sistema para generarse así mismo un mayor ingreso asegurado en las arcas del estado. Este sistema básicamente cobra sentido en la aplicación del descuento anticipado desde el momento que se va a cancelar a un proveedor por los servicios efectuados u/o bienes afectos al sistema. Viendo de otro punto de vista, las entidades cumplen con la función principal de recaudar tributos para el estado teniendo que cumplir con molestosas formalidades del sistema, soportando multas y sanciones. Por lo cual el disponible que se encuentre en la cuenta del banco de la nación no puede ser destinada para otro fin que no sea el pago mismo de sus impuestos

Por ende, la situación financiera es muy importante en las empresas porque es un diagnostico basado en documentos contables a través de las operaciones comerciales realizadas durante un ejercicio completo, asimismo con los resultados obtenidos ya sea utilidad o perdida que haya generado en el periodo determinado por lo cual permite medir y evaluar el desempeño de una compañía a una fecha determinada que cuenta en demostrar el funcionamiento de la

entidad ,para que realicen una toma de decisiones concretas para el bienestar de la empresa o puedan adquirir préstamos a entidades financieras obteniendo absolutamente que ser su resultado de utilidad positiva para que puedan adquirir préstamos.

La empresa Cype Ingenieros peru SAC, es una entidad constituida en el año 2013 en las oficinas de registro públicos por los socios Mariano Pozo Martin y María Teresa Venero de la Vega, con el propósito del desarrollo, comercialización y distribución de software para arquitectura, ingeniería y construcción que motiva el desarrollo informático de aplicaciones que cubran las necesidades propias y las de sus clientes. Su domicilio fiscal está ubicado en la Calle Enrique palacios 420 oficina 401 –MiraFlores y que actualmente cuenta con 8 trabajadores y se encuentra en el rubro de régimen Mype tributario.

El ente se ha visto perjudicada en su situación financiera (liquidez), debido a que el porcentaje de la detracción (12%) es muy alto, lo que está generando incrementos en la cuenta corriente de detracción, pues estos solo están disponible para el pago de los tributos permitidos por SUNAT, se tiene la posibilidad de solicitar la devolución de los saldos que se acumulan en la cuenta de detracciones pero esto es un proceso que demora tiempo y por lo cual la SUNAT realiza algunos mecanismos o procedimientos con la única finalidad de que la entidad no retire el dinero de la cuenta del Banco de la Nación, asimismo ingresa los saldos a recaudación, perjudicando de esta manera más el proceso de devolución y no permitiéndole a la empresa cumplir con sus obligaciones a terceros , viéndose obligada a la entidad a recurrir a préstamos Financieros que le generan intereses. Así teniendo un impacto negativo en muchas de las empresas que hacen servicios, porque una parte de su liquidez que generalmente era destinada para el pago de sus obligaciones comerciales, es ahora destinada para el pago de sus impuestos, incluso si están al día en sus tributos,

## **1.2 Planteamiento del Problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿De qué manera se relaciona las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019?

### **1.2.2 Problemas específicos**

¿De qué manera se relaciona El Sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019?

¿De qué manera se relaciona la operatividad de sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019?

¿De qué manera se relaciona la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019?

## **1.3. Objetivo de la investigación**

### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar la relación entre las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2019

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

Determinar la relación entre El Sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019

Determinar la relación entre la operatividad de sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019

Determinar la relación entre la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2019

#### **1.4 Justificación E Importancia De La Investigación**

La presente investigación se realiza para dar a conocer que las detracciones están sujetas a las actividades de servicio empresarial que desarrolla la entidad y el porcentaje que se está detrayendo es un poco elevado por lo cual está afectando la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú SAC.

En algunos casos los pagos de las detracciones de las facturas emitidas fuera de fecha esta que origina que la sunat observe y notifique para iniciar el proceso de ingresos de recaudación ya que la sunat está cada vez más exigente de acuerdo a Normas, por lo cual queremos que con este presente trabajo se obtenga a que se cumpla la mayor parte con las reglas establecidas estrictamente ya que por ley indica que cuando te paga el total de la factura como acreedor debes de realizar el depósito de la detracción dentro de los Cinco Días así no cumplimos con la norma y con la empresa evitando multas y sanciones.

##### **1.4.1 Justificación teórica**

Esta investigación teórica sirve para tener sustentos y conocimientos reales de las detracciones y la situación financiera para poder desarrollar y estudiar toda la información que obtuvieron de fuentes importantes y tener un resultado de acuerdo a la realidad.

### **1.4.2 Justificación Práctico**

Esta investigación permitirá realizar mejoramiento del uso de las tasas de las deducciones y ver de acuerdo a las normas los procedimientos claros y precisos que no afecten a la empresa y también a que los socios estén más informados sobre la situación financiera para que realicen una buena toma de decisiones.

### **1.4.3 Justificación Metodológica**

este trabajo de investigación está basado en la utilización de las variables estudiadas y se indica que la entidad está utilizando un nivel descriptivo y un método cuantitativo que donde se estudiara, analizara y se basara en leyes generales

## **1.5. Limitaciones**

- ✓ No se llegó a tener mayor encuestados por el tema de la pandemia que estuvo en el presente año 2020
- ✓ No se llegó a conseguir información internacional por ser norma exclusiva de Perú.
- ✓ Problemas con el tiempo, por ser estudiantes y trabajadoreS

## **Capítulo II: Marco Teórico**

### **2.1 Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Investigaciones Nacionales.**

Fernandez 2019, obtuvo como objetivo general el Spot en la liquidez de las empresas del Perú. Su trabajo es de revisión Documental y bibliográfica, contando con el conjunto de fuentes de información como tesis, textos, revistas y web. Los resultados obtenidos son que las detracciones causan un impacto fuerte de negatividad en la liquidez de los Casos de los Periodistas del Perú, se realizaron 15 preguntas al contador encargado de la empresa y respondieron afirmativamente que por lo cual demuestra que cuando no se realiza la liberación de los fondos afecta negativamente la liquidez de la Federación de Periodistas, generando una escasa liquidez a la empresa. Se observa que la federación cuenta con problemas de dinero líquido por lo cual recurre a préstamos financieros, se llega a una conclusión que las detracciones esta de la mano con la liquidez y que lleva a una negatividad a las empresas peruanas en su liquidez corriente, al encontrarse los montos detráido en la cuenta del Banco de la Nación de acuerdo a ley les afecta mucho cubrir sus responsabilidades a sus proveedores por lo cual recurren a entidades financieras para contar con dinero líquido .

Yep 2019, diseño un trabajo de investigación con el objetivo de resolver La similitud de incidencia que tiene el Spot en la liquidez de la organización ADJ EIRL-Chota. Contando con una norma aplicativa que el estado ha impuesto a las empresas a implementar el sistema de detracciones para que así se evite la evasión tributaria y que actualmente las detracciones están perjudicando la liquidez de las entidades ya que cuenta con disminución de dinero líquido para sus pagos a corto plazo en determinado tiempo que sus proveedores le agendan. El trabajo de

investigación es descriptivo con un enfoque cuantitativo, contando con un diseño no experimental correlacional y utilizo el método hipotético deductivo, tomo como la población y muestra que fue un empleado de la entidad, utilizaron las técnicas como la ficha de recolección de datos y la entrevista por lo cual se ha tomado también los antecedentes y definiciones de las dos variables principales. Obteniendo una conclusión que el Spot llega a influenciarse en el dinero líquido de la organización ADJ EIRL-Chota por lo cual es afirmativo la hipótesis planteada en la investigación presente. posteriormente, se llega a analizar y observar los resultados extraídos de las técnicas utilizadas en la presente investigación, se obtuvo como resultado de 0.4963 de relación, aplicando con la fórmula de R de Pearson en el presente trabajo de investigación.

Lapa y Piscocoya 2019, obtuvo como objetivo general en demostrar en la investigación que el sistema de detracciones impacta en la situación económica y financiera de la empresa constructora Armatek Perú S.A.C. distrito de Miraflores Lima 2017, desarrollando bajo el método hipotético deductivo, mediante un nivel descriptivo correlacional de diseño no experimental. La población estuvo como objeto de estudio a los directores, gerentes y personal del área principalmente encargada de la empresa Armatek Perú S.A.C, constituyendo una muestra probabilística de 37 trabajadores de estas áreas. A quienes se les aplicó una encuesta anónima con una confiabilidad aceptable con un índice de Alfa de Cronbach y Los datos obtenido se trataron mediante el software SPSS versión 23. Los resultados confiables obtenidos de la prueba de Chi cuadrado arrojaron un valor de 8,586, con un resultado significativo de  $0.014 < \alpha 0.05$ , corroborando que el coeficiente de asociación lineal de Phi = 5.920 es igualmente significativo a  $< \alpha 0.015$ , por tanto se da por negativo la hipótesis nula y se da por afirmativo la hipótesis alterna (Hi) con un 95% de probabilidad de aceptación que concluye que Spot impacta muy fuertemente en la situación financiera y económica de la organización

llamada constructora Armatek Perú S.A.C – Miraflores, Lima del 2017”.

Meléndez 2018, Diseña el presente trabajo de investigación como objeto general en manifestar el impulso que obtiene el Spot en el activo líquido de la entidad N&A SAC. El tipo de estudio realizado es descriptivo correlacional. Tomando en este presente trabajo como objetivo de estudio a la organización N&A SAC. que se realiza una muestra no probabilística por lo cual, Mediante el tipo de observación, las investigaciones de estudios realizadas y la técnica establecida se define que existe un tipo de relación entre las variables aplicadas están la información de los EE. FF del ejercicio de enero - diciembre del 2016 que han sido utilizados como datos importantes dentro del presente trabajo en el desarrollo de la información. Se obtuvo como resultados que se aplica una estrecha relación entre las variables principales y el tipo de coeficiente de  $\chi^2$  es = 31,387, siendo  $<$  que el  $\chi^2$  de la tabla 31,387  $>$  15.5073 por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa así dando por confirmado que nuestra hipótesis general es aceptada y que el Spot (detracciones) que influye negativamente en las Situaciones Financiera y Económica de la entidad del ejercicio 2016 y que impacta en la disposición de no tener un buen manejo tributario y financiero. Viendo así que el tipo de probabilidad asociada es de nivel de significancia (0.000), es  $>$  al cinco por ciento.

Velásquez 2017, diseña una investigación con el objetivo general de probar que el Sistema de Detracciones del IGV incide paulatinamente en la liquidez de la Empresa de Transportes Uceda SAC 2016 de Trujillo. Esta investigación se llevó a cabo dentro de un estudio descriptiva no experimental y transversal, a través de la observación, encuestas, investigación bibliográfica y el análisis detallado se llegó a verificar que existe relación de las variables estudiadas, asimismo la información de estadísticos mostrados fortalecen que el presente trabajo se basa a la aplicación de los instrumentos aplicados, tomando la información de los Estados de Situación Financiera del periodo 2016 de la organización mencionada, por

otra parte también; se aplican los ratios financieros y las encuestas realizadas al personal estudiado llegando a resultados que demuestran que existe una conexión entre las variables principales que lleva a se concluir que la aplicación del Spot del igr ha tenido un incremento determinante en la liquidez de la organización estudiada, debido a que solo es el 4% que se detrae del total de los importes vendidos, el cual se deposita en la cuenta corriente del Banco de la Nación sirviendo exclusivamente para el pago de los impuestos de la empresa.

Castro 2017, diseño el presente trabajo de investigación como objeto de demostrar la conexión que vincula entre las detracciones y situación financiera en entidades constructoras de lima - 2017. Su tipo de estudio es descriptivo correlacional con un diseño de tipo transversal contando con población de Ochenta y nueve entidades inscritas a CAPECO y con una muestra no probabilística de 30 empresas, la técnica utilizada fue la encuesta y el cuestionario que los partes individuales de la técnica utilizadas fueron validados por expertos y la confianza de alfa de Cronbach, que por lo cual la revisión analística descriptiva de las variable estudiadas o investigada visualizamos que el  $0.16 = 16\%$  que las entidades tienen un rango ideal en las aplicaciones firmes del Spot que tiene como consiguiente el  $0.567 = 56.7\%$  cuentan con el rango estándar de situación financiera, que lleva a que la prueba de hipótesis aplicada al tema principal fue negativamente con un valor de significancia de  $5.2\% > 5\%$  en lo cual se finaliza que el Spot. no afecta para nada en la situación financiera de las entidades estudiadas.

Ticona 2016, diseño un trabajo de investigación con el objetivo de analizar el Spot aplicando como Datos a la entidad de Transportes HWEIRL. evaluando el ejercicio 2014 al 2015, la investigación realiza fue descriptivo y se obtuvieron gracias a la información recolectada de los documentos contables analíticos trabajados, también a la comprobación de cálculos estadísticos que llevan al proceso de información obtenidos, los principales datos son

obtenidas del presente estudio realizado que son sacadas de los EE. FF, y registros auxiliares que la organización brindo.se tiene una gran cantidad de información obtenida en los resultados que brindo de la entidad de servicios HWEIRL. que obtuvo al Spot del igrv cuenta con un detract de porcentaje de detracción del (4%) de su total de ventas que relaciona una negatividad en el dinero líquido del ente estudiado, teniendo que el rango de liquidez del ente estudiado de ejercicios 2014-2015 salieron de 1.21 y 1.76 de proteger un sol de sus pagos a sus proveedores circulante y el ratio de liquidez rápida demuestra una caída en su responsabilidad de entregar de 0.97 y 1.24 que lleva a un 2% de disminución a los proveedores circulantes y que lleva a evaluar el dinero inmediato que disminuyo a un 0.77 y 0.76 que llevo a una disminución de 1% de pagos a realizar.

Martos 2016, diseño el trabajo de investigación que tuvo como objetivo determinar la influencia del sistema de detracciones en la situación financiera de la empresa Marina de Montoya EIRL. utilizando una investigación descriptiva no experimental, aplicada y transversal; que llevo a cabo utilizar la técnica del análisis estudiado y como instrumento la ficha de análisis documental realizado y la población estuvo conformada por las entidades estudiadas de la ciudad de Trujillo que están sujetos al sistema de detracciones de acuerdo a sunat , y como muestra estudiada fue a la empresa Marina de Montoya EIRL que la unidad de análisis se llegaron a obtener los documentos contables; obteniendo como resultado la afirmación de la hipótesis planteada a lo que resalta que existe una influencia negativa del Spot en los EE.FF del ente estudiado y como Resultados se tiene que si existe una situación negativa de S/. 20,994 en el periodo 2015, y una situación negativa global de S/. 108,171.30 que se recomienda la apertura de líneas secundarias a los negocios, decir una alternativa que le resulte favorable sin que estén sujetos a detracciones, así como; invertir en activos fijos.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Detracciones**

Cuando hablamos de aquel adquirente que usa un determinado bien o usuario mencionado sistema, debemos detraer un porcentaje del total de la factura y *así* mismo se realiza el pago en el Banco de la Nación, a referencia del proveedor del bien o prestador del servicio. R.S. N° 045-2015 S UNAT (2015)

Menciona al spot de que el estado es quien crea dicho régimen para pagar un adelanto del igv, con el fin de ampliar la recaudación y asimismo asegurar la base tributaria y evitar la ya conocida evasión tener claro q, esta definición se ha visto demasiado mal aplicado al punto de afectar la situación financiera de todas Aquellas organizaciones, no son conscientes de la afectación que dicho impuesto podría ocasionar en el ámbito económico puesto que no podría utilizar los saldos o créditos da la sensación que sería un tipo de” recaudación al vacío” Valencia (2016).

El (SPOT) o llamado válidamente Detracciones, se da bajo aquel sistema llamado detracciones y descuentos, es decir que el cliente (usuario de un servicio o comprador de un bien) debe desviar un porcentaje del monto de la transacción a cancelar (comúnmente, es precio de venta o la reciprocidad por el ser vicio prestado) hacia una cuenta corriente cu yo titular es el proveedor, a fin de que este lo destine de forma exclusive para el pago de determinados tributos Ochoa (2019).

#### **2.2.1.1 Características del Sistema de Detracciones**

Aquella manera concisa tenemos las características siguientes del spot:

a) Aquel mencionado, no podemos decir que dicho spot origina o tiene un concepto de tributo, sin embargo, única finalidad por decir es el pago de obligaciones contraídas. En realidad, el detalle de dicha acumulación se basa en los pagos de las ya mencionadas obligaciones contraídas se puede utilizar la recaudación a un fin diferente, y no sea el referido salvo que se cumplan las condiciones liberar dichos fondos

b) El spot por ende es un acto llamémosle así ya que para que se cumpla dicho procedimiento se debe regular mediante una norma dichos, bienes o servicios que se hagan mención y/o referencia al sistema.

c) Cuando se habla o menciona de una deuda que contiene formalidad dicho spot recae en Reciprocidad de lo formal y si se incumple se sanciona

d) No se cobra multas al no estar como deuda tributaria artículo 28 del código tributario, así como ningún tipo de pagos por fuera de plazo o fechas.

e) El incumplimiento se da por no querer pagar y/o omitir el pago ya que es una disposición del gobierno central.

f) La norma condiciona al sujeto obligado que viene de una operación. Instituto Nacional del Pacífico (2019)

como característica del spot decimos que debe ser apertura de la entidad estatal, la cuenta corriente los fondos que vayan ser generados en dicha cuenta debiera estar exclusivamente destinado solo al pago de tributos que son administrados por la SUNAT y que sean en beneficio del tesoro público, incluyéndose multas, anticipos, tributos pagos a cuentas y sus intereses moratorios respectivos. En un plazo de 4 meses de realizado el depósito de la detracción, el titular de la cuenta que no haya generado ninguna obligación tributaria, se puede disponer de dichos fondos a favor del titular de la misma. Bravo (2015)

#### **2.2.1.2 Procedimiento de Ingreso como Recaudación**

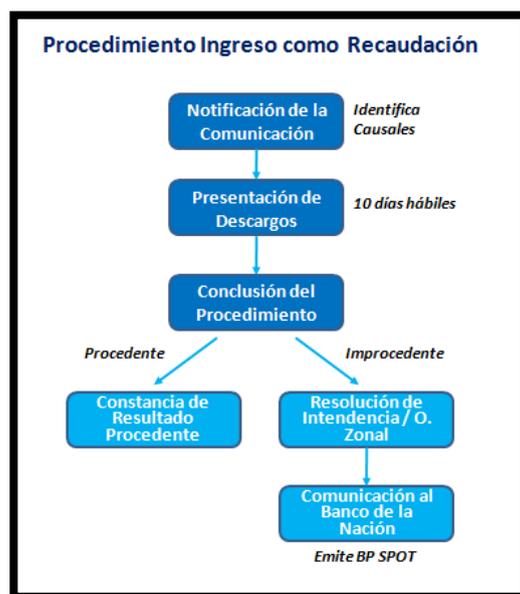
Veamos el proceso de dicho ingreso fue regulado y definido mediante el siguiente paso:

1. Comunicaciones de Ingresos de Recaudación, así como Notificación por la sunat
2. Causales de los contribuyentes o Presentación de Descargo
3. Procedimiento de las Conclusión

afirmativo: Se emite Resultado Procedente publicada. Y/o Constancia

negativo: Se hace referencia una comunicación de Ingresos Se comunica a la entidad del estado para que acredite el Ingreso como Recaudación. RS N°1 84-20 17/SU NAT (2017)

Figura 1: Procedimiento ingreso como recaudación



Nos comunica que la dicha recaudación se hace mediante el traslado de los importes abonado en la cuenta de spot. Los montos recaudados serán utilizados para cancelación de obligaciones contraídas con la sunat. Carhuancho (2018).

### 2.2.1.3 Liberación de Fondos

Ya referimos spot cuyo fin es la de acumular fondos en el exclusivo pago de obligaciones y de las costas y gastos, que puedan suscitarse correspondan a sujetos que realicen

operaciones sujetas a detracción, tales como, venta de bienes, servicios. Los proveedores o los adquirentes están obligados a restar un determinado valor del importe de la operación y efectuar el depósito en la cuenta, si fuera el caso, de detracciones del proveedor o prestador del servicio. Sin embargo, hay la posibilidad que este importe no se termine luego de haber sido destinados a pagar las deudas tributarias contraídas Alva (2018).

El mencionado Sistema de Detracciones cuyo fin es acumular dinero para cumplir las obligaciones ya sea prestando o vendiendo servicios o bienes sujetos al mismo. Para dichos efectos, la producción de los fondos estudiados se trabaja a través de los voucher de depósitos que efectúan los clientes de los servicios y bienes citados, tanto en las entidades del sector público y si llegara a cubrir la deuda dicho saldo podrá disponerse a voluntad del titular de la ya mencionada cuenta spot. Peredo y Quispe (2016).

#### **2.2.1.4 Operaciones sujetas de detracción**

Referimos que Son todas operaciones que se aprueban sujetas a un sistema según los reglamentos establecidas y anexos estipulados por la sunat. como puede ser la prestación de servicios o venta de bienes muebles o inmuebles, así como otros conceptos que estén dentro del marco de lo requerido. Aldea (2018)

El SPOT, es un tema netamente que permite básicamente restar o quitar un monto en base a un porcentaje y/o tasa para ser depositado en una cuenta del ente estatal por el pago de estas operaciones al servicio y/o demás. Siempre que dicha actividad este dentro del marco que indica el reglamento A fin de entrar en contradicciones u error ya que ello conlleva a regularizar dicho pago de tributo. Mediante esto se, aplicara dichos saldos acumulados en el ente estatal para efectuar la cancelación de las obligaciones contraídas intereses y al mismo tiempo se

regularice las deudas según artículo 33° del Código Tributario, que sean obtenidas por el ente recaudador.

El SPOT se utiliza en las siguientes operaciones:

- Para el servicio y/o transporte de pasajeros por r vía terrestre
- Por transporte publico
- Ante llamada venta inter na de bienes y prestación de servicios
- por servicios o bienes sujetos al IVAP (impuesto a la Venta de Arroz Pilado)

Señalaremos que las detracciones sirven para el pago de sus impuestos: Sunat (20 15)

#### **2.2.1.5 Régimen de Gradualidad**

Dicha Gradualidad solo está destinado a usuario que no tenga la mínima iniciativa de cancelar multas y que hayan incumplido alguna infracción para que dicho usuario tenga la iniciativa de poder regularizar el integro de lo omitido la Sunat 2015

#### **2.2.1.6 Causales De Gradualidad**

Se pierden según estos supuestos:

1.-si la persona que debe muestra alguna contradicción y el ente recolector se mantiene firme según sus criterios.

2.- debe presentar las pruebas que sustente dicho deposito que fue retenido y depositado íntegramente cuando la administración lo solicite así el pago haya sido total o parcial Sunat 2015

#### **2.2.1.7 Sanciones E Infracciones**

Se hizo referencia que no habrá sanciones por este estado de emergencia que estamos atravesando entre las siguientes fechas el 16 de marzo 2020 al 30 de junio de 2020 esto será de aplicación tanto a contribuyentes naturales y jurídicos que hayan incurrido en posibles infracciones tener presente que al haber pagado en determinada fecha no será materia de devolución por parte de la sunat ni habrá de igual forma ningún tipo de compensación que pueda pensar el contribuyente. Resolución N ° 01 I - 2020- SUNAT/700000

### **Consecuencias si no realizas depósitos**

- No podrás usar dicho crédito fiscal para eso debemos cumplir con que se haya registrado el comprobante en nuestro registro de compras y se haya efectuado el depósito en el momento establecido según el reglamento y/ o ley
- Si no fuese así será al periodo posterior.
- Es importante poder cumplir con las obligaciones para poder evitar estos inconvenientes en el futuro y tratar de ganarnos una multa por el simple hecho de no prevenir estos actos de infracciones y sanciones que solo hacen generar contratiempos dentro de la organización.
- del monto no depositado. Multa del 50°/e es lo que se debe regularizar para acogerse a este beneficio sin mediar reclamo alguno
- comisos de bienes. -Para recuperar los bienes comisados
- El vehículo se interna según disposiciones del ente estatal por cuyo incumplimiento de las condiciones establecidas por la entidad estatal. - Sunat (2015).

### **2.2.1.8 Operaciones exceptuadas de la aplicación del Sistema**

El mencionado spot ya no se interpretará y/o aplicará según estos casos:

- a. Montos menores a S/. 700.00 (Setecientos y 00/100 N nuevos Soles). Según como indica el reglamento recientemente aprobado por resolución
- b. Aquella que es registrada y/o emitida sin que cuente con igr, así como no pueda sustentar gasto o costo. tener presente dicha condición para evitar posible rectificación ya que ello conlleva a multas e intereses que recae en la parte tributaria de igual forma evitar contratiempos que a la larga es perjudicial para el manejo financiero y contable dentro de una organización.
- c. Omisión según 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- d. Tener la certeza de no domiciliado según disposición e a ley del impuesto a la renta y condiciones que rigen a un no domiciliado. Padilla (2015)

Los 700 soles deben ser menor en los casos de los bienes según reglamento que no permita sustentar crédito o que los comprobantes emitidos sean desacuerdo lo que indica el numeral 6.1 del artículo 4 ° del reglamento u se emita otros comprobantes como la liquidación de compra según el reglamento del comprobante de pago — Sunat (2015)

## **2.2.2 Situación Financiera**

### **2.2.2.1 Análisis Financiero**

El estudio financiero implica, en primer lugar, un análisis de la situación actual de la organización, es decir para hacer una evaluación, después se podría afirmar, que el procedimiento anterior facilita la realización de una proyección del desempeño a futuro de la organización estimando para ello panoramas secundarios. Entonces el estudio financiero (evaluación) permite proyectar los resultados económicos en todos los ámbitos futuros de la actividad económica. El estudio financiero de una organización se puede realizar para brindar información a un tercero que desea invertir en la organización o para la toma de decisiones de

los accionistas de la organización con respecto a sus recursos Mueras (2018).

Se podría decir que es un procedimiento para la recolección, análisis, comparación, y análisis de los estados financieros y la información operacional del comercio. Ello significa calculo y explicación de los porcentajes, tasas, proyecciones, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, estos datos nos permiten apreciar el desempeño financiero y operacional de la empresa, la información ayuda en la toma de decisiones a los administradores, inversionista y acreedores. El análisis, cual quiera sea su finalidad, amerita una amplia y detalla comprensión de su naturaleza y limitaciones de los estados financieros, porque el analista tendrá que determinar si las partidas presentan relación razonable entre si ello permite evaluar las políticas financieras Ortiz (2015)

El estudio financiero es un procedimiento necesario en todas las empresas. La labor de interpretación consiste en la verificación de todos los datos atreves de la observación a cada una de sus componentes. Es evaluar la realidad, los principios, bienes y actividades de la empresa. Por eso se recolecta información de todas las fuentes y recurso, y en un contexto en particular, generando información, que se podría emplear como factor para una decisión. Las instituciones con fines de lucro o sin, necesitan visualizar los aspectos fundamentales de su desarrollo económico, la condición económica, social y política que tienen, las oportunidades que generan y el desarrollo de sus objetivos. El correcto desarrollo de un análisis esta fuera de discusión, consiste en un minucioso trabajo que puede influir a través de la toma de decisiones en la consistencia, control y crecimiento de una empresa García (2015).

#### **2.2.2.2 Objetivo de Análisis Financiero**

La interpretación financiera permite evaluar todos los resultados de una organización

de todas sus partes para luego generar una valoración integral del desarrollo económico de la empresa. Con el análisis determinaremos todas las causas del problema para luego tomar decisiones correctivas Lavalle (2016).

La evaluación financiera proporciona información que nos sirve como base para tomar decisiones. El procedimiento analítico en la empresa aplicado a los componentes que implican el desarrollo económico suministra información, que se elaboran elementos de apoyo para tomar decisiones García (2015).

La finalidad por las cuales se realizan los análisis financieros:

- Otorga o beneficiarse con prestamos
- Unir organizaciones
- Calificar para un préstamo
- Adquirir una organización
- Analizar el trabajo del directorio
- Determinar crecimiento de la empresa
- Aprobar o rechazar proyectos de inversión

### **2.2.2.3 Estados Financieros**

Es la expresión detallado del análisis financiera; es la representación estructural de la realidad y desarrollo financiero de una empresa dentro una fecha o periodo determinado. Tiene por objetivo brindar información acerca de una organización con respecto a su capacidad económica, del rendimiento de sus actividades y cambios en su capital contable o patrimonial y en sus bienes o fuentes, las cuales son importantes al cliente cuando se trata de tomar decisiones económicas. Los estados financieros reflejan también el manejo de los resultados de los recursos encomendados a la gestión de la organización, por ello tienen la obligación de

brindar información acerca de la evolución de: los pasivos y activos. También de los ingresos, egresos, costos gastos, y los flujos de efectivo, todos los cambios que se realizan en la situación financiera Román (2017).

Es la planificación del desarrollo que toda organización diseña frecuentemente para obtener un futuro deseable y emplean mecanismos viables para realizarlo, se basa para ello en la toma de acciones dirigidas a la consecuencia de la situación económica a futuro deseado. Este procedimiento trabaja como sistema general, proyectando de manera sincronizada cada una de las funciones en los niveles de las organizaciones. En ese caso, cuando una organización ejecuta una inversión, compromete activos financieros podría obtener o no composición favorable de elementos rentables, para saber si se llevó acabo se producen informes periódicos, de manera detallada completa e implacable posible, la finalidad de pronosticar el rendimiento a largo plazo de la organización. León, Romero, Ruiz y Suarez (2015).

#### **2.2.2.4 Liquidez**

Dinero que tiene una organización en la cual evalúa la capacidad económica, para hacer frente a sus obligaciones con los proveedores, el directorio determinara la liquidez en un tiempo establecido para diagnostica la evolución de la empresa, liquidez deriva de los haberes. Chávez, Nieto y Navarro (2017).

Es la capacidad y simplicidad con la que un activo se transforma un activo en dinero. La liquidez tiene niveles diferentes dependerá de sus funciones y capacidades de la empresa para transformar los recursos en dinero ya sea; en caja, banco, títulos valores exigibles en corto plazo. Cuando una empresa no cuenta con dinero no le serán posible cumplir con prioridad sus obligaciones. Está comprobado que la falta de liquidez genera pérdida de beneficios y posterior cierre de la empresa. Valladares (2019).

Es un aspecto fundamental de las finanzas personales en la medida en que una situación

de liquidez pueda generar todo tipo de inconvenientes, mucho de ellos relacionados con los compromisos cotidianos, esto obliga a que se debe conocer en cada momento la situación personal de liquidez teniendo en cuenta las entradas y salidas del recurso Rodríguez (2017).

#### **2.2.2.5 Finalidad de Liquidez**

La finalidad fundamental es medir la capacidad de adquisición y la variedad de rentabilidad, y los niveles de endeudamiento, composición del pasivo, grado de liquidez de los bienes, si están disponibles las líneas de financiamiento y eficacia total que tiene la administración de activos y pasivos Báez (2017).

#### **2.2.2.6 Importancia de Liquidez**

Liquidez es sinónimo de cómo se podrá convertir los recursos en dinero, para cubrir las obligaciones, Lo más importantes es contar con dinero en la mano seguida de saldos en cuenta, cheques los cuales serán empleados en un momento determinado Lanzagorta (2016).

No contar con liquidez en una empresa es como ir a una batalla sin armamento, ya que esta genera moras, atrasos, problemas tributarios, embargos, multas por incumplimiento, entre otros. Contar con liquidez es muy importante para que la empresa siga en marcha. Algunas empresas optan por apalancarse, pero la realidad no es tan fácil porque las entidades financieras no otorgan préstamos a empresas recién consolidadas; en caso la empresa está consolidada, el préstamo otorgado muchas veces es baja, y pedir efectivo a los socios no es una buena alternativa ya que indica que la administración es mala Bustinza (2019).

### 2.2.2.7 Motivos por requerimiento de liquidez

a) **Para adquisición:** Los seres humanos deciden tener dinero con la finalidad de garantizar la obtención de algún activo, para uso personal o comercial. Contar con dinero disponible sin depósitos bancarios facilita el proceso de adquisición esencial.

b) **Por adquisición:** Los seres humanos deciden tener dinero con la finalidad de hacer frente situaciones inusuales de gasto, o en caso quede desempleado tendrá respaldo económico. Las personas esta expuestas a gastos inesperados por ello deberá contar con liquidez.

c) **Por especulación:** el ser humano conserva dinero esperando beneficiarse en el momento oportuno “ofertas en el mercado “. Disponiendo de efectivo al alcance se realizará operaciones de inversión para adquirir beneficio Yactayo (2015).

### 2.2.2.8 Factores que tienen una influencia en la liquidez

Facilidad productiva; cantidad de elaboración, ventas, cantidad de ingresos contexto en la que se elaboran, cantidad de salidas, políticas de compra, marketing para ofrecer productos, políticas de recaudación, criterios al momento de renovar los inmovilizados, políticas de pago, incentivación al personal, políticas de almacenamiento Trigos (2018).

### 2.2.2.9 Indicadores de liquidez

Para medir la evolución y la gestión de una empresa, para determinar su capacidad de generar liquidez tenemos los siguientes indicadores:

**Ratio de liquidez general:** con este indicador se busca medir y calcular cuál es su capital circulante en la organización, es importante el capital circulante ya que su ausencia generaría un desequilibrio en la empresa esto podría generar retraso en el pago, es probable que muchas pequeñas y medianas empresas quiebran al no contar con capital circulante.

$$\text{Ratio LG} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo circulante}} = \frac{AC}{PC}$$

Figura 02: Ratios de liquidez general

**Liquidez rápida o prueba acida:** este indicador nos demuestra la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones corrientes, sin la necesidad de realizar venta de existencias, simplemente empleando el saldo del efectivo, bienes de fácil conversión, cuentas por cobrar u otro activo de rápida realización.

$$\text{Ratio LR} = \frac{AC - EX}{PC} = \frac{CL + T}{PC}$$

Figura 03: Ratios de Prueba Acida

**Indicador de liquidez rápido o de tesorería:** con el siguiente indicador se busca medir la facilidad de pago rápido que tiene una organización basado en su recurso disponible en tesorería. Consecuente este indicador de liquidez establece vínculo entre activo circulante y pasivo circulante. Eslava (2016).

$$\text{Ratio LI} = \frac{T}{PC} = \frac{AC - EX - CL}{PC}$$

Figura 04 : Ratios de Liquidez Rapida

**Amat, lloret y Manini (2017)** Las ratios mencionadas muestra información sobre la solvencia de la empresa. Al fin de examinar la liquidez de la entidad que se ha requerido en las ratios de liquidez para atender los compromisos de pago a corto plazo.

**Ratios de liquidez:** Para obtener el resultado del indicador se divide los activos corrientes entre pasivos corrientes, de esta manera se diagnostica la capacidad de una empresa para generar dinero, para conocer la capacidad de convertir sus activos a liquidez en corto plazo.

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Figura 05 : Ratios Liquido

**Ratio de tesorería:** se obtiene dividiendo de lo realizable, el total del activo corriente menos la existencia entre pasivo corriente el resultado deberá ser mayor a 1, si resulta la entidad posiblemente tendrá la facilidad para cubrir las deudas.

$$\text{Ratio de tesorería} = \frac{\text{Realizable} + \text{Disponible}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Figura 06: Ratios de Tesoreria

**Indicador de disponibilidad:** se obtiene dividiendo lo disponible por pasivo corriente sucede como las otras ratios depende mucho de las características del sector, así como el momento del año en que se calcula. Puesto que la empresa pueda tener en esa semana mucho pago programado Amat, Iloret y Mnini (2017).

$$\text{Disponibilidad} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Figura 07: Ratios de Disponibilidad

### 2.2.2.10 Toma de decisiones

Considera una de las fortalezas para el crecimiento de una empresa es como exponen, positivamente, la posibilidad de tomar decisiones, tomar decisiones involucra estrategias selectivas y que las organizaciones dependen de ello a lo largo del tiempo. Es por esta razón, que los gerentes deben diseñar planes, construir modelos, estructurar posibles esquemas de acción como parte de su naturaleza para conducir una organización. Sin embargo, sus experiencias, grados estudios de posgrado no maximizan la utilidad de la toma de decisiones Casquina (2018).

Lo define como la instancia de la información, análisis y decisión propia dicha que esta circunstancia amplía el número de campos de conocimientos que se incorporan en finanzas, por cuanto a ellos deben asistir a todas las etapas del proceso decisorio es una parte importante en una empresa, y en la vida. Optar por esta clase de decisiones es muy sustancial para lograr nuestras metas a nivel personal o empresarial Buenaventura (2016)

### 2.3 Definición de términos Básicos:

**a) Adquiriente.** Es la persona que adquiere el bien o servicio en términos tributarios es a quien se considera como base de cálculo para las detracciones e incluye otros impuestos que se vaya a pagar

**b) vendedor.** es aquella persona jurídica o natural que brinda el bien o servicio, quien viene el titular de la cuenta apertura da en el ente del sector estatal

**c) Banco de la Nación.** Es aquel ente que se encarga de controlar los cargos y abonos correspondiente a las cuentas de detracciones de cada titular de la organización en base a normas que regulan el sistema spot. y conserva dichos fondos.

**d) Normas:** Son reglas que se regulan el tratamiento de las posibles sanciones e infracciones en cuanto acto se refiere en base a una aplicación para el interesado.

**e) Infracciones Tributarias:** Cuadro que están tipificados en el reglamento que permite la aplicación dolosa o culposa de cualquier grado de negligencia y/o culpabilidad.

**f) Impuesto general a las Ventas:** Impuesto técnico al valor agregado bajo ciertos métodos como el de sustracción aplicando método deductivo de base financiera

**g) Tasas:** son los tributos que gravan el uso del dominio público, la prestación de servicio particular al contribuyente.

**h) Diferencia de cambio:** que puede ser ganancia o pérdida cuando existe cierta variación entre fecha de que se llama transacción y otra llamada liquidación

**i) Tesoro público:** Son valores o créditos y formado por recursos financieros en la administración del estado que pueden ser valores, dinero o créditos obtenidos.

**j) Obligación tributaria:** Constituye un análisis fundamental de la obligación tributaria profundizada en un estudio dogmático del derecho tributario

**k) Activos:** es cualquier cosa que sea útil o valiosa dentro de un producto o servicio, los activos deben utilizarse para satisfacer las necesidades acordadas del consumidor

**L) Pasivos:** Son obligaciones que contrae una entidad u organización en base a sus ingresos y/o necesidades que perite retribuirle posteriormente un ingreso

**m) Patrimonio:** Desde un punto de vista contable son excedentes que tienen relación con su actividad económica y financiera y se da bajo un conjunto de bienes bajo la titularidad de la empresa.

**n) Dinero:** El dinero es algo “valioso”, que todos reconocen y cuyo valor podemos hacer efectivo por otros bienes

**k) Activos:** Todo bien que sea útil o valiosa dentro de un producto o servicio, los activos deben utilizarse para satisfacer las necesidades acordadas del consumidor.

**l) Pasivos:** Pasivos son los recursos que se utilizan como fuente de financiamiento de una organización o propósito de negocio. Las cuales generan costo de oportunidad o intereses por el uso del capital, el cual se recuperará ejecutando de manera exitosa. Generando excedentes las cuales serán repartidas entre los socios.

**m) Patrimonio:** Desde el punto de vista contable, son los recursos derechos y deberes que, bajo la custodia de una organización o persona, están sujetos a su función económica con un fin concreto.

**n) Dinero:** El dinero es un recurso valioso, que todos conocen y cuyo valor podemos hacer efectivo por otros bienes.

**o) Inversión:** Las acciones de inversión se relacionan con la compra de activos comerciales que contemplan la estructura económica de la organización. Conforman una cuestión fundamental del problema empresarial, siempre en cuando las inversiones no sean acertadas podría generar una crisis comercial. Dado que las decisiones de inversión involucran a la empresa durante un periodo largo, sobre todo las empresas comerciales.

**p) Ratios financieros:** Es una relación por cociente entre dos variables cuyo valor se considera más significativo que el de cada una de ellas por separado.

**q) Balance general:** Conocido también como estado situación financiera, su naturaleza es estadística, la información que brinda es de una fecha determinada. El estado de situación financiera o balance general detalla que cuentas intervinieron en la contabilidad, el reporte se obtiene del libro mayor.

**r) Contabilidad financiera:** Es una herramienta que brinda información respecto a la situación financiera y económica de la organización, esencial para visualizar la condición en la que se encuentra para la toma de decisiones. Denominada también contabilidad externa, informa las relaciones económicas entre organización y las partes interesadas; proveedor, instituciones financieras, y la sunat. Llegando a ser pública esta contabilidad en algunos países.

**s) Empresa:** Una empresa es un conjunto de medios capital, inmateriales, y humanos sociales dirigidos a la consecución de objetivos.

**t) Rentabilidad:** Refleja el aspecto económico y contable de la empresa, referido a su aspecto económico, que obtiene la empresa. Es el incremento neto del patrimonio que la empresa obtiene en un periodo determinado, estos resultados expresan la efectividad de su desempeño de la Organización

## Capítulo III: Metodología de la Investigación

### 3.1. Enfoque de la Investigación

El enfoque de esta investigación es cuantitativo.

### 3.2. Variables.

#### 3.2.1. Operacionalización de variables.

Variable independiente: Deduciones

Dimensiones: Sistema De Deduciones

Operatividad Del Sistema De Deduciones

Liberación De Fondos

Indicadores: deducciones

sistema

Normas legales

Conocimientos Contables

porcentajes

Multas

Operatividad

Cuenta corriente

servicio

deposito

Fondos deducidos

tributos

vencimiento

tiempo

aplicación

Variable dependiente: Situación Financiera

Definición operacional:

Indicadores: Estados Financieros

Gestión Económica

Análisis

Flujo de Caja

Solvencia Económica

Gestión Financiera

Interpretación

Resultados

Estructura

Figura 08: Operacionalización de variable

**3.2.1 Operacionalización de Variables**

**Variable 1: Deduciones**

**Variable 2: Situación Financiera**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA	SISTEMA DE DETRACCIONES	detracciones	1
		sistema	2
		Normas legales	3
		Conocimientos Contables	4
		porcentajes	5
		Multas	6
	OPERATIVIDAD DEL SISTEMA DE DETRACCIONES	Operatividad	7
		Cuenta corriente	8
		servicio	9
		deposito	10
	LIBERACION DE FONDOS	Fondos detraído	11
		tributos	12
		vencimiento	13
		tiempo	14
		aplicación	15
SITUACION FINANCIERA	Estados Financieros	16	
	Gestión Económica	17	
	Análisis	18	
	Flujo de Caja	19	
	Solvencia Económica	20	
	Gestión Financiera	21	
	Interpretación	22	
	Resultados	23	
	Estructura	24	

### 3.3 Hipótesis

#### 3.3.1 Hipótesis general

Existe Relación entre las deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2015

### **3.3.2 Hipótesis Específicas**

Existe Relación entre El Sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015

Existe Relación entre la operatividad de sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015

Existe Relación entre la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015

### **3.4 Tipo de Investigación**

No experimental transversal

Para fines de estudio se ocupará el diseño no experimental transversal, debido a que se recolectaran datos un tiempo determinado sin intervenir en el ambiente en que se desarrollan, por lo que no habrá manipulación de variables.

### **3.5 Diseño de la Investigación**

Esta investigación es de diseño correlacional- no experimental transversal. Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede.

Nuestra investigación recolectó los datos en un lugar específico en una única fecha a través de la encuesta, por tal razón, podemos decir que nuestra investigación es correlacional- no experimental transversal.

## **3.6 Población y Muestra**

### **3.6.1 Población**

La población para nuestro trabajo de investigación está compuesta por 21 personas. En nuestra investigación encuestamos a personas de 28 a 36 años de edad, todas ellas poseen conocimiento sobre sistema de detracciones y liquidez, para que la información obtenida sea lo más real posible.

### **3.6.2 Muestra**

La muestra es censal en el presente estudio porque se ha considerado el total de la población. Nuestra muestra fue seleccionada de manera ética y teniendo en cuenta a las personas correctas con conocimiento en sistema de detracciones y liquidez.

## **3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.**

La técnica será prudente y organizado empleando como instrumento, para la recopilación de información, el cuestionario con un conjunto de ítems que se muestra en forma de afirmaciones.

<b>Ficha Técnica N° 1</b>
Nombre del Instrumento: cuestionario de sistema de detracciones
Autor: Norman Silver Lapa Meza, Luis Alfredo Piscocoya Rojas
Año: 2019
Tipo de instrumento: Cuestionario
objetivo: evaluar la variable sistema de detracciones en sus tres dimensiones: sistema de detracciones, operatividad del sistema de detracciones, liberación de fondos.
Muestra: 21 estudiantes
Número de ítem: 15 ítems
Aplicación: Directa
Tiempo de administración: 30 minutos
Normas de aplicación: El colaborador marcará en cada ítem de acuerdo lo que considere evaluado respecto lo observado.

**Figura 09: Ficha técnica de Detracciones**

<b>Ficha Técnica N° 2</b>
Nombre del Instrumento: situación financiera
Autor: Norman Silver Lapa Meza, Luis Alfredo Piscocoya Rojas
Año: 2019
Tipo de instrumento: Cuestionario
Objetivo: Evaluar la variable situación financiera
Muestra: 21 estudiantes
Número de ítem: 09 ítems
Aplicación: Directa
Tiempo de administración: 30 minutos
Normas de aplicación: El colaborador marcará en cada ítem de acuerdo lo que considere evaluado respecto lo observado.

**Figura 10: Ficha técnica 2 Situación financiera**

## Capítulo IV: Resultados

### 4.1 Análisis de los resultados

#### Tabla de Encuestas

Tabla de Encuestados	
Sexo	Encuestas
Varón	<b>10</b>
Mujer	<b>11</b>
<b>Total</b>	<b>21</b>

Fuente: SPS-Fuente propia

Tabla 1: Tabla de encuestados

#### Cuadro de edades

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	<= 28	9	42,9	42,9	42,9
	29 - 32	5	23,8	23,8	66,7
	33 - 36	6	28,6	28,6	95,2
	37+	1	4,8	4,8	100,0
	<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: SPS-Fuente propia

Figura 11: Cuadro de edades

Como la muestra es de 21 encuestados, tenemos que el 95% de los encuestados tienen hasta 36 años de edad.

### Cuadro de normalidad.

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
DETRACCIONES	,103	21	,200 <sup>*</sup>	,988	21	,992
SITUACION FINANCIERA	,128	21	,200 <sup>*</sup>	,961	21	,538

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.  
a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: SPS - elaboración propia

Figura 12: Prueba de normalidad

Prueba de normalidad se ha aplicado un diseño correlacional para determinar la correlación entre Las Detracciones y Situación Financiera, pero existen dos tipos de correlación, Pearson y el Rho de Spearman, ¿cuál de ellas empleamos? Para responder esta pregunta aplicamos la Prueba de Normalidad.

La significancia estadística de la detracción es ,992 la cual es mayor que 0,01 y se acepta la Hipótesis nula (H0).

La significancia estadística de la Situación Financiera es ,538 la cual es mayor que 0,01, ambas significancias son mayores que el nivel de error 0.01 esto significa que aceptamos la hipótesis nula porque ambas variables tienen distribución normal por lo tanto aplicamos la prueba de correlación de Pearson.

		Correlaciones				
		SISTEMA DE DETRACCIO NES	OPERATIVA D DEL SISTEMA DE DETRACCIO NES	LIBERACION DE FONDOS	DETRACCIO NES	SITUACION FINANCIERA
SISTEMA DE DETRACCIONES	Correlación de Pearson	1	,182	-,252	,676**	,453*
	Sig. (bilateral)		,429	,270	,001	,039
	N	21	21	21	21	21
OPERATIVIDAD DEL SISTEMA DE DETRACCIONES	Correlación de Pearson	,182	1	-,017	,750**	-,007
	Sig. (bilateral)	,429		,941	,000	,976
	N	21	21	21	21	21
LIBERACION DE FONDOS	Correlación de Pearson	-,252	-,017	1	,205	,182
	Sig. (bilateral)	,270	,941		,373	,429
	N	21	21	21	21	21
DETRACCIONES	Correlación de Pearson	,676**	,750**	,205	1	,362
	Sig. (bilateral)	,001	,000	,373		,106
	N	21	21	21	21	21
SITUACION FINANCIERA	Correlación de Pearson	,453*	-,007	,182	,362	1
	Sig. (bilateral)	,039	,976	,429	,106	
	N	21	21	21	21	21

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Figura 13: Cuadro Correlacional

Fuente:SPS- elaboracion propia

Interpretación las dimensiones de detracciones frente a situación financiera:

Entre detracciones y situación financiera la sig. es de ,106 también es mayor a 0,05 por lo tanto aceptamos la hipótesis nula, y no existe correlación entre detracciones y situación financiera.

Entre sistema de detracciones y situación financiera la sig. es de ,039 la cual es menor a 0.05 por lo tanto aceptamos la hipótesis alternativa, y que si existe correlación entre sistema de detracciones y situación financiera

Entre operatividad del sistema de detracciones y situación financiera la sig. es de ,976

la cual es mayor a 0.05 por lo tanto aceptamos la hipótesis nula y no existe correlación entre operatividad del sistema de detracciones y situación financiera.

Entre liberación fondos y situación financiera la sig. es de ,429 la cual es mayor a 0.05 por lo tanto no existe correlación entre liberación de fondos y situación financiera.

Figura 14: Cuadro Coeficiente

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	6,914	14,517		,476	,639
	DETRACCIONES	,404	,239	,362	1,695	,106

a. Variable dependiente: SITUACION FINANCIERA

Figura 15: Prueba de regresión

Variables entradas/eliminadas <sup>a</sup>			
Modelo	Variables entradas	Variables eliminadas	Método
1	DETRACCIONES <sup>b</sup>		Introducir

a. Variable dependiente: SITUACION FINANCIERA  
b. Todas las variables solicitadas introducidas.

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,362 <sup>a</sup>	,131	,086	5,62130

a. Predictores: (Constante), DETRACCIONES

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	90,761	1	90,761	2,872	,106 <sup>b</sup>
	Residuo	600,382	19	31,599		
	Total	691,143	20			

a. Variable dependiente: SITUACION FINANCIERA  
b. Predictores: (Constante), DETRACCIONES

La significancia es ,106 es mayor que el 0,05 nivel de error por lo tanto aceptamos la hipótesis nula, esto significa que no existe regresión entre las detracciones y situación financiera

## 4.2 Discusión De Resultados

Los resultados de la investigación indicaron que no se halló correlación entre Deduciones y Situación Financiera, tampoco se halló regresión lineal entre ambas variables.

Nuestros resultados se relacionan con lo que afirma Aroquipa (2018) De la evaluación de los estados financieros de la organización y la teoría del sistema de deducciones, podemos establecer que empleando este sistema empleando este sistema obtendremos un grado de impacto no tan significativa en la ubicación de sus finanzas de la organización Transkala SAC, en el periodo 2016 su indicador de solvencia se reduce de 1.03 a 1.01, ratio de prueba acida también disminuye de 0.98 a 0.96, ratio de liquidez absoluta de 0.05a 0.03 por ello podemos afirmar que la empresa presenta dificultades en su liquidez a corto plazo pero el impacto del sistema de SPOT ( IGV ) no afecta de modo significativo la solvencia de la empresa.

También obtiene resultado similar Castro (2017). En el trabajo desarrollado se determinó que no se encuentra correlación entre SPOT IGV y liquidez de las empresas del rubro de la construcción en la ciudad de Lima. Para ello se empleó el análisis de relación de Rho de Spearman: obteniendo un valor de, 0,52. Por ello la deducción o SPOT no afecta la solvencia económica de las empresas constructoras. También se determinó que no existe correlación entre deducciones y solvencia de las empresas constructoras de la ciudad de lima. Empleando la correlación de Rho de Spearman con un p-valor de, 472. En consecuencia, el SPOT IGV no incide en la solvencia. Determinando que no existe correlación entre SPOT IGV y el endeudamiento de las organizaciones de la construcción de la ciudad de Lima. Por medio del análisis de relación de Rho de Spearman: obteniendo el p- valor de,058. De manera que las deducciones no influyen en endeudamiento de las empresas constructoras.

En contraste los siguientes autores no coinciden con lo reportado en el trabajo de investigación.

**Lapa y Piscoya (2019)** En su trabajo de investigación concluye que dicha investigación mediante las pruebas de hipótesis que efectivamente si existe una relación directa entre Deduciones y el impacto que estos generan en la gestión económico financiera de la organización estudiada cuyas respuestas arrojaron un chi cuadrado de 8.586, con una significancia de 0.014, y cuyos resultados finales que se va a reflejar en el análisis de sus indicadores financieros arrojan efectos negativos en la rentabilidad de la empresa. Finalmente, dicho resultado concluye que, si existe dicha relación directa entre las deducciones y la gestión económica de la organización, cuyos resultados en determinadas pruebas de contrastación de hipótesis arrojaron un Chi cuadrado de 8.383, con una significancia de  $0.008 < 0.05$ , puesto que la retención de capital asume que la empresa no pueda contar con liquidez apropiada para el desarrollo de sus operaciones, los valores obtenidos productos de las deducciones evaluadas en las pruebas de hipótesis arrojaron que existe una vinculación directa entre el spot y la gestión Financiera de la empresa estudiada., para lo cual se obtuvo un Chi cuadrado de 6.234, con una significancia de  $0.044 < a 0.05$ , haciendo referencia de la retención de deducciones un factor importante para la determinación de la reducción de resultados, teniendo como consecuencia un factor negativo dentro de la gestión financiera de la empresa.

De determinada manera según la tesis presentado por **Cabrera (2018)**, mencionaremos que tal sistema de pago adelantado también conocido como spot (SPOT), tuvo un reconocimiento de manera mediana En la constitución del capital de trabajo, ya que minimiza una cierta porción positiva del tipo de comprobante de pago, el cual es abonado días después

en dicha cuenta del spot, la liquidez tiene una reducción en la empresa y reinvertir su capital en su oportunidad, la cual impacta en un determinado costo de y ganancia de la organización, entre los años 2014 y 2017 el grado de detracción aumento a 22,050.00, 23,050.00,29,200.00 y 18,050.00 soles a la proporción determinada del dinero fue el descuento debido a la venta del bien y/o servicio o prestación del mismo las determinadas modalidades de dichas detracciones se efectuaron vía SUNAT abono en cuenta del spot de la entidad del sector público. Según calculo determinado Del mencionado sistema spot tiene una relación en la liquidez de la entidad estudiada Determinando un negativo resultado de la relación moderada motivo por el cual se reafirma una hipótesis en la que se ve que el spot influye negativamente en la entidad planteada Deducimos que dicho factor determinado nos da una idea a tomar planteando una interrogante en la investigación.

obtiene También resultado similar **Chávez (2016)** en dicho trabajo concluye que, si hablamos del sistema spot del igr, va tener un negativo impacto en dicha liquidez de la entidad, cada vez que hablemos de determinadas pruebas como son prueba acida, capital neto de trabajo y dicha razón corriente; sin mencionar la liquidez absoluta ,El spot del IGV va tener un resultado negativo en el capital neto de trabajo de la entidad El Portillo SRL, mientras tanto si promediamos dicho capital neto previamente a su aplicación del spot y/o pago adelantado del IGV, se va determinar un incremento, que el que promediamos del capital de trabajo en determinación del spot y/o pago adelantado de detracción del Impuesto general de las ventas (= 5 613 877,80; = -928 566,61; F = 9,54; p = 0,02). Tercera: mencionado spot se asume un resultado negativo en la determinada razón corriente en el ente el Portillo SRL; entonces la razón corriente del spot del IGV. Es gratamente incrementado que dicho al que promediamos calculado de la razón corriente en el lapso a la aplicación del sistema de pagos de detracciones IGV (= 1,53; = 0,96; F = 19,08; p = 0,00).

**Montoya (2016)**, en su condición La Empresa Marina es una entidad que brinda servicio y/o terceriza en ventas a favor de tienda de maquillaje, Determinadas ventas son productos al contado, así en su situación económica y financiera previa al spot arrastra un activo líquido de S/. 209,940.00 (abono que recibe de los meses de noviembre y diciembre 2015, sin detracción), que representa el 38.39%, teniendo a la partida más resaltante del mencionado activo corriente siendo la cuenta más determinante del activo corriente. La entidad Montoya, con la iniciativa de tener la aplicación del spot nos determinada un activo líquido de S/. 188,946.00 (abono que recibe de los meses de noviembre y diciembre 2015, con el descuento de la detracción), teniendo un resultado diferente y/o negativo de S/. 20,994. 3.vemos un determinado consolidado de spot la empresa tiene ingresos totales sin detracciones en todo el año 2015 por S/.1081,713.00, y con detracciones, tiene S/. 973,541.70, obteniendo una diferente y/o negativa de S/. 108,171.30, concluyendo así que el spot si inciden de tal forma negativa en la ya mencionada situación económica y financiera de la empresa estudiada con relación de la disminución de la voluntad de pago y en poder invertir. La que no sea posible disponer del activo financiero de manera al instante, dicho importe restado, interrumpe la buena voluntad de inversión en la entidad.

## Conclusiones

1. No existe relación entre las detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú SAC del periodo 2019.
2. Si existe relación entre el sistema de detracciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú SAC del periodo 2019.
3. No existe relación entre la operatividad de sistema de detracciones y situación financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú SAC en el periodo 2019.
4. No existe relación entre la liberación de fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú SAC en el periodo 2019.

### **Recomendaciones:**

1. Se recomienda a la empresa Cype Ingenieros Perú cumplir con las detracciones en los plazos establecidos para realizar los depósitos en la cuenta del banco de la nación de los ingresos completos de las ventas realizadas para no tener multas ni observaciones de sunat
2. adecuarse y cumplir de manera responsable con el sistema de detracciones para mantenerse en constante actualización para que no haiga atrasos ni errores en los pagos de las tasas correspondiente y tener una situación financiera equilibrado.
3. Efectuar un ciclo de operatividad de las detracciones para que se cumplan en las fechas establecidas de acuerdo a la norma y leyes aplicadas por sunat y manteniendo una economía equilibrada con la finalidad de surtir los gastos corrientes para evitar ausencia de liquidez que podría afectar la situación financiera.
4. Se recomienda Ejecutar y sustentar a tiempo las observaciones en los plazos establecidos que llevan a aplicarse los ingresos de recaudación que indica sunat, que perjudican la disponibilidad de dinero detraído del banco de la nación y por lo cual se lleva un proceso para la liberación de fondos que muy poco sunat da autorización de ese dinero detraído una crisis financiera.

## Referencias

- Aldea, N. E. (2018) *El sistema de detracción del IGV y su relación en la liquidez de las empresas de transporte de carga, Callao – 2018*. (Tesis De Pregrado, Universidad Cesar Vallejo). Recuperado de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32496/Aldea\\_SNE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32496/Aldea_SNE.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [ consulta: 20 de octubre de 2020].
- Becerra, C. L, Biamonte, C. V. Y Palacios, E. R. (2017) *Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Ademinsa S.A.C*. (Tesis De pregrado, Universidad Peruana de las Américas). Recuperado de <Http://Repositorio.Ulasamericas.Edu.Pe/Bitstream/Handle/Upa/103/Ademinsa%20s.A%20%201.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y> [consulta: 20 de octubre de 2020].
- Basauri, R (2019). *Régimen de Deduciones del Igv*. Instituto Pacifico. Recuperado de <https://actualidadempresarial.pe/lectura/libro/d6fa4054-424e-45f2-b41c-705078292740?page=0-1> [ Consulta: 14 de Octubre del 2020]
- Bravo, J (2018). *Derecho tributario reflexiones*. Editores Jurista. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=kMxJDwAAQBAJ&pg=PT126&dq=detracciones&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwi3jbO8kc7sAhX5KLkGHegZDuEQ6AEwBHoECAMQA#v=onepage&q=detracciones&f=false> [ Consulta: 17 de Octubre]
- Bravo, J. (2018). *Teoría sobre la imposición al valor agregado*. Primero Edición Digital. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=hMxJDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=i>

mpuesto+general+a+las+ventas&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjSyPipqtDsAhUyHbkGHXWoAMcQ6AEwAHoECAAQAg#v=onepage&q=impuesto%20general%20a%20las%20ventas&f=false [Consulta: 14 de octubre del 2020]

Carhuancho, Z. G. (2018) *Análisis Del Sistema De Detracciones Y Como Evitar El Ingreso Como Recaudación De La Empresa Consultaría Kapak Sac Lima – 2016* (Tesis De Pregrado, Universidad Peruana De Las Américas). Recuperado de [Http://Repositorio.Ulasamericas.Edu.Pe/Bitstream/Handle/Upa/448/An%C3%81lisis%20del%20sistema%20de%20detracciones%20y%20como%20evitar%20el%20ingreso%20como%20recaudaci%C3%93n%20de%20la%20empresa%20consultar%C3%8da%20kapak%20sac%20lima%20-%202016.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y](http://Repositorio.Ulasamericas.Edu.Pe/Bitstream/Handle/Upa/448/An%C3%81lisis%20del%20sistema%20de%20detracciones%20y%20como%20evitar%20el%20ingreso%20como%20recaudaci%C3%93n%20de%20la%20empresa%20consultar%C3%8da%20kapak%20sac%20lima%20-%202016.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y) [consulta: 20 de octubre de 2020].

Decreto Legislativo N.º 940, Modifican La Resolución De Superintendencia N.º 183-2004. 02 De octubre De 2017. Resolución De Superintendencia N.º 246 -2017/Sunat [consultado: 01 de noviembre de 2020].

De Jaime, J. (2016). *La Rentabilidad: Análisis de Costes y resultados*. Business & Marketing school ESIC. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=E0PIDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwi\\_zsSHuMHsAhWMK7kGHdOMBkI4oAEQ6AEwA3oECAEQAg#v=onepage&q=liquidez&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=E0PIDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwi_zsSHuMHsAhWMK7kGHdOMBkI4oAEQ6AEwA3oECAEQAg#v=onepage&q=liquidez&f=false) [Consulta: 17 de Octubre del 2020]

Fierro, A. y Fierro, F. (2016) *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes*. Editorial Eco-ediciones. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=iaIwDgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=DEFINICION+QUE+SON+PASIVOS&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwigqoSTp9DsAhXHILkGHQnnB8AQuwUwBHoECAQQCQ#v=onepage&q=DEFINICION%20QUE%20SON%20PASIVOS&f=false> [Consulta: 23 de octubre del 2020]

García, V. (2015). *Análisis Financiero Un Enfoque Integral*. Grupo Editorial Patria. Recuperado de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=zNBUcWAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=analisis+financiero+objetivo&ots=syXZKYLjfl&sig=OmH\\_GeLhK9a8jrLmA\\_QRzxmK#v=onepage&q=analisis%20financiero%20objetivo&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=zNBUcWAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=analisis+financiero+objetivo&ots=syXZKYLjfl&sig=OmH_GeLhK9a8jrLmA_QRzxmK#v=onepage&q=analisis%20financiero%20objetivo&f=false) [ Consulta: 15 de octubre del 2020]

Haro, A. y Rosario, J. (2017) *Dirección Financiera: Inversión*. Universidad de Almería. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=hPwsDwAAQBAJ&pg=PA7&dq=definicion++que+es+++inversion&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwismO6M6dDsAhXgJ7kGHR> [Consulta: 12 de Noviembre del 2020]

Helen, L. (2019). VeriSM™ - Foundations Courseware – español (Latino Americanos). Editorial primera edición. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=0gaZDwAAQBAJ&pg=PT16&dq=DEFINICION+QUE+SON+ACTIVO&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiV\\_P6pptDsAhWmLLkGHZnPAAYQuwUwAXoECAg](https://books.google.com.pe/books?id=0gaZDwAAQBAJ&pg=PT16&dq=DEFINICION+QUE+SON+ACTIVO&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiV_P6pptDsAhWmLLkGHZnPAAYQuwUwAXoECAg)

QCA#v=onpage&q=DEFINICION%20QUE%20SON%20ACTIVO&f=false

[Consulta: 29 de Octubre del 2020]

Irrazabal, V. (2018) *Aplicación Del Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros Y Su Incidencia Para La Toma De Decisiones En Una Empresa De Transportes Urbano De Lima Metropolitana En El Periodo 2015* (Tesis De Pregrado, Universidad Ricardo Palma). Recuperado de <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/urp/1464/Aplicaci%C3%93n%20de%20an%C3%81lisis%20e%20interpretaci%C3%93n%20de%20los%20estados%20financieros%20y%20su%20incidencia%20para%20la%20toma%20.pdf?sequence=1&isAllowed=Y> [ consulta: 25 de octubre de 2020].

Lavalle, A. (2016). *Análisis Financiero*. Universidad del tercer Milenio. Recuperado de <https://play.google.com/books/reader?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&pg=GBS.PT2> [Consulta: 21 de Octubre del 2020]

León, C., Romero, M. y Ruiz M. (2015). *Evaluación socioeconómica y financiera de políticas públicas*. Editorial Septem Ediciones. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=GSkgBwAAQBAJ&pg=PA147&dq=estados+financieros&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjK\\_fKc8c\\_sAhX5HLkGHebiBpU4ChDoATAJegQICBAC#v=onpage&q=estados%20financieros&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=GSkgBwAAQBAJ&pg=PA147&dq=estados+financieros&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjK_fKc8c_sAhX5HLkGHebiBpU4ChDoATAJegQICBAC#v=onpage&q=estados%20financieros&f=false) [consulta: 15 de Octubre del 2020]

Lozada, K. J. (2018). *Detracciones Del Igv Y Su Influencia En La Liquidez De La Empresa De Transporte De Carga Shaya Srl - Chiclayo -2017*. (Tesis De Pregrado, Universidad Cesar Vallejo). Recuperado de

[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32489/Lozada\\_TK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32489/Lozada_TK.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [ consulta: 25 de octubre de 2020].

Montoya, A. I. (2016) *Sistema de detracciones en la situación financiera de la empresa Marina de Montoya E.I.R.L. 2015* (Tesis de Pregrado, Universidad San Pedro). Recuperado de [http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5884/Tesis\\_57965.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5884/Tesis_57965.pdf?sequence=1&isAllowed=y) [ consulta: 25 de octubre de 2020].

Mendoza, C. y Ortiz, O. (2018) *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Universidad del norte. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=SzKjDwAAQBAJ&pg=PT405&dq=diferencia+de+cambio&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwiz2ozR8tDsAhX5HrkGHcsCCT0Q6AEwAHoECAkQAg#v=onepage&q=diferencia%20de%20cambio&f=false> [consulta: 29 de octubre del 2020]

Oriol, S. (2017). *Ratios sectoriales 2015*. Universidad Pompe Fabra Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=fv4nDwAAQBAJ&pg=PA150&dq=ratios+de+liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjBidrgzcHsAhWKHbkGHRgQD0MQ6AEwAXoECAIQAg#v=onepage&q=ratios%20de%20liquidez&f=false> [Consulta: 19 de Octubre del 2020]

Ortiz, H. (2015). *Análisis Financiero Aplicado y Normas Internacionales de Información Financiera – Niif*. Universidad Externado de Colombia. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=TSjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=análisis+financiero&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwihkcCNt87sAhUcJrkGHZ5kDVo>

Q6AEwBH0ECAYQAg#v=onpage&q=análisis%20financiero&f=false [consulta: 7 de Noviembre del 2020]

Piza, J. (2017). *La obligación tributaria y sus fundamentos constitucionales*. Universidad Externado de Colombia. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=gGBZCgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=DEFINICION+OBLIGACIONES+TRIBUTARIAS&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiY34HxotDsAhUgIbkGHdUVAS84FBC7BTAHegQIBxAG#v=onpage&q&f=false> [Consulta: 25 de Octubre del 2020]

Rodríguez, S. (2017). *Finanzas Personales, su mejor plan de Vida*. Universidad de los Andes. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=dZFcDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjGlvXJt8HsAhV1H7kGHUVZDwo4WhDoATAAegQIAhAC#v=onpage&q=liquidez&f=false> [Consulta: 03 de Noviembre del 2020]

Román, J. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017 proceso de elaboración y reexpresión*. Editorial Isef Empresa Líder. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&pg=PT24&dq=estados+financieros&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwixkfOH7M\\_sAhXKCrkGHZq8DsoQ6AEwAnoECAYQAg#v=onpage&q=estados%20financieros&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=scomDwAAQBAJ&pg=PT24&dq=estados+financieros&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwixkfOH7M_sAhXKCrkGHZq8DsoQ6AEwAnoECAYQAg#v=onpage&q=estados%20financieros&f=false) [consulta: 19 de Octubre del 2020]

Rivas, J. y Magadan, M. (2016). *Introducción a la Economía de la Empresa Turística*. Editorial Septem Ediciones. Recuperado de

[https://books.google.com.pe/books?id=TblzCwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=empresa&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjouuWG\\_dDsAhUxLLkGHdkaCdgQ6AEwB3oECAcQA#v=onepage&q=empresa&f=falseXIA1sQuwUwBHoECAQQCA#v=onepage&q=definicion%20%20que%20es%20%20inversion&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=TblzCwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=empresa&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjouuWG_dDsAhUxLLkGHdkaCdgQ6AEwB3oECAcQA#v=onepage&q=empresa&f=falseXIA1sQuwUwBHoECAQQCA#v=onepage&q=definicion%20%20que%20es%20%20inversion&f=false) [Consulta :

Ticona, K.M. (2016) *Incidencia Del Sistema De Detracciones En La Situación Económica Y Financiera De La Empresa De Transportes Hw E.I.R.L. De La Ciudad De Juliaca, Periodo 2014 – 2015* (Tesis De Pregrado, Universidad Nacional Del Altiplano). Recuperado de [Http://Repositorio.Unap.Edu.Pe/Bitstream/Handle/Unap/3682/Ticona\\_Cahuapaza\\_Karen\\_Magda.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y](Http://Repositorio.Unap.Edu.Pe/Bitstream/Handle/Unap/3682/Ticona_Cahuapaza_Karen_Magda.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y) [ consulta: 01 de noviembre de 2020].

Valencia Gutiérrez, A. (2016) Impacto Financiero, Tributario En La Gestión Económica Según El Sistema De Detracciones. *Quipukamayoc Revista de la Facultad de Ciencias Contables* 24 (46) 39-46. <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IzAtGtHK95AJ:https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/13245/11765/+&cd=1&hl=qu&ct=clnk&gl=pe> [ consulta: 24 de octubre de 2020].



## MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: La Incidencia de las Dedicaciones en la Situación Financiera de la Empresa Cype Ingenieros Perú Sac del periodo 2015					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DISEÑO METODOLOGICO	POBLACION Y MUESTRA
<p><b>Problema General:</b></p> <p>¿De qué manera se relaciona las deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015?</p> <p><b>Problemas Específicos:</b></p> <p>¿De qué manera se relaciona El Sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015?</p> <p>¿De qué manera se relaciona la operatividad de sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015?</p> <p>¿De qué manera se relaciona la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015?</p>	<p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Determinar la relación entre las deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2015</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <p>Determinar la relación entre El Sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p> <p>Determinar la relación entre la operatividad de sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p> <p>Determinar la relación entre la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p>	<p><b>General:</b></p> <p><b>Hipótesis General:</b></p> <p>Existe Relación entre las deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru sac del periodo 2015</p> <p><b>Hipótesis Específicas:</b></p> <p>Existe Relación entre El Sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p> <p>Existe Relación entre la operatividad de sistema de deducciones y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p> <p>Existe Relación entre la liberación de Fondos y la situación financiera de la empresa Cype Ingenieros peru SAC en el periodo 2015</p>	<p><b>Variable Independiente</b></p> <p>Las Dedicaciones</p> <p><b>Variable Dependiente:</b></p> <p>Situación Financiera</p>	<p><b>Tipo de Investigación:</b></p> <p>No experimental, transversal.</p> <p><b>Nivel de Investigación:</b></p> <p>Cuantitativo.</p> <p><b>Diseño de la Investigación:</b></p> <p>Correlacional.</p>	<p><b>Población:</b></p> <p>La población está compuesta por 25 trabajadores de la compañía</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>La muestra está compuesta por 21 personas trabajadores de la compañía</p>



## ANEXO 1

### Cuestionario de Sistema de Deduciones y Situación Económica (Lapa y Piscocya, 2019)

#### Indicaciones:

1. La encuesta consta de 24 preguntas
2. De las alternativas, revisar cada una de ellas, y elija la alternativa que lo(a) identifique.
3. Marque la alternativa con un X.

<b>EDAD</b>	<b>29</b>	Analiza de acuerdo con las alternativas, guiándose de la siguiente escala.	Definitivamente No	<b>ESCALA</b>	1
<b>GENERO</b>	<b>Femenino</b>		No		2
<b>FECHA</b>	<b>10-11-2019</b>		No opina/no sabe		3
			SI		4
			Definitivamente Si		5

N°	DETRACCIONES	ESCALA				
		1 Definitivamente No	2 No	3 No Opina / No sabe	4 Si	5 Definitivamente Si
	<b>DIMENSION I: SISTEMA DE DETRACCIONES</b>					X
1	¿Tiene usted conocimiento acerca del sistema de deducciones?					X
2	¿En referencia a lo que conoce del sistema de deducciones, sabe usted si la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C., está afecta a este sistema?			X		
3	¿Tiene usted conocimiento de las normas legales del sistema de deducciones?					X
4	¿En base a sus conocimientos contables, tiene usted algún alcance de las normas impuestas por la Sunat en referencia al sistema de deducciones?					X
5	¿Conoce usted cuales son los porcentajes que se deducen a la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
6	¿Tiene usted conocimiento sobre las multas impuestas por Sunat de no cumplir con el sistema de deducciones en la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		

	<b>DIMENSION 2: OPERATIVIDAD DEL SISTEMA DE DETRACCIONES</b>					
7	¿ En base a su criterio, conoce usted como es la operatividad del sistema de detracciones en la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?	X				
8	¿Sabía usted que las empresas afectas al sistema de detracciones tienen que aperturar una cuenta corriente para realizar sus depósitos a los montos detraídos?					X
9	¿Tiene usted conocimiento que solo se aplica este sistema cuando el servicio se haya facturado con IGV					X
10	¿ Conoce usted en que momento nace la obligación de efectuar el depósito del monto detraído					X
		1	0	0	0	15
	<b>DIMENSION 3: LIBERACION DE FONDOS</b>					
11	¿A su criterio, tiene usted conocimiento sobre los fondos detraídos?				X	
12	¿ Sabe usted que con los montos detraídos se pueden pagar los tributos de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?				X	
13	¿Sabe usted si los montos detraídos tienen un vencimiento en la cuenta corriente de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?	X				
14	¿ Tiene conocimiento usted que los fondos detraídos se pueden liberar después de un tiempo de no haberlos utilizados				X	
15	¿En base a su criterio considera usted que el sistema de detracciones está bien aplicada en la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
		1	0	3	12	0
	<b>SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA</b>					
16	¿Según los Estados Financieros, tiene usted conocimiento respecto a la situación económica y financiera de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
17	¿Considera usted que la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C. ha realizado una efectiva gestión económica?			X		
18	¿En base a su criterio, considera usted que se ha realizado un análisis al movimiento económico de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
19	¿Considera usted que se ha realizado un análisis oportuno al flujo de caja de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
20	¿Tiene usted conocimiento que la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C. ha efectuado el análisis de solvencia económica?			X		

21	¿En base a su criterio, considera usted que se ha efectuado una gestión financiera eficaz que beneficie a la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
22	¿Considera usted importante analizar e interpretar los Estados Financieros de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C.?			X		
23	¿En base a los resultados de los estados financieros de la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C. considera usted qué la situación financiera de la empresa es confiable?			X		
24	¿Según los resultados obtenidos de la Gestión Financiera, considera usted que la empresa Cype Ingenieros Perú S.A.C., cuenta con una estructura económica y financiera?			X		

## TESIS FINAL DE BRAVO, QUEVEDO Y TARAZONA

### INFORME DE ORIGINALIDAD

**5%**

INDICE DE SIMILITUD

**6%**

FUENTES DE  
INTERNET

**0%**

PUBLICACIONES

**4%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

**1**

[repositorio.ucv.edu.pe](https://repositorio.ucv.edu.pe)

Fuente de Internet

**1%**

**2**

[www.slideshare.net](https://www.slideshare.net)

Fuente de Internet

**1%**

**3**

Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la  
Vega

Trabajo del estudiante

**1%**

**4**

[repositorio.utp.edu.pe](https://repositorio.utp.edu.pe)

Fuente de Internet

**1%**

**5**

[dspace.unl.edu.ec](https://dspace.unl.edu.ec)

Fuente de Internet

**1%**