



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CON MENCIÓN EN FINANZAS**

TESIS

Para optar el título profesional de Contador Público

El sistema de detracciones en la liquidez de la empresa de servicios Izan David S.A. distrito de San Martín de Porres del periodo 2015

PRESENTADO POR

Huarcaya Villa, Melissa Judith
Jara Atero, Yessica
Olaya Garriazo, Carlos Alberto

ASESOR

Rumiche Eche, Carmen

Los Olivos, 2021

DEDICATORIA

La presente investigación la dedicamos a nuestra familia que fue nuestra motivación a la hora de realizar nuestro trabajo, a nuestros amigos más cercanos con quienes compartimos gratos recuerdos que fueron fundamental apoyo a la hora de realizar el presente trabajo de investigación.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestro padre celestial, quien nos acompañó y nos levantó de muchos tropiezos a lo largo de nuestro camino, al creador de nuestros padres y de todas las personas que amamos y que hoy en día se sienten orgullosas de vernos realizados profesionalmente.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como título: “El Sistema de Deduciones en la Liquidez de la Empresa de Servicios Izan David S.A. Distrito de San Martín de Porres Periodo 2015”, se considera como objetivo primordial describir el perjuicio que el sistema de deducciones provoca en la liquidez de la empresa. La investigación es de enfoque cuantitativo de tipo descriptiva.

Así mismo se utilizó como instrumento de investigación la observación y guía de análisis documental, con la información obtenida tenemos un resultado de disminución dineraria esto debido a la deducción que afecta el factor de resultado de la liquidez en todo el periodo 2015. Es así como en la comparación de dichos saldos tenemos al comienzo del periodo en el mes de enero una razón de s/1.82 sin deducción y s/1.55 con deducción disminuyendo la capacidad de respuesta de la empresa en un 14%; y en el mes de diciembre el término del periodo se refleja una razón de S/ 6.83 sin deducción y 5.53 con deducción, conllevando a la reducción de la capacidad de respuesta de la empresa en un 19%.

Se llega a la conclusión de que la deducción afecta la capacidad de respuesta de la empresa ya que disminuye el resultado de la ratio de liquidez en todo el periodo, además influye de manera significativa en la obtención de capital de trabajo disminuyendo el costo de oportunidad y por consiguiente también altera de manera negativa los saldos finales de flujo de caja consiguiendo retener e inmovilizar hasta un 74% de los saldos contables de la empresa.

Palabras Claves: Sistema de deducciones, liquidez, capital de trabajo, flujo de caja.

ABSTRACT

This research work is titled: "The Liquidity Detraction System of the Izan David Services Company S.A. District Of San Martin De Porres Period 2015", is considered as the primary objective of describing the damage that the detraction system causes in the liquidity of the company. Research is of a quantitative descriptive approach.

As well as the observation and guide of documentary analysis was used as a research tool, with the information obtained we have a result of decreased money this due to the contraction that affects the liquidity outcome factor throughout the period 2015. This is how in the comparison of these balances we have at the beginning of the period in January a reason of s/1.82 without de traction and s/1.55 with traction decreasing the company's responsiveness by 14%; and the month of December at the end of the period reflects a ratio of s/6.83 without de traction and 5.53 with traction leading to a reduction in the company's responsiveness by 19%.

It is concluded that the de draw affects the company's responsiveness as it decreases the result of the liquidity ratio over the whole period, and also significantly influences the obtaining of working capital by reducing the opportunity cost and therefore also negatively alters the final cash flow balances managing to retain and freeze up to 74% of the company's accounting balances.

Keywords: Drawdown system, liquidity, working capital, cash flow.

CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT.....	v
CONTENIDO	vi
LISTA DE TABLAS	vii
LISTA DE FIGURAS.....	ix
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.2.1. Problema General	5
1.2.2. Problemas Específicos	5
1.3. OBJETIVO DEL PROBLEMA.....	5
1.3.1. Objetivo General.....	5
1.3.2. Objetivos Específicos	6
1.4. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA	6
1.4.1. Justificación.....	6
1.4.2. Importancia.....	6
1.5. ALCANCES Y LIMITACIONES	7
1.5.1. Alcances.....	7
1.5.2. Limitaciones	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION.....	9
2.1.1. Antecedentes Internacionales	9
2.1.2. Antecedentes Nacionales	10
2.2. BASES TEÓRICAS.....	13
2.2.1. Sistema de Detracción	13
2.2.2. Liquidez	17
2.2.3. Tesorería	18
2.2.4. Capital de Trabajo.....	19
2.2.5. Flujo de Caja.....	20
2.2.6. Servicios de Empresas	21

2.2.7. Estados Financieros	22
2.2.8. Empresas De Servicios	23
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS	23
CAPÍTULO III: VARIABLES	26
3.1. VARIABLES.	27
3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.	27
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	28
4.1. DISEÑO, ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN	29
4.1.1. Diseño.....	29
4.1.2. Enfoque.....	29
4.1.3. Tipo de Investigación	29
4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	30
4.2.1. Población	30
4.2.2. Muestra	30
4.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	31
4.3.1. Técnicas	31
4.3.2. Instrumento	31
4.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	31
CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	32
5.1. RESULTADOS.....	33
5.2. DISCUSIÓN	49
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	52
6.1. CONCLUSIONES	53
6.2. RECOMENDACIONES.....	54
REFERENCIAS.....	55
ANEXOS	60

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables.....	27
Tabla 2. Saldo de detracciones anuales depositado en cuenta Cte. Banco de la Nación	33
Tabla 3. Saldos en Activos y Pasivos corrientes sin considerar la detracción.....	34

Tabla 4. Saldos en Activos y Pasivos corrientes considerando la detracción.....	35
Tabla 5. Ratios financieros Capital de Trabajo sin detracción Periodo 2015	37
Tabla 6. Ratios financieros Capital de Trabajo con detracción Periodo 2015.....	37
Tabla 7. Efecto de la detracción en el Capital de Trabajo Periodo 2015.....	38
Tabla 8. Capital de Trabajo con y sin detracción del Periodo 2015	40
Tabla 9. Flujo de caja 2015 tomando en cuenta la detracción.	41
Tabla 10. Flujo De Caja 2015 sin tomar en cuenta la Detracción	43
Tabla 11. Efecto de la detracción en el flujo de caja periodo 2015	44
Tabla 12. Ratios financieros de Liquidez sin detracción Periodo 2015.....	46
Tabla 13. Ratios financieros de Liquidez con detracción Periodo 2015.....	47
Tabla 14. Efecto de la Detracción en la liquidez periodo 2015	48

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Spot o Sistema de detracciones	14
Figura 2. Esquema de detracciones.....	15
Figura 3. Figura comparativa de los activos corrientes con y sin detracción	36
Figura 4. comparativa de ratio capital de trabajo con y sin detracción.....	39
Figura 5. Comparativo saldo disponible y saldo en cuenta de detracciones.....	45

INTRODUCCIÓN

La empresa Izan David S.A. es una empresa dedicada a la prestación de servicios, conformada por su personal altamente calificado ofrece el servicio de mantenimiento, reparación y la venta de repuestos automotrices.

Hay que tener en cuenta que el sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que ayuda a la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema. En este caso el servicio de reparación y mantenimiento automotriz tiene un porcentaje de detracción igual al 10% del importe a pagar por estas operaciones, este concepto luego es depositado en el Banco de la Nación en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual por su parte utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta, el sistema de detracciones afecta a la proyección de disponibilidad de dinero con el cual la empresa piensa contar para sus diversas operaciones comerciales.

Esta investigación contribuirá para que se realice un mejor manejo en el área contable y financiera de la empresa. Para poder obtener una mayor precisión en la proyección de cuentas por cobrar y calcular cuánto de este dinero tendremos de manera líquida para que se pueda realizar una mejor toma de decisiones por parte de la gerencia.

La investigación será desarrollada en los capítulos siguientes:

Capítulo I, se encuentra el planteamiento y formulación del problema, luego los objetivos de la investigación los cuales se relacionan con la problemática planteada, además de la justificación, importancia, alcance y limitaciones que ha tenido la investigación durante su desarrollo.

Capítulo II, se desarrollan las bases teóricas, la cual está conformada por los antecedentes internacionales y nacionales, además del marco teórico y la definición de los términos básicos.

Capítulo III, se presentarán las variables de la investigación y la operación de estas.

Capítulo IV, se describe la metodología aplicada en la investigación, así como el enfoque y el tipo de investigación.

Capítulo V, se muestra los resultados presentados por la empresa de servicios, para luego realizar el análisis y mostrar la discusión.

Capítulo VI, se presentará las conclusiones y recomendaciones sugeridas a la empresa.

**CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL
PROBLEMA**

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El sistema de detracciones cuyo fin principal es reducir la evasión tributaria y aumentar la recaudación, a lo largo de todo este tiempo ha sufrido cambios significativos los cuales se ven reflejados mediante decretos legislativos y resoluciones de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. Sistema de pago de obligaciones Tributarias - 917 (2001), vigente a la fecha (Decreto Legislativo N° 940, 2004) con (resolución de superintendencia N° 183-2014) /Sunat- publicado el 15 de agosto. Se crea el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT).

En ese sentido, hablar del sistema de detracciones en una empresa, es hablar de la pérdida de un porcentaje de su liquidez, ya que de su venta total le harán un descuento que irá a las arcas del estado. Muchas veces esto representa una problemática para la empresa ya que en sus proyecciones presupuestarias ellos cuentan con el 100% de las ventas que planean realizar cada año, y es así como no pueden cubrir todos sus gastos en el periodo que les corresponde. Esta situación la podemos apreciar en la empresa Izan David S.A. una empresa que ya tiene 8 años de experiencia en el mercado con el giro de negocio de reparación y mantenimiento automotriz, cuenta con una plana de trabajadores altamente capacitado. En los últimos años su presupuesto se ha visto afectado por la detracción, ya que no han obtenido la liquidez en el mes que ellos proyectaron obtenerlo, dejando de pagar algunas cuentas.

Por esta razón, los depósitos realizados en la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación a nombre de la empresa, si bien es cierto sirven para pagar los impuestos, igual estos se hacen con la detracción del siguiente mes ya que siempre se tendrá un desfase en los depósitos con respecto a las ventas del mes y por ende a los pagos, es así que no es posible que puedan utilizar de forma inmediata esos importes para pagos de sus

proveedores, pago de alguna obligación a tercero o poder invertir en nuevas herramientas para ser más productivo y eficiente en el servicio.

Es así como las detracciones de forma particular han venido afectado la disposición de liquidez inmediata a la empresa Izan David S.A. lo cual demuestra que no puede cubrir el 100% de sus gastos según sus presupuestos, si no que tendrá un tiempo de demora y solo dispondrá de una parte exclusivamente para el pago de tributos, y si no se llega a utilizar todas las detracciones en estos casos los importes quedarían estancados en la cuenta de detracciones hasta la fecha de liberación de los fondos, los cuales estarían perjudicando a la empresa cortando su liquidez inmediata. Cuando el área de tesorería efectúa la programación de los pagos a proveedores y otros gastos, esta inmovilización de dinero por detracciones genera a la empresa el incumplimiento de sus obligaciones.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿Cuál es el perjuicio que el sistema detracciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015?

1.2.2. Problemas Específicos

PE1: ¿Cuál es el efecto que el sistema de detracciones genera en el capital de trabajo de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015?

PE2: ¿Cómo el sistema detracciones altera el flujo de caja programado por la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015?

1.3. OBJETIVO DEL PROBLEMA

1.3.1. Objetivo General

Describir el perjuicio que el sistema detracciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015

1.3.2. Objetivos Específicos

OE1: Describir el efecto que el sistema de detracciones genera en el capital de trabajo de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015

OE2: Describir si el sistema de detracciones altera el flujo de caja programado por la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015

1.4. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA

1.4.1. Justificación

La investigación realizada se justifica, en establecer un conocimiento de la limitación de la liquidez que tiene la empresa. Es importante ser conscientes del gran crecimiento del parque automotor en el país, esto conlleva al incremento de más empresas de mantenimiento y reparación de vehículos las cuales brindan los servicios semejantes a la compañía investigada, estas nuevas empresas se verán afectadas por la misma problemática de liquidez del sistema de detracciones. Si bien es cierto es una medida con que el Estado busca garantizar el pago de los impuestos, es importante que también tome en cuenta que muchas de las micro y pequeñas empresas, necesitan del dinero en un momento determinado para poder seguir trabajando, y muchas veces sus impuestos no cubren todo lo que se le detrae, el estado también debe de evaluar en qué casos se debe de aplicar la detracción.

1.4.2. Importancia

El presente trabajo es importante, porque permite dar a conocer que muchas veces por más mínimo que sea el monto que les retienen, esto a veces les perjudica sobre todo cuando las empresas son jóvenes. Se espera que el Estado vea este trabajo y se dé cuenta que debe colocar ciertos requisitos para que las nuevas y pequeñas empresas sean exoneradas por un tiempo de esta detracción.

Asimismo, este trabajo de investigación servirá de apoyo práctico para los futuros profesionales contables, estudiantes universitarios, así como a los empresarios de este giro de negocio que buscan hacer frente el recorte de liquidez y tomar la mejor decisión posible. Mientras no haya disposiciones del estado el empresario también debe tomar conciencia de incluir en sus presupuestos los montos detraídos.

1.5. ALCANCES Y LIMITACIONES

1.5.1. Alcances

El presente trabajo de investigación es referente al perjuicio que el sistema de deducciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martín de Porres del periodo 2015. Y además puede servir de base a otras empresas muy parecidas a este, y sobre todo a las más jóvenes en tiempo y en tamaño.

1.5.2. Limitaciones

Esta investigación tendrá una restricción con respecto a los estados financieros ya que es una información confidencial de la empresa, también serán limitados los datos de clientes y proveedores.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

A continuación, se presentan los antecedentes que permiten fundamentar el presente trabajo de investigación.

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Veras (2014), en su tesis titulada “Propuesta de Nuevos Porcentajes de Retención del IVA” Para optar el grado de Maestro en Administración Tributaria. Presenta la Universidad de Cuenca – Ecuador. El objetivo de la investigación es plantear nuevos porcentajes para la retención del IVA , ya que el flujo de caja de las empresas en el país (Ecuador) se ve afectada debido a esta disposición tributaria, lo que plantea es llegar a un punto en el cual el contribuyente no se vea afectado en su liquidez y por consecuente tenga una disminución en su capital de trabajo y por ende tienda a la baja tanto en la parte operativa como productiva así como en la parte financiera dejando de obtener más ganancias por limitarse en la operatividad.

En las conclusiones brinda como recomendación, para que no exista problemas en los flujos de cajas en las empresas debe de desaparecer el sistema de recaudación adelantado del IVA , pero como ello no se puede dar debido a que estos influirían mucho en la recaudación de impuestos da como segunda recomendación que exista niveles de porcentajes de recaudación adelantada de los impuestos esto priorizando la magnitud y tamaño de la empresa a tributar. Méndez (2012), de la Universidad Centro Occidental “Lisandro Alvarado” de Venezuela en su trabajo de investigación “Estudio de las retenciones de impuesto al valor agregado en los contribuyentes especiales y su incidencia financiera en la Empresa” en esta tesis se planteó como propósito de realizar un estudio de cómo afecta las retenciones del valor agregado en las empresas y así determinar qué

influencia tiene financieramente sobre una empresa. En el estudio realizado se pudo comprobar que sí afectaba ya que en análisis de flujo de caja se vio cómo eran afectadas la proyección de pagos a proveedores que otorgaban crédito de 30 a 20 días, se encontró la falta de liquidez para poder afrontar los compromisos con terceros.

Granda (2009) de la Universidad Católica de Loja, en su tesis para optar el título de Doctor de Contabilidad Y Auditoría “Efectos Financieros de La Retención del IVA a sujetos pasivos proveedores de contribuyentes especiales, aplicación Empresa Granda Graficas de la Ciudad de Quito Año 2006”, el dicho trabajo de investigación tiene como objetivo demostrar cómo las retenciones adelantadas del IVA tienen una influencia financiera y administrativamente en una empresa y como objetivo secundario tiende a demostrar cómo también es afectada el flujo de efectivo en las empresas. El autor demuestra los efectos económicos hacia terceros y por consecuencia cómo son afectadas la utilidad neta en la empresa. El presente trabajo llegó a la conclusión que si se ve afectado la empresa tanto en la parte financiera como en la parte administrativa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

De tal manera Guanilo (2014) en su tesis proyectada identifica la influencia que obtiene la aplicación del sistema de detracciones en el entorno económico y financiera de la empresa P. A.B.A.C. de la ciudad de Guadalupe 2012-2013 a través de una investigación aplicada y descriptiva. Como podemos ver en su hipótesis que se ha planteado es “El sistema de detracciones influye negativamente en la situación económica y financiera en las empresas P. A.B.A.C. de la ciudad de Guadalupe 2012. El autor obtuvo como conclusión principal que el sistema de pago de

obligaciones tributarias ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa P. A.B.A.C. de la ciudad de Guadalupe.

Acostupa (2017) quien en su tesis titulada “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga en la región Callao” encontramos que su principal objetivo fue demostrar como el SPOT influye en la liquidez de las empresas de transporte en el Perú. Y llegó a concluir que el dinero retenido en las cuentas de detracciones si fueran liberadas influiría en forma favorable a la economía en las empresas del sector de transporte de carga, así como mejoraría la solvencia de las empresas tanto en las reinversiones que pudieran hacer y así potenciar el activo circulante. En comparación con el presente trabajo de investigación presentado sobre la empresa Izan David S.A que es de otra actividad económica, vemos la semejanza de cómo el sistema de detracciones perjudica en la liquidez y esta, como consecuencia trae diversos resultados negativos como el incumplimiento con proveedores o la reinversión del activo dinerario retenido.

Por otro lado, Chirihuana, Palomo & Rojas (2017), en su investigación titulada: “Influencia del sistema de detracciones en el servicio de carga en la liquidez de la empresa Gremevi S.A.C., en el distrito de los olivos, durante el año 2013.” Su propósito fue determinar el impacto del sistema de detracciones en la empresa en mención. Cuyos objetivos específicos fueron: determinar cómo influye en el flujo de caja, en el cumplimiento de obligaciones y en la obtención de capital de trabajo el sistema de detracciones de la empresa analizada. Para ello usó el método cualitativo para analizar datos de los estados financieros para medir la rentabilidad de la empresa y su liquidez. Este análisis tuvo como conclusiones que el sistema de detracciones reduce significativamente los indicadores de liquidez ya que, al no disponer del total de sus ingresos, obliga a la empresa a acudir a prestamos

financieros para poder cubrir con sus compromisos a corto plazo ya que no se podría cumplir con los proveedores.

Por otro parte Huanca (2017) en su investigación titulada: “Las Deduciones y su relación con la liquidez de la empresa Multiservicios y Constructora JJJ Cruz E.I.R.L” es una empresa dedicada especialmente a la construcción por ende y se encuentra unida régimen de deducciones, que se aplicado a una serie de bienes y/o servicios; por consiguiente la revisión y el análisis de los documentos que se demuestra en el sistema de deducciones se relacionan de manera negativa en la liquidez por lo tanto la empresa tendrá un impacto económico negativo. En conclusión, con respecto a los resultados de la encuesta obtenida es que 80% de los encuestados afirma que la empresa paga sus deudas tributarias con las deducciones y el 20% de los encuestados dice que desconoce el tema. Lo que significa que, al tener dinero inmovilizado en la cuenta de la deducción afecta a otras inversiones que pueda realizar la empresa para poder contar con la liquidez suficiente y afrontar sus obligaciones y las sanciones e infracciones se relacionan significativamente con la liquidez.

También tenemos a Caicedo (2016) en su investigación titulada “Efecto del sistema de deducciones en la liquidez en la empresa del sector de servicio Cavi industrial SAC del año 2016” es una investigación descriptiva – explicativa con un enfoque cuantitativo no experimental, tiene como objetivo principal determinar y describir el efecto del sistema de deducciones en las empresas del sector de servicio del Perú, uno de sus objetivos específicos son de determinar la influencia del sistema de deducciones, otro objetivo fue la de hacer un comparativo para poder comprobar la influencia del sistema de deducciones en la empresa de servicios Cavi S.A.C. Las conclusiones a las que llegó fueron

las siguientes: que existe un efecto negativo en las empresas de servicios del Perú a causa del sistema de detracciones, la segunda conclusión a la que llegó es la descripción del efecto negativo que causa el sistema de detracciones en la empresa Cavi S.A.C. y como última conclusión llegó que el sistema de detracciones afecta en la disminución del capital de trabajo.

Según Rodríguez (2011), en su tesis titulada “El régimen de los pagos adelantados del impuesto general a las ventas por concepto de detracciones y su efecto en la liquidez de la empresa Alvarado empresariales S.A.C durante el periodo 2011” es una investigación en la cual se aplicó el método inductivo y tomó como muestra la empresa mencionada que pertenece al rubro de transporte. La forma de aplicación es transversal porque reunió datos contables y financieros de la empresa llegando a la conclusión que el sistema de detracción sí tenía un efecto negativo en la liquidez de la empresa.

2.2. BASES TEÓRICAS

La presente investigación está elaborada en base a conceptos de diferentes autores que hablan sobre temas contables y financieros los cuales fueron analizados e interpretados de acuerdo con el contexto de nuestra investigación.

2.2.1. Sistema de Detracción

La detracción es un deber administrativo pues colabora indirectamente con la recaudación de impuestos, además dicho deber es distinto a los regímenes de retención y percepción de tributos pues en el caso de la detracción la entidad detractora no entrega en físico el monto detruido. (Morales, 2013)

Es el tratamiento cuyo fin es generar una base para liquidar deudas con la administración tributaria, tesoro público, también ESSALUD, ONP así mismo con

las municipalidades por conceptos de tributos y multas, así como también anticipos y pagos incluidos sus impuestos. (Cossío, 2011)

Una característica importante es que la detracción no tiene naturaleza de impuesto, tasa o contribución, ni de deuda tributaria. Sin embargo, su fin es liquidar obligaciones tributarias tales como tributos, costas y gastos, impidiendo que dichos fondos se utilicen para otros fines, salvo que se produzcan casos para solicitar la liberación de dichos fondos. (Pereda, 2013)



Figura 1. Spot o Sistema de detracciones

La figura 1: muestra cómo se opera el sistema de detracciones desde su fijación hasta su cancelación. Adaptado de UPN (2016)



Figura 2. Esquema de detracciones.

La figura 2: muestra los sujetos involucrados a realizar el sistema de depósito de la detracción.

Adaptado de SUNAT (2020)

Aspecto legal del Sistema de Detracción

El Decreto Legislativo N° 940 y su norma modificatoria, establece un Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, cuya finalidad es generar fondos, a través de depósitos realizados por los sujetos obligados en las cuentas abiertas en el Banco de la Nación, destinados a asegurar el pago de las deudas tributarias, costas y gastos administrativos del titular de dichas cuentas TUO Decreto Legislativo N° 940 – D.S. 155-2004-EF, modificado por la Ley N° 28605 – Decreto Legislativo N° 1110. Se toma como referencia la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT (15.08.2004).

Alcance del Sistema de Detracción

A diferencia de la percepción y retención, la detracción sigue una lógica completamente distinta ya que los agentes de detracción son todos aquellos sujetos que adquieran bienes y servicios incluidos en el sistema, sin importar el tipo de persona, al sector que pertenezcan, etc. Además, los proveedores de bienes y

servicios ya sean personas naturales o jurídicas son designados como los sujetos que deberán sufrir la detracción (Villazana, 2019).

Aplicación del Sistema de Detracción

Cuando se da el ingreso del porcentaje detraído a la cuenta corriente del Banco de la Nación, estos exclusivamente serán destinados para liquidar pagos hacia las obligaciones tributarias. Para ser efectivo se solicita emitir un título valor no negociable a nombre de SUNAT para más adelante poder cancelar deudas tributarias (Gáslac, 2013).

Una de las particularidades del sistema de detracciones es que los procesos de trabajo o mecanismos del SPOT son específicos, y que al ser regulados por la administración tributaria la detracción es un dispositivo administrativo en el cual recolecta los montos para la determinación de gravámenes que efectúa el comprador o usuario que recibe un servicio afecto al régimen, por un porcentaje del importe total de la factura para luego ser abonado en el Banco de la Nación (Effio, 2013).

Se ha rebajado la tasa de detracciones para otros servicios empresariales y demás servicios gravados con el IGV, la tasa por aplicar en las detracciones por las operaciones antes indicadas es una buena señal por parte de la entidad tributaria hacia los contribuyentes, ya que les permitirá contar con una mayor liquidez, la cual es indispensable en estos tiempos (Alva, 2013).

El tenedor que recibe un servicio gravado con IGV deberá aplicar un porcentaje del precio total gravado en la factura para luego ser depositado en el Banco de la Nación que pertenezca al propio proveedor (Picon, 2011).

2.2.2. Liquidez

La empresa define la liquidez mediante indicadores financieros en donde los activos hagan frente a los pasivos exigibles a corto plazo, donde los resultados se muestren en una medida de equilibrio en beneficio de la empresa (Olivera, 2011).

La liquidez muestra la habilidad que tiene la dirección de una empresa para poder cumplir con sus proveedores a corto plazo, también es conseguir efectivo en el momento adecuado para cumplir ante compromisos de suma importancia y obtener ganancias. Así podríamos decir que la empresa adquiere liquidez en la medida que pueda convertir el bien en efectivo sin perder su valor inicial. Se mide la liquidez en una empresa mediante la ratio de liquidez y su capacidad de solvencia frente a situaciones complicadas (Rizo, 2010).

Al tener liquidez en efectivo debe haber la manera de protegerlo ya que puede ser consecuente de riesgo de pérdida, pues puede ser ocultado y desaparecer de los registros financieros y también físicamente. Siendo precavidos se evita menor pérdida de dinero (Mercado, 2003).

Es distinto presenciar falta de liquidez a problemas de capacidad dineraria; una empresa que no es solvente no es capaz de responder ante una deuda, así tuviese que poner en garantía la totalidad de activos debido a que no cubre la cantidad definida. Por lo contrario, en un problema de liquidez es solo no poder responder ante los pagos de servicios de la empresa a corto plazo (Flores, 2013).

Análisis financiero de Liquidez

Para medir el nivel de liquidez en la empresa en un determinado periodo de tiempo se utilizaron ratios de liquidez que ayudan a llevar a cabo el análisis financiero.

Prueba acida:

Este ratio muestra la relación entre las cuentas del activo y el pasivo corriente, esta medida es la más ajustada ya que evita la cuenta menos líquida de los activos corrientes que son las existencias (inventarios), se expresa en número de veces, pero se puede interpretar de diferentes formas (Andrade, 2012).

Capital de trabajo:

Muestra la relación entre lo que queda en la empresa luego de pagar sus deudas de corto plazo, y el nivel de ventas (Andrade, 2012).

Prueba defensiva:

Este ratio muestra la relación que existe entre las cuentas más líquidas del activo corriente, como por ejemplo caja-bancos y los valores negociables con el pasivo corriente, se expresa en número de veces y también que se pueden demostrar de formas alternativas (Andrade, 2012).

2.2.3. Tesorería

Para la contabilidad el hecho de conocer las operaciones financieras es algo primordial, por ello nos lleva a formar un espacio exclusivo para su realización:

Tiene una importancia fundamental en la empresa ya que conlleva a la adecuada colocación de los excedentes. Además, en relación con la tesorería y la financiación la empresa utiliza una serie de documentos que conviene conocer, algunos de ellos son cheques, la letra de cambio, los recibos de pagarés, los ficheros con órdenes de pagos a través de la banca electrónica, etc. (Delgado y Ena, 2008).

Tesorería es la elaboración de tácticas, metodologías, reglas, herramientas, orientados a la parte de administración de los fondos ya sea fondos del estado o fondos de empresas privadas y cualquiera que sea la fuente de financiamiento y uso de los mismos que centralizan a la administración de cada empresa (Álvarez, 2011).

De igual manera Vera (2014) nos menciona que tesorería en las entidades y organismos del sector público, cualquiera que sea considerada que es la fuente de financiamiento. De igual manera Alvarado (2015) nos dice que tesorería es el conjunto procedimientos de financiamiento y rige por los principios de unidades de caja de cobros y pagos.

Por otro lado Bahillo y Pérez (2017) tesorería es el sitio dentro de la empresa donde se evalúa la rotación del efectivo básicamente se encuentran en la ejecución de pagos y cobranzas, ya sean situacionales o proyectados los arqueos de caja y los diversas tramites financieros y basadas en los pagos y cobranzas.

Proyectados los arqueos de caja y los diversas tramites financieros y basadas en los pagos y cobranzas.

2.2.4. Capital de Trabajo

El capital de trabajo nos señala la liquidez referente de una empresa, esto sirve para efectuar el pago en un plazo establecido. Los Krajewski, Ritzman y Malhorta (2013) y Rodas (2012) dicen que es el excedente de los activos de corto plazo y los pasivos de corto plazo con la cual se mide la capacidad de una empresa para poder seguir desarrollando sus actividades comerciales. Por otro lado Van, Wachowicz y Pelcastre (2002), sostiene que para las pequeñas empresas su pasivo circulante es su principal fuente de financiamiento ya que no tienen muchas posibilidades de encontrar un capital de trabajo en otros mercados mercantiles. Del mismo modo Pérez y Carballo (2011) Uno de los campos con más efectividad sobre el ámbito financiero de una entidad es tratar de encontrar la manera más adecuada de mantener su rentabilidad y solvencia. La dedición adecuada está en fijar la composición del capital empleado que financia el activo neto, es comprender que es factible la deuda financiera y el patrimonio. La misión de enlazar la deuda

financiera y el patrimonio nos obliga a fijar objetivos y prioridades en cuanto a efectos de la rentabilidad, el riesgo, la liquidez, el crecimiento, el coste de capital y el valor de la empresa. Según Madroño (2014) El enunciado debe manejar la planeación y el control presupuestal, viendo de cerca la situación económica mundial, en el cual imposibilita la creación de un plan presupuestal confiable. por tal razón algunas entidades dan inicio a dicha actividad, siendo recomendable la realización de ello, ya que nos alerta la insuficiencia y sobre todo la elaboración de un plan intenso con actividades o posibilidades de crecimiento.

2.2.5. Flujo de Caja

Dentro de la contabilidad hablamos de flujo de caja tal como, Flores (2013) dice que son las evaluaciones de los ingresos y egresos de efectivo en la empresa, para un periodo terminante. También se le conoce como cálculo de caja establecido o pronosticado. Por otra parte. Se entiende por flujo de caja por las entradas y salidas de efectivo por pagos a través de cajas, bancos y fondos fijos. Por otra parte, según el autor Buitrago y Sánchez (2012) Es un instrumento de planeación financieras para propósito del estado flujo de efectivo, los saldos de efectivo y equivalentes de efectivos. Que son montos de cuantía determinada, reembolsables para mantener el saldo autorizado, mientras que los saldos en cajas son variables. Además Rodríguez (2014) sostiene que el concepto de flujo son movimientos establecidos de la empresa, partido del activo disponible por métodos básicos directo e indirecto que el directo determina el flujo por la diferencia de cobros y pagos, el método más utilizado es el indirecto la cual se usa utilizando una contabilidad habitual. A su vez Olivera (2011) La proyección de nuestro ingreso y egreso de dinero en la empresa a un periodo determinado por diversos factores tales como las ventas al crédito y al contado, de acuerdo a la cobranza o ingreso de dinero con nuestros proveedores

internos, externos en instrumentos financieros y hacer realidad los proyectos de implementación en la empresa.

2.2.6. Servicios de Empresas

En cada empresa ofrecemos las actividades comerciales con el cual se satisface necesidades de sus clientes y costos en representación Gómez (2013) en la cual las provisiones de servicios prestados que serán reconocidos, por ello crea las cuentas apropiadas que se permitirán registrar en su costo de ventas. Según Aguirre el servicio en las empresas que es un bien consumible al momento de la realización en que es prestado de las diversidades de formas para registrar el costo de ventas el bien que se presta es un intangible adquirible que se puede dar en diferentes formas ya sea de forma intelectual como en forma técnica (reparación) Además De Andrés (2008) El servicio en las empresas es escrito anteriormente a pesar de su diversidad de la empresa, es solo una pequeña parte de inmuebles, industrias que se encuentran en el sector de servicio que casi todos se pueden definir como la producción de la empresa. A su vez Collantes (2015) La empresa de servicios son los que en gran mayoría sus costos son indirectos, ya que son intangibles en la empresa que nos resultan apropiados de hablar de inventarios de materias primas o un bien intangible acompañado de unos servicios menores. Dado que Chambergó (2012) son aquellas empresas que su producto hacia los clientes es servicio, que a su vez se clasifican en los siguientes rubros, transporte, servicio público, servicios de mecánicos y servicios de redes. Etc. Estos servicios son actividades económicas que crean valor y proporcionan beneficios. Del mismo modo Molina (2007) menciona que los servicios que brindan en la empresa, se basa en una red de transmisión de datos específicos ya posee el protocolo y que se define una norma a seguir la hora de transmitir información. Esta red es importante para todo rubro de empresa y brindar

servicio a la comunidad. Esta contraprestación o servicio que realizan diversas empresas o personas son aquellas que cubren necesidades del cliente en una forma intangible las cuales dan solución a una problemática o cubren alguna necesidad que un tercero necesita adquirir de forma intangible.

2.2.7. Estados Financieros

Los estados numéricos y contables, cuadros y tablas son el compuesto principal de la contabilidad, cuyo plan general es brindar información sobre el estado y rendimiento financiero, y los flujos de efectivo de una compañía. A continuación Tanaka (2005) ese tiene como finalidad reflejar la situación y rendimiento financiero de la empresa sin embargo como también, los estados financieros permiten obtener información para la toma de decisiones no solo relacionada con aspectos históricos y también con control que son aspectos a futuros o planificación. Los estados financieros son reportes que en forma sistemática y ordenada de reflejar en diversos aspectos de la situación económica y financiera en la entidad en una fecha determinada. Según M. Rojas (2003) y acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas internacionales de contabilidad. Por lo tanto Flores (2013) los estados financieros son una representación estructurada de la situación económica de la empresa ya que nos muestran información de activos, pasivos, patrimonio. De tal manera el autor Chapi y Ojeda (2016) habla que los estados financieros brindan información general, conforme a la normativa de la materia, deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de un ente económico. Respecto de un determinado periodo de la actividad económica siendo esta favorable para la entidad porque permitirá conocer a esta y a las que la rodea la situación económica de especialización en contabilidad y finanzas.

2.2.8. Empresas De Servicios

La elaboración de operaciones en una entidad de servicios deben estar supervisadas en base a un plan de cumplimiento esta debe de tener un tiempo a mediano plazo, el cual es la base para crear una entidad sólida, para ello se debe tomar en cuenta el ámbito geológico, el rubro de la empresa y la necesidad del usuario al adquirir nuestro servicios (Huertas y Domínguez, 2015).

Grande (2005) concibe que grandes empresas actúan en mercados globales y ello genera una gran demanda de servicios cómo información sobre legislación extranjera precio de las divisas o cotizaciones de títulos y mercancías en los mercados internacionales y servicios como comunicaciones, transferencias monetarias, transportes de materias primas o de productos manufacturados, investigaciones comerciales, estudios o análisis económicos, etcétera.

Por otro lado, Fontalvo & Vergara (2010), sostienen que:

Las empresas de servicios con el transcurrir del tiempo deben adaptarse a la modernidad y avance tecnológico, que se presentan en el mundo para estar a la par con las empresas del mismo rubro, debe de equiparse tanto en tangibles como en intangibles de última generación para brindar un mejor servicio y así obtener mejores resultados a menor costo. (pág. 47)

Así mismo Ventura (2009) menciona que con el transcurrir de los años una empresa va adquiriendo conocimientos sobre el rubro en el cual está encaminado, esto le sirve para ir consolidando procesos logísticos el cual van a ir mejorando año tras año

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Spot: Es un sistema de pago de obligaciones tributaria que consiste en la deducción que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio.

Detracción: Proviene del griego *detraer* que simboliza el concepto de restar, sustraer, desviar o apartar, cuya importancia se resume en un descuento a cargo de la persona o empresa que efectúa la adquisición de un bien. Se aplica una proporción que está fijado en la regla tributaria, toma como base el precio del vendedor, posteriormente el depósito se realiza por el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor.

Liquidez: Se mide por la dimensión de una entidad para adquirir dinero en efectivo y de esta manera responder a sus pasivos corrientes. Dicho, en otros términos, es la habilidad con la que un activo se convierte en dinero.

Servicio: Un servicio son funciones ejercidas por personas y/o empresas hacia otras personas y/o empresas con la finalidad de que estas cumplan con la satisfacción de recibirlos.

Ingreso: Toda transferencia que acogen los funcionarios económicos tales como subsidios, donaciones y otras corresponde a los ingresos percibidos y que pueden ser pagados con bienes, servicios o dinero. El flujo de recursos correspondientes a venta o de los factores productivos también forma parte.

Egreso: Este concepto se encuentra muy ligado al tema contable, su principal percepción reside en la salida de dinero de las arcas de las empresas u organizaciones, para variar y que en el futuro se convertirán en ingresos.

Cuentas por cobrar: Entra a tallar las ventas, servicios prestados, préstamos o cualquier otro conocimiento similar que son de derecho exigibles.

Capital de trabajo: Es la cantidad necesaria de recursos para una empresa o institución financiera para realizar sus operaciones con normalidad. Es decir, los activos para que una compañía, sea capaz de hacer sus funciones y actividades a corto plazo.

Flujo de caja: En él están contenidos los movimientos de dinero (entrada y salida) en efectivo inscrito en el periodo que se establece que acontecerán. Se presenta en un cuadro

de cifras para diversos periodos, ítems o factores hacia el futuro, de qué cantidad ingresará o egresará.

Ciente: Puede ser una persona, empresa u organización que compra de manera voluntaria un bien o servicio para sí mismo u otra empresa. El cliente es la razón fundamental por el cual se crean, fabrican y comercializan bienes y servicios.

CAPÍTULO III: VARIABLES

3.1. VARIABLES.

Variable 1: Sistema de detracción

Variable 2: Liquidez

3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.

Tabla 1. Operacionalización de las variables

VARIABLES	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES
Sistema de detracciones	Según Pereda (2013) una de las particularidades del sistema de detracciones es que los procesos de trabajo o mecanismo del SPOT son específicos, y debe ser regulado por la admiración tributaria. La detracción es un dispositivo en el cual recolecta los momentos para la determinación de gravámenes que afectan el comprador o el usuario que recibe el servicio efecto al régimen, por un porcentaje del importe total de la factura para luego ser abonado en Banco de la Nación		Operaciones mayores a 700 soles. Tasa porcentual Cuenta del banco de la nación. Estado de cuenta Códigos de detracción. Fondos sujetos a restricción.
Liquidez	Según Soria (2013) Es distinto presenciar falta de liquidez a problemas de capacidad dineraria; una empresa que no es solvente no es capaz de responder ante una deuda, así tuviese que poner en garantía la totalidad de activos debido a que no cubre la cantidad definida. Por lo contrario, en un problema de liquidez es solo no poder responder ante los pagos de servicios de la empresa a corto plazo.	-Capital De Trabajo -Flujo de caja	-Ratio de capital de trabajo -Ingresos y egresos

La tabla 1: muestra la operacionalización de variables de la investigación. (Fuente: elaboración propia).

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1. DISEÑO, ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

4.1.1. Diseño

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Esto quiere decir, que la investigación que se realiza no tendrá intencionalmente variables independientes. Por lo que se observa los fenómenos tal y como se dan en la realidad, para después analizarlos. Como lo indica Kerlinger (1979) "La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones" (p. 116).

4.1.2. Enfoque

El enfoque del trabajo es cuantitativo, ya que se presenta en cuadros estadísticos y figuras, el cual nos ayuda a tener un mejor enfoque con respecto a la realidad del problema.

El enfoque de investigación cuantitativo es un proceso basado en la medición de cantidades o magnitudes; por tanto, si se desea estudiar un fenómeno que puede ser expresado en datos numéricos, este método de investigación es la más apropiada (Kothari, 2014).

4.1.3. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es **descriptivo**, pues busca especificar las propiedades, características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis. Este tipo de investigación describe eventos o hechos, recolecta datos sobre una serie de cuestiones y efectúa mediciones sobre ellas (Cortés y Iglesias, 2004).

4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.2.1. Población

La población del estudio está compuesta por todos los documentos del área de contabilidad de Empresa IZAN DAVID S.A. distrito San Martín de Porres

Lázaro (2007) La población es un conjunto de todos los elementos que se están estudiando de los cuales se desea obtener una conclusión. En una población debe estar bien definido el elemento que se va a estudiar.

4.2.2. Muestra

La muestra está conformada por cinco documentos del periodo 2015, los cuáles se han elegido a través de muestreo no probabilístico por conveniencia.

Registro de compras.

Registro de venta.

Factura de venta.

Estados de cuentas.

Estados financieros.

El muestreo no probabilístico por conveniencia, se le denomina también muestra dirigida, y supone un procedimiento de selección informal y un poco arbitraria. Este tipo de muestreo depende del juicio personal del investigador, que va a decidir de forma arbitraria o consiente que elementos va a incluir en la muestra. (Cortes y Iglesias, 2004)

4.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

En el presente trabajo de investigación se emplea técnicas de análisis documental y el instrumento es la guía de análisis documental.

4.3.1. Técnicas

El trabajo de investigación utiliza la técnica de Análisis documental

Es una técnica basada en fichas biográficas que tiene como propósito el de analizar material impreso. Se usa en elaboración de marco teórico del estudio. Para una investigación de calidad, se sugiere utilizar simultáneamente dos o más técnicas de recolección de información, con el propósito de contratar y complementar los datos (Bernal, 2006).

4.3.2. Instrumento

Como instrumento de investigación se utiliza la Guía de análisis documental

Es una herramienta que contribuye al debate frente a los medios de información disponibles ya sea mediante internet o por medio de los libros físicos. Se tiene presente que su papel o función es la de ser un vehículo de transmisión de información o conocimiento que genera una perspectiva de complementariedad (González y Sadier, 2019).

4.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Se tomó los datos recopilados en la investigación, los registros de compras, los registros de ventas y los estados financieros, con dicha información se procedió a elaborar las ratios de liquidez mensual, seguidamente se realizó análisis comparativos entre los ingresos y egresos junto con los resultados de flujo de caja, el cual también se representó a través de cuadros estadísticos de barras para visualizar las conclusiones de la investigación presentada.

CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. RESULTADOS

En este capítulo mostraremos los resultados obtenidos con la técnica de observación y análisis para la empresa Izan David S.A.C. Ubicado en el distrito de San Martín de Porres en el periodo 2015, utilizaremos los estados financieros para obtener los ratios de capital y liquidez que ayudarán a determinar el perjuicio de la detracción en los ingresos que se proyecta en el flujo de caja y además de qué manera se ha reflejado en sus estados financieros. Dicho ello utilizaremos diversas herramientas como fichas de análisis documental, muestras registros de compras, registros de ventas, facturas de ventas, estados financieros, los cuales fueron de gran apoyo para analizar los documentos contables y financieros. Se presenta a continuación los resultados obtenidos en el proceso:

Tabla 2. Saldo de detracciones anuales depositado en cuenta Cte. Banco de la Nación

MES	EMPRESA IZAN DAVID SAC 2015 S/ DETRACCION	2015 S/ PAGO DE TRIBUTOS	2015 S/ SALDO ACUMULADO POR DETRACCION
SALDO INICIAL			63,000.00
ENERO	31,836.00	35,400.00	59,436.00
FEBRERO	46,135.14	41,700.00	63,871.14
MARZO	45,614.62	40,328.00	69,157.76
ABRIL	45,190.97	41,432.00	72,916.73
MAYO	45,541.58	41,645.00	76,813.31
JUNIO	44,408.84	48,613.00	72,609.15
JULIO	43,304.27	40,482.00	75,431.42
AGOSTO	45,172.90	40,195.00	80,409.32
SEPTIEMBRE	44,654.34	37,200.00	87,863.66
OCTUBRE	41,720.00	40,372.20	89,211.46
NOVIEMBRE	41,939.71	33,269.00	97,882.17
DICIEMBRE	43,937.65	35,246.21	106,573.61
TOTALES	519,456.02	475,882.41	

Tabla 2: presenta los detalles de aquellos pagos por detracciones de cada mes. (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

En el monto detraído en el ejercicio 2015 que es de s/519,456.02 de los cuales se destinó s/475,882.41 para el pago de tributos quedando un saldo acumulado de s/106,573.61 el cual incluye el saldo final del periodo 2014, se puede apreciar que en el transcurso de los meses del período en mención los saldos iniciales de cada mes son mayores a los pagos de tributos.

Tabla 3. Saldos en Activos y Pasivos corrientes sin considerar la detracción.

MESES	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
ENERO	405,940.00	223,420.00
FEBRERO	415,972.12	232,420.00
MARZO	477,639.08	298,313.25
ABRIL	438,431.41	132,344.80
MAYO	482,999.07	148,237.00
JUNIO	460,108.02	121,481.65
JULIO	451,582.66	138,195.00
AGOSTO	493,486.46	140,113.76
SETIEMBRE	521,255.01	80,600.45
OCTUBRE	543,562.12	134,372.00
NOVIEMBRE	545,989.06	103,149.35
DICIEMBRE	559,175.14	81,858.09

Tabla 3: presenta el detallado de saldos por cada mes de los activos y pasivos corrientes sin considerar la detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Este cuadro muestra los saldos de activos y pasivos corrientes del periodo 2015 sin tener en cuenta la detracción, se puede ver como en el mes de enero comenzamos con un saldo de: s/405,940.00 y s/223,420.00 y se termina con un saldo de s/559,175.14 y s/81,858.09 en el mes de diciembre respectivamente. Se puede apreciar que en el transcurso de los

meses del periodo en mención los saldos de los activos corrientes son mayores a los pasivos corrientes.

Tabla 4. Saldos en Activos y Pasivos corrientes considerando la detracción

MESES	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE
ENERO	346,504.00	223,420.00
FEBRERO	356,536.12	232,420.00
MARZO	408,481.32	298,313.25
ABRIL	365,514.68	132,344.80
MAYO	406,185.76	148,237.00
JUNIO	387,498.87	121,481.65
JULIO	376,151.24	138,195.00
AGOSTO	413,077.14	140,113.76
SETIEMBRE	433,391.34	80,600.45
OCTUBRE	454,350.66	134,372.00
NOVIEMBRE	448,106.89	103,149.35
DICIEMBRE	452,601.53	81,858.09

Tabla 4: presenta el detallado de saldos de cada mes de los activos y pasivos corrientes considerando la detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Este cuadro muestra los saldos de activos y pasivos corrientes del periodo 2015 tomando en cuenta la detracción, se puede ver como en el mes de enero comenzamos con un saldo de: s/346,504.00 y s/223,420.00 y se termina con un saldo de s/452,601.53 y s/81,858.09 en el mes de diciembre respectivamente. Se puede apreciar que en el transcurso de los meses del periodo en mención los saldos de los activos corrientes son menores cuando se consideran la detracción.

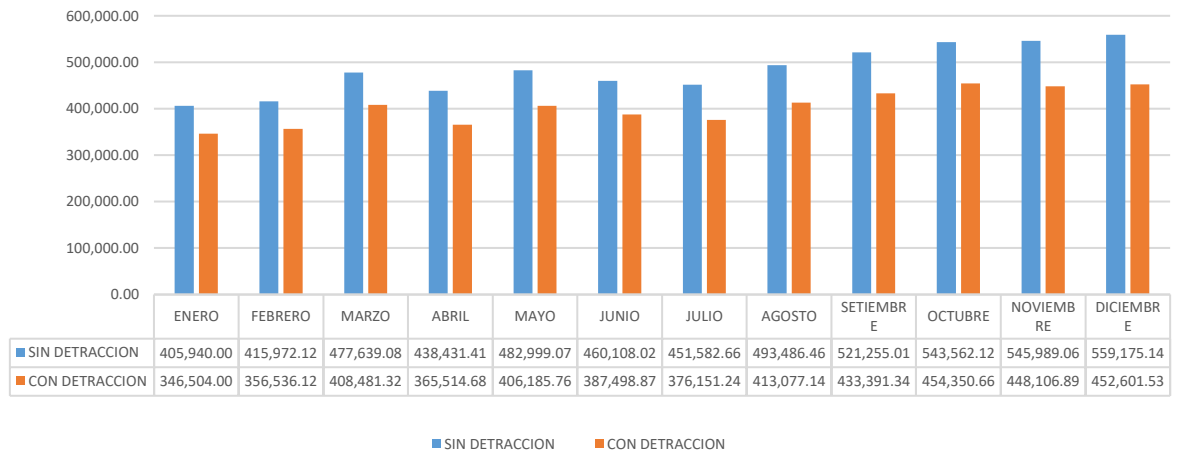


Figura 3. Figura comparativa de los activos corrientes con y sin detracción

La figura 3: muestra la comparación entre los activos corrientes con detracción y sin detracción (Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se puede apreciar en la figura a continuación el comparativo de los activos corrientes considerando una columna sin afectación a la detracción y otra con afectación a la detracción. Veremos cómo mes a mes el sistema de detracciones afecta al activo corriente, entre los meses más resaltantes en la columna en barras tenemos al mes de marzo con un monto de s/477,639.08 sin detracción y s/408,481.32 con detracción y esto representa una diferencia de s/69,157.76 de reducción en los activos corrientes del 14.48%. En el mes de diciembre la columna de activos corrientes sin detracción es de s/559,175.14 y con detracción de s/452,601.53 teniendo una diferencia de s/106,573.61 que representa un 19.05% en el mes de diciembre.

Primer objetivo específico:

Describir el efecto que el sistema detracciones genera en el capital de trabajo de la empresa Izan David S.A. distrito San Martín de Porres de año 2015.

Tabla 5. Ratios financieros Capital de Trabajo sin detracción Periodo 2015

RATIO DE CAPITAL DE TRABAJO SIN DETRACCION		
ENERO	405,940.00 - 223,420.00	182,520.00
FEBRERO	415,972.12 - 232,420.00	183,552.12
MARZO	477,639.08 - 298,313.25	179,325.83
ABRIL	438,431.41 - 132,344.80	306,086.61
MAYO	482,999.07 - 148,237.00	334,762.07
JUNIO	460,108.02 - 121,481.65	338,626.37
JULIO	451,582.66 - 138,195.00	313,387.66
AGOSTO	493,486.46 - 140,113.76	353,372.70
SETIEMBRE	521,255.01 - 80,600.45	440,654.56
OCTUBRE	543,562.12 - 134,372.00	409,190.12
NOVIEMBRE	545,989.06 - 103,149.35	442,839.71
DICIEMBRE	559,175.14 - 81,858.09	477,317.04

Tabla 5: presenta el detallado de saldos de capital de trabajo sin detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Se puede apreciar a continuación como trabajamos dentro del ratio de capital de trabajo los saldos mes a mes del periodo 2015. Sin tener en cuenta la detracción, observamos como durante el periodo del mes de enero tiene como resultado de capital de trabajo s/182,520.00 el cual en los siguientes meses mantiene una tendencia ascendente lineal, para el último mes de diciembre del periodo 2015 da como monto resultante de capital s/477,317.04.

Tabla 6. Ratios financieros Capital de Trabajo con detracción Periodo 2015

RATIO DE CAPITAL DE TRABAJO CON DETRACCION		
ENERO	346,504.00 - 223,420.00	123,084.00
FEBRERO	356,536.12 - 232,420.00	124,116.12
MARZO	408,481.32 - 298,313.25	110,168.07
ABRIL	365,514.68 - 132,344.80	233,169.88
MAYO	406,185.76 - 148,237.00	257,948.76
JUNIO	387,498.87 - 121,481.65	266,017.22
JULIO	376,151.24 - 138,195.00	237,956.24

AGOSTO	413,077.14 - 140,113.76	272,963.39
SETIEMBRE	433,391.34 - 80,600.45	352,790.90
OCTUBRE	454,350.66 - 134,372.00	319,978.66
NOVIEMBRE	448,106.89 - 103,149.35	344,957.54
DICIEMBRE	452,601.53 - 81,858.09	370,743.43

Tabla 6: presenta el detallado de saldos de capital de trabajo considerando la detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Se puede apreciar a continuación en el ratio de capital de trabajo los saldos mensuales del periodo 2015 considerando la detracción, observamos como durante el periodo del mes de enero tiene como resultado de capital de trabajo s/123,084.00 el cual en los siguientes meses mantiene una tendencia ascendente pero en el mes de julio se puede apreciar un resultado descendente del ratio que es de s/ 237,956.24 y como resultado en el último mes del año se tuvo el siguiente resultado del ratio s / 370,743.43 .

Tabla 7. Efecto de la detracción en el Capital de Trabajo Periodo 2015

MES	CAPITAL DE TRABAJO SIN DETRACCION	CAPITAL DE TRABAJO CON DETRACCION	DIFERENCIA	%
ENE	182,520.00	123,084.00	59,436.00	32.56 %
FEB	183,552.12	124,116.12	59,436.00	32.37 %
MAR	179,325.83	110,168.07	69,157.76	38.57 %
ABR	306,086.61	233,169.88	72,916.73	23.82 %
MAY	334,762.07	257,948.76	76,813.31	22.95 %
JUN	338,626.37	266,017.22	72,609.15	21.44 %
JUL	313,387.66	237,956.24	75,431.42	24.07 %
AGO	353,372.70	272,963.39	80,409.32	22.75 %
SET	440,654.56	352,790.90	87,863.66	19.94 %

OCT	409,190.12	319,978.66	89,211.46	21.80 %
NOV	442,839.71	344,957.54	97,882.17	22.10 %
DIC	477,317.04	370,743.43	106,573.61	22.33 %

Tabla 7: presenta el detallado de saldos comparativos de capital de trabajo de cada mes del periodo 2015 con y sin detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Se puede apreciar el resultado comparativo de ratio de capital de trabajo con y sin afectación a la detracción, tomando en cuenta si se tuviera la disponibilidad del dinero que se encuentra en la cuenta de detracciones. Podemos apreciar que si se toma el dinero que se encuentra en la cuenta de detracciones aumentaría nuestro capital de trabajo como se puede apreciar en el primer semestre, los rangos de aumento están entre el 21 % al 38 %.

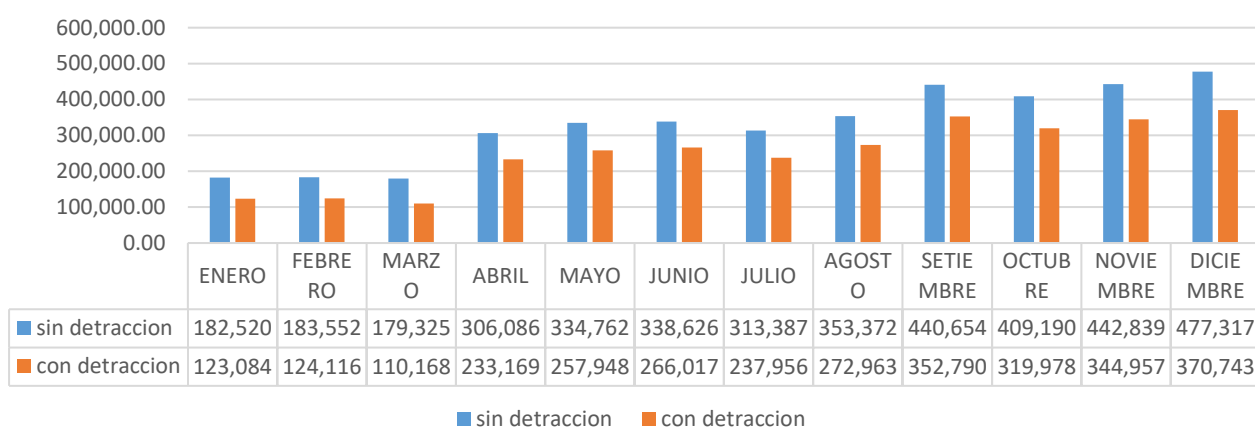


Figura 4. comparativa de ratio capital de trabajo con y sin detracción

La figura 4: muestra el comparativo del ratio capital de trabajo con y sin detracción. (Fuente elaboración propia)

Interpretación:

A continuación tenemos la representación en la figura de barras comparativas de los ratios de capital de trabajo mensuales del periodo 2015 en la cual podemos apreciar una

diferencia negativa en la columna con detracción, ya que en todos los meses tenemos menos capital de trabajo podemos apreciar en el mes de enero la diferencia entre ambas columnas viene a ser de s/ 59,436.00 menos en la columna de los resultados que están afectos a la detracción el cual representa una disminución del 32 % de capital de trabajo. En el mes de febrero tenemos una diferencia negativa de s/59,436.00 que representa una disminución del 32.38% del capital de trabajo de febrero, el mes de marzo es el mes en el cual más se aprecia una disminución del capital de trabajo debido a la detracción que es de s/ 69,157.00 que representa el 38% del capital de trabajo de ese mes.

Tabla 8. Capital de Trabajo con y sin detracción del Periodo 2015

SIN DETRACCIÓN	CON DETRACCIÓN	DIFERENCIA	PORCENTAJE
SOLES			
3,961,634.79	3,013,894.21	947,740.58	23.92%

Tabla 8: presenta el detallado de saldos comparativos capital de trabajo periodo 2015 con y sin detracción (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

Se aprecia la sumatoria anual, ratio de capital de trabajo en la cual se puede ver como en la columna sin detracción se tiene s/3,961,634.79 y en la columna con detracción se tiene s/3,013,894.21 el cual es mucho menor a la otra columna teniendo una diferencia negativa de s/947,740.58 que representa un 23% del capital de trabajo que se pudo tener disponible.

Segundo objetivo específico:

Describir el efecto que el sistema de deducciones genera en el flujo de caja de la empresa Izan David s.a. distrito San Martín de Porres de año 2015.

Tabla 9. Flujo de caja 2015 tomando en cuenta la deducción.

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
SALDO INICIAL	95,000.00	45,384.00	21,695.88	45,210.01	72,028.89	90,435.51	91,892.32	88,131.86	114,611.05	141,353.14	200,233.50	169,994.00
INGRESOS												
COBRANZAS DEL MES	362,142.00	371,510.26	358,349.35	361,494.72	364,055.94	347,299.20	343,795.39	370,957.28	345,960.00	323,640.00	341,438.96	356,117.11
COBRANZAS DEL CREDITO	60,822.00	241,428.00	247,673.51	238,899.56	240,996.48	242,703.96	231,532.80	229,196.93	247,304.86	230,640.00	215,760.00	227,625.97
TOTAL, DE INGRESOS	517,964.00	658,322.26	627,718.73	645,604.29	677,081.31	680,438.67	667,220.51	688,286.07	707,875.90	695,633.14	757,432.45	753,737.09
EGRESOS												
MERCADERIA / M. TRABAJO SERVICIO X TERCERO	396,580.00	560,626.39	506,508.72	497,575.40	489,195.80	512,546.35	464,868.65	497,675.02	490,522.76	419,399.65	489,988.45	489,387.31
CARGA DE PERSONAL	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00
GASTOS DE GESTION	35,000.00	35,000.00	35,000.00	35,000.00	56,450.00	35,000.00	73,220.00	35,000.00	35,000.00	35,000.00	56,450.00	73,150.00
TOTAL, EGRESOS	472,580.00	636,626.39	582,508.72	573,575.40	586,645.80	588,546.35	579,088.65	573,675.02	566,522.76	495,399.65	587,438.45	603,537.31
SALDO DISPONIBLE	45,384.00	21,695.88	45,210.01	72,028.89	90,435.51	91,892.32	88,131.86	114,611.05	141,353.14	200,233.50	169,994.00	150,199.77
TRIBUTOS	35,400.00	41,700.00	40,328.00	41,432.00	41,645.00	48,613.00	40,482.00	40,195.00	37,200.00	40,372.20	33,269.00	35,246.21
SALDO INICIAL DETRACCIONES DEL CONTADO	63,000.00	59,436.00	63,871.14	69,157.76	72,916.73	76,813.31	72,609.15	75,431.42	80,409.32	87,863.66	89,211.46	97,882.17
DETRACCION DEL CREDITO	27,258.00	27,963.14	26,972.53	27,209.28	27,402.06	26,140.80	25,877.07	27,921.52	26,040.00	24,360.00	25,699.71	26,804.51
SALDO CUENTA DE DETRACCIONES	4,578.00	18,172.00	18,642.09	17,981.69	18,139.52	18,268.04	17,427.20	17,251.38	18,614.34	17,360.00	16,240.00	17,133.14
SALDO CONTABLE	59,436.00	63,871.14	69,157.76	72,916.73	76,813.31	72,609.15	75,431.42	80,409.32	87,863.66	89,211.46	97,882.17	106,573.61
SALDO CONTABLE	104,820.00	85,567.01	114,367.77	144,945.62	167,248.82	164,501.47	163,563.28	195,020.37	229,216.81	289,444.96	267,876.17	256,773.38

Tabla 9: presenta el detallado de saldos de cada mes periodo 2015. Flujo de caja Con deducción (Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se determina en el flujo de caja que en el mes de enero el saldo disponible es de s/ 45,384.00 y el saldo contable es de s/ 104,820.00 en el cual se tiene una diferencia de s/ 59,436.00 el cual no está a libre disposición de la empresa. El mes de febrero representa el mes con menor saldo disponible con s/ 21,695.88 y un saldo contable de s/ 85,567.00 dando una resta de dinero no disponible para la empresa de s/ 63,871.00. En el mes de diciembre se aprecia un resultado mayor en la diferencia entre el saldo disponible y el saldo contable con s/ 150,199.07 y s/ 256,773.38 respectivamente cuyo resultado de s/ 106,573.61 es el dinero con el cual no se puede contar libremente en dicho mes.

Tabla 10. Flujo De Caja 2015 sin tomar en cuenta la Detracción

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
SALDO INICIAL	158,000.00	104,820.00	85,567.01	114,367.77	144,945.62	167,248.82	164,501.47	163,563.28	195,020.37	229,216.81	289,444.96	267,876.17
INGRESOS												
COBRANZAS DE VENTAS	389,400.00	399,473.40	385,321.88	388,704.00	391,458.00	373,440.00	369,672.46	398,878.80	372,000.00	348,000.00	367,138.66	382,921.63
COBRANZAS DEL CREDITO	65,400.00	259,600.00	266,315.60	256,881.25	259,136.00	260,972.00	248,960.00	246,448.31	265,919.20	248,000.00	232,000.00	244,759.11
TOTAL, INGRESOS	612,800.00	763,893.40	737,204.49	759,953.02	795,539.62	801,660.82	783,133.93	808,890.39	832,939.57	825,216.81	888,583.62	895,556.91
EGRESOS												
MERCADERIA/M. DE TRABAJO	396,580.00	560,626.39	506,508.72	497,575.40	489,195.80	512,546.35	464,868.65	497,675.02	490,522.76	419,399.65	489,988.45	489,387.31
SERVICIO X TERCERO	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00
CARGA DE PERSONAL	35,000.00	35,000.00	35,000.00	35,000.00	56,450.00	35,000.00	73,220.00	35,000.00	35,000.00	35,000.00	56,450.00	73,150.00
GASTOS DE GESTION	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00	16,000.00
IMPUESTO	35,400.00	41,700.00	40,328.00	41,432.00	41,645.00	48,613.00	40,482.00	40,195.00	37,200.00	40,372.20	33,269.00	35,246.21
TOTAL, EGRESOS	507,980.00	678,326.39	622,836.72	615,007.40	628,290.80	637,159.35	619,570.65	613,870.02	603,722.76	535,771.85	620,707.45	638,783.52
SALDO DISPONIBLE	104,820.00	85,567.01	114,367.77	144,945.62	167,248.82	164,501.47	163,563.28	195,020.37	229,216.81	289,444.96	267,876.17	256,773.38

Tabla 10: presenta el detallado de saldos de cada mes periodo 2015. Flujo de caja sin detracción (Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se observa que en el siguiente cuadro de flujo de cada sin detracción los saldos disponibles del periodo 2015 se muestran de manera ascendente comenzando en enero con s/.104,820.00 y cerrando en diciembre con s/.256,773.38, si estos saldos sin afectación fueran reales la empresa contaría con mayor disponibilidad de dinero para ejecutar sus operaciones.

Tabla 11. Efecto de la detracción en el flujo de caja periodo 2015

MES	FLUJO DE CAJA SIN	FLUJO DE CAJA CON
	DETRACCION	DETRACCION
ENE	104,820.00	45,384.00
FEB	85,567.01	21,695.88
MAR	114,367.77	45,210.01
ABR	144,945.62	72,028.89
MAY	167,248.82	90,435.51
JUN	164,501.47	91,892.32
JUL	163,563.28	88,131.86
AGO	195,020.37	114,611.05
SET	229,216.81	141,353.14
OCT	289,444.96	200,233.50
NOV	267,876.17	169,994.00
DIC	256,773.38	150,199.77

Tabla 11: presenta el detallado de saldos de cada mes periodo 2015. Flujo de caja (Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se determina en el cuadro donde se muestra los saldos disponibles del comparativo entre los flujos de caja uno afecto a la detracción y el otro no afecto a la detracción, como en el mes de enero el saldo de flujo de caja sin detracción es de s/ 104,820.00 y el saldo con detracción es de s/ 45,384.00, esto representa la mitad de lo que se podría tener si no se estaría afecto a la detracción.

El mes de febrero se muestra una diferencia mayor, ya que en el saldo afecto a detracción tenemos el monto de s/ 21,695.88 y en la columna de saldo no afecto el monto es de s/ 85,567.01 el cual representa un valor tres veces mayor al saldo con detracción. En el comparativo de fin de año el saldo de la columna de afecto a detracción es de s/ 150,199.77 y la de no afecto a detracción es de s/ 256,773.38 el cual nos da una diferencia de s/106,573.60, dicho monto se encuentra en la cuenta de detracciones sin poder utilizarlos en movimientos comerciales.

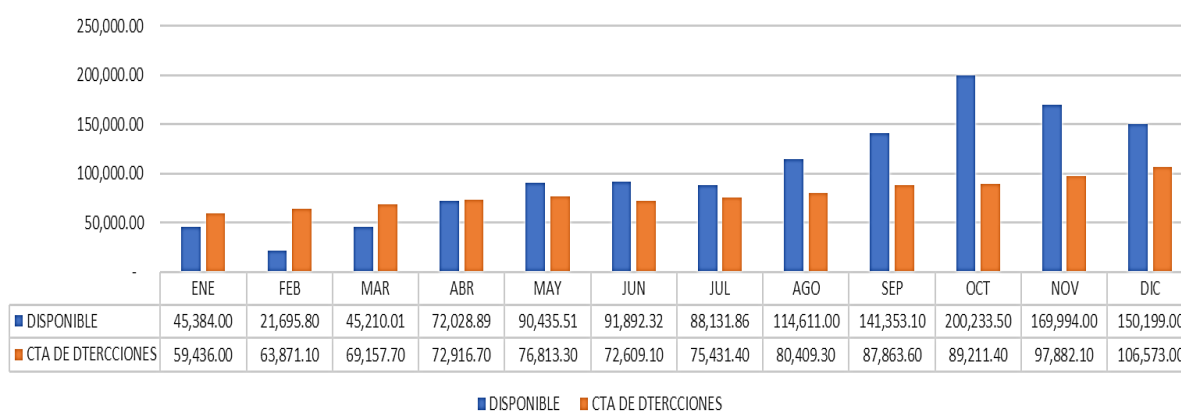


Figura 5. Comparativo saldo disponible y saldo en cuenta de detracciones

En la figura 5: se aprecia los comparativos de los saldos disponibles y los saldos de la cuenta de detracciones.

(Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se muestra el siguiente cuadro comparativo de flujo de caja con los saldos de la cuenta de detracción y saldos disponibles del periodo 2015, se observa como en el mes de enero muestra un saldo de la cuenta de detracciones de s/ 59,436.00 y el de saldo disponible es de s/ 45,384.00. En el mes de febrero se tiene en la cuenta de detracciones s/ 63,871.00 y en el saldo disponible se tiene s / 21,695.00 en el cual se puede ver como el saldo de la cuenta de detracción representa dos veces más a los de disponible. En el mes de abril el saldo de cuenta de detracciones es de s/ 72,028.00 y el saldo disponible es de s/ 72,916.70 el cual son montos casi paralelos. En el mes de mayo recién se ve una diferencia positiva en los saldos disponibles con s/ 90,435.00 frente al saldo de cuenta de detracción de s/ 76,813.00.

Objetivo General

Describir el perjuicio que el sistema detracciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martin de Porres del periodo 2015.

Tabla 12. Ratios financieros de Liquidez sin detracción Periodo 2015

MES	SIN DETRACCION	
ENE	405,940.00 / 223,420.00	1.82
FEB	415,972.12 / 223,420.00	1.86
MAR	477,639.08 / 298,313.25	1.60
ABR	438,431.41 / 132,344.80	3.31
MAY	482,999.07 / 148,237.00	3.26
JUN	460,108.02 / 121,481.65	3.79
JUL	451,582.66 / 138,195.00	3.27
AGO	493,486.46 / 140,113.76	3.52
SEP	521,255.01 / 80,600.45	6.47
OCT	543,562.12 / 134,372.00	4.05

NOV	545,989.06 / 103,149.35	5.29
DIC	559,175.14 / 81,858.09	6.83

Tabla 12: presenta el detallado de saldos de cada mes de ratio de liquidez sin detracción periodo 2015.
(Fuente elaboración propia)

Interpretación:

Se determina el resultado de las ratios de liquidez en los importes sin detracción. Se detecta que el periodo comienza con un factor que refleja que por cada s/1.00 de deuda la empresa podrá responder con S/ 1.82.

El mes de marzo es el que representa el factor más bajo ya que por cada S/ 1.00 de deuda la empresa podrá responder con S/1.60. Y el factor más alto es en el mes de diciembre, ya que por cada S/ 1.00 de endeudamiento la empresa cubrirá dicha deuda con s/ 6.83.

Tabla 13. *Ratios financieros de Liquidez con detracción Periodo 2015*

MES	CON DETRACCION	
ENE	346,504.00 / 223,420.00	1.55
FEB	356,536.12 / 223,420.00	1.60
MAR	408,481.32 / 298,313.25	1.37
ABR	365,514.68 / 132,344.80	2.76
MAY	406,185.76 / 148,237.00	2.74
JUN	387,498.87 / 121,481.65	3.19
JUL	376,151.24 / 138,195.00	2.72
AGO	413,077.14 / 140,113.76	2.95
SEP	433,391.34 / 80,600.45	5.38
OCT	454,350.66 / 134,372.00	3.38
NOV	448,106.89 / 103,149.35	4.34
DIC	452,601.53 / 81,858.09	5.53

Tabla 13: presenta el detallado de saldos de cada mes periodo 2015 del ratio de liquidez con detracción. (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

En la siguiente tabla se muestra los resultados de los ratios de liquidez con detracción. Se puede ver como el año comienza con un factor que por cada s/1.00 de deuda la empresa tiene para cubrir con S/ 1.55 dicha deuda. el mes de marzo es el que representa el factor más bajo ya que por cada S/ 1.00 de endeudamiento la empresa podrá responder con S/1.37. Y el factor más alto es en el mes de diciembre ya que por cada s/ 1.00 de endeudamiento la empresa podrá cubrir dicha deuda con S/ 5.53.

Tabla 14. Efecto de la Detracción en la liquidez periodo 2015

	SIN DETRACCIÓN	CON DETRACCIÓN
ENERO	1.82	1.55
FEBRERO	1.86	1.60
MARZO	1.60	1.37
ABRIL	3.31	2.76
MAYO	3.26	2.74
JUNIO	3.79	3.19
JULIO	3.27	2.72
AGOSTO	3.52	2.95
SEPTIEMBRE	6.47	5.38
OCTUBRE	4.05	3.38
NOVIEMBRE	5.29	4.34
DICIEMBRE	6.83	5.53

Tabla 14: presenta el factor de resultados de la ratio de liquidez del periodo 2015 en soles. (Fuente elaboración propia).

Interpretación:

En el cuadro comparativo de la liquidez tomando como referencia los resultados obtenidos, Se observa que en el primer mes se tiene una razón de s/1.55 con detracción y s/ 1.82 sin detracción, esta comparación permite apreciar cómo la empresa disminuye su capacidad de respuesta en un s/0.27 ante terceros. Además, se determina como en todo el periodo 2015 la reducción del factor se da en todos los meses siendo el más significativo en el mes de diciembre donde en la columna de infectos se cuenta con el factor S/ 6.83 y en la columna de afectos s/ 5.53, esto da una diferencia de s/ 1.3.

5.2. DISCUSIÓN

El estudio presentado consta en describir si el sistema de detracciones perjudica la liquidez de la empresa Izan David S.A.C, para ello se ha utilizado el análisis documental en el cual se obtuvo evidencia suficiente para demostrarlo, de dicho estudio se muestran los siguientes resultados:

En el caso de la liquidez se realizó el análisis comparativo de los resultados de las ratios de liquidez considerando y sin considerar la detracción, se observó que el factor resultante de las ratios sin tomar en cuenta la detracción es de 6.83 mientras que si se considera la detracción tiene un resultado de 5.53, teniendo una diferencia de 1.3 que representa la liquidez inmediata con lo que la empresa deja de contar en el corto plazo. Tal como detalla Guanilo (2014) al realizar su ratio de liquidez sin la aplicación del sistema de detracciones le da como resultado 1.73 y aplicando el sistema de detracciones le da como factor 0.11, mostrando una diferencia de 1.62 que es el monto con lo que la empresa no contaría con libre disponibilidad, afectando la liquidez e imposibilitándole cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Además, tenemos concordancia con Huanca (2017) ya que los resultados reflejan que si la empresa cuenta con disponibilidad total del dinero que tiene

en su cuenta de detracción se tendría un mayor factor como resultado en el análisis de la ratio mensual y podría tener una mejor respuesta económica ante terceros y así poder comprometerse con la adquisición de activos tangibles para la mejora de la empresa.

Por otro lado, cuando se analiza el ratio de capital de trabajo, se puede observar en los resultados que el monto final cuando se le aplica la detracción es menor si se compara con el monto sin aplicar la detracción, se obtiene una diferencia de s/ 106,573.61 soles, el cual representa un 22% de la disminución de su capital de trabajo reflejando una cantidad importante de dinero que dejaría de aprovechar la empresa para invertir en mayor variedad de activos, en el primer semestre se muestra una disminución promedio del 35 % y en los otros meses de julio a diciembre el resultado del ratio de capital de trabajo se ve afectado negativamente en un promedio de 25% debido a que un porcentaje considerable del dinero cobrado se encuentra en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación y no puede ser utilizada para sus operaciones comerciales. Así como Caicedo (2016) en su investigación desarrollada demostró que la empresa investigada pierde el 5 % de su capital de trabajo, dejando de invertir de manera inmediata en activos que benefician a la producción de la empresa.

Por último, cuando se analiza el flujo de caja con y sin detracción se puede observar una disminución del saldo final de flujo de caja de s/ 106,573.56 que representa el 41 % del total de dicho saldo de flujo de caja, disminuyendo su disponibilidad dineraria inmediata para enfrentar cualquier eventualidad que se le pueda presentar a la empresa. Es así como a Huanca (2017) en su investigación muestra una disminución de s/ 59,977.00 en su saldo final de flujo de caja no pudiendo tener la disponibilidad inmediata sobre este, para afrontar cualquier eventualidad que se le presente a la empresa. Estos resultados tienen una relación con lo planteado por Chirihuana, Palomo & Rojas (2017) en su estudio comparativo del flujo de caja con detracción y sin detracción mostrando un resultado de

S/38,833.00 que significaría el dinero retenido en la cuenta de detracciones, demostrando así que el sistema de detención tiene un efecto negativo en sus operaciones de todo el periodo 2017. Como se demuestra en el presente trabajo de investigación se observa el resultado que el sistema de detracciones genera en el flujo de caja ya que se puede apreciar en los gráficos que en el primer semestre del flujo de caja de la empresa Izan David SAC el saldo de la cuenta de detracciones representa el 44% de mi efectivo y equivalente de efectivo teniendo solo una libre disposición de dinero de un 56 % del total de lo cobrado.

Se evidencia que, de todos los importes de detracciones, predominan en el primer semestre del periodo 2015 que los saldos de la cuenta de detención son mayor al saldo final disponible y en los siguientes meses el saldo de la cuenta de detención equivale al treinta por ciento de todo lo cobrado en cada mes y eso disminuye el saldo final disponible del flujo de caja de la empresa de servicios Izan David S.A.C en el periodo 2015.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

- Analizando los saldos de la empresa a través de la aplicación del ratio de liquidez, se demuestra la incidencia del sistema de detracciones en la empresa. Vemos como en todos los meses del periodo 2015 se afecta el factor del resultado de la ratio analizado, es así como en el mes de septiembre la diferencia del factor es de 1.29 y en el mes de diciembre es de 1.3 siendo estos meses lo más resaltantes con lo que respecta a la disminución de las ratios de liquidez debido al dinero detraído a la empresa, que no logra disponer del total de sus ingresos. Esto demuestra como la detención afecta el factor resultante de dicha ratio en todos los meses del periodo 2015.
- Se puede observar que el sistema de detracciones también llamado SPOT afecta de manera significativa la obtención del capital de trabajo, esto debido a que disminuye el costo de oportunidad que permite a la empresa reinvertir el capital y generar mayores ganancias. Ya que se ve como en todos los meses del periodo 2015 hay una baja en el capital de trabajo, tenemos en los meses de enero y febrero una disminución del 32 % del capital de trabajo, además en el mes de marzo se detecta una reducción mayor de cerca del 38% del capital de trabajo debido a la afectación que se ve obligada la empresa al sistema de detracciones.
- Se puede determinar que el sistema de detracciones genera una alteración negativa en los saldos finales del flujo de caja en todo el periodo 2015. Se pudo observar como en todos los meses de dicho periodo los saldos finales del flujo de caja sufren una alteración entre el 30 % y el 60 % entre lo contable y disponible. Un claro ejemplo lo tenemos en el mes de febrero, que nos muestra un resultado de

s/63,871.00 como saldo en la cuenta de detracciones y un monto de s/ 21,695.00 como saldo disponible, esto nos da un valor del 74% como porcentaje de dinero retenido e inmovilizado del saldo contable.

6.2. RECOMENDACIONES

Al finalizar la investigación se brinda las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda contar con un fondo de emergencia que consiste en un fondo de ahorro proveniente de las ganancias de las ventas y servicios realizados de los meses con mayor liquidez para afrontar aquellos meses con menor liquidez.
2. Se recomienda que la empresa tenga una proyección adecuada de sus gastos que vayan en relación con sus ventas tomando en cuenta las detracciones mensuales para obtener un buen cumplimiento ante sus proveedores dentro del periodo mensual sin dejar su funcionamiento en cuanto a su actividad de trabajo, y así no recurrir a préstamos a instituciones financieras que generen altos intereses.
3. Sugerimos que la empresa realice análisis de los ingresos mensuales aplicando detracciones para que de esta manera tome decisiones y realice proyecciones según los meses del año, tomando en cuenta los flujos de ingresos históricos de años anteriores, para lograr que no se perjudique con los saldos disponibles de cada mes dentro de un periodo.

REFERENCIAS

- Acostupa, H. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga en la región Callao*. (tesis de maestría). Recuperado de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2807>
- Alva, M. (16 de septiembre de 2013). *Tenga en cuenta los cambios en las tasas de detracciones: a partir del 1 de noviembre de 2013*. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2013/09/16/tenga-en-cuenta-los-cambios-en-las-tasas-de-detracciones-a-partir-del-1-de-noviembre-de-2013/>
- Alvarado, J. (2015). *Sistema nacional de tesorería*. Lima: Instituto Pacífico.
- Andrade, A. M. (2012). *Interprete los ratios de liquidez*. *Contadores & Empresa*, (190), D1-D3. Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/604387>
- Azpilcueta, R. R. (2010). *Tributación aduanera*. Lima: Palestra.
- Bahillo, M. E. y Pérez, M. C. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería* (2ª ed.). Madrid: Paraninfo.
- Bernal, C. (2006). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Análisis documental. México: Pearson.
- Buitrago, J. E. y Sanchez, H. S. (2012). *Flujo de caja. Planeación financiera de corto plazo*. Colombia: Ediciones Universidad de Boyaca.
- Caicedo, J. (2016). *Efecto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas del sector servicios del Perú: caso empresa CAVI industrial S.A.C. - Lima 2016*. (tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5269>
- Chambergro, I. (2012). *Sistemas de costos, diseño e implementación en las empresas de servicios, comerciales e industriales*. Lima: Instituto Pacífico.

- Chapi, P. P. y Ojeda, C. A. (2016). *Plan contable general empresarial y estados financieros teoría, dinámica, nuevos casos de registro contable y práctica integral*. Lima: FFECAAT.
- Chirihuana, E., Palomo, G. y Rojas, J. (2017). *Influencia del sistema de detracciones en el servicio de carga en la liquidez de la empresa Gremevi S.A.C., en el distrito de los olivos, durante el año 2013* (tesis de grado). Recuperado de <http://repositorio.uch.edu.pe/handle/uch/124>
- Clavero, A. C., & Guerrero, I. M. (2013). *Dirección de empresa*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Collantes, O. (2015). *Contabilidad de costos hoteleros: aplicación de casos prácticos en concordancia con la NIC y NIIF*. Lima: Librería Jurídica Grijley.
- Cortes, M. E. y Iglesias, M. (2004). *Generalidades de la metodología de la investigación*. Recuperado de http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf
- Cossío, V. (2011). *Escenario 2012 para las retenciones, percepciones y detracciones*. Lima: Gaceta Jurídica.
- De Andrés, J. M. (2008). *Marketing en empresas de servicios*. México, D.F.: Alfaomega.
- Delgado, S. y Ena, B. (2010). *Contabilidad general y tesorería* (4^a ed.). Madrid: Paraninfo.
- Effio, F. (2013). *Sistema de Detracciones: análisis y aplicación práctica*. Lima: Entrelíneas.
- Flores, J. (2013a). *Análisis e interpretación de estados financieros: teoría y práctica*. Lima: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.
- Flores, S. c. (2013). *Flujo de Caja*. Perú: Pacifico editores.
- Fontalvo, T. J. y Vergara, J. C. (2010). *La gestión de la calidad en los servicios. ISO 9001: 2008*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=UjopEN2btOsC&pg=PA182&dq>
- Gáslac, L. (2013). *Aplicación práctica del régimen de detracciones, retenciones y percepciones*. Lima: Gaceta Jurídica.

- Gómez, A. (2013). *Cómo estructurar un sistema de costos en una empresa de servicios*. Lima: Gaceta Jurídica.
- Gonzales, Y. y Sadier, P. (2019). *Guía para el análisis documental*. CLACSO. Recuperado de http://www.biblioteca.clacso.edu.ar/ar/bibliointra/documentacion/analisis_documental.pdf
- Granda, E. (2009). *Efectos financieros de la retención del IVA a sujetos pasivos proveedores de contribuyentes especiales. Aplicación empresa: Granda graficas de la ciudad de quito año 2006* (tesis de doctorado) Recuperado de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/5109>
- Grande, I. (2005). *Marketing de los servicios*. (4a ed.). Madrid: ESIC Editorial.
- Guanilo, L. (2014). *Sistema de detracciones y su influencia en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, periodo 2012-2013*. (tesis de grado). Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/754>
- Huanca, C. (2018). *Las detracciones y su relación con la liquidez de la empresa multiservicios y constructora JJJ Cruz E.I.R.L año -2017*. (tesis de grado) Recuperado de <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1181>
- Huertas, R. y Domínguez, R. (2015). *Decisiones estratégicas para la dirección de operaciones en empresas de servicios y turísticas*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=Mv1SDAAAQBAJ&pg>
- Kothari y Arbaiza, L. (2014). *Metodología de investigación cualitativa*. Lima: ESAN Ediciones.
- Krajewski, L. J., Ritzman, L. P. y Malhotra, M. K. (2013). *Administración de operaciones: procesos y cadena de suministros* (10ª ed.). México, D.F.: Pearson.
- Lázaro, M. (2007). *Inferencia estadística*. Lima: Moshera
- Madroño, M. E. (2014). *Administración financiera del circulante* (3ª ed.). México, D.F.: IMCP.

- Mendez, A. (2012). *Estudio de las retenciones de impuesto al valor agregado en los contribuyentes especiales y su incidencia financiera en la Empresa*. Venezuela, UCLA
- Mercado, F. (2003). *Las finanzas y el análisis de estados financieros*. Lima: Fecat.
- Molina, F. J. (2007). *Instalación y mantenimiento de servicios de redes locales*. México, D.F.: Alfaomega.
- Morales, J. A. (2013). *Sistema de detracciones aplicable a servicios*. Lima: ECB Ediciones.
- Olivera, M. (2011). *Herramientas de gestión financiera*. Lima: Ediciones Caballero Bustamante.
- Pereda, E. (2013). *Sistema de detracción: análisis y aplicación práctica*. Lima: Entrelíneas SRL.
- Pérez-Carballo, J. F. (2011). *La estructura de capital cómo financiar la empresa*. Madrid: ESIC.
- Picón, J. (13 de septiembre de 2011). *Una mirada al sistema de detracciones tributarias*. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/09/13/una-mirada-al-sistema-de-detracciones-tributarias/>
- Rizo, E. (2010). *La teoría del capital de trabajo y sus técnicas. Contribuciones a la economía*. Recuperado de <http://www.eumed.net/ce/2010a/lsl.htm>
- Rodas, F. (2012). *Que es el capital de trabajo*. Recuperado de Contabilidad puntual: <https://contapuntual.wordpress.com/2012/02/08/que-es-el-capital-de-trabajo/>
- Rodríguez, C. (2012). *El régimen de los pagos adelantados del impuesto general a las ventas por concepto de detracciones y su efecto en la liquidez de la empresa Alvarado Empresariales S.A.C. durante el período 2011* (tesis de grado). Recuperado de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/3519?show=full>
- Rojas, M. (2003). *Análisis y evaluación financiera de la empresa: un enfoque metodológico integral para optimizar la toma de decisiones*. Lima: Entrelíneas.
- Soria, C. J. (2013). *Flujo de caja*. Lima: Pacífico Editores.

- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2014). Recuperado de https://www.ccpl.pe/downloads/errores_en_pagos_de_detraccion_2192014.pdf
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2020). Recuperado de www.sunat.gob.pe
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de estados financieros para la toma de decisiones*. Lima: PUCP.
- Universidad Privada del Norte. (2016). *Glosario de investigación 2016*. Lima: UPN.
- Van, J. C., Wachowicz, J. M. y Pelcastre, G. (2002). *Fundamentos de administración financiera* (11^a ed.). México, D.F.: Pearson Educación.
- Ventosilla, F. (2014). *Contadores y Empresas*. Gaceta Jurídica.
- Ventura, J. (2009). *Reflexiones sobre la dirección estratégica de la empresa*. En M. Menguzzato (Dir.). *La dirección de empresas ante los retos del siglo XXI* (pp.61-68). Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=A3E92vXk7W0C&pg>
- Veras, E. O. (2014). *Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA* (tesis de maestría). Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/19834>
- Villazana, O. (2019). *Régimen de detracciones*. Lima: El Buho.

ANEXOS

Anexo A:Matriz de consistencia

Anexo 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA				
	Problema general	Objetivo general	Variables	Metodología
El sistema de deducciones en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S AC distrito san Martin de Porres del periodo 2015	¿Cuál es el perjuicio que el sistema de deducciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martin de Porres del periodo 2015?	Describir el perjuicio que el sistema de deducciones provoca en la liquidez de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito San Martin de Porres del periodo 2015	Variable independiente Sistema de deducciones	Enfoque y tipo de investigación Enfoque: Cualitativo Tipo: Descriptivo
	Problemas específicos	Objetivos específicos	Variable dependiente	Método de investigación Hipotético inductivo
	¿Cuál es el efecto que el sistema de deducciones genera en el capital de trabajo de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito san Martin de Porres del periodo 2015?	Describir el efecto que el sistema de deducciones genera en el capital de trabajo de la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito san Martin de Porres del periodo 2015	Liquidez	Técnica Análisis documental Instrumento <Guía de análisis documental Población y muestra La población estuvo conformada por documentos del departamento de contabilidad de la empresa IZAN DAVID SAC Muestra Registros de compras, registros de ventas facturas de ventas, estados financieros. Lugar de estudio La empresa IZAN DAVID S.AC. distrito san Martin de Porres
¿Cómo el sistema de deducciones altera el flujo de caja programado por la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito san Martin de Porres del periodo 2015?	Describir si el sistema de deducciones altera el flujo de caja programado por la empresa IZAN DAVID S.A. Distrito san Martin de Porres del periodo 2015			

En la empresa de servicios IZAN David S.A.C. dedicada al rubro de reparación y mantenimiento de vehículos automotrices se puede observar que del 100 % del total de facturas emitidas efectuadas por cada mes, se obtuvo como resultado que más del 70% se encuentran como operaciones con deducción.

Anexo B: Empresa Izan David SAC facturas emitidas en el periodo

Mes	Ene.	Feb.	Mar.	Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.
Fact. con Detracción	304	290	350	320	305	290	303	290	310	312	305	323
Fact. sin Detracción	100	120	80	76	65	120	78	120	110	97	93	111
Total Fact.	404	410	430	396	370	410	381	410	420	409	398	434

Anexo C: Cuenta 10 efectivo equivalente de efectivo empresa izan David SAC (expresado en soles)

LIQUIDEZ AFECTA			LIQUIDEZ INAFECTA		
ENERO	Denominación	Total	ENERO	Denominación	Total
	Caja	S/.2,000.00		Caja	S/.0.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.43,384.00	10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.104,820.00
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.59,436.00	10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.104,820.00		Total	S/.104,820.00

FEBRERO	Denominación	Total	FEBRERO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00	10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.19,695.88	10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.83,567.01
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.63,871.14	10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.85,567.01		Total	S/.85,567.01

MARZO	Denominación	Total	MARZO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00	10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.43,210.01	10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.112,367.77
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.69,157.76	10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.114,367.77		Total	S/.114,367.77

ABRIL	Denominación	Total	ABRIL	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00	10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.70,028.89	10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.142,945.62
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.72,916.73	10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.144,945.62		Total	S/.144,945.62

MAYO	Denominación	Total	MAYO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00	10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.88,435.51	10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.165,248.82
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.76,813.31	10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.167,248.82		Total	S/.167,248.82

MAYO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.89,892.32
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.72,609.15
	Total	S/.164,501.47

MAYO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.162,501.47
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.164,501.47

JUNIO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.86,131.86
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.75,431.42
	Total	S/.163,563.28

JUNIO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.161,563.28
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.163,563.28

LIQUIDEZ AFECTA

JULIO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.112,611.05
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.80,409.32
	Total	S/.195,020.37

LIQUIDEZ INAFECTA

AGOSTO	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.193,020.37
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.195,020.37

SEPTIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.139,353.14
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.87,863.66
	Total	S/.229,216.81

SEPTIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.227,216.81
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.229,216.81

OCTUBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.198,233.50
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.89,211.46
	Total	S/.289,444.96

OCTUBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.287,444.96
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.289,444.96

NOVIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.167,994.00
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.97,882.17
	Total	S/.267,876.17

NOVIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.265,876.17
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.267,876.17

DICIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.148,199.77
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.106,573.61
	Total	S/.256,773.38

DICIEMBRE	Denominación	Total
10101	Caja	S/.2,000.00
10411	Banco de Crédito del Perú M.N.	S/.254,773.38
10419	Banco de la Nación Cta Detracción	S/.0.00
	Total	S/.256,773.38

FACTURA

IZAN DAVID S.A.C.

Av. PRIMAVERA N° 156 – SMP

Lima

Número: 002-012361

Fecha: 26/12/2015

20580866658

Cliente: Jorge Rivas Cueto AV. LOS ROSALES DE Domicilio: INDEPENDENCIA Ciudad: Lima RUC 10070737581	Comentarios
---	-------------

Código	Descripción	Unidades	Precio Un.	Subtotal	Total																												
1	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHICULOS	1	S/.250.00	S/.250.00	S/.250.00																												
2	CAMBIO DE AROS	4	S/.120.00	S/.480.00	S/.480.00																												
3	PASTILLAS DE FRENOS	2	S/.180.00	S/.360.00	S/.360.00																												
	OPERACIÓN SUJETA A DETRACCIÓN																																
Forma de pago		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">Subtotal</td> <td colspan="2">S/.1,090.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Descuento</td> <td colspan="2">S/-</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Base Imponible</td> <td colspan="2">S/.1,090.00</td> </tr> <tr> <td>IGV</td> <td></td> <td>18%</td> <td>S/.196.20</td> </tr> <tr> <td></td> <td>S/-</td> <td>S/-</td> <td>S/-</td> </tr> <tr> <td>Recargo Equivalencia</td> <td></td> <td></td> <td>S/-</td> </tr> <tr> <td colspan="2">TOTAL, FACTURA</td> <td colspan="2">S/.1,286.20</td> </tr> </table>				Subtotal		S/.1,090.00		Descuento		S/-		Base Imponible		S/.1,090.00		IGV		18%	S/.196.20		S/-	S/-	S/-	Recargo Equivalencia			S/-	TOTAL, FACTURA		S/.1,286.20	
Subtotal		S/.1,090.00																															
Descuento		S/-																															
Base Imponible		S/.1,090.00																															
IGV		18%	S/.196.20																														
	S/-	S/-	S/-																														
Recargo Equivalencia			S/-																														
TOTAL, FACTURA		S/.1,286.20																															

Anexo E: Constancia de Deposito

CONSTANCIA DE DEPOSITO	
SISTEMA DE PAGO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS D.LEG. 940	
Número de constancia	105873809
Usuario SOL	SLEGIONA
No Cuenta de detracciones (Banco de la Nación)	00055035744
Tipo de Cuenta	Cuenta de Detracciones Convencional
RUC del Proveedor	20580866658
Nombre/Razón Social del Proveedor	IZAN DAVID S.A.C.
Tipo de Documento del Adquiriente	6 - REG. UNICO DE CONTRIBUYENTES
Número de Documento del Adquiriente	10070737581
Nombre/Razón Social del Adquiriente	Jorge Rivas Cueto
Tipo de operación	01 - Venta de bienes o prestación de servicio
Tipo de Bien ó servicio	020 – Mantenimiento y reparación de bienes muebles
Monto del depósito	S/.129.00
Fecha y hora de pago	26/11/2014 17:26:50
Periodo Tributario	201512
Tipo de Comprobante	01 – FACTURA
Número de Comprobante	0002 00012361
Número de operación	588367391
Número de Pago de Detracciones	

Anexo F: Estado de Situaciones Financieros-Mensuales (Expresados en Soles)

IZAN DAVID S.A.C.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - MENSUAL

(EXPRESADO EN SOLES)

	AFECTO	INAFCTO	AFECTO	INAFCTO	AFECTO	INAFCTO
	ENERO	ENERO	FEBRERO	FEBRERO	MARZO	MARZO
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	41,384	104,820	45,384	104,820	45,210	114,368
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	259,600	259,600	266,316	266,316	256,881	256,881
Otras Cuentas por Cobrar	-	0	-	0	-	0
Existencias	41,520	41,520	44,837	44,837	106,390	106,390
Activos Diferidos	-	0	-	0	-	0
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	405,940	405,940	415,972	415,972	477,639	477,639
	346,504		356,536		408,481	
ACTIVO NO CORRIENTE						
Propiedades Planta y Equipo (neto)	334,851	334,851	332,061	332,061	329,270	329,270
Intangibles	12,546	12,546	12,441	12,441	12,337	12,337
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	347,397	347,397	344,502	344,502	341,607	341,607
TOTAL, ACTIVO	753,337	753,337	760,474	760,474	819,246	819,246
<u>PASIVO</u>						
<u>PASIVO CORRIENTE</u>						
Tributos por Pagar	41,700	41,700	40,328	40,328	41,432	41,432
Remuneraciones por Pagar	-	0	-	0	-	0
Cuentas por Pagar Comerciales	181,720	181,720	192,031	192,031	256,881	256,881
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	223,420	223,420	323,359	323,359	298,313	298,313
<u>PATRIMONIO</u>						
Capital	541,540	541,540	488,115	488,115	435,933	435,933
Resultado del Ejercicio	11,623	11,623	40,000	40,174	85,000	85,000
TOTAL, PATRIMONIO	529,917	529,917	528,115	528,289	520,933	520,933
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	753,337	753,337	760,474	760,648	819,246	819,246

IZAN DAVID S.A.C.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - MENSUAL

(EXPRESADO EN SOLES)

	AFECTO	INAFECTO	AFECTO	INAFECTO	AFECTO	INAFECTO
	ABRIL	ABRIL	MAYO	MAYO	JUNIO	JUNIO
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	72,029	144,946	90,436	167,249	91,892	164,501
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	259,136	259,136	260,972	260,972	248,960	248,960
Existencias	34,350	34,350	54,778	54,778	46,647	46,647
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	438,431	438,431	482,999	482,999	460,108	460,108
	365,515		406,186		387,499	
ACTIVO NO CORRIENTE						
Propiedades Planta y Equipo (neto)	326,480	326,480	323,689	323,689	320,899	320,899
Intangibles	12,232	12,232	12,128	12,128	12,023	12,023
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	338,712	338,712	335,817	335,817	332,922	332,922
TOTAL, ACTIVO	816,434	816,434	818,816	818,816	793,030	793,030
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	41,645	41,645	48,613	48,613	48,613	48,613
Remuneraciones por Pagar	-	0	-	0	-	0
Cuentas por Pagar Comerciales	90,700	90,700	99,624	99,624	72,869	72,869
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	132,345	132,345	148,237	148,237	121,482	121,482
PATRIMONIO						
Capital	435,000	435,000	489,344	489,344	489,334	489,334
Resultado del Ejercicio	249,089	249,089	181,235	181,235	182,214	182,214
TOTAL, PATRIMONIO	684,089	684,089	670,579	670,579	671,548	671,548
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	816,434	816,434	818,816	818,816	793,030	793,030

IZAN DAVID S.A.C.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - MENSUAL

(EXPRESADO EN SOLES)

	AFECTO	INAFCTO	AFECTO	INAFCTO	AFECTO	INAFCTO
	JULIO	JULIO	AGOSTO	AGOSTO	SETIEMBRE	SETIEMBRE
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	88,132	163,563	114,611	195,020	141,353	229,217
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	246,448	246,448	265,919	265,919	248,000	248,000
Otras Cuentas por Cobrar	-	0	-	0	-	0
Existencias	41,571	41,571	32,547	32,547	44,038	44,038
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	451,583	451,583	493,486	493,486	521,255	521,255
	376,151		413,077		433,391	
ACTIVO NO CORRIENTE						
Propiedades Planta y Equipo (neto)	318,108	318,108	315,318	315,318	312,528	312,528
Intangibles	11,919	11,919	11,814	11,814	11,710	11,710
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	330,027	330,027	327,132	327,132	324,237	324,237
TOTAL, ACTIVO	781,610	781,610	820,619	820,619	845,492	845,492
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	40,195	40,195	40,195	40,195	37,200	37,200
Remuneraciones por Pagar	-	0	-	0	-	0
Cuentas por Pagar Comerciales	98,000	98,000	99,919	99,919	43,400	43,400
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	138,195	138,195	140,114	140,114	80,600	80,600
PATRIMONIO						
Capital	433,420	433,420	411,691	411,691	411,691	411,691
Resultado del Ejercicio	209,995	209,995	268,814	268,814	353,201	353,201
TOTAL, PATRIMONIO	643,415	643,415	680,505	680,505	764,892	764,892
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	781,610	781,610	820,619	820,619	845,492	845,492

IZAN DAVID S.A.C.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - MENSUAL

(EXPRESADO EN SOLES)

	AFECTO	INAFCT	AFECTO	INAFCTO	AFECTO	INAFCT
	OCTUBRE	OCTUBR	NOVIEMBR	NOVIEMBR	DICIEMBR	DICIEMBR
		O	E	E	E	O
		E	E	E	E	E
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	200,233	289,445	169,994	267,876	150,200	256,773
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	232,000	232,000	244,759	244,759	255,281	255,281
Existencias	22,117	22,117	33,354	33,354	47,121	47,121
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	543,562	543,562	545,989	545,989	559,175	559,175
	454,351		448,107		452,602	
ACTIVO NO CORRIENTE						
Propiedades Planta y Equipo (neto)	309,737	309,737	306,947	306,947	304,156	304,156
Intangibles	11,605	11,605	11,501	11,501	11,396	11,396
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	321,342	321,342	318,447	318,447	315,552	315,552
TOTAL, ACTIVO	864,904	864,904	864,436	864,436	874,727	874,727
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar	40,372	40,372	33,269	33,269	35,246	35,246
Remuneraciones por Pagar	-	0	-	0	-	0
Cuentas por Pagar Comerciales	94,000	94,000	69,880	69,880	46,612	46,612
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	134,372	134,372	103,149	103,149	81,858	81,858
PATRIMONIO						
Capital	420,480	420,480	480,000	480,000	420,000	420,000
Resultado del Ejercicio	310,052	310,052	281,287	281,287	266,296	266,296
TOTAL, PATRIMONIO	730,532	730,532	761,287	761,287	686,296	686,296
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	864,904	864,904	864,436	864,436	768,154	786,154