



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO
EN LA LIQUIDEZ UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA EN
LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS”

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Tejada Palomino, Cinthia Margot

Asesor:

Mg. Víctor Hugo, Sánchez Miranda

Lima - Perú

2020

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

El asesor MBA. Mg. Víctor Hugo, Sánchez Miranda, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación, desarrollo, revisión y verificación de la tesis de los estudiantes:

- Tejada Palomino, Cinthia Margot

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA EN LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS. para aspirar al título profesional de: bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Víctor Hugo, Sánchez Miranda
Asesor

ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

El asesor MBA. Mg. Víctor Hugo Sánchez Miranda, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo del proyecto de investigación del (os) estudiante (s)

- Tejada Palomino, Cinthia Margot

Por cuanto, CONSIDERA que el proyecto de investigación titulado EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ, UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA EN LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS, Para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, AUTORIZA al interesado para su presentación.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Víctor Hugo, Sánchez Miranda
Asesor

DEDICATORIA

A Dios por ser por ser mi guía, para mi Abuelito Segundo que desde el cielo está viendo mis logros. A mis padres, Mi abuelita, hermanos y sobrino para que en mi vea que con perseverancia todo lo que se puede lograr.

Agradecerles por todo el Apoyo que siempre me brindan, y que a pesar de la distancia siempre estamos unidos, y en especial a mi pareja por estar a mi lado en todo este tiempo alentándome a seguir y lograr culminar esta meta con éxito.

(Cinthia Margot Tejada Palomino)

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitir hacer realidad nuestro objetivo y ser nuestro soporte y guiarnos para nunca rendirnos.

A nuestro asesor de tesis, por su enseñanza, tiempo y constante disciplina y apoyo para llevar a cabo la culminación de este trabajo de investigación. Así mismo a la Universidad Privada del Norte, por los conocimientos adquiridos en este centro de estudios.

Tabla de Contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION	2
ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
INDICE DE TABLAS	7
INDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	19
CAPÍTULO III. RESULTADOS	23
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	32
REFERENCIAS	33
ANEXOS	38

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Porcentaje de recaudación de detracciones por año en el Perú	14
Tabla N° 2 Sectores que benefician a Sunat con el sistema de recaudación tributaria	15
Tabla N° 3 Cuadro comparativo entre FM – NOF	16
Tabla N° 4 Características de Estudio	19
Tabla N° 5 Fuentes de base de datos	22
Tabla N° 6 Lista de artículos relacionados al tema de investigación	23
Tabla N° 7 Artículos descartados en las publicaciones consultadas	25
Tabla N° 8 Nombre de autores y año de publicación de las investigaciones	28

INDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Proceso de selección de base de datos.....	20
Figura N° 2 Esquema de palabras Clave.....	21
Figura N° 3 Base de datos de acuerdo con el número de artículos.....	22
Figura N° 4 Selección de tema de estudio	24
Figura N° 5 artículos que reúnen y cumplen el tema de investigación	26
Figura N° 6 Búsqueda de artículos por año.....	27
Figura N° 7 Artículos seleccionados y descartados por no relacionarse al tema de estudio	29
Figura N° 8 Artículos que cumplen los criterios estipulados.....	30

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar y determinar cómo influye el sistema de deducciones en la liquidez de la empresa, a través del análisis del flujo de caja, debido al dinero el cual es utilizado para el pago de impuestos, originando que la empresa no pueda reinvertir en su capital de trabajo disminuyendo su rentabilidad.

La Metodología de la investigación está basada en las variables consignadas en el trabajo a través del análisis de datos, realizando una revisión sistemática de los artículos en la base de datos, entre los buscadores se encuentran Proquest, E-book, Google Scholar, Redalyc, también fue útil las palabras clave tales como deducciones, liquidez, análisis financiero, considerando un criterio adecuado en referencia al tipo de investigación.

El resultado de la búsqueda de información se ha llegado a obtener un total de 95 artículos, de los cuales fueron descartados 59 por no tener relación directa con el tema de estudio, el cual tuvo una siguiente selección a 36 artículos los cuales mantenían relación directa con el trabajo de investigación y un último proceso se pudo seleccionar 10 artículos por tener mayor correlación con las variables de estudio.

Palabras Clave: Liquidez y Sistema de deducciones

ABSTRACT

The objective of this research work is to analyze and determine how the system of deductions influences the liquidity of the company, through the analysis of cash flow, due to the money which is used for the payment of taxes, causing the company You cannot reinvest in your working capital by decreasing your profitability.

The Research Methodology is based on the variables recorded in the work through data analysis, making a systematic review of the articles in the database, among the search engines are Proquest, E-book, Google Scholar, Redalyc, Also useful were keywords such as deductions, liquidity, financial analysis, considering an appropriate criterion in reference to the type of research.

The result of the search for information has reached a total of 95 articles, of which 59 were discarded because they had no direct relationship with the subject of study, which had a following selection of 36 articles which maintained a direct relationship with The research work and a final process could select 10 articles because they have a greater correlation with the study variables.

Keywords: Liquidity and Detraction System

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación observamos que existe una incidencia en el sistema de detracciones el cual impacta negativamente en la liquidez de la empresa, llevándola a cubrir sus obligaciones con capital propio, reduciendo de esta forma su fondo de maniobra, es por ello que el presente trabajo mostrara mediante análisis de indicadores financieros y proporcionar herramientas tanto financieras como tributarias para mejorar la gestión financiera de la misma.

El sistema de obligaciones tributarias (SPOT) o detracciones, fue creado en el 2001 y entró en vigencia al siguiente año. El principal objetivo fue asegurar la recaudación tributaria en la comercialización de productos, que en aquellos días tenía altos niveles de informalidad.

En un principio, dicho mecanismo se centró en tres sectores: el azúcar, el arroz y el alcohol etílico. Sin embargo, “En el 2015, se redujo el número de sectores o productos sujetos a detracciones, entre ellos, se exoneró al sector azucarero.” (D. America, 2018)

Para el año 2018 SUNAT¹ estaba iniciando una medida para recaudar mayores ingresos, planteando un aumento de la tasa del pago adelantado del IGV² (detracciones), en el sector servicios desde 10% hasta 12%, surgiendo la idea de ingresar a más sectores a este sistema.

Las decisiones que Sunat está estableciendo genera un conflicto entre los tributaristas que analizan el tema y dan su opinión, como es el caso de (Luis Arias, 2018), Superintendente de la Sunat, señala que “esta medida sería contraproducente e impactaría negativamente en la recuperación de la economía”; otra apreciación de un especialista en temas tributarios nos menciona que “incrementar el porcentaje de las detracciones es una forma ciega de cobrar el IGV

Tejada Palomino, Cinthia Margot

1 Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat)

2 Impuesto General a las ventas (IGV)

de manera adelantada. Otro punto para (G. Ramos, 2017), consultor tributario del estudio Rubio, Leguía, Normand, indica que “incluir a más sectores en el ámbito peruano es una decisión de política fiscal”.

Tomando como referencia la evolución de la detracción en el tiempo, no ha contribuido a reducir la evasión tributaria, generando como efecto colateral la reducción de la liquidez en las empresas.

Dentro del análisis del sistema tributario en América, tomamos como referencia a los países de Ecuador y Estados Unidos, en la cual, nos comenta que, en el caso de Ecuador, este cuenta con un sistema de recaudación similar al de Perú, el cual consiste en retener un porcentaje que determina la ley al IVA¹ de la compra o servicio, para luego depositar en las arcas Fiscales el importe retenido a nombre del vendedor, para quien este valor constituye un anticipo en el pago de su impuesto.

En el periodo 2016 la recaudación tributaria incrementó un 7% promedio anual del 2008 al 2016 y en el mismo mostró una reducción del 18% en las recaudaciones totales. Esto establece la continuidad del impacto de las reformas tributarias en las recaudaciones logradas para el año 2018, la recaudación tributaria en Ecuador aumentó en 8,6%, sin tomar en cuenta las contribuciones solidarias, según informo el (SRI)².

En Estados Unidos, la recaudación se realiza a través del Servicio de Impuestos Internos (en inglés: Internal Revenue Service, IRS), es la instancia federal del Gobierno de los Estados Unidos encargada de la recaudación fiscal y del cumplimiento de las leyes tributarias, la tasa del

Tejada Palomino, Cinthia Margot

1 Impuesto al valor agregado (IVA)

2 Servicio de Rentas Internas

3 Impuesto a la tasa de Estados Unidos (TAX)

TAX³ varía dependiendo del estado, incluso ciudad, ya que cada estado maneja sus propios criterios y porcentajes.

La recaudación fiscal estadounidense está creciendo casi al mismo ritmo al que lo hizo durante los últimos años de Barack Obama periodo 2009 - 2017, aunque en términos nominales con Donald Trump, al iniciar su periodo 2018 tuvo un crecimiento del 2,3 %, diferente al periodo de Barack Obama que tuvo un promedio de crecimiento durante el mandato de 1,9 %.” (Vanessa Vallejo, 2018).

Comparativamente en cuanto a la variable tiempo, podemos observar que la histórica rebaja de impuestos impulsada por Donald Trump ha logrado aumentar la base tributaria haciéndola competitiva a nivel mundial, donde la estrategia de los países desarrollados es bajar impuestos y competir entre ellos para atraer inversionistas.

Como podemos analizar ambos sistemas tanto de Ecuador como de Estados Unidos, tienen establecidos diferentes procedimientos de captación de recursos, pero con la misma finalidad de generar ingresos. La implementación progresiva del uso de la tecnología en cuanto al incremento de la recaudación tributaria, tras su entrada en vigencia, este mecanismo elevó la recaudación en los sectores, por lo que se comenzó a extender a más rubros, productos y sectores. “El número de actividades comerciales centralizado en bienes y servicios, pasó, progresivamente, de tres (3) en el 2002, a 28 en el 2008 y llegó hasta 41 en el 2014, cuando cerca del 49% de lo recaudado por IGV³ provenía de las detracciones”. (Luis Arias, 2018)

La evolución de las deducciones, desde la implementación del sistema de deducciones, se observó que, en el año 2008, el sistema de deducciones obtuvo un crecimiento de 7.0% respecto a los niveles del periodo 2007. En el año 2009, generó recuperación de 8.5% referente al año anterior, es decir el sistema de deducciones representó el 64.2% del total de la base tributaria que conformaban la recaudación del impuesto. De las deducciones destacaron las del rubro de los otros servicios empresariales, en el año 2014 representó el 87.9%, en el 2015 el 89.1%, y para el año 2016, se observó que el sistema de deducciones registró una caída de 1.0%.

En cuanto a la recaudación fiscal por tema de deducciones, para el periodo 2016, representó 88.1%; en el año 2017 representó un 42.2% y para el año 2018 se observó una leve recuperación el sistema de deducciones representando el 43.7%.

Tabla N° 1 Porcentaje de recaudación de deducciones por año en el Perú

Año	Porcentaje de recaudación del sistema de deducciones
2008	58.50%
2009	64.20%
2014	87.90%
2015	89.10%
2016	88.10%
2017	42.20%
2018	43.70%

Dentro de los Sectores que benefician a Sunat con el sistema de recaudación tributaria se detalla:

Tabla N° 2 Sectores que benefician a Sunat con el sistema de recaudación tributaria

SISTEMA DE DETRACCIONES	2018	2017	2016	2015	2014
Servicios gravados con IGV	27.10%	25.40%	24.40%	23.20%	19.20%
Servicios Empresariales	21.80%	21.50%	22.80%	24.20%	26.40%
Otros	17.20%	19.90%	16.60%	16.40%	18.70%
Contratos de construcción	7.70%	9.10%	10.50%	10.90%	9.80%
Arrendamiento de bienes muebles	8.70%	9.30%	9.50%	9.70%	9.20%
Minerales metálicos no auríferos	9.00%	9.40%	7.70%	6.90%	8.70%
Mantenimiento y reparación de bienes muebles	4.80%	4.60%	4.70%	4.80%	4.40%
IGV	3.70%	3.50%	3.80%	3.80%	3.60%

Fuente. Ministerio de Economía y Finanzas

La tabla N° 2 nos indica los rubros que han venido generando en los últimos años ingresos al sistema de recaudación interna y actualmente están generando un impacto positivo en las detracciones por sector.

En cuanto a temas de liquidez a nivel empresarial, resulta importante determinar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y de esta forma afrontar sus obligaciones a corto plazo. “estos ratios reflejan la capacidad de una empresa de pagar sus pasivos a corto plazo; para lo cual se analiza el grado de disponibilidad de los elementos del activo corriente (es decir, la velocidad a

la que se transforman en liquidez) y el grado de exigibilidad de los elementos del pasivo (es decir, la velocidad a la que se convierten en salidas de tesorería), poniendo en relación uno con otro” (Guardo, 2018).

Entre los más principales indicadores tenemos: Razón corriente, Prueba acida, Capital de trabajo, Rotación de cobranza y Rotación de capital de trabajo.

Otra de las herramientas que resulta de gran utilidad en la gestión financiera empresarial es el análisis del fondo de maniobra (FM)¹, el cual tiene la siguiente definición “es la parte de los recursos permanentes que financian el activo circulante de la empresa” (Lavalle, 2014), tales recursos permitirán saber si empresa cuenta con capacidad para afrontar sus obligaciones corrientes.

Una forma para calcular el fondo de maniobra es determinando la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente, además de ello, debemos analizar conjuntamente con el fondo de maniobra a las necesidades operativas de fondos (NOF)², los cuales vienen a ser “la inversión neta en operaciones que tiene la empresa una vez deducida la financiación espontánea que aportan las operaciones” (Lavalle, 2014). Como podemos observar ambos conceptos guardan relación por ser de necesidad para la operatividad de las empresas; podemos entonces relacionarlo con el siguiente cuadro:

Tejada Palomino, Cinthia Margot

¹ Fondo de maniobra (FM)

² Necesidades operativas de fondos (NOF)

Tabla N° 3 Cuadro comparativo entre FM – NOF

FM > NOF	Excedente de liquidez
FM < NOF	Déficit De liquidez

Fuente: Elaboración propia

Si el FM¹ es mayor al NOF², nos indica que hay un exceso de liquidez, lo cual permitirá a las empresas cubrir sus obligaciones a corto plazo. Si el FM¹ es menor al NOF², nos indica que hay un déficit de liquidez, lo cual no podrá cubrir las obligaciones corrientes de las empresas, llevándola a recurrir a financiamientos de corto plazo.

El objetivo del fondo de maniobra es buscar el equilibrio financiero de las empresas, para un adecuado manejo sobre sus niveles de endeudamiento a mediano y largo plazo.

“Lo que se busca en las empresas es el poder alcanzar el equilibrio financiero, esto significa contar con una adecuada gestión para poder atender oportunamente sus compromisos de pago evitando así, caer en riesgo de liquidez”. (Corrales, Gerardo, 2016). El problema más común que enfrentan las empresas es no gestionar adecuadamente su fondo de maniobra partiendo desde la falta de interés por parte de los empresarios en la gestión financiera, teniendo como consecuencia una mala gestión en su fuente de financiamiento, no contar con políticas contables y financieras definidas, entre otros.

En cuanto al flujo de caja, resulta ser una de las herramientas más usadas en las empresas, en el cual nos muestra los ingresos y salidas en un periodo determinado; “Se trata de un reporte en donde se muestran los ingresos o entradas, así como los pagos o salidas en efectivo, según se vayan dando, así, es posible determinar en qué momento del tiempo se van a presentar sobrantes

o faltantes de dinero” (Corrales, Gerardo, 2016), es por ello, la importancia de contar esta herramienta de gestión, para mejorar con ello, las finanzas en las empresas.

En cuanto a la rotación capital de trabajo, es importante realizar un adecuado análisis de su evolución, siendo indispensable para mejorar la liquidez de las empresas. La rotación de capital de trabajo nos muestra el número de veces que el capital ha rotado en relación con sus ventas durante un periodo corriente. El tiempo de la rotación dependerá del tiempo de producción y circulación de los activos corrientes de la empresa; a mayor rotación generará mayor probabilidad de cobertura en las actividades operativas de las empresas, siempre que los activos corrientes más líquidos sean los de mayor rotación. (Pavel Jesús Faxas del Toro, 2011)

Analizando estas variables nos formulamos la siguiente pregunta de investigación ¿Cómo impacta el sistema de detracciones del IGV en la liquidez de las empresas?

El presente trabajo de investigación tiene como propósito, determinar de qué manera impacta el sistema de detracciones en la liquidez, analizando cómo influyen detracciones en la rentabilidad de la empresa, precisando el impacto de los depósitos de las detracciones para mejorar la liquidez de la empresa.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

Se realizó una revisión sistemática de diversos autores, base de datos, revistas, publicaciones y libros que nos permitan conocer más a detalle la variable del sistema de detracciones y liquidez, siendo nuestro principal apoyo las revistas encontradas en la biblioteca virtual UPN (proquest.com) recopilando así un total 95 autores que exponen las variables con una perspectiva diferente cada una; por lo que haciendo un análisis de su contenido, nos permite vincular más al tema de investigación. En un primer análisis se pudieron descartar 59 artículos los cuales no guardaban relación con las variables de estudio, seleccionando de este grupo solo 36 publicaciones indexadas vinculadas al tema de investigación y que, de estas, 10 publicaciones si tenían correlación más directa con el tema de estudio, lo cual nos brindaron aportes suficientes para poder desarrollar la presente investigación. Recopilando así nuestra base de datos y características de estudio.

Los artículos de la presente investigación, cuentan con un periodo de estudios desde los años 2012 al 2019, el idioma de los artículos encontrados fueron todos en idioma castellano.

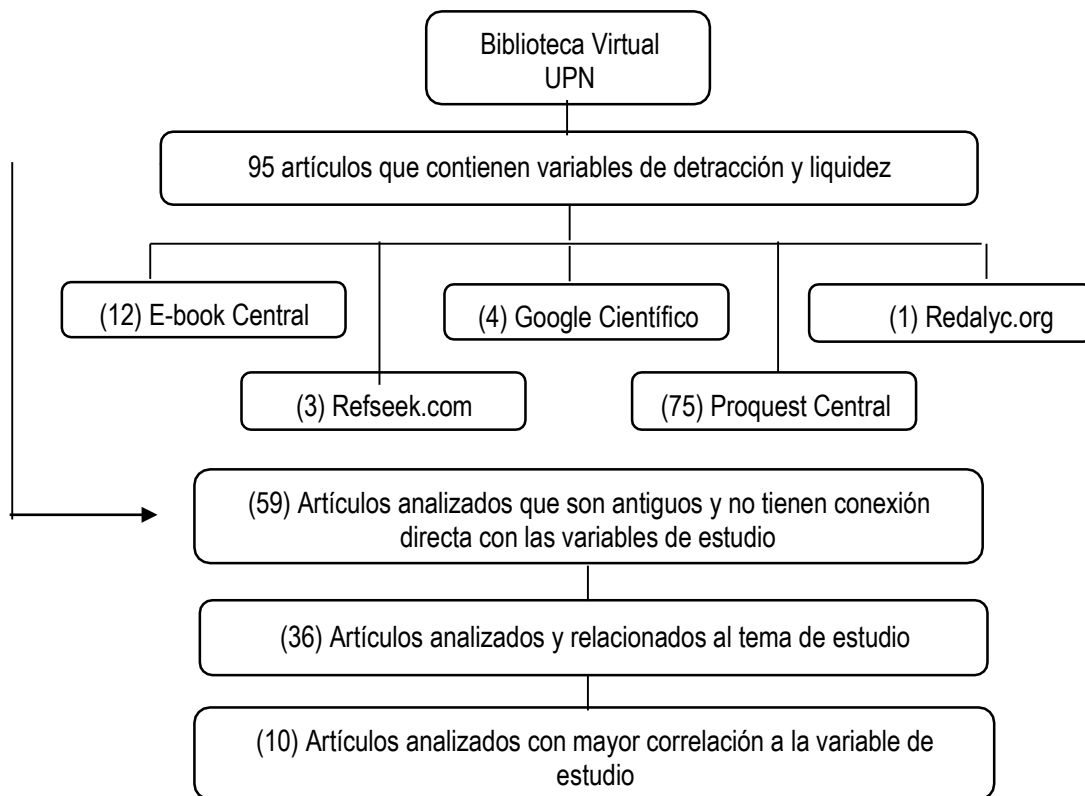
Tabla N° 4 Características de Estudio

Método de Análisis	Variable de Estudio
Sistema de recaudación tributaria en el Perú 2009-2018	Sistema tributario
Índices y métodos de liquidez de las Organizaciones	Ratios de liquidez, Fondo de Maniobra
Efectividad y eficiencia del sistema de detracciones	Sistema de detracciones

Fuente: Elaboración propia

En la Tabla N° 4 se muestra la metodología del análisis del estudio con el que se desarrollara el tema de investigación, para lo cual hemos seleccionado tres características a través del análisis del sistema de recaudación tributaria en el Perú, índices y métodos de liquidez de las organizaciones, efectividad y eficiencia del sistema de detracciones.

Figura N° 1 Proceso de selección de base de datos



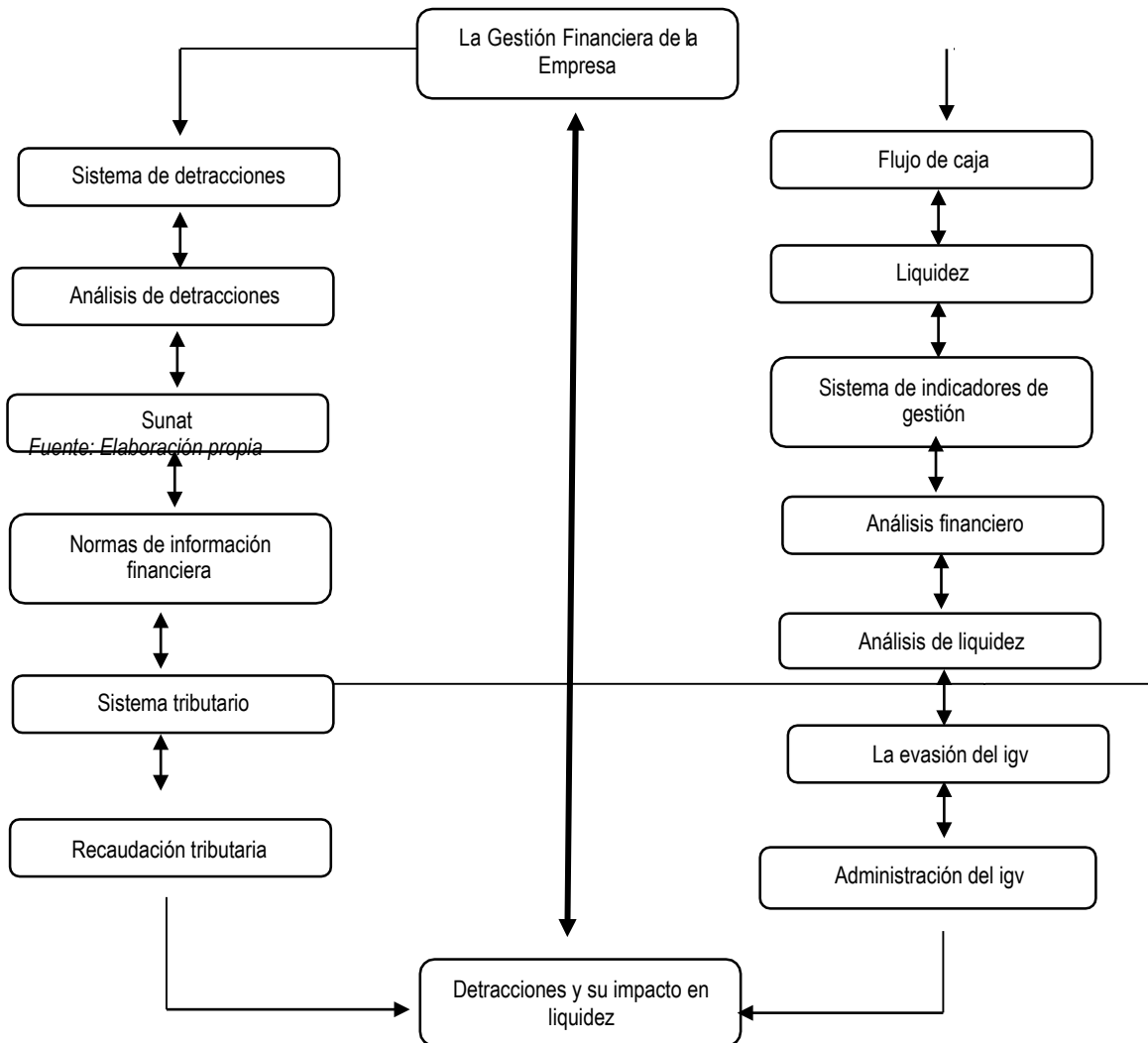
Fuente: Elaboración propia

En la figura N° 1 se muestra el procedimiento de selección de nuestra base de datos a trabajar en este proyecto de investigación, nos muestra de forma detallada el proceso de búsqueda de los 95 artículos que contienen las variables de detracción y liquidez, los cuales fueron analizados descartándose aquellos que no tenían relación directa con el tema de investigación, teniendo como

resultado 59 artículos; en un siguiente proceso de análisis se pudo obtener 36 artículos dirigidos en relación al tema de estudio, los cuales siendo revisados se pudo observar que algunos eran artículos muy antiguos, fue así que realizando un último estudio se pudo seleccionar 10 artículos que contienen mayor correlación con las variables en investigación.

Para la recolección de información se utilizó herramientas de búsqueda las cuales contaron con los siguientes criterios:

Figura N° 2 Esquema de palabras Clave



Fuente: Elaboración propia

En la figura N°2 se muestra las palabras clave utilizadas y relacionadas al tema de estudio que permitieron lograr una búsqueda avanzada del mismo vinculadas a las variables de estudio.

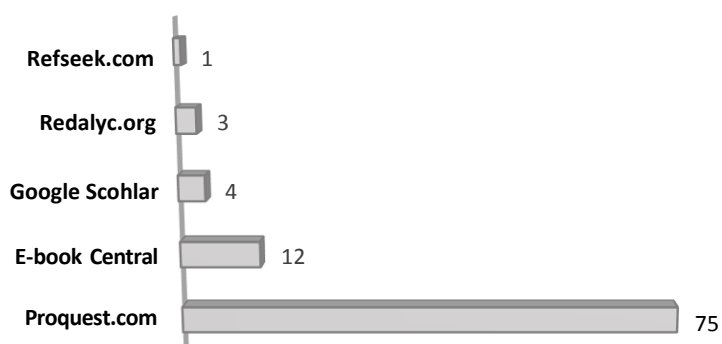
Los criterios detallados fueron de gran utilidad en nuestro proceso de búsqueda de información, puesto que nos permitió enriquecernos de información relevante para el desarrollo del capítulo de Introducción. La relación de las páginas web que nos permitieron acceder a dicha información fue a través del portal de Universidad Privada del Norte, en la sección de biblioteca virtual y son:

Tabla N° 5 Fuentes de base de datos:

Ítem	Fuente	Numero de artículos
1	Proquest.com	75
2	E-book Central	12
3	Google Scohlar	4
4	Redalyc.org	3
5	Refseek.com	1
Total		95

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 3 Base de datos de acuerdo con el número de artículos



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO III. RESULTADOS

El tema de estudio ha permitido realizar una búsqueda y análisis de diferentes artículos relacionados a las variables en cuestión, detracciones y liquidez, a través del cual hemos obtenido una base de datos de 95 artículos seleccionados a través de las palabras claves, de los cuales 59 artículos algunos fueron descartados por no tener una relación directa al tema de estudio y en un siguiente análisis se pudo determinar 36 artículos que mantenían una relación con el tema de estudio, dando como paso final y a través de un proceso de revisión y análisis la selección de 10 artículos por contener mayor correlación con las variables en investigación.

En este capítulo desarrollaremos los criterios tomados en cuenta para poder desarrollar el presente tema de investigación.

Tabla N° 6 Lista de artículos relacionados al tema de investigación

TEMAS	CANTIDAD	%
Artículos relacionado al tema	36	27%
Textos especializados en el tema	10	11%
Textos no relacionados al tema	59	62%
TOTAL		100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla N° 6 se muestra la relación de los 95 artículos los cuales fueron encontrados con las variables principales del tema de investigación, siendo el resultado de dicha búsqueda 59 artículos los cuales fueron descartados por no guardar relación directa con el tema de investigación, 36 artículos que guardan relación directa con el presente trabajo, de los cuales se eligió a 10 artículos por guardar mayor correlación con el tema de investigación.

Figura N° 4 Selección de tema de estudio



Fuente: Elaboración propia

En la figura N° 4 nos muestra los 95 artículos de estudio seleccionados en la búsqueda de la investigación, los cuales fueron filtrados a través de las palabras clave: sistema de detracciones, liquidez, sistema tributario, análisis de liquidez, reforma tributaria, flujo de caja, de los cuales se pudo descartar 59 artículos que no guardan relación directa al tema de investigación, 36 artículos relacionados al tema de investigación, dentro de los cuales, seleccionando de este grupo 10 artículos con mayor correlación al tema de estudio, los referidos temas de investigación fueron de gran apoyo para la elaboración de la revisión sistemática.

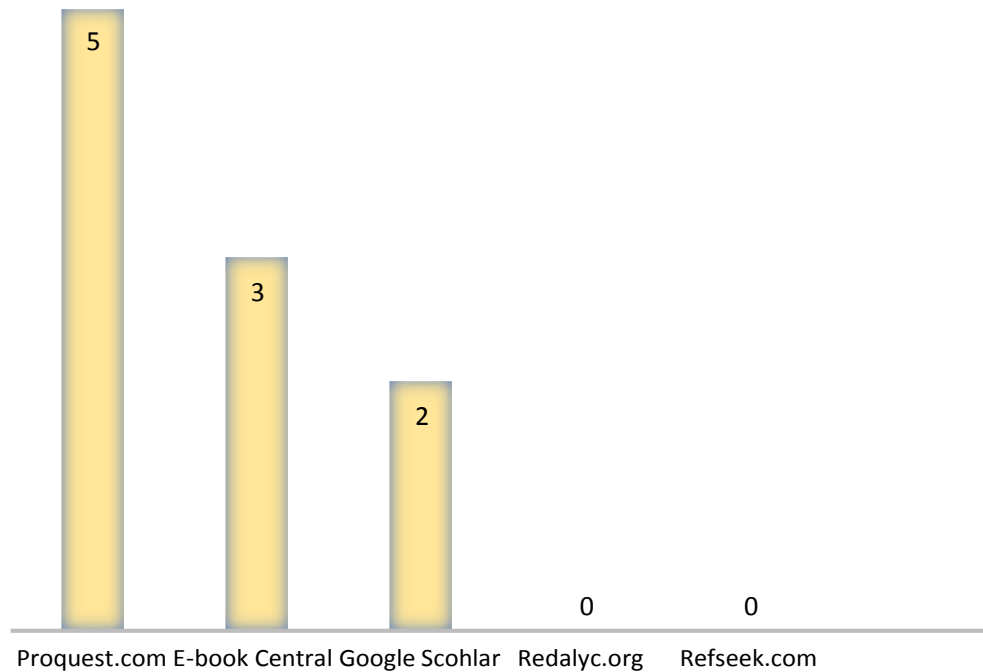
Tabla N° 7 Artículos descartados en las publicaciones consultadas

Ítem	Fuente	Numero de artículos	N° Artículos descartados	N° de artículos que tienen relación con el tema	N° de Artículos seleccionados
1	Proquest.com	75	49	26	5
2	E-book Central	12	4	8	3
3	Google Scholar	4	2	2	2
4	Redalyc.org	3	3	0	0
5	Refseek.com	1	1	0	0
TOTAL		95	59	36	10

Fuente: Elaboración propia

En la tabla N° 7 muestra los 95 artículos que conforman nuestra base de datos inicial, excluyendo en nuestro primer análisis 59 artículos digitales por no contar con una relación directa con las variables de estudios, obteniendo de esta diferencia 36 artículos que a pesar de tener relación con el tema de investigación, se tomó un proceso selectivo llegando a la elección de 10 artículos relacionados al tema de detracciones y liquidez; de los cuales, 3 artículos de E-book Central relacionados al sistema de detracciones; con 2 artículos Google Scholar relacionados al sistema de liquidez; 5 artículos relacionados al sistema de detracciones.

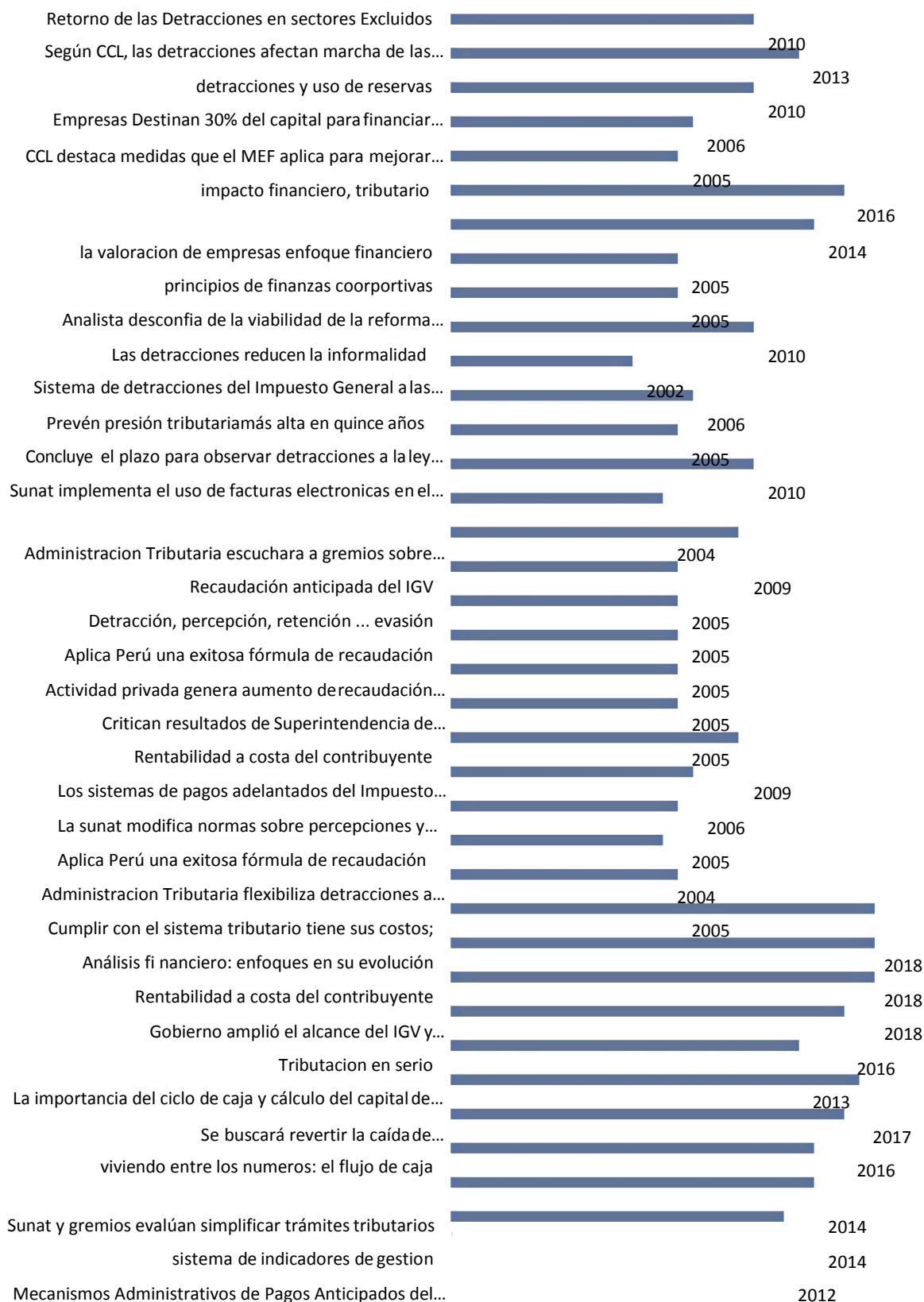
Figura N° 5 artículos que reúnen y cumplen el tema de investigación



Fuente: Elaboración propia

La figura N° 05 Contiene los 36 artículos seleccionados del total de 95 nuestra base de datos. Los cuales han sido analizados, y se han descartado aquellos que no tienen una conexión directa con las variables de estudio, en la gráfica observaremos las fuentes y cuantos de cada uno hemos seleccionado que nos permitieron desarrollar el tema de estudio. A través de esta selección se han determinado 5 artículos de Proquest.com, 3 de e-book central, 2 de Google Scholar, siendo estos los que reúnen y cumplen los criterios establecidos para la revisión sistemática.

Figura Nº 6 Búsqueda de artículos por año



Fuente: Elaboración propia

En la figura N° 6 se muestra la lista de los 36 artículos que tienen relación con el tema de estudio de acuerdo al año de su publicación de los cuales se han obtenido la información necesaria para el desarrollo del tema de investigación, siendo seleccionados según las variables de estudio relacionado con el tema de liquidez y detracciones.

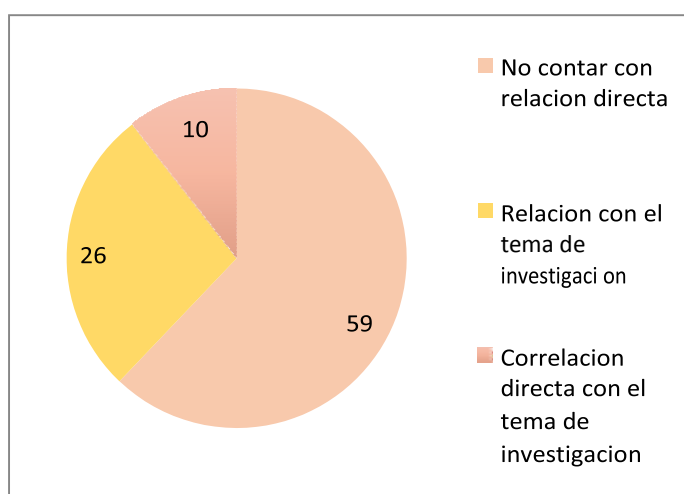
Tabla N° 8 Nombre de autores y año de publicación de las investigaciones

NOMBRE DE LA INVESTIGACION	AUTORES Y AÑO DE PUBLICACION
Mecanismos Administrativos de Pagos Anticipados del IVA en América Latina	Ms.Cs. Ivonne Yanete Vargas Salazar, 2012
Sistema de indicadores de gestión	Mario Enrique Uribe Macias, Juan Fernando Reinoso Lastra, 2014
Sunat y gremios evalúan simplificar trámites tributarios	Miriam Romainville Izaguirre, 2014
Viviendo entre los números: el flujo de caja	Corrales, 2016
Se buscará revertir la caída de recaudación con detracciones	berto Ramos,, 2017
La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME	Jiménez Sánchez, Jorge Iván; Farley Saray Rojas Restrepo; Heidy Julieth Ospina Galvis., 2013
Tributación en serio	Adolfo Valencia Gutiérrez, 2016
Gobierno amplió el alcance del IGV y perfeccionó las detracciones	Miriam Romainville Izaguirre, 2018
Rentabilidad a costa del contribuyente	Sandro Fuentes Acurio, 2018
Análisis financiero: enfoques en su evolución	Diego Baena Toro, 2014

Fuente: Elaboración propia

En la tabla N° 8 Se muestran los temas de investigación de los 10 artículos seleccionados que tienen conexión directa con el tema de estudio, analizando el sistema de recaudación y rendimiento tributario del país, así como la importancia de los diferentes métodos para evaluar los índices de liquidez de las organizaciones. Enfocándose en las empresas dedicadas al rubro de servicios y analizar como la implementación de un sistema que, para SUNAT, es un mecanismo beneficioso para la recaudación y reducir la evasión de impuestos, genera un impacto negativo a las empresas pequeñas afectando su liquidez de inversión.

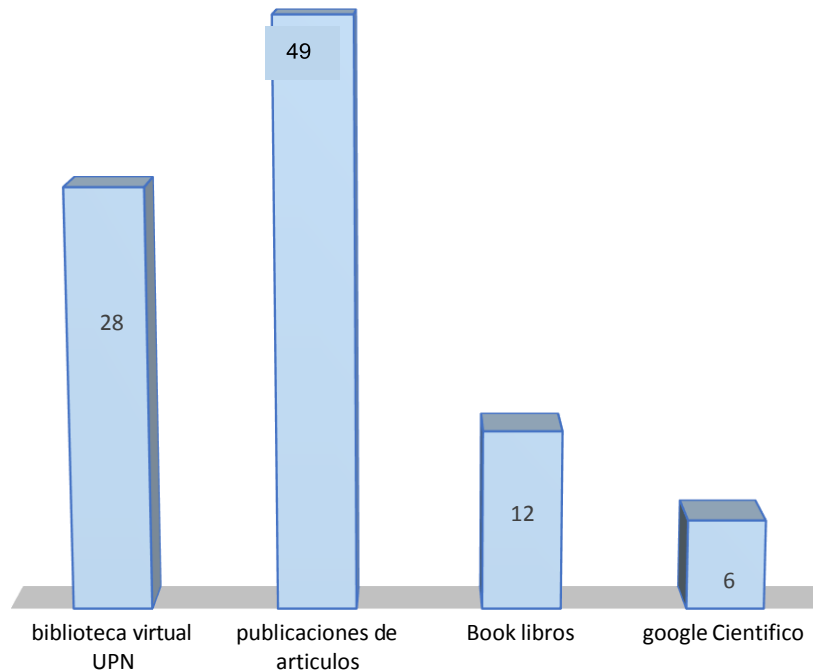
Figura N° 7 Artículos seleccionados y descartados por no relacionarse al tema de estudio



Fuente: Elaboración propia

En la figura N° 7 se muestra las cantidades equivalentes que conforman los artículos que fueron seleccionados y descartados, a criterio propio se consideró 26 artículos relacionados al tema, 59 artículos descartados por no respaldar la presente investigación, y 10 artículos los cuales contiene las variables de estudios para el análisis de la revisión sistemática.

Figura N° 8 Artículos que cumplen los criterios estipulados



Fuente: Elaboración propia

En la figura N° 8 nos muestra 4 fuentes de publicaciones, la cuales se han realizado en diversos buscadores tales como: Biblioteca Virtual UPN, Publicaciones de artículos científicos, Book libros, Google científico; en donde se descartaron fuentes de investigación por contar con información con exceso de antigüedad y ser repetitivo con la búsqueda de información; sin embargo la búsqueda de publicaciones por artículos cuenta con mayor información los cuales cumplen con los criterios relacionados con el tema de investigación, lo cual nos ha favorecido para el desarrollo de la presente revisión sistemática.

Aporte científico del investigador

Las aportaciones científicas de la presente investigación se han caracterizado por ser un estudio completo y dinámico, el cual nos permitió encontrar respuestas e implementar estrategias sobre nuestro tema de investigación y entender el mecanismo del sistema de detracciones y como este puede influir y generar un impacto en la liquidez de la empresa, y desarrollar procedimientos que permitan mejorar la gestión financiera de la organización y adaptarse a los posibles cambios en el sistema de detracciones.

De esta forma responder al problema que afecta a las empresas con el sistema de detracciones los mismos que ocasionan que las organizaciones caigan en una falta de liquidez, es por ello que la investigación beneficiara a la empresa a identificar los posibles riesgos existentes y actuar oportunamente sin que se vea afectada por problemas de financiamiento.

Esta investigación teórica indica los sustentos creíbles desarrollados con toda la información que fueron obtenidas a través de los diferentes medios, como son página web de la Sunat, biblioteca virtual UPN. Libros y artículos autorizados. Mediante este trabajo de investigación tratamos de buscar teorías efectivas con resultados que nos permitan desarrollar y analizar el tema de estudio. Este estudio permitirá que el área de gerencia de la empresa implemente políticas internas y herramientas de gestión financiera que permitan estén informados de los movimientos de importes detruidos, y disponibilidad del efectivo en los diversos pagos u operaciones. Podemos decir que nuestra Metodología está basada en las variables consignados en el trabajo a través del análisis de los datos obtenidos.

El presente trabajo servirá de referencia a otras investigaciones que puedan surgir sobre el tema de estudio, las mismas que permitirán que las empresas consideren mejorar sus estrategias mediante la identificación riesgos de caer en un déficit de liquidez.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

En el presente trabajo de investigación podemos compartir la opinión de (G. Ramos, 2017) que indica que “incrementar el porcentaje de las deducciones es una forma ciega de cobrar el IGV de manera adelantada”, el sistema de deducciones influye negativamente en las organizaciones, restando parte de su liquidez para cubrir costos, y obligar al contribuyente con un pago anticipado con el fin de reducir la evasión de impuestos, se ha podido demostrar que el sistema de deducciones que fue implementado por la administración tributaria como una manera de reducir la evasión de impuestos permite que los contribuyentes puedan cumplir en los pagos de sus obligaciones tributarias. Sin embargo, el importe retenido puede influir directamente en la liquidez de la organización.

El presente trabajo de investigación presentó limitaciones por no contar con toda la información en los buscadores virtuales asignados por la universidad, la cual nos llevó a realizar la búsqueda en otras páginas con información relacionada al tema de investigación.

El sistema de deducciones tiene una incidencia directa en las actividades de operación, inversión y financiamiento lo cual puede generar un endeudamiento para la empresa que tiene que restar de su capital de trabajo para cubrir costos y cumplir con el servicio, produciendo una deficiencia en la gestión de la empresa y, en consecuencia, genere la necesidad de un financiamiento externo para poder cumplir con sus objetivos.

Esta investigación permitirá gestionar la capacidad de operación con la que cuenta la empresa determinando las fuentes de entradas y salidas de efectivo para evitar los posibles riesgos de un déficit de liquidez, implementando políticas internas, evaluaciones periódicas, herramientas de control interno y proyecciones de flujo de caja, analizando la situación financiera de la empresa y de esta manera disminuir su afectación financiera.

REFERENCIAS

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5513663>.

Corrales, G. (2016, Oct 15). Viviendo entre números: El flujo de caja. La Nación Retrieved from Brealey, Richard A., et al. *Principios de finanzas corporativas (11a. ed.)*, McGraw-Hill Interamericana, 2015. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5758843>.

Aguilar, Lámbarry, Hanni Angélica. *Prácticas de contabilidad*, Grupo Editorial Patria, 2017. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5213543>.

Vilches, Troncoso, Ricardo. *Apuntes de contabilidad básica*, El Cid Editor, 2019. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=3161303>.

Calvo, Langarica, César. *Análisis e interpretación de estados financieros (13a. ed.)*, PACJ, 2019. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5636248>.

CINIF. *Normas de Información Financiera (NIF) 2019*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2019. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5758755>.

Haro, de Rosario, Arturo, and Díaz, Juana Rosario. *Gestión financiera*, Editorial Universidad de Almería, 2017. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5190163>.

Lavalle, Burguete, Ana Consuelo. *Análisis financiero*, Editorial Digital UNID, 2017. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5513473>.

Pérez-Carballo, Veiga, Juan Francisco. *La valoración de empresas: el enfoque financiero*, ESIC Editorial, 2017. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5885840>.

Gurriarán, Ramón. *El análisis de la liquidez: fondo de maniobra y necesidades de fondos*, Ediciones Deusto - Planeta de Agostini Profesional y Formación S.L., 2004. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=3158842>.

Pérez-Carballo, Veiga, Juan F.. *La gestión financiera de la empresa*, ESIC Editorial, 2015. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5885834>.

Baena, Toro, Diego. *Análisis financiero: enfoque y proyecciones (2a. ed.)*, Ecoe Ediciones, 2014. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=4870513>.

NAULA SIGUA, Freddy Benjamin et al. Liquidez de los mercados accionarios latinoamericanos y su impacto en el crecimiento económico per-cápita. *Revista de Economía del Rosario*, [S.l.], v. 22, n. 2, p. 32, sep. 2019. ISSN 2145-454X. Disponible en: <>. Fecha de acceso: 25 feb. 2020 doi:<http://dx.doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/economia/a.8144>.

Vera-Colina, M., Melgarejo-Molina, Z., & Mora-Riapira, E. (2014). Acceso a la financiación en pymes colombianas: Una mirada desde sus indicadores financieros. *Innovar*, 24(53), 149-160. Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1677009065?accountid=36937>

Guardo, F. P., Arrieta, J. V., & Cardozo, N. H. (2018). *Análisis financiero: Enfoques en su evolución*. Criterio Libre, 16(28), 85-104. Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/2125263709?accountid=36937>

Jiménez Sánchez, J. I., Farley Saray, R. R., & Heidy Julieth, O. G. (2013). La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME. *Clio America*, 7(13), 48-63. doi:<http://dx.doi.org/10.21676/23897848.436>

Administración tributaria flexibiliza detracciones a impuesto general a ventas; (2004, Sep 29). *Noticias Financieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/468264291?accountid=36937>

Camara de comercio pide postergar regimen de detracciones de impuesto a ventas; (2004, Sep 07). *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/468269770?accountid=36937>

Concluye el plazo para observar detracciones a la ley del impuesto IGV; [source: El comercio]. (2005, Apr 13). *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/466042091?accountid=36937>

Sandro Fuentes A. (2005, Apr 11). Analista desconfia de la viabilidad de la reforma tributaria; [source: El comercio]. *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/468075762?accountid=36937>

Manuel Marticorena Solís. (2005, Nov 03). CCL destaca medidas que el MEF aplica para mejorar recaudación. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/336242276?accountid=36937>

Los costos de cumplimiento en el sistema tributario. (2005, Sep 10). *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/336287254?accountid=36937>

Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos; [source: El comercio]. (2005, Sep 10). *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/465961652?accountid=36937>

Manuel, M. S. (2005, Nov 03). Camara de comercio de lima destaca medidas para mejorar recaudacion; [source: El comercio]. *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/465935678?accountid=36937>

Comercio, E. (2009, Jun 10). Destinan 30% del capital para financiar impuestos. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/336284855?accountid=36937>

Comercio, E. (2009, Jun 10). Destinan 30% del capital para financiar impuestos. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/336284855?accountid=36937>

Comercio, E. (2010, Sep 10). Piden cambios a las detracciones. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/750142335?accountid=36937>

Silvia, M. M. (2010, Sep 04). Sunat detecta que mas de 8.800 empresas de la construccion evaden el IGV: [source: NoticiasFinancieras]. *NoticiasFinancieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/749488556?accountid=36937>

El País - Uruguay. (2011, Feb 06). PCU: Detracciones y uso de reservas. *El Pais* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/849373346?accountid=36937>

Comercio, E. (2011, Jan 07). Detracciones sumaron más de S/.7.200 millones en el 2010. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/822711501?accountid=36937>

Comercio, E. (2011, Mar 01). Más de un millón de personas tributaron vía detracciones. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/854113089?accountid=36937>

Comercio, E. (2011, Jul 07). La recaudación tributaria crecerá 13,6% en el 2011. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/875051202?accountid=36937>

Comercio, E. (2013, Sep 24). Según CCL, las detracciones afectan marcha de las empresas. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1435432093?accountid=36937>

Macri derogó el decreto de cristina que dispuso devolver el 15% de la coparticipación. (2016, Jan 13). *La Voz Del Interior* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1756053211?accountid=36937>

Vuelven las detracciones. (2017, Nov 12). *Semana Económica* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1964557641?accountid=36937>

Comercio, E. (2017, Jul 27). Los anuncios tributarios del segundo año. *El Comercio* Retrieved <https://search.proquest.com/docview/1953405819?accountid=36937>

Comercio, E. (2017, Aug 05). Se buscará revertir la caída de recaudación con detracciones. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1953557096?accountid=36937>

Subir detracciones podría golpear recuperación del PBI. (2018, Mar 06). *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/2010753359?accountid=36937> Final del formulario

Ingresos tributarios crecieron 8,8% en abril; (2004, May 05). *Noticias Financieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/466251408?accountid=36937>

Rentabilidad a costa del contribuyente. (2018, Jun 08). *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/2051540105?accountid=36937>

Comercio, E. (2018, Mar 06). Subir detracciones podría golpear recuperación del PBI. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/2010757221?accountid=36937>

Ingresos por tributos ascenderían a US\$13.900 millones en el 2006, dice gobierno; [source: *El comercio*]. (2006, Sep 15). *Noticias Financieras* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/467493305?accountid=36937>

Comercio, E. (2006, Sep 15). Prevén presión tributaria más alta en quince años. *El Comercio* Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/336279770?accountid=36937>

ANEXOS

ANEXO Nº1 : Matriz de consistencia y Cuadro de Indicadores

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGIA	POBLACION
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLE	TIPO DE INVESTIGACION	POBLACION
¿en qué consiste el sistema de detracciones del IGV y cómo impacta en la LIQUIDEZ de las Empresas?	Determinar de qué manera la impacta el sistema de detracciones en la liquidez de la empresa	Detracciones	Enfoque: cualitativo	Gerente General y Analista Contable, Asesor comercial,
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLE	MUESTRA	
¿Cómo influye las detracciones en la liquidez de la empresa?	Analizar cómo influye las detracciones en la liquidez de la empresa	Liquidez	PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA EMPRESA	
¿Cómo impactaría los depósitos de las detracciones en el sistema de liquidez de la empresa?	Precisar el impacto de los depósitos de las detracciones para mejorar la liquidez de la empresa.			

Fuente: Elaboración propia

ANEXO Nº 2 : Tabla de Indicadores

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
SISTEMA DETRACCION	- PROCEDIMIENTO Y CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO - FACULTAD DE RECAUDACION	- NIVEL DE PORCENTAJE DE LA DETRACCION - OBLIGACION DE LA DETRACCION - TIPOS DE INFRACCIONES Y SANCIONES
INFLUENCIA EN SU LIQUIDEZ DE LA EMPRESA THALES CORP	- LIQUIDEZ	- RATIOS DE LIQUIDEZ

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N° 3: Tabla de artículos de investigación

Artículos de investigación excluidos								
N°	Base de datos	Accesibilidad	Autores	Título	País	Año	Exclusion	Cita
1	ebookcentral	proquest.com	Mario Enrique Uribe Macias, Juan Fernando Reinoso Lastra	SISTEMA DE INDICADORES DE GESTIÓN	COLOMBIA	2014	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5513663&query=liquidez	Uribe, Macias, and Lastra, Juan Fernando Reinoso. <i>Indicadores de gestión</i> , Corrales, G. (2016, Oct 15). Viviendo entre números: El flujo de caja. La Nación Retrieved from
2	ebookcentral	proquest.com	Comales, G.	VIVIENDO ENTRE NUMEROS: EL FLUJO DE CAJA	COSTA RICA	2016	https://search.proquest.com/docview/18289960307/accountid=36937	Brealey, Richard A., et al. <i>Principios de finanzas corporativas (11a. ed.)</i> , McGraw-Hill Interamericana, 2015. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5758843 .
3	ebookcentral	proquest.com	Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Franklin Allen	PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS	MEXICO	2015	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/reader.action?docID=5758843&query=liquidez+en+las+empresas+de+servicios	Aguilar, Hanni Angélica. <i>Prácticas de contabilidad</i> , Grupo Editorial Patria, 2017. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5213543 .
4	ebookcentral	proquest.com	Hanni Angelica Aguilar Lámbary	PRACTICAS DE CONTABILIDAD	MEXICO	2017	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnpe/reader.action?docID=5213543&query=liquidez+finanzas	Vilches, Troncoso, Ricardo. <i>Apuntes de contabilidad básica</i> , El Cid Editor, 2019. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=3161303 .
5	Ebookcentral	proquest.com	Ricardo Vilches Troncoso	APUNTES DE CONTABILIDAD BASICA	ARGENTINA	2019	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3161303&query=liquidez	Calvo, Langarica, César. <i>Análisis e interpretación de estados financieros (13a. ed.)</i> , PACJ, 2019. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5636248 .
6	Ebookcentral	proquest.com	Cesar Calvo Langarica	ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS	MEXICO	2019	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=5636248&query=liquidez	

Fuente: Elaboración propia

						CINIF. <i>Normas de Información Financiera (NIF) 2019</i> , Instituto
7	Ebookcentral proquest.com	CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA	NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA	MEXICO	2019	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/read er. actio n?docID=5758755&q uery=liquidez ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/detail.action?docID=5758755 . Haro , d e Rosa río , Arturo , and D íaz , Juana Rosario. <i>Ge stión financiera</i> , Editorial Universidad de Almería, 2017.
8	Ebookcentral proquest.com	Arturo Haro de Rosario, Juana Fernanda Rosario	GESTION FINANCIERA	ESPAÑA	2017	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/read er. actio n?docID=5190163&q uery=liquidez ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/detail.action?docID=5190163 . Lavallo, Burguete, Ana Consuelo. <i>Análi sis financiero</i> , Editorial Digital UNID, 2017.
9	Ebookcentral proquest.com	Ana Consuelo Lavallo Burguete	ANALISIS FINANCIERO	MEXICO	2014	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/re ader. act ion?docID=5513473&query=liquidez ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/detail.action?docID=5513473 . Pérez-Carballo, Veiga, Juan Francisco. <i>La valoración de empresas: el enfoque financiero</i> , ESIC Editorial, 2017.
10	Ebookcentral proquest.com	Juan Pérez – Carballo Veiga	LA VALORACION DEEMPRESAS ELENFOQUE FINANCIERO	ESPAÑA	2014	https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/read er. actio n?docID=5885_840&q uery=liquidez ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortes/detail.action?docID=5885_840 .

									Gurriarán, Ramón. <i>El análisis de la liquidez: fondo de maniobra y necesidades de fondos</i> , https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3158842&query=ANALISIS+DE+LIQUIDEZ Ediciones Deusto - Planeta
11	Ebookcentral proquest.com	Harvard Deusto	FINANZAS & CONTABILIDAD	2004					de Agostini Profesional y Formación S.L., 2004. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=3158842 . Pérez-Carballo, Veiga, Juan F.. <i>La gestión financiera de la empresa</i> , ESIC Editorial, 2015. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=5885834 . Baena, Toro, Diego. <i>Análisis financiero: enfoque y proyecciones (2a. ed.)</i> , Ecoe Ediciones, 2014. ProQuest Ebook Central, https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=4870513 .
12	Ebookcentral proquest.com	Juan Pérez – Carballo Veiga	LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA	ESPAÑA 2015					
13	Ebookcentral proquest.com	Diego Baena Toro	ANALISIS FINANCIERO ENFOQUE Y PROYECCIONES	colombia 2014					
14	Google Scholar	Revistas investigación	Adolfo Valencia Gutiérrez	STEPHANIE	EN LA GESTIÓN ECONÓMICA SEGÚN EL SISTEMA DE DETRACCIONES LAS VENTAS A CRÉDITO Y SU	PERU	2016		
15	Google Scholar	Tejada Palomino, Cinthia Margot,	SILVIA						

t	i	m	d	/	http://quipu.unpu.edu.ec/bitstream/13245/11765
i	o	s	u	i	/view/13245/11765
g	n		-	n	
a	-	m		d	
	u	-	p		
e	n	e	e	e	http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1701/1/T-ULVR-1517.pdf

Scholar Repositorio Digital CHAMBA IMPACTO EN ECUADOR 2017
VIVERO LA LIQUIDEZ

[000/1701/1/T-ULVR-1517.pdf](http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1701/1/T-ULVR-1517.pdf)

16	Revista Digital	Fidel MÁRQUEZ Sánchez; Irene Azucena MACÍAS Gradín; Jaime Javier MANOSALVAS del Pezo; Rafael Antonio SORHEGUI Ortega	La reforma tributaria y su impacto en la	ECUADOR	2017	https://www.researchgate.net/profile/Fidel_Marquez_Sanchez/publication/324210652_Tax_reform_and_its_impact_on_government_and_corporate_liquidity_period_2010-2016_Contento/links/5ac4f1e5458515aa36884eal/Tax-reform-and-its-impact-on-government-and-corporate-liquidity-period-2010-2016-Contenido.pdf
17	Revista Digital	Llanet Gáslac Sánchez	APLICACIÓN PRÁCTICA DEL	PERU	2013	https://s3.amazonaws.com/academia.edu/documents/53371236/3-Aplicacion_practica_del_regimen_de_detracciones_y_retenciones_y_percepciones.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DAplicacion_practica_del_regimen_de_detra.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=AKIAIWO WYYGZ2Y53UL3A%2F20200225%2Fus-east-1%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20200225T121935Z&X-Amz-Expires=3600&X-Amz-SignedHeaders=host&X-Amz-Signature=34b43b39d47f84a7c0646081c0b3b2343ea35c8d248c85541915a93789a28fa1

			Freddy Benjamin Naula Sigua, Jorge Arturo Campoverde	Liquidez de los mercados accionarios			NAULA SIGUA, Freddy Benjamin et al. Liquidez de los mercados accionarios latinoameric anos y su impacto en el crecimiento económico per- cápita. Revista de
18	Redalyc.org Revista Digital		Campoverde, Pedro Fabian Mora Pacheco, Diego Mauricio Loyola Ochoa	latinoamericanos y su impacto en el crecimiento económico per- cápita	COLOMBIA	https://revistas.urosario.edu.co/index.php/economia/articulo/e/vi/ew/8144	Economía del Rosario, [S.L.], v. 22, n. 2, p. 32, sep. 2019. ISSN 2145- 454X. Disponible en: <>. Fecha de acceso: 25 feb. 2020 doi:http://dx.doi.org /10.12804/revistas. urosario.edu.co/econo mia/a.8144.
19	Refseek.com Articulo cientifico		Ms.Cs . Ivonne Yanete Vargas Salazar	Mecanismos Administrativos de Pagos Anticipados del IVA en América Latina El sistema tributario y la administración de impuestos	Peru	2012 http://redcicue.org/atatac/hments/articulo/198/b.4%20ARTICULO%20CENTIF%20UNED%20IVON%20ESPA%20C3%91A.pdf	
20	Refseek.com		Alejandro Werner, and	Alejandro Santos como pilares de cuentas fiscales sólidas Acceso a la	PERU	2015 https://americainformacion.org/vi/w/IMF071/22492-9781513521473/22492-9781513521473/ch08.xml	Vera-Colina, M., Melgarejo- Molina,
21	ProQuest Central	ProQuest	Vera-Colina, Mary A; Melgarejo- Molina, Zuray A; Mora-Riapira, Edwin H.	financiacion en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros	COLOMBIA	2014 https://search.proquest.com/docview/167700906/5/BCC9F136024F4C6B https://search.proquest.com/docview/212526370/9/fulltextPDF/BC9F136024F4C6BPO/114?accountid=36937	Z., & Mora- Riapira, E. (2014). Acceso a la financiacion en pymes colombianas: Una mirada desde sus indicadores financieros. Innova Guardo, F. P., Arrieta, J. V., & Cardozo, N. H. (2018). Análisis financiero: Enfoques en su evolución. Criterio Libre, 16(28), 85- 104. Retrieved from Jiménez Sánchez, J. I., Farley Saray, R. R., & Heidy Julieth, O. G. (2013). La importancia del
22	ProQuest Central	ProQuest	Fabio Puerta Guardo José Vergara Arrieta Netfy Huertas Cardozo Jiménez Sánchez,	Análisis fi nanciero: enfoques en su evolución La importancia	COLOMBIA	2018 https://search.proquest.com/docview/183575865/0/BF36D6785AF84D21/PQ/12?accountid=36937	Cardozo, N. H. (2018). Análisis financiero: Enfoques en su evolución. Criterio Libre, 16(28), 85- 104. Retrieved from Jiménez Sánchez, J. I., Farley Saray, R. R., & Heidy Julieth, O. G. (2013). La importancia del
23	ProQuest Central	ProQuest	Jorge Iván; Farley Saray Rojas Restrepo; Heidy Julieth Ospina Galvis.	del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME	COLOMBIA	2013 https://search.proquest.com/docview/183575865/0/BF36D6785AF84D21/PQ/12?accountid=36937	PYME. Clío America, 7(13), 48 - 63. doi:http://dx.doi.org /10.21676/238978 48.436

				Administracion tributaria flexibiliza detracciones a			https://search.proquest.com/docview/468264291?accountid=36937	
24	ProQuest Central	ProQuest	NoticiasFinancieras; Miami	Tributaria flexibilizadetracciones a impuesto general a ventas;	Miami	2004	est.com/docview/468264291?accountid=36937	Administracion tributaria flexibiliza detracciones a impuesto general a ventas; (2004, Sep 29). <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from Camara de comercio pide postergar regimen de
25	ProQuest Central	ProQuest	NoticiasFinancieras; Miami	postergar regimen de detracciones de impuesto a ventas;	miami	2004	est.com/docview/468269770?accountid=36937	detracciones de impuesto a ventas; (2004, Sep 07). <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from Concluye el plazo para observar detracciones a la
26	ProQuest Central	ProQuest	NoticiasFinancieras; Miami	observar detracciones a la ley del impuesto IGV; [Source: El Comercio]	peru	2005	est.com/docview/466042091?accountid=36937	ley del impuesto IGV; [source: El comercio]. (2005, Apr 13). <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from Sandro Fuentes A. (2005, Apr 11). Analista desconfia de la
27	ProQuest Central	ProQuest	NoticiasFinancieras; Miami	Analista desconfia de la viabilidad de la reforma tributaria; [Source: El Comercio]	Peru - MIA MI	2005	est.com/docview/468075762?accountid=36937	viabilidad de la reforma tributaria; [source: El comercio]. <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from Manuel Marticorena Solís. (2005, Nov
28	ProQuest Central	ProQuest	Manuel Marticorena Solís	CCL destaca medidas que el MEF aplica para mejorar recaudación	Peru	2005	https://search.proquest.com/docview/336242276?accountid=36937	03). CCL destaca medidas que el MEF aplica para mejorar recaudación. <i>El Comercio</i> Retrieved from Los costos de cumplimiento en
29	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	Los costos de cumplimiento en Orquídea Soto - el sistema tributario			est.com/docview/336242276?accountid=36937	el sistema Aplica Perú una

Peru	2005	287254?accountid=36937			tributario. (2005, Sep 10). <i>El Comercio</i> . Retrieved from Orquidea Soto. (2005, Apr 27). Aplica Perú una exitosa fórmula de recaudación				
		https://search.proquest.com/docview/378415409?accountid=36937							
30	ProQuest Central	ProQuest	La República; Montevideo	Montevideo 2005	exitosa fórmula de recaudación	est.com/docview/378415409?accountid=36937	exitosa fórmula de recaudación. <i>La República</i>	Retrie	

								Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos; [source: El comercio]. (2005, Sep 10). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from Manuel, M. S. (2005, Nov 03). <i>Camara de Comercio de Lima destaca medidas para mejorar recaudacion; [Source: El Comercio]</i> La sunat
31	ProQuest Central	ProQuest	NoticiasFinancier as; Miami	sistema tributario	peru- miami 2005	2005	https://search.proquest.com/docview/465961652?accountid=36937	Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos; [source: El comercio]. (2005, Sep 10). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from Manuel, M. S. (2005, Nov 03). <i>Camara de Comercio de Lima destaca medidas para mejorar recaudacion; [Source: El Comercio]</i> La sunat
32	ProQuest Central	ProQuest	Manuel Marticorena Solis	medidas para mejorar recaudacion; [Source: El Comercio]	peru-miami 2005	2005	est.com/docview/465935678?accountid=36937	destaca medidas para mejorar recaudacion; [source: El comercio]. <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from Comercio, E. (2006, Apr 04). <i>La sunat</i>
33	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	modifica normas sobre percepciones y detracciones. Actividad privada genera	Peru	2006	est.com/docview/336319055?accountid=36937	modifica normas sobre percepciones y detracciones. <i>El Comercio</i> Retrieved from Navarro, L. (2006, Jan 10). <i>Actividad privada genera</i>
34	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	aumento de recaudación tributaria en el 2005	Peru	2006	est.com/docview/336280869?accountid=36937	aumento de recaudación tributaria en el 2005. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2009, Jun 10). <i>Destinan 30% del capital para financiar impuestos. El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2009, Jun 10). <i>Destinan 30% del capital para financiar</i>
35	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	Los sistemas de pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas (retenciones, percepciones y detracciones) afectan la liquidez de las empresas	Peru	2009	https://search.proquest.com/docview/336284855?accountid=36937	Destinan 30% del capital para financiar
36	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio	Destinan 30% del capital para financiar	Peru	2009	https://search.proquest.com/docview/336284855?accountid=36937	Destinan 30% del capital para financiar

ps://search.pro							impuestos
37	ProQuest Central	ProQuest	Silvia Mendoza Martinez	Sunat detecta que mas de 8.800 empresas de la construccion evaden el IGV: [Source: NoticiasFinancieras]	peru-miami	2010	Silvia, M. M. (2010, Sep 04). Sunat detecta que mas de 8.800 empresas de la construccion https://search.proquest.com/docview/749 488556?accountid=36937 evaden el IGV: [source: NoticiasFinancieras]. <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from El País - Uruguay. (2011, Feb 06). PCU: https://search.proquest.com/docview/849373346?accountid=36937
38	ProQuest Central	ProQuest	Grupo de Diarios América	detracciones y uso de reservas Detracciones su	Uruguay	2011	Detracciones y uso de reservas. <i>El País</i> Retrieved from Comercio, E. (2011, Jan 07). Detracciones https://search.proquest.com/docview/822711501?accountid=36937
39	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	maron más de S/.7.200 millones en el 2010 Más de un millón	Peru	2011	sumaron más de S/.7.200 millones en el 2010. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2011, Mar 01). Más de un millón https://search.proquest.com/docview/854113089?accountid=36937
40	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	de personas tributaron vía detracciones La recaudación	Peru	2011	de personas tributaron vía detracciones. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2011, Jul 07). La recaudación https://search.proquest.com/docview/875051202?accountid=36937
41	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	tributariarecerá 13,6% en el 2011 Según CCL,	Peru	2011	tributaria crecerá 13,6% en el 2011. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2013, Sep 24). Según CCL, las https://search.proquest.com/docview/1435432093?accountid=36937
42	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	las detracciones afectan marcha de las empresas Macri derogó el decreto de Cristina que	Peru	2013	detracciones afectan marcha de las empresas. <i>El Comercio</i> Retrieved from Macri derogó el decreto de cristina que dispuso https://search.proquest.com/docview/175
ProQuest Noticias Cristina que							devolver el 15%

45	ProQuest Central	ProQuest	Gilberto Ramos,	Retorno de las Detracciones en sectores Excluidos	Peru	2017	https://search.proquest.com/docview/1964557641?accountid=36937	Vuelven las detracciones. (2017, Nov 12). <i>Semana Económica</i> Retrieved from Comercio, E. (2017, Aug 05). Se buscará
46	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	revertir la caída de recaudación con detracciones	Peru	2017	https://search.proquest.com/docview/1953557096?accountid=36937	revertir la caída de recaudación con detracciones. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2017, Jul 27).
47	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	Anuncios Tributarios del segundo año	Peru	2017	https://search.proquest.com/docview/1953405819?accountid=36937	Los anuncios tributarios del segundo año. <i>El Comercio</i> Retrieved from Comercio, E. (2017, Aug 05). Se buscará
48	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1	revertir la caída de recaudación con detracciones	peru	2017	https://search.proquest.com/docview/1953557096?accountid=36937	revertir la caída de recaudación con detracciones. <i>El Comercio</i> Retrieved from Subir detracciones podría golpear recuperación del PBI. (2018, Mar 06). <i>El Comercio</i> Retrieved from
49	ProQuest Central	ProQuest	Grupo de Diarios América - El Comercio; Lima	Subir detracciones podría golpear recuperación del PBI	Peru	2018	https://search.proquest.com/docview/2010753359?accountid=36937	El Comercio Retrieved from
50	ProQuest Central	ProQuest	CCL	adelantados del IGV deben eliminarse	Peru	2018	https://search.proquest.com/docview/2010308870?accountid=36937	IGV deben eliminarse. (2018, Mar 05). <i>Business Peru</i> Retrieved Sector comercio, el gran evasor: Tributos ? al año, ventas omitidas superan los S/1.100 mlls., de las que el
51	ProQuest Central	ProQuest	El Comercio 1 -	Impuesto General	Peru	2018	https://search.proquest.com/docview/215	sector representa

Central Por Franco balza a las Ventas

								Miriam, R. I. (2018, Dec 06). Sector comercio: Sunat estimó que
	ProQuest		Miriam	Sunat estimó que			https://search.proquest.com/docview/2288116553?accountid=36937	
52	Central/ProQuest Por Agencia Télam	ProQuest	Romainville Izaguirre	evasión supera los S/510 millones	Peru	2018	est.com/docview/2288116553?accountid=36937	evasión supera los S/510 millones. <i>Semana Económica</i> Retrieved from Miriam, R. I. (2018, Sep 06). Gobierno amplió el alcance del
53	ProQuest Central	ProQuest	Miriam Romainville Izaguirre	Gobierno amplió el alcance del IGV y perfeccionó las detracciones	peru	2018	https://search.proquest.com/docview/2288083963?accountid=36937	IGV y perfeccionó las detracciones. <i>Semana Económica</i> Retrieved from CCL: Pagos adelantados del IGV deben
54	ProQuest Central	ProQuest	Business Peru; Lima	adelantados del IGV deben eliminarse	peru	2018	est.com/docview/2010308870?accountid=36937	eliminar. (2018, Mar 05). <i>Business Peru</i> Retrieved from Eliminan sistema del pago adelantado del impuesto IGV al agro; [source: El comercio]. (2005, Mar
55	ProQuest Cent	ProQuest	Business And Eco	Eliminan sistema	miami	2005	https://search.proquest.com/docview/466058254?accountid=36937	17). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/466058254?accountid=36937 Comercio, E. (2006, May 13). NOTAS BREVES: [1]. El Comercio Retrieved from
56	ProQuest Cent	ProQuest	el comercio	La Sunat aprobó	peru	2006	https://search.proquest.com/docview/336337133?accountid=36937	
57	ProQuest Cent	ProQuest	Business And Eco	Administracion Trmiami		2004	https://search.proquest.com/docview/468038768?accountid=36937	Administracion tributaria escuchara a gremios sobre detracciones impositivas; (2004, Sep 15). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/468038768?accountid=36937

Fuente: Elaboración propia

Tejada Palomino, Cinthia Margot,

58	ProQuestCent	ProQuest	el comercio	Rentabilidad a cos	peru	2018	https://search.proquest.com/docview/2051540105?accountid=36937	Rentabilidad a costa del contribuyente. (2018, Jun 08). <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/2051540105?accountid=36937
59	roQuest Centra	ProQuest	Economics--Banking	del impuesto	miami	2004	t.com/docview/466161458?accountid=36937	Ajustan pago adelantado del impuesto general a las ventas; (2004, Aug 18). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/466161458?accountid=36937
60	roQuest Centra	ProQuest	Economics--Banking	ta el uso de factur	peru	2010	t.com/docview/466497026?accountid=36937	Sunat implementa el uso de facturas electronicas en el pais: [source: Noticias Financieras]. (2010, Apr 14). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/466497026?accountid=36937
61	ProQuest Central	ProQuest	el comercio	La recaudación tributaria crecerá 13,6% en el 2011	peru	2011	https://search.proquest.com/docview/875051202?accountid=36937	Comercio, E. (2011, Jul 07). La recaudación tributaria crecerá 13,6% en el 2011. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/875051202?accountid=36937
62	ProQuest Central	ProQuest	Economics--Banking And Finance	de Administracion Tributaria; [Source: El Comercio]	peru-miami	2005	est.com/docview/468158986?accountid=36937	Critican resultados de superintendencia de administracion tributaria; [source: El Comercio]. (2005, Jan 07). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/468158986?accountid=36937

Fuente: Elaboración propia

Tejada Palomino, Cinthia Margot,

63	ProQuest Central	ProQuest	el comercio	Actividad privada genera aumento de recaudación tributaria en el 2005	peru	<u>2006</u>	https://search.proquest.com/docview/336280869?accountid=36937	Navarro, L. (2006, Jan 10). Actividad privada genera aumento de recaudación tributaria en el 2005. El Comercio Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336280869?accountid=36937
64	ProQuest Central	ProQuest	larepublica	exitosa fórmula de recaudación	montevideo	<u>2005</u>	https://search.proquest.com/docview/378415409?accountid=36937	Orquídea Soto. (2005, Apr 27). Aplica Perú una exitosa fórmula de recaudación. <i>La República</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/378415409?accountid=36937
65	ProQuest Central	ProQuest	Economics-- Banking And Finance	Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos; [Source: El Comercio]	miami	<u>2005</u>	https://search.proquest.com/docview/465961652?accountid=36937	Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos; [source: El comercio]. (2005, Sep 10). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/465961652?accountid=36937
66	ProQuest Central	ProQuest	el comercio	Lima plantea medidas para reactivar la confianza	peru	<u>2014</u>	https://search.proquest.com/docview/1554960938?accountid=36937	Comercio, E. (2014, Aug 21). Cámara de comercio delima plantea medidas para reactivar la confianza. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/1554960938?accountid=36937
67	ProQuest Central	ProQuest	el comercio	Detracción, percepción, retención ... evasión	PERU	<u>2007</u>	https://search.proquest.com/docview/336262309?accountid=36937	Comercio Retrieved from https://search.proquest.com/doc

Fuente: *Elaboración propia*

				Opinion - Mecanismos de retencion, detracc				Sandro, F. A. (2007, Jul 16). Opinion - mecanismos de retencion, detraccion y percepcion de impuestos; [source: El Comercio]
68	ProQuest Central	ProQuest	Sandro Fuentes Acurio	cion y percepci o n de impuestos; [Sour ce: El Comercio]	PERU	2007	est.com/doc vie w/467246295 ?a cc ountid= 36937	Noticias Fina ne ie ras Retrieved from https://searc h.proquest.c om/ doc view/467246295 ?accountid= 36937
				Exportacione s del sector Mype				Exportacione s del sector mype caen -1.4%: [source: Noticias Fina ne ie ras]. (2014, Nov 03). <i>Noticia s Fina ne ie ras</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 1619288628 ?a ccountid = 36937
69	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Fina ne ie ras; Miami	caen - 1.4%: [Source: Noticias Fina ne ie ras]	MIAMI	2014	est.com/doc vie w/1619288628 ?accountid= 36937	Comer cio, E. (2007, Jul 16). De tra cc ión, per ce pc ión, rete nc ión ... evasión. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 1619288628 ?a ccountid = 36937
				Detra cc ión ,				Comer cio, E. (2014, Feb 06). Sunat y gremios evalúan simplificar trámites tributario s. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 336262309 ?a ccountid = 36937
70	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	percepci ón, retenci ón ... evasi ón	PERU	2007	est.com/ doc v ie w/ 336262309 ?acc ountid=36937	Comer cio, E. (2010, Sep 03). Las detracciones reducen la informalida d en el transporte. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 749398229 ?a cc ountid=36937
				Sunat y gremios evalúan simplif icar trámites tributarios				Comer cio, E. (2010, Sep 03). Las detracciones reducen la informalida d en el transporte. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 1526240086 ?a ccountid = 36937
71	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Las detracciones	PERU	2014	est.com/ doc v ie w/ 1526240086 ?a cc ountid=36937	Comer cio, E. (2010, Sep 03). Las detracciones reducen la informalida d en el transporte. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 749398229 ?a cc ountid=36937
72	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	reducen la informalida d en el transporte	PERU	2010	est.com/ doc v ie w/ 749398229 ?a cc ountid=36937	Comer cio Retrieved from https://searc h.proquest.c om/docview / 749398229 ?a cc ountid=36937

Fuente: Elaboración propia

				Administración Tributaria			Administración tributaria flexibiliza detracciones a impuesto general a ventas; (2004, Sep
73	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras; Miami	flexibiliza detracciones a impuesto general a ventas;	MIAMI - PERU	2004	est.com/docview/468264291?accountid=36937
				MEF descarta creación de nuevos impuestos en próximos meses.			29). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/468264291?accountid=36937
74	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	creación de nuevos impuestos en próximos meses	PERU	2005	est.com/docview/336320203?accountid=36937
				Recaudación anticipada del IGV			18). <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336320203?accountid=36937
75	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Recaudación anticipada del IGV	PERU	2009	est.com/docview/336339337?accountid=36937
				TRIBUTACIÓN EN SERIO			<i>Comercio, E.</i> (2009, Jul 01). <i>Recaudación anticipada del IGV. El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336339337?accountid=36937
76	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Analista habla sobre las modificaciones laborales al código tributario;	PERU	2016	est.com/docview/1785717112?accountid=36937
			Business And				ried from https://search.proquest.com/docview/1785717112?accountid=36937
77	ProQuest Central ProQuest And	Banking Finance	Economics--Codigo Tributario; [Source: El Comercio]	laborales al MIA MI	PERU -	2007	est.com/docview/467312818?accountid=36937
							[source: El comercio]. <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/467312818?accountid=36937

Id	Author	Source	Title	Year	URL	Notes
78	ProQuest Central	ProQuest	Las provincias ya evalúan el impacto fiscal de una suba de retenciones	2019	https://search.proquest.com/docview/2322423387?accountid=36937	Translated by Content Engine. L. L. C. (2019, Dec 06). Las provincias ya evalúan el impacto fiscal de una suba de retenciones. <i>CE</i>
79	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras; Miami	2007	https://search.proquest.com/docview/467169161?accountid=36937	Sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas entra en vigencia; [Source: El Comercio]. (2007, Oct 02). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/467169161?accountid=36937
80	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	2011	https://search.proquest.com/docview/822711501?accountid=36937	Comercio, E. (2011, Jan 07). Detracciones sumar on más de S/.7 .200 millone s en el 2010. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/822711501?accountid=36937
81	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	2005	https://search.proquest.com/docview/336242553?accountid=36937	Recomienda n volver a aplicar detr ac cio nes a sector ganadero. (2005, May 31). <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336242553?accountid=36937
82	ProQuest Central	ProQuest	Economic s-- Banking And Finance	2004	https://search.proquest.com/docview/468038768?accountid=36937	Administrac ion tributaria escuchara a gremios sobre detrac cio nes impositivas; (2004, Sep 15). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/468038768?accountid=36937

Tejada Palomino, Cinthia Margot,

83	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Los costos de cumplimiento en el sistema tributario.	PERU	2005	//search.proquest.com/docview/33628725	Los costos de cumplimiento en el sistema tributario. (2005, Sep 10). <i>El Comercio</i> Retrieved from
				Más de un millón de personas tributaron vía detracciones			4?accountid=36937	https://search.proquest.com/docview/336287254?accountid=36937
84	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Más de un millón de personas tributaron vía detracciones	PERU	2011	est.com/docview/854113089?accountid=36937	Comercio Retrieved from https://search.proquest.com/docview/854113089?accountid=36937
				Defienden las detracciones al transporte			https://search.proquest.com/docview/854113089?accountid=36937	Comercio, E. (2006, Oct 10). Defienden las detracciones al transporte. <i>El Comercio</i> Retrieved from
85	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Defienden las detracciones al transporte	PERU	2006	est.com/docview/336363564?accountid=36937	Comercio Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336363564?accountid=36937
				Sunat implementa el uso de facturas electrónicas en el país: [source: NoticiasFinancieras]. (2010, Apr 14).			https://search.proquest.com/docview/336363564?accountid=36937	Sunat implementa el uso de facturas electrónicas en el país: [source: NoticiasFinancieras]. (2010, Apr 14). <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/466497026?accountid=36937
86	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	electronicas en el pais: [Source: NoticiasFinancieras]	MIA MI	2010	est.com/docview/466497026?accountid=36937	14). <i>NoticiasFinancieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/466497026?accountid=36937
				Ministerio de Transportes aplicara el pago adelantado de impuesto IVG; [source: El comercio]. (2006, Sep 28).			https://search.proquest.com/docview/46728?accountid=36937	Ministerio de transportes aplicara el pago adelantado de impuesto IVG; [source: El comercio]. (2006, Sep 28). <i>NoticiasFinancieras</i>
87	ProQuest	ProQuest	Noticias	aplicara el pago adelantado de i	MIAMI -	2006	est.com/docview/46728?accountid=36937	28). <i>NoticiasFinancieras</i>

Central
484981?accountid=36937

				Concluye el plazo para			https://search.proqu	Concluye el plazo para observar detracciones a la ley del impuesto IGV; [source: El comercio]. (2005,
88	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	observar detracc iones a la ley del impu esto IGV; [Source: El Comercio]	peru	<u>2005</u>	est.com/docview/466 042091?accountid=3 6937	Apr 13). <i>NoticiasFi nancieras</i> Re trieved from https://searc h.proquest.co m/docview/4 66042091?ac countid=3693 7 Tasa de evasion del impuesto general a las ventas baja a 37,6% segun FMI; [source: El comercio]. (2006,
89	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	General a las Ventas baja a 37,6% segun FMI; [Source: El Comercio]	MIA MI	<u>2006</u>	est.com/docview/467 749588?accountid=3 6937	Mar 02). <i>NoticiasFi nancieras</i> Re trieved from https://searc h.proquest.co m/docview/4 67749588?ac countid=3693 7 Ingresos tributarios crecieron 8,8% en abril; (2004, May 05). <i>NoticiasFi</i>
90	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	tributarios crecieron 8,8% en abril;	MIA MI	<u>2004</u>	est.com/docview/466 251408?accountid=3 6937	<i>nancieras</i> Re trieved from https://searc h.proquest.co m/docview/4 66251408?ac countid=3693 7 Rentabilidad a costa del contribuyente. (2018, Jun 08). <i>El Comercio Ret</i>
91	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Rentabilidad a costa del contribuyente	PERU	<u>2018</u>	https://search.proqu est.com/docview/205 1540105?accountid= 36937	ried from https://searc h.proquest.co m/docview/2 051540105?a ccountid=369 37 Comercio, E. (2018, Mar 06). Subir detracciones podría golpear recuperación del
92	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Subir detraccion es podría golpear	PERU	<u>2018</u>	est.com/docview/201 0757221?accountid=	PBI. <i>El Comercio Ret</i>

recuperación del PBI

rieved from [https://search.proquest.com/docview/2010757221?>](https://search.proquest.com/docview/2010757221?)

93	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	US\$13.900 millones en el 2006, dice Gobierno; [Source: El Comercio]	MIAMI	https://search.proquest.com/docview/4672006493305?accountid=36937	Ingresos por tributos ascenderían a US\$13.900 millones en el 2006, dice gobierno; [source: El comercio]. (2006, Sep 15). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/4672006493305?accountid=36937
94	ProQuest Central	ProQuest	EL COMERCIO	Preven presión tributaria más alta en quince años	PERU	https://search.proquest.com/docview/3362006com/docview/336279770?accountid=36937	años. <i>El Comercio</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/336279770?accountid=36937
95	ProQuest Central	ProQuest	Noticias Financieras LLC	Estiman crecimiento de 6% en recaudación interna;	PERU	https://search.proquest.com/docview/4682004com/docview/468280519?accountid=36937	Estiman crecimiento de 6% en recaudación interna; (2004, Sep 01). <i>Noticias Financieras</i> Retrieved from https://search.proquest.com/docview/468280519?accountid=36937

Fuente: Elaboración propia

Tejada Palomino, Cinthia Margot,

ANEXO N° 4: Relación de artículos por año relacionados al tema de investigación

ITEM	BUSQUEDA DE ARTICULOS POR AÑO	AÑOS
1	Mecanismos Administrativos de Pagos Anticipados del IVA en América Latina	2012
2	sistema de indicadores de gestion	2014
3	Sunat y gremios evalúan simplificar trámites tributarios	2014
4	viviendo entre los numeros: el flujo de caja	2016
5	Se buscará revertir la caída de recaudación con detracciones	2017
6	La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME	2013
7	Tributación en serio	2016
8	Gobierno amplió el alcance del IGV y perfeccionó las detracciones	2018
9	Rentabilidad a costa del contribuyente	2018
10	Análisis financiero: enfoques en su evolución	2018
11	Cumplir con el sistema tributario tiene sus costos;	2005
12	Administración Tributaria flexibiliza detracciones a impuesto general a ventas;	2004
13	Aplica Perú una exitosa fórmula de recaudación	2005
14	La sunat modifica normas sobre percepciones y detracciones.	2006
15	Los sistemas de pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas (retenciones, percepciones y detracciones) afectan la liquidez de las empresas	2009
16	Rentabilidad a costa del contribuyente	2005
17	Critican resultados de Superintendencia de Administración Tributaria	2005
18	Actividad privada genera aumento de recaudación tributaria	2005
19	Aplica Perú una exitosa fórmula de recaudación	2005
20	Detracción, percepción, retención ... evasión	2005
21	Recaudación anticipada del IGV	2009
22	Administración Tributaria escuchara a gremios sobre detracciones impositivas;	2004
23	Sunat implementa el uso de facturas electronicas en el pais	2010
24	Concluye el plazo para observar detracciones a la ley del impuesto IGV	2005
25	Preven presión tributaria más alta en quince años	2006
26	Sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas entra en vigencia	2002
27	Las detracciones reducen la informalidad	2010
28	Analista desconfía de la viabilidad de la reforma tributaria;	2005
29	principios de finanzas cooperativas	2005
30	la valoración de empresas enfoque financiero	2014
31	impacto financiero, tributario	2016
32	CCL destaca medidas que el MEF aplica para mejorar recaudación	2005
33	Empresas Destinan 30% del capital para financiar impuestos	2006
34	detracciones y uso de reservas	2010
35	Según CCL, las detracciones afectan marcha de las empresas	2013
36	Retorno de las Detracciones en sectores Excluidos	2010

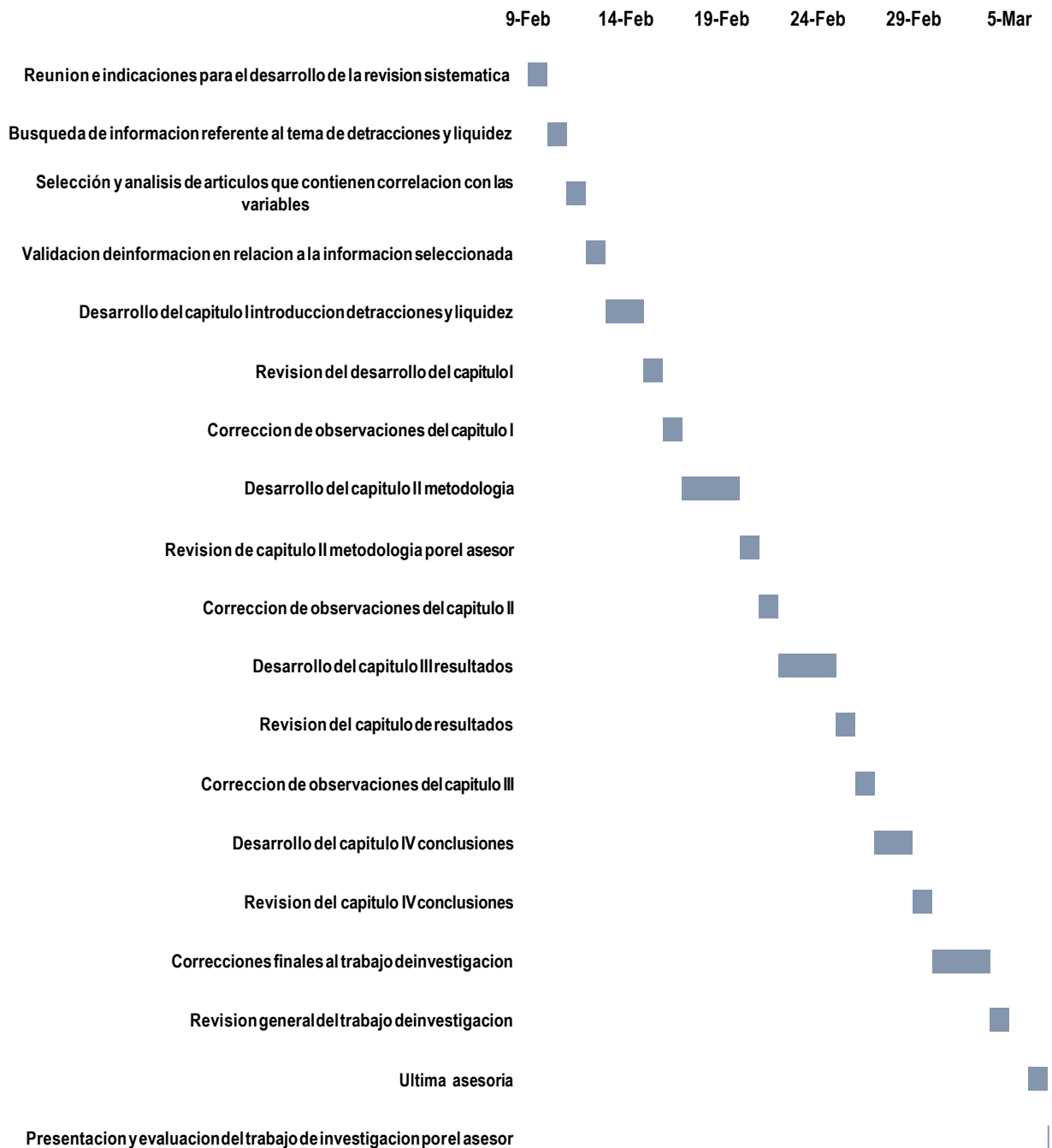
Fuente: Elaboración propia

ANEXO N°5: Evolución de recaudación de las detracciones

SISTEMA DE DETRACCIONES	2018	2017	2016	2015	2014
Servicios gravados con IGV	27.10%	25.40%	24.40%	23.20%	19.20%
Servicios Empresariales	21.80%	21.50%	22.80%	24.20%	26.40%
Otros	17.20%	19.90%	16.60%	16.40%	18.70%
Contratos de construcción	7.70%	9.10%	10.50%	10.90%	9.80%
Arrendamiento de bienes muebles	8.70%	9.30%	9.50%	9.70%	9.20%
Minerales metálicos no auríferos	9.00%	9.40%	7.70%	6.90%	8.70%
Mantenimiento y reparación de bienes muebles	4.80%	4.60%	4.70%	4.80%	4.40%
IGV	3.70%	3.50%	3.80%	3.80%	3.60%

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N°6: DIAGRAMA DE GANTT



Fuente: Elaboración propia