



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO EN LA
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TOTAL INGENIEROS SAC,
PERIODO 2020”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título
profesional de:

Contadora Pública

Autoras:

Bach. Jacqueline Sherley Burgos Ruiz
Bach. Deyci Castañeda Lopez

Asesor:

Mg. María Graciela Zurita Guerrero

Trujillo - Perú

2021

DEDICATORIA

A nuestros padres por ser la pieza fundamental en nuestra educación personal y académica,
por su incondicional apoyo mantenido a través del tiempo.

Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a nuestros maestros, quienes nos enseñaron valorar el esfuerzo que realizamos en nuestros estudios; Mediante la motivación de cada día en clases, con la única finalidad de ayudarnos a ser buenos profesionales, en ámbito laboral y académico.

En especial a la Mg. María Graciela Zurita Guerrero por el apoyo y asesoramiento brindado, con acertados aportes en la elaboración y redacción de nuestra Tesis.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN EJECUTIVO	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	12
CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA.....	25
CAPÍTULO IV. RESULTADOS	31
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	40
REFERENCIAS.....	42
ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Infracciones en las detracciones.....	20
Tabla 2: Flujo de caja proyectado	32
Tabla 3: Cronograma de pagos a proveedores.....	33
Tabla 4: Promedio trimestral de detracciones.....	34

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Logo de la Empresa.....	09
Figura 2: Organigrama de la empresa.....	10
Figura 3: Detracción en la prestación de servicios.....	13
Figura 4: Formulario de depósito de detracciones.....	17
Figura 5: Proceso de devolución de detracciones.....	19
Figura 6: Cronograma de fechas para la liberación de detracciones.....	35
Figura 7: Calculo de préstamo financiero.....	37
Figura 8: Flujograma de procesos.....	38

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto laboral se realizó en la empresa "Total Ingenieros Sac", ubicados en la ciudad de Trujillo y tiene como actividad principal brindar servicios de trabajos en arquitectura e ingeniería.

Este proyecto se desarrolla cuando se identifica el problema de la falta de liquidez que tiene la empresa, para cubrir a tiempo los pagos proyectados a proveedores a corto plazo, el cual conllevaba a solicitar préstamos financieros inmediatos con tasas de interés altas; originando así, un impacto desfavorable en la liquidez de la empresa.

Es por ello, que se realizó este proyecto laboral, donde proponemos y aplicamos una serie de estrategias y procedimientos que ayuden a la empresa a tener un mejor control en su flujo de liquidez financiero, como, por ejemplo el proceso de liberación de fondos de detracciones; beneficio tributario que brinda la Sunat a las empresas para disponer del efectivo acumulado en su cuenta de detracciones, a través del cumplimiento de ciertos requisitos, la realización de un flujo de caja proyectado, un cronograma de fechas de vencimientos de las deudas con sus proveedores y un flujograma retroalimentativo que le permitirá a la empresa obtener información anticipada acerca de su liquidez y saber las fechas exactas en que puede solicitar la liberación de sus fondos de detracciones, para cubrir sus deudas a corto plazo.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción de la empresa

1.1.1 Datos Generales:

- **RUC:** 20481829683
- **Razón Social:** TOTAL INGENIEROS SAC
- **Nombre Comercial:**
- **Fecha de Inicio de Actividades:** 03/04/2008
- **Domicilio Fiscal:** Calle Saenz Peña Nro. 222 Urb. Los Libertadores – San Martín de Porres - Lima – Lima.
- **Actividad Económica principal (CIU):** actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica.
- **Gerente General:** Hosmar Ernesto Pérez Escurra

1.1.2 Reseña Histórica:

“Total Ingenieros Sac”. Es una empresa reconocida por la prestación de servicios de trabajos en arquitectura e ingeniería, construcción de obras electromecánicas y civiles, entre otras relacionadas; cuenta con una gran experiencia en el sector de construcción; está conformada por un motivado equipo humano de profesionales con experiencia de calidad; cuenta con modernas maquinarias, equipos y suministros de construcción que se garantizan un óptimo servicio prestado al cliente.

❖ Logo de la Empresa:



Figura 1: *Logo de la empresa*
Fuente: *Total Ingenieros Sac.*

1.1.3 Misión:

Prestar sus servicios a Nivel Nacional en todo el Perú.

1.1.4 Visión:

Ser una empresa líder en innovación y calidad de servicios de trabajos de arquitectura e ingeniería reconocida por el compromiso responsable de la entrega de contratos de obra en óptimas condiciones, y con el compromiso de un desarrollo constante de mayor cobertura a nivel nacional.

1.1.5 Valores:

- Integridad
- compromiso
- Responsabilidad
- Confiabilidad
- Calidad y excelencia en el servicio.

1.1.6 Organigrama:

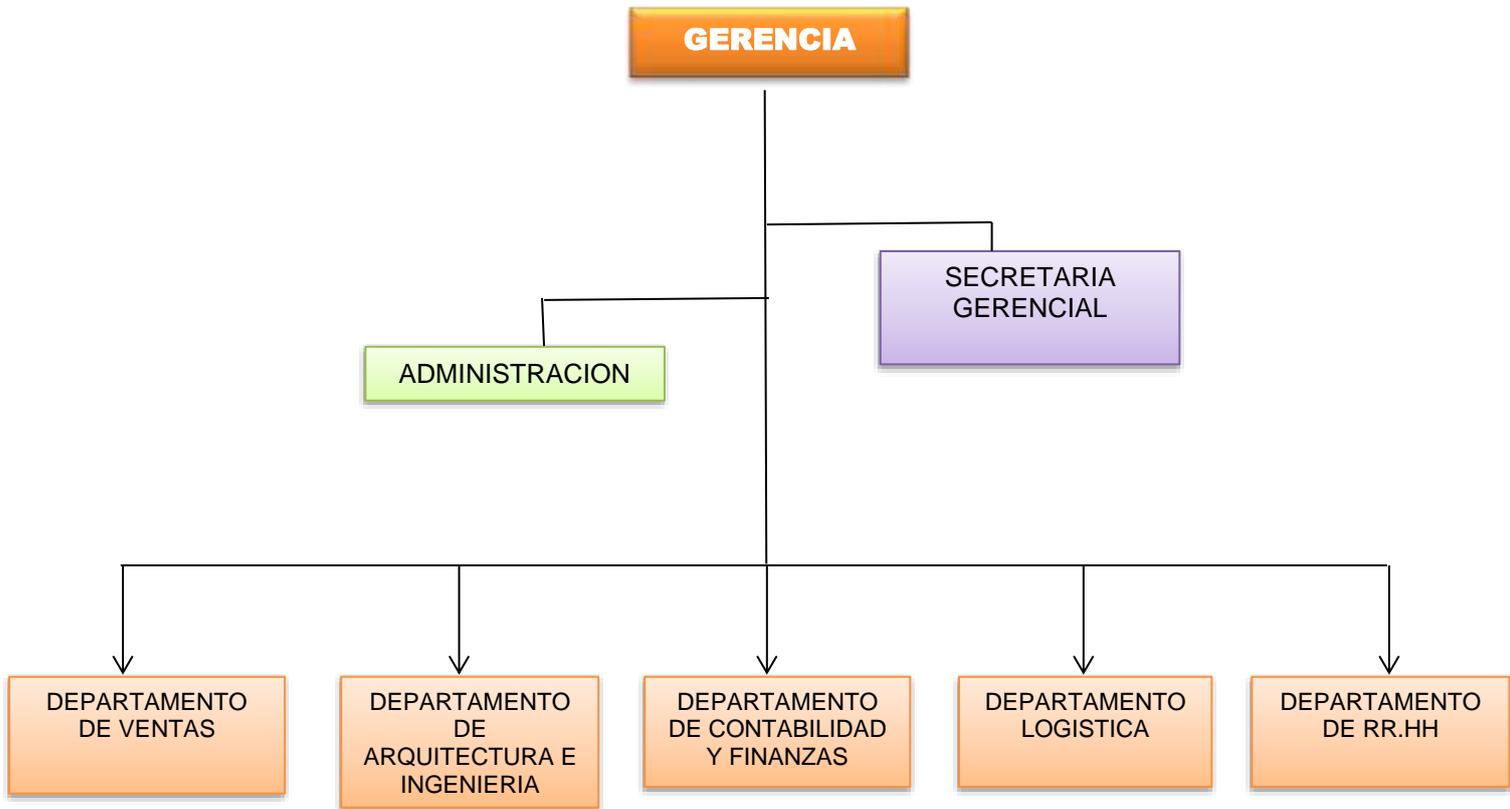


Figura 2: *Organigrama de la empresa*

Fuente: *Total Ingenieros Sac.*

1.1.7 Principales Servicios:

- Servicios de trabajos de arquitectura e ingeniería.
- construcción de obras electromecánicas y civiles.
- Importación de materiales y equipamiento eléctrico y de refrigeración.

1.1.8 Principales Clientes:

- Danper Trujillo S.A.C.
- Ransa Comercial S. A
- Viru S.A.

1.1.9 Principales Proveedores:

- Sigelec S.A.C.
- Sonepar Perú S.A.C.
- Repalsa S.A.
- Frio Importaciones S.A.C.
- Conductores Eléctricos Lima S.A.

Respecto al Objetivo

Evaluar el impacto del Sistema de Detracciones en la liquidez de la empresa Total Ingenieros Sac, en el periodo 2020.

Para analizar y evaluar el impacto del Sistema de Detracciones, se recolectó información de los Estados de Situación Financiera del Año 2019 y 2020, teniendo en cuenta que la empresa se dedica a la prestación de servicios de arquitectura e ingeniera; actividad que se encuentra afecta a la tasa del 4 % de la detracción sobre el total del precio de venta.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. Conceptos Básicos De La Experiencia Profesional

2.1.1. Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias – SPOT

Según Gáslac (2013) señala que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central – SPOT también denominado Sistema de Detracciones; es un mecanismo cuyo fin es garantizar el pago del IGV y del Impuesto a la Renta, entre otros tributos en sectores con alto grado de informalidad. Mediante la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT publicada el 15.08.2004 y vigente desde el 15.09.2004.

2.1.1.1. Características del Sistema de Detracciones

A fin de entender mejor el Sistema de Detracciones, Abanto (2009) presenta las principales características:

- La detracción no tiene naturaleza de tributo, recordando que son tributos los impuesto, contribución y tasa, tampoco se considera deuda tributaria, asimismo, se entiende con claridad que su finalidad es cancelar exclusivamente obligaciones tributarias de la empresa.
- Es un procedimiento de carácter administrativo; es decir que está regido por la SUNAT, ya que la obligación de efectuarla debe ser regulada por normas que indique la Administración Tributaria, en la que se debe detallar los bienes, servicios o contratos de construcción que se apliquen al sistema de detracciones.
- Se considera una obligación formal porque su incumplimiento, es decir no realizarla, tiene como consecuencia, infracciones administrativas que son sancionadas por el ente regulador (SUNAT) monetariamente, lo cual perjudica a la empresa.

- No tiene carácter de deuda tributaria; ya que su incumplimiento, si así fuera el caso, no genera intereses moratorios, es decir que no está afecto a las tasas de interés establecidas por la superintendencia de administración tributaria; según el artículo N.º 28 del Código Tributario.

2.1.1.2. Finalidad del Sistema de Detracciones

Según Abanto (2009) La finalidad del Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias es generar fondos para el pago de las deudas tributaria, costes y gastos, que correspondan a sujetos que vendan o presten alguno o varios bienes o servicios sujetos al mismo. Por otra parte; SUNAT precisó en la Nota de Prensa N° 075-2003 que la finalidad del Sistema de detracciones es disminuir la informalidad tributaria y asimismo, la evasión de impuestos, los cuales son dos de los más grandes problemas que afectan económica y tributariamente al país. Siendo Perú, considerado uno de los países con más índice de informalidad, esto quiere decir, que casi ocho de diez empleos, son informales en el Perú.

2.1.1.3. Servicios comprendidos en el SPOT

❖ En la Prestación de Servicios

Según SUNAT (2017) explica que, respecto al Anexo N.º 3 de la Resolución de Superintendencia N.º 183-2004/SUNAT, está referido a la prestación de servicios, siempre que el importe de la operación sea mayor a S/. 400.00 soles o S/. 700.00 según sea el servicio o bien comprado.

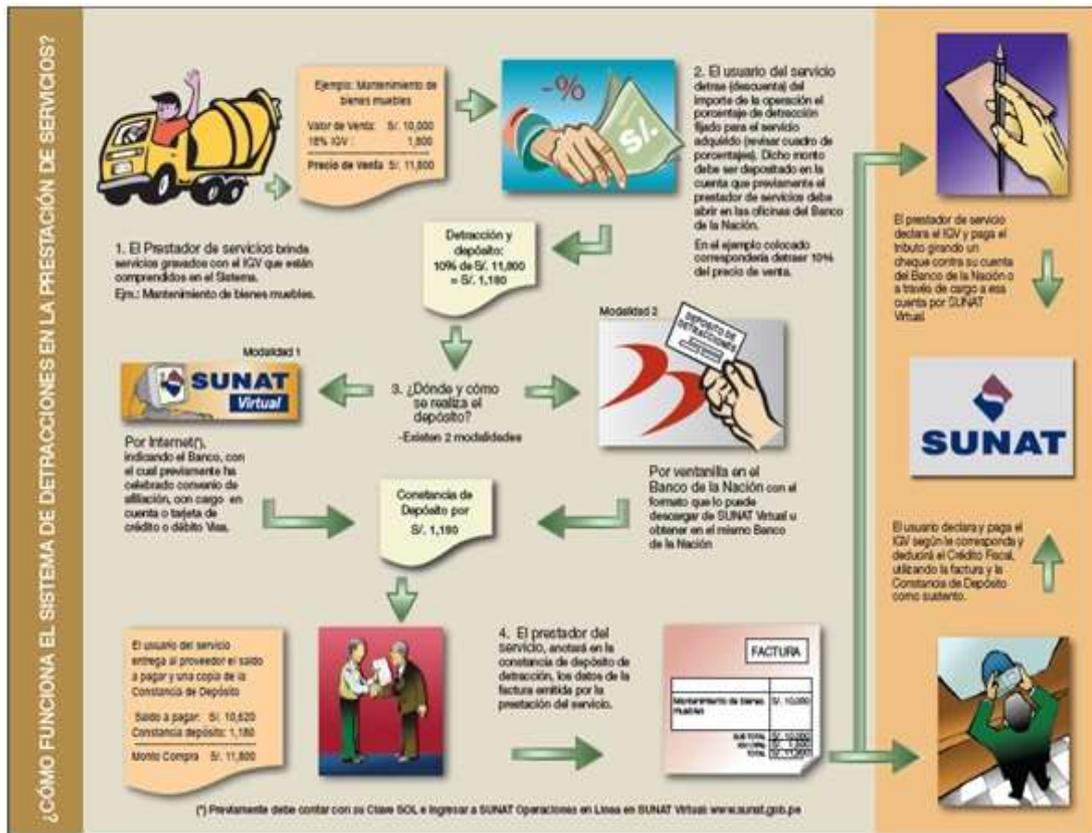


Figura 3: *Detracción en la Prestación de Servicios*
 Fuente: Portal de SUNAT

2.1.1.4. Operaciones exceptuadas

No se aplican en los siguientes casos:

- a) Cuando la operación es menor o igual a s/700.00 (Setecientos y 00/100 nuevos soles)
- b) Cuando se presenten beneficios vinculados con la Devolución del IGV; la cual consiste en la recuperación anticipada del impuesto pagado por la adquisición de bienes y servicios; así como también, gasto o costo para efectos tributarios. Esto se presenta, y no opera, valga la redundancia, cuando el adquirente es una entidad que pertenece al Sector Público Nacional, tal como se menciona en el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.

- c) Cuando el usuario del servicio, tenga la condición de **NO DOMICILIADO**, es decir, cuando el sujeto de nacionalidad peruana se ha ausentado del país por los menos 184 días y ha adquirido la residencia de otro país, o por otro lado, son extranjeros sin domicilio permanente en el Perú, de acuerdo a los estipulado por la Ley del Impuesto a la Renta.

2.1.1.5. Sujetos obligados a efectuar el depósito

En el caso de los servicios señalados en el Anexo N° 3 son los obligados a efectuar el depósito, **el adquirente o usuario del servicio**, que este afecto al sistema de detracción, tiene la obligación de detraer un determinado monto de la operación, de manera que éste sea depositado en una cuenta corriente, que previamente el **prestador del servicio** ha aperturado en un determinado banco.

2.1.1.6. Cuenta de Detracción

Según Alva (2013) nos explica que las cuentas de detracción, son de carácter intangible e inembargable; es decir que ninguna entidad pública o privada, bajo responsabilidad, podrá ordenar cualquier medida que afecte a estos; asimismo nos menciona que las cuentas podrán ser abiertas no solo a solicitud de parte a cargo del titular de la misma, sino también de oficio por el Banco de la Nación, sólo y exclusivamente en los casos y condiciones que establezca la SUNAT.

Para solicitar la cuenta de detracción, el titular, deberá hacerlo directamente con El Banco de la Nación, quien se encargará de aperturar las misma; para ello, deberá contar con número de RUC y a requerimiento del titular; luego, el Banco de la Nación

emitirá un estado de cuenta con el detalle de los depósitos efectuados por los sujetos obligados.

Para el cierre de las cuentas de detracción, solo procederá previa comunicación de la SUNAT al Banco de la Nación y en ningún caso podrá efectuarse a solicitud del titular de la cuenta.

En caso el adquiriente del bien, usuario del servicio o quien encarga la construcción no pueda efectuar el depósito, debido a que su proveedor prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción no hubiera cumplido con tramitar la apertura de la cuenta, deberá comunicar dicha situación a la SUNAT a fin de que esta solicite al Banco de la Nación la apertura de la cuenta de oficio.

2.1.1.7. Constancia de depósito

La constancia de depósito deberá contener como mínimo la siguiente información:

- a) Número de la cuenta en la cual se efectúa el depósito
- b) Nombre, denominación o razón social y número de RUC del titular de la cuenta.
- c) Fecha e importe del depósito
- d) Número de RUC del sujeto obligado a efectuar el depósito. En caso, dicho sujeto no cuente con número de RUC, se deberá consignar su número de DNI, y solo en caso no cuente con este último se consignará cualquier otro documento de identidad.
- e) Cuando el sujeto a efectuar el depósito sea el proveedor del bien, el prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción por haber recibido la totalidad del importe de la operación sin que se haya acreditado el depósito respectivo, se consignará la información señalada en el párrafo anterior

respecto del adquirente del bien, usuario del servicio o quien encarga la construcción.

f) Código del bien, servicio o contrato de construcción, por el cual se efectúa el depósito.

g) Código de la operación sujeta al sistema por la cual se efectúa el depósito.

h) Periodo tributario

Banco de la Nación **DEPÓSITO DE DETRACCIONES**

N° DE LA CTA. CORRIENTE DEL PROVEEDOR

NOMBRE PROVEEDOR

(No es necesario consignar el RUC del Proveedor)

TIPO DE BIEN/SERVICIO (Tabla N° 1)

TIPO DE OPERACIÓN (Tabla N° 2)

PERIODO TRIBUTARIO AÑO MES

TIPO DE COMPROBANTE FACTURA BOLETA GUIA

COMPROBANTE

TIPO DE DOCUMENTO ADQUIRENTE RUC DNI OTRO

N° DE DOCUMENTO ADQUIRENTE

NOMBRE ADQUIRENTE

TIPO DE DEPÓSITO EFECTIVO CHEQUE

MONTO A DEPOSITAR S/

INFORMACIÓN DEL CHEQUE CHEQUE N°:

FECHA

FOP412V13-GOPE-2016

BIENES Y SERVICIOS SUJETOS AL SISTEMA (TABLA N° 1)

D02.- AFRIOZ	D04.- MINERALES METÁLICOS NO AURIFEROS
D04.- RECURSOS HIDROBIOLÓGICOS	D05.- BIENES EXONERADOS DEL IGV
D05.- MAÍZ AMARILLO DURO	D06.- ORO Y DEMÁS MINERALES METÁLICOS EXONERADOS DEL IGV
D06.- MADERA	D07.- DEMÁS SERVICIOS GRAVADOS CON EL IGV
D08.- ARENA Y PIEDRA	D08.- MINERALES NO METÁLICOS
D10.- RESIDUOS, SUBPRODUCTOS, DESECHOS, RECORTES, DESPERDICIOS Y FORMAS PRIMARIAS DERIVADAS DE LOS MISMOS	D40.- PRIMERA VENTA DE INMUEBLES GRAVADOS CON EL I.G.V.
D12.- INTERMED. LABORAL Y TERCERIZACIÓN	
D13.- ANIMALES VIVOS	
D14.- CARNES Y DESPOJOS COMESTIBLES	
D15.- ASONOS, CUEROS Y PIELS	
D17.- HARINA, POLVO, MOLUSCOS Y DEMÁS	
D19.- ARRENDAMIENTO BIENES	
D01.- MANTEN. / REPARACIÓN BIENES MUEBLES	
D01.- MOVIMIENTO DE CARGA	
D02.- OTROS SERVICIOS EMPRESARIALES	
D04.- COMISIÓN MERCANTIL	
D05.- FABRICACIÓN DE BIENES POR ENCARGO	
D06.- TRANSPORTE DE PERSONAS	
D07.- TRANSPORTE DE BIENES	
D08.- TRANSPORTE DE PASAJEROS	
D09.- CONTRATO DE CONSTRUCCIÓN	
D01.- ORO GRAVADO CON EL IGV	

TIPO DE OPERACION (TABLA N° 2)

D1.- VENTA DE BIENES O PREST. DE SERVICIOS	D4.- VENTA A TRAVÉS DE BOLSA DE PRODUCTOS
D2.- RETIRO DE BIENES GRAVADOS IGV	D0.- VENTA DE BIENES EXONERADA DEL IGV
D3.- TRASLADOS QUE NO SON VENTAS	

FOP412V13-GOPE-2016 (REVERSO)

Figura 4: Formulario De Deposito De Detracciones
Fuente: Portal de SUNAT Virtual

2.1.1.8. Solicitud de libre disposición de los montos depositados

Hemos mencionamos con anterioridad que el sistema de detracciones tiene como finalidad generar fondos que serán utilizados para pagar las deudas tributarias, costes y gastos que genere la prestación de un bien o servicio, sujeto a la misma. Dichos fondos, que son generados por los depósitos, los cuales deberán efectuar los usuarios o adquirientes de determinado bien o servicio, se almacenan en las cuentas bancarias, para este caso, en el Banco de la Nación.

De acuerdo a lo explicado, si los montos depositados en las cuentas no se agotaran luego que hubieran sido destinados al pago de las deudas antes señaladas, serán denominados de libre disponibilidad (devolución para el titular), proceso que implica para esta persona, disponer de dichos fondos sin limitación alguna.

Asimismo, el titular de la cuenta deberá presentar ante SUNAT Virtual – SOL una **“Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación”**, utilizando el formulario virtual 1697; para ello SUNAT evaluará que el solicitante no haya incurrido en alguno de los siguientes supuestos, aquí mencionados:

- a) No debe tener deuda pendiente de pago; puesto que, SUNAT no considerará en su evaluación las cuotas de un aplazamiento y/o fraccionamiento, ya sea de carácter particular o general, que no hubieran vencido.
- b) No tenga la condición de domicilio fiscal no habido, es decir, ausencia de la persona que impida verificar la existencia del domicilio fiscal; o en otro de los casos, la dirección declarada no exista.

- c) No haber cometido la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176 correspondiente a no presentar la declaración que contengan la determinación de la obligación tributaria dentro de los plazos establecidos.

Luego que SUNAT haya corroborado que el titular de la cuenta ha cumplido con los requisitos antes mencionados, emitirá una resolución aprobando la solicitud presentada.



Figura 5: Proceso De Devoluciones De Detracciones

Fuente: Portal Noticiero Contable

2.1.1.9. Infracciones y Sanciones

Se denomina Infracción tributaria, a toda acción u omisión que ocasiona la violación de normas tributarias, las cuales serán determinadas de manera objetiva y sancionada por la administración competente.

Cuando el contribuyente no realiza el depósito de detracción, estas serían las principales consecuencias:

- a) **Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal.** - Sólo se podrá utilizar el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador o a cualquier otro beneficio vinculado a la devolución del IGV, en el período en que haya anotado el comprobante de pago respectivo en el Registro de Compras, siempre que el

depósito se efectúe en el momento establecido. En caso contrario, el derecho se ejercerá a partir del período en que se acredita el depósito.

- b) Multa del 50% del monto no depositado.**
- c) Comiso de bienes.** - Para recuperar los bienes comisados adicionalmente a los requisitos establecidos en los artículos 182 y 184 del Código Tributario, se deberá acreditar el depósito, así como el pago de la multa que resulte aplicable.
- d) Internamiento temporal de vehículos.** - Para retirar el vehículo internado temporalmente adicionalmente a los requisitos establecidos en los artículos 182 y 184 del Código Tributario, se deberá acreditar el depósito, así como el pago de la multa que resulte aplicable.

En el caso de las multas, es importante tener en cuenta el presente cuadro de infracciones y las sanciones respectivas:

Tabla N°1 - Tabla De Infracciones

N°	Infracción	Desde 01.07.2012
1	El sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.
2	El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado. (1)	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse, salvo que se cumpla con efectuar el depósito dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de realizado el traslado.
3	El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.
4	El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6 que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
5	Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.

Título: Infracciones del Sistema de Detracciones

Fuente: Portal de la SUNAT

2.1.2 Los estados financieros

Según Coello, (2015) señala que los estados financieros son la representación de un informe que refleja la situación financiera de una empresa y su rendimiento, en un periodo determinado. Y que tiene como finalidad brindar información muy importante para la toma de decisiones; ya que son imprescindibles para saber si la misma, es rentable o no.

2.1.2.1. Estado de Situación Financiera

Según Ortiz, (2011) el estado de situación financiera muestra la situación financiera de una empresa. Está conformado por los tres elementos del balance general, como son: el activo, pasivo y patrimonio; donde el activo está compuesto por el efectivo, activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar, valorizaciones, entre otros. Por el otro lado, el pasivo, el cual representa las obligaciones que tiene la empresa frente a sus activos. Y, por último, se encuentra el patrimonio, el cual representa la participación de los socios de la empresa.

2.1.2.2. Estado de Resultados

Coello, (2015) nos dice que el Estado de Resultados, llamado también Estado de rendimiento económico, es un estado financiero dinámico, que refleja de manera ordenada y detallada, el proceso de los resultados del ejercicio después de deducir costos, gastos e ingresos. Es decir, de cómo la empresa obtuvo ganancias o pérdidas durante un periodo determinado.

2.1.3 Ratios Financieros

Ortiz (2011) señala que las razones financieras son el resultado de relacionar dos cuentas de los Estados Financieros, de los cuales se obtiene un coeficiente indicador, el cual permite, conocer la situación de la empresa, enfocando puntos críticos de la misma. Para

su interpretación; ya que por sí solas no tienen un significado, se tienen que comparar con las razones calculadas de años anteriores, con la finalidad de saber cómo actuar frente a un problema suscitado en el rubro del negocio.

2.1.3.1. Ratios de Liquidez

Los ratios de liquidez miden la capacidad de las empresas para cumplir con sus obligaciones a corto plazo (menor a un año); es decir, permite analizar cuán solvente de efectivo es, y si es capaz de mantener la solvencia en una situación adversa que se suscite o que se presente. (Ortiz,2011)

a) Razón Corriente:

Según (Torres, 2011) este indicador evalúa la capacidad de pago que tiene una determinada empresa; es decir, el dinero en efectivo que se tiene para amortizar sus deudas de corto plazo (menor a un año).

$$Razon\ corriente = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

b) Capital Neto de Trabajo:

Según (Ortiz, 2011) a diferencia de los indicadores anteriores mencionados, éste no se expresa como un indicador; sino, como un modo de estimar de forma cuantitativa los resultados de la razón corriente. Es decir, como un saldo monetario equivalente a la diferencia del Activo corriente y el Pasivo corriente.

$$Capital\ de\ trabajo = Activo\ corriente - Pasivo\ corriente$$

c) Prueba Acida:

Lawrence & Chad, (2012) menciona que es similar a la razón corriente, pero la diferencia está en que el inventario es excluido, el cual da como resultado un activo circulante menos líquido debido a dos motivos: Existe inventario en stock que no puede ser vendido o se vende, por lo general, al crédito convirtiéndose en cuentas por cobrar antes que efectivo.

$$P.A = \frac{(Activo corriente - Inventarios)}{Pasivo Corriente}$$

d) Razón corriente sin detracciones:

Algunas veces se crean ratios según el objetivo que se persigue, es por ello que este ratio es fundamental para dar con un resultado más exacto en cuanto a la incidencia de las detracciones en una empresa.

$$Razon corriente = \frac{Activo corriente - detracciones}{Pasivo corriente}$$

e) Capital de trabajo sin detracciones:

Del mismo modo que mencionamos anteriormente, tuvimos la necesidad de crear esta ratio para analizar cuánto de liquidez nos quedaría si no se aplicaría las detracciones.

$$Capital de trabajo = (Activo corriente - detracciones) - (Pasivo corriente)$$

2.1.3.2. Ratios de Rentabilidad

f) Rentabilidad de Activos – ROA

Se le llama también Rendimiento sobre la Inversión y mide la capacidad de la empresa para generar utilidades con los recursos que posee. Este indicador es fundamental; ya que calcula la rentabilidad total de los activos de una empresa; es decir la capacidad que tienen los activos para generar renta por ellos mismos, independientemente de las fuentes de financiación utilizada.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total Activo}}$$

g) Rendimiento del Capital – ROE

Mide la eficiencia de la administración para generar rendimientos a partir de los aportes de los socios. Dicho de manera más sencilla, implica el rendimiento que obtienen los socios de lo invertido en la empresa.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

2.1.2.3. Margen de la Utilidad Neta

Este ratio, tiene la finalidad de relacionar la utilidad neta con el nivel de ventas y mide los beneficios que obtiene la empresa por cada unidad monetaria vendida. Es una medida más exacta porque considera además los gastos operacionales y financieros de la empresa.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

3.1 PROCESO DE INGRESO A LA EMPRESA

Nuestra experiencia en la empresa Total Ingenieros Sac, empieza en el año 2018, en el área de logística, teniendo como jefe inmediato al Ing. Lolo Vásquez Espinoza, nuestra labor en ese entonces era realizar cotizaciones de compra y venta de los productos y servicios que brindaba la empresa, coordinar con los clientes y proveedores todas las especificaciones relacionadas a los requerimientos solicitados por los mismos, entre otras demás labores.

Ya a partir del año 2019 nos trasladaron al área de contabilidad de la empresa, teniendo como jefa inmediata a la CPC. Mónica Hilda Figueroa Castro; el motivo del traslado fue porque a partir de ese año las ventas comenzaron a aumentar en un 90% en comparación a años anteriores, siendo así que cada vez el volumen de información y documentación a procesar contablemente iba en ascenso; es por ello que, nosotras al tener conocimientos contables por estar estudiando la carrera de contabilidad y finanzas, además de experiencia con la recepción de facturas, guías y demás documentación relacionada con los clientes y proveedores, nos otorgaron el puesto de asistentes contables, cargo que venimos desempeñando hasta la actualidad.

3.2 PERSONAS INVOLUCRADAS EN EL PROYECTO LABORAL

Las personas con las que trabajamos directamente para poder desarrollar nuestro proyecto laboral, que consiste en reflejar cual es el impacto de las detracciones en liquidez de la empresa Total Ingenieros Sac, son:

- **Ing. Hosmar Pérez Ecurra**, en calidad de Gerente General, es quien da el visto bueno a las obras que se tienen que ejecutar, da el visto bueno a las transacciones financieras de la empresa, entre otras demás funciones.

- **Ing. Lolo Vásquez Espinoza**, en calidad de Sub Gerente y personal de confianza del Gerente General, da el visto bueno a los requerimientos de logística y pago a proveedores.
- **C.p.c. Mónica Hilda Figueroa Castro**, en calidad de contadora; es quien se encarga de realizar las declaraciones mensuales a sunat (Pdt 621 y Plame), realiza el cálculo de planilla de todos los trabajadores de la empresa, elabora los balances trimestrales que se presentan a gerencia y demás funciones relacionadas a su cargo.
- **Srta. Doris Jeanette Bermeo Cruz**, en calidad de jefa del Área de Logística, es quien se encarga de realizar las cotizaciones de compra y venta de la empresa, coordina directamente con los proveedores y clientes.

3.2.1 Cargos desempeñados en la empresa.

Ambas desempeñamos los mismos cargos en la empresa y en el mismo tiempo.

- ❖ 2018: Apoyo en el área de Logística
- ❖ 2019 - actualidad: Asistentes en el área de Contabilidad

3.2.2 Labores desarrolladas en la empresa

❖ **Apoyo en el área de Logística:**

- ✓ Recepción y registro de documentos. (facturas de compra y guías de remisión)
- ✓ Realización de cotizaciones de compra y venta.
- ✓ Coordinación con los clientes y proveedores sobre los requerimientos establecidos.
- ✓ Realización del control del inventario.
- ✓ Recepción y verificación de la mercadería adquirida.

❖ **Asistente en el área de Contabilidad:**

- ✓ Recepción y registro de facturas, guías y demás documentación contable.

- ✓ Control de los ingresos por detracción de ventas, en la cuenta de detracciones del banco de la nación.
- ✓ Revisar que el porcentaje de detracción calculado por el cliente, sea el correcto.
- ✓ Elaboración de los libros contables (compras, ventas, inventario, etc.)
- ✓ Realización las declaraciones mensuales.
- ✓ Preparación y pago de impuestos.
- ✓ Elaboración de planillas quincenales.
- ✓ Coordinar el pago de los salarios quincenales del personal.
- ✓ Elaboración de los estados financieros y el cierre del ejercicio.
- ✓ Liquidación de impuestos.

3.2.3 Proceso de detracción en la empresa.

La empresa "Total Ingenieros Sac" brinda servicios de arquitectura, ingeniería y demás; motivo por el cual los servicios brindados están sujetos al sistema de detracciones. Por consiguiente, explicaremos como se realiza el proceso de detracción, en la empresa.

- ✓ Se realiza el acuerdo de venta de servicio entre la empresa "Total Ingenieros Sac." y el cliente.
- ✓ La empresa "Total Ingenieros Sac." emite la factura detallada al cliente.
- ✓ El cliente se verifica el porcentaje de detracción al que esta afecto el servicio en base a los porcentajes de detracciones establecidos por SUNAT.
- ✓ El cliente realiza el abono a la cuenta de detracciones de la empresa.
- ✓ La empresa "Total Ingenieros Sac." verifica el monto depositado en la cuenta de detracciones de la misma.

3.3 DESARROLLO DEL PROYECTO

3.3.1 Antecedentes del Proyecto.

Al estar laborando en el área de contabilidad de la empresa "Total Ingenieros Sac.", la cual es la encargada de realizar los pagos a los proveedores y cobranza a los clientes; nos hemos podido dar cuenta que había fechas en las que estaban programadas pagos de facturas y letras a los proveedores, los cuales no se podían concretar por falta de liquidez en la empresa, y para poder cumplir con las obligaciones se tenía que solicitar préstamos financieros inmediatos, lo cual conllevaba a pagar tasas de interés muy altas.

3.3.2 Objetivo del proyecto.

El objetivo principal del proyecto, es lograr que, mediante una buena planificación financiera, se pueda programar el retiro de dinero de la cuenta de detracciones, para poder cubrir las obligaciones financieras a corto plazo de la empresa "Total Ingenieros Sac."

3.3.3 Estrategias para el desarrollo del proyecto.

- ✓ Investigar el procedimiento a seguir en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), para poder solicitar la liberación de fondos de la cuenta de detracciones de la empresa "Total Ingenieros Sac."
- ✓ Investigar el plazo de contestación y aprobación de la solicitud de liberación de fondos de la cuenta de detracciones, una vez presentada en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat).
- ✓ Investigar cuales son las deudas de la empresa "Total Ingenieros Sac.", que se necesitan cubrir a corto plazo.
- ✓ Investigar cual es el promedio mensual de ingreso de detracciones por las ventas, para poder determinar el importe que se puede solicitar para la liberación de fondos de la cuenta de detracciones.

3.3.4 Metodología para el desarrollo del proyecto.

La metodología del desarrollo del proyecto, es aplicar los conocimientos aprendidos en la universidad, con respecto a la elaboración de una planificación financiera que pueda ayudar a la empresa a tener un mejor control de sus finanzas para que pueda cumplir oportunamente con sus obligaciones de pagos de las deudas a corto plazo.

3.3.5 Documentos necesarios para el desarrollo del proyecto.

Para poder desarrollar nuestro proyecto laboral, es necesario utilizar las siguientes herramientas de trabajo.

- Estados de cuenta de detracciones del banco de la nación.
- Estados financieros del primer semestre del año 2020.
- Reporte de deudas de facturas y letras a los proveedores.
- Clave sol (Sunat) de la empresa "Total Ingenieros Sac."
- Bases teóricas y legales.
- Entrevista al Gerente General y a la jefa del área de contabilidad.

3.3.6 Identificación del problema.

Se identificó que el problema de la empresa "Total Ingenieros Sac.", parte en la falta de liquidez para poder cubrir las obligaciones financieras en un corto plazo, esto debido a que una gran parte significativa del efectivo de la empresa, se encuentra estancada en la cuenta de detracciones. Para cubrir esa falta de liquidez la empresa debe acceder a créditos inmediatos generando un gasto financiero por el alto interés a pagar.

3.3.7 Diagnóstico del problema.

El problema identificado en la empresa "Total Ingenieros Sac." pudo darse por la falta de conocimiento sobre la liberación de fondos de la cuenta de detracciones, además también la falta de un control adecuado sobre los vencimientos de las deudas a proveedores a corto plazo.

3.3.8 Planificación del proyecto.

Para el desarrollo eficaz del proyecto laboral en la empresa "Total Ingenieros Sac.", se realizará una secuencia de pasos a seguir, aplicados a partir del segundo semestre del año 2020; ya que, aproximadamente en el mes de septiembre del mismo año, se necesitará cubrir una fuerte suma de obligaciones financieras.

Los pasos a seguir para el desarrollo del proyecto laboral son los siguientes:

1. Presentación del flujo de caja para determinar la posición de la caja cada mes, y si fuera el caso el requerimiento de efectivo de cada mes.
2. Realizar un cronograma de fechas de los pagos de todas las deudas que se necesita cubrir en el segundo semestre del año 2020.
3. Realizar un cálculo promedio de ingreso de detracciones trimestrales por las ventas mensuales, para poder determinar el importe que se puede solicitar para la liberación de fondos de la cuenta de detracciones.
4. Realizar un cronograma de fechas de fechas para solicitar la liberación de fondos de la cuenta de detracciones.
5. Determinar el ahorro en gastos financieros al pagar a los proveedores con el dinero de la cuenta de detracciones y no con préstamos.
6. Diseñar un manual de procedimiento que asegure la continuidad en el tiempo del uso de las detracciones para el pago a los proveedores.
7. Recomendar la asignación, a un personal calificado de la empresa, para que se encargue de las funciones antes mencionadas.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

El problema que se logró identificar en este proyecto, se dio en el área de Contabilidad de la empresa "Total Ingenieros, Sac", donde se determinó la falta de liquidez que le impide poder cumplir a tiempo con sus obligaciones a corto plazo, llegando a solicitar préstamos financieros con tasas de interés significativas, generándose así, gastos financieros elevados. Este problema, es debido a que gran parte de su efectivo se encuentra estancado en su cuenta de detracciones; y que, por falta de conocimiento sobre la liberación de fondos de la cuenta de detracciones, no se pueda disponer de estos, cuando se requiere cancelar las deudas programadas y que estén próximas a vencer; ya que tampoco, se tiene un control adecuado de sus vencimientos. Es por ello que, a través del análisis realizado, planteamos alternativas para lograr una solución que permita cumplir con el objetivo del proyecto, logrando mediante un flujo de caja proyectado, se conozca con exactitud las fechas de disposición y retiro del dinero de la cuenta de detracciones para cubrir de manera oportuna con sus obligaciones de pago a proveedores, generando así el ahorro en gastos financieros; ya que, no se utilizaría fondos crediticios para ello. Lo que conllevaría a un impacto favorable a la liquidez y rentabilidad de la empresa.

4.1 Flujo De Caja Proyectado – Segundo semestre del año 2020.

Tabla N°2 - Flujo de Caja

TOTAL INGENIEROS SAC							
RUC: 20481829683							
FLUJO DE CAJA PROYECTADO							
SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO: 2020							
CONCEPTO	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20	TOTAL
SALDO INICIAL DE CAJA	34,402.25	87,962.53	51,269.65	-48,359.98	39,511.21	52,724.13	217,509.78
INGRESOS	217,800.00	73,100.00	149,500.00	781,400.00	281,500.00	648,100.00	2,151,400.00
<i>Aporte Socios</i>							
<i>Adelanto por Materiales (Carta Fianza)</i>	-						-
<i>Ingresos por Ventas Netas</i>	217,800.00	73,100.00	149,500.00	781,400.00	281,500.00	648,100.00	2,151,400.00
<i>Intereses Percibidos</i>							
<i>Otros ingresos</i>							
EGRESOS OPERATIVOS	164,239.72	109,792.88	249,129.64	693,528.81	268,287.08	484,533.32	1,969,511.44
<i>Obras</i>							
<i>Pago a Proveedores</i>	128,960.00	91,451.00	179,350.00	602,350.00	204,350.00	357,450.00	1,563,911.00
<i>Alquileres</i>	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	18,000.00
<i>Teléfono</i>	357.33	357.33	357.33	357.33	357.33	357.33	2,144.00
<i>Electricidad</i>	352.00	352.00	352.00	352.00	352.00	352.00	2,112.00
<i>Letras por pagar a proveedores</i>			49,650.00	28,950.00	28,950.00	50,950.00	158,500.00
<i>EsSalud</i>	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	14,100.00
<i>Impuesto a las Ventas Por Pagar</i>	13,551.86			27,312.71	11,768.64	44,336.44	96,969.66
<i>Renta de Tercera Pagos a Cta</i>	5,096.52	1,710.54	3,498.30	18,284.76	6,587.10	15,165.54	50,342.76
<i>Gratificaciones</i>	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	25,120.02
<i>CTS</i>	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	15,556.00
<i>Vacaciones</i>	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	15,556.00
<i>Asesoramiento contable y legal</i>	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	7,200.00
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	53,560.28	-36,692.88	-99,629.64	87,871.19	13,212.92	163,566.68	181,888.56
INVERSIONES							
<i>Venta de Maquinarias y Equipos</i>							
<i>Estudios de Obras</i>							
<i>Compra de Maquinarias y Equipos</i>							
<i>Infraestructura</i>							
<i>Publicidad</i>							-
<i>Inversiones de Corto Plazo</i>							
FLUJO DE CAJA DEL PERIODO	53,560.28	-36,692.88	-99,629.64	87,871.19	13,212.92	163,566.68	181,888.56
SALDO FINAL DE CAJA	87,962.53	51,269.65	-48,359.98	39,511.21	52,724.13	216,290.81	-

Título: Flujo de Caja Proyectado

Fuente: “Total Ingenieros Sac”

Análisis: Antes de realizar nuestro proyecto laboral, la empresa “Total Ingenieros Sac”, contaba con un flujo de caja básico, en el cual solo se podía visualizar los ingresos proyectados y los costos y gastos fijos proyectados, más no se detallaba los pagos proyectados de facturas y letras a proveedores que se tenían que cubrir, es por ello que decidimos desarrollar un flujo de caja proyectado, que permita visualizar correctamente todos los ingresos, costos, gastos y pagos de las obligaciones de la empresa a corto plazo.

El flujo de caja proyectado que se elaboró como parte del proyecto laboral y el cual se utiliza actualmente en la empresa “Total Ingenieros Sac”, ayuda a identificar correctamente el mes, donde se presenta el déficit de liquidez, y permite buscar anticipadamente una solución al problema.

4.2 Cronograma de pagos a los principales Proveedores.

Tabla N°3 – Cronograma de pagos a proveedores

<u>CRONOGRAMA DE PAGOS - PRINCIPALES PROVEEDORES</u>							
MONEDA: SOLES (S/)		SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO: 2020					
PROVEEDOR	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	TOTAL
• SIGELEC S.A.C.	9,850.00	5,650.00	15,500.00	40,650.00	25,600.00	28,000.00	125,250.00
• SONEPAR PERÚ S.A.C.	15,650.00	8,770.00	22,500.00	98,750.00	30,500.00	45,850.00	222,020.00
• REPALSA S.A.	24,650.00	18,650.00	46,140.00	165,850.00	51,422.94	104,583.18	411,296.12
• REPALSA S.A. (LETRAS)	-	-	49,650.00	28,950.00	28,950.00	50,950.00	158,500.00
• FRIO IMPORTACIONES S.A.C.	21,640.00	20,000.00	26,500.00	95,640.00	29,560.00	34,000.00	227,340.00
• CONDUCTORES ELÉCTRICOS LIMA S.A.	15,326.00	5,506.00	18,540.00	39,850.00	15,980.00	11,750.00	106,952.00
. TRADING COMPANY	6,850.00	9,508.00	-	18,600.00	9,540.00	18,540.00	63,038.00
. LADRICORP SAC	5,640.00	5,784.00	11,666.00	35,890.00	-	-	58,980.00
. AGERSA SRL	5,850.00	6,550.00	10,780.00	28,950.00	9,500.00	25,890.00	87,520.00
. JAMKA SRL	8,650.00	7,988.00	8,744.00	25,900.00	6,540.00	21,850.00	79,672.00
	114,106.00	88,406.00	210,020.00	579,030.00	207,592.94	341,413.18	1,540,568.12

Título: Cronograma de pagos a principales Proveedores

Fuente: “elaboración propia”

Análisis: La empresa "Total Ingenieros Sac", tiene líneas de crédito de 30, 60 y 90 días calendarios con sus principales proveedores, pero no cuenta con un cronograma de pagos que le permita llevar un control de las deudas que estaban pronto a vencer, es por ello que se decidió desarrollar un cronograma de pagos, donde se puede identificar las fechas, plazos y montos que se tienen que pagar en determinado tiempo.

Este cronograma de pagos que se elaboró como parte del proyecto laboral y el cual se utiliza actualmente en la empresa "Total Ingenieros Sac", ayuda a identificar las fechas exactas y montos a amortizar como pago a cuenta a cada proveedor por mes, evitando así generar molestias con los proveedores por demoras en el pago.

4.3 Cálculo promedio de ingreso de detracciones trimestrales por las ventas mensuales.

Tabla N°4 – Promedio trimestral de detracciones

INGRESOS PROYECTADOS POR DETRACCIONES - BANCO DE LA NACION

MONEDA: SOLES (S/)

CONCEPTO	SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO: 2020						TOTAL
	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	
SALDO INICIAL DE CUENTA DE DETRACCIONES	87,303.58	89,463.72	86,097.72	75,027.86	87,999.10	92,672.00	518,563.98
MOVIMIENTOS DE LA CUENTA							
VENTAS MENSUALES PROYECTADAS	217,800.00	73,100.00	149,500.00	781,400.00	281,500.00	648,100.00	2,151,400.00
DETRACCION DE LAS VENTAS - 4%	8,712.00	2,924.00	5,980.00	31,256.00	11,260.00	25,924.00	86,056.00
EGRESOS PROYECTADOS DE DETRACCION	-6,551.86	-6,290.00	-17,049.86	-18,284.76	-6,587.10	-42,477.00	-97,240.58
SALDO FINAL	89,463.72	86,097.72	75,027.86	87,999.10	92,672.00	76,119.00	2,140,215.42

Título: cálculo promedio de detracciones

Fuente: "elaboración propia"

Análisis: Antes de realizar el proyecto laboral, la empresa "Total Ingenieros Sac", no contaba con un cálculo de proyección de los ingresos que obtendría por detracciones de las ventas proyectadas, esto debido a que no tenían conocimiento sobre el trámite de liberación de fondos de detracciones; es por ello que decidimos desarrollar un cálculo proyectado de

los ingresos por detracción, en el cual se pueda identificar cuanto es el importe promedio mensual y trimestral que se obtendría de las detracciones por las ventas.

Este cálculo proyectado que se elaboró como parte del proyecto, el cual se utiliza actualmente en la empresa "Total Ingenieros Sac", ayuda a obtener conocimiento del importe promedio que se puede solicitar en liberación de fondos trimestralmente, y así poder utilizarlo de manera oportuna para cancelar las deudas a corto plazo de la empresa.

4.4 Cronograma de fechas para solicitar la liberación de Fondos de la Cuenta de Detracciones.

El Procedimiento General, para la solicitud de libre disposición de los montos depositados en la cuenta de detracciones, se tramita ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), como máximo 4 veces al año, dentro de los 5 primeros días hábiles de los meses de enero, abril, mayo y octubre de cada año.

<u>Cronograma de fechas para la Liberación de fondos de detracciones</u>				
<u>PROCEDIMIENTO GENERAL</u>				
MESES	ENERO -	ABRIL -	JULIO -	OCTUBRE
MODALIDAD	VIRTUAL - FORMULARIO 1697			
PLAZOS	Dentro de los 5 primeros días hábiles del mes			
V.B SUNAT	30 días hábiles			
DEPOSITO EN CUENTA	máximo a los 2 días hábiles siguientes a la aprobación de SUNAT			

*Figura 6: cronograma de fechas para la liberación de detracciones
Fuente: "Portal de la SUNAT"*

Análisis: La empresa "Total Ingenieros Sac", no tenía conocimiento sobre "Liberación de fondos de la cuenta de detracciones", debido a la falta de información y capacitación sobre este procedimiento en el área de contabilidad; es por ello, que al elaborar este proyecto nos informamos sobre este beneficio tributario que ofrece la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) y decidimos desarrollar el siguiente cronograma con la finalidad de poder ayudar a la misma, a saber con exactitud las fechas en las cuales puede solicitar la liberación de los fondos y asimismo disponer de ellos. Con esta propuesta se podría ayudar a la empresa a tener un correcto control sobre la liberación del dinero para ser utilizado en la cancelación de las obligaciones a corto plazo.

4.5 Beneficios de utilizar el dinero de la liberación de fondos de detracciones.

Realizar el proceso de liberación de fondos de detracciones a tiempo, puede traer múltiples beneficios para la empresa "Total Ingenieros Sac", dentro de los principales tenemos:

4.5.1 Ahorro en gastos financieros.

La empresa "Total Ingenieros Sac", anteriormente realizaba préstamos bancarios inmediatos para cubrir sus deudas a corto plazo, generando así tener que pagar tasas de interés elevadas, que perjudican a la empresa económicamente, es por ello que en el proceso de nuestro proyecto laboral, se optó realizar la solicitud de liberación de fondos de las detracciones oportunamente, ayudando así, evitar el pago de intereses financieros elevados; como muestra de ese ahorro se presenta la figura N° 6, donde se puede visualizar que el importe ahorrado en esos 6 meses es de **S/ 4,429.00** (cuatro mil cuatrocientos veintinueve con 00/100 soles).

SIMULACION DE PRESTAMO

Valor del préstamo **S/ 50,000.00**
 Cuotas mensuales de plazo concedidas: 6
 Tasa de interés mensual: 2.48%
 Valor cuota mensual S/ 9,071.43

Cuota No	FECHAS	Valor cuota mensual	Parte de la cuota que se convierte en abono a capital	Parte de la cuota que se convierte en abono a intereses	Saldo del crédito (capital) después del pago
					50,000
1	20/10/2020	9,071.43	7,831	1,240	42,169
2	20/11/2020	9,071.43	8,026	1,046	34,143
3	20/12/2020	9,071.43	8,225	847	25,918
4	20/01/2021	9,071.43	8,429	643	17,490
5	20/02/2021	9,071.43	8,638	434	8,852
6	20/03/2021	9,071.43	8,852	220	0
Totales pagados		54,429	50,000	4,429	

Figura 7: Cálculo de préstamo financiero
 Fuente: "elaboración propia"

4.5.2 Mejora en la relación Comercial con los Proveedores.

Otro de los beneficios para la empresa "Total Ingenieros Sac", que conlleva el solicitar oportunamente la liberación de los fondos de detracciones; es poder cumplir a tiempo con el pago a sus proveedores, obteniendo así los siguientes los siguientes beneficios de ellos:

- ✓ Ampliación de líneas de crédito.
- ✓ Ampliación de las fechas de pagos.
- ✓ Reducción de los costos de los productos.

4.6 Medidas para continuar con el proyecto elaborado para la empresa.

4.6.1. Diseño de un flujograma.

Para continuar con la aplicación del proyecto laboral en la empresa "Total Ingenieros, Sac", se desarrolló el siguiente flujograma, el cual hemos diseñado con la finalidad de explicar la secuencia de procedimientos que la empresa debe seguir para solucionar su problema de falta de liquidez y poder cancelar a tiempo sus obligaciones por pagar; ya que la empresa no

contaba con uno. Asimismo, para lograr los resultados esperados, este flujograma debe ser seguido y monitoreado constantemente con un reporte de avance trimestral, para así poder verificar si los procesos se están cumpliendo correctamente, o caso contrario, identificar errores que puedan interferir y poder enmendarlos.



*Figura 8: flujograma de procesos
Fuente: "Elaboración Propia"*

4.6.2 Capacitación del personal

Para que un proceso funcione dentro de una empresa y se obtenga resultados positivos, no es necesario contratar nuevo personal, pero si capacitar a uno o varios trabajadores que laboren en la empresa, para así poder llevar a cabo la realización de dichas actividades. Por lo tanto, planteamos como otra medida para llevar a cabo la aplicación de este proyecto, se implemente y capacite un equipo de trabajo integrado por colaboradores de la misma empresa, específicamente el área de contabilidad, ya que tienen el conocimiento para encargarse de realizar los procedimientos detallados en el flujograma presentado anteriormente. Evitando así crear nuevos puestos de trabajo que solo le generarían gastos innecesarios a la empresa.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

A través del estudio realizado en este proyecto, se concluye que:

- El sistema de detracciones si genera un impacto en la liquidez de la empresa Total ingenieros SAC, pero con un apropiado manejo y uso de las detracciones es posible el uso de las mismas en beneficio de la liquidez de la empresa.
- La empresa “Total Ingenieros, Sac”, no cuenta con un flujo de caja proyectado adecuado que le permita obtener información correcta sobre su liquidez, para cubrir sus cuentas por pagar.
- La empresa “Total Ingenieros Sac”, no contaba con cronograma de pagos a sus proveedores donde le permita saber las fechas exactas de vencimientos de los mismos.
- La empresa “Total Ingenieros Sac”, no tenía conocimiento alguno sobre el beneficio tributario de la liberación de fondos de la cuenta de detracciones; el cual pudo haber solicitado para cancelar a tiempo sus obligaciones, ante la falta de liquidez que presentaba.

5.2 Recomendaciones

Como resultado del estudio realizado en este proyecto, se recomienda:

- Realizar un cálculo proyectado trimestralmente de los ingresos por detracciones de las ventas realizadas mensualmente, que le permita obtener un monto aproximado de cuanto es el importe que puede solicitar como liberación de fondos.
- Realizar un cronograma de fechas sobre la liberación de fondos de la cuenta de detracciones que le permita saber con exactitud en que tiempo solicitar la liberación de los fondos y asimismo disponer de ellos, para la cancelación de sus obligaciones a corto plazo.

- Implementar un flujograma donde se detalle una serie de actividades que la empresa debe seguir para solucionar el problema de la falta de liquidez para la cancelación oportuna de sus deudas, utilizando así los fondos de su cuenta de detracciones.

Este procedimiento debe ser constante, es decir, debe ser realizado a través de un reporte de avance trimestral, para un resultado continuo, positivo y eficiente.

REFERENCIAS

- Según Gáslac, L (2013), Aplicación práctica del régimen de detracciones, retenciones y percepciones. (1era. Edición). Revista Contadores & Empresas.
- Según Abanto, M (2009), Criterios vinculados con el Sistema de Detracciones sobre el IGV. (1era. Edición). Revista Contadores & Empresas.
- Según Alva, M, García, J., Gutiérrez, L., Peña, J, Flores, J. (2013), Manual de detracciones, Retenciones y percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT. Revista Actualidad Empresarial.
- Según Coello, A (2015), Análisis vertical y horizontal de Estados Financieros. Revista Actualidad Empresarial.
- Portal de SUNAT, contenido de Sunat (2015) Sistema de Detracciones del Igv (SPOT)
- Página web:
 - http://contenido.app.sunat.gob.pe/insc/Materiales+de+charlas/2015/SistemaDetraccionesModificaciones_2015.pdf
 - <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/detracciones/index.html>

ANEXOS

Anexo 1: Ficha ruc de la empresa

8/6/2021

Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)



FICHA RUC : 20481829683 TOTAL INGENIEROS SAC						
Número de Transacción : 456720225						
CIR - Constancia de Información Registrada						
Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Ley 812) a partir del 01/04/2018						
Mediante Resolución Nº 023005218579						
Información General del Contribuyente						
Apellidos y Nombre ó Razón Social	: TOTAL INGENIEROS SAC					
Tipo de Contribuyente	: 39-SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA					
Fecha de Inscripción	: 03/04/2008					
Fecha de Inicio de Actividades	: 03/04/2008					
Estado del Contribuyente	: ACTIVO					
Dependencia SUNAT	: 0021 - INTERDENCIA LIMA					
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO					
Entero electrónico desde	: 20/11/2018					
Comprobantes electrónicos	: BOLETA (desde 20/11/2018),FACTURA (desde 20/11/2018), (desde 29/02/2020)					
Datos del Contribuyente						
Nombre Comercial	: -					
Tipo de Representación	: -					
Actividad Económica Principal	: 7118 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES COMEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA					
Actividad Económica Secundaria 1	: 4695 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO					
Actividad Económica Secundaria 2	: 7499 - OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS N.C.F.					
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL					
Sistema de Contabilidad	: COMPUTARIZADO					
Código de Profesión / Oficio	: -					
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD					
Número Fax	: -					
Teléfono Fijo 1	: 44 - 291783					
Teléfono Fijo 2	: -					
Teléfono Móvil 1	: 44 - 949432636					
Teléfono Móvil 2	: - 955599518					
Correo Electrónico 1	: huarmperez@totalingenieros.com					
Correo Electrónico 2	: totalingenierosac@gmail.com					
Domicilio Fiscal						
Actividad Económica	: 7118 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES COMEXAS DE CONSULTORÍA					
Departamento	: TÉCNICA					
Provincia	: LIMA					
Distrito	: LIMA					
Tipo y Nombre Zona	: URB. LOS LIBERTADORES					
Tipo y Nombre Vía	: CAL. SANLZ PEÑA					
Nro	: 222					
Km	: -					
Mz	: -					
Lote	: -					
Dpto	: -					
Interior	: -					
Otras Referencias	: A 3 CDPS DEL RETRO TOMAG VALLE					
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: ALQUILADO					
Datos de la Empresa						
Fecha Inscripción RR.PP	: 31/03/2008					
Número de Partida Registral	: 11087104					
Tomo/Ficha	: -					
Folio	: -					
Asiento	: -					
Origen del Capital	: NACIONAL					
País de Origen del Capital	: -					
Registro de Tributos Afectos						
Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración Desde	Hasta		
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	03/04/2008	-	-	-		
IMP TEMPORAL A LOS ACTIV. NETOS	01/03/2017	-	-	-		
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/10/2012	-	-	-		
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/11/2008	-	-	-		
RENTA - REGIMEN NYRE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-		
ESSALUD REG. REGULAR TRABAJADOR	01/11/2008	-	-	-		
SNP - LEY 10940	01/04/2016	-	-	-		
Representantes Legales						
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombre	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Fecha Hasta	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -20113209	PEREZ ESCOBRA HOSHAR ERNESTO	GERENTE GENERAL	20/09/1977	08/01/2009	-	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	URB. SAN ISIDRO N° 1 Lote 21 Dpto 201	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	13 - -	-		
Establecimientos Anexos						
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Cond. Legal
0902	SUCURSAL	-	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	URB. SAN ISIDRO CAL. CRISTAL N° 1 Lote 5 3er 1	COSTADO DE USA TUBA PISO 3	ALQUILADO
0903	L. COMERCIAL	-	LIMA LIMA SAN MARTIN DE PORRES	URB. EL PACIFICO - II ETAPA AV. UNIVERSITARIA N° 0 Lote 46	PRIMER PISO	ALQUILADO

<https://e-menu.sunat.gob.pe/ci-li-itmenu/MenuInternet.htm?pestanas=&agrupacion=>

1/2

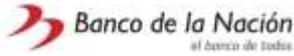
Anexo 2: Flujo de caja proyectado

CONCEPTO	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20	TOTAL
TOTAL INGENIEROS SAC							
RUC: 20481829683							
FLUJO DE CAJA PROYECTADO							
SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO: 2020							
SALDO INICIAL DE CAJA	34,402.25	87,962.53	51,269.65	-48,359.98	39,511.21	52,724.13	217,509.78
INGRESOS	217,800.00	73,100.00	149,500.00	781,400.00	281,500.00	648,100.00	2,151,400.00
Aporte Socios							
Adelanto por Materiales (Carta Fianza)							
Ingresos por Ventas Netas	217,800.00	73,100.00	149,500.00	781,400.00	281,500.00	648,100.00	2,151,400.00
Intereses Percibidos							
Otros ingresos							
EGRESOS OPERATIVOS	164,239.72	109,792.88	249,129.64	693,528.81	268,287.08	484,533.32	1,969,511.44
Obras							
Pago a Proveedores	128,960.00	91,451.00	179,350.00	602,350.00	204,350.00	357,450.00	1,563,911.00
Alquileres	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	18,000.00
Teléfono	357.33	357.33	357.33	357.33	357.33	357.33	2,144.00
Electricidad	352.00	352.00	352.00	352.00	352.00	352.00	2,112.00
Letras por pagar a proveedores			49,650.00	28,950.00	28,950.00	50,950.00	158,500.00
ESalud	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	2,350.00	14,100.00
Impuesto a las Ventas Por Pagar	13,551.86			27,312.71	11,768.64	44,336.44	96,969.66
Renta de Tercera Pagos a Cta	5,096.52	1,710.54	3,498.30	18,284.76	6,587.10	15,165.54	50,342.76
Gratificaciones	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	4,186.67	25,120.02
CTS	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	15,556.00
Vacaciones	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	2,592.67	15,556.00
Asesoramiento contable y legal	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	7,200.00
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	53,560.28	-36,692.88	-99,629.64	87,871.19	13,212.92	163,566.68	181,888.56
INVERSIONES							
Venta de Maquinarias y Equipos							
Estudios de Obras							
Compra de Maquinarias y Equipos							
Infraestructura							
Publicidad							
Inversiones de Corto Plazo							
FLUJO DE CAJA DEL PERIODO	53,560.28	-36,692.88	-99,629.64	87,871.19	13,212.92	163,566.68	181,888.56
SALDO FINAL DE CAJA	87,962.53	51,269.65	-48,359.98	39,511.21	52,724.13	216,290.81	-

Anexo 3: Cronograma de pagos a proveedores

<u>CRONOGRAMA DE PAGOS - PRINCIPALES PROVEEDORES</u>											
SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO: 2020											
MONEDA: SOLES (S/)	PROVEEDOR	2020-07	2020-08	2020-09	2020-10	2020-11	2020-12	TOTAL			
	• SIGELEC S.A.C.	9,850.00	5,650.00	15,500.00	40,650.00	25,600.00	28,000.00	125,250.00			
	• SONEPAR PERÚ S.A.C.	15,650.00	8,770.00	22,500.00	98,750.00	30,500.00	45,850.00	222,020.00			
	• REPALSA S.A.	24,650.00	18,650.00	46,140.00	165,850.00	51,422.94	104,583.18	411,296.12			
	• REPALSA S.A. (LETRAS)	-	-	49,650.00	28,950.00	28,950.00	50,950.00	158,500.00			
	• FRIO IMPORTACIONES S.A.C.	21,640.00	20,000.00	26,500.00	95,640.00	29,560.00	34,000.00	227,340.00			
	• CONDUCTORES ELÉCTRICOS LIMA S.A.	15,326.00	5,506.00	18,540.00	39,850.00	15,980.00	11,750.00	106,952.00			
	• TRADING COMPANY	6,850.00	9,508.00	-	18,600.00	9,540.00	18,540.00	63,038.00			
	• LADRICORP SAC	5,640.00	5,784.00	11,666.00	35,890.00	-	-	58,980.00			
	• AGERSA SRL	5,850.00	6,550.00	10,780.00	28,950.00	9,500.00	25,890.00	87,520.00			
	• JAMKA SRL	8,650.00	7,988.00	8,744.00	25,900.00	6,540.00	21,850.00	79,672.00			
		114,106.00	88,406.00	210,020.00	579,030.00	207,592.94	341,413.18	1,540,568.12			

Anexo 4: Estado de cuenta Banco de la Nación – Junio 2020



TOTAL INGENIEROS S.A.C.
JR.FCO.BOLOGNESI 830 TORRES ARAUJO TRUJILLO

ESTADO DE CTA CTE AL:
30/06/2020

Página: 1 de 1
Fecha de Impresión: 03/07/2020 09:21:32

CODIGO DE CLIENTE : 203775-500
NOMBRE DE CUENTA : TOTAL INGENIEROS SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-741-149699

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/05/2020	73,076.58	
			0.00	
NOT 1612	127.00		0.00	18/06/2020
NOT 1612	55.00		0.00	18/06/2020
NOT 1612	795.00		0.00	18/06/2020
VA 1721		3,847.00	0.00	18/06/2020
VA 1721		7,236.00	0.00	18/06/2020
VA 1721		476.00	0.00	18/06/2020
VA 1721		212.00	0.00	18/06/2020
VA 1721		5,280.00	89,150.58	18/06/2020
NOT 1612	1,973.00		0.00	22/06/2020
VA 1721		126.00	87,303.58	22/06/2020
TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL	
11	2,950.00	17,177.00	87,303.58	

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

Anexo 5: Sistema contable – "Total Ingenieros Sac"

BALANCE DE COMPROBACION - TOTAL INGENIEROS S.A.C

Mantenedores Procesos Libros Reportes Configuraciones Importar Datos Planes Vista

Libro Libro Caja Libro Libro Balance de Estado Cam. Libro Libro Compras Ventas y Bancos Diario Mayor Comprobacion General Financieros Efectivo Patrimonio Activo Fijo Retenciones Informes Contables

TeamViewer Soporte Remoto

Buscar Salir Video

BALANCE DE COMPROBACION

TOTAL INGENIEROS S.A.C
R.U.C 20481829683
CAL.MANCO CAPAC INRO.495 INT.202 URB. CERCADO DE MIRA
PERIODO: Junio Año: 2020

CITA	DENOMINACION	SALDOS INICIALES APERTURA		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES		AJUSTES		SALDOS FINALES DEL BALANCE GENERAL		SALDOS FINALES ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR NATURALIZA		SALDOS FINALES ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR FUNCION	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	CARGO	ABONO	ACTIVO	PASIVO Y PAT.	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
101	CAJA	5,875.14	0.00	2,459,240.94	2,114,801.67	350,314.41	0.00	0.00	0.00	350,314.41	0.00	0.00	0.00	0.00	
10411	BANCO DE CREDITO	44,070.22	0.00	2,748,177.85	2,400,378.65	391,869.42	0.00	0.00	0.00	391,869.42	0.00	0.00	0.00	0.00	
10412	BANCO DE CREDITO	416,854.81	0.00	1,554,754.56	1,385,733.31	585,876.06	0.00	0.00	0.00	585,876.06	0.00	0.00	0.00	0.00	
10413	BBVA SOLES	2,922.67	0.00	314,396.12	297,814.55	19,504.24	0.00	0.00	0.00	19,504.24	0.00	0.00	0.00	0.00	
10417	BANCO SCOTIABANK	4,907.18	0.00	26,574.78	535.10	30,946.86	0.00	0.00	0.00	30,946.86	0.00	0.00	0.00	0.00	
10418	BANCO SCOTIABANK	130,902.02	0.00	21,196.29	242.35	151,855.96	0.00	0.00	0.00	151,855.96	0.00	0.00	0.00	0.00	
10419	BANCO DE LA NACION	128,262.87	0.00	151,784.71	192,744.00	87,303.58	0.00	0.00	0.00	87,303.58	0.00	0.00	0.00	0.00	
10421	BPC AHORROS	12,808.69	0.00	233,600.33	246,409.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
1072	FONDO PARA	64,312.07	0.00	0.00	0.00	64,312.07	0.00	0.00	0.00	64,312.07	0.00	0.00	0.00	0.00	
1213	EN COBRANZA	371,404.15	0.00	3,719,446.58	3,531,141.72	559,709.01	0.00	0.00	0.00	559,709.01	0.00	0.00	0.00	0.00	
16111	PRESTAMO GEMISA	95,124.54	0.00	277,878.39	103,000.00	270,002.93	0.00	0.00	0.00	270,002.93	0.00	0.00	0.00	0.00	
1644	Depositos en	6,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
183	Alquileres	3,000.00	0.00	18,000.00	18,000.00	3,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
20111	COSTO	0.00	0.00	153,008.09	0.00	153,008.09	0.00	0.00	0.00	153,008.09	0.00	0.00	0.00	0.00	
244	MATERIAS PRIMAS	0.00	0.00	118,525.76	0.00	118,525.76	0.00	0.00	0.00	118,525.76	0.00	0.00	0.00	0.00	
2522	LUBRICANTES	0.00	0.00	7,562.27	0.00	7,562.27	0.00	0.00	0.00	7,562.27	0.00	0.00	0.00	0.00	

Año de Proceso => 2020 Mes => Junio Empresa => TOTAL INGENIEROS S.A.C 239 20481829683 Proyecto=> NINGUNO 273 Pagina Web-> www.Scovi.Net Cambiar Sesion Usuario:MASTER2 Sucursal => Principal 148

17:43 10/06/2021 ESP