



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU  
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS  
PERSONAS NATURALES CON NEGOCIO DEL  
RUBRO ODONTOLÓGICO EN EL DISTRITO DE  
SAN BORJA - PERIODO 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autores:**

Br. Natalia, Quispe Yapu  
Br. David, Ramos Tello

**Asesor:**

Mg. Miller Edu Vizcarra Román

Lima - Perú

2019

## APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor Mg. Miller Edu Vizcarra Román, y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por los Bachiller **Natalia Quispe Yapu y David Ramos Tello**, denominada:

**“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS PERSONAS NATURALES CON NEGOCIO DEL RUBRO ODONTOLÓGICO EN EL DISTRITO DE SAN BORJA - PERIODO 2018”**

---

Mg. Miller Edu Vizcarra Román  
**ASESOR**

---

Dra. Giullianna Del Pilar Cisneros Deza  
**JURADO**  
Presidente

---

Mg. CPC. Ruperto Hernan Arias Fratelli  
**JURADO**

---

Mg. Gonzalo Gonzales Castro  
**JURADO**

## DEDICATORIA

Dedicado especialmente a mis padres quienes con orgullo y sacrificio deciden brindarme su más grata ayuda incondicional. A mis hermanos Orlando, Victoria, María y Flor por el apoyo que me brindan y por los buenos consejos; siempre dispuestos a ayudarme a crecer porque para ellos no existe el límite, quienes con su paciencia y confianza hacen de mí una mejor persona.

Dedicado a mis padres, Celmira y Avelino por brindarme en todo momento su apoyo incondicional. A mis tíos, Zoila y Simón, por brindarme el calor de familia que hace a las personas mejores seres humanos, por guiar mis pasos en la etapa de mi juventud.

## AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, por guiar nuestros pasos cada día y por haber permitido culminar este proyecto, a nuestra Universidad por abrirnos sus puertas y al mismo tiempo agradecer a los profesores quienes con su experiencia y paciencia han hecho de nosotros buenos profesionales.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

|  |             |
|--|-------------|
| <b>APROBACIÓN DE LA TESIS .....</b>                | <b>II</b>   |
| <b>DEDICATORIA .....</b>                           | <b>III</b>  |
| <b>AGRADECIMIENTO.....</b>                         | <b>IV</b>   |
| <b>ÍNDICE DE CONTENIDOS .....</b>                  | <b>V</b>    |
| <b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>                      | <b>VI</b>   |
| <b>ÍNDICE DE FIGURAS.....</b>                      | <b>VIII</b> |
| <b>RESUMEN.....</b>                                | <b>X</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                              | <b>XI</b>   |
| <b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....</b>              | <b>12</b>   |
| <b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>               | <b>31</b>   |
| <b>CAPÍTULO III. RESULTADOS.....</b>               | <b>34</b>   |
| <b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES .....</b> | <b>60</b>   |
| <b>REFERENCIAS .....</b>                           | <b>63</b>   |
| <b>ANEXOS .....</b>                                | <b>64</b>   |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1. Resumen de procesamiento de datos Variable Detracción .....   | 34 |
| Tabla 2. Alfa de Cronbach Variable Detraccion.....   | 34 |
| Tabla 3. Pregunta 1. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones tienen incidencia en el incremento de los procedimientos para el cumplimiento tributario?..... | 35 |
| Tabla 4. Pregunta 2. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en la administración de recursos tributarios?.....  | 35 |
| Tabla 5. Pregunta 3. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones inciden en el incremento de la recaudación tributaria?.....                                    | 36 |
| Tabla 6. Pregunta 4. ¿Está usted de acuerdo que el porcentaje legal que aplica la detracción le desfavorece?.....  | 36 |
| Tabla 7. Pregunta 5. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a la totalidad del precio de venta de su servicio? .....                                  | 37 |
| Tabla 8. Pregunta 6. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a todas las prestaciones de servicios? .....  | 37 |
| Tabla 9. Pregunta 7. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sirva para pagar impuestos y aportaciones?.....   | 38 |
| Tabla 10. Pregunta 8. ¿Está usted de acuerdo en que los depósitos de detracciones no generen intereses a su favor?.....  | 38 |
| Tabla 11. Pregunta 9. ¿Está usted de acuerdo con que se genere multa por no cumplir con el depósito de detracción?.....  | 39 |
| Tabla 12. Pregunta 10. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción afecta la liquidez de su negocio?.....  | 39 |
| Tabla 13. Pregunta 11. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en su solvencia económica?.....   | 40 |
| Tabla 14. Pregunta 12. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la rentabilidad de su negocio? .....  | 40 |
| Tabla 15. Pregunta 13. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción tiene incidencia en la gestión de su negocio?.....   | 41 |
| Tabla 16. Pregunta 14. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sea cancelada a través de transferencia electrónica interbancaria?.....                         | 41 |
| Tabla 17. Pregunta 15. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de detracción se realice a través de depósito bancario?.....  | 42 |
| Tabla 18. Pregunta 16. ¿Está usted de acuerdo en que la devolución de las detracciones se realice utilizando cheque no negociable?.....                            | 42 |
| Tabla 19. Pregunta 17. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo?.....                                     | 43 |
| Tabla 20. Pregunta 18. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incrementa sus pasivos a corto plazo?.....  | 43 |

|   |    |
|---|----|
| Tabla 21. Pregunta 19. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en la búsqueda de financiamiento externo? .....                               | 44 |
| Tabla 22. Resumen del procesamiento de los casos Variable Liquidez .....  | 45 |
| Tabla 23. Alfa de Cronbach Variable Liquidez .....  | 45 |
| Tabla 24. Pregunta 20. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en su solvencia económica? .....                                       | 46 |
| Tabla 25. Pregunta 21. ¿Está usted de acuerdo con que la falta de liquidez incide en la rentabilidad de su negocio? .....                               | 46 |
| Tabla 26. Pregunta 22. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la gestión de su negocio? .....                                     | 47 |
| Tabla 27. Pregunta 23. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el cumplimiento del pago de sus deudas? .....                       | 47 |
| Tabla 28. Pregunta 24. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el incremento de sus pasivos a corto plazo? .....                   | 48 |
| Tabla 29. Pregunta 25. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la búsqueda de financiamiento externo? .....                        | 48 |
| Tabla 30. Pregunta 26. ¿Está usted de acuerdo en que el incremento de la recaudación tributaria incide en la liquidez de su negocio? .....              | 49 |
| Tabla 31. Pregunta 27. ¿Está usted de acuerdo con que el porcentaje legal de detracción incide en la liquidez de su negocio? .....                      | 49 |
| Tabla 32. Pregunta 28. ¿Está usted de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez de su negocio? ..... | 50 |
| Tabla 33. Pregunta 29. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción de bienes y servicios incide en la liquidez de su negocio? .....                     | 50 |
| Tabla 34. Pregunta 30. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de impuestos y aportaciones inciden en la liquidez de su negocio? .....                    | 51 |
| Tabla 35. Pregunta 31. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de multas tributarias inciden en la liquidez de su negocio? .....                          | 51 |
| Tabla 36. Pregunta 32. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de intereses tributarios inciden en la liquidez de su negocio? .....                       | 52 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|   |    |
|---|----|
| Figura 1 .....  | 17 |
| Figura 2.....   | 21 |
| Figura 3.....   | 22 |
| Figura 4.....   | 22 |
| Figura 5.....   | 24 |
| Figura 6.....   | 35 |
| Figura 7.....   | 35 |
| Figura 8.....   | 36 |
| Figura 9.....   | 36 |
| Figura 10.....  | 37 |
| Figura 11.....  | 37 |
| Figura 12.....  | 38 |
| Figura 13.....  | 38 |
| Figura 14.....  | 39 |
| Figura 15.....  | 39 |
| Figura 16.....  | 40 |
| Figura 17.....  | 40 |
| Figura 18.....  | 41 |
| Figura 19.....  | 41 |
| Figura 20.....  | 42 |
| Figura 21.....  | 42 |
| Figura 22.....  | 43 |
| Figura 23.....  | 43 |
| Figura 24.....  | 44 |
| Figura 25.....  | 46 |
| Figura 26.....  | 46 |
| Figura 27.....  | 47 |
| Figura 28.....  | 47 |
| Figura 29.....  | 48 |
| Figura 30.....  | 48 |
| Figura 31.....  | 49 |
| Figura 32.....  | 49 |
| Figura 33.....  | 50 |
| Figura 34.....  | 50 |
| Figura 35.....  | 51 |
| Figura 36.....  | 51 |
| Figura 37.....  | 52 |
| Figura 38. Estado De Situación Financiera Periodo 2018..... | 53 |
| Figura 39. Estado De Resultados Periodo 2018.....           | 54 |



|  |    |
|--|----|
| Figura 40. Flujo De Caja Sin Detracción Periodo 2018 ..... | 55 |
| Figura 41. Flujo De Caja Con Detracción Periodo 2018.....  | 56 |
| Figura 42. Detalle De Ingresos Periodo 2018.....           | 57 |
| Figura 43. Ratio de capital de trabajo .....               | 58 |
| Figura 44. Ratio de liquidez corriente o circulante.....   | 58 |
| Figura 45. Ratio de prueba ácida.....                      | 59 |
| Figura 46. Ratio de liquidez inmediata.....                | 59 |

## RESUMEN

El principal objetivo de esta investigación es demostrar que el Sistema de Detracciones del IGV impacta significativamente en la liquidez de los contribuyentes (Personas Naturales) que brindan el servicio de Odontología en todas sus especialidades, específicamente en las clínicas ubicadas en el distrito de San Borja – Lima – Lima. El estudio de investigación se enmarca dentro del enfoque cualitativo, de tipo aplicada, de nivel correlacional causal y de diseño no experimental - transversal. La detracción es un mecanismo de recaudación tributaria anticipada que viene aplicando La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria con la finalidad de asegurar el pago de los impuestos por parte de los contribuyentes que se encuentran en actividades con altos índices de informalidad y por consiguiente un alto grado de incumplimiento en sus obligaciones tributarias, este mecanismo consiste en que el cliente descuenta un porcentaje del total del servicio y sea depositado en una cuenta especial aperturada en el Banco de la Nación a nombre del proveedor, siendo el único fin de estos importes el pago de impuestos recaudados por SUNAT. En el contexto de liquidez determinamos que si se tiene una cantidad adecuada de efectivo según la necesidad de la empresa, es muestra de una buena gestión, se minimiza cualquier riesgo para realizar el pago oportuno de sus obligaciones, actualmente existen muchas formas de medir la liquidez una de las más conocida es a través de los ratios de liquidez, este se obtiene dividiendo los activos corrientes y pasivos corrientes, por ello si la empresa busca generar fondos se proyectara elaborando el flujo de efectivo de ingresos y egresos , la diferencia de estos nos da un saldo neto del periodo. Un bajo nivel de liquidez ocasionaría una situación de falta de pago de sus obligaciones de corto plazo, recurriendo a financiamiento externo al entorno financiero.

**Palabras clave:** Detracción, liquidez, obligaciones, impuestos, rentabilidad.

## ABSTRACT

The main objective of this research is to demonstrate that the IGV Detraction System has a significant impact on the liquidity of the taxpayers (Natural Persons) that provide the dental service in all its specialties, specifically in the clinics located in the district of San Borja - Lima - Lima. The research study is framed within the qualitative approach, applied type, causal correlational level and non - experimental transversal design. The deduction is a mechanism of anticipated tax collection that is being applied by La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria in order to ensure the payment of taxes by taxpayers who are in activities with high rates of informality and therefore a high degree of breach in its tax obligations, this mechanism consists of the client deducting a percentage of the total service and being deposited in a special account opened in the Banco de la Nación in the name of the provider, the only purpose of these amounts being the payment of taxes collected by SUNAT. In the context of liquidity we determine that if you have an adequate amount of cash according to the need of the company, it is a sign of good management, any risk is minimized to make timely payment of your obligations, there are currently many ways to measure liquidity One of the best known is through the liquidity ratios, this is obtained by dividing the current assets and current liabilities, so if the company seeks to generate funds it will be projected elaborating the cash flow of income and expenses, the difference of these gives a net balance for the period. A low level of liquidity would cause a situation of non-payment of its short-term obligations, resorting to financing external to the financial environment.

**Keywords:** Detraction, liquidity, obligations, taxes, profitability.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

A nivel global, el sector salud viene desempeñando un rol muy importante en la vida de las personas, siendo un derecho fundamental al exigir calidad en el servicio, atención oportuna, doctores calificados, interés en el paciente y lo primordial es exigir atención de forma ágil y eficiente. Durante los siguientes 25 años, las tecnologías disruptivas incluirán la telemedicina, el rediseño de hospitales, la medicina de precisión, la nanotecnología, los órganos creados por el hombre, la investigación sobre el envejecimiento, los bebés diseñados y las interfaces cerebro-computadora. (Semana, 2018)

La tercerización, a nivel mundial, se presentó como parte de la ofensiva mundial del capital. El marco jurídico de los diferentes países permitió a las empresas reducir los costos laborales y las regulaciones que implica una relación laboral estable.

En los sistemas de salud, según un estudio realizado por VHA (red de servicios de asistencia médica de EEUU) y consultores de tercerización Michel F Corbett & Associates: “La estrategia de tercerización está creciendo mucho más rápido en las organizaciones de servicios médicos que la industria en general”. Este argumento propio de empresas y de EEUU, que alega desde las gerencias hospitalarias la posibilidad de reducir “costos” y “riesgos” como también reducir la “responsabilidad” (ACEVEDO, 2015)

En el Perú, según el último estudio de Global Research Marketing revela que cerca del 90% de empresas terceriza sus operaciones. Así, la gran mayoría de compañías subcontratan a proveedores, en gran parte pymes especializadas, para dinamizar su producción. (GESTION, 2018)

Tal es el caso de la tercerización entre los profesionales médicos odontológicos que tiene la calidad de persona natural con negocio para esta investigación, y las clínicas y consultorios dentales, quienes contratan los servicios de cirugías, prótesis, limpieza dental, entre otros; sin tener ninguna relación laboral logrando reducir costos de personal. El acuerdo consiste en que el profesional médico recibe como pago un porcentaje de la producción realizada y para ello emite una factura por servicios odontológicos prestados a la clínica y/o consultorio; previamente a ello el profesional médico debe estar inscrito en el Sistema Tributario Administrado por SUNAT, el cual implica cumplir con las disposiciones emitidas por esta institución; entre las cuales se encuentra el Sistema de Detracciones.

De tal manera que las clínicas y/o consultorios dentales deben descontar el 12% del precio de cada factura que supere los S/700.00; lo que significa que el profesional odontólogo recibe como pago de libre disponibilidad el 88% de su facturación.

## ANTECEDENTES

El trabajo de investigación demuestra que el Sistema de Detracciones afecta significativamente de forma negativa la liquidez de la empresa Factoría Comercial y Transporte SAC ya que en cada mes se observa que la cuenta de detracciones termina con saldo positivo y que el dinero acumulado en esa cuenta sólo puede ser utilizado para cancelar deudas tributarias. Se aprecia también que el Sistema de Detracciones afecta la rentabilidad de la empresa ya que al no poder disponer del dinero que se encuentra en la cuenta de detracción se ve en la necesidad de recurrir a financiamiento externo, disminuyendo su rentabilidad por el aumento en sus gastos financiera. (Castro, 2013)

El trabajo de investigación demuestra que la gestión de cuentas por cobrar afecta en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera SAC año 2012. Sin el manejo de una liquidez adecuada, la empresa se vio en la necesidad de estar inyectando capital o contrayendo deuda para realizar pagos atrasados. El uso del factoring le permite obtener liquidez a corto plazo para que la empresa logre cumplir con sus obligaciones; se planteó además mejorar la negociación con los proveedores para lograr períodos más extensos de pago y los cobros en un periodo más corto. Se concluye además que sin manejo de liquidez no hay empresa, porque si no hay dinero o clientes que deban, no se podrá cumplir con las obligaciones o deudas a corto plazo. (Aguilar, 2013)

## DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

### Variable Independiente

**Aportación Dineraria.-** Es la aportación realizada mediante numerario o efectivo.

**Balance.-** En contabilidad, expresión global del patrimonio de la empresa, a través de la clasificación y ordenación de todas las cuentas al cierre del ejercicio.

**Buzón Sol.-** Es un servicio de envío de información electrónica que ha dispuesto SUNAT para comunicar al contribuyente en el menor tiempo posible toda aquella información de su interés.

**Clave Sol.-** Es una contraseña la cual permite ingresar a la oficina virtual de SUNAT para realizar diversos trámites vía internet.

**Contribuyente.-** Persona natural o jurídica que realiza o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria.

**Credito Fiscal.-** Está constituido por el Impuesto General a las Ventas consignado separadamente en el comprobante de pago, que respalde la adquisición de bienes, servicios y contratos de construcción, o el pagado en la importación del bien o con motivo de la utilización en el país de servicios prestados por no domiciliados.

**Debito.-** En el ámbito contable se utiliza para indicar los asientos realizados en él debe de la cuenta, los cargos realizados, acción a la que se denomina debitar, adeudar o cargar.

**Decretos Legislativos.-** Normas con rango de Ley que no son directamente elaboradas por el poder legislativo, sino que por delegación de las Cortes Generales son elaboradas por el ejecutivo, atribuyéndoles la Constitución rango de Ley.

**Déficit Presupuestario.-** Diferencia negativa entre los ingresos y los gastos presupuestarios.

**IGV.-** Impuesto General a las Ventas e Impuesto de Promoción Municipal.

**Impuesto.-** Es un tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente.

**Interés.-** El interés es el rendimiento de un capital establecido en proporción al importe de éste y al tiempo por el cual se transfiere el mismo mediante préstamo.

**Ingreso como Recaudación.-** Es el desplazamiento de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación hacia la SUNAT para ser destinada al pago de la deuda tributaria del contribuyente.

**Ley.-** En sentido general, ley es la regla invariable y constante de las cosas, según su naturaleza, propiedades, condiciones y cualidades.

**Liberación de Fondos.-** Es la devolución de los montos depositados en la cuenta del Banco de la Nación que no se agotaron luego de haber cumplido con el pago de las deudas tributarias.

**Precio de Venta.-** Valor monetario que se le asigna a algo.

**Multa.-** Todas las sanciones de tipo administrativas, que deben ser cumplidas mediante la entrega de cierta suma de dinero, dentro de un plazo determinado.

**Norma.-** Una norma es una regla que debe ser respetada y que permite ajustar ciertas conductas o actividades.

**RUC.-** (Registro Único de Contribuyente). Es el padrón que contiene los datos de identificación de las actividades económicas y demás información relevante de los contribuyentes, consta de 11 dígitos y es de uso obligatorio en toda declaración o trámite que se realice ante SUNAT.

**Sistema de Detracción.-** Es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador de bienes o servicios afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar, para luego depositarlo en una cuenta del Banco de la Nación a nombre del vendedor para que este efectúe el pago de tributos, multas e intereses, que sean administrados por SUNAT.

**SUNAT.-** Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, es una institución pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas con autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera; encargada de administrar, fiscalizar y recaudar tributos establecidos por Ley.

**Tributo.-** Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

## Variable Dependiente

**Acreedor.-** El acreedor es el sujeto activo de una relación jurídica (obligación de dar, hacer o no hacer), o de una deuda, con derecho a reclamar su cumplimiento o pago.

**Activo.-** Se trata de un sustantivo que se emplea en el terreno de la economía y de las finanzas o de un adjetivo que puede usarse en múltiples contextos.

**Ahorro.-** Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro.

**Costo.-** Cantidad que se da o se paga por algo.

**Crédito.-** Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otra bajo determinadas condiciones de devolución.

**Deuda.-** Obligación que alguien tiene de pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo común dinero.

**Efectivo.-** En términos financieros efectivo es el valor líquido que en dinero de curso legal tiene un determinado valor o efecto con vencimiento futuro en una fecha anterior a dicho vencimiento.

**Gastos.-** Gasto como sinónimo de costo, coste, importe en dinero desembolsado por la realización de una actividad.

**Ingresos.-** Total de rendimientos obtenidos por una persona en un plazo de tiempo, mensual o anual.

**Inversión.-** Las inversiones están materializadas en el activo del balance, como empleos de la financiación de la empresa, es por tanto la imagen real de los recursos de la empresa, y que constituyen la garantía del patrimonio de la empresa.

**Liquidez.-** En lenguaje financiero y en general, la liquidez es la capacidad de una persona o entidad para atender las obligaciones a corto plazo, medida por la relación de éstos con las disponibilidades monetarias y en cuentas bancarias a la vista. Se trata de la capacidad que tienen los activos para convertirse en dinero efectivo en cualquiera de sus formas: en caja, en bancos o en títulos monetarios exigibles o de corto vencimiento, de una forma rápida y que no ocasione ninguna merma de valor en el patrimonio de la empresa.

**Pago.-** Cumplimiento de una obligación. Abono de una deuda.

**Pasivo.-** En contabilidad, conjunto de obligaciones y deudas contraídas por una empresa con otras empresas o personas.

**Patrimonio.-** Conjunto de bienes, derechos, acciones, créditos, deudas y obligaciones que corresponden a una persona.

**Pérdida.-** Privación de la propiedad o posesión de un bien o de la titularidad de un derecho.

Cantidad que se pierde, minusvalía, déficit, en general saldo negativo de un negocio u operación.

**Proveedores.-** Subgrupo del plan general contable, en el que se incluyen las siguientes partidas: proveedores, efectos comerciales a pagar; proveedores, empresas del grupo y asociadas; envases y embalajes a devolver a proveedores; anticipos a proveedores.

**Ratio.-** Un ratio es una relación entre dos variables, cuyo resultado es mucho más significativo que el de cada variable aislada, por eliminar las diferencias de escala, buscando más la proporcionalidad que el valor absoluto.

**Rentabilidad.-** Capacidad de un bien para producir ingresos, rentas u otro tipo de utilidades, y en especial, la de un capital de producir una renta efectiva. Índice por el que se mide la capacidad de producción de rentas.

**Riesgo.-** Contingencia, probabilidad, proximidad de un peligro o daño. La caracterización del riesgo debe ponerse en relación con el peligro, para distinguir la sutil diferencia entre ambos términos.

**Saldo Acreedor.-** Situación contable de una cuenta corriente, o el resultado de cierre de un conjunto de operaciones, caracterizado por el remanente favorable hacia una persona.

**Solvencia.-** La solvencia es la capacidad de la empresa para atender el pago del exigible de la compañía.

**Tasa de Interés.-** Pero también utilizado para cuando los tipos son impuestos por una autoridad. En sentido general, al hablar de tasas de interés puede incluirse no sólo el coste del interés en función de un tipo, sino también las comisiones y otras cargas sobre los préstamos o créditos.

**Tendencia a la Liquidez.-** En las inversiones financieras y en el crédito a clientes es interesante conocer el grado de tendencia a la liquidez de una cartera rotativa.

Fuente: (Conceptodefinicion.de), (Definición Diccionario), (Diccionario) y (SUNAT)

## **BASES TEÓRICAS**

Elementos esenciales de la obligación son aquellos factores indispensables para su configuración, sin los cuales no es posible concebir su existencia.

Los elementos esenciales de la obligación son cuatro:

- a) los sujetos,
- b) el objeto,
- c) el vínculo jurídico y
- d) la causa fuente.

Los tres primeros son elementos esenciales de carácter estructural. La causa fuente o generadora es también un elemento esencial, pero de carácter externo, no estructural.

Consideramos que el vínculo jurídico es un elemento esencial de la obligación porque presenta en ella particularidades propias, específicas, que hace a la configuración y caracterización específica de la institución. (Álvarez, y otros, 2010)

### **Los sujetos.**

Los sujetos de la obligación son el sujeto activo y el sujeto pasivo, acreedor y deudor respectivamente. Se trata de un elemento esencial por cuanto no puede existir obligación si falta alguno de ellos. Los sujetos de la obligación son las personas que aparecen vinculadas por dicha relación jurídica.

Para calificar como sujeto, en principio, debe contarse con capacidad de derecho lo que permitirá que el vínculo que se instaure entre ellos sea válido. (Álvarez, y otros, 2010)

### **La prestación: Objeto de la obligación**

Distintas líneas de pensamiento dividen a los autores: por un lado a quienes propician que el objeto de la obligación está dado por el comportamiento debido por el deudor sea por la prestación. Por otro lado distintas variantes hay quienes buscan emplazarlo en el bien debido, en las cosas que se deben entregar, en las obligaciones de dar, o en los servicios, en las de hacer. (Álvarez, y otros, 2010)

### **Vínculo jurídico**

El vínculo jurídico es un elemento no material que une ambos polos de la relación jurídica. Es el vínculo jurídico el que permite dar sustento a la idea de que el acreedor y deudor están en posiciones jurídicamente equivalentes para el derecho. El vínculo no solo liga al deudor imponiéndoles deberes y cargas, sino también al acreedor, sobre quien posea el deber de cooperación para que el deudor pueda cumplir y liberarse. (Álvarez, y otros, 2010)



## La causa

La palabra causa suele ser utilizada en tres acepciones diferentes a) causa fuente, b) causa fin, c) causa motivo.

La causa fuente se refiere al conjunto de fenómenos aptos para general una relación jurídica obligatoria.

La causa fin alude a la finalidad más próxima, más inmediata que persigue al instaurar el vínculo obligatorio, y que en el caso de la obligación tributaria es la recaudación de un monto o suma de dinero extraída de una previa manifestación de riqueza exteriorizada, para cubrir las necesidades presupuestarias del Estado y de la arcas fiscales.

La causa motivo son los móviles subjetivos o motivos determinantes que las partes de la relación jurídica tuvieron en cuentas de manera mediata al tiempo de llevar a cabo los hechos que la desencadenaron. (Álvarez, y otros, 2010)

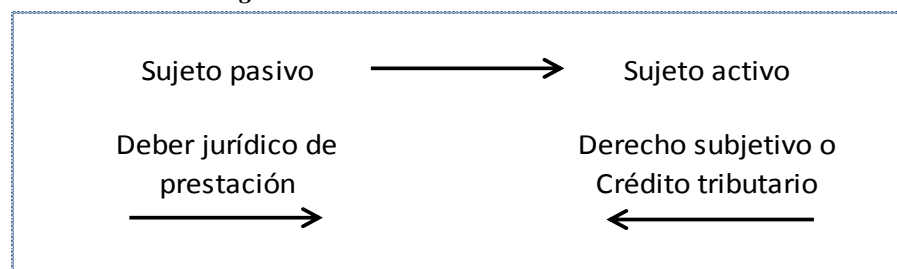
## Concepto de obligación tributaria

Podemos sostener que la obligación tributaria, como hecho jurídico, es una relación jurídica que importa un deber jurídico de prestación de dar una suma de dinero con carácter definitivo de un sujeto deudor a favor de otro acreedor ( quien en contraposición detenta un derecho subjetivo o con crédito tributario), cuya causa fuente es la incidencia de una norma jurídica en sentido estricto ante la ocurrencia en el plano factico de un supuesto de hecho previsto en la hipótesis de incidencia de dicha norma. La obligación tributaria es un deber jurídico de prestación que no devine de la voluntad del deudor tributario (ex voluntate), sino de un fundamento externo a la misma: una norma jurídica y un hecho imponible (ex lege). (Álvarez, y otros, 2010)

Tentando caracterizar a la obligación tributaria tenemos el siguiente esquema:

**Figura 1**

### *Elementos de la Obligación Tributaria*



Fuente: (Álvarez, y otros, 2010)

Los elementos de una obligación tributaria son:

- a) Los sujetos, un sobre el que pesa un deber jurídico de prestación (sujeto pasivo) y otro titular de un derecho subjetivo a dicha prestación, denominado crédito tributario.
- b) El objeto, el cual es una prestación de dar una suma de dinero(o su equivalente) con carácter definitivo.
- c) El vínculo jurídico, que enlaza a los sujetos al cumplimiento de la prestación tributaria.

La causa fuente o fundamento de la obligación tributaria vendrían a ser: 1) la norma tributaria en sentido estricto y 2) el hecho imponible o soporte factico juridizado por la incidencia tributaria.

## **El objeto de la obligación tributaria**

Toda obligación tiene un objeto, el cual es una conducta humana. Las conductas humanas, que jurídicamente son denominadas prestaciones, puede ser de tres (3) tipos: prestación de hacer, prestación de no hacer y prestación de dar. (Álvarez, y otros, 2010)

## **El nacimiento de la obligación tributaria**

Por nacimiento de la obligación tributaria, debemos entender el momento en el cual, el hecho imponible irradia sus efectos jurídicos.

En algunas ocasiones, la doctrina se refiere a este momento como el de “devengo” de la obligación tributaria. Siendo estrictos con las categorías jurídicas, y respetuosos de la incidencia tributaria, la obligación tributaria general y abstracta nace cuando se produce el hecho imponible, producto de la irradiación de efectos jurídicos que genera la incidencia de la norma tributaria sobre el hecho acaecido en el mundo fenoménico, que son efectos jurídicos preliminares. Ese precisamente es el mandato contenido en el artículo 2° del Código Tributario, en virtud del cual dispone que la obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la Ley, como generador de dicha obligación. (Álvarez, y otros, 2010)

No obstante ello, puede ocurrir que la propia norma tributaria señale expresamente supuestos facticos en los cuales se considera que ha nacido la obligación tributaria, sin que la realidad o en el plano de lo concreto o fenoménico se haya producido aun el hecho que producto de la incidencia devendrá en imponible.

## **La retención tributaria**

La retención en materia tributaria es un mecanismo que permite facilitar la recaudación tributaria, situándose en lo que se conoce como el ámbito de los deberes de colaboración entre el fisco y los ciudadanos no contribuyentes, y que se sustenta en los principios hacendísticos de seguridad y economía en la recaudación. (Álvarez, y otros, 2010)

## **Aspectos generales del sistema de detracción**

### **¿En qué consiste el sistema de detracción?**

El sistema trata del descuento o detracción, que realiza el adquirente, comprador o usuario de un bien o servicio sujeto al Sistema de Detracción para luego depositar en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio, para que este, por su parte, utilice los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Este descuento se determina aplicando un determinado porcentaje sobre el importe a pagar, por la venta de bienes o la prestación de los servicios. (Gáslac, 2013)

En ese sentido, el adquirente del bien o servicio sujeto al Sistema tiene la obligación de depositar el importe de la detracción en una cuenta corriente del banco de la Nación a nombre del vendedor o quien presta el servicio. Los importes depositados constituyen los fondos del titular de la cuenta que serán utilizados para el pago de sus obligaciones tributarias; sin embargo, cuando tales montos depositados no se agoten, cumplido en plazo señalado por la norma, serán considerados de libre disponibilidad para el titular.

### **Base legal vigente que regula el sistema de detracciones**

- ✓ Decreto Legislativo N° 940 - Publicada el 31 de diciembre de 2003
- ✓ Decreto Legislativo N° 954 - Publicada el 05 de febrero de 2004. Modificación del Decreto Legislativo N° 940 que regula el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.
- ✓ Ley N° 28605 - Publicada el 25 de setiembre de 2005. Ley que modifica el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central establecido por el TUO del N° 940.
- ✓ Segunda Disposición Complementaria Derogatoria de la Ley N° 29173.- Publicada el 23 de diciembre de 2007
- ✓ Decreto Legislativo N° 1110 - Publicada el 20 de junio de 2012. Modificación del TUO del Decreto Legislativo N° 940 que regula el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, Publicada el 15 de agosto de 2004
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT - Publicada el 28 de diciembre de 2013. Establecen supuestos de excepción y flexibilización de los ingresos como recaudación que contempla el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, requisitos y procedimiento para solicitar el extorno.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 343-2014.-Resolución de Superintendencia que modifica diversas Resoluciones que regulan el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), con la finalidad de racionalizar y simplificar la aplicación de dicho sistema. Anexo 1
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 246-2017/SUNAT: Modifican la Resolución de Superintendencia N.° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, a fin de incorporar bienes a dicho sistema.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT: Modifica Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, a fin de variar el porcentaje aplicable a determinados servicios comprendidos en dicho sistema.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 082-2018/SUNAT: Modifican la Res. N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, a fin de incorporar bienes en dicho sistema, así como la Tercera Disposición Complementaria Final de la Res. N° 158-2012/SUNAT para excluir a los agentes generales.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 152-2018/SUNAT: Publicada el 10 de junio de 2018. Modifican R.S. 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del SPOT, a fin de variar el porcentaje aplicable a la leche cruda entera.

*Fuente: (SUNAT)*

### **Normas sobre el régimen de gradualidad**

- ✓ Resolución de Superintendencia N° 254-2004/SUNAT - Publicada el 30 de octubre de 2004 Régimen de gradualidad vinculado al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT - Publicada el 28 de diciembre de 2013. (Anexo) Establecen supuestos de excepción y flexibilización de los ingresos como recaudación que contempla el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, requisitos y procedimiento para solicitar el extorno.

*Fuente: (SUNAT)*

### ¿Quiénes realizan la apertura de la cuenta corriente?

(Gáslac, 2013) En principio debemos señalar que el titular de la cuenta será el beneficiario de los depósitos realizados en aplicación del sistema.

Cabe señalar que el titular de la cuenta podría ser cualquiera de los siguientes sujetos, según sea el caso:

- ✓ El proveedor del bien mueble o inmueble-
- ✓ El prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción.
- ✓ El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes.
- ✓ El propietario de los bienes que realiza o encarga su traslado.
- ✓ El transportista que efectúa el transporte de bienes y/o pasajeros por vía terrestre.

Dichos sujetos deberán solicitar la apertura de su cuenta corriente de detracción en el Banco de la Nación. Por su parte, el Banco de la Nación entregará al titular de la cuenta una chequera para que gire cheques destinados exclusivamente al pago de sus deudas tributarias.

### ¿Cuáles son los requisitos para la apertura de la cuenta corriente?

De acuerdo a lo provisto en el Decreto Legislativo N° 940, el Banco de la Nación requiere la prestación de los siguientes documentos. Para la apertura de la cuenta corriente del Sistema de Detracciones: (Gáslac, 2013)

**Tratándose de Personas Naturales:** las personas naturales deberán presentar en las oficinas del Banco de la Nación una carta de interesado solicitando la apertura de la cuenta conforme al Decreto Legislativo N° 940, adjuntando:

- ✓ Copia simple de Ruc
- ✓ Copia simple de documento de identidad.
- ✓ Juego de tarjetas de registro de firmas.
- ✓ Carta del interesado solicitando chequeras para la cuenta corriente.

El número de la cuenta corriente es entregado el mismo día, y el talonario con los cheques es entregado en el transcurso de los 5 días hábiles siguientes.

**Tratándose de Personas Jurídicas:** Las personas jurídicas deberán presentar en las oficinas del Banco de la Nación una Declaración Jurada, para la apertura de la cuenta adjuntando:

- ✓ Copia simple de Ruc
- ✓ Copia simple de documento de identidad de la(s) persona(s) autorizada(s) para el manejo de la cuenta.
- ✓ Juego de tarjetas de registro de firmas.
- ✓ Carta del interesado solicitando chequeras para la cuenta corriente

El número de la cuenta corriente es entregado el mismo día, y el talonario con los cheques es entregado en el transcurso de los 5 días hábiles siguientes.

### ¿Cuál es el destino de los fondos de las cuentas de detracción?

Los fondos de la cuenta de detracción solo pueden ser utilizados por el titular de la cuenta para cancelar sus obligaciones tributarias por concepto de (Gáslac, 2013):

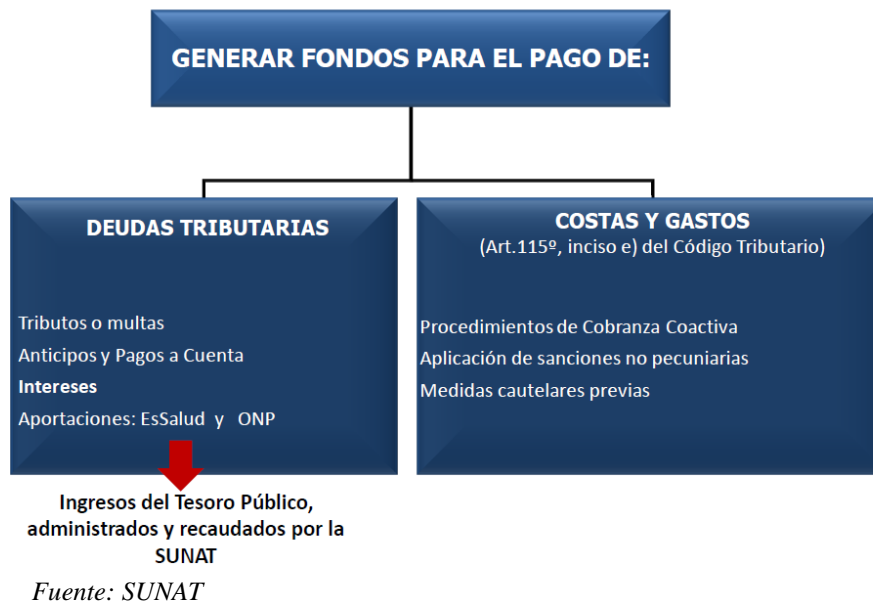
Tributos, multas e intereses moratorios que constituyan ingresos del Tesoro Público. Es decir, aquellas que serán administradas por la Sunat y aquellas originadas por las aportaciones a EsSalud y a la ONP.

Efectivamente, con el importe depositado en la cuenta de detracciones se puede pagar, entre otros, los siguientes conceptos.

- ✓ IGV por cuenta propia.
- ✓ Retención del IGV (liquidación de compra)
- ✓ Impuesto a la Renta de cuenta propia.
- ✓ Retención de rentas de 5 categoría.
- ✓ Impuesto selectivo al consumo.
- ✓ Retenciones que se deban efectuar en virtud del Régimen de Retenciones del IGV, en calidad de Agente de Retención.
- ✓ Percepción que se deban efectuar en virtud del Régimen de Percepciones del IGV en calidad de Agente de Retención.
- ✓ Derechos aduaneros.
- ✓ IGV e ISC que gravan la importación de productos.

**Figura 2.**

*Finalidad del sistema de detracciones*



**Figura 3.**

*Estructura del sistema de detracciones*



Fuente: SUNAT

**Figura 4.**

*Bienes y Servicios afectos al Sistema de Detracciones del IGV*

| CODIGO | TIPO DE BIEN O SERVICIO                                      | PORCENTAJE |
|--------|--|------------|
| 001    | Azúcar y maleza de caña                                      | 10%        |
| 003    | Alcohol etílico  | 4%         |
| 004    | Recursos hidrobiológicos                                     | 4%         |
| 005    | Maíz amarillo duro   | 4%         |
| 007    | Caña de azúcar   | 10%        |
| 008    | Madera   | 4%         |
| 009    | Arena y piedra   | 10%        |
| 010    | Residuos, desperdicios y derivadas                           | 15%        |
| 011    | Bienes gravados con IGV, por renuncia a la exoneración       | 10%        |
| 012    | Intermediación laboral y tercerización                       | 12%        |
| 014    | Carnes y despojos comestibles                                | 4%         |
| 016    | Aceite de pescado  | 10%        |
| 017    | Harina, polvo y pellets de pescado, crustáceos, moluscos     | 4%         |
| 019    | Arrendamiento de bienes                                      | 10%        |
| 020    | Mantenimiento y reparación de bienes muebles                 | 12%        |
| 021    | Movimiento de carga  | 10%        |
| 022    | Otros servicios empresariales                                | 12%        |
| 023    | Leche  | 4%         |
| 024    | Comisión mercantil   | 10%        |
| 025    | Fabricación de bienes por encargo                            | 10%        |
| 026    | Servicio de transporte de personas                           | 10%        |
| 027    | Servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre | 4%         |
| 030    | Contratos de construcción                                    | 4%         |
| 031    | Oro gravado con el IGV                                       | 10%        |
| 034    | Minerales metálicos no auríferos                             | 10%        |
| 035    | Bienes exonerados del IGV                                    | 1.5%       |
| 036    | Oro y demás minerales metálicos exonerados del IGV           | 1.5%       |
| 037    | Demás servicios gravados con el IGV                          | 12%        |
| 039    | Minerales no metálicos                                       | 10%        |

Fuente: SUNAT

### Momento para efectuar el depósito

La Resolución de Superintendencia N° 183-2004 en su capítulo IV que abarca los servicios señalados en el Anexo 03; que es nuestro tema de estudio, en su artículo 16° menciona que el momento para efectuar el depósito es el siguiente:

- a. Hasta la fecha de pago parcial o total al prestador del servicio o dentro del quinto (5°) día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, lo que ocurra primero, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el usuario del servicio.
- b. Dentro del quinto (5°) día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el prestador del servicio.

### Infracción y sanción

El artículo 12° del D.S N° 155-2004-EF indica lo siguiente:

El sujeto que incumpla (Comete Infracción) con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido se aplicará la siguiente sanción: *“Multa equivalente al 50% del importe no depositado”*

### Régimen de Gradualidad

El Régimen se encuentra regulado en la Resolución de Superintendencia N° 254-2004/SUNAT y normas modificatorias, siendo el criterio para graduar la sanción la subsanación, que se define como la regularización total o parcial del Depósito omitido.

- ✓ Criterio de Gradualidad: **Subsanación.**
- ✓ Porcentaje de rebaja de la multa: **100%**
- ✓ Se aplica la rebaja si se realiza la Subsanación antes de que surta efecto cualquier notificación en la que se le notifica al infractor que ha incurrido en multa.

### Consecuencia de la infracción

Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal.- La primera Disposición Final del TUO del Decreto Legislativo N° 940 señala que en las operaciones sujetas al Sistema, los adquirentes de bienes, usuarios de servicios o quienes encarguen la construcción, obligados a efectuar la detracción, podrán ejercer el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador, a que se refieren los artículos 18°, 19°, 23°, 34° y 35° de la Ley de IGV o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, en el período en que hayan anotado el comprobante de pago respectivo en el Registro de Compras de acuerdo a las normas que regulan el mencionado impuesto, siempre que el depósito se efectúe en el momento establecido por la SUNAT. En caso contrario, el derecho se ejercerá a partir del período en que se acredita el depósito.

### Solicitud de libre disposición de los montos depositados

Para solicitar la liberación existen los siguientes procedimientos:

**Figura 5.**

***Procedimientos para la solicitud de libre disposición***



*Fuente:* (SUNAT, 2018)

**Procedimiento general**

Este Procedimiento es para los servicios señalados en el Anexo N.º 3, por lo que se tendrá en cuenta lo siguiente (SUNAT, 2018):

**a)** Los montos depositados en las cuentas que no se agoten durante tres (3) meses consecutivos como mínimo, luego que hubieran sido destinados al pago de los conceptos señalados en el artículo 2º del TUO del Decreto Legislativo N° 940, serán considerados de libre disposición.

Tratándose de sujetos que tengan la calidad de Buenos Contribuyentes y Agentes de Retención del IGV, el plazo señalado en el párrafo anterior será de dos (2) meses consecutivos como mínimo, siempre que el titular de la cuenta tenga tal condición a la fecha en que solicite a la SUNAT la libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación.

**b)** Para tal efecto, el titular de la cuenta deberá presentar ante la SUNAT una "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", entidad que evaluará que el solicitante no haya incurrido en alguno de los siguientes supuestos:

**b.1)** Tener deuda pendiente de pago. La Administración Tributaria no considerará en su evaluación las cuotas de un aplazamiento y/o fraccionamiento de carácter particular o general que no hubieran vencido.

**b.2)** Tener la condición de domicilio No habido de acuerdo a las normas vigentes.

**b.3)** Haber incurrido en la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176º del Código Tributario (No presentar la declaración que contenga la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos).



La evaluación de no haber incurrido en alguno de los supuestos señalados será realizada por la SUNAT de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 26.1 del artículo 26° del TUO del Decreto Legislativo N° 940, considerando como fecha de verificación a la fecha de presentación de la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación".

Una vez que la SUNAT haya verificado que el titular de la cuenta ha cumplido con los requisitos antes señalados, emitirá una resolución aprobando la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" presentada. Dicha situación será comunicada al Banco de la Nación con la finalidad de que haga efectiva la libre disposición de fondos solicitada.

c) La "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" podrá presentarse ante la SUNAT como máximo tres (3) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, mayo y setiembre. A partir del 01 de abril de 2015 podrán solicitarse como máximo cuatro (4) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre.

Para el caso de los sujetos que tengan la calidad de Buenos contribuyentes o Agentes de Retención del IGV, la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" podrá presentarse como máximo seis (6) veces al año dentro los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, marzo, mayo, julio, setiembre y noviembre.

d) La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día del mes precedente al anterior a aquél en el cual se presente la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", debiendo verificarse respecto de dicho saldo el requisito de los dos (2) o tres (3) meses consecutivos a los que se refiere el inciso a), según sea el caso. (SUNAT, 2018)

### **Procedimiento especial**

Sin perjuicio de lo anteriormente indicado, tratándose de operaciones sujetas al Sistema referidas a los bienes señalados en el Anexo N.º 2, tenemos:

a) El titular de la cuenta podrá solicitar ante la SUNAT la libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación hasta en dos (2) oportunidades por mes dentro de los primeros tres (3) días hábiles de cada quincena, siempre que respecto del mismo tipo de bien señalado en el Anexo 1 y Anexo 2, según el caso:

a.1) Se hubiera efectuado el depósito por sus operaciones de compra y, a su vez, por sus operaciones de venta gravadas con el IGV; o,

a.2) Hubiera efectuado el depósito en su propia cuenta por haber realizado los traslados de bienes a los que se refiere el inciso c) del numeral 2.1 del artículo 2.

b) La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día de la quincena anterior a aquella en la que se solicite la liberación de fondos, teniendo como límite, según el caso:

b.1) El monto depositado por sus operaciones de compra a que se refiere el inciso a.1), efectuado durante el período siguiente:

i. Hasta el último día de la quincena anterior a aquella en la que se solicite la liberación de los fondos, cuando el titular de la cuenta no hubiera liberado fondos anteriormente a través de cualquier procedimiento establecido en la presente norma; o,

ii. A partir del día siguiente del último período evaluado con relación a una solicitud de liberación de fondos tramitada en virtud al procedimiento general o especial, según corresponda.

**b.2)** La suma de:

i. El monto depositado por sus ventas gravadas con el IGV de aquellos tipos de bienes trasladados a que se refiere el inciso a.2), efectuado durante el período señalado en el inciso b.1), según corresponda.

ii. El monto resultante de multiplicar el valor FOB consignado en las Declaraciones Únicas de Aduana que sustenten sus exportaciones de los bienes trasladados a que se refiere el inciso a.2), por el porcentaje que corresponda al tipo de bien señalado en el Anexo 1 materia de exportación, según sea el caso.

Para tal efecto, se considerarán las exportaciones embarcadas durante el período señalado en el inciso b.1), según corresponda.

c) Para efecto de lo dispuesto en el presente numeral, se entenderá por quincena al periodo comprendido entre el primer (1) y décimo quinto (15) día o entre el décimo sexto (16) y el último día calendario de cada mes, según corresponda. (SUNAT, 2018)

### **Resultado del procedimiento**

El resultado del procedimiento será notificado al contribuyente y la SUNAT comunicará al Banco de la Nación, a más tardar al día siguiente de resueltas, las solicitudes que hayan sido aprobadas con la finalidad de que éste proceda a la liberación de los fondos.

Presentación de la Solicitud de Libre Disposición de los Montos Depositados:

La "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", deberá contener la siguiente información mínima:

- a) Número de RUC.
- b) Nombres y apellidos, denominación o razón social del titular de la cuenta.
- c) Domicilio fiscal.
- d) Número de cuenta.
- e) Tipo de procedimiento.

En caso se verifique el incumplimiento de alguno de los requisitos establecidos para la libre disposición de los fondos, el contribuyente, su representante o apoderado autorizado expresamente para realizar dicho trámite podrá consignar el(los) motivo(s) por el(los) cual(es) no corresponde la observación. SUNAT verificará el cumplimiento de los requisitos, y aprobará la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", en caso contrario se denegará la misma. (Gáslac, 2013)

## Ratios Financieros

Los ratios financieros son cocientes que relacionan diferentes magnitudes, extraídas de las partidas componentes de los estados financieros, con la finalidad de buscar una relación lógica y relevante para una adecuada toma de decisiones, por parte de la gerencia de una empresa.

Por lo expuesto, los ratios financieros, nos indican una relación entre dos importes que nos muestran los estados financieros, que se obtiene dividiendo un valor con otra partida componente de los estados financieros. (Flores, 2017)

## Importancia De Los Ratios Financieros

Según (Flores, 2017) indica:

- ✓ Proporcionar información sobre la gestión de la empresa.
- ✓ Proporcionan información sobre si la inversión de los accionistas o dueños de una empresa es rentable.
- ✓ Permiten realizar comparaciones, que no es posible realizarlas mediante valores absolutos.
- ✓ Uniformizar la información relativa de diversas empresas o de años distintos de la empresa, facilitando su comparación.
- ✓ Aplicando en forma correcta los ratios financieros nos determina los puntos débiles de la empresa, con la finalidad que la gerencia tome las medidas correctivas en el momento oportuno.

## Clasificación de Los Ratios Financieros

Según (Flores, 2017) indica:

### 1. Ratios Financieros

- ✓ Ratios de Liquidez.- Indican la capacidad que tiene la empresa, para cumplir con sus obligaciones corrientes a su vencimiento.
- ✓ Ratios de Gestión.- Indican la efectividad (rotación) de activos, que administra la gerencia de una empresa.
- ✓ Ratios de Endeudamiento.- Indican el grado de dependencia que tiene la empresa con sus acreedores y permite conocer la forma en que ha sido financiada la empresa.
- ✓ Ratios de Rentabilidad.- Indica la capacidad de la gerencia para generar utilidades y controlar los gastos, determina una utilidad óptima, sobre los recursos invertidos por los socios o accionistas de una empresa.

### 2. Ratios De Valor De Mercado

- ✓ Utilidad por acción.
- ✓ Dividendo por acción.
- ✓ Rentabilidad de las Acciones (RA)
- ✓ Precio de Mercado sobre Valor Contable (PMVC)
- ✓ Valor Económico de la Empresa (VEE)

### 3. Ratios Estándar

Se determina utilizando un índice promedio, que permitirá a la empresa ver en qué situación financiera y económica se encuentra frente a su entorno competitivo. En el Perú generalmente los índices financieros promedios de las empresas los proporciona la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y en algunos casos la Bolsa de Valores de Lima.

## Ratios De Liquidez

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento, es decir la facilidad con la que puede pagar sus cuentas.

Los ratios de liquidez dan señales tempranas de problemas de flujo de efectivo y fracasos empresariales inminentes. Es deseable que una empresa pueda pagar sus cuentas, de modo que es muy importante tener suficiente liquidez para las operaciones diarias. Sin embargo los activos líquidos, como el efectivo mantenido en bancos no tienen una tasa alta de rendimiento, de manera que los accionistas no querrán que la empresa haga una sobreinversión en liquidez. Las empresas tienen que equilibrar la necesidad de seguridad que proporciona la liquidez contra los bajos rendimientos que los activos líquidos generan para los inversionistas. (Gitman & Zutter, 2012)

**Capital de trabajo**, demuestra el importe monetario excedente que tiene una empresa después de liquidar todas sus obligaciones a corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVOS CORRIENTES} - \text{PASIVOS CORRIENTES}$$

Interpretación: Indica las unidades monetarias excedentes a favor de la empresa luego de haber liquidado sus deudas a corto plazo.

**Liquidez corriente**, uno de los ratios financieros citados con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{LIQUIDEZ CORRIENTE O CIRCULANTE} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Interpretación: El ratio nos indica cuántas unidades monetarias tiene la empresa en bienes y derechos del activo corriente por cada unidad monetaria que tiene de deuda a corto plazo.

Algunos contadores y analistas consideran que cuanto más alto sea el valor de la razón circulante, la empresa tiene una mejor posición financiera. Tal idea no es correcta desde un punto de vista financiero, si se considera que cada unidad monetaria que está invertido en el activo tiene un costo, entonces se debe cuestionar la factibilidad de tener demasiados activos. Además, nada asegura que los activos circulantes sean productivos y realmente sean líquidos, pueden ser cuentas de difícil cobro, saldos entre compañías afiliadas que no se pagan en términos de los plazos comerciales, inventarios obsoletos o de lento movimiento. Existen compañías que antes de producir sus productos o servicios reciben anticipos de sus clientes, mantienen niveles bajos de inventario y una vez fabricado el producto cobran al contado, bajo esta situación su balance mostrará muy poco activo circulante y por tanto una razón circulante baja o no muy atractiva, sin embargo, puede tratarse de una compañía altamente eficiente desde el punto de vista del manejo financiero de sus recursos. (García, 2015)

La cantidad de liquidez que necesita una compañía depende de varios factores, incluyendo el tamaño de la organización, su acceso a fuentes de financiamiento de corto plazo como líneas de crédito bancario y la

volatilidad de su negocio, cuanto más predecibles son los flujos de efectivo de una empresa, más baja es la liquidez corriente aceptable. (Gitman & Zutter, 2012)

**Prueba ácida**, es similar a la liquidez corriente con la excepción de que excluye a las existencias, que es comúnmente el activo menos líquido. Se considera una prueba de liquidez más severa, este indicador señala con mayor precisión las disponibilidades inmediatas para el pago de deudas a corto plazo, el numerador estará compuesto por efectivo (caja y bancos) inversiones temporales y cuentas por cobrar, las cuales se denominan equivalentes de efectivo. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES - EXISTENCIAS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Interpretación: El ratio nos indica cuántas unidades monetarias tiene la empresa en derechos y efectivo líquido por cada unidad monetaria que tiene de deuda a corto plazo.

El inventario se descuenta ya que en realidad este puede ser un activo poco líquido, es decir, que puede tardar un tiempo prolongado en convertirse en efectivo disponible. En una empresa manufacturera, por ejemplo, primero se debe convertir en producto, después venderse y luego cobrarse para obtener el efectivo. Este ciclo puede tardar varios días, semanas o meses, dependiendo del tipo de negocio. Por lo que en algunos casos esta razón es muy importante. Tal es el caso de las compañías inmobiliarias, que aunque el inventario de construcción en proceso pueda ser de muy corto plazo, en un momento determinado comercializar las construcciones puede depender de procesos legales que toman mucho tiempo. (García, 2015)

Al igual que en el caso de la liquidez corriente, el nivel de la razón ácida que una empresa se debe esforzar por alcanzar depende en gran medida de la industria en la cual opera, la razón ácida ofrece una mejor medida de a liquidez corriente solo cuando el inventario de la empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo. Si el inventario es líquido, la liquidez corriente en una medida preferible para medir la liquidez. (Gitman & Zutter, 2012)

**Liquidez inmediata**, conocido también como ratio de disponibilidad, se caracteriza por utilizar solo el dinero líquido disponible con el que cuenta la empresa tanto en bancos como en caja para afrontar las obligaciones a corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{LIQUIDEZ INMEDIATA} = \frac{\text{DISPONIBLE EN CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Interpretación: El ratio indica las unidades monetarias en efectivo que cuenta la empresa por cada unidad monetaria de deuda a corto plazo.

Para este ratio se deberá excluir a todo saldo bancario que tenga la calidad de cuenta restringida ya sea por algún tipo de crédito o fianzas que las tenga como garantía.

## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1 Problema General

- ✓ ¿De qué manera el Sistema de Detracciones del IGV incide en la Liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?

### 1.2.2 Problemas específicos

- ✓ ¿Cómo afecta el Sistema de Detracciones del IGV para el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?
- ✓ ¿Cómo afecta el porcentaje de Detracciones del IGV la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?

## 1.3. Objetivos

### 1.3.1. Objetivo general

- ✓ Analizar la forma en que el Sistema de Detracciones del IGV incide en la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.

### 1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ Determinar la manera en que el Sistema de Detracciones del IGV afecta el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.
- ✓ Determinar de qué manera afecta el porcentaje de Detracciones del IGV la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.

## 1.4. Hipótesis

### 1.4.1. Hipótesis general

- ✓ Hi. El Sistema de Detracciones del IGV afecta la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.

### 1.4.2. Hipótesis específicas

- ✓ Hi. El Sistema de Detracciones del IGV afecta el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.
- ✓ Hi. El porcentaje del Sistema de Detracciones del IGV afecta a la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1. Enfoque de la investigación

El presente trabajo tiene un enfoque mixto, cuantitativo porque se busca mediciones exactas mediante instrumentos estadísticos y ratios; cualitativo porque se busca información que no es única y no busca mediciones exactas.

(Hernández, 2004) Cita a Lieber y Weisner (2010), que los métodos mixtos “capitalizan” la naturaleza complementaria de las aproximaciones cuantitativa y cualitativa. La primera representa los fenómenos mediante el uso de números y transformaciones de números, como variables numéricas y constantes, gráficas, funciones, fórmulas y modelos analíticos; mientras que la segunda a través de textos, narrativas, símbolos y elementos visuales.

### 2.2. Tipo de la investigación

El trabajo de investigación según su tipo es aplicada, porque busca la aplicación de los conocimientos ya existentes por ello al recolectar información diversa de las personas naturales con negocio de Odontología del distrito de San Borja durante el periodo 2018, se determinara la incidencia entre la variable independiente y dependiente.

(Alba, 2008 ) Investigación Aplicada, también recibe el nombre de práctica o empírica. Se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren.

### 2.3. Nivel de la investigación

El nivel de investigación del trabajo es explicativo causal porque analiza la relación causa efecto de las variables.

Para (Bernal, 2010) La investigación explicativa o causal es aquella en la que el investigador se plantea como objetivos estudiar el porqué de las cosas, los hechos, los fenómenos o las situaciones. En la investigación explicativa se analizan causas y efectos de la relación entre variables.

### 2.4. Diseño de la investigación

El presente trabajo de investigación es un diseño no experimental- transversal, ya que solo se busca conocer la realidad de cada una de las variables, describirla o explicarla, siendo estas de un solo momento o periodo.

(Hernández Sampieri, 2004) Indica que es aquella que se realiza sin la manipulación deliberadamente variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos.

## 2.5. Población y muestra

### **Población:**

Para nuestro presente estudio la población en la cual se realizará el desarrollo es en base a las Personas Naturales con negocio en el Rubro Odontológico que está conformada por 3 personas en el año 2018.

Según (Bernal, 2010) cita a Fracica (1988), población es “El conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestreo” (p. 36).

Se solicitó información detallada en la Plataforma de Atención al Ciudadano de la Municipalidad de San Borja considerando direcciones, fecha de otorgación de licencia, N° de expediente, entre otro; con todos los consultorios y clínicas odontológicas, Según Ley de Transparencia y Acceso a la información Pública – Ley N° 27806. Anexo 2.

### **Muestra:**

Nuestra muestra censal está conformada por la misma cantidad de nuestra población, 3 Personas Naturales que se encuentra en el Rubro Odontológico, ya que cuentan con conocimientos sobre temas tributarios en general.

## 2.6. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Las técnicas de recolección y análisis de datos que se usara en la presente investigación será la encuesta a las Personas Naturales con negocio en el rubro Odontológico. Esto nos permitirá tener información más confiable y oportuna para la realización de nuestra investigación.

Según (Bernal, 2010) El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Así mismo nos permitirá obtener respuestas a las preguntas planteadas de nuestra investigación

## 2.7. Procedimiento

Las acciones que se tomaron para la investigación fueron:

- ✓ Investigación sobre la problemática del Sistema de Detracciones y su incidencia en la Liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico.
- ✓ Identificación la incidencia del Sistema de Detracciones del IGV en la rentabilidad y el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico.
- ✓ Determinar el enfoque de la investigación.
- ✓ Formular el problema de la presente tesis.
- ✓ Identificar las variables independientes y dependientes.
- ✓ Plantear el objetivo general y específico.



- ✓ Formular la hipótesis general y específica.
- ✓ Construcción del marco teórico.
- ✓ Establecer la muestra de la investigación a realizarse.
- ✓ Aplicar las técnicas e instrumentos de recolección de datos para el desarrollo de la investigación.
- ✓ Aplicar una encuesta de 32 preguntas.
- ✓ Analizar la información obtenida.
- ✓ Obtener los resultados para la elaboración de la Discusión y Conclusiones.

## CAPÍTULO III. RESULTADOS

### Alfa de Cronbach - Variable Detracción

Del total encuestados se procesó el 100%; ningún excluido.

**Tabla 1.**

| Resumen del procesamiento de los casos |                              |   |       |
|--|------------------------------|---|-------|
|  |                              | N | %     |
| <b>Casos</b>                           | <b>Válidos</b>               | 3 | 100.0 |
|  | <b>Excluidos<sup>a</sup></b> | 0 | .0    |
|  | <b>Total</b>                 | 3 | 100.0 |

*a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.*

*Fuente: Spss*

Para evaluar la confiabilidad de la prueba – Variable Detracción – se empleó el método de consistencia interna, a través del coeficiente Alfa de Cronbach, se halló un valor de 0.858 indicando que la escala presenta un 85.8% de confiabilidad.

**Tabla 2.**

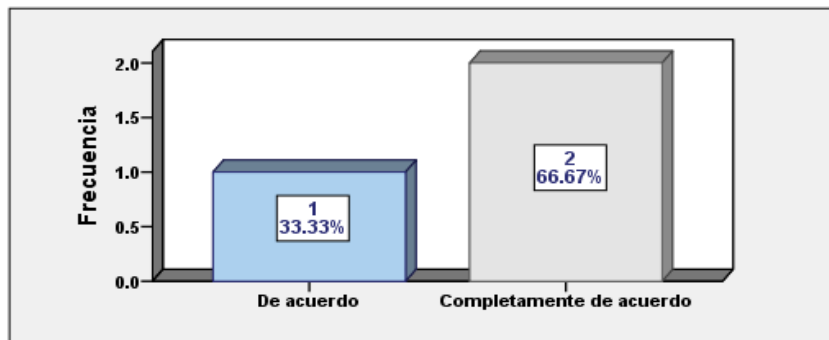
| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .858             | 19             |

**1. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones tienen incidencia en el incremento de los procedimientos para el cumplimiento tributario?**

*Tabla 3.*

|                                  | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|
| De acuerdo                       | 1          | 33.3       | 33.3              |
| Válidos Completamente de acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
| Total                            | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 6.*



Fuente: Spss

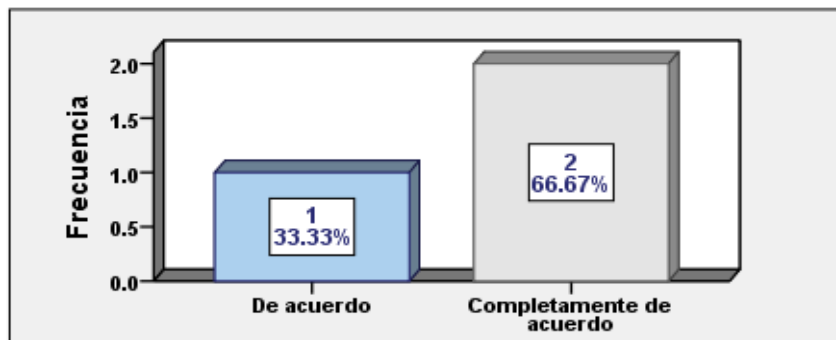
De los encuestados, el 66.67% está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que las detracciones tienen incidencia en el incremento de los procedimientos para el cumplimiento tributario.

**2. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en la administración de recursos tributarios?**

*Tabla 4*

|                                  | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|----------------------------------|------------|------------|-------------------|
| De acuerdo                       | 1          | 33.3       | 33.3              |
| Válidos Completamente de acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
| Total                            | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 7.*



Fuente: Spss

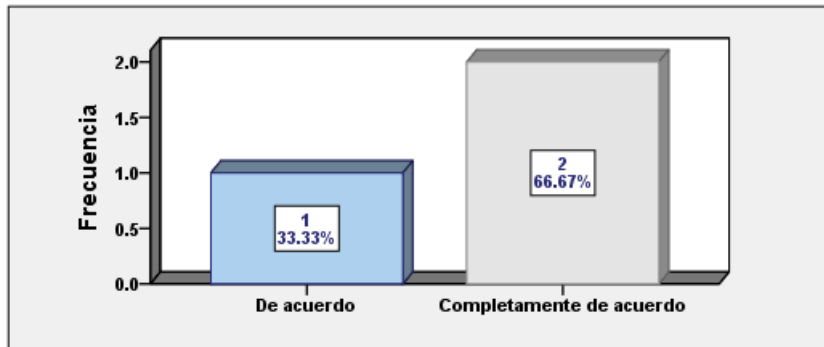
El 66.7% de los encuestados está completamente de acuerdo y el 33.3% está de acuerdo en que la detracción incide en la administración de recursos tributarios.

**3. ¿Está usted de acuerdo en que las deducciones inciden en el incremento de la recaudación tributaria?**

*Tabla 5.*

|                           | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------------------------|------------|------------|-------------------|
| <b>Válidos</b> De acuerdo | 1          | 33.3       | 33.3              |
| Completamente de acuerdo  | 2          | 66.7       | 66.7              |
| <b>Total</b>              | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 8.*



*Fuente:* Spss

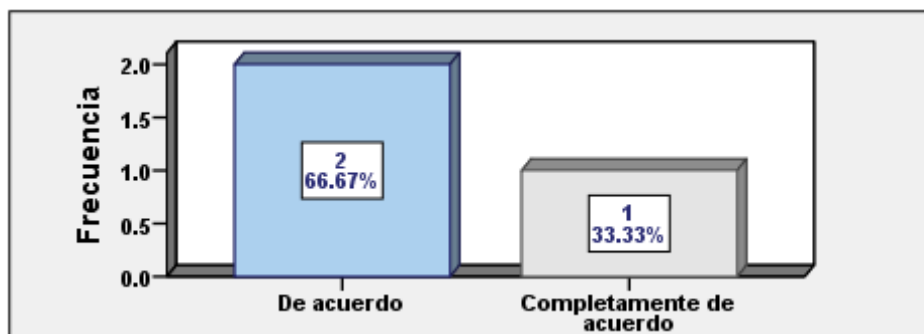
Del total de encuestados, el 66.67% está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que las deducciones inciden en el incremento de la recaudación tributaria.

**4. ¿Está usted de acuerdo que el porcentaje legal que aplica la deducción le desfavorece?**

*Tabla 6.*

|                           | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------------------------|------------|------------|-------------------|
| <b>Válidos</b> De acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
| Completamente de acuerdo  | 1          | 33.3       | 33.3              |
| <b>Total</b>              | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 9.*



*Fuente:* Spss

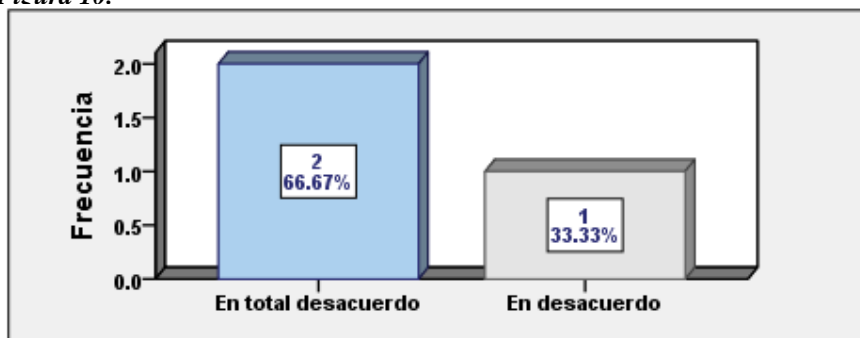
El 66.67% de los encuestados está de acuerdo y el 33.33% está completamente de acuerdo en que el porcentaje de deducción les desfavorece.

**5. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a la totalidad del precio de venta de su servicio?**

*Tabla 7.*

|                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|------------------------------|------------|------------|-------------------|
| <b>En total desacuerdo</b>   | 2          | 66.7       | 66.7              |
| <b>Válidos En desacuerdo</b> | 1          | 33.3       | 33.3              |
| <b>Total</b>                 | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 10.*



*Fuente: Spss*

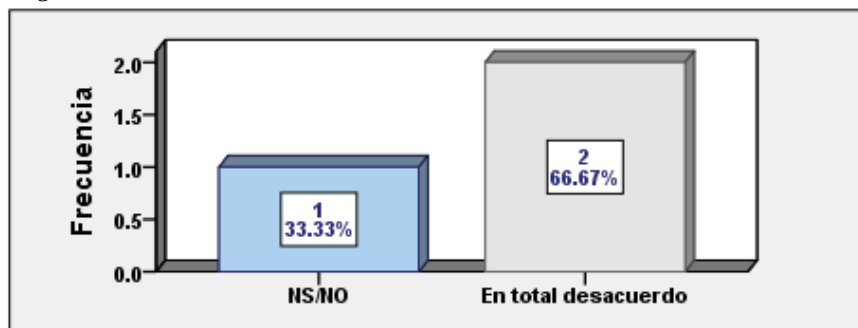
El 66.67% está en total desacuerdo y el 33.33% está en acuerdo en que la detracción aplique al precio de venta de su servicio.

**6. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a todas las prestaciones de servicios?**

*Tabla 8.*

|                                    | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|------------------------------------|------------|------------|-------------------|
| <b>NS/NO</b>                       | 1          | 33.3       | 33.3              |
| <b>Válidos En total desacuerdo</b> | 2          | 66.7       | 66.7              |
| <b>Total</b>                       | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 11.*



*Fuente: Spss*

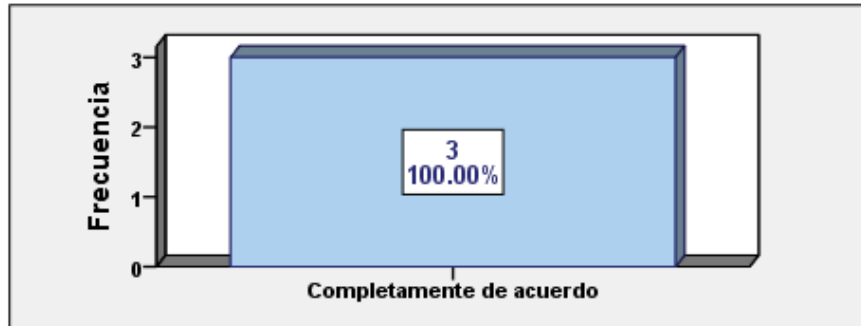
Del total de encuestados, el 66.67% está en total desacuerdo en que la detracción aplique a todas las prestaciones de servicios.

**7. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sirva para pagar impuestos y aportaciones?**

*Tabla 9.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 12.*



*Fuente: Spss*

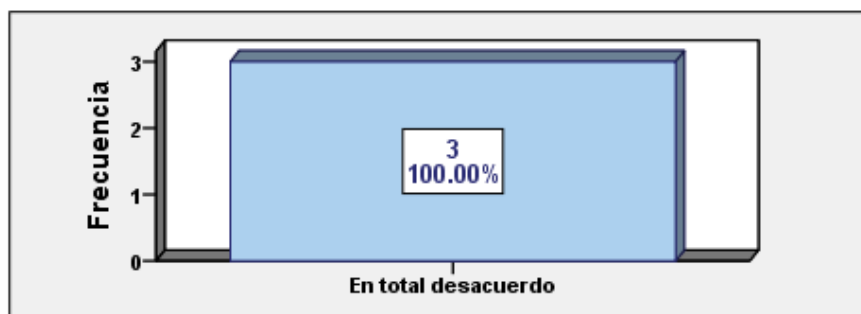
El 100% del total de los encuestados, está de acuerdo en que la detracción sirva para pagar impuestos y aportaciones.

**8. ¿Está usted de acuerdo en que los depósitos de detracciones no generen intereses a su favor?**

*Tabla 10.*

|         |                     | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|---------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | En total desacuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 13.*



*Fuente: Spss*

Del total de encuestados, el 100% está en total desacuerdo en que los depósitos de detracción no generen intereses

**9. ¿Está usted de acuerdo con que se genere multa por no cumplir con el depósito de detracción?**

*Tabla 11.*

|         |                     | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|---------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | En total desacuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 14.*



*Fuente:* Spss

El 100% de encuestados está en total desacuerdo con que se genere multa por no cumplir con el depósito de detracción.

**10. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción afecta la liquidez de su negocio?**

*Tabla 12.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 15.*



*Fuente:* Spss

Del total de encuestados, el 100% está completamente de acuerdo en que la detracción afecta la su liquidez de su negocio.

**11. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en su solvencia económica?**

*Tabla 13.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 16.*



*Fuente: Spss*

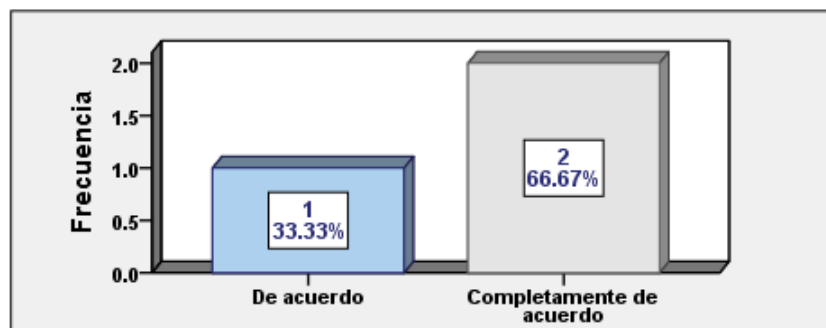
El 100% de encuestados, está completamente de acuerdo en que la detracción incide en la solvencia de su negocio.

**12. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la rentabilidad de su negocio?**

*Tabla 14.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
|         | De acuerdo               | 1          | 33.3       | 33.3              |
| Válidos | Completamente de acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
|         | Total                    | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 17.*



*Fuente: Spss*

Del total de encuestados, el 66.67 % está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la rentabilidad de su negocio.

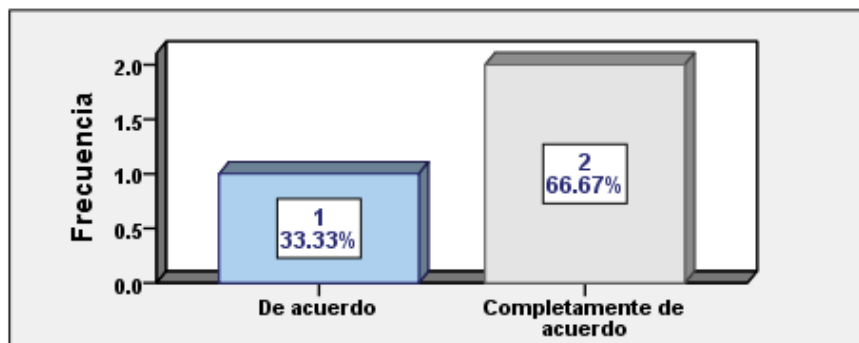


**13. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción tiene incidencia en la gestión de su negocio?**

*Tabla 15.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo               | 1          | 33.3       | 33.3              |
|         | Completamente de acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
| Total   |                          | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 18.*



*Fuente:* Spss

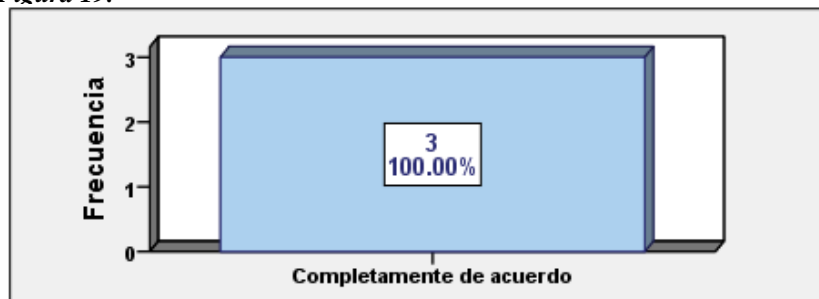
Del total de encuestados, el 66.67 % está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la gestión de su negocio.

**14. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sea cancelada a través de transferencia electrónica interbancaria?**

*Tabla 16.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 19.*



*Fuente:* Spss

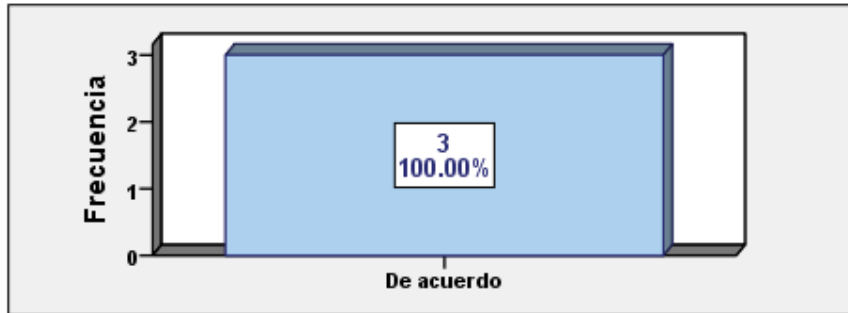
El 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que la detracción sea cancelada a través de transferencia electrónica bancaria.

**15. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de detracción se realice a través de depósito bancario?**

*Tabla 17.*

|         |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 20.*



*Fuente:* Spss

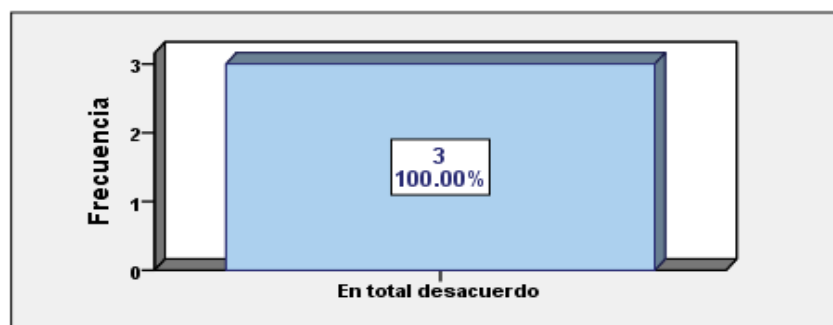
El 100% de los encuestados está de acuerdo en que el pago de detracción se realice a través de depósito bancario.

**16. ¿Está usted de acuerdo en que la devolución de las detracciones se realice utilizando cheque no negociable?**

*Tabla 18.*

|         |                     | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|---------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | En total desacuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 21.*



*Fuente:* Spss

Del total de encuestados, el 100% está en desacuerdo en que la devolución de detracciones se realice utilizando cheque no negociable.

**17. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo?**

*Tabla 19.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 22.*



*Fuente:* Spss

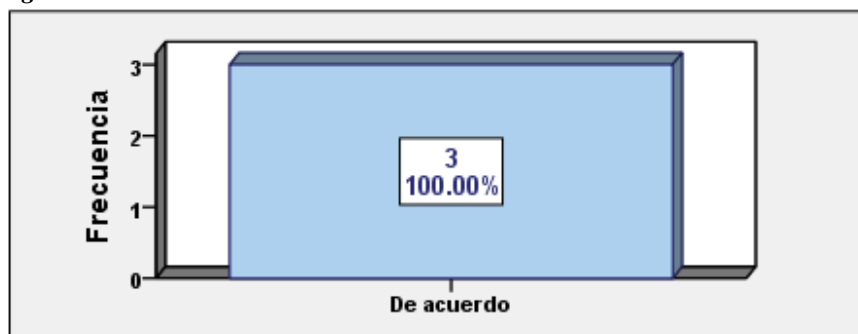
El 100% de encuestados está completamente de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo.

**18. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incrementa sus pasivos a corto plazo?**

*Tabla 20.*

|         |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 23.*



*Fuente:* Spss

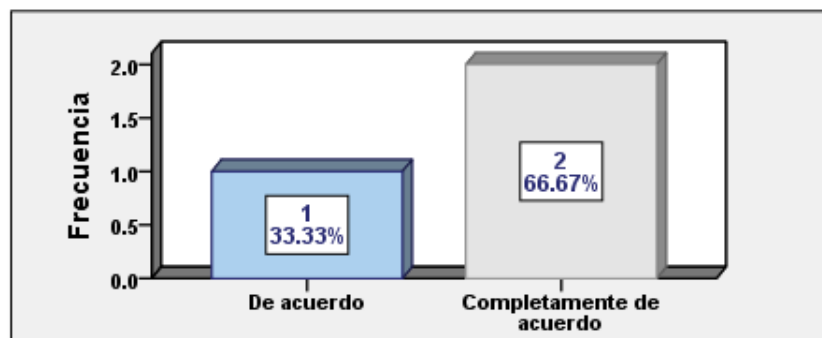
El 100% de encuestados está de acuerdo en que la detracción incrementa sus pasivos a corto plazo.

**19. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en la búsqueda de financiamiento externo?**

*Tabla 21.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo               | 1          | 33.3       | 33.3              |
|         | Completamente de acuerdo | 2          | 66.7       | 66.7              |
| Total   |                          | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 24.*



*Fuente:* Spss

Del total de encuestados, el 66.67% está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que la detracción incide en la búsqueda de financiamiento externo.

## Alfa de Cronbach - Variable Liquidez

Del total encuestados se procesó el 100%; ningún excluido.

*Tabla 22.*

| Resumen del procesamiento de los casos |                              |   |       |
|--|------------------------------|---|-------|
|  |                              | N | %     |
| <b>Casos</b>                           | <b>Válidos</b>               | 3 | 100.0 |
|  | <b>Excluidos<sup>a</sup></b> | 0 | .0    |
|  | <b>Total</b>                 | 3 | 100.0 |

*a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.*

*Fuente: Spss*

Para evaluar la confiabilidad de la prueba – Variable Liquidez – se empleó el método de consistencia interna, a través del coeficiente Alfa de Cronbach, se halló un valor de 0.750 indicando que la escala presenta un 75% de confiabilidad.

*Tabla 23.*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .750             | 13             |

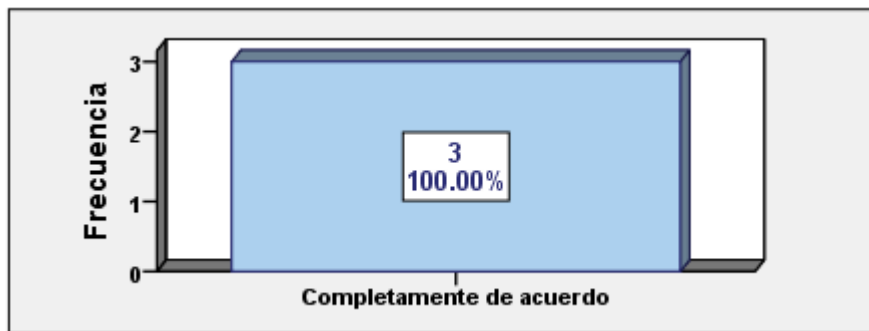
*Fuente: Spss*

**20. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en su solvencia económica?**

*Tabla 24.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 25.*



*Fuente:* Spss

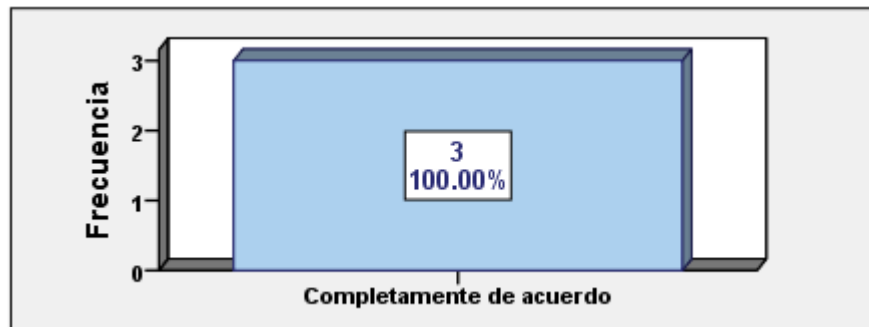
El 100% de encuestados está completamente de acuerdo en que la falta de liquidez incide en su solvencia económica.

**21. ¿Está usted de acuerdo con que la falta de liquidez incide en la rentabilidad de su negocio?**

*Tabla 25.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 26.*



*Fuente:* Spss

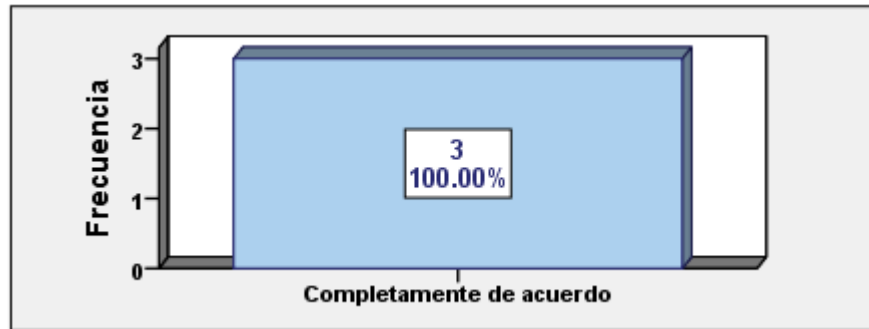
El 100% de encuestados están completamente de acuerdo con que la falta de liquidez incide en la rentabilidad de su negocio.

**22. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la gestión de su negocio?**

*Tabla 26.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 27.*



*Fuente:* Spss

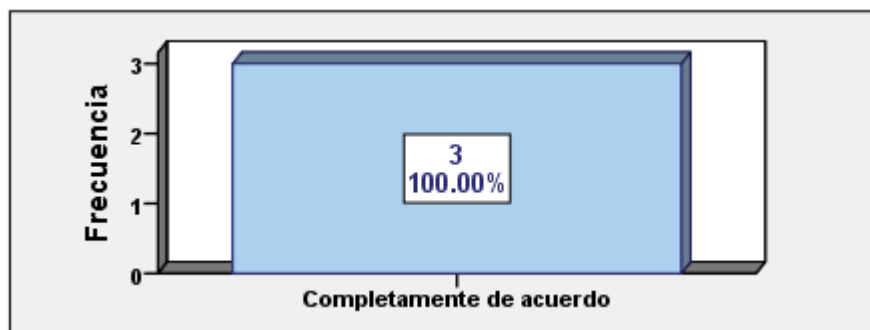
El 100% de encuestados, está completamente de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la gestión de su negocio.

**23. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el cumplimiento del pago de sus deudas?**

*Tabla 27.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 28.*



*Fuente:* Spss

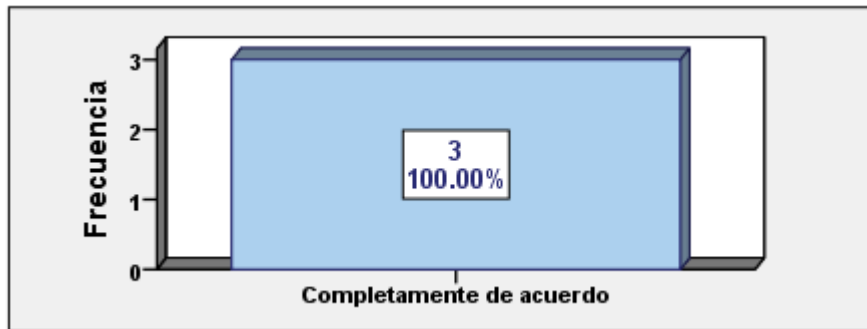
El 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el cumplimiento del pago de sus deudas.

**24. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el incremento de sus pasivos a corto plazo?**

*Tabla 28.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 29.*



*Fuente:* Spss

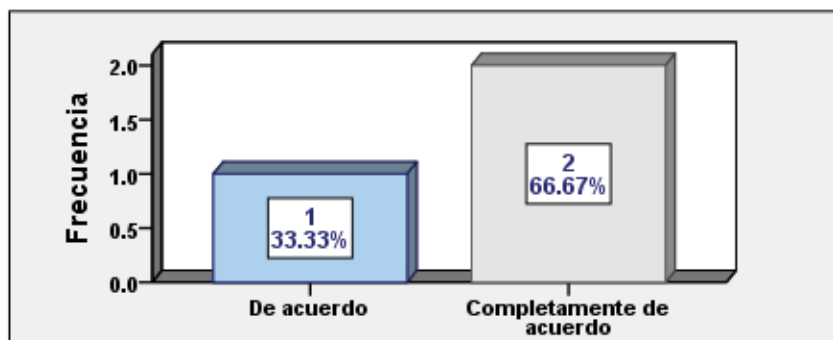
El 100% de encuestados está completamente de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el incremento de sus pasivos a corto plazo.

**25. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la búsqueda de financiamiento externo?**

*Tabla 29*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|--------------|-------------------|
|         | De acuerdo               | 1          | 33.3         | 33.3              |
| Válidos | Completamente de acuerdo | 2          | 66.7         | 66.7              |
|         | <b>Total</b>             | <b>3</b>   | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>      |

*Figura 30.*



*Fuente:* Spss

Del total de encuestados, el 66.67% está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la búsqueda de financiamiento externo.

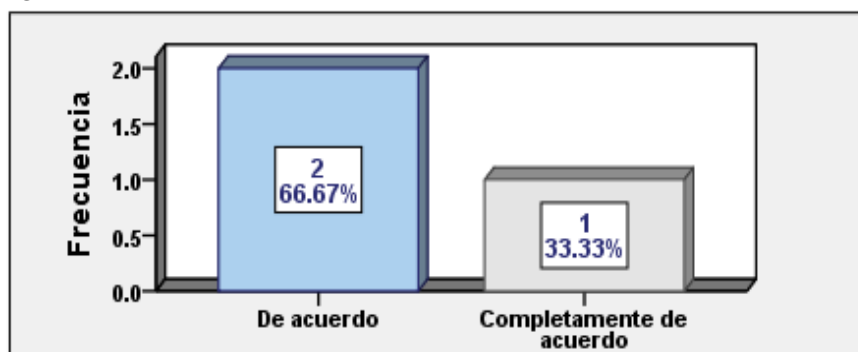


**26. ¿Está usted de acuerdo en que el incremento de la recaudación tributaria incide en la liquidez de su negocio?**

*Tabla 30.*

|              |                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje válido |
|--------------|--------------------------|------------|--------------|-------------------|
| Válidos      | De acuerdo               | 2          | 66.7         | 66.7              |
|              | Completamente de acuerdo | 1          | 33.3         | 33.3              |
| <b>Total</b> |                          | <b>3</b>   | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>      |

*Figura 31.*



Fuente: Spss

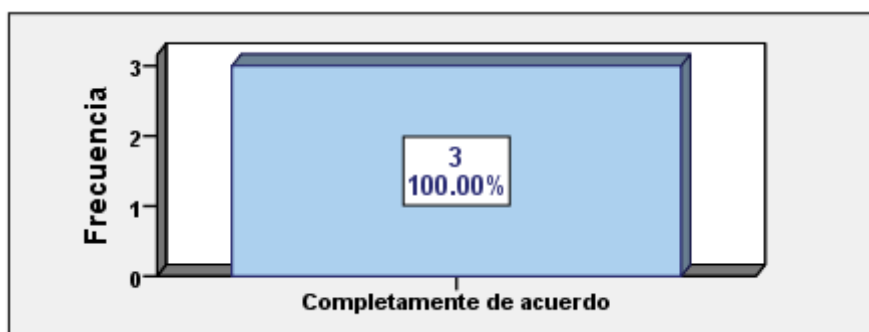
Del total de encuestados, el 66.67% está de acuerdo y el 33.33% está completamente de acuerdo en que el incremento de la recaudación tributaria incide en la liquidez de su negocio.

**27. ¿Está usted de acuerdo con que el porcentaje legal de deducción incide en la liquidez de su negocio?**

*Tabla 31.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 32.*



Fuente: Spss

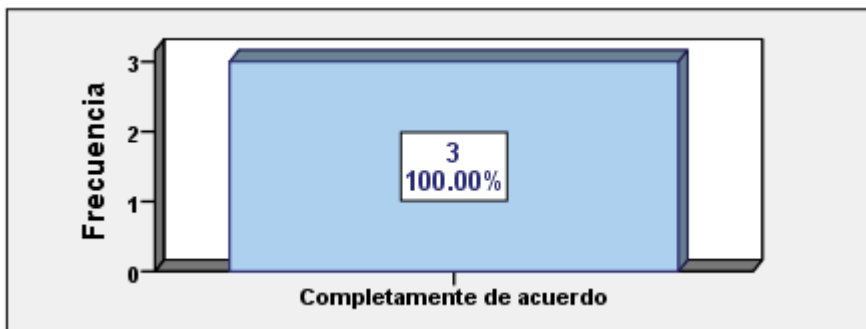
El 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que el porcentaje legal de deducción incide en la liquidez de su negocio.

28. ¿Está usted de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez de su negocio?

Tabla 32.

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

Figura 33.



Fuente: Spss

El 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez de su negocio.

29. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción de bienes y servicios incide en la liquidez de su negocio?

Tabla 33.

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | Completamente de acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

Figura 34.



Fuente: Spss

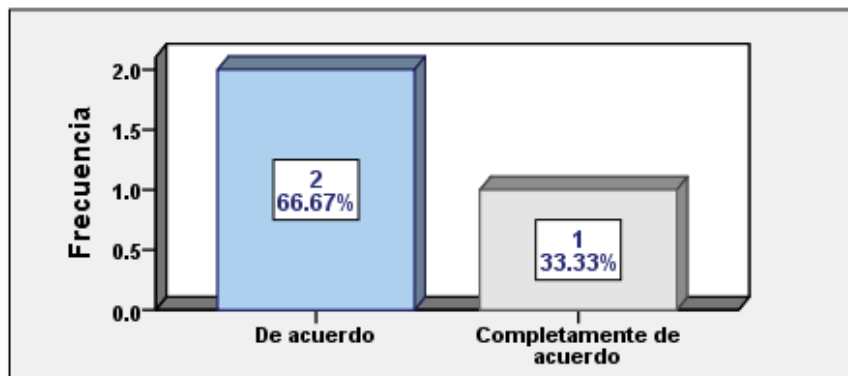
El 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que la detracción de bienes y servicios incide en la liquidez de su negocio.

**30. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de impuestos y aportaciones inciden en la liquidez de su negocio?**

*Tabla 34.*

|         |                          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|--------------------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo               | 2          | 66.7       | 66.7              |
|         | Completamente de acuerdo | 1          | 33.3       | 33.3              |
| Total   |                          | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 35.*



*Fuente:* Spss

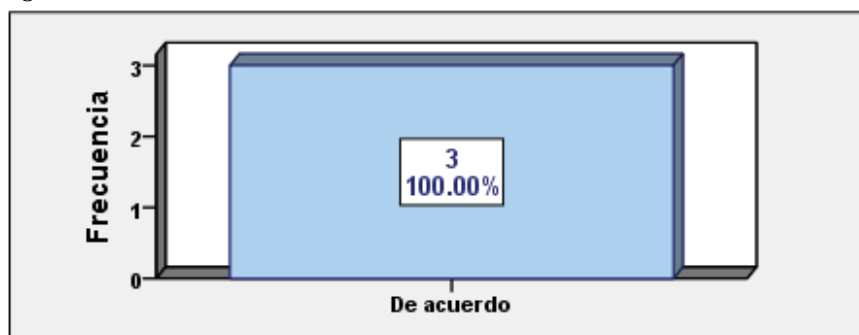
Del total de encuestados, el 66.67 está de acuerdo y el 33.33% está completamente de acuerdo en que el pago de impuestos y aportaciones inciden en la liquidez de su negocio.

**31. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de multas tributarias inciden en la liquidez de su negocio?**

*Tabla 35.*

|         |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---------|------------|------------|------------|-------------------|
| Válidos | De acuerdo | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 36*



*Fuente:* Spss

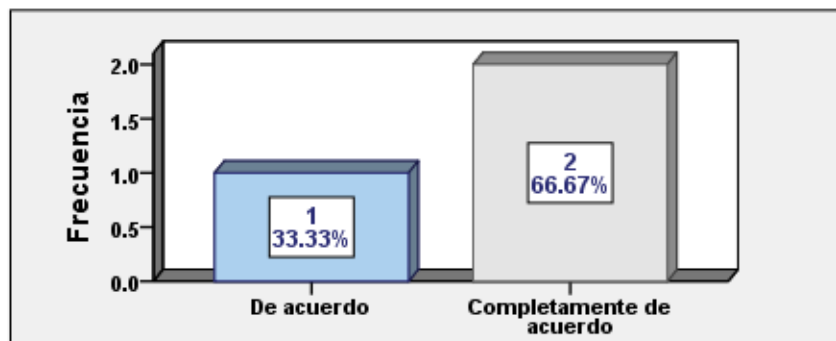
El 100% de los encuestados está de acuerdo en que el pago de multas tributarias incide en la liquidez de su negocio.

**32. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de intereses tributarios incide en la liquidez de su negocio?**

*Tabla 36.*

|   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|---|------------|------------|-------------------|
| <b>De acuerdo</b>                       | 1          | 33.3       | 33.3              |
| <b>Válidos Completamente de acuerdo</b> | 2          | 66.7       | 66.7              |
| <b>Total</b>                            | 3          | 100.0      | 100.0             |

*Figura 37.*



*Fuente:* Spss

Del total de encuestados, el 66.67% está completamente de acuerdo y el 33.33% está de acuerdo en que el pago de intereses tributarios incide en la liquidez de su negocio.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2018

Figura 38.

JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO  
R.U.C. N° 10730126757

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018)  
(EXPRESADO EN SOLES)

| DENOMINACION   | CON DETRACCION   | SIN DETRACCION   |
|--|------------------|------------------|
| <b>I. ACTIVO</b>   |                  |                  |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                      |                  |                  |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO                        | 3,245.41         | 1,516.41         |
| Caja Chica en MN   | 1,516.41         | 1,516.41         |
| Bco. Nación - Cuentas de Detracciones                        | 1,729.00         | -                |
| CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS                    | 2,336.43         | 2,336.43         |
| CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS                       | -                | -                |
| SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO                 | -                | -                |
| MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS               | 700.68           | 700.68           |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                                | <b>6,282.52</b>  | <b>4,553.52</b>  |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                   |                  |                  |
| INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO                               | 6,002.54         | 6,002.54         |
| INTANGIBLES  | -                | -                |
| DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS          | -86.90           | -86.90           |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                             | <b>5,915.64</b>  | <b>5,915.64</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>12,198.16</b> | <b>10,469.16</b> |
| <b>II. PASIVO</b>  |                  |                  |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                      |                  |                  |
| SOBREGIROS Y PAGARES BANCARIOS                               | -                | -                |
| TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PA | 954.00           | 954.00           |
| REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR                   | -                | -                |
| CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS                     | -                | -                |
| CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES   | -                | -                |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                                     | 4,980.00         | 3,251.00         |
| CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS                        | -                | -                |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                                | <b>5,934.00</b>  | <b>4,205.00</b>  |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                                   |                  |                  |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>5,934.00</b>  | <b>4,205.00</b>  |
| <b>III. PATRIMONIO</b>                                       |                  |                  |
| CAPITAL  | 2,500.00         | 2,500.00         |
| RESULTADOS ACUMULADOS  | -                | -                |
| RESULTADO DEL EJERCICIO                                      | 3,764.16         | 3,764.16         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                      | <b>6,264.16</b>  | <b>6,264.16</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                             | <b>12,198.16</b> | <b>10,469.16</b> |

Fuente: Departamento de Contabilidad - Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello

## ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2018

Figura 39.

JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO

R.U.C. N° 10730126757

### ESTADO DE RESULTADOS

(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018)

(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

|  |                  |
|--|------------------|
| INGRESOS POR SERVICIOS                         | 12,206.54        |
| <b>INGRESOS NETOS</b>                          | <b>12,206.54</b> |
| COSTO DE VENTAS                                | -6,557.38        |
| <b>UTILIDAD BRUTA</b>                          | <b>5,649.16</b>  |
| <b>GASTOS DE OPERACION</b>                     |                  |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS                         | -720.00          |
| GASTOS DE VENTA                                | -680.00          |
| <b>UTILIDAD DE OPERACION</b>                   | <b>4,249.16</b>  |
| <b>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</b>                | <b>-</b>         |
| OTROS INGRESOS DE GESTION                      | -                |
| OTROS GASTOS DIVERSOS                          | -                |
| INGRESOS FINANCIEROS                           | -                |
| GASTOS FINANCIEROS                             | -                |
| <b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIP. E IMPUESTOS</b> | <b>4,249.16</b>  |
| IMPUESTO A LA RENTA                            | -485.00          |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>                  | <b>3,764.16</b>  |

JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO

R.U.C. N° 10730126757

### CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA 2018

|   |                 |
|---|-----------------|
| UTILIDAD CONTABLE                               | 4,249.16        |
| ADICIONES PERMANENTES                           | 600.00          |
| DEDUCCIONES PERMANENTES                         |                 |
| ADICIONES TEMPORALES                            |                 |
| DEDUCCIONES TEMPORALES                          |                 |
| <b>BASE TRIBUTARIA PARA IMPUESTO A LA RENTA</b> | <b>4,849.16</b> |
| IMPUESTO A LA RENTA 10%                         | 485.00          |
| IMPUESTO A LA RENTA 29.5%                       | -               |
| <b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA</b>                | <b>485.00</b>   |
| PAGO A CUENTA DEL 2018                          | -122.00         |
| <b>IMPUESTO POR PAGAR</b>                       | <b>363.00</b>   |

Fuente: Departamento de Contabilidad - Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello

## FLUJO DE CAJA SIN DETRACCIÓN PERIODO 2018

*Figura 40.*

JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO

R.U.C. N° 10730126757

| <b>FLUJO DE CAJA</b>           |                 |                  |                 |                  |                  |
|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| (AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018)  |                 |                  |                 |                  |                  |
| (EXPRESADO EN SOLES)           |                 |                  |                 |                  |                  |
| SIN DETRACCION                 |                 |                  |                 |                  |                  |
| <b>INGRESOS</b>                | <b>AGOSTO</b>   | <b>SETIEMBRE</b> | <b>OCTUBRE</b>  | <b>NOVIEMBRE</b> | <b>DICIEMBRE</b> |
| INGRESOS POR VENTAS            | -               | 1,582.60         | -               | 4,916.44         | 4,830.24         |
| OTROS INGRESOS                 | -               | -                | -               | -                | -                |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>          | <b>-</b>        | <b>1,582.60</b>  | <b>-</b>        | <b>4,916.44</b>  | <b>4,830.24</b>  |
| <b>EGRESOS</b>                 |                 |                  |                 |                  |                  |
| PAGO POR COMPRA DE MATERIALES  | 144.00          | 1,123.30         | -               | 2,492.57         | 493.00           |
| SUELDO                         | -               | 500.00           | 600.00          | 1,800.00         | 1,800.00         |
| PAGO DE SERVICIOS              | 150.00          | 150.00           | 150.00          | 150.00           | 150.00           |
| TRIBUTOS                       |                 |                  |                 | 13.00            | 219.00           |
| PAGO DE TARJETA DE CREDITO     | 250.00          | 250.00           | 250.00          | 250.00           | 250.00           |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>           | <b>544.00</b>   | <b>2,023.30</b>  | <b>1,000.00</b> | <b>4,705.57</b>  | <b>2,912.00</b>  |
| SALDO INICIAL DE CAJA          | 2,500.00        | 1,956.00         | 1,515.30        | 515.30           | 726.17           |
| (+) INGRESOS                   | -               | 1,582.60         | -               | 4,916.44         | 4,830.24         |
| (-) EGRESOS                    | 544.00          | 2,023.30         | 1,000.00        | 4,705.57         | 2,912.00         |
| <b>SALDO DE CAJA ACUMULADO</b> | <b>1,956.00</b> | <b>1,515.30</b>  | <b>515.30</b>   | <b>726.17</b>    | <b>2,644.41</b>  |

*Fuente: Departamento de Contabilidad - Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello*

## FLUJO DE CAJA CON DETRACCIÓN PERIODO 2018

*Figura 41.*

JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO  
R.U.C. Nº 10730126757

| <b>FLUJO DE CAJA</b>           |                 |                  |                 |                  |                  |
|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| (AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018)  |                 |                  |                 |                  |                  |
| (EXPRESADO EN SOLES)           |                 |                  |                 |                  |                  |
| CON DETRACCION                 |                 |                  |                 |                  |                  |
| <b>INGRESOS</b>                | <b>AGOSTO</b>   | <b>SETIEMBRE</b> | <b>OCTUBRE</b>  | <b>NOVIEMBRE</b> | <b>DICIEMBRE</b> |
| INGRESOS POR VENTAS            | -               | 1,392.60         | 232.00          | 4,326.44         | 4,250.24         |
| OTROS INGRESOS                 | -               | -                | -               | -                | -                |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>          | <b>-</b>        | <b>1,392.60</b>  | <b>232.00</b>   | <b>4,326.44</b>  | <b>4,250.24</b>  |
| <b>EGRESOS</b>                 |                 |                  |                 |                  |                  |
| PAGO POR COMPRA DE MATERIALES  | 144.00          | 1,123.30         | -               | 2,492.57         | 493.00           |
| SUELDO                         | -               | 500.00           | 600.00          | 1,800.00         | 1,800.00         |
| PAGO DE SERVICIOS              | 150.00          | 150.00           | 150.00          | 150.00           | 150.00           |
| TRIBUTOS                       |                 |                  |                 | 13.00            | 219.00           |
| PAGO DE TARJETA DE CREDITO     | 250.00          | 250.00           | 250.00          | 250.00           | 250.00           |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>           | <b>544.00</b>   | <b>2,023.30</b>  | <b>1,000.00</b> | <b>4,705.57</b>  | <b>2,912.00</b>  |
| SALDO INICIAL DE CAJA          | 2,500.00        | 1,956.00         | 1,325.30        | 557.30           | 178.17           |
| (+) INGRESOS                   | -               | 1,392.60         | 232.00          | 4,326.44         | 4,250.24         |
| (-) EGRESOS                    | 544.00          | 2,023.30         | 1,000.00        | 4,705.57         | 2,912.00         |
| <b>SALDO DE CAJA ACUMULADO</b> | <b>1,956.00</b> | <b>1,325.30</b>  | <b>557.30</b>   | <b>178.17</b>    | <b>1,516.41</b>  |

*Fuente: Departamento de Contabilidad - Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello*

Interpretación: En el flujo de caja sin detracción, vemos que el saldo final es de S/2644.41 mientras que en el flujo de caja con detracción del 12% el saldo final disminuye a S/. 1516.41, como saldo final de caja chica en el Estado de Situación Financiera, producto de la detracción realizas, cuyo importe solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, imposibilitando el pago de sus deudas financieras a corto plazo.



## DETALLE DE INGRESOS PERIODO 2018

*Figura 42.*

**JHOCELYN CARMEN MELGAREJO CABELLO**  
R.U.C. N° 10730126757

**DETALLE DE INGRESOS**  
**(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018)**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

| F. EMISION | F. VENCIMIENTO | SERIE | NUMERO  | CLIENTE            | TOTAL FACTURA    | IMP. DETRACCION | IMP. LIBRE DISPONIBILIDAD |
|------------|----------------|-------|---------|--------------------|------------------|-----------------|---------------------------|
| 24/08/2018 | 15/09/2018     | E001  | 0000001 | DOCTOR SONRISA SAC | 1,582.60         | 190.00          | 1,392.60                  |
| 20/10/2018 | 10/11/2018     | E001  | 0000002 | DOCTOR SONRISA SAC | 3,432.57         | 412.00          | 3,020.57                  |
| 22/10/2018 | 22/11/2018     | E001  | 0000003 | DOCTOR SONRISA SAC | 1,483.87         | 178.00          | 1,305.87                  |
| 24/11/2018 | 10/01/2019     | E001  | 0000004 | DOCTOR SONRISA SAC | 3,074.43         | 369.00          | 2,705.43                  |
| 24/11/2018 | 15/12/2018     | E001  | 0000005 | DOCTOR SONRISA SAC | 4,830.24         | 580.00          | 4,250.24                  |
|            |                |       |         |                    | <b>14,403.71</b> | <b>1,729.00</b> | <b>12,674.71</b>          |

*Fuente: Departamento de Contabilidad - Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello*

## ANÁLISIS DE RATIOS

Los ratios financieros nos permiten obtener información relevante respecto a los puntos débiles que servirán de base para la toma de decisiones; para nuestra investigación se analizará los ratios de liquidez aplicado a la información proporcionada por la contribuyente Jhocelyn Carmen Melgarejo Cabello, específicamente al estado de situación financiera; con detracción y sin detracción.

### Ratios de Liquidez

Son aquellos ratios que miden la capacidad que se tiene para cumplir con las obligaciones a corto plazo, permitiendo encontrar señales de problemas de flujo de efectivo.

### Ratio Capital de Trabajo

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVOS CORRIENTES} - \text{PASIVOS CORRIENTES}$$

*Figura 43. Ratio de capital de trabajo*

| CON DETRACCION |   |          |   | SIN DETRACCION |          |   |            |        |
|----------------|---|----------|---|----------------|----------|---|------------|--------|
| 6,282.52       | - | 5,934.00 | = | 348.52         | 4,553.52 | - | 4,205.00 = | 348.52 |

*Fuente: Elaboración Propia*

Interpretación: El capital de trabajo en análisis es de S/ 348.52 en ambas situaciones, indicando que utilizando todos los activos corrientes en cancelar las deudas a corto plazo, se cuenta con un excedente para continuar con las actividades.

### Ratio de liquidez corriente o circulante

$$\text{LIQUIDEZ CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

*Figura 44.*

| CON DETRACCION              |   |      | SIN DETRACCION              |   |      |
|-----------------------------|---|------|-----------------------------|---|------|
| $\frac{6,282.52}{5,934.00}$ | = | 1.06 | $\frac{4,553.52}{4,205.00}$ | = | 1.08 |

*Fuente: Elaboración Propia*

Interpretación: Se observa que el ratio de liquidez corriente es de 1.08 sin detracción, indicando que se cuenta con S/1.08 para afrontar cada sol S/1.00 de deuda a corto plazo, mientras que el ratio disminuye a 1.06 en el análisis con detracción, lo cual indica que con la detracción el comportamiento de la capacidad de pago disminuye.

### Ratio de prueba ácida

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES - EXISTENCIAS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

*Figura 45.*

| CON DETRACCION                     | SIN DETRACCION                     |
|------------------------------------|------------------------------------|
| $\frac{5,581.84}{5,934.00} = 0.94$ | $\frac{3,852.84}{4,205.00} = 0.92$ |

*Fuente: Elaboración Propia*

Interpretación: Los resultados del análisis indican que el ratio es desfavorable para ambos escenarios, ya que existe peligro de incurrir en insuficiencia de recursos para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

### Ratio de liquidez inmediata.

$$\text{LIQUIDEZ INMEDIATA} = \frac{\text{DISPONIBLE EN CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

*Figura 46.*

| CON DETRACCION                     | SIN DETRACCION                     |
|------------------------------------|------------------------------------|
| $\frac{1,516.41}{5,934.00} = 0.26$ | $\frac{1,516.41}{4,205.00} = 0.36$ |

*Fuente: Elaboración Propia*

Interpretación: Se observa que hay una disminución en los recursos de efectivo líquido para poder cumplir con las deudas a corto plazo, en el escenario sin detracción se tiene S/0.36 para hacer frente a cada sol de deuda corriente, mientras que en el escenario con detracción, el importe se reduce a S/ 0.26 por cada sol de deuda corriente.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1 Discusión

#### Discusión de la Hipótesis general

El Sistema de Detracciones afecta la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja periodo 2018. Tal como se aprecia en la **Tabla N° 12** en la cual, el 100% de encuestados está completamente de acuerdo en que la detracción afecta su liquidez.

En el análisis del flujo de caja se verifica que se produce una disminución de la capacidad de pago, flujo de caja con detracción en comparación con el flujo de caja sin detracción, el cual muestra mayor saldo final; generaría no poder cancelar las obligaciones financieras a corto plazo.

Asimismo se visualiza que en el Estado de Situación Financiera con Detracción se muestra dinero en la cuenta de detracciones, esta solo puede ser utilizada en pago de tributos, multas, Igv, etc. Imposibilitando su uso para cancelar las deudas a proveedores, afectando directamente la liquidez.

Estos resultados guardan relación con los hallazgos de (Castro, 2013) en su tesis denominada “El Sistema de Detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transporte de carga pesada factoría comercial y transportes S.A.C. de Trujillo” quien señala que el Sistema de Detracciones afecta significativamente de forma negativa la liquidez de la empresa Factoría Comercial y Transporte SAC ya que en cada mes se observa que la cuenta de detracciones termina con saldo positivo que solo puede ser utilizado para cancelar deudas tributarias.

#### Discusión de la Hipótesis Específica 1

El Sistema de Detracciones del IGV afecta el cumplimiento de las deudas a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018. Hipótesis que se confirma en la **Tabla N° 20**, donde el 100% de encuestados está completamente de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo.

De igual forma en el análisis del ratio de liquidez corriente en la **Figura N° 44** se verifica que existe una disminución en la capacidad de cumplimiento de las deudas a corto plazo ya que el ratio disminuye en el escenario con detracción.

El resultado de esta hipótesis esta de acorde con lo que indica (PEREDO & QUISPE, 2016) en su investigación denominada “La Detracción del IGV y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la empresa de transportes El Tauro Express EIRL de la ciudad de Juliaca-2016” que mediante el ratio de liquidez en sus variables se puede ver que la empresa sufre con posesión de efectivo inmediato porque no cuenta con la liquidez necesaria para afrontar las deudas a corto plazo.

## Discusión de la Hipótesis Específica 2

El porcentaje de detracción afecta la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.

El porcentaje de detracción (actualmente es del 12%) del total de la factura afecta la liquidez ya que observamos que en la **Tabla N° 32** el 100% de los encuestados está completamente de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez.

También se observa que en la **Figura N° 46** nuestro ratio de Liquidez inmediata es desfavorable en el escenario con detracción ya que solo permite cancelar S/0.26 de cada sol de deuda corriente.

Este resultado guarda relación con lo que sostienen (Bonilla & Changanqui, 2017) en su tesis denominada “El Sistema de Detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJECPRO EIRL, Pueblo Libre, 2017” quienes señalan que el porcentaje de detracción es considerable, incidiendo significativamente en la liquidez de la empresa EJECPRO EIRL.

## 4.2 Conclusiones

En la presente investigación se cumplió con el objetivo general ya que se analizó la forma en que el Sistema de Detracciones incide en la liquidez de las personas con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja, periodo 2018, apoyándonos en tablas y ratios se concluye que el Sistema de Detracción influye de manera desfavorable en la liquidez de las personas naturales.

De igual forma se llegó a cumplir con el objetivo específico N° 1 llegando a la conclusión de que el Sistema de detracciones afecta el cumplimiento de las deudas a corto plazo de las personas naturales, se llega a esta conclusión a través del análisis de tablas y ratios financieros ya que el dinero depositado en las cuenta de detracción no se puede utilizar para cancelar deudas a proveedores de corto plazo.

Asimismo el resultado de esta investigación permitió cumplir con el objetivo específico N° 2, llegando a concluir que el porcentaje de detracción incide en la liquidez de las personas naturales ya que aplica el 12% del total del servicio produciendo una disminución en los ratios financieros de liquidez, afectando la capacidad de cumplir con las obligaciones a corto plazo.

## REFERENCIAS

- ACEVEDO, B. (14 de JULIO de 2015). *DIARIO LA IZQUIERDA*. Recuperado el 22 de MARZO de 2019, de <http://www.laizquierdadiario.com/Internacional:https://www.laizquierdadiario.com/Tercerizacion-el-hit-que-todos-bailan>
- Aguilar, V. (2013). *“Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la EMPRESA CONTRATISTA CORPORACIÓN PETROLERA S.A.C. - AÑO 2012*. Tesis, Universidad de San Martín de Porres, Lima - Perú.
- Alba, M. (2008 ). *“Clasificación de la investigación”. Metodología de la investigación*.
- Álvarez, C., Blume, E., Bravo, J., Escribano, F., Gamba, C., Pacci, A., & Yacolca, D. (2010). *Introducción al Derecho Financiero y Tributario* (Abril 2010 ed.). Jurista Editores E.I.R.L.
- Bernal, C. (2010). *“Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y Ciencias sociales”*. Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Bonilla, C., & Changanaqui, J. (2017). *El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa EJEPRO EIRL Pueblo Libre - 2017*. Pueblo Libre.
- Castro, P. (2013). *El Sistema de Detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transporte de carga pesada factoría comercial y transportes S.A.C. de Trujillo*. Trujillo- Perú: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Conceptodefinicion.de. (s.f.). Obtenido de <http://conceptodefinicion.de/multa/>
- Definición Diccionario. (s.f.). Obtenido de <https://definicion.de/>
- Diccionario. (s.f.). *Diccionario. “Enciclopedia Financiera”*. Obtenido de <http://www.encyclopediainanciera.com/diccionario/efectivo.html>
- Flores, J. (2017). *Finanzas Aplicadas a la Gestión Empresarial* (Cuarta ed.). Lima: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas EIRL.
- García, V. (2015). *Análisis financiero Un enfoque integral*. México, México: Grupo editorial patria S.A de C.V.
- Gáslac, L. (2013). *Aplicación práctica del Régimen de detracciones, retenciones y percepciones* (Abril 2013 ed.). Gaceta Jurídica S.A.
- GESTION. (28 de ABRIL de 2018). *Como va La Tercerizacion En El PERU*. Recuperado el 22 de MARZO de 2019, de <https://gestion.pe/economia/tercerizacion-peru-232431?ref=gesr>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera* (Décimosegunda edición ed.). México: Pearson Educación.
- Hernández Sampieri, R. (2004). *“Metodología de la investigación”*. Editorial Interamericana Editores sa.
- PEREDO, E., & QUISPE, F. (2016). *La Detraccion Del Igv Y Su Influencia En La Liquidez Y Rentabilidad En La Empresa De Transportes EL TAURO EXPRESS EIRL*. JULIACA-PERU.
- Semana. (8 de Octubre de 2018). *Los sistemas de salud en el mundo empezarán a pagar basados en resultados*.
- SUNAT. (s.f.). Recuperado el 13 de Julio de 2018, de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/normas-legales-detracciones-empresas>
- SUNAT. (s.f.). Recuperado el 16 de Julio de 2018, de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-general-a-las-ventas-y-selectivo-al-consumo/impuesto-general-a-las-ventas-igv-empresas/3111-06-credito-fiscal>
- SUNAT. (13 de Julio de 2018). *Procedimientos Liberación de Fondos*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/liberacion-de-fondos-detracciones/3148-02-procedimientos-liberacion-de-fondos-empresas>

## ANEXOS

### ANEXO N° 1 FICHA DE ENCUESTA

Estimado Dr. (a) reciba un cordial saludo, esperamos su colaboración respondiendo con sinceridad el presente cuestionario.

**OBJETIVO:** La presente tiene como objetivo conocer si el SISTEMA DE DETRACCIONES TIENE INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS PERSONAS NATURALES CON NEGOCIO DEL RUBRO ODONTOLÓGICO EN EL DISTRITO DE SAN BORJA - PERIODO 2018.

**DIRIGIDO A:** Gerente General, Titular Gerente, Jefe de Contabilidad

**INSTRUCCIONES:** Lea usted con atención y conteste a las preguntas marcando con una "X" en una sola alternativa.

#### ➤ CON RESPECTO AL SISTEMA DE DETRACCIONES:

- 1. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones tienen incidencia en el incremento de los procedimientos para el cumplimiento tributario?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( )  
NS/NO ( )
- 2. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en la administración de recursos tributarios?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
- 3. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones inciden en el incremento de la recaudación tributaria?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
- 4. ¿Está usted de acuerdo que el porcentaje legal que aplica la detracción le desfavorece?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
- 5. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a la totalidad del precio de venta de su servicio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
- 6. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a todas las prestaciones de servicios?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
- 7. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sirva para pagar impuestos y aportaciones?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )



**8. ¿Está usted de acuerdo en que los depósitos de detracciones no generen intereses a su favor?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**9. ¿Está usted de acuerdo con que se genere multa por no cumplir con el depósito de detracción?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**10. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción afecta la liquidez de su negocio?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**11. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en su solvencia económica?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**12. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la rentabilidad de su negocio?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**13. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción tiene incidencia en la gestión de su negocio?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**14. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sea cancelada a través de transferencia electrónica interbancaria?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**15. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de detracción se realice a través de depósito bancario?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**16. ¿Está usted de acuerdo en que la devolución de las detracciones se realice utilizando cheque no negociable?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**17. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**18. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incrementa sus pasivos a corto plazo?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

**19. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en la búsqueda de financiamiento externo?**

Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

➤ **CON RESPECTO A LA VARIABLE LIQUIDEZ:**

20. **¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en su solvencia económica?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
21. **¿Está usted de acuerdo con que la falta de liquidez incide en la rentabilidad de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
22. **¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la gestión de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
23. **¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el cumplimiento del pago de sus deudas?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
24. **¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el incremento de sus pasivos a corto plazo?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
25. **¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la búsqueda de financiamiento externo?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
26. **¿Está usted de acuerdo en que el incremento de la recaudación tributaria incide en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
27. **¿Está usted de acuerdo con que el porcentaje legal de detracción incide en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
28. **¿Está usted de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
29. **¿Está usted de acuerdo en que la detracción de bienes y servicios incide en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
30. **¿Está usted de acuerdo en que el pago de impuestos y aportaciones inciden en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
31. **¿Está usted de acuerdo en que el pago de multas tributarias inciden en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )
32. **¿Está usted de acuerdo en que el pago de intereses tributarios inciden en la liquidez de su negocio?**  
Completamente de acuerdo ( ) De acuerdo ( ) En desacuerdo ( ) En total desacuerdo ( ) NS/NO( )

## Anexo N° 02 - HOJA DE RECEPCIÓN DE ACCESO DE INFORMACIÓN



### HOJA DE RECEPCIÓN

|               |                     |
|---------------|---------------------|
| Nro. Trámite: | 011466-2018         |
| Fecha         | 30/04/2018 17:21:23 |

|            |            |        |   |
|------------|------------|--------|---|
| Documento: | EXPEDIENTE |        |   |
| Número     | 2998-2018  | Folios | 1 |

#### I. DATOS DEL TRAMITE

|                     |                         |
|---------------------|-------------------------|
| Motivo del Trámite: | ACCESO A LA INFORMACIÓN |
| Destino:            | SECRETARIA GENERAL      |

#### II. DATOS DEL CIUDADANO O ENTIDAD QUE REALIZA EL TRAMITE

|                        |  |        |                        |          |           |         |  |
|------------------------|--|--------|------------------------|----------|-----------|---------|--|
| Nombres o Razon Social | 548873-RAMOS TELLO DAVID                                   |        |                        |          |           |         |  |
| Domicilio Fiscal       | Jr. GARCILAZO DE LA VEGA - URB. SAN AGUSTIN Nro. 144 COMAS |        |                        |          |           |         |  |
| Doc. Identidad         | D.N.I.:45636134  | Correo | dramostello6@gmail.com | Teléfono | 943523013 | Celular |  |

|               |  |
|---------------|--|
| Observaciones |  |
|---------------|--|



San Borja 30 de Abril del 2018

## ANEXO N° 03 - HOJA DE RECEPCIÓN DE ACCESO DE INFORMACIÓN



"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"

San Borja, 07 MAYO 2018

OFICIO N° 768-2018-MSB-SG

Señor  
RAMOS TELLO DAVID  
Jr. Garcilazo de la Vega N° 144  
Urb. San Agustín  
Comas.-

Ref. : Exp. 2998-2018

De mi consideración:

Por intermedio del presente le expreso mi atento saludo y con relación a lo solicitado en el documento de la referencia, y de acuerdo a lo establecido en la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública – Ley N° 27806, usted puede apersonarse al Módulo 12 de la Plataforma de Atención al Ciudadano a fin de recabar la información solicitada, la misma consta de 04 copias simples, previo pago del derecho correspondiente.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,

  
MUNICIPALIDAD DE SAN BORJA  
Secretaría General

Abog. KARLET GIANINA VARGAS SANDOVAL  
Secretaría General

En caso que la información solicitada no sea recogida en el plazo de treinta (30) días calendario, contados a partir del día siguiente de la presente notificación, el expediente será archivado.

Av. Joaquín Madrid 200 – San Borja  
Teléfono : 6125555  
[www.munisanborja.gob.pe](http://www.munisanborja.gob.pe)

**ANEXO N° 04 - PAGO PARA EL ACCESO DE INFORMACIÓN**



Municipalidad de San Borja RECIBO DE PAGO Refrendo 00163746  
 Av. Joaquín Madrid No.200-San Borja RUC.20131373741  
 Adquiriente RAMOS TELLO DAVID D.L.:45638134  
 Transaccion 0006949  
 COD.AREA: SG SECRETARIA GENERAL

| TASA  | Pre  | Unit | Cont. | Sub total |
|---|------|------|-------|-----------|
| 001 ACCESO A LA INFORMACION (POR CADA<br>FOTOCOPIA) | 0.22 | 4.00 |       | 0.88      |
| Total a pagar                                       |      |      |       | 0.88      |

DUPLICADO  
 Emitido por: JRodriguez 11/05/2018 16:58:06

### ANEXO N° 05 - LISTA DE CLINICAS Y/O CONSULTORIOS

| ITEM | RAZON SOCIAL                            | DIRECCION  | GIROS                      | EXP       | CERT. | TDOC | NDOC      | FECHA      | TIPO |
|------|---|--|----------------------------|-----------|-------|------|-----------|------------|------|
| 1    | QUINTO MERINO LUIS ALBERTO              | JR. FRAY LUIS DE LEON (EX CA. 7) NRO. 614 MZ.C13 LT.02 URB. SAN BORJA SUR II ETAPA - SAN BORJA | CONSULTORIOS ODONTOLÓGICOS | 2611-2018 | 5605  | RU   | 447-2018  | 12/04/2018 | DEF  |
| 2    | ODONTO ESPECIALISTAS S.A.C.             | JR. SALVADOR DALI NRO. 109 DEPARTAMENTO 202 MZ.E5 LT.18 SAN BORJA I ETAPA                      | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 3508-2017 | 5226  | RU   | 829-2017  | 25/08/2017 | DEF  |
| 3    | MUCK VILLAVICENCIO KARL DOMINIK ANDREAS | AV. PRIMAVERA NRO. 607 OFICINA OF. 203 MZ. Z-2 LT. 15-16 URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE IV ETAPA | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7709-2017 | 5333  | RU   | 1072-2017 | 24/10/2017 | DEF  |
| 4    | CHACARILLA CLINICA DENTAL E.I.R.L.      | AV. PRIMAVERA NRO. 939 OFICINA SS-101 MZ. V-2 LT. 12 URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE IV ETAPA     | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 764-2017  | 4864  | RU   | 84-2017   | 01/02/2017 | DEF  |
| 5    | ODONTORAL CLINICAS DENTALES E.I.R.L.    | AV. SAN BORJA NORTE NRO. 316 MZ. E-2 LT.08 URB. SAN BORJA I ETAPA                              | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 934-2017  | 4897  | RU   | 127-2017  | 15/02/2017 | DEF  |
| 6    | CENTRO ODONTOLÓGICO ARTEETH S.A.C.      | AV. PRIMAVERA NRO. 607 OFICINA OF.507 MZ. Z-2 LT. 15-16 URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE IV ETAPA  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 3149-2017 | 5029  | RU   | 375-2017  | 28/04/2017 | DEF  |
| 7    | VIVAR RAMIREZ GLORIA ANA                | AV. DEL PARQUE NORTE NRO. 1126 OFICINA 401 MZ.B-7 LT.02 URB. CORPAC 3RA ZONA SUR               | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7138-2017 | 5279  | RU   | 957-2017  | 03/10/2017 | DEF  |
| 8    | C.E.R. ODONTOLOGAS ASOCIADAS SAC.       | AV. PRIMAVERA NRO. 607 OFICINA OF.407 MZ.Z-2 LT.15-16 URB. CHACARILLA DEL ESTANQUE IV ETAPA    | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7823-2017 | 5342  | RU   | 1090-2017 | 27/10/2017 | DEF  |
| 9    | ALCANTARA GRUNDY VERONICA               | JR. JUAN GRIS NRO. 242 (EX. NRO. 251) MZ. F16 LT. 05 URB. SAN BORJA SUR V ETAPA                | CONSULTORIO DENTAL         | 8044-2015 | 4305  | RU   | 43-2016   | 15/01/2016 | DEF  |
| 10   | ZAMALLOA TUPAYACHI PAUL RICHARD         | AV. SAN LUIS NRO. 2814-A MZ. C LT. 04 URB. LAS BEGONIAS  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 3164-2016 | 4467  | RU   | 327-2016  | 10/05/2016 | DEF  |
| 11   | ZAVALA HERNANDEZ JUAN PABLO             | CALLE VERONESE NRO. 202 MZ.S-12 LT.02 URB. SAN BORJA SUR III ETAPA                             | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7976-2016 | 4717  | RU   | 765-2016  | 08/11/2016 | DEF  |
| 12   | DENTAL KAHN E.I.R.L.                    | JR. PIETRO CAVALLINI NRO. 298 MZ.D7 LT.01 SAN BORJA I ETAPA / 7MO SECTOR                       | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 1016-2015 | 246   | RU   | 120-2015  | 03/03/2015 | DEF  |
| 13   | GUEVARA CAMINO ANDREA MILAGROS          | AV. JOSE GALVEZ BARRENECHEA (EX PRINCIPAL) NRO. 1202 MZ.C LT.11 URB. LA MERCED                 | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 4021-2015 | 4028  | RU   | 447-2015  | 08/07/2015 | DEF  |
| 14   | B Y K DENTISTAS ASOCIADOS S.A.C.        | AV. SAN BORJA SUR NRO. 103 MZ.A10 LT.37 SAN BORJA SUR IV ETAPA / SECTOR A                      | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 3134-2014 | 3538  | RU   | 376-2014  | 08/05/2014 | DEF  |

## LISTA DE CLINICAS Y/O CONSULTORIOS ODONTOLÓGICOS

|    |  |   |  |           |      |    |           |            |     |
|----|--|---|--|-----------|------|----|-----------|------------|-----|
| 15 | LU CHANG-SAY CARMEN MILAGROS                         | AV. SAN LUIS NRO. 2784 MZ.G-3 LT.10A LAS MAGNOLIAS  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 7264-2014 | 3738 | RU | 844-2014  | 20/10/2014 | DEF |
| 16 | SOE DENT S.A.C.                                      | AV. JAVIER PRADO ESTE NRO. 2564 OF. A MZ.K-3 LT.22 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR C / 3RA SECCION                         | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 8915-2014 | 3807 | RU | 1033-2014 | 23/12/2014 | DEF |
| 17 | ALDIDENT S.R.L.                                      | PSJ. DE LA ROCHE PABLO (EX PJ.S/NOMB) NRO. 180 OF. 201-1,2,3,4 MZ.A3 LT.23 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR C / 3RA SECCION | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 350-2013  | 2883 | RU | 80-2013   | 30/01/2013 | DEF |
| 18 | CENTRO DE REHABILITACION DENTAL ESPECIALIZADA S.A.C. | AV. SAN BORJA SUR NRO. 0845 MZ.I13 LT.10 URB. SAN BORJA   | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 6038-2013 | 3198 | RU | 806-2013  | 27/08/2013 | DEF |
| 19 | CENTRO DENTAL SAN JOSE S.A.C.                        | AV. GEMINIS (CA. C) NRO. E-27 MZ.E LT.27 PAPA JUAN XXIII  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 4294-2012 | 2599 | RU | 456-2012  | 27/06/2012 | DEF |
| 20 | DENTAL CLASS S.A.C.                                  | JR. TORRIGIANO PIETRO (EX CA.22)CORPAC NRO. 274 MZ.B-22 LT.12 CORPAC 3RA ZONA SUR                                     | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 23-2011   | 1894 | RU | 18-2011   | 14/01/2011 | DEF |
| 21 | HIDALGO ALVA CESAR ORLANDO                           | CALLE MONTERO LUIS NRO. 198 OF. 206 MZ.6 LT.25 TORRES DE LIMATAMBO SECTOR B   | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 1951-2011 | 2031 | RU | 266-2011  | 27/05/2011 | DEF |
| 22 | CENTRO ODONTOLÓGICO & LABORATORIO LAS TORRES S.A.C.  | PSJ. DE LA ESCULTURA NRO. 189 OF. 211 MZ.02 LT.12 TORRES DE LIMATAMBO SECTOR A  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 6373-2011 | 2156 | RU | 499-2011  | 07/09/2011 | DEF |
| 23 | CLINICA DENTAL PASCO SRL                             | JR. VAN DICK ANTONIO NRO. 270 MZ.A5 LT.36 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR F / 6TA SECCION                                  | CONSULTORIO MEDICO ODONTOLÓGICO          | 2502-2010 | 1533 | RU | 319-2010  | 06/05/2010 | DEF |
| 24 | LAMA MAVILA TAMARA BETZAIDA                          | AV. AVIACION NRO. 2512 OF. 303 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR B Mz.E1 Lt.16   | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 1239-2010 | 1449 | RU | 204-2010  | 17/03/2010 | DEF |
| 25 | ODONTHO ESPECIALISTAS S.A.C.                         | AV. JAVIER PRADO ESTE NRO. 2842 MZ.D5 LT.10 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR C / 3RA SECCION                                | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 4258-2010 | 1612 | RU | 428-2010  | 18/06/2010 | DEF |
| 26 | LAMA MAVILA TAMARA BETZAIDA                          | AV. AVIACION NRO. 2512 OF. 303 SAN BORJA I ETAPA / SECTOR B Mz.E1 Lt.16   | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 1239-2010 | 1792 | RU | 716-2010  | 26/10/2010 | DEF |
| 27 | RODAS RIVERA RUDDY DANNY                             | AV. SAN BORJA SUR NRO. 941 MZ.A16 LT.24 SAN BORJA SUR II ETAPA  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO                 | 6657-2010 | 1806 | RU | 740-2010  | 04/11/2010 | DEF |
| 28 | BERMUDEZ GARCIA, VANESSA SOFIA                       | Jr. RUBENS N° 147 MZ. A-3 LOTE 11 URB. SAN BORJA I ETAPA  | (SERVICIOS PROFESIONALES EN ODONTOLÓGIA) | 465-2010  | 1382 | RJ | 76-2010   | 22/01/2010 | DEF |

## LISTA DE CLINICAS Y/O CONSULTORIOS

### ODONTOLÓGICOS

|    |  |   |                          |             |      |    |           |            |     |
|----|--|---|--------------------------|-------------|------|----|-----------|------------|-----|
| 29 | LANDERS VASQUEZ, RICHARD FRED                      | Av. DE LAS ARTES NORTE N° 390 INT. 602 SAN BORJA                | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 4998-2008 | 750  | RJ | 40-2009   | 14/01/2009 | PRO |
| 30 | ROVIDENT S.A.C.                                    | Av. SAN BORJA NORTE N° 743 – SAN BORJA                          | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 2357-2009 | 925  | RJ | 466-2009  | 11/05/2009 | DEF |
| 31 | ESTETIC ART CENTER E.I.R.L.                        | Av. SAN BORJA NORTE N° 610 OFICINA 201 SAN BORJA                | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | C 8016-2009 | 944  | RJ | 504-2009  | 20/05/2009 | DEF |
| 32 | JARA Y GRADOS INVERSIONES ODONTOLÓGICAS S.A.C.     | Av. ANGAMOS ESTE MZ. F LOTE 68 URB. PAPA JUAN XXIII – SAN BORJA | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 2619-2009 | 962  | RJ | 535-2009  | 01/06/2009 | DEF |
| 33 | ROMANI QUIROZ, JACQUELINE                          | Av. JAVIER PRADO ESTE N° 2456 INT. 03 SAN BORJA                 | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 3453-2009 | 1014 | RJ | 660-2009  | 25/06/2009 | DEF |
| 34 | ODONTO ESTETIC SERVICIOS ODONTOLÓGICOS S.A.C.      | Av. SAN BORJA NORTE N° 569 SAN BORJA                            | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 5031-2009 | 1140 | RJ | 865-2009  | 14/09/2009 | DEF |
| 35 | ANGELES CINTRA, REMO                               | Av. GUARDIA CIVIL (EX. AV.DEL AIRE) N° 295 INT. 202             | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 5398-2009 | 1164 | RJ | 905-2009  | 01/10/2009 | DEF |
| 36 | NUCLEO CORP S.A.                                   | Jr. MORELLI N° 217 INT. 306 URB. SAN BORJA I ETAPA              | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 3388-2009 | 1195 | RJ | 945-2009  | 19/10/2009 | DEF |
| 37 | ANTEZANA DIAZ, OMAR GARY                           | Jr. TORRIGIANO PIETRO (EX CA.22)CORPAC N° 278 – SAN BORJA       | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 1782-2008 | 311  | RJ | 384-2008  | 21/04/2008 | DEF |
| 38 | ELIAS DIAZ, PALOMA                                 | Jr. ALBENIZ, ISAAC N° 220 OFICINA 203 SAN BORJA                 | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 1528-2008 | 333  | RJ | 430-2008  | 06/05/2008 | DEF |
| 39 | PAREDES REYMER, LIDFYE                             | Jr. STRAVINSKY FEDOROVICH ( EX CA.) N  121 SAN BORJA            | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 3583-2008 | 484  | RJ | 704-2008  | 15/08/2008 | DEF |
| 40 | ROJAS CHALCO, ANNIE JACQUELINE                     | Jr. RUTHERFORD E.(EX CA. 1) N° 195 SAN BORJA                    | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 4786-2008 | 515  | RJ | 782-2008  | 04/09/2008 | DEF |
| 41 | BARRERA EGOAVIL, IVAN RENATTO                      | Av. JAVIER PRADO ESTE N° 2950 INT. A SAN BORJA                  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 5448-2008 | 650  | RJ | 1105-2008 | 11/11/2008 | DEF |
| 42 | CENTRO DENTAL SANDRA TATIANA CORDOVA ALIAGA S.A.C. | Av. SAN BORJA NORTE N° 545                                      | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO | E 6986-2008 | 677  | RJ | 1169-2008 | 28/11/2008 | DEF |



## LISTA DE CLINICAS Y/O CONSULTORIOS

### ODONTOLÓGICOS

|    |                            |   |  |             |       |    |          |            |         |
|----|----------------------------|---|--|-------------|-------|----|----------|------------|---------|
| 43 | ALTADENT SAC               | Av. SAN BORJA SUR N° 845 SAN BORJA        | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO CON INSTALACION DE EQUIPO ESPECIALIZADO | E 7788-2007 | 00061 | RJ | 532-2007 | 10/12/2007 | DEF     |
| 44 | PROTECT DENT E.I.R.L.      | Av. SAN LUIS N° 1986 OFICINA 201          | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO CON INSTALACION DE EQUIPO ESPECIALIZADO | E 7643-2007 | 00079 | RJ | 557-2007 | 17/12/2007 | DEF     |
| 45 | GUSTAVO WATANABE OSHIRO    | JR. MIGUEL ANGEL N° 220 DPTO. 101         | CONSUTORIO DENTAL  | C.1465-06   | 607   | RG | 132-06   | 21/02/2006 | LIC DEF |
| 46 | DANA VANESSA FRANCO ROSADO | AV. JAVIER PRADO ESTE N° 3010 OFICINA 101 | POLICLINICO DENTAL   | 3585-06     | 23    | RG | 575-06   | 02/06/2006 | LIC DEF |
| 47 | DANILO ELIAS DONGO         | JR. FRAY LUIS DE LEON N° 561              | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7071-06     | 751   | RG | 330-06   | 16/10/2006 | LIC DEF |
| 48 | CARLOS ALBERTO RENGIFO     | JR. GOZZOLI NORTE N° 647                  | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7065-06     | 752   | RG | 329-06   | 16/10/2006 | LIC DEF |
| 49 | CESAR ACHIRAIKO COSQUILLO  | JR. LÓPEZ DE AYALA N° 1098 OFICINA 202    | POLICLINICO ODONTOLÓGICO   | 7127-06     | 77    | RG | 1105-06  | 16/10/2006 | LIC DEF |
| 50 | HIGO PEPE HUERTA CÁCERES   | AV. SAN LUIS N° 2954-A SAN BORJA          | CONSULTORIO ODONTOLÓGICO   | 7339-06     | 762   | RG | 343-06   | 25/10/2006 | LIC DEF |

### ANEXO N° 06 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

| VARIABLES                                 | DEFINICION CONCEPTUAL   | DEFINICION OPERACIONAL  | DIMENSIONES              | INDICADORES                             |
|---|---|---|--------------------------|---|
| <b>VARIABLE INDEPENDIENTE: DETRACCION</b> | <p>Pacherres Recuay, A (2016) Menciona que la mecánica del Spot (Sistema de Detracciones) consiste en la sustracción de cierto porcentaje del precio venta por parte de un adquirente de un determinado bien o servicio a cancelar a su proveedor, el mencionado porcentaje, deberá ser depositado dentro de los plazos establecidos por ley en la cuenta aperturada por este último en el banco de la nación, siendo destinada únicamente para el pago de tributos.</p> <p>Gáslac Sánchez, L. (2013) menciona que el denominado "Sistema de Detracciones" es hoy en día el principal sistema de control que viene aplicando la Administración Tributaria (Sunat), con la finalidad de garantizar el cobro de las deudas tributarias generadas por los contribuyentes (IGV, Impuesto a la renta y otros tributos) en aquellos sectores que presentan un alto grado de informalidad.</p> | <p>Es un sistema de control establecido por SUNAT que consiste en sustraer un porcentaje establecido por ley al precio de venta de un bien o servicio, el cual servirá exclusivamente para cancelar tributos recaudados por SUNAT.</p>  | Sistema Tributarios      | Procedimientos Tributarios              |
|   |   |   |                          | Administración de recursos Tributarios  |
|   |   |   |                          | Incremento de la recaudación Tributaria |
|   |   |   | Detracción               | Porcentaje legal                        |
|   |   |   |                          | Precio de venta                         |
|   |   |   |                          | Bienes/Servicios                        |
|   |   |   | Tributos                 | Impuestos y aportaciones                |
|   |   |   |                          | Multas Tributarias                      |
|   |   |   |                          | Intereses                               |
| <b>VARIABLE DEPENDIENTE: LIQUIDEZ</b>     | <p>(Palomares &amp; Peset, 2015)La liquidez de una empresa viene dada por la capacidad que tenga para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Una primera aproximación a la liquidez de una empresa y a su evolución nos la proporcionaran las diferentes comparaciones que realicemos de las partidas del activo corriente con las del pasivo corriente. Por ello decimos que estos ratios son indicadores débiles de la liquidez de una empresa.</p> <p>(Paul A. Samuelson, Zvi Bodie 2013) Liquidez significa que uno tiene los medios para realizar un Pago inmediato por alguna compra o liquidar una deuda que ha vencido. Para evitar las dificultades ocasionadas por la falta de liquidez, las empresas necesitan pronosticar sus salidas y entradas de efectivo cuidadosamente, un plan que muestra estos pronósticos se llama presupuesto de efectivo.</p>            | <p>La liquidez es la capacidad que tiene la empresa de hacer frente a sus obligaciones (deudas) de corto plazo, cancelado a través de los diferentes medios de pago, siendo el Activo más líquido el efectivo y equivalente de efectivo, este dependerá de su capacidad de convertirse en dinero en un corto plazo.</p> | Ratios Financieros       | Liquidez                                |
|   |   |   |                          | Solvencia                               |
|   |   |   |                          | Rentabilidad                            |
|   |   |   |                          | Gestión                                 |
|   |   |   | Medios de Pagos          | Transferencia interbancaria             |
|   |   |   |                          | Depósito                                |
|   |   |   |                          | Cheque                                  |
|   |   |   | Obligaciones Financieras | Deudas                                  |
|   |   |   |                          | Pasivos                                 |
|   |   |   |                          | Financiamiento                          |

### ANEXO N° 07 – MATRIZ DE CONSISTENCIA

| PROBLEMA  | OBJETIVOS  | HIPOTESIS  | VARIABLES            | INDICADORES   | METODOLOGIA  |
|---|--|--|----------------------|---|--|
| <b>GENERAL</b>  | <b>GENERAL</b>   | <b>GENERAL</b>   | <b>INDEPENDIENTE</b> |   |  |
| ¿De qué manera el Sistema de Detracciones del IGV incide en la Liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?  | Analizar la forma en que el Sistema de Detracciones del IGV incide en la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018  | El Sistema de Detracciones del IGV afecta la liquidez de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.   | Detracciones         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedimientos Tributarios</li> <li>• Administración de recursos tributarios</li> <li>• Incremento de la recaudación tributaria</li> <li>• Porcentaje legal</li> <li>• Precio de venta</li> <li>• Bienes / Servicios</li> <li>• Impuestos y aportaciones</li> <li>• Multas tributarias</li> <li>• Intereses</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ENFOQUE DE INVESTIGACION:</b> Mixto</li> <li>• <b>TIPO DE ESTUDIO:</b> Aplicada</li> <li>• <b>NIVEL DE INVESTIGACIÓN:</b> Explicativo causal.</li> <li>• <b>DISEÑO DE INVESTIGACION:</b> No experimental-Transversal.</li> </ul> |
| <b>ESPECÍFICOS</b>  | <b>ESPECÍFICOS</b>   | <b>ESPECÍFICOS</b>   | <b>DEPENDIENTE</b>   |   |  |
| ¿Cómo afecta el Sistema de Detracciones del IGV para el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018? | Determinar la manera en que el Sistema de Detracciones del IGV afecta el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018. | El Sistema de Detracciones del IGV afecta el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018. | Liquidez             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Liquidez</li> <li>• Solvencia</li> <li>• Rentabilidad</li> <li>• Gestión</li> <li>• Transferencia Interbancaria</li> <li>• Depósito</li> <li>• Cheque</li> <li>• Deudas</li> <li>• Pasivos</li> <li>• Financiamiento</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>POBLACION:</b> 3 Personas Naturales con negociación en el rubro Odontológico.</li> <li>• <b>MUESTRA:</b> 3 Personas Naturales con negociación en el rubro Odontológico.</li> </ul>   |
| ¿Cómo afecta el porcentaje de Detracciones del IGV de las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?   | De qué manera afecta el porcentaje de Detracciones del IGV a las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018?   | El porcentaje del Sistema de Detracciones del IGV afecta a las personas naturales con negocio del rubro odontológico en el distrito de San Borja en el periodo 2018.   |                      |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>TECNICA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:</b> Encuesta</li> <li>• <b>METODO DE ANALISIS DE DATOS:</b> SPSS Versión 5</li> </ul>  |

## ANEXO N° 08 – ALFA DE CRONBACH

### Estadísticos total-elemento - Variable Detracción

|   | Media de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Varianza de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Correlación<br>total de<br>elementos<br>corregida | Alfa de<br>Cronbach si el<br>elemento se ha<br>suprimido |
|---|---|--|---|--|
| 1. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones tienen incidencia en el incremento de los procedimientos para el cumplimiento tributario? | 60.67   | 16.33  | -.143   | .886   |
| 2. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en la administración de recursos tributarios?  | 57.33   | 12.33  | .822  | .830   |
| 3. ¿Está usted de acuerdo en que las detracciones inciden en el incremento de la recaudación tributaria?                                    | 60.67   | 12.33  | .822  | .830   |
| 4. ¿Está usted de acuerdo que el porcentaje legal que aplica la detracción le desfavorece?  | 57.67   | 12.33  | .822  | .830   |
| 5. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a la totalidad del precio de venta de su servicio?                                   | 59.67   | 12.33  | .822  | .830   |
| 6. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción aplique a todas las prestaciones de servicios?   | 60.33   | 12.33  | .822  | .830   |
| 7. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sirva para pagar impuestos y aportaciones?   | 57.00   | 16.00  | .000  | .860   |
| 8. ¿Está usted de acuerdo en que los depósitos de detracciones no generen intereses a su favor?   | 60.00   | 16.00  | .000  | .860   |
| 9. ¿Está usted de acuerdo con que se genere multa por no cumplir con el depósito de detracción?   | 60.00   | 16.00  | .000  | .860   |
| 10. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción afecta la liquidez de su negocio?   | 57.00   | 16.00  | .000  | .860   |

|  |       |       |      |      |
|--|-------|-------|------|------|
| 11. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción incide en su solvencia económica?                                 | 57.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 12. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción tiene incidencia en la rentabilidad de su negocio?                 | 57.33 | 12.33 | .822 | .830 |
| 13. ¿Está usted de acuerdo con que la detracción tiene incidencia en la gestión de su negocio?                     | 60.67 | 12.33 | .822 | .830 |
| 14. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción sea cancelada a través de transferencia electrónica interbancaria? | 57.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 15. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de detracción se realice a través de depósito bancario?                  | 58.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 16. ¿Está usted de acuerdo en que la devolución de las detracciones se realice utilizando cheque no negociable?    | 60.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 17. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en el cumplimiento de sus deudas a corto plazo?             | 57.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 18. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incrementa sus pasivos a corto plazo?                              | 58.00 | 16.00 | .000 | .860 |
| 19. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción incide en la búsqueda de financiamiento externo?                   | 60.67 | 12.33 | .822 | .830 |

### Estadísticos total-elemento Variable Liquidez

|  | Media de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Varianza de<br>escala si el<br>elemento se ha<br>suprimido | Correlación<br>total de<br>elementos<br>corregida | Alfa de<br>Cronbach si el<br>elemento se ha<br>suprimido |
|--|---|--|---|--|
| 20. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en su solvencia económica?                                       | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 21. ¿Está usted de acuerdo con que la falta de liquidez incide en la rentabilidad de su negocio?                               | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 22. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la gestión de su negocio?                                     | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 23. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el cumplimiento del pago de sus deudas?                       | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 24. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en el incremento de sus pasivos a corto plazo?                   | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 25. ¿Está usted de acuerdo en que la falta de liquidez incide en la búsqueda de financiamiento externo?                        | 52.00   | 3.00   | .500  | .727   |
| 26. ¿Está usted de acuerdo en que el incremento de la recaudación tributaria incide en la liquidez de su negocio?              | 51.67   | 2.33   | .945  | .623   |
| 27. ¿Está usted de acuerdo con que el porcentaje legal de detracción incide en la liquidez de su negocio?                      | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 28. ¿Está usted de acuerdo en que el porcentaje de detracción aplicado al precio de venta incide en la liquidez de su negocio? | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |
| 29. ¿Está usted de acuerdo en que la detracción de bienes y servicios incide en la liquidez de su negocio?                     | 48.33   | 4.33   | .000  | .755   |

|   |       |      |      |      |
|---|-------|------|------|------|
| 30. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de impuestos y aportaciones inciden en la liquidez de su negocio? | 51.67 | 2.33 | .945 | .623 |
| 31. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de multas tributarias inciden en la liquidez de su negocio?       | 49.33 | 4.33 | .000 | .755 |
| 32. ¿Está usted de acuerdo en que el pago de intereses tributarios inciden en la liquidez de su negocio?    | 48.67 | 2.33 | .945 | .623 |

## ANEXO N° 08 – FICHA RUC 10730126757 MELGAREJO CABELLO

### JHOCELYN CARMEN

#### Información General del Contribuyente

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Apellidos y Nombres ó Razón Social | : MELGAREJO CABELLO JHOCELYN CARMEN                                  |
| Tipo de Contribuyente              | : 02-PERSONA NATURAL CON NEGOCIO                                     |
| Fecha de Inscripción               | : 15/07/2014   |
| Fecha de Inicio de Actividades     | : 15/07/2014   |
| Estado del Contribuyente           | : ACTIVO   |
| Dependencia SUNAT                  | : 0023 - INTENDENCIA LIMA  |
| Condición del Domicilio Fiscal     | : HABIDO   |
| Emisor electrónico desde           | : 22/07/2014   |
| Comprobantes electrónicos          | : RECIBO POR HONORARIO (desde 22/07/2014),FACTURA (desde 24/08/2018) |

#### Datos del Contribuyente

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| Nombre Comercial                     | : -   |
| Tipo de Representación               | : -   |
| Actividad Económica Principal        | : 8620 - ACTIVIDADES DE MÉDICOS Y ODONTÓLOGOS             |
| Actividad Económica Secundaria 1     | : 9609 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES N.C.P. |
| Actividad Económica Secundaria 2     | : -   |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | : MANUAL  |
| Sistema de Contabilidad              | : MANUAL  |
| Código de Profesión / Oficio         | : 99- PROFESION U OCUPACION NO ESPECIFICADA               |
| Actividad de Comercio Exterior       | : <b>SIN ACTIVIDAD</b>                                    |
| Número Fax                           | : -   |
| Teléfono Fijo 1                      | : 1 - 5486730   |
| Teléfono Fijo 2                      | : -   |
| Teléfono Móvil 1                     | : 1 - 963831804   |
| Teléfono Móvil 2                     | : -   |
| Correo Electrónico 1                 | : melgarejo.cabelloj@hotmail.com                          |
| Correo Electrónico 2                 | : marce-love_mari@hotmail.com                             |

#### Domicilio Fiscal

|  |   |
|--|---|
| Actividad Económica                                    | : 8620 - ACTIVIDADES DE MÉDICOS Y ODONTÓLOGOS |
| Departamento   | : LIMA  |
| Provincia  | : LIMA  |
| Distrito   | : PUENTE PIEDRA                               |
| Tipo y Nombre Zona                                     | : ---- CMT.VECINAL EL GRAMADAL                |
| Tipo y Nombre Vía                                      | : -   |
| Nro  | : -   |
| Km   | : -   |
| Mz   | : F   |
| Lote   | : 01  |
| Dpto   | : -   |
| Interior   | : -   |
| Otras Referencias                                      | : ALT. PARADERO GRAMADAL                      |
| Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal | : OTROS.                                      |



### ANEXO N° 09 – FACTURAS PERIODO 2018

| <p><b>MELGAREJO CABELLO JHOCELYN CARMEN</b><br/>         VIA MZA. F LOTE. 01 CMT.VECINAL EL GRAMADAL ALT. PARADERO<br/>         GRAMADAL<br/>         PUENTE PIEDRA - LIMA - LIMA</p>   | <div style="border: 2px solid black; padding: 5px;"> <p><b>FACTURA ELECTRONICA</b><br/> <b>RUC: 10730126757</b><br/> <b>E001-2</b></p> </div>  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|---|--|-------------------------|----------------|-------------|----------------|--------------|---------|-------------------------|-------------|-------|---------|-------|-----------|----------------|---------|------------------|---------|-----------------|-------------|
| <p>Fecha de Vencimiento :<br/>         Fecha de Emisión : <b>20/10/2018</b><br/>         Señor(es) : <b>DOCTOR SONRISA SAC</b><br/>         RUC : <b>20514731242</b><br/>         Dirección del Cliente : <b>AV. UNIVERSITARIA NORTE<br/>         6822 UNIVERSITARIA Y EL<br/>         SEGURO. 2DO PISO LIMA-LIMA-<br/>         COMAS</b><br/>         Tipo de Moneda : <b>SOLES</b><br/>         Observación :</p>                           |  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Cantidad</th> <th style="text-align: left;">Unidad Medida</th> <th style="text-align: left;">Descripción</th> <th style="text-align: right;">Valor Unitario</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.00</td> <td>UNIDAD</td> <td>SERVICIOS ODONTOLÓGICOS</td> <td style="text-align: right;">2908.96</td> </tr> </tbody> </table> |  | Cantidad                | Unidad Medida  | Descripción | Valor Unitario | 1.00         | UNIDAD  | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | 2908.96     |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Cantidad  | Unidad Medida  | Descripción             | Valor Unitario |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| 1.00  | UNIDAD   | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | 2908.96        |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <p>Valor de Venta de Operaciones Gratuitas : <input style="width: 150px;" type="text" value="S/ 0.00"/></p> <p><b>SON: TRES MIL CUATROCIENTOS TREINTA Y DOS Y 57/100 SOLES</b></p>  | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Sub Total Ventas :</td><td style="text-align: right;">S/ 2,908.96</td></tr> <tr><td>Anticipos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Descuentos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Valor Venta :</td><td style="text-align: right;">S/ 2,908.96</td></tr> <tr><td>ISC :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>IGV :</td><td style="text-align: right;">S/ 523.61</td></tr> <tr><td>Otros Cargos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Tributos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Importe Total :</td><td style="text-align: right;">S/ 3,432.57</td></tr> </table> | Sub Total Ventas :      | S/ 2,908.96    | Anticipos : | S/ 0.00        | Descuentos : | S/ 0.00 | Valor Venta :           | S/ 2,908.96 | ISC : | S/ 0.00 | IGV : | S/ 523.61 | Otros Cargos : | S/ 0.00 | Otros Tributos : | S/ 0.00 | Importe Total : | S/ 3,432.57 |
| Sub Total Ventas :  | S/ 2,908.96  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Anticipos :   | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Descuentos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor Venta :   | S/ 2,908.96  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| ISC :   | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| IGV :   | S/ 523.61  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Cargos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Tributos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Importe Total :   | S/ 3,432.57  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <p><i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i></p>   |  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |

| <p><b>MELGAREJO CABELLO JHOCELYN CARMEN</b><br/>         VIA MZA. F LOTE. 01 CMT.VECINAL EL GRAMADAL ALT. PARADERO<br/>         GRAMADAL<br/>         PUENTE PIEDRA - LIMA - LIMA</p>   | <div style="border: 2px solid black; padding: 5px;"> <p><b>FACTURA ELECTRONICA</b><br/> <b>RUC: 10730126757</b><br/> <b>E001-3</b></p> </div>  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|---|--|-------------------------|----------------|-------------|----------------|--------------|---------|-------------------------|-------------|-------|---------|-------|-----------|----------------|---------|------------------|---------|-----------------|-------------|
| <p>Fecha de Vencimiento :<br/>         Fecha de Emisión : <b>22/10/2018</b><br/>         Señor(es) : <b>DOCTOR SONRISA SAC</b><br/>         RUC : <b>20514731242</b><br/>         Dirección del Cliente : <b>AV. UNIVERSITARIA NORTE<br/>         6822 UNIVERSITARIA Y EL<br/>         SEGURO. 2DO PISO LIMA-LIMA-<br/>         COMAS</b><br/>         Tipo de Moneda : <b>SOLES</b><br/>         Observación :</p>                           |  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Cantidad</th> <th style="text-align: left;">Unidad Medida</th> <th style="text-align: left;">Descripción</th> <th style="text-align: right;">Valor Unitario</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.00</td> <td>UNIDAD</td> <td>SERVICIOS ODONTOLÓGICOS</td> <td style="text-align: right;">1257.52</td> </tr> </tbody> </table> |  | Cantidad                | Unidad Medida  | Descripción | Valor Unitario | 1.00         | UNIDAD  | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | 1257.52     |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Cantidad  | Unidad Medida  | Descripción             | Valor Unitario |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| 1.00  | UNIDAD   | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS | 1257.52        |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <p>Valor de Venta de Operaciones Gratuitas : <input style="width: 150px;" type="text" value="S/ 0.00"/></p> <p><b>SON: UN MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES Y 87/100 SOLES</b></p>   | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Sub Total Ventas :</td><td style="text-align: right;">S/ 1,257.52</td></tr> <tr><td>Anticipos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Descuentos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Valor Venta :</td><td style="text-align: right;">S/ 1,257.52</td></tr> <tr><td>ISC :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>IGV :</td><td style="text-align: right;">S/ 226.35</td></tr> <tr><td>Otros Cargos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Tributos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Importe Total :</td><td style="text-align: right;">S/ 1,483.87</td></tr> </table> | Sub Total Ventas :      | S/ 1,257.52    | Anticipos : | S/ 0.00        | Descuentos : | S/ 0.00 | Valor Venta :           | S/ 1,257.52 | ISC : | S/ 0.00 | IGV : | S/ 226.35 | Otros Cargos : | S/ 0.00 | Otros Tributos : | S/ 0.00 | Importe Total : | S/ 1,483.87 |
| Sub Total Ventas :  | S/ 1,257.52  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Anticipos :   | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Descuentos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor Venta :   | S/ 1,257.52  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| ISC :   | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| IGV :   | S/ 226.35  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Cargos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Tributos :  | S/ 0.00  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Importe Total :   | S/ 1,483.87  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <p><i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i></p>   |  |                         |                |             |                |              |         |                         |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |

## FACTURAS PERIODO 2018

| <b>MELGAREJO CABELLO JHOCELYN CARMEN</b><br>VIA MZA. F LOTE. 01 CMT.VECINAL EL GRAMADAL ALT. PARADERO<br>GRAMADAL<br>PUENTE PIEDRA - LIMA - LIMA  |               | <b>FACTURA ELECTRONICA</b><br><b>RUC: 10730126757</b><br><b>E001-4</b>   |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|---|---------------|--|----------------|--|--|--------------------|-------------|-------------|---------|--------------|---------|---------------|-------------|-------|---------|-------|-----------|----------------|---------|------------------|---------|-----------------|-------------|
| Fecha de Vencimiento :<br>Fecha de Emisión : <b>24/11/2018</b><br>Señor(es) : <b>DOCTOR SONRISA SAC</b><br>RUC : <b>20514731242</b><br>Dirección del Cliente : <b>AV. UNIVERSITARIA NORTE<br/>6822 UNIVERSITARIA Y EL<br/>SEGURO. 2DO PISO LIMA-LIMA-<br/>COMAS</b><br>Tipo de Moneda : <b>SOLES</b><br>Observación : |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|   |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Cantidad  | Unidad Medida | Descripción  | Valor Unitario |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| 1.00  | UNIDAD        | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS  | 2605.45        |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor de Venta de Operaciones<br>Gratuitas : S/ 0.00  |               | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Sub Total Ventas :</td><td style="text-align: right;">S/ 2,605.45</td></tr> <tr><td>Anticipos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Descuentos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Valor Venta :</td><td style="text-align: right;">S/ 2,605.45</td></tr> <tr><td>ISC :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>IGV :</td><td style="text-align: right;">S/ 468.98</td></tr> <tr><td>Otros Cargos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Tributos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Importe Total :</td><td style="text-align: right;">S/ 3,074.43</td></tr> </table> |                |  |  | Sub Total Ventas : | S/ 2,605.45 | Anticipos : | S/ 0.00 | Descuentos : | S/ 0.00 | Valor Venta : | S/ 2,605.45 | ISC : | S/ 0.00 | IGV : | S/ 468.98 | Otros Cargos : | S/ 0.00 | Otros Tributos : | S/ 0.00 | Importe Total : | S/ 3,074.43 |
| Sub Total Ventas :  | S/ 2,605.45   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Anticipos :   | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Descuentos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor Venta :   | S/ 2,605.45   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| ISC :   | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| IGV :   | S/ 468.98     |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Cargos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Tributos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Importe Total :   | S/ 3,074.43   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <b>SON: TRES MIL SETENTA Y CUATRO Y 43/100 SOLES</b>  |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>  |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |

| <b>MELGAREJO CABELLO JHOCELYN CARMEN</b><br>VIA MZA. F LOTE. 01 CMT.VECINAL EL GRAMADAL ALT. PARADERO<br>GRAMADAL<br>PUENTE PIEDRA - LIMA - LIMA  |               | <b>FACTURA ELECTRONICA</b><br><b>RUC: 10730126757</b><br><b>E001-5</b>   |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|---|---------------|--|----------------|--|--|--------------------|-------------|-------------|---------|--------------|---------|---------------|-------------|-------|---------|-------|-----------|----------------|---------|------------------|---------|-----------------|-------------|
| Fecha de Vencimiento :<br>Fecha de Emisión : <b>24/11/2018</b><br>Señor(es) : <b>DOCTOR SONRISA SAC</b><br>RUC : <b>20514731242</b><br>Dirección del Cliente : <b>AV. UNIVERSITARIA NORTE<br/>6822 UNIVERSITARIA Y EL<br/>SEGURO. 2DO PISO LIMA-LIMA-<br/>COMAS</b><br>Tipo de Moneda : <b>SOLES</b><br>Observación : |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
|   |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Cantidad  | Unidad Medida | Descripción  | Valor Unitario |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| 1.00  | UNIDAD        | SERVICIOS ODONTOLÓGICOS  | 4093.42        |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor de Venta de Operaciones<br>Gratuitas : S/ 0.00  |               | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Sub Total Ventas :</td><td style="text-align: right;">S/ 4,093.42</td></tr> <tr><td>Anticipos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Descuentos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Valor Venta :</td><td style="text-align: right;">S/ 4,093.42</td></tr> <tr><td>ISC :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>IGV :</td><td style="text-align: right;">S/ 736.82</td></tr> <tr><td>Otros Cargos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Tributos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Importe Total :</td><td style="text-align: right;">S/ 4,830.24</td></tr> </table> |                |  |  | Sub Total Ventas : | S/ 4,093.42 | Anticipos : | S/ 0.00 | Descuentos : | S/ 0.00 | Valor Venta : | S/ 4,093.42 | ISC : | S/ 0.00 | IGV : | S/ 736.82 | Otros Cargos : | S/ 0.00 | Otros Tributos : | S/ 0.00 | Importe Total : | S/ 4,830.24 |
| Sub Total Ventas :  | S/ 4,093.42   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Anticipos :   | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Descuentos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Valor Venta :   | S/ 4,093.42   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| ISC :   | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| IGV :   | S/ 736.82     |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Cargos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Otros Tributos :  | S/ 0.00       |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| Importe Total :   | S/ 4,830.24   |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <b>SON: CUATRO MIL OCHOCIENTOS TREINTA Y 24/100 SOLES</b>   |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |
| <i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>  |               |  |                |  |  |                    |             |             |         |              |         |               |             |       |         |       |           |                |         |                  |         |                 |             |

## NEXO N° 10 – FACTURA COMPRA DE EQUIPO



ORTHODONTIC PRODUCTS S.A.C.  
AV. PETIT THOUARS # 4653 INT. 301  
MIRAFLORES - LIMA - LIMA  
AV. LA ALBORADA # 1518 LIMA - LIMA - LIMA  
Telfs.: 421-9451 / 421-1864 Entel:  
99823-4828  
RPC: 98795-7775  
ventas@dentoshop.pe www.dentoshop.pe

R.U.C. 20462287233  
FACTURA ELECTRÓNICA  
F003-00000224

Fecha : 30/11/2018  
Señor (es): MELGAREJO CABELLO, JHOCELYN CARMEN  
RUC : 10730126757  
Teléfonos : 963831804  
Dirección: Mz MZ F LOTE 1 GRAMADAL Puente Piedra - Lima - Lima

Forma de Pago : Contra-Entrega  
Vence : 30/11/2018 Guía :  
Operación : Venta Interna  
Vendedor : VENTURO PONCE, LILIANA  
Moneda : Soles  
Orden Compra :

| Código        | Descripción   | Unidad | Cantidad | Precio     | %Dcto | Dcto   | Importe  |
|---------------|---|--------|----------|------------|-------|--------|----------|
| V041163025611 | VDW.SILVER RECIPROC+ SYSTEM KIT - 1AÑO DE GARANTIA / Lote: 44515 1871173 115779(1), | UND    | 1.0000   | 4,152.5424 | 0.00  | 0.0000 | 4,152.54 |

Son: CUATRO MIL NOVECIENTOS Y 00/100 Soles

Observaciones:  
HACER GUIA SERIE 003. COP 36208 - MIERCOLES AM - COMAS /

De no ser cancelado éste documento en el vencimiento, se cobrará interés y moras de ley.  
No se aceptan devoluciones.  
Para cambio, debe contener empaque y accesorios original emitidos dentro de los 3 días.  
Es nulo todo pago al vendedor, no autorizado por la empresa.  
ABONO EN CTAS: CTES:  
BCP SOLES: 191-1129323-0-02 / CCI N°002-191-001129323002-52  
BCP DOLARES: 191-1102887-1-81 / CCI N°002-191-001102887181-59

|              |    |          |
|--------------|----|----------|
| Descuentos   | S/ | 0.00     |
| Op.Gravada   | S/ | 4,152.54 |
| Op.Inafecta  | S/ | 0.00     |
| Op.Exonerada | S/ | 0.00     |
| Op.Gratis    | S/ | 0.00     |
| ISC          | S/ | 0.00     |
| IGV 18.00%   | S/ | 747.46   |
| TOTAL        | S/ | 4,900.00 |

Hecho por Jennie Testa

Representación impresa del Comprobante de Factura Electrónica, esta puede ser consultada en <http://www.einvoicing.info/consulta/>, Autorizado mediante resolución de Intendencia Nro.0/SUNAT.

Resumen: r1JMBNxUWnlbUjpi1PUXYxu717Y=



**FACTURA COMPRA DE MATERIALES**

**Vetadent**  
 VENTA DE MATERIALES E INSUMOS DENTALES  
 DE VERÓNICA TADEO SALAZAR  
 Resinas - Cementos - Alginatos - Siliconas - Ionómeros  
 Material de Ortodoncia y Endodoncia  
 Jr. J. Manuel Corbacho 302 - Urb. Santa Luzmila - Comas - Lima - Lima  
 Carabaylo - Lima - Lima Cel. 925-835-839

R.U.C. N° 10227593593  
**FACTURA**  
 0003- N° 000632

Señor(es): Jhoselyn Pármela Melgarejo Caballo  
 Dirección: M2 F Lte 1 Granal Puente Piedra Lima, 14 de 11 del 2018  
 R.U.C.: 10730126757 Guía de Remisión: \_\_\_\_\_

| CANT.  | DESCRIPCIÓN        | P. UNIT. | IMPORTE |
|--|--------------------|----------|---------|
| 1  | guante para examen |          | 13.50   |
| 1  | alcañ dual         |          | 103.00  |
| <del>_____</del>                                 |                    |          |         |
| SON: <u>dieciocho Dieciséis con 00/100 Soles</u> |                    |          |         |

Rojas Aquino Hidibrando Hugo  
 R.U.C. N° 10220730619  
 Serie 0003 del 601 al 800  
 Aut. 13690649023 F. Aut. 24/10/2018

Lima, 14 de 11 CANCELADO del 2018  
 FIRMA: [Firma]

SUB-TOTAL 98.72  
 I.G.V.  % 17.78  
 TOTAL 116.50  
 ADQUIRENTE O USUARIO

**CAUDENT S.A.C.**  
 VENTA DE MATERIALES, INSUMOS E INSTRUMENTALES DEL RUBRO ODONTOLÓGICO, DESCARTABLES EN GENERAL, MEDICO QUIRURGICO  
 Av. Emancipación 496 H/L 2-3 - Lima - Lima - Lima  
 Tel. 01-4262258 - ENTEL 882817367  
 E-mail: jcaudent@hotmail.com

R.U.C. 20523254040  
**FACTURA**  
 0001- N° 010437

Razón Social: Jhoselyn Pármela Melgarejo Caballo  
 Dirección: M2 F Lte 1 Granal Puente Piedra R.U.C.: 10730126757  
 C.U.R.P.: \_\_\_\_\_  
 Condición de Pago: Contado Fecha: 28-10-18 Orden de Compra: \_\_\_\_\_

| CANTIDAD                                    | DESCRIPCIÓN          | P. UNITARIO | TOTAL |
|---|----------------------|-------------|-------|
| 1   | kit de silicona      |             | 65.00 |
| 1   | Alginato             |             | 14.00 |
| 1   | Top Exam             |             | 31.00 |
| 1   | Alga Rx Primox       |             | 40.00 |
| 1   | Alga de anestesia    |             | 65.00 |
| 1   | Alga de jute 1° semi |             | 15.00 |
| 1   | Alga de jute 20-25   |             | 15.00 |
| <del>_____</del>                            |                      |             |       |
| SON: <u>treinta y ocho con 14/100 Soles</u> |                      |             |       |

Lima, 28 de 10 CANCELADO del 2018  
 FIRMA: [Firma]  
 R. CAUDENT S.A.C.

SUB-TOTAL 288.14  
 I.G.V. 18 % 51.86  
 TOTAL 340.00  
 ADQUIRENTE O USUARIO