

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa H & CH Ingeniería y construcción S.A.C. en la provincia de Trujillo-2018”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

Autor:

Karla Jossiana Gonzales López

Asesor:

Mg. Graciela Zurita Guerrero

Trujillo – Perú

2018



## ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Asesor Graciela Zurita Guerrero, docente de la Universidad Privada del Norte, facultad de Negocios, carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación, desarrollo, revisión de fondo y forma (cumplimiento del estilo APA y ortografía) y verificación en programa de antiplagio del Trabajo de Investigación del o los estudiantes(s)/egresado (s):

Karla Jossiana Gonzales Lopez

Por cuanto, **CONSIDERA** que el Trabajo de Investigación titulado “EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA H & CH INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C. EN LA PROVINCIA DE TRUJILLO-2018” , para optar al grado de bachiller por la Universidad Priva del Norte, reúne las condiciones adecuadas en forma y fondo, por lo cual, **AUTORIZA** su presentación.

Trujillo, 23 de setiembre del 2018

---

Mg. Graciela Zurita Guerrero  
Asesor

## ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Director/Coordinador LUIGI VATSLAV CABOS VILLA, de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la evaluación del Trabajo de Investigación del (o los) estudiante (s)/egresado (s):

Karla Jossiana Gonzales Lopez

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado “EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA H & CH INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C. EN LA PROVINCIA DE TRUJILLO-2018”

Luego de la revisión, en forma y contenido, del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

Aprobado

Calificativo:

( ) Excelente: De 20 a 18.

( ) Sobresaliente: De 17 a 15.

( ) Bueno: De 14 a 13.

Desaprobado

Trujillo, 23 de setiembre del 2018

---

Ing. Luigi Vatslav Cabos Villa

Coordinador de Carrera

Haga clic o pulse aquí para escribir  
texto.

---

## DEDICATORIA

A Dios, por su amor inmenso, por ser mi fortaleza, Mi guía constante, por darme fuerza,

Por poner a mi lado a personas maravillosas que han sido mi soporte en todo este periodo de investigación, con el solo hecho de creer en mí.

A mi Padre Carlos Gonzales Ayala, por ser mi gran apoyo, por haberme brindado sus consejos y valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero sobre todo por su infinito amor.

A mi hermano Carlos , por su apoyo incondicional, Gracias a ti por brindarme todo tu apoyo, tu comprensión, por alentarme todo el tiempo a seguir a delante.

*Karla Jossiana Gonzales López*

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Privada del Norte por brindarnos a través de sus docentes todos los conocimientos, orientación y valores impartidos a lo largo de nuestra formación académica profesional.

A nuestro asesor especialista Graciela Zurita Guerrero, por haber aportado sus conocimientos en el desarrollo del presente trabajo de investigación científica.

A la EMPRESA H & CH INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C que fue pieza clave para el desarrollo de este trabajo de investigación, brindándonos la información y el apoyo necesario para poder llevarlo a cabo y culminarlo de manera satisfactoria.

## Tabla de contenidos

<b><u>ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS</u></b>	<b>¡Error!</b>
<b>Marcador no definido.</b>	
<b><u>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</u></b>	<b>¡Error!</b>
<b>Marcador no definido.</b>	
<u>DEDICATORIA</u>	5
<u>AGRADECIMIENTO</u>	6
<u>ÍNDICE DE TABLAS</u>	8
<u>ÍNDICE DE FIGURAS</u>	9
<u>ÍNDICE DE ECUACIONES</u>	10
<b><u>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN</u></b>	<b>12</b>
<b><u>CAPÍTULO II: METODOLOGÍA</u></b>	<b>15</b>
<b><u>CAPÍTULO III: RESULTADOS</u></b>	<b>¡Error!</b>
<b>Marcador no definido.</b>	
<b><u>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</u></b>	<b>¡Error!</b>
<b>Marcador no definido.</b>	
<u>REFERENCIAS</u>	<b>¡Error!</b>
<b>Marcador no definido.</b>	

## **ÍNDICE DE TABLAS**



## ÍNDICE DE FIGURAS

## **ÍNDICE DE ECUACIONES**

(El presente índice se fijará en función a la naturaleza del trabajo. Las ecuaciones se emplean habitualmente en investigaciones en ingeniería)

## **RESUMEN**

El principal objetivo de esta investigación es demostrar el impacto de la detracción referente a la liquidez; influyendo en el cumplimiento de sus impuestos tributarios referente a las empresas de construcción. Este estudio se enmarca dentro de una investigación no experimental, transversal, descriptiva.

.

Los resultados estudiados demuestran que si hay una relación entre las variables estudiadas, que la detracción, si disminuye la liquidez de las empresas; puesto que al realizarse el estado de situación financiera sin la influencia de la detracción y bajo la misma se confirmó dicho efecto.

Por ello, se ha realizado una revisión sistemática de la información con base en datos de Google académico, en el periodo comprendido entre los años 2007 al 2017, para analizar las evidencias recogidas en diferentes investigaciones sobre: a) sistema de detracciones, b) su impacto económico en las empresas de construcción

**PALABRAS CLAVES:** Sistema Tributario, detracciones, Sector construcción, liquidez, Sunat

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El Perú vive desde fines de la última década del siglo XX un sostenido crecimiento en la industria del sector construcción, impulsando el aumento de los ingresos económicos de los hogares, así como mayores inversiones públicas y privadas (ambas consecuencias directas del crecimiento económico). Cabe indicar que en las dos últimas décadas, la situación tributaria en el Perú ha experimentado cambios en la evolución del Impuesto General a las Ventas, que va de un 8% a 16%.

En la actualidad, la construcción es considerada a nivel mundial, la actividad económica más demandante de mano de obra y es uno de los sectores productivos que más aporta en el crecimiento económico de los países y regiones.

“ El sector Construcción aumentó en 5,1% en el primer trimestre debido a la mayor ejecución de obras en viviendas, edificios, carreteras, calles, caminos y otras construcciones del sector privado y público, según informó el Instituto Nacional de Estadística e Informática” (INEI,2018).

No obstante, es fundamental representa una unidad de medición del bienestar económico, siendo una actividad tan compleja y transversal en los sectores que dinamiza, por lo tanto, es sensible a encontrarse con obstáculos, no solo con la falta de inversión, sino también, de liquidez por parte del contratante, debido a la escasez de financiamiento propio o bancario.

En los países con economías avanzadas como; Reino Unido, Estados Unidos y Japón, el sector construcción no se ha visto afectado debido al incremento de las obras públicas y la inserción económica por los créditos que el Gobierno ha generado, como apoyo para la sociedad.

Con respecto a Latinoamérica, de acuerdo al ranking 2013 del tamaño del sector construcción, elaborado por la Federación Interamericana de la Industria de la Construcción (FIIC), el Perú se encuentra en el puesto N° 07 en cuanto a bienes y

servicios producidos por este sector; debido a las exportaciones de materiales de construcción y barra de hierro; lideran este mercado Bolivia y Chile

De acuerdo al estudio Latinoamérica Regional Prime Office Report, Yearend (2016,) realizado por JLL(NYSE: JLL), considera al Perú como un boom para la inversión inmobiliaria, generando el crecimiento económico debido a los altos niveles de construcción e inversión extranjera. La administración priorizará el crecimiento con un enfoque en invertir en infraestructura, educación y cuidado de la salud.

Es así como el 26 de abril del 2001, con el Decreto Legislativo N° 917, se crea el Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, al cual se le conoce también como “SPOT” o también como “Sistema de Deduciones”. Este sistema se crea con la finalidad de garantizar el destino de una parte del monto concerniente al pago, que tengan como destino exclusivo el pago de tributos asegurándose así la recaudación tributaria.

El interés del sistema de deducciones es disminuir la informalidad de las empresas constructoras que brindan y prestan servicios. Ya que los usuarios que requieren el servicio solicitarán al titular la cuenta de deducciones y por ende tendrán que tener RUC ya que es un requisito primordial para la apertura de la cuenta.

Ante esta problemática, se considera entre los sectores con mayor informalidad tributaria en los países, el de construcción. SUNAT informó que el 42% de las empresas no cumplen con sus obligaciones tributarias de carácter laboral. Agregó que dicho porcentaje resultó luego de que se realizaran inspecciones con la finalidad de verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de carácter laboral (pagos al Seguro Social - Es Salud y la Oficina de Normalización Previsional - ONP) de las empresas del mencionado sector.

Mediante Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT y normas modificatorias, se indicó la relación de bienes y servicios afectos al sistema, éstos se encuentran detallados en los anexos 1, 2 y 3.

Respecto al anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, está referido a la prestación de servicios, siempre que el importe de la operación sea mayor a S/.700 soles, dentro de los cuales está sujeto a la detracción los servicios de construcción. Así mismo se establecen tasas por concepto de contratos de construcción gravados con el IGV del el 4% del importe total y para la prestación de servicio una tasa de 12%. En caso de incumplir con el depósito de pago de detracciones se establecerán sanciones pecuniarias de acuerdo al código tributario.

EL objetivo del presente trabajo es determinar el impacto del Sistema de Detracciones del IGV en la liquidez de las empresas. Permittiéndonos determinar en qué porcentaje la liquidez se ve afectada. Así como también promover la formalización del sector construcción, actividad en la existe una brecha de evasión y morosidad que supera los 500 millones de soles anuales.

## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **Tipo de investigación:**

Se realizó una revisión sistemática del sistema de deducciones del IGV y su impacto en la liquidez de las empresas de construcción.

El tipo de diseño de investigación es No Experimental, Descriptiva, ya que no se va manipular las variables, enmarcando las propiedades, características y los perfiles de las variables. La pregunta de investigación establecida fue la siguiente ¿Cuál es el impacto del sistema de deducciones del IGV en la liquidez de la empresa en la provincia de Trujillo?

### **Nivel de investigación:**

El término diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea con el fin de responder al planteamiento del problema (Wentz, 2014; McLaren, 2014; Creswell, 2013a, Hernández-Sampieri et al., 2013 y Kalaian, 2008).

De acuerdo al estudio enfoque descriptivo un método científico que implica la observación sistemática del objeto de estudio y catalogar la información que es observada para que pueda usarse y replicarse por otros. El objetivo de esta clase de métodos es ir obteniendo los datos precisos que se puedan aplicar en promedios y cálculos estadísticos que reflejen, por ejemplo, tendencias.

### **Fundamentación de la metodología:**

Las revisiones sistemáticas tienen como objetivo por recopilar y sintetizar evidencia científica sobre un tema, a través de un método que asegure que los sesgos y limitaciones.

Durante la etapa de búsqueda de investigación para el presente trabajo se realizó: formulación de la pregunta de la revisión; definición de las fuentes bibliográficas y del método de búsqueda; definición y aplicación de criterios de selección de los estudios; análisis crítico de los estudios; extracción y síntesis de los resultados de los estudios. Así como un análisis de los artículos encontrados, con el fin de saber si el artículo ayudaría en la investigación y contribuir en el desarrollo del proyecto.

La aplicación del trabajo de investigación será en las empresas de construcción ubicadas en la ciudad de Trujillo y la pregunta de investigación responderá a ¿Cuál es el impacto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de la empresa de construcción en la provincia de Trujillo-2018?

### **Búsqueda de Información:**

En la búsqueda de información para el presente trabajo de investigación se tomó como referencia bibliotecas virtuales como: Ebsco, o Scielo, no encontrando información para nuestro estudio, por lo que recurrimos a otras fuentes de información las cuales describimos a continuación:

- Google Académico - Repositorio Académico:

Palabras claves: Sistema Tributario, detracciones, Sector construcción, liquidez, Sunat

- Asesoría empresarial:

Ley N° 27394 – Ley que modifica la Ley del Impuesto a la Renta y el Decreto Legislativo N° 299.

- Ministerio de Economía y Finanzas - MEF.GOB

NIC N° 17 Y NIC N° 16

- Diversas Páginas Web:

[http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/138/Melina\\_Tesis\\_Maestria\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/138/Melina_Tesis_Maestria_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)



[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5733/DETRACCION ES LIQUIDEZ SIFUENTES ROSALES CLAUDIA LIZBET.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5733/DETRACCION%20ES%20LIQUIDEZ%20SIFUENTES%20ROSALES%20CLAUDIA%20LIZBET.pdf?sequence=1)

[http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez %20Eliana%20Mabil-](http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez%20Eliana%20Mabil-)

[Lachi%20Flores%20Dino%20Donald.Pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez%20Eliana%20Mabil-Lachi%20Flores%20Dino%20Donald.Pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez %20Eliana%20Mabil-](http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez%20Eliana%20Mabil-)

[Lachi%20Flores%20Dino%20Donald.Pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22102/Zevallos%20Melendez%20Eliana%20Mabil-Lachi%20Flores%20Dino%20Donald.Pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

### **Selección de Estudio:**

En la selección de estudio del e trabajo de investigación se encontraron artículos publicados en revistas, libros, tesis, publicaciones, etc. entre los años 1999 y 2017, que describían de manera global un enfoque relacionado al tema de nuestra investigación.

Proceso de recopilación de datos:

En la búsqueda de nuestra información ingresamos a la página Scielo en donde no obtuvimos resultados positivos acerca de nuestra tema de investigación, del mismo modo sucedió con la página Ebsco al no encontrar información, al recurrir a otras páginas web como Google Académico y utilizando la palabra sistema de detracciones.

Consideramos que el proceso de recopilación de datos que aquí presentamos será suficiente para poder demostrar o responder a la pregunta ¿Cuál es el impacto del sistema de detracciones del IGV en la liquidez de la empresa de construcción en la provincia de Trujillo?

- La tesis titulada, Impacto Tributario del Sistema de Deduciones en las Empresas de Servicios, Llanos y Mendo (2009), realizado en la Universidad Nacional de Cajamarca, en Cajamarca – Perú.
- Sistema de Deduciones y el Efecto de su aplicación en la Liquidez de la Empresa Constructora KVC Contratistas SAC de la Provincia de Trujillo. AÑO 2011”.
- Impacto fiscal tributario y sus efectos en la rentabilidad y liquidez para la empresa constructora ABC, Lambayeque, año 2013-Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Empresas de Servicios, Llanos y Mendo (2009), realizado en la Universidad Nacional de Cajamarca, en Cajamarca – Perú.

### **CAPÍTULO III. RESULTADOS**

Durante la búsqueda de información en el periodo de tiempo entre el 1999 y 2017 en las bases de datos de Scielo y Ebsco usando como palabra clave Sistema de Deduciones, se encontró 43 trabajos de investigación relacionados con el tema así como también en la página web Google Académico.

En las páginas web antes mencionadas, un promedio de 45 tesis está relacionadas a nuestro tema del trabajo de investigación, lo que nos ayudará a tener un panorama más claro del desarrollo y enfoque que deseamos realizar.

En lo que respecta a los años analizados, 2016 y 2017, vemos que diversos estudios sobre el impacto del sistema de deducciones ha sido uno de los principales motivos de falta de liquidez, pagando el arrendamiento financiero y las obligaciones bancarias. Siendo las empresas de construcción afectadas por la deducción.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN

En el presente trabajo de investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

El sistema de detracciones afecta de manera relevante en la utilización del efectivo de las empresas de construcción, ya que se dificulta cumplir con las actividades operativas de la empresa, ocasionando que no exista dinero disponible para realizar pagos diversos.

**Valle,N.(2011)** en sus tesis “Sistema de Detracciones y el Efecto de su aplicación en la Liquidez de la Empresa Constructora KVC Contratistas SAC de la Provincia de Trujillo. AÑO 2011”. Determina que el efecto económico debido a que las empresas constructoras, en muchos casos, para poder afrontar a sus compromisos ante sus pasivos de corto plazo, y viendo que su efectivo no los cubra, ni tampoco puedan disponer de los fondos de detracción, tienen que recurrir a solicitar préstamos bancarios los cuales le originan gastos financieros, los que afectan sus resultados económicos.

La tesis titulada, Impacto Tributario del Sistema de Detracciones en las Empresas de Servicios, Llanos y Mendo (2009), realizado en la Universidad Nacional de Cajamarca, en Cajamarca – Perú, demostró que con la aplicación del Sistema de Detracciones la mayor parte de las empresas dedicadas a la prestación de servicios, cuentan con excesiva liquidez para cumplir con sus obligaciones tributarias, eso debido al mayor porcentaje aplicado en este sector aunque considerando también que es el rubro con mayor margen de rentabilidad, sin embargo esa excesiva liquidez es únicamente con sus tributos mas no con el cumplimiento de sus obligaciones con los proveedores y trabajadores. El presente antecedente contribuye a tener en cuenta que puede existir una mayor liquidez, pero esta va ir directamente a los tributos más no va.

El análisis financiero en la aplicación del Estado de situación financiera con detracciones, se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de Liquidez, Prueba Acida y Capital de trabajo, en tanto el efecto económico, se aprecia en el incremento de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo; debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Alva, M. (2016). Tratamiento tributario de las empresas constructoras e inmobiliarias. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.

Rodríguez, J.M. (2008). Planeamiento Tributario y su Incidencia en la situación Financiera de la Empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Universidad Nacional de Trujillo.

Llanos y Mendo (2009). La tesis titulada, Impacto Tributario del Sistema de Detracciones en las Empresas de Servicios. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca

Castro, K. P. (2013). Sistema de Detracciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la empresa de transportes de carga pesada a Factoría Comercial y Transportes SAC. Trujillo.

Brambila, A. (2015). Análisis de los factores internos y externos que impactan a pequeñas y medianas empresas constructoras de edificación de vivienda en Culiacán Sinaloa, énfasis en factor financiero. Tesis para optar el grado de maestro en Contaduría. Distrito Federal, México: Universidad Nacional Autónoma de México.

Canchailla, M. (2015). El sistema de pago de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa constructora G&J, ciudad de Lima, año 2014.

Tesis para optar el grado de magister en Contabilidad con mención en Tributación. Lima, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Miñan, J. (2011). El sistema de detracciones y su efecto financiero en la empresa pesquera Estrella de Mar S.A., puerto de Salaverry, año 2010.

