

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
NEGOCIOS EMYBRAY SAC, TRUJILLO, 2023”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autor:

Vania Lucerito Prado Cueva

Asesor:

Dra. CPC Victoria Haydeé Vejarano García

<https://orcid.org/0000-0002-4387-2218>

Trujillo - Perú

2024

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	TIMOTEO MAZA MONTALVÁN
	Nombre y Apellidos




Jurado 2	ROQUE JESUS GHIGLINO MONTAÑEZ
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	VICTORIA HAYDEE VEJARANO GARCIA
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD

Vania Lucerito Prado Cueva

TESIS VANIA LUCERITO PRADO CUEVA

-  Quick Submit
-  Quick Submit
-  Asesores

Document Details

Submission ID
trn:oid::1:3086505470

Submission Date
Nov 20, 2024, 9:16 AM GMT-5

Download Date
Nov 20, 2024, 8:58 PM GMT-5

File Name
TESIS_Bach_VANIA_PRADO_CUEVA.docx

File Size
1.1 MB

97 Pages
18,225 Words
106,881 Characters

 Page 1 of 102 - Cover Page

Submission ID trn:oid::1:3086505470

 Page 2 of 102 - Integrity Overview

Submission ID trn:oid::1:3086505470

8% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.




Filtered from the Report

- ▶ Small Matches (less than 8 words)

Exclusions

- ▶ 14 Excluded Sources
- ▶ 217 Excluded Matches

Top Sources

- 6%  Internet sources
- 2%  Publications
- 5%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

DEDICATORIA

La presente tesis está dedicada a mis padres, Jacqueline y Víctor, porque me apoyaron en todo momento para culminar mi carrera, fueron mi fuerza y mi soporte. A mis hermanos, Kevin y Bertha, por sus buenos consejos y su compañía. A mi abuelita, Esperanza, por impulsarme siempre a seguir con mis estudios para ser una profesional. A mi pareja, Brayan, por su apoyo incondicional y sus palabras de aliento en todo momento.

Gracias familia, todo esto y es por y para ustedes.

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por darme la vida y permitir que siga logrando mis objetivos.

Gracias a mi familia, por impulsarme a ser siempre una buena persona y sobre todo profesional, cada palabra de ustedes es siempre de gran apoyo para alcanzar todos mis objetivos y metas propuestas. No ha sido fácil el camino, pero gracias a sus consejos, su amor y su apoyo incondicional pude lograrlo.

Gracias a mi asesora de tesis, la Dra. Victoria, por sus enseñanzas y conocimientos impartidos en mi persona, su guía a sido pilar fundamental en la dirección de esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
------------------------	---

INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	31
CAPÍTULO III: RESULTADOS	36
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	53
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	56
REFERENCIAS	59
ANEXOS	63

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Situación contable inicial de Negocios EMYBRAY SAC (año 2022)	¡Error! Marcador no definido.
---	--------------------------------------

Tabla 2 Situación contable después de problemática de detracciones de Negocios
EMYBRAY SAC (año 2023)..... 43

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama de la empresa Negocios EMYBRAY S.A.C.....	37
Figura 2 Diagrama del proceso de depósito de detracciones de EMYBRAY SAC39	
Figura 3 Diagrama del nuevo proceso del depósito de detracciones de EMYBRAY SAC	50

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar de qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC en Trujillo durante 2023. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y nivel descriptivo-correlacional. Se utilizaron técnicas como análisis documental y entrevistas para recolectar información. Los resultados mostraron que el incumplimiento en el depósito de detracciones por parte de los clientes afectó significativamente la liquidez de la empresa en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre de 2023. Estos incumplimientos obligaron a la empresa a utilizar sus propios fondos, reduciendo su capacidad operativa.

Palabras clave: detracciones, liquidez, gestión financiera

ABSTRACT

The objective of the research was to determine how the deduction system affects the liquidity of the company Negocios EMYBRAY SAC in Trujillo during 2023. The methodology used was a quantitative approach, with a non-experimental design and a descriptive-correlational level. Techniques such as documentary analysis and interviews were used to collect information. The results showed that the failure to deposit deductions by clients significantly affected the company's liquidity in the months of March, April, September and December 2023. These failures forced the company to use its own funds, reducing its operational capacity.

Keywords: deductions, liquidity, financial management

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel internacional, la presión fiscal, que se define como la proporción que representa la suma de impuestos y contribuciones sociales en relación al Producto Interno Bruto (PIB), alcanzó el 41,1% en la Unión Europea (UE) y el 41,6% en la eurozona. En términos de porcentajes más elevados, Francia encabezó la lista con un 47,4% de presión fiscal con respecto a su PIB, seguida por Dinamarca con el 46,9% y Bélgica con el 45,9%. En contraste, España se ubicó por debajo del promedio europeo con un 35,4% respecto a su PIB, manteniendo la misma presión fiscal que en 2018 (OCDE, 2022).

Por otro lado, la interrelación entre la liquidez global y los mercados bursátiles ha demostrado ser estrecha a lo largo del tiempo, alcanzando una correlación superior al 60% en los últimos cuatro años. La liquidez mundial se refiere a la disponibilidad de activos financieros líquidos en el sistema financiero global. Esta estrecha relación se ha observado a través de las décadas, lo que sugiere una conexión profunda entre estos dos aspectos del sistema financiero (Martínez, 2024)

En Latinoamérica, la mayoría de los países exhiben una notable disparidad entre la recaudación fiscal efectiva y la potencial, fenómeno que puede ser atribuido, aunque parcialmente, al nivel de desarrollo de la región. Los países de Latinoamérica han recaudado aproximadamente 13 puntos porcentuales menos del Producto Interno Bruto (PIB) en ingresos fiscales que el promedio de los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Esta disparidad persiste incluso después de considerar los niveles de PIB per cápita, lo cual atenúa en cierta medida las disparidades en términos de economía informal, estructura tributaria y capacidad de cumplimiento. Dado

que varios países de Latinoamérica son o probablemente serán miembros de la OCDE, los promedios de recaudación fiscal de los países de dicha organización sirven como un marco de referencia natural para analizar esta disparidad (Acosta & Pienknagura, 2021).

En el Perú, durante el período comprendido entre enero y marzo de 2023, los ingresos tributarios reportados por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat) alcanzaron la suma de S/ 35,778 millones. Esta cifra evidenció una disminución del 0.4% en comparación con el mismo lapso del año anterior. La reducción de los ingresos se atribuyó a una caída del 2.2% en la recaudación por concepto de impuesto a la renta (IR), que totalizó S/ 19,963 millones, así como a una disminución del 9.6% en otros ingresos, que sumaron S/ 1,769 millones. Por otro lado, los ingresos provenientes de la imposición a la producción y el consumo experimentaron un incremento del 3.6%, alcanzando un total de S/ 14,046 millones (ComexPerú, 2023).

El Sistema de Detracciones, comenzó aplicarse a partir del 01 de Julio del año 2002, desempeñando un rol importante, siendo una buena estrategia que el estado creó a través de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), resultando un éxito el incremento de la recaudación, todo con la finalidad de combatir la evasión tributaria, este sistema empezó aplicándose a ciertos productos, como el arroz y el trigo y posteriormente fue aplicándose a otros productos y servicios. No obstante, su aplicación implicó muchos problemas sobre las empresas que son afectas a detracciones.

Este sistema de detracciones a muchas empresas, las afecta financieramente, siendo en múltiples ocasiones un arma de doble filo, por cuanto, si bien las empresas detraídas no pierden el derecho a utilizar dicho dinero, al confiscar la SUNAT el saldo de la cuenta en

forma de recaudación, les quita a las empresas la posibilidad de pedir la liberación de la cuenta, quedándose el fisco con dicho dinero. Si bien, esta facultad otorgada por el Estado a la SUNAT, debería de aplicarse solo en hechos graves, se aplica en empresas con situaciones menos relevantes, perjudicando su liquidez y sus planes de inversión.

En la empresa Negocios EMYBRAY SAC, se presentó una situación problemática con la liquidez, esto debido a un incumplimiento por parte de los clientes en el depósito de detracciones, obligando a la empresa a tomar a utilizar sus propios fondos, para el pago de sus obligaciones tributarias, y por lo tanto, afectando su liquidez y rendimiento.

Para la realización de esta investigación, se investigaron como antecedentes diversos trabajos similares a la presente tesis, que guardan relación con el tema tratado, investigaciones hechas a nivel internacional, nacional y local entre las cuales podemos destacar a los siguientes.

En el ámbito internacional, en Ecuador, Ulloa y Díaz (2021) en su investigación titulada “El impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de las pequeñas y medianas empresas del cantón la maná”. Tuvieron como objetivo determinar si existe influencia del pago de impuestos con la liquidez. La metodología utilizada fue de enfoque exploratorio, tipo básico, nivel descriptivo correlacional, diseño no experimental. Los resultados evidenciaron que los pequeños negocios con escasos empleados y novedosos en el mercado dentro del sector de agricultura, silvicultura, ganadería y pesca desconocen de las normas y obligaciones tributarias y gracias a ello, mantienen una liquidez mayor incluso que las Pymes que tributan correctamente. Se concluyó que el pago de impuestos si influye en la liquidez de las Pymes del cantón La Maná, puesto que reduce los recursos económicos del negocio.

En Colombia, Arango Bedoya et al. (2023) llevaron a cabo una investigación titulada “El impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de las pymes del área metropolitana del departamento de Antioquia en el año 2023”. Tuvieron como objetivo analizar el impacto del impuesto a la renta en las pymes y su relación con la liquidez. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron que existe una relación directa entre el pago de impuestos de renta y la liquidez de las pymes, además de ello, se visualizó que el 67% de las pymes no desean reinvertir sus ganancias en expansión o crecimiento de la empresa, puesto que generará un mayor pago de impuestos. Se concluyó que el impuesto a la renta incide directamente en la liquidez de las pymes además de afectar su crecimiento empresarial.

En Ecuador, Albán y Chango (2022) en su investigación titulada “Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020”. Tuvieron como objetivo analizar la liquidez de los contribuyentes del régimen de microempresas del sector comercial después de afrontar sus pagos tributarios. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental. Los resultados evidenciaron un considerable impacto financiero en las microempresas después de afrontar sus pagos tributarios, reduciendo de gran manera su liquidez. Se concluyó que la declaración y pago de impuestos del régimen impositivo de microempresas incide en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, 2020.

En Colombia, Benavides (2022) realizó una investigación titulada “Devolución del IVA y su incidencia en la liquidez de las pymes Avicultoras del municipio de Cúcuta”. Tuvo

como objetivo determinar la incidencia de la devolución del IVA en la liquidez de las pymes aviculturas del municipio de Cúcuta. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental. Los resultados mostraron indicadores de liquidez como capital de trabajo, razón social, prueba ácida y razón de endeudamiento; la razón corriente obtenida fue mayor de 1 y la prueba ácida tuvo resultados similares, lo que demuestra que las empresas tienen buena liquidez sin afectar sus activos. Se concluyó que la devolución de IVA incide directamente en la liquidez de las pymes, siendo de especial cuidado el periodo en el que se devuelven estos montos, ya que podría afectar la planificación de pagos de otros tributos de la empresa.

En Ecuador, (Morán Benavides, 2021) realizó una investigación titulada “Beneficios e incentivos tributarios y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector atunero de la ciudad de Manta provincia de Manabí”. Tuvo como objetivo examinar los beneficios y estímulos fiscales y su influencia en la liquidez de las entidades pertenecientes al ámbito de la pesca de atún en la localidad de Manta. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental. Los resultados revelan que las empresas, al aplicar de manera adecuada las normativas contables, tributarias y financieras, podrían mejorar significativamente sus niveles de rentabilidad y utilidad, lo que a su vez reduciría su carga tributaria y aumentaría su liquidez. Este efecto se logra principalmente mediante la utilización de beneficios fiscales como la deducción por contratación de empleados nuevos, la contratación de empleados con discapacidad y la reinversión de utilidades. Se concluyó que, si las empresas buscan aprovechar plenamente

estos beneficios, es fundamental contar con personal capacitado en temas tributarios y estar al tanto de las últimas reformas fiscales.

En el ámbito nacional, Ahumada y Vásquez (2022) en su tesis titulada La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021. Tuvieron como objetivo evaluar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L, en el año 2021. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra fue conformada de 12 colaboradores de la empresa. Los resultados obtenidos a través de regresión lineal evidencian que el sistema de detracciones incide en la liquidez a razón corriente de 0.75 sin detracción y 0.63 con detracción, para prueba ácida se tuvo valores de 0.74 sin detracción y 0.62 con detracción. Se concluyó que el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., utilizando el análisis comparativo del total de activo del año 2021, sin tomar en cuenta el sistema de detracciones y considerando el sistema de detracciones.

Quispe (2021) en su tesis sobre sistema de detracciones y su incidencia sobre la liquidez en la empresa Consultores & Constructores Ribab E.I.R.L., Cajamarca. Tuvo como objetivo determinar la incidencia del sistema de detracciones sobre la liquidez en la entidad consultores y constructores RIBAB E.I.R.L. en Cajamarca. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por los trabajadores de la empresa. Los resultados utilizando la prueba de Pearson y el análisis de regresión lineal evidenciaron que existe una correlación negativa entre la variable liquidez, con un valor de -0.9041 y un coeficiente de determinación

R2 de 81.73%. Se concluyó que la variación de la liquidez está determinada por el importe de las detracciones realizadas a la empresa Consultores & Constructores RIBAB E.I.R.L; mientras más importe detraído, menor liquidez.

Cabrera (2019) en su tesis titulada Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Generales ADJ EIRL – Chota. Tuvo como objetivo determinar el grado de incidencia de las detracciones en la liquidez de la empresa Servicios Generales ADJ EIRL – Chota. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra fue del encargado del área de contabilidad. Los resultados a través de la prueba de Pearson evidenciaron un valor de correlación de 0.4963, significando una correlación media positiva. Se concluyó que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT, restringe de manera moderada la obtención de capital de trabajo, disminuye moderadamente el total de comprobantes de pago, que tienen que depositar en la cuenta de detracciones, disminuyendo su liquidez, impidiéndoles reinvertir el capital de trabajo, afectando negativamente el costo de oportunidad y la rentabilidad de la empresa.

Pardo (2023) en su tesis titulada “incidencia del sistema de detracciones en la liquidez en la empresa de Transportes J P Logística S.A – Periodo 2018”. Tuvo como objetivo determinar el nivel de incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa de transportes JP Logística SA. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por dos trimestres del año 2017, cuatro del 2018 y dos del 2019. Los resultados obtenidos a través de regresión lineal evidenciaron que el ratio de liquidez absoluta es de

0.38 – 0.39 con detracciones y 0.42 – 0.45 sin detracciones. Se concluyó que no existe relación entre la liquidez y detracciones, puesto que para el caso en evaluación no se ha requerido mayores análisis, por cuanto los índices de liquidez no mostraron diferencias importantes entre cuando se aplica el sistema y cuando no se aplica.

Ore et al. (2019) en su tesis sobre “El Sistema de Detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa AA Publicidad y Servicios Generales S.A.C. 2017-2018-2019”. Tuvo como objetivo determinar en qué medida el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa AA Publicidad y Servicios Generales S.A.C. 2017-2018-2019. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo explicativo y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por dos personas, el gerente general y el jefe de contabilidad. Los resultados utilizando la regresión lineal evidenciaron unos valores de ratio corriente sin detracción de 1.03 y con detracción de 0.66; además de ello, la prueba ácida mostró valores de 1.03 sin distracción y 0.66 con detracción. Se concluyó que en la empresa AA Publicidad y Servicios Generales S.A.C. el sistema de detracciones (SPOT), incide de manera negativa en su liquidez, consideran que muchos de los ingresos que la empresa percibe, provienen de los servicios que brindan, los mismos que se encuentran afectados a este sistema, y esto ocasiona que vean reducidas sus posibilidades de contar con activos para inversiones futuras, afectando su desarrollo.

En el ámbito regional, Aquino (2022) en su tesis titulada “El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de empresas mineras en la Provincia de Pataz 2021”. Tuvo como objetivo determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de empresas mineras de la provincia de Pataz, 2021. La metodología utilizada fue de enfoque

cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por 122 individuos. Los resultados a través de la prueba de chi cuadrado evidenciaron que un 36.88% está totalmente de acuerdo con la incidencia entre detracciones y liquidez; 28.69% de acuerdo, 18.03% poco de acuerdo, 11.47% en desacuerdo y 4.92% totalmente en desacuerdo. Se concluyó que el sistema de detracciones incide de manera directa en la liquidez de empresas mineras: con el análisis de la documentación pertinente, se confirma que las operaciones que no están afectas a las retenciones por detracciones inciden de manera favorable, mejorando la liquidez de las empresas mineras.

Torres Rodriguez (2023) en su tesis titulada “Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa transportes Jhorsa S.A.C. Trujillo periodo 2021 – 2022”. Tuvo como objetivo analizar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de Transportes Jhorsa S.A.C. periodo 2021-2022. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por todos los trabajadores de la empresa transportes Jhorsa S.A.C. Los resultados evidenciaron ratios con detracciones y sin detracciones en una variación de 0.19 y 0.26 respectivamente. El ratio de liquidez absoluta mostró una variación de 0.24 y 0.91. Se concluyó que el sistema de detracciones incide negativamente en la liquidez, sobretodo en la corriente y absoluta, siendo en su mayoría debido a los depósitos de detracciones no realizados por los clientes, evidenciando una relación considerable negativa en las finanzas de la organización.

Cieza Bazán y Loje Huamán (2021) en su tesis titulada “El sistema de detracción y su incidencia en la liquidez de la Empresa Copper Minerals Group - Trujillo año 2020 –

2021”. Tuvieron como objetivo determinar cuál es la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Copper Minerals Group – Trujillo, 2020-2021. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional, diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por los periodos agosto 2020 y julio 2021 de la empresa Copper Minerals Group. Los resultados evidenciaron que con las detracciones no se pueden pagar las deudas corrientes, de igual modo, el ratio de liquidez corriente indica que solo se disponen 0.99 céntimos con detracciones, mientras que sin considerar detracciones se dispone de 1.74 soles. Se concluyó que el sistema de detracciones incide directamente en la liquidez de la empresa Copper Minerals Group – Trujillo; esto se confirma con la prueba de hipótesis de rho de spearman con un valor de 0.089 de significancia.

Guevara Benites y Herrera Morales (2020) en su tesis titulada “Las detracciones y su incidencia en la liquidez de comercializadora North Green E.I.R.L. - distrito de Trujillo 2018”. Tuvieron como objetivo determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa comercializadora North Green E.I.R.L. Trujillo – 2018. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por la información contable del año 2018 de la empresa North Green E.I.R.L. Los resultados evidenciaron que las detracciones influyen en la liquidez de la empresa, con una variación negativa en los índices de liquidez analizados; teniendo un ratio de liquidez variado de -0.73 y en prueba ácida una variación del -0.34; el ratio capital de trabajo no muestra variación y respecto al ratio de liquidez absoluta se muestra una variación de -0.08. Se concluyó que el sistema de detracciones incide directamente en la liquidez de la empresa North Green E.I.R.L.

Barreto Valverde y Ibáñez Sánchez (2020) en su tesis titulada “El sistema de detracciones y su efecto en la liquidez en una empresa metalmecánica de la ciudad de Trujillo”. Tuvieron como objetivo determinar el efecto del sistema de detracciones en la liquidez de una empresa metalmecánica de la ciudad de Trujillo, 2016 – 2019. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por la información contable de los periodos 2016 – 2019 de una empresa metalmecánica. Los resultados evidenciaron que sin detracciones la liquidez corriente muestra un aumento en el 2018 y 2019 de 0.2 céntimos, de igual modo para el 2017 un aumento de 0.8 céntimos y para 2016 un aumento de 0.9 céntimos. Se concluyó que el sistema de detracciones afecta la liquidez de una empresa del rubro metalmecánico.

En cuanto a las variables se tiene los siguientes conceptos sobre el sistema de detracciones:

El sistema de detracciones en el Perú representa un mecanismo de vital importancia en el contexto tributario, cuyo propósito es asegurar la observancia de las obligaciones fiscales en el futuro. Bajo este sistema, ciertos agentes económicos se encuentran obligados a efectuar depósitos de un porcentaje específico de las ventas que estén sujetas a detracción en una cuenta bancaria designada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). Estos depósitos deben ser realizados previamente a la emisión de la factura o boleta de venta, mediante el empleo de medios electrónicos autorizados. Los porcentajes de detracción son determinados por la Sunat y varían en función del tipo de bien o servicio. Cabe destacar que la supervisión y administración de este sistema

recae en la Sunat, entidad encargada de establecer las disposiciones normativas y los porcentajes de detracción aplicables (Carranza Muñoz & Cornejo Ortiz, 2018).

Por otra parte, el diario Actualidad Empresarial (2020) menciona que el sistema de detracciones o SPOT, es un mecanismo administrativo que contribuye con la recaudación de los tributos. Consiste en el descuento que hace el comprador de un porcentaje del importe a pagar por la compra del bien o utilización del servicio, siendo este porcentaje depositado en el Banco de la Nación, en la cuenta corriente del vendedor o prestador del servicio, para luego utilizarlo para el pago de los tributos, multas y depósitos a cuenta incluyendo los intereses en conformidad con el artículo 33° del Código Tributario.

Como concepto final, según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT, 2024), el sistema de detracciones se aplica a la venta interna de bienes e inmuebles gravados con IGV, prestación de servicios o contratos de construcción; al traslado de bienes fuera del centro de producción; así como desde cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, cuando dicho traslado no se origine en una operación de venta. Además, se aplica al retiro de bienes gravado con el IGV, al servicio de transporte de bienes por vía terrestre, al servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre y a operaciones sujetas al Impuesto a la Venta de Arroz Pilado (IVAP).

La recaudación de impuestos es la base fundamental del sistema de detracciones y reside en la recaudación anticipada de impuestos. Esta metodología garantiza que una fracción de las transacciones sujetas a gravamen sea previamente asignada a una cuenta bancaria específica designada por la entidad tributaria competente, asegurando de este modo

la provisión de recursos para el cumplimiento de las obligaciones fiscales en momentos subsiguientes (SUNAT, 2024).

Cabrera et al. (2021) definen la recaudación de impuestos como el procedimiento a través del cual el Estado adquiere ingresos para financiar sus operaciones y programas, mediante la imposición y recolección de impuestos a individuos y entidades comerciales. Estos impuestos pueden comprender el impuesto sobre la renta, el impuesto al valor agregado (IVA), impuestos sobre la propiedad, gravámenes especiales, entre otros. La recaudación de impuestos es fundamental para que el Estado pueda financiar servicios públicos, infraestructura y programas sociales.

Por otra parte, contamos con la prevención fiscal; el propósito del sistema de detracciones es evitar la evasión fiscal mediante la imposición a los contribuyentes de la obligación de apartar una parte de sus ingresos provenientes de ventas sujetas a detracción, disminuyendo de esta manera la probabilidad de uso indebido o evasión de dichos fondos (SUNAT, 2024).

Amani y Harelimana (2017) por su parte mencionan que la prevención de evasión fiscal se define como el conjunto de acciones y estrategias adoptadas por las autoridades fiscales y los gobiernos con el propósito de impedir que los contribuyentes eludan sus responsabilidades tributarias, ya sea mediante la ocultación de ingresos, la subdeclaración de activos o la realización de transacciones ficticias. Estas medidas pueden comprender la implementación de sistemas de vigilancia, auditorías fiscales, intercambio de información a nivel internacional, promulgación de normativas más rigurosas y campañas de concienciación pública sobre la importancia del cumplimiento fiscal. El objetivo primordial

es asegurar que todos los contribuyentes cumplan con sus obligaciones tributarias de manera equitativa y justa.

Control de fiscalización, con base en el principio de control y fiscalización por parte de la autoridad tributaria, el sistema de detracciones recibe respaldo de la supervisión y administración por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), la cual se encarga de determinar los porcentajes aplicables a diversos bienes y servicios, así como de establecer las normativas y procedimientos asociados (SUNAT, 2024).

El control y fiscalización se define como el conjunto de procedimientos a través de los cuales las entidades fiscales supervisan y auditan el acatamiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes. Estos procedimientos abarcan la revisión de declaraciones fiscales, auditorías exhaustivas, inspecciones detalladas y el monitoreo de transacciones financieras, con el propósito de asegurar el cumplimiento riguroso de las normativas tributarias. El objetivo fundamental del control y fiscalización es salvaguardar la equidad y la transparencia del sistema impositivo, detectando posibles irregularidades y evasiones fiscales (González Rodríguez, 2018)

También tenemos la transparencia y legalidad; el sistema de detracciones se fundamenta en los principios de transparencia y legalidad, garantizando que las transacciones comerciales sujetas a este sistema se lleven a cabo de acuerdo con la normativa vigente, lo que fomenta la formalización de la economía (SUNAT, 2024).

La transparencia y legalidad se caracterizan por la observancia rigurosa de las leyes y regulaciones de manera accesible, clara y ética. La transparencia implica la disponibilidad

y comprensión de las acciones y procesos de una entidad, mientras que la legalidad conlleva la adhesión a los marcos legales y éticos que rigen una actividad específica. Estos principios fomentan la apertura, la integridad y el apego a las normativas en todas las operaciones y decisiones (Suárez, 2020).

Peralta (2018) La liquidez es el volumen que tienen las entidades para afrontar y controlar sus deudas y obligaciones con terceros con quienes realizan operaciones económicas. Una liquidez óptima ayuda a mantener un parámetro para poder cumplir con las actividades laborales de la empresa.

Según Brigham y Ehrhardt (2017) la liquidez denota la capacidad de un activo para ser convertido en efectivo sin menoscabo de su valor. Es un indicador clave de la solvencia financiera, ya que refleja la capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas. La importancia de la liquidez radica en su papel fundamental para garantizar la estabilidad financiera y operativa, permitiendo a las entidades hacer frente a gastos imprevistos, aprovechar oportunidades de inversión y mantener la confianza de inversores y prestamistas. Los indicadores de liquidez, tales como el ratio de liquidez, el ratio de liquidez inmediata y el ratio de liquidez seca, son herramientas utilizadas para evaluar la capacidad de una entidad para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. Estos indicadores proporcionan una medición cuantitativa de la liquidez de la entidad, ofreciendo información valiosa sobre su salud financiera.

Los ratios de liquidez constituyen herramientas financieras empleadas para valorar la aptitud de una empresa para hacer frente a sus compromisos a corto plazo. Estos ratios suministran datos acerca de la solvencia y estabilidad financiera de la empresa al cotejar los

activos circulantes con los pasivos circulantes. Entre los ratios de liquidez habituales se encuentran la prueba ácida (acid test ratio) y la razón corriente (current ratio) (Ross et al., 2015)

La prueba ácida es un indicador financiero que evalúa la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo al considerar únicamente sus activos líquidos, excluyendo los inventarios. La fórmula para su cálculo es el cociente entre la diferencia de los activos circulantes y los inventarios, y los pasivos circulantes. Este ratio ofrece una evaluación más rigurosa de la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones inmediatas al prescindir de los inventarios, cuya conversión en efectivo puede ser más demorada. Un valor elevado de la prueba ácida se interpreta como positivo, ya que indica una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a corto plazo sin depender significativamente de la liquidación de inventarios (Ross et al., 2015).

Por otra parte, la razón corriente es un indicador financiero que evalúa la capacidad de una empresa para saldar sus obligaciones de corto plazo mediante el uso de sus activos circulantes. Se obtiene al dividir los activos circulantes entre los pasivos circulantes, reflejando la proporción de activos líquidos disponibles para cubrir las obligaciones a corto plazo. Un valor superior a 1 indica que la empresa puede pagar sus deudas circulantes con sus activos circulantes, mientras que un valor inferior a 1 sugiere posibles dificultades para cumplir con estas obligaciones (Ross et al., 2015).

Como segunda dimensión tenemos los estados de situación financiera, también conocidos como balance general. Para (Ross et al., 2015) son informes contables que proporcionan un resumen de los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa en un

momento dado, lo que refleja su posición financiera en ese momento. Esta información es crucial para evaluar la salud financiera de la empresa, su capacidad para cumplir con sus obligaciones y su nivel de endeudamiento.

El activo corriente, conocido también como activo circulante, comprende los recursos y bienes que una empresa posee y que se proyecta que se convertirán en efectivo o se consumirán en un plazo no mayor a un año. Este conjunto de activos incluye partidas como efectivo, equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros activos destinados a ser liquidados en el corto plazo o empleadas en las operaciones comerciales habituales de la empresa. La importancia del activo corriente radica en su capacidad para determinar la aptitud de la empresa para saldar sus deudas y respaldar financieramente sus operaciones a corto plazo (Ross et al., 2015).

El pasivo corriente, también denominado pasivo circulante, representa las obligaciones financieras y deudas que una empresa prevé liquidar en un plazo breve, generalmente dentro de un año. Este concepto abarca cuentas por pagar, préstamos de corto plazo, impuestos por saldar, así como otras responsabilidades financieras que la empresa debe cumplir en el corto plazo. La comprensión del pasivo corriente es fundamental para evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo y su solvencia en dicho horizonte temporal (Ross et al., 2015).

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023?

1.3.Objetivos

Objetivo general

Determinar de qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023.

Objetivos específicos

Describir la aplicación del sistema de detracciones en la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023.

Determinar como el incumplimiento del depósito de detracciones afecta en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC.

Proponer políticas para establecer los procesos para el manejo y cumplimiento del sistema de detracciones.

1.4.Hipótesis general

El sistema de detracciones incide significativamente en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023.

La aplicación del sistema de detracciones en la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023, se realiza de manera parcial y no sigue completamente los lineamientos establecidos por la SUNAT.

El incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes tiene un efecto negativo en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo, 2023, disminuyendo su capacidad de cubrir obligaciones a corto plazo.

La implementación de políticas específicas para el manejo y cumplimiento del sistema de detracciones genera incidencia positiva en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023.

1.5. Justificaciones

Justificación Teórica

La justificación teórica se basa en la necesidad de profundizar en el conocimiento sobre el impacto del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas. Esta investigación busca contribuir al cuerpo de conocimiento existente sobre gestión financiera y tributación, específicamente en el contexto de las pequeñas y medianas empresas en Perú. Al analizar cómo las detracciones afectan la liquidez, se aportarán nuevas perspectivas y datos empíricos que pueden ser útiles para académicos y profesionales en finanzas y contabilidad, así como para la formulación de políticas tributarias más efectivas.

Justificación Metodológica

Desde una perspectiva metodológica, esta investigación es relevante porque utiliza un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y nivel descriptivo-correlacional para evaluar la relación entre las detracciones y la liquidez empresarial. Este enfoque permite medir de manera objetiva y precisa la incidencia de las detracciones en la liquidez, proporcionando una base sólida para futuras investigaciones. La metodología empleada, que incluye el análisis de datos financieros de la empresa, ofrece una replicabilidad que puede ser útil para estudios similares en otras regiones o sectores económicos.

Justificación Práctica

La justificación práctica radica en los beneficios directos que esta investigación puede aportar a la empresa Negocios EMYBRAY SAC y otras similares. Al identificar cómo las detracciones impactan en la liquidez, la empresa puede implementar estrategias financieras y operativas que mitiguen los efectos negativos. Además, las recomendaciones derivadas del estudio pueden guiar a las empresas en la gestión eficiente de sus recursos financieros y en el cumplimiento adecuado de sus obligaciones tributarias, lo que a su vez mejorará su estabilidad financiera y capacidad de inversión.

Justificación Social

La justificación social de este estudio se encuentra en su potencial para influir en la política pública y mejorar la situación económica de las pequeñas y medianas empresas en Perú. Entender cómo las detracciones afectan la liquidez puede llevar a la implementación de políticas más justas y efectivas que no perjudiquen la operatividad de las empresas. Esto es especialmente importante en un contexto donde las PYMES son fundamentales para la economía local y la generación de empleo. Además, al contribuir a una mayor transparencia y cumplimiento tributario, se fortalece la estructura fiscal del país, promoviendo un desarrollo económico más equitativo y sostenible.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

En esta investigación se utilizó el enfoque cuantitativo, puesto que el objetivo fue medir la incidencia que existe entre las variables de investigación. La investigación de enfoque cuantitativo, según Hernández Sampieri et al. (2018) se ocupa de fenómenos que pueden medirse mediante el uso de métodos estadísticos para analizar los datos recopilados y su objetivo principal es describir, explicar, predecir y controlar objetivamente sus causas y predecir su ocurrencia en función de las veces que suceda.

Respecto al tipo de investigación utilizado, fue de tipo básico. Hernández Sampieri et al. (2018) afirmaron que la finalidad de este tipo de estudio es indagar teorías y aportar información referente a estas, en este trabajo de investigación, se aportó como conocimiento el valor de correlación entre las variables de estudio, permitiendo dar a conocer a futuros investigadores la relación directa o indirecta de ellas.

El nivel utilizado para esta investigación fue el descriptivo, el cual según Hernández Sampieri et al. (2018) afirman que el propósito de este tipo de estudio es esclarecer las características y propiedades de cualquier fenómeno analizado y describir tendencias poblacionales en un contexto específico. Este estudio describió cada variable. Además del nivel descriptivo, esta investigación también tuvo un nivel correlacional, la cual Hernández Sampieri et al. (2018) sostienen que la investigación es correlativa porque pretende comprender el grado de conexión que existe entre dos o más conceptos, hechos, fenómenos o variables en un contexto específico, los investigadores evaluaron esta relación en términos estadísticos. En este caso se midió la relación que existe entre las variables y las dimensiones de la primera variable frente a la segunda variable.

La investigación tuvo un diseño no experimental; según Hernández Sampieri et al. (2018) en el diseño no experimental las variables no se someten a experimentos, los fenómenos y variables de estudio son evaluados en su contexto natural sin la manipulación de las variables, así como tampoco la alteración de alguna situación. Existe dos tipos de diseño: Transversal y longitudinal. En el presente estudio no se manipularon las variables de estudio, solo se observaron.

El ámbito temporal utilizado para esta investigación es transversal; Hernández Sampieri et al. (2018) señalan que en este tipo de diseño se recolecta en un momento y solo una vez, es decir, por ejemplo, fotografiando y luego describiendo. Este estudio evaluará la documentación contable financiera de la empresa Negocios EMYBRAY S.A.C., Trujillo, 2024.

Respecto a los criterios de inclusión, se consideraron a toda la documentación contable financiera en el periodo 2023 de la empresa Negocios EMYBRAY SAC. en la ciudad de Trujillo. Para los criterios de exclusión, se excluyó toda la documentación contable financiera fuera del periodo 2023 de la empresa Negocios EMYBRAY SAC.

La unidad de estudio analizada fue la empresa Negocios EMYBRAY SAC, Trujillo.

Como población se tuvo a ochenta documentos contables financieros de la empresa Negocios EMYBRAY SAC. Hernández Sampieri et al. (2018) define la población como el conjunto finito o infinito de sujetos con características similares entre sí, también llamado universo, es delimitado por el investigador según la definición que se formule en el trabajo de investigación.

Para la determinación de la muestra se consideró a 30 documentos contables financieros en el periodo 2023 de la empresa Negocios EMYBRAY SAC. Hernández Sampieri et al. (2018) señalan que es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones; en consecuencia, es importante describir las características de la población con claridad, con la finalidad de definir cuáles serán los parámetros muestrales.

Para esta investigación se utilizaron diversas técnicas con el fin de recolectar información relevante que permita analizar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC. Las técnicas empleadas fueron: Análisis Documental, consiste en la revisión y análisis de documentos contables y financieros de la empresa para obtener datos cuantitativos sobre la situación de la liquidez y las detracciones. Hernández Sampieri et al. (2018) afirman que el análisis documental es un procedimiento que engloba la exploración, extracción, evaluación, evaluación crítica e interpretación de información secundaria obtenida de diversas fuentes documentales, tales como medios impresos, audiovisuales o electrónicos.

Entrevista, se realizaron entrevistas a profundidad con personal clave de la empresa, incluyendo al gerente general, contador y responsables de la administración de detracciones. Estas entrevistas permitieron recoger información cualitativa sobre las prácticas, percepciones y problemas relacionados con la gestión de detracciones y su impacto en la liquidez. Dentro de los instrumentos de recolección de datos utilizados tenemos, ficha de análisis documental, utilizada para registrar y categorizar la información contenida en los

documentos contables y financieros. Se elaboró con secciones para identificar el tipo de documento, fecha, monto de detracciones, saldo de cuentas, entre otros datos relevantes.

También se usó el guion de Entrevista Semiestructurada, el cual es un conjunto de preguntas diseñadas para guiar las entrevistas con los participantes. Las preguntas se enfocan en aspectos específicos del sistema de detracciones, su administración y el impacto en la liquidez. Las preguntas tratan sobre la implementación del sistema de detracciones, dificultades encontradas, estrategias de manejo financiero y percepciones sobre el impacto en la liquidez.

Dentro de los procedimientos, la recolección de datos se llevó a cabo en cinco fases principales: Preparación solicitud de permisos a la empresa para acceder a los documentos y realizar las entrevistas; Elaboración y revisión de los instrumentos de recolección de datos, revisión y análisis de los documentos contables y financieros del año 2023; Conducción de entrevistas con el personal clave de la empresa; Organización y análisis, organización de la información obtenida en fichas de análisis documental; Transcripción y análisis cualitativo de las entrevistas, clasificación y categorización de la información para su posterior análisis.

Para el análisis de datos se utilizó el programa de Microsoft Office Excel, con la finalidad de clasificar y organizar por tiempo y tipo los datos recolectados, luego de ello, se utilizó para categorizar las variables y sus dimensiones, por último, se trasladó toda la información al programa estadístico IBM SPSS para poder analizar estadísticamente la información, así como también verificar si es necesario aplicar una baremación de variables.

Este trabajo de investigación es ético puesto que se tuvo en cuenta el respeto y confidencialidad a toda la información brindada por la empresa Negocios EMYBRAY SAC.,

de igual modo, se cumplió con efectuar la citación de los autores de acuerdo las normas APA 7ma edición y realizar la investigación de acuerdo a las directivas y normas que emite la universidad Privada del Norte.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C. Inicio sus operaciones el 16 de abril, del año 2018 y ha ido incrementado en toneladas la comercialización de carbón mineral, conforme al incremento de la demanda por necesidad de sus clientes y de acuerdo a las condiciones de su entorno.

La zona de comercialización de la empresa NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C. es el departamento de La Libertad. Las oficinas administrativas, se encuentran ubicadas en la calle 02 de Junio No. 889, del distrito de Florencia de Mora, provincia de Trujillo, departamento La Libertad, y las zonas de acopio y distribución se encuentran en el centro poblado El Milagro, en el distrito de Huanchaco y en el distrito de Alto Trujillo.

NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C. desarrolla en el departamento de La Libertad, actividades de acopio y comercialización de carbón mineral, su red de comercialización, está conformada por proveedores de diversos lugares de la sierra liberteña, cuidando siempre de garantizar estándares de seguridad y calidad. Entre las especialidades requeridas tienen la selección y transporte de carbón mineral, lo cual les permite atender la necesidad de sus clientes otorgando sus pedidos con calidad y cantidades acordadas.

La Empresa NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C., se encuentra registrada en el Registro de Personas Jurídicas de la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos (SUNARP), cuenta con RUC No. 20603099932.

Misión:

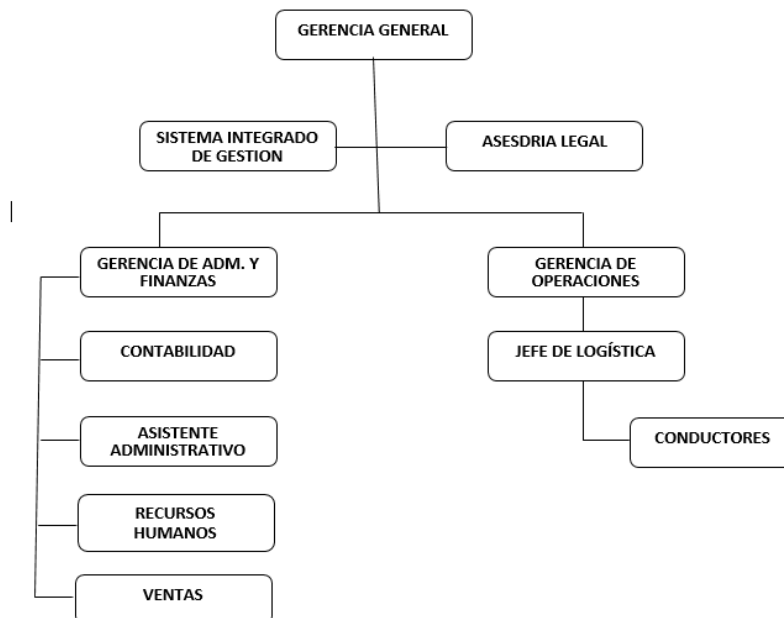
Ser una empresa líder en el mercado de compra y venta de carbón en el departamento de La Libertad, aplicando mejoras tecnológicas en el desarrollo de las actividades, mejorando el nivel socioeconómico de sus trabajadores, respetando y protegiendo el medio ambiente. **Visión:**

La empresa NEGOCIOS EMIBRAY S.A.C. procura en adelante ser una de las principales abastecedoras de carbón del departamento de La Libertad, con importante participación en el mercado, procurando competitividad y productividad ofreciendo un producto exportable, cuidando por el bienestar de sus trabajadores.

Figura 1

Organigrama de la empresa Negocios EMYBRAY S.A.C

ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA EMYBRAY S.A.C.



Nota: Elaboración propia en base a la jerarquización expresada por la empresa.

Actualmente la empresa Negocios EMYBRAY SAC lleva un inadecuado control y verificación del depósito de detracciones, esto se puede corroborar en base a la siguiente entrevista realizada al gerente y al contador de la empresa ([Ver Anexo 5](#)).

En base a la entrevista realizada, se ha podido obtener la siguiente información:

Tabla 1

Características de las detracciones de la empresa Negocios EMYBRAY S.A.C

Aspecto	Descripción
Sistema implementado	Detracciones
Directrices seguidas	SUNAT
Porcentaje aplicado	10%
Transacciones afectadas	Relacionadas con la venta de carbón

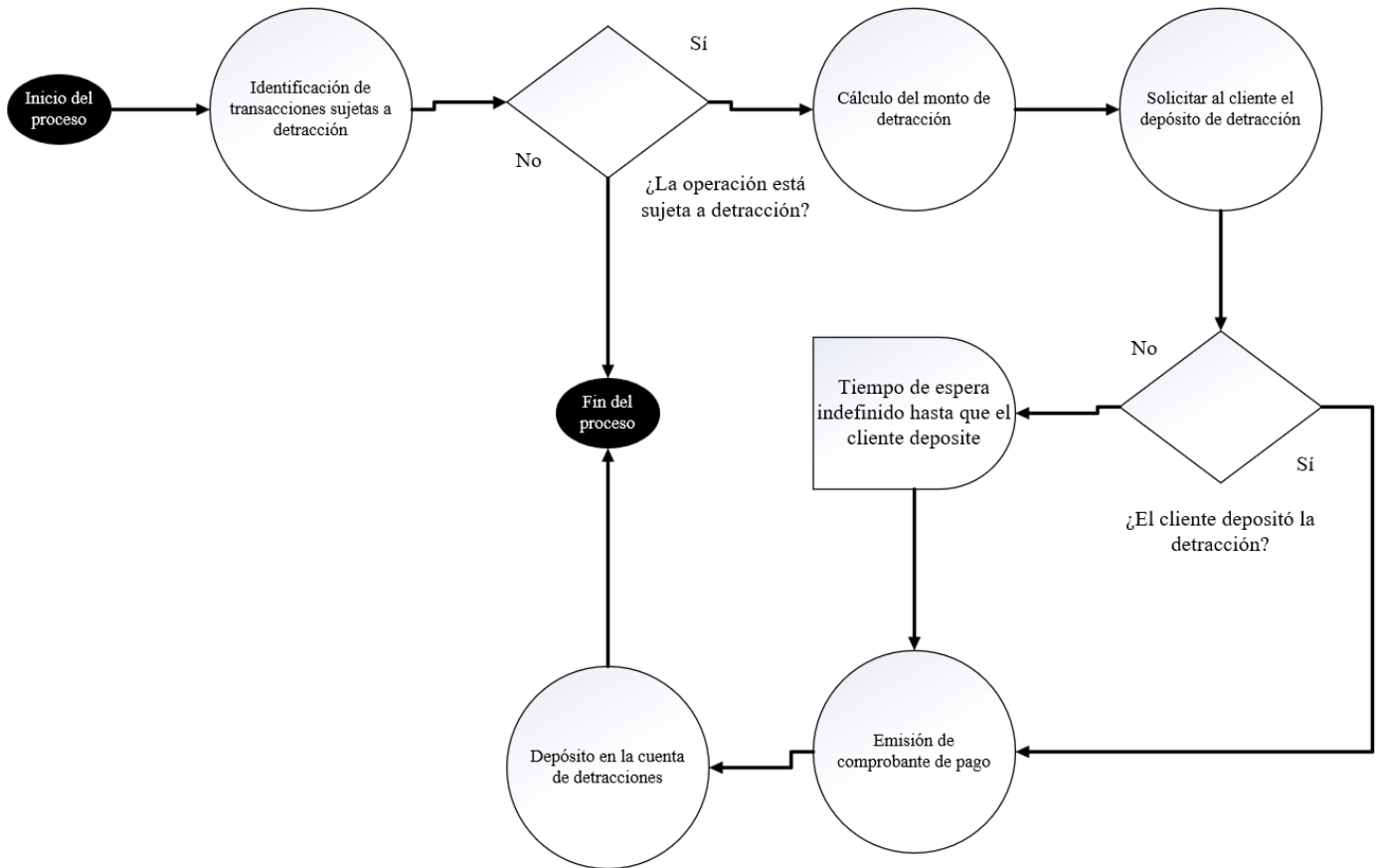
Nota: Elaboración propia en base a la entrevista realizada.

En base a las respuestas brindadas por el gerente y el contador de la empresa, se procedió a describir la aplicación actual que tiene la empresa Negocios EMYBRAY SAC respecto al depósito de sus detracciones. A continuación, se describe en detalle cómo se aplica este sistema en las operaciones de la empresa.

El sistema de detracciones en Negocios EMYBRAY SAC se aplica de la siguiente manera:

Figura 2

Diagrama del proceso del depósito de detracciones de EMYBRAY SAC



Nota: Elaboración propia en base a la información recopilada en las entrevistas realizadas.

Identificación de transacciones sujetas a deducción:

Cada vez que se realiza una venta de carbón, se verifica si la transacción está sujeta a deducción según las normativas vigentes. Para el sector de carbón, los porcentajes de deducción aplicables son del 10% del valor de la transacción.

Cálculo del monto de deducción:

Una vez identificada la transacción, se calcula el monto de la deducción aplicando el porcentaje correspondiente sobre el valor de la venta. Este cálculo es realizado por el

departamento de contabilidad, asegurando precisión y cumplimiento con las tasas establecidas por la SUNAT.

Solicitar al cliente el depósito de detracción:

Se comunica al cliente la obligación de realizar el depósito correspondiente a la detracción calculada.

Emisión de comprobante de pago:

Posteriormente, se emiten los comprobantes de pago correspondientes que reflejan el monto de la detracción retenida. Este paso es crucial para mantener la transparencia y el registro adecuado de todas las transacciones sujetas a detracción.

Depósito en la cuenta de detracciones:

Los montos retenidos son depositados por el cliente en la cuenta de detracciones específica abierta en el Banco de la Nación. Este depósito debe realizarse en la fecha de pago total o parcial del comprobante o del registro del comprobante de pago en el registro de compra, o dentro de los cinco primeros días hábiles del mes siguiente, del registro del comprobante de pago en el registro de compras, según lo estipulado por la SUNAT.

El actual procedimiento realizado por la empresa tiene muchas deficiencias, a continuación, se enlistan los principales problemas presentados por la organización:

Tabla 2

Principales problemáticas del sistema de detracciones actual

Dificultades	Efectos
Gestión ineficiente del sistema de detracciones	Afecta la liquidez y operatividad de la empresa

Falta de capacitación adecuada del personal	Ineficiencias en la gestión de detracciones
Falta de control detallado de los fondos	Problemas de liquidez cuando los clientes no pagan las detracciones
Uso de fondos propios para cubrir detracciones no pagadas	Afecta la capacidad operativa y puede resultar en sanciones de la SUNAT

Nota: Elaboración propia en base a la entrevista realizada.

En base a estos problemas, se ha podido plantear propuestas de mejora a realizar en la empresa:

Tabla 3

Propuestas de mejora para la empresa Negocios EMYBRAY S.A.C

Área	Medidas propuestas
Recursos humanos	Mejorar la capacitación del personal
Contable	Mejorar el sistema de detracciones actual
Ventas	Clarificar obligaciones sobre el depósito de detracciones

Nota: Elaboración propia.

Con el sistema actual, el incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes ha tenido un impacto significativo en la liquidez de la empresa, debido a ello, se han visto obligados a utilizar fondos adicionales (préstamos) para cubrir estos depósitos, reduciendo así su capacidad operativa. En la entrevista anterior, se mencionó que, en 2023, los incumplimientos en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre afectaron gravemente la liquidez, obligándolos a usar fondos destinados a otras obligaciones financieras. Un ejemplo reciente, aunque previo a los problemas más graves de 2023, ilustra cómo un cliente importante no cumplió con el depósito de detracciones en agosto de 2021. Esto generó una presión financiera significativa, forzando a la empresa a utilizar sus propios fondos para cumplir con la obligación fiscal, lo cual afectó sus operaciones diarias.

Actualmente, las medidas para gestionar los incumplimientos son limitadas. Se enfocan principalmente en contactar al cliente y solicitar el depósito, además de ajustar los términos de crédito cuando es necesario. Sin embargo, Negocios EMYBRAY SAC reconoce la necesidad de implementar políticas más eficaces, como la imposición de sanciones contractuales y una mejor comunicación sobre las obligaciones de detracción desde el inicio de la relación comercial.

Los fondos recibidos por concepto de detracciones se gestionan mediante depósitos en una cuenta específica en el Banco de la Nación. Aunque esta práctica cumple con las normativas, la gestión podría ser más eficiente con un seguimiento más riguroso de los saldos y depósitos realizados. Por otro lado, el nivel de cumplimiento en el pago de tributos utilizando los fondos de detracciones ha sido razonable, aunque con margen para mejorar. Los saldos en la cuenta de detracciones fluctúan según el volumen de transacciones, manteniéndose generalmente suficiente para cubrir con sus obligaciones tributarias, pero con variaciones significativas en los meses de mayor actividad. Respecto a la situación de liquidez de la empresa es actualmente aceptable pero mejorable. Los desafíos en la gestión de detracciones y los incumplimientos por parte de los clientes han impactado en su capacidad para mantener una liquidez sólida.

En el contexto de la gestión financiera de la empresa, la liquidez es un indicador crucial que refleja la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo sin enfrentar dificultades financieras significativas. En el caso específico de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, se realizó un análisis exhaustivo comparando el año 2023 con la problemática actual y simulando una situación en la que no se presentó ese problema, esto

con la finalidad de evaluar cómo los incumplimientos en el depósito de detracciones afectaron su liquidez.

Durante el año 2023, la empresa enfrentó varios desafíos relacionados con el cumplimiento de los depósitos de detracciones, los cuales son mecanismos fiscales implementados para asegurar que las empresas retengan y remitan parte del monto de ciertas transacciones a la SUNAT (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria). Este año se caracterizó por cuatro incumplimientos en los depósitos de detracciones, que ocurrieron en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre. Después de evaluar la situación contable real, se realizó la simulación de la situación contable sin considerar el problema con el incumplimiento del depósito de detracciones. A continuación, se presentan los datos del depósito de detracciones, ratios de liquidez y pruebas ácidas correspondientes para todos los meses del año 2023.

Tabla 4

Situación contable de Negocios EMYBRAY SAC (año 2023).

Año	Mes	Monto de detracción (soles)	Estado de pago	Ratio de liquidez	Prueba ácida
2023	Enero	5,000	Cumplido	1.63	1.19
2023	Febrero	6,000	Cumplido	1.73	1.24
2023	Marzo	1,000	Incumplido	1.18	0.77
2023	Abril	500,00	Incumplido	0.59	0.25
2023	Mayo	6,000	Cumplido	1.92	1.36
2023	Junio	8,000	Cumplido	1.88	1.37
2023	Julio	7,000	Cumplido	1.79	1.36
2023	Agosto	6,000	Cumplido	1.67	1.13
2023	Septiembre	800,00	Incumplido	0.60	0.32
2023	Octubre	6,000	Cumplido	1.90	1.40
2023	Noviembre	6,000	Cumplido	1.75	1.28
2023	Diciembre	600,00	Incumplido	0.67	0.35
PROMEDIO		52,900		1.44	1.00

Nota: Elaboración propia en base a los estados financieros de Negocios EMYBRAY SAC.
(Ver Anexo 7)

Se puede apreciar que, en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre de 2023, hubo incumplimientos en el depósito de detracciones, generando una disminución significativa en los saldos finales y en los ratios de liquidez, comparado con los meses de cumplimiento. Por lo tanto, se puede afirmar que el incumplimiento afectó negativamente la capacidad de la empresa para mantener su liquidez adecuada, reduciendo su capacidad para cubrir obligaciones financieras a corto plazo.

Además, los datos de 2023 muestran una variabilidad en los activos y pasivos mes a mes, con la prueba ácida fluctuando entre 0.25 y 1.40. Los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre, en los que hubo incumplimientos en los depósitos de detracciones, presentaron una notable disminución en la liquidez.

Estos incumplimientos afectaron negativamente la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos circulantes, lo cual se reflejó en los ratios de prueba ácida más bajos durante esos meses. Es por ello que, en el mes de marzo, la prueba ácida cayó a 0.77 debido a la falta de depósito de detracciones, lo que implicó que la empresa tenía menos activos líquidos disponibles para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Por otro lado, en abril la situación se agravó con otra disminución de la prueba ácida a 0.25, mostrando una tendencia preocupante hacia la reducción de la liquidez.

Por último, en septiembre y diciembre también se experimentaron incumplimientos, con la prueba ácida alcanzando niveles bajos de 0.32 y 0.35, respectivamente, indicando una capacidad reducida de la empresa para responder a sus obligaciones financieras inmediatas.

Después de analizar la situación real de la empresa en el año 2023, se procede a realizar la simulación de la situación en la que no se presentó la problemática, dándonos los siguientes resultados:

Tabla 5

Simulación de situación contable con depósito de detracciones

Año	Mes	Monto de detracción (soles)	Estado de pago	Ratio de liquidez	Prueba ácida
2023	Enero	5,000	Cumplido	1.63	1.19
2023	Febrero	6,000	Cumplido	1.73	1.24
2023	Marzo	3,000	Cumplido	2.12	1.53
2023	Abril	1,200	Cumplido	1.84	1.24
2023	Mayo	6,000	Cumplido	1.92	1.36
2023	Junio	8,000	Cumplido	1.88	1.37
2023	Julio	7,000	Cumplido	1.79	1.36
2023	Agosto	6,000	Cumplido	1.67	1.13
2023	Septiembre	2,000	Cumplido	2.16	1.61
2023	Octubre	6,000	Cumplido	1.90	1.40
2023	Noviembre	6,000	Cumplido	1.75	1.28
2023	Diciembre	2,500	Cumplido	1.80	1.27
PROMEDIO		58,700		1.85	1.33

Nota: Elaboración propia en base al estado financiero 2 (Ver Anexo 8)

Se puede apreciar que, en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre de 2023, se cumplieron correctamente los depósitos de detracciones, generando estabilidad en los saldos finales y en los ratios de liquidez comparado con la situación previa.

A continuación, se presenta la comparación de ratios y prueba ácida para la data real del año 2023 y la simulación realizada sin presencia de problema en el depósito de detracciones:

Tabla 6

Comparación entre el año 2023 sin depósito de detracciones y el año 2023 con depósito de detracciones

Año	Mes	2023		Simulación 2023	
		Ratio de Liquidez	Prueba Ácida	Ratio de Liquidez	Prueba Ácida
2023	Enero	1.63	1.19	1.63	1.19
2023	Febrero	1.73	1.24	1.73	1.24
2023	Marzo	1.18	0.77	2.12	1.53
2023	Abril	0.59	0.25	1.84	1.24
2023	Mayo	1.92	1.36	1.92	1.36
2023	Junio	1.88	1.37	1.88	1.37
2023	Julio	1.79	1.36	1.79	1.36
2023	Agosto	1.67	1.13	1.67	1.13
2023	Septiembre	0.60	0.32	2.16	1.61
2023	Octubre	1.90	1.40	1.90	1.40
2023	Noviembre	1.75	1.28	1.75	1.28
2023	Diciembre	0.67	0.35	1.80	1.27
		1.44	1.00	1.85	1.33

Nota: Elaboración propia.

En la tabla anterior se visualiza la evolución del ratio de liquidez y la prueba ácida a lo largo del año 2023, comparando los valores reales con una simulación del mismo año. Se observó que, en general, los valores simulados fueron más altos que los reales, lo que indica una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo en el escenario simulado. En particular, el ratio de liquidez real fluctuó significativamente, con valores que variaron desde un mínimo de 0.59 en abril hasta un máximo de 1.92 en mayo, lo que reflejó una volatilidad en la capacidad de la empresa para mantener su solvencia durante el año.

Por otro lado, la simulación mostró una mayor estabilidad en los ratios, con un promedio anual de 1.85 en el ratio de liquidez y 1.33 en la prueba ácida, superando

consistentemente los valores reales. La prueba ácida, que excluye los inventarios, también evidenció diferencias notables entre los datos reales y los simulados, especialmente en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre, donde los valores reales cayeron significativamente por debajo de 1, señalando posibles dificultades en la cobertura de las deudas a corto plazo sin la necesidad de vender inventarios. La simulación, en contraste, mantuvo estos valores por encima de 1, sugiriendo una posición financiera más sólida y predecible en el escenario simulado. En resumen, la comparación entre los datos reales y simulados evidenció que la empresa podría beneficiarse de medidas para mejorar su liquidez y la estabilidad de sus indicadores financieros a lo largo del año, tal como lo reflejó la simulación.

Los incumplimientos del depósito de detracción por parte del cliente afectaron directamente la liquidez de la empresa, lo cual tuvo varias consecuencias negativas: dificultades financieras; una menor liquidez dificulta la capacidad de la empresa para pagar a sus proveedores y empleados a tiempo, lo que puede deteriorar las relaciones comerciales y laborales; aumento de costos financieros, la necesidad de recurrir a financiamiento externo para cubrir los déficits de liquidez, puede aumentar los costos financieros debido a los intereses y otros cargos asociados; riesgo de sanciones, los incumplimientos repetidos en los depósitos de detracciones, resultan en sanciones y multas por parte de SUNAT, lo que incrementa los costos operativos de la empresa. Impacto en la reputación, la percepción de los clientes, proveedores y otras partes interesadas sobre la solvencia y confiabilidad de la empresa puede verse afectada negativamente, lo que impacta a futuras oportunidades de negocio.

Por último, se afirma que el incumplimiento de depósito de detracciones en el año 2023 tuvo un impacto adverso en la liquidez de la empresa Negocios EMYBRAY SAC. En contraste, la simulación del escenario del año 2023 evidenció los beneficios de mantener un cumplimiento riguroso en los depósitos de detracciones, lo cual contribuyó a una estabilidad significativa en la liquidez y estabilidad financiera de la empresa. Este análisis subraya la importancia de una gestión financiera prudente y el cumplimiento de las obligaciones fiscales para asegurar una operación empresarial eficiente y sostenible.

Respecto a las políticas para mejorar el cumplimiento de detracciones, el primer paso es asegurar que todo el personal involucrado en el proceso esté plenamente capacitado. Negocios EMYBRAY SAC implementará programas de capacitación trimestrales y sesiones de actualización cada vez que se produzcan cambios en la legislación fiscal. Estos programas incluirán talleres prácticos y evaluaciones periódicas para medir el nivel de comprensión y aplicación de los conocimientos adquiridos. De esta manera, se garantiza que el equipo de contabilidad y ventas esté siempre informado y preparado para manejar las detracciones correctamente.

Talleres y seminarios:

Organizar talleres y seminarios periódicos sobre temas específicos relacionados con la gestión de detracciones, normativas fiscales y procedimientos internos. Estos talleres ofrecen un enfoque intensivo y concentrado en temas clave, permiten la interacción y el intercambio de experiencias entre los participantes, y pueden ser facilitados por expertos externos.

Manual de procedimientos y guías rápidas:

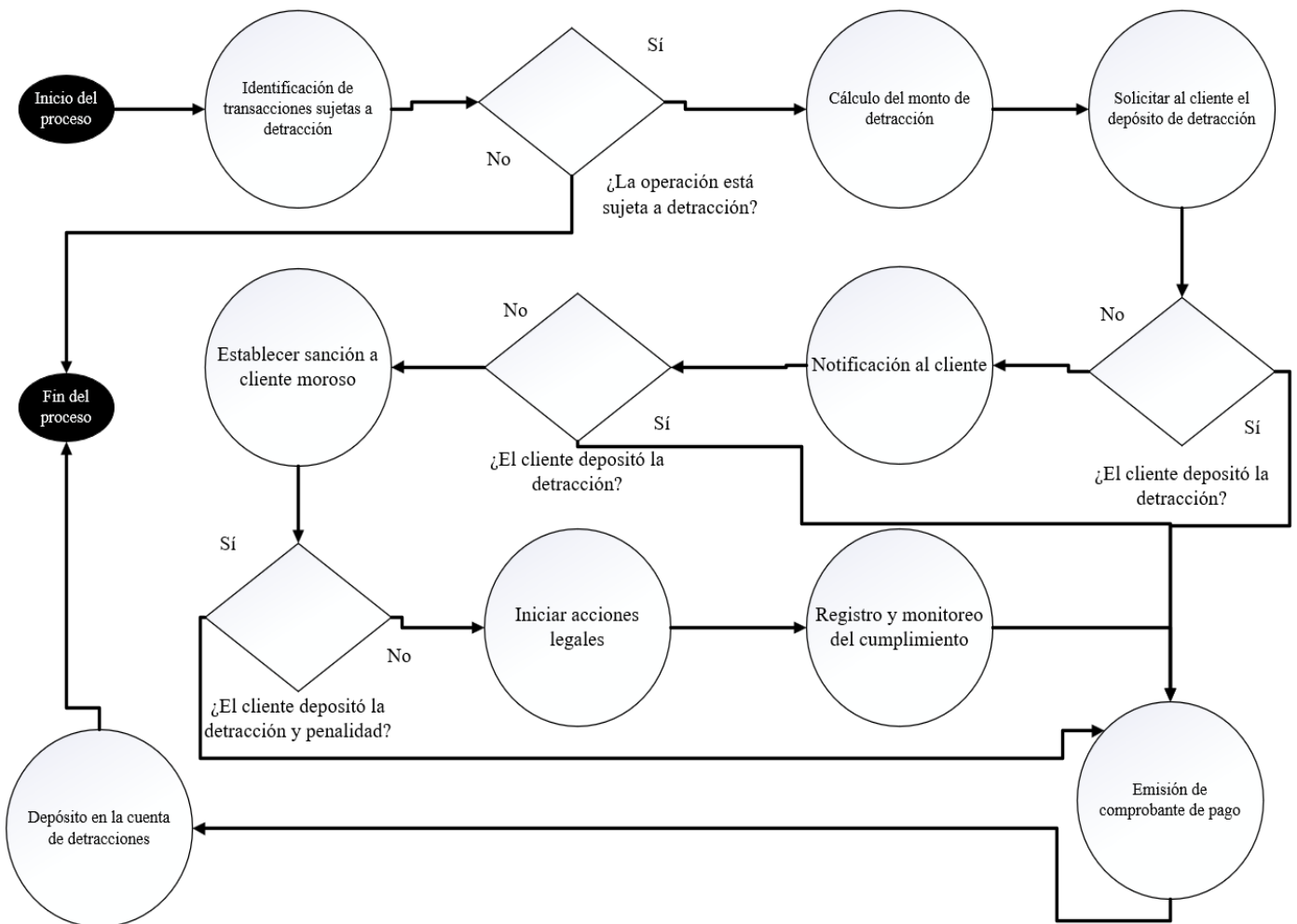
Desarrollar y distribuir manuales de procedimientos y guías rápidas que describan de manera clara y concisa los procesos de gestión de detracciones y las normativas fiscales. Estos manuales proporcionan una referencia rápida y accesible, aseguran la consistencia en la aplicación de procedimientos y pueden ser actualizados fácilmente.

El segundo paso es la comunicación con los clientes, ya que también jugará un papel crucial en el manejo de las detracciones. Negocios EMYBRAY SAC desarrollará materiales informativos claros y detallados sobre el sistema de detracciones, que se proporcionarán a todos los clientes al inicio de la relación comercial.

Además, se enviarán recordatorios mensuales sobre los depósitos de detracciones pendientes para asegurar que todos los clientes comprendan sus obligaciones y cumplan con los depósitos de manera puntual. Para disuadir a los clientes de incumplir con sus obligaciones de depósito de detracciones y asegurar que los acuerdos comerciales se respeten, Negocios EMYBRAY SAC incluirá cláusulas de sanción en los contratos comerciales. Estas sanciones pueden incluir multas, intereses por mora o ajustes en los términos de crédito, y servirán como una medida de disuasión efectiva contra los incumplimientos. A continuación, se presenta el nuevo diagrama del proceso en caso el cliente no haya realizado el depósito de las detracciones:

Figura 3

Diagrama del nuevo proceso del depósito de detracciones de EMBRAY SAC



Nota: Elaboración propia.

El detalle de cada proceso añadido se puede verificar en el [Anexo 6](#).

Como tercer paso tenemos la optimización de la gestión de fondos de detracciones, ya que esta también será una prioridad para Negocios EMBRAY SAC. La empresa implementará un sistema de seguimiento de los saldos en la cuenta de detracciones y realizará reconciliaciones bancarias semanales para asegurar que los fondos estén correctamente gestionados. Este enfoque garantizará que los fondos destinados a

detracciones se manejen de manera eficiente y estén siempre disponibles para cumplir con las obligaciones fiscales.

El proceso integral para el manejo y cumplimiento de detracciones comenzará con la identificación de transacciones sujetas a detracción por parte del departamento de ventas. Una vez identificadas, el departamento de contabilidad calculará el monto de la detracción y emitirá los comprobantes de pago correspondientes. Los montos retenidos por el cliente son depositados depositarán en la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación hasta los cinco días hábiles del mes siguiente, de la fecha de la transacción o registro del comprobante de pago en el registro de compras. Negocios EMYBRAY SAC realizará un monitoreo continuo de las transacciones y los depósitos de detracciones mediante controles automatizados. Se enviarán comunicaciones claras y recordatorios mensuales a los clientes sobre sus obligaciones de depósito de detracciones.

En caso de incumplimiento por parte de un cliente, se activarán las sanciones contractuales y se ajustarán los términos de crédito. La empresa también realizará esfuerzos adicionales para recuperar los depósitos pendientes. Para realizar un correcto monitoreo y seguimiento se plantearon las siguientes estrategias:

Utilizar un sistema de software de gestión financiera que permita automatizar el seguimiento y la administración de los fondos de detracciones. Para ello se debe seleccionar e implementar un software adecuado que ofrezca funciones específicas para la gestión de detracciones, configurar alertas automáticas para depósitos y vencimientos de depósitos de detracciones e integrar el sistema con el banco para facilitar las conciliaciones automáticas.

Realizar revisiones bancarias de manera semanal para asegurar que todos los fondos de detracciones se registren y utilicen correctamente. Para lograr este objetivo se debe asignar un equipo responsable de realizar las revisiones bancarias periódicas, ellos deben revisar los estados de cuenta del banco y compararlos con los registros internos, además de identificar y resolver discrepancias de manera inmediata.

Mantener un monitoreo constante de los saldos en la cuenta de detracciones para garantizar que siempre haya fondos suficientes disponibles. Esto se logrará gracias al establecimiento de límites mínimos de saldo que deben mantenerse en la cuenta de detracciones. También se deberá configurar reportes diarios o semanales que muestren el saldo actual y las transacciones recientes, por último, se deben ajustar las provisiones de flujo de caja para asegurar que los fondos de detracciones estén adecuadamente provisionados.

Finalmente, Negocios EMYBRAY SAC revisará y actualizará las políticas y procedimientos relacionados con la gestión de detracciones al menos una vez al año o cada vez que se produzcan cambios en la legislación fiscal. Este enfoque proactivo y estructurado permitirá a la empresa minimizar el riesgo de incumplimientos, mantener una liquidez sólida y fortalecer su posición financiera y operativa en el competitivo mercado de la venta al por mayor de carbón.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

Las principales limitaciones de la presente investigación incluyen el alcance temporal limitado, ya que se realizó durante el año 2023 y puede no reflejar variaciones estacionales o cambios en las políticas fiscales en periodos posteriores. Además, la muestra se restringe únicamente a la empresa Negocios EMYBRAY SAC, lo que dificulta la generalización de los resultados a otras empresas de diferentes sectores o tamaños. El acceso a los datos financieros también fue limitado, lo que impidió obtener una visión completa de la gestión interna del sistema de detracciones, sin embargo, esto se superó al buscar otras fuentes de investigación. Otro aspecto relevante es la falta de estudios comparativos actuales centrados en empresas similares, lo cual limitó la posibilidad de contrastar los resultados con investigaciones recientes. Asimismo, la normativa fiscal en Perú está sujeta a cambios, lo que podría afectar la aplicabilidad de los resultados en el futuro. Finalmente, algunas respuestas obtenidas en las entrevistas pudieron estar influidas por percepciones subjetivas de los empleados, lo que introduce un sesgo en los datos cualitativos recopilados.

Los resultados de la investigación mostraron que el sistema de detracciones en Negocios EMYBRAY SAC se aplica de manera parcial y con deficiencias en la gestión y control de los depósitos. Estas deficiencias incluyen falta de capacitación del personal y un control deficiente sobre los fondos destinados a las detracciones. La falta de saldos por el incumplimiento de depósitos, afectaron la liquidez de la empresa, que se ha visto obligada a utilizar sus propios fondos para cumplir con las obligaciones tributarias cuando los clientes no realizan el depósito a tiempo. En comparación con los estudios de Arango Bedoya et al. (2023) y Ulloa y Díaz (2021), quienes analizaron el impacto del pago de impuestos en la liquidez de las pymes, los resultados son consistentes. Ambos estudios destacaron que una gestión adecuada de las obligaciones fiscales, como las detracciones, es clave para mantener

la liquidez empresarial. Negocios EMYBRAY SAC presenta una situación similar, donde el mal manejo del sistema de detracciones genera una reducción en su capacidad financiera.

Los resultados indican que el incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes ha tenido un impacto directo y negativo en la liquidez de la empresa. En los meses de mayor incumplimiento (marzo, abril, septiembre y diciembre de 2023), se registraron disminuciones significativas en los ratios de liquidez y prueba ácida, lo que obligó a la empresa a usar fondos propios y afectar su capacidad operativa. Este hallazgo coincide con lo expuesto por Guevara Benites y Herrera Morales (2020), quienes también encontraron que las detracciones afectan negativamente los índices de liquidez en su estudio sobre una comercializadora en Trujillo. Del mismo modo, Cieza Bazán y Loje Huamán (2021) identificaron una disminución de la capacidad de las empresas para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo cuando el sistema de detracciones no es gestionado de manera eficiente.

La investigación sugiere que Negocios EMYBRAY SAC debe implementar políticas que incluyan capacitaciones regulares, un monitoreo más eficiente de los fondos de detracciones, y sanciones contractuales para clientes que incumplan con sus obligaciones. Estas recomendaciones están alineadas con las propuestas de Aquino (2022), quien destacó la importancia de optimizar la gestión de detracciones para mejorar la liquidez en empresas mineras. Asimismo, Pardo (2023) sugirió que una mayor claridad en las políticas fiscales y el seguimiento constante del cumplimiento pueden estabilizar los flujos de caja y mejorar los índices de liquidez.

Las implicancias prácticas de la investigación sugieren la necesidad de implementar políticas eficientes de seguimiento y control de las detracciones, con el fin de evitar

problemas de liquidez en la empresa. Asimismo, se recomienda la capacitación del personal y la aplicación de sanciones contractuales para los clientes que no cumplan con sus obligaciones, medidas que buscan mejorar el cumplimiento tributario y fortalecer la estructura financiera. Además, se destaca la importancia de que las empresas adapten sus procesos administrativos para alinearse de manera efectiva con las regulaciones fiscales, con el objetivo de minimizar los riesgos financieros y optimizar los recursos disponibles, asegurando así su sostenibilidad en el tiempo.

Por otro lado, las implicancias teóricas ponen de manifiesto la relevancia de una gestión adecuada del sistema de detracciones, señalando cómo su mal manejo puede afectar negativamente la estabilidad financiera y la competitividad de la empresa. Además, se subraya que un manejo ineficiente del sistema podría tener repercusiones a largo plazo en la competitividad de la organización, generando costos adicionales y tensiones operativas que comprometerían su sostenibilidad en el mercado.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

En relación con el objetivo general, que es determinar de qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de Negocios EMYBRAY SAC, se concluye que este sistema, aunque implementado, presenta deficiencias significativas en su gestión que afectan directamente la estabilidad financiera de la empresa. Los resultados evidencian que la falta de control y supervisión en el manejo de las detracciones, sumada a la falta de políticas internas efectivas y de capacitación del personal, ha incrementado el riesgo financiero y reducido la capacidad de la empresa para mantener una liquidez adecuada, especialmente en los meses con incumplimientos de depósitos por parte de los clientes. Los indicadores muestran caídas significativas en los ratios de liquidez y prueba ácida durante estos periodos, lo que resalta la vulnerabilidad de la empresa frente a estos incumplimientos. Por lo tanto, se infiere que la implementación de un sistema de control riguroso, acompañado de políticas internas fortalecidas y capacitación continua, es crucial para garantizar una gestión eficiente de las detracciones y mejorar la liquidez y sostenibilidad financiera de la empresa en el largo plazo.

En relación con el primer objetivo de la investigación, que es describir la aplicación del sistema de detracciones en Negocios EMYBRAY SAC, se implementa el sistema para gestionar las obligaciones tributarias. Sin embargo, los resultados evidencian que la gestión presenta deficiencias significativas, principalmente en el control y supervisión de las detracciones, lo cual ha impactado negativamente en el uso eficiente de los fondos destinados a este fin. Los indicadores muestran que la empresa carece de políticas internas sólidas para asegurar una administración efectiva de las detracciones, incrementando así su riesgo financiero. De esta manera, se infiere que la implementación de políticas internas robustas y la capacitación del personal son medidas esenciales para mejorar la eficiencia en

la gestión de detracciones y mitigar riesgos financieros, garantizando así la sostenibilidad de la empresa a largo plazo.

En relación con el segundo objetivo, que es determinar cómo el incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes afecta la liquidez de Negocios EMYBRAY SAC, se identificó que este incumplimiento es uno de los factores más perjudiciales para la estabilidad financiera de la empresa. Los resultados demuestran que, en los meses de marzo, abril, septiembre y diciembre de 2023, la falta de cumplimiento de los clientes generó una reducción significativa en la liquidez operativa, afectando la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo. Los indicadores revelan que, debido a estas demoras, la empresa tuvo que utilizar sus propios fondos para cubrir los déficits, incrementando así los costos operativos y limitando su capacidad de respuesta y expansión. Se deduce que, para mejorar su liquidez, la empresa debe implementar medidas estrictas que incluyan sanciones contractuales a los clientes que incumplan, así como mecanismos más efectivos de seguimiento para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

En cuanto al tercer objetivo, que es proponer políticas para establecer procesos que mejoren el manejo y cumplimiento del sistema de detracciones en Negocios EMYBRAY SAC, se concluye que es necesario implementar políticas más rigurosas y efectivas para optimizar la gestión de estos fondos. Los resultados muestran que, actualmente, la empresa carece de un marco normativo interno que regule de manera eficiente la aplicación de las detracciones, lo cual ha generado problemas en la administración y afectado negativamente su liquidez. Los indicadores señalan que, sin un sistema de control adecuado y capacitación continua para el personal encargado, persisten errores en la gestión, lo que repercute en la estabilidad financiera de la empresa. De esta forma, se infiere que la implementación de

capacitaciones periódicas y un sistema de monitoreo robusto contribuirían a una mejor gestión de las deducciones, asegurando la correcta administración de los fondos y mejorando la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones tributarias, lo que resultaría en una mayor estabilidad y sostenibilidad financiera a largo plazo.

REFERENCIAS

- Acosta, S., & Pienknagura, S. (2021). *Los impuestos pueden apoyar el crecimiento y reducir la desigualdad en América Latina y el Caribe*. Fondo Monetario Internacional. <https://www.imf.org/es/News/Articles/2021/12/10/na121021-Taxes-Support-Growth-Reduce-Inequality-Latin-America-Caribbean>
- Actualidad Empresarial (2020). *Sistema de detracciones*. <https://actualidadempresarial.pe/tip/sistema-de-detracciones-i/0f5da573-2d08-4569-9971-07bc53d5ee00/1>
- Ahumada, C. y Vásquez, D. (2022). *La incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa IMECAL S.R.L., Chiclayo 2021*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. [file:///C:/Users/Chento/Downloads/Ahumada_Rodr%C3%ADguez_Carmen_Yulia_na%20y%20V%C3%A1squez_Rodrigo_Dudith_Magaly%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Chento/Downloads/Ahumada_Rodr%C3%ADguez_Carmen_Yulia_na%20y%20V%C3%A1squez_Rodrigo_Dudith_Magaly%20(1).pdf)
- Alarcón, C. y Rosales, B. (2017). “EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PESQUERA ANDINA DE DESARROLLO ANDESA SAC, AÑO 2014”. [Tesis de titulación, Universidad Nacional del Callao]. [file:///C:/Users/Chento/Downloads/Alarc%C3%B3n%20y%20Rosales_TESIS\(2\)_2017.pdf](file:///C:/Users/Chento/Downloads/Alarc%C3%B3n%20y%20Rosales_TESIS(2)_2017.pdf)
- Albán, Á., & Chango, M. (2022). *Declaración y pago del impuesto a la renta del régimen impositivo de microempresas y su incidencia en la liquidez del sector comercial de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2020*. *UTC Prospectivas*, 5(1). <http://investigacion.utc.edu.ec/index.php/prospectivasutc/article/view/382>
- Amani, P., & Harelimana, J. (2017). *Effect of tax evasion on VAT collection in Rwanda (2011-2017)*. *The Strategic Journal of Business & Change Management*, 7(3), 287–298. <https://www.strategicjournals.com/index.php/journal/article/view/1672>
- Arango Bedoya, N., Ortega Dorado, Y., & Duran Carmona, M. C. (2023). *El impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de las pyme del área metropolitana del departamento de Antioquia en el año 2023*. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/18184>
- Aquino, E. (2022). “EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS MINERAS EN LA PROVINCIA DE PATAZ 2021”. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/7530/EL%20SISTEMA%20DE%20DETRACCIONES%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20EMPRESAS%20MINERAS%20EN%20LA%20PROVINCIA%20DE%20PATAZ%202021.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Barreto Valverde, L. A., & Ibáñez Sánchez, G. Y. (2020). *El sistema de detracciones y su efecto en la liquidez en una empresa metalmecánica de la ciudad de Trujillo*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55366>
- Benavides, M. (2022). *Devolución del IVA y su incidencia en la liquidez de las pymes avicultoras del municipio de Cúcuta*. *Reflexiones Contables*, 5(1), 8–21. <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3672>
- Brigham, E., & Ehrhardt, M. (2017). *Financial management: Theory and practice*.
- Cabrera, C. (2019). *Las detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Servicios Generales ADJ EIRL – Chota* [Tesis de titulación, Universidad Señor de Sipán]. file:///C:/Users/Chento/Downloads/Carlos%20Cabrera%20Guevara%20(3).pdf
- Cabrera, M., Sánchez, M., Cachay, L., & Rosas, C. (2021). *Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú*. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 204–218. <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276018/html/>
- Carranza Muñoz, D., & Cornejo Ortiz, J. (2018). *El sistema de detracciones y su impacto tributario y financiero en las MYPES del sector transporte de carga en Lima-Perú*. <http://hdl.handle.net/10757/624892>
- Cieza Bazán, F. S., & Loje Huamán, S. J. (2021). *El sistema de detracción y su incidencia en la liquidez de la Empresa Copper Minerals Group - Trujillo año 2020 - 2021*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77867>
- ComexPerú. (2023). *Recaudación tributaria del primer trimestre: Sector minería e hidrocarburos disminuyó un 27.6%*. ComexPerú. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/recaudacion-tributaria-del-primer-trimestre-sector-mineria-e-hidrocarburos-disminuyo-un-276>
- González Rodríguez, D. (2018). *La gestión efectiva de fiscalización y los programas de control intensivo de la DIAN como elementos del control tributario contra la evasión de los impuestos nacionales para los años 2011 a 2016*. *Revista de Derecho Fiscal*, 13, 171–211. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/5681>
- Guevara Benites, N. C., & Herrera Morales, N. R. (2020). *Las detracciones y su incidencia en la liquidez de comercializadora North Green E.I.R.L. - distrito de Trujillo 2018*. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25782>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, A. (2018). *Metodología de la investigación* (McGraw-Hill (ed.); 6ta ed.).
- Martínez, A. (2024). *El estado de la liquidez mundial*. EGADEIDEAS. [https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/opinion/el-estado-de-la-liquidez-mundial#:~:text=La liquidez global \(calculada en,flujos netos foráneos entre países.](https://egade.tec.mx/es/egade-ideas/opinion/el-estado-de-la-liquidez-mundial#:~:text=La%20liquidez%20global%20(calculada%20en,%20flujos%20netos%20for%C3%A1neos%20entre%20pa%C3%ADses.)

- Morán Benavides, N. E. (2021). *Beneficios e incentivos tributarios y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector atunero de la ciudad de Manta Provincia de Manabí*. <http://204.199.82.243:8080/handle/123456789/1473>
- OCDE. (2022). *Presión fiscal en España, en la UE y en la OCDE, impuestos, dato y estadísticas*. Epdata. <https://www.epdata.es/datos/presion-fiscal-espana-ocde-impuestos-dato-estadisticas/485>
- Ore, R., Reyes, A., & Zambrano, C. (2019). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa AA Publicidad y Servicios Generales S.A.C. 2017-2018-2019* [Tesis de titulación, Universidad Tecnológica del Perú]. https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6131/R.Ore_A.Reyes_C.Zambrano Programa Especial Titulacion Titulo Profesional 2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pardo, J. (2023). “*INCIDENCIA DEL SISTEMA DE DETRACCIONES EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA DE TRANSPORTES J P LOGÍSTICA S.A – PERIODO 2018*”. [Tesis de titulación, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/2481/TS_JFPB_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Peralta, N. (2018). “*POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA GRÁFICA BIBLOS S.A. AÑO 2016- 2017*”. [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/609/NORMA%20PERALTA%2C%20GAMBOA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Purizaca, K., & Nakamatzu, J. (2018). *El sistema de detracciones en los últimos 5 años: Una revisión de la literatura científica* [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23036/PURIZACA%20MORALES%2c%20KATHERIN%20ELIZABETH%20--%20NAKAMATZU%20MORAN%2c%20JESSICA%20ISABEL_.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Quilca, X., & Zubilete, F. (2019). *Las detracciones y su impacto en la liquidez de las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo* [Tesis de titulación, Universidad Nacional del Centro del Perú]. https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/5606/T010_71954563_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quispe, J. (2021). *Sistema de detracciones y su incidencia sobre la liquidez en la empresa Consultores & Constructores Ribab E.I.R.L., Cajamarca* [Tesis de titulación, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9347/Quispe%20Rodas%20Jaime%20%26%20V%20c3%a1squez%20L%20c3%b3pez%20Yoiner.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Ramírez, F., & Tejada, C. (2021). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Thales Corp S.A.C* [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte].
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28221/Tesis.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2015). *Fundamentals of corporate finance* (11th ed.). McGraw-Hill Professional.
- SUNAT. (2024). *Sistema de detracciones*. Plataforma digital única del Estado Peruano.
<https://www.sunat.gob.pe/>
- Suárez, E. (2020). *Transparencia administrativa y gestión pública: Entre la gestión documental y el acceso a la información*. *Alcance*, 9(23), 1–3.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2411-99702020000200001&script=sci_arttext
- Torres Rodriguez, V. A. (2023). *Sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa transportes Jhorsa S.A.C. Trujillo periodo 2021 – 2022*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/134463>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

TEMA	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICOS	HIPÓTESIS GENERAL	HIPÓTESIS ESPECIFICOS	VARIABLES	POBLACION	DISEÑO
El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023	¿De qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023?	Determinar de qué manera el sistema de detracciones incide en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023	Describir la aplicación del sistema de detracciones en la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023.	El sistema de detracciones incide significativamente en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023.	La aplicación del sistema de detracciones en la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023, se realiza de manera parcial y no sigue completamente los lineamientos establecidos por la SUNAT.	Sistema de detracciones	Ochenta documentos contable financiera de la empresa EMBRAY SAC.	Tipo: Básica Diseño: No experimental Ámbito temporal: Transversal Enfoque y nivel: Cuantitativa - Descriptiva Correlacional
			Determinar como el incumplimiento del depósito de detracciones afecta en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC.		El incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes tiene un efecto negativo en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023, disminuyendo su capacidad de cubrir obligaciones a corto plazo.			

SAC, Trujillo, 2023

			<p>Proponer políticas para establecer los procesos para el manejo y cumplimiento del sistema de detracciones.</p>	<p>La implementación de políticas específicas para el manejo y cumplimiento del sistema de detracciones genera incidencia positiva en la liquidez de la empresa Negocios EMBRAY SAC, Trujillo, 2023.</p>	<p>Liquidez</p>	<p><u>MUESTRA:</u> Treinta documentos contables financieros relacionada a las detracciones del periodo 2023 de la empresa EMBRAY SAC</p>	<p><u>Técnicas e instrumentos de investigación</u> Análisis documental Entrevista</p> <hr/> <p><u>Instrumento:</u> Ficha de análisis documental Guía de entrevista</p>
--	--	--	---	--	-----------------	---	--

Anexo 2. Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Sistema de detracciones</p>	<p>El sistema de detracciones en el Perú es un mecanismo tributario implementado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) que requiere que ciertos agentes económicos realicen depósitos de un porcentaje específico de las ventas en una cuenta bancaria designada por la SUNAT. Este sistema busca asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y combatir la evasión tributaria.</p>	<p>El sistema de detracciones se medirá a través de la documentación contable y financiera de la empresa Negocios EMYBRAY SAC, evaluando el cumplimiento de los procedimientos de aplicación del sistema, los porcentajes de detracción aplicados, y el impacto del incumplimiento de los depósitos de detracciones por parte de los clientes en la liquidez de la empresa.</p>	<p>Aplicación del sistema de detracciones</p>	<p>Procedimientos de aplicación</p>
				<p>Porcentajes de detracción</p>
			<p>Incumplimiento del depósito de detracciones</p>	<p>Afectación de la liquidez por incumplimiento</p>
			<p>Fondos por detracciones</p>	<p>Medidas tomadas por la empresa frente al incumplimiento</p>
				<p>Nivel de pago de tributos con detracciones</p>
				<p>Saldos en la cuenta de detracciones</p>

Liquidez			Capacidad para cubrir obligaciones a corto plazo	Ratio de liquidez corriente
				Prueba ácida
			Impacto de las detracciones en la liquidez	Comparación de la liquidez con y sin detracciones
				Variación de los indicadores financieros debido a las detracciones

La liquidez es la capacidad de una empresa para convertir sus activos en efectivo de manera rápida y sin una pérdida significativa de valor, permitiéndole cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas. Es un indicador clave de la solvencia financiera y la estabilidad operativa de la empresa.

La liquidez se medirá mediante el análisis de los estados financieros de la empresa Negocios EMBRAY SAC, utilizando indicadores como el ratio de liquidez corriente y la prueba ácida. Se comparará la liquidez de la empresa con y sin la aplicación del sistema de detracciones para determinar el impacto de este sistema en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos: entrevista semiestructurada

Objetivo de la Entrevista:

Recoger información detallada sobre la aplicación del sistema de detracciones, su impacto en la liquidez de la empresa, y las estrategias implementadas para gestionar dicho sistema.

Por favor, díganos su nombre y cargo en la empresa.

- 1.- ¿Cuánto tiempo lleva trabajando en Negocios EMYBRAY SAC?
- 2.- ¿Podría describir brevemente las principales actividades y operaciones de la empresa?
- 3.- ¿Podría explicar cómo se implementa el sistema de detracciones en la empresa?
- 4.- ¿Qué procedimientos siguen para asegurarse de cumplir con los requisitos del sistema de detracciones?
- 5.- ¿Cuáles son los porcentajes de detracción que aplican a los diferentes bienes y servicios que maneja la empresa?
- 6.- ¿Han enfrentado dificultades en la implementación del sistema de detracciones? Si es así, ¿cuáles?
- 7.- ¿Cómo afecta el incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes a la empresa?
- 8.- ¿Podría compartir algún ejemplo reciente en el que un cliente no haya cumplido con el depósito de detracciones?
- 9.- ¿Qué medidas toma la empresa cuando los clientes no cumplen con el depósito de las detracciones?

- 10.- ¿Cómo gestionan los fondos recibidos por concepto de detracciones?
- 11.- ¿Cuál es el nivel de cumplimiento en el pago de tributos utilizando los fondos de detracciones?
- 12.- ¿Qué saldo mantienen usualmente en la cuenta de detracciones? ¿Ha habido fluctuaciones significativas en estos saldos?
- 13.- ¿Cómo describiría la situación de liquidez de la empresa actualmente?
- 14.- ¿De qué manera cree que el sistema de detracciones ha afectado la liquidez de la empresa?
- 15.- ¿Han notado diferencias en los indicadores financieros de liquidez cuando se consideran las detracciones?
- 16.- ¿Podría proporcionar algunos ejemplos de cómo las detracciones han afectado la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo?
- 17.- ¿Qué políticas ha implementado la empresa para gestionar eficientemente el sistema de detracciones?
- 18.- ¿Han desarrollado algún proceso específico para evaluar y realizar el seguimiento de los depósitos de detracciones?

Anexo 4. Instrumento de recolección de datos: ficha de registro

Sección	Detalle
1. Identificación del documento	Título del documento Autor(es) Fecha de publicación Fuente
2. Datos generales de la empresa	Nombre de la empresa Año fiscal analizado Sector de actividad

Tipo de documento analizado

3. Información financiera

Ingresos brutos

Costos y gastos

Utilidad neta

Activos totales

- Activos corrientes

- Activos no corrientes

Pasivos totales

- Pasivos corrientes

- Pasivos no corrientes

Patrimonio neto

4. Detalles de las detracciones

Monto de detracción

Porcentaje de detracción aplicado

Fecha de la transacción

Estado de pago de la detracción

Saldo de la cuenta de detracción

5. Indicadores de liquidez

Ratio de liquidez corriente

Prueba ácida (Acid test ratio)

Anexo 5. Respuestas de entrevista

1.- ¿Cuánto tiempo lleva trabajando en Negocios EMYBRAY SAC?

Llevo trabajando en Negocios EMYBRAY SAC aproximadamente cinco años. Durante este tiempo, he adquirido una comprensión profunda de nuestras operaciones financieras y de los sistemas fiscales que utilizamos.

2.- ¿Podría describir brevemente las principales actividades y operaciones de la empresa?

Negocios EMYBRAY SAC es una empresa dedicada al rubro de la venta y venta al por mayor y menor de carbón. Nuestras operaciones incluyen la adquisición, almacenamiento, distribución y comercialización de carbón.

3.- ¿Podría explicar cómo se implementa el sistema de detracciones en la empresa?

El sistema de detracciones se implementa siguiendo las directrices de la SUNAT. Para cada venta sujeta a detracción, aplicamos el porcentaje correspondiente y emitimos un comprobante de pago. Los montos retenidos se depositan en la cuenta de detracciones abierta en el Banco de la Nación, desde donde se realizan los depósitos directamente a la SUNAT.

4.- ¿Qué procedimientos siguen para asegurarse de cumplir con los requisitos del sistema de detracciones?

Actualmente, nuestros procedimientos para cumplir con los requisitos del sistema de detracciones son básicos. Nos aseguramos de identificar las transacciones sujetas a detracción, luego se calcula el monto de detracción basado en las tasas aplicables, después de ello se emiten los comprobantes de pago correspondientes, finalmente, se realizan los depósitos en la cuenta de detracciones dentro del plazo establecido por la SUNAT.

5.- ¿Cuáles son los porcentajes de detracción que aplican a los diferentes bienes y servicios que maneja la empresa?

Para el rubro de carbón, se aplica un porcentaje del 10% sobre el valor de las transacciones.

6.- ¿Han enfrentado dificultades en la implementación del sistema de detracciones? Si es así, ¿cuáles?

Sí, hemos enfrentado varias dificultades. Algunas de las principales incluyen la falta de capacitación adecuada del personal en las normativas y procedimientos de detracciones, también se presenta dificultad para asegurar que todos los clientes comprendan y cumplan con el sistema de detracciones, por último, se presentan ineficiencias en el proceso de verificación y seguimiento de las detracciones.

7.- ¿Cómo afecta el incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes a la empresa?

El incumplimiento del depósito de detracciones por parte de los clientes puede afectar gravemente nuestra liquidez. Nos vemos obligados a utilizar nuestros propios fondos para

cubrir los depósitos de detracciones, lo cual reduce nuestra capacidad operativa y puede resultar en sanciones y multas por parte de la SUNAT.

8.- ¿Podría compartir algún ejemplo reciente en el que un cliente no haya cumplido con el depósito de detracciones?

Dado que esta entrevista se realiza antes de los problemas de incumplimiento más significativos, no tenemos ejemplos recientes. Sin embargo, hemos tenido casos aislados donde los clientes se han demorado en realizar los depósitos, generando tensiones en nuestra gestión de efectivo.

9.- ¿Qué medidas toma la empresa cuando los clientes no cumplen con el depósito de las detracciones?

Actualmente, nuestras medidas son limitadas. Generalmente, contactamos al cliente para recordarles sus obligaciones y solicitamos el depósito lo antes posible. En algunos casos, hemos considerado ajustar los términos de crédito para esos clientes específicos.

10.- ¿Cómo gestionan los fondos recibidos por concepto de detracciones?

Los fondos de detracciones se depositan en una cuenta específica en el Banco de la Nación. Sin embargo, nuestra gestión de estos fondos podría ser más eficiente, ya que no siempre llevamos un control detallado de los saldos y los depósitos realizados desde esta cuenta.

11.- ¿Cuál es el nivel de cumplimiento en el pago de tributos utilizando los fondos de detracciones?

El nivel de cumplimiento ha sido razonable, pero reconocemos que hay margen para mejorar. A veces hemos tenido que utilizar fondos adicionales para cubrir los depósitos de detracciones debido a la falta de depósito oportuno por parte de algunos clientes.

12.- ¿Qué saldo mantienen usualmente en la cuenta de detracciones? ¿Ha habido fluctuaciones significativas en estos saldos?

El saldo en la cuenta de detracciones varía dependiendo del volumen de transacciones mensuales. Generalmente, procuramos mantener un saldo suficiente para cubrir al menos un mes de detracciones. Ha habido fluctuaciones significativas, especialmente en los meses con mayor actividad comercial.

13.- ¿Cómo describiría la situación de liquidez de la empresa actualmente?

Actualmente, la situación de liquidez de la empresa es aceptable, pero podría ser mejor. La gestión ineficiente de los fondos de detracciones y los ocasionales incumplimientos por parte de los clientes afectan nuestra capacidad para mantener una liquidez sólida.

14.- ¿De qué manera cree que el sistema de detracciones ha afectado la liquidez de la empresa?

El sistema de detracciones ha tenido un impacto mixto en nuestra liquidez. Mientras se gestione correctamente, no debería ser problemático. Sin embargo, los incumplimientos y la gestión ineficiente han reducido nuestra capacidad para mantener una liquidez estable, obligándonos a usar fondos adicionales para cubrir estas obligaciones.

15.- ¿Han notado diferencias en los indicadores financieros de liquidez cuando se consideran las detracciones?

Sí, hemos notado diferencias. Cuando los depósitos de detracciones se gestionan correctamente, nuestros indicadores de liquidez son más estables. Sin embargo, en los periodos de incumplimiento o gestión ineficiente, estos indicadores tienden a deteriorarse, reflejando la presión adicional sobre nuestra liquidez.

16.- ¿Podría proporcionar algunos ejemplos de cómo las detracciones han afectado la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo?

En el año 2021, un cliente no depositó el importe de detracción, obligándonos a utilizar nuestros propios fondos destinados para otras obligaciones, como el pago de proveedores y salarios. Esto generó una presión financiera significativa, afectando nuestra capacidad operativa.

17.- ¿Qué políticas ha implementado la empresa para gestionar eficientemente el sistema de detracciones?

Actualmente, nuestras políticas son limitadas y reconocemos la necesidad de mejorar. Estamos en proceso de desarrollar políticas más robustas que incluyan una mejor capacitación del personal, la implementación de sistemas de monitoreo y control más eficientes, y una comunicación más clara con los clientes sobre sus obligaciones de detracciones.

18.- ¿Han desarrollado algún proceso específico para evaluar y realizar el seguimiento de los depósitos de detracciones?

Por el momento, nuestros procesos de evaluación y seguimiento son básicos. Generalmente, verificamos y registramos las transacciones sujetas a detracción, emitimos reportes mensuales y revisamos los saldos en la cuenta de detracciones. Sin embargo, estos procesos necesitan ser fortalecidos para mejorar nuestra eficiencia y cumplimiento.

Anexo 6. Detalle del nuevo proceso de detracciones de EMYBRAY SAC.

Definición de incumplimiento:

Especificar claramente qué constituye un incumplimiento de depósito de detracciones. Esto incluye retrasos en el depósito, depósitos parciales o la falta total de depósito de las detracciones dentro del plazo estipulado. Se considera incumplimiento cualquier depósito de detracción que no se haya realizado en el momento del pago del comprobante o hasta los cinco primeros días hábiles del mes siguiente del registro del comprobante de pago en el registro de compras.

Notificación de incumplimiento:

Establecer un proceso para notificar a los clientes sobre el incumplimiento de sus obligaciones, luego se envía una notificación formal por escrito al cliente dentro de los dos días hábiles posteriores a la identificación del incumplimiento. La notificación debe incluir detalles del monto adeudado, el plazo de depósito vencido y las posibles sanciones.

Escala de sanciones:

Definir una escala de sanciones proporcional al nivel de incumplimiento.

Retraso de 1-5 días: Multa del 1% sobre el monto de la detracción.

Retraso de 6-10 días: Multa del 2% sobre el monto de la detracción y cobro de intereses moratorios a una tasa del 1.5% mensual.

Retraso de más de 10 días: Multa del 5% sobre el monto de la detracción, cobro de intereses moratorios a una tasa del 2% mensual y revisión de los términos de crédito.

Revisión de términos de crédito:

Implementar una revisión de los términos de crédito para clientes que incurran en incumplimientos recurrentes y, de esta manera, reducir los plazos de crédito, exigiendo depósitos por adelantado o solicitar garantías adicionales para futuros negocios con clientes que presenten un historial de incumplimientos.

Acciones legales:

Establecer las circunstancias bajo las cuales se tomarán acciones legales contra el cliente. Por ejemplo, si un cliente no cumple con el depósito de las detracciones y las sanciones impuestas después de tres notificaciones formales, Negocios EMBRAY SAC procederá con acciones legales para recuperar los montos adeudados.

Registro y monitoreo de incumplimientos:

Mantener un registro detallado de todos los incumplimientos y sanciones aplicadas, para ello nos servirá utilizar un sistema de gestión de clientes, para documentar cada incidente de incumplimiento, las sanciones aplicadas y el estado de recuperación de los depósitos.

Anexo 7. Estados financieros 2023 brindados por NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ESTADO FINANCIERO ENERO 2022 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C			
ACTIVO	Valor (\$/)	PASIVO	Valor (\$/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	50,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00
Inversiones financieras	20,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	10,500.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	15,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	25,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	7,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	10,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	12,500.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	7,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	12,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	20,700.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	130,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	154,700.00	PATRIMONIO	Valor (\$/)
Mercaderías	57,200.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	57,200.00	Resultados acumulados	30,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	211,900.00	Reservas	29,000.00
Propiedades, planta y equipo	30,000.00	TOTAL PATRIMONIO	109,000.00
Depreciación acumulada	-2,900.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	239,000.00
Total Activo No Corriente	27,100.00		
TOTAL ACTIVO NETO	239,000.00		

ESTADO FINANCIERO FEBRERO 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	60,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00
Inversiones financieras	25,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	11,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	25,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	15,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	24,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	9,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	8,500.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	12,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	7,300.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	8,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	4,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	120,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	148,800.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	58,000.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	58,800.00	Resultados acumulados	37,600.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	207,600.00	Reservas	30,000.00
Propiedades, planta y equipo	35,000.00	TOTAL PATRIMONIO	117,600.00
Depreciación acumulada	-5,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	237,600.00
Total Activo No Corriente	30,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	237,600.00		

ESTADO FINANCIERO MARZO 2023 – NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	30,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	25,000.00
Inversiones financieras	15,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	18,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	35,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	10,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	22,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	7,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,500.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	13,500.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	16,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,500.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	8,500.00
Serv. y otros contratados por anticipado	14,500.00	Obligaciones financieras	15,000.00
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	150,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	115,500.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	61,500.00	Capital	50,000.00
		Resultados acumulados	13,000.00
		Reservas	7,000.00
Total Inventarios	61,500.00	TOTAL PATRIMONIO	70,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	177,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	220,000.00
Propiedades, planta y equipo	40,000.00		
Depreciación acumulada	-7,000.00		
Total Activo No Corriente	33,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	220,000.00		

ESTADO FINANCIERO ABRIL 2023 – NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	15,000.00
Inversiones financieras	5,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	12,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	3,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	20,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	2,500.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	20,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	1,500.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	8,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	1,500.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	9,500.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	1,500.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	5,500.00
Serv. y otros contratados por anticipado	4,000.00	Obligaciones financieras	10,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	25,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	100,000.00
Mercaderías	34,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Total Inventarios	34,000.00	Capital	50,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	59,000.00	Resultados acumulados	15,000.00
Propiedades, planta y equipo	40,000.00	Reservas	5,000.00
Depreciación acumulada	-9,000.00	TOTAL PATRIMONIO	70,000.00
Total Activo No Corriente	31,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	170,000.00
TOTAL ACTIVO NETO	170,000.00		

ESTADO FINANCIERO MAYO 2023 – NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	60,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00

Inversiones financieras	40,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	20,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	15,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	10,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	10,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	15,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	5,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	30,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	125,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	170,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	70,000.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	70,000.00	Resultados acumulados	30,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	240,000.00	Reservas	15,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	95,000.00
Depreciación acumulada	-30,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	220,000.00
Total Activo No Corriente	20,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	220,000.00		

ESTADO FINANCIERO JUNIO 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00
Inversiones financieras	50,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	15,000.00

Ctas. por cobrar comerciales - terc.	30,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	35,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	25,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	8,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	20,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	15,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	2,500.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	150,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	205,500.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	76,500.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	76,500.00	Resultados acumulados	92,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	282,000.00	Reservas	10,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	152,000.00
Depreciación acumulada	-30,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	302,000.00
Total Activo No Corriente	20,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	302,000.00		

ESTADO FINANCIERO JULIO 2023 – NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	70,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	25,000.00
Inversiones financieras	40,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	20,000.00

Ctas. por cobrar comerciales - terc.	30,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	35,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	20,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	10,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	8,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	20,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	10,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	7,400.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	140,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	190,400.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	60,200.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	60,200.00	Resultados acumulados	70,600.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	250,600.00	Reservas	10,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	130,600.00
Depreciación acumulada	-30,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	270,600.00
Total Activo No Corriente	20,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	270,600.00		

ESTADO FINANCIERO AGOSTO 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	60,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00
Inversiones financieras	50,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	20,000.00

Ctas. por cobrar comerciales - terc.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	35,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	25,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	8,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	15,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	7,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	20,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	15,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	5,800.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	160,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	180,800.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	86,400.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	86,400.00	Resultados acumulados	77,200.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	267,200.00	Reservas	10,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	137,200.00
Depreciación acumulada	-20,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	297,200.00
Total Activo No Corriente	30,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	297,200.00		

ESTADO FINANCIERO SEPTIEMBRE 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	20,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	30,000.00
Inversiones financieras	10,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	35,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	8,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	5,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	30,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	6,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	20,000.00

Ctas. por cobrar diversas - terceros	3,600.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	25,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	3,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	10,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	2,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	180,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	57,600.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	50,400.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	50,400.00	Resultados acumulados	30,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	108,000.00	Reservas	5,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	85,000.00
Depreciación acumulada	-20,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	265,000.00
Total Activo No Corriente	30,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	265,000.00		

ESTADO FINANCIERO OCTUBRE 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	60,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	25,000.00
Inversiones financieras	50,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	15,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	10,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	12,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	10,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	15,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	5,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	10,000.00

Serv. y otros contratados por anticipado	5,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	130,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	182,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	65,000.00	Capital	50,000.00
Total Inventarios	65,000.00	Resultados acumulados	75,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	247,000.00	Reservas	12,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO	137,000.00
Depreciación acumulada	-30,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	267,000.00
Total Activo No Corriente	20,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	267,000.00		

ESTADO FINANCIERO NOVIEMBRE 2023 - NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	60,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	25,000.00
Inversiones financieras	50,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	25,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	20,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	20,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	15,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	15,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	10,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	20,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	7,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	10,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	5,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	150,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	192,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
		Capital	50,000.00

Mercaderías	70,500.00	Resultados acumulados	85,000.00
Total Inventarios	70,500.00	Reservas	7,500.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	262,500.00	TOTAL PATRIMONIO	142,500.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	292,500.00
Depreciación acumulada	-20,000.00		
Total Activo No Corriente	30,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	292,500.00		

ESTADO FINANCIERO DICIEMBRE 2023 – NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	25,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	45,000.00
Inversiones financieras	15,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	55,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terc.	10,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	30,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	8,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relac.	20,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y direct.	5,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	10,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	3,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	15,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	2,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	15,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	2,000.00	Obligaciones financieras	10,000.00
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	200,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	70,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
		Capital	50,000.00
Mercaderías	64,000.00	Resultados acumulados	24,000.00
		Reservas	10,000.00

Total Inventarios	64,000.00	TOTAL PATRIMONIO	84,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	134,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	284,000.00
Propiedades, planta y equipo	50,000.00		
Depreciación acumulada	-20,000.00		
Total Activo No Corriente	30,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	284,000.00		

ESTADO FINANCIERO ANUAL 2023 DE NEGOCIOS EMYBRAY S.A.C

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	300,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	350,000.00
Inversiones financieras	250,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	200,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terceros	320,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	250,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relacionados	120,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relacionados	140,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	50,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	100,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	69,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	70,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	30,000.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	29,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	0.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,139,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	1,139,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	499,960.00	Capital	1,800,000.00
Total Inventarios	499,960.00	Resultados acumulados	8,960.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	1,638,960.00	Reservas	300,000.00
Propiedades, planta y equipo	358,957.00	TOTAL PATRIMONIO	2,108,960.00
Depreciación acumulada	-20,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	2,638,960.00

Total Activo No Corriente	338,957.00
TOTAL ACTIVO NETO	2,638,960.00

Anexo 8. Estado financiero simulado de Negocios EMYBRAY S.A.C.

ACTIVO	Valor (S/)	PASIVO	Valor (S/)
Efectivo y equivalentes de efectivo	600,000.00	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	200,000.00
Inversiones financieras	400,000.00	Remuneraciones y particip. por pagar	200,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - terceros	350,000.00	Ctas. por pagar comerciales - terceros	500,000.00
Ctas. por cobrar comerciales - relacionados	200,000.00	Ctas. por pagar comerciales - relacionados	120,000.00
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	130,000.00	Ctas. por pagar acc. (soc., partic.) y directores	80,000.00
Ctas. por cobrar diversas - terceros	49,000.00	Ctas. por pagar diversas - terceros	100,000.00
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	0.00	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	100,000.00
Serv. y otros contratados por anticipado	0.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,300,000.00
Total Activo Corriente sin Inventarios	1,729,000.00	PATRIMONIO	Valor (S/)
Mercaderías	676,000.00	Capital	1,800,000.00
Total Inventarios	676,000.00	Resultados acumulados	315,000.00
Total Activo Corriente (con Inventarios)	2,405,000.00	Reservas	150,000.00

Propiedades, planta y equipo	90,000.00	TOTAL PATRIMONIO	2,265,000.00
Depreciación acumulada	-20,000.00	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	3,565,000.00
Total Activo No Corriente	70,000.00		
TOTAL ACTIVO NETO	3,565,000.00		

Anexo 9. Cálculo de ratio de liquidez y prueba ácida

ENERO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.63
	Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.19
FEBRERO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.73
	Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.24
MARZO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.18
	Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 0.77
ABRIL	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 0.59
	Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 0.25
MAYO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.92
	Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.36

JUNIO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.88 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.37
JULIO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.79 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.36
AGOSTO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.67 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.13
SEPTIEMBRE	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 0.6 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.32
OCTUBRE	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.9 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.4
NOVIEMBRE	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.75 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.28
DICIEMBRE	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 0.67 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 0.35
ANUAL	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.44 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.00
SIMULADO	Ratio de liquidez = Activo corriente / Pasivo corriente = 1.85 Prueba ácida = Activo corriente sin inventarios / Pasivo corriente = 1.33

Anexo 10. Estado de resultados del año 2023 de EMYBRAY S.A.C.

Concepto	Valor (S/)
Ingresos operacionales	1,503,751.00
(-) Devoluciones en ventas	9,357.00
Ingresos netos	1,494,394.00
(-) Costos de ventas	803,921.00
Utilidad bruta	690,473.00
(-) Gastos operacionales de administración	81,239.00
(-) Gastos operacionales de ventas	53,137.00
Utilidad operativa	556,097.00
(+) Ingresos financieros	9,487.00
(-) Gastos financieros	14,935.00
(+) Diferencia de cambio	5,340.00
Utilidad antes de impuesto	555,989.00
(-) Impuesto de renta (29.5%)	164,016.76
Utilidad neta	391,972.24

Anexo 11. Validación de instrumentos:

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMYBRAY SAC, TRUJILLO, 2023					
Línea de investigación:						
Eje temático						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	Otro instrumento:

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "X" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: Carola Rosana Salazar Rebaza
 DNI: 18110438
 Especialidad y Grado: Contadora Publica
 Colegiada grado de Doctor



Firma del Experto

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMBRAY SAC, TRUJILLO, 2023								
Línea de investigación:									
Eje temático									
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	<input type="checkbox"/>	Guía de entrevista	<input type="checkbox"/>	Guía de Observación	<input type="checkbox"/>	Ficha de análisis Documental	<input checked="" type="checkbox"/>	Otro instrumento:

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Sugerencias:

Nombre completo: Carola Rosana Salazar Rebaza
 DNI:18110438
 Especialidad y Grado: Contadora Publica
 Colegiada grado de Doctor



Firma del Experto

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMBRAY SAC, TRUJILLO, 2023					
Línea de investigación:						
Eje temático						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	Otro instrumento:

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias; con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.


Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: ARTURO EDUARDO ESPINOZA ROYUNDO

DNI: 17722904

Especialidad y Grado: MG. CPC TRIBUTACIÓN


 Firma del Experto: _____

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMBRAY SAC. TRUJILLO, 2023					
Línea de investigación:						
Eje temático						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	X	Otro instrumento:

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SI o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.


Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es clara, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: ARTURO EDUARDO ESPINOZA RASHUNDO

DNI: 13922404

Especialidad y Grado: M.G. CPC TRIBUTACIÓN


Firma del Experto

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMYBRAY SAC, TRUJILLO, 2023							
Línea de investigación:								
Eje temático								
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario		Guía de entrevista	X	Guía de Observación		Ficha de análisis Documental	Otro instrumento: _____

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: TIMOTEO MAZA MONTALVAN
 DNI: 17820345
 Especialidad y Grado: CPC DOCTOR



Firma del Experto

Título de la investigación:	EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA NEGOCIOS EMBRAY SAC, TRUJILLO, 2023					
Línea de investigación:						
Eje temático						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	X	Otro instrumento: _____

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?(Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?(Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: TIMOTEO MAZA MONTALVAN
 DNI: 17820345
 Especialidad y Grado: CPC DOCTOR



Firma del Experto