

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

**“EL REGIMEN DE RETENCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS
Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION PERUANA
SANTA ROSA SAC”**

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en **Contabilidad y Finanzas**

Autores:

Sarita Stephany Chavez Zapata

Asesor:

Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor JORGE LUIS RUIZ CRUZ, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- Sarita Stephany Chávez Zapata

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: **“EL REGIMEN DE RETENCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION PERUANA SANTA ROSA SAC”** para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *ANGELA MAZA CHUMPITAZ* ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Sarita Stephany Chávez Zapata* para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **“EL REGIMEN DE RETENCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION PERUANA SANTA ROSA SAC”**

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo: Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Lic. Angela Maza Chumpitaz

Evaluador

DEDICATORIA

Dedico mi tesis de manera especial a mi madre Mery Fanny Zapata ya que ella fue mi principal motivación para seguir con mi carrera profesional, fomentando en mí la responsabilidad y deseos de superación, también a mi hermana Fiorella y hermano Johnny por su preocupación y estar siempre a mi lado.

Dedico mi tesis al Profesor Jorge Luis Ruiz Cruz, quien ha podido transmitirme conocimientos de acuerdo a mi profesión, encaminándonos en el camino correcto para lograr nuestras metas y titulación.

AGRADECIMIENTO

Gracias a todas las personas de la Universidad Privada del Norte- Breña por su atención y amabilidad a todo lo referente de mi vida como estudiante.

Gracias a todos mis maestros ya que ellos me enseñaron a valorar los estudios y superarme cada día,

Gracias a mi familia porque ellos estuvieron en los días más difíciles de mi vida como estudiante, a mi madre que dio todo el esfuerzo para que yo ahora este culminando esta etapa de mi vida apoyándome en todos los momentos difíciles tales como la felicidad y la tristeza.

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
Tabla N° 1: Presentación de Resultados	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
Figura N° 1: Declaración y pago del Agente de Retención	8
Figura N° 2: Comprobante Sistema de Retenciones.....	8
RESUMEN.....	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	13
CAPÍTULO III. RESULTADOS	14
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	16
ANEXOS.....	17

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Presentación de Resultados	14
--	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1: Declaración y pago del Agente de Retención	17
Figura N° 2: Comprobante Sistema de Retenciones.....	18

RESUMEN

En el contexto Internacional se viene aplicando diferentes mecanismos para aplicar el pago anticipado del IGV, tales como las retenciones viéndose afectadas las micro y pequeñas. En consecuencia para que puedan cumplir con sus obligaciones se ven en la necesidad de obtener préstamos con tasas de interés elevadas generando gastos elevados y afectando su liquidez. Si bien tenemos la opción de solicitar la devolución de las retenciones del IGV, estas tienen un plazo de 45 días útiles y muchas veces no ocurre en el plazo establecido y demora más. La investigación fue de tipo cuantitativo, no experimental. La información se recabo en una muestra seleccionada de 105 empresas pertenecientes al rubro de plásticos y descartables según Censo 2017

PALABRAS CLAVES: Flujo de caja, liquidez y Régimen de Retenciones del impuesto general a las ventas.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional y desde siglos pasados, se vienen aplicando en América Latina diferentes mecanismos para aplicar el pago anticipado del Impuesto General a las Ventas, tales como las retenciones.

Así mismo en la actualidad, diversas investigaciones nos brindan una visión integral de la aplicación de los diferentes sistemas de retenciones del IGV. En algunos países latinoamericanos tales como: Chile, Argentina, Colombia, Ecuador, México, entre otros, los pagos anticipados son una forma segura de los diferentes organismos encargados de la recaudación tributaria.

De tal manera, en el Perú nuestra Legislación Tributaria, con la finalidad de reducir los niveles de evasión tributaria del IGV e incrementar la recaudación fiscal, ha creado los regímenes de los pagos adelantados del Impuesto General a las Ventas, tales como las retenciones, según Res. 037-2002-SUNAT, las Percepciones Ley 28053 y las Deduciones según D.L. 917. En nuestro país, desde que se estableció el cobro de los pagos adelantados del IGV, muchas empresas tales como las micro y pequeñas empresas se vieron afectadas en su liquidez.

Para cumplir con las obligaciones corrientes de la empresa, tanto como remuneraciones, préstamos, pago a proveedores, etc., la empresa se ve en la necesidad de obtener efectivo mediante financiamientos de préstamos y hasta hipotecas con las entidades financieras, con tasas de intereses elevadas, generando gastos innecesarios y afectando la liquidez de las empresas, pues al vender su mercadería se les retiene la tasa del 3% afectando al flujo de caja, por tal razón como es el caso de La Empresa “Corporación Peruana Santa Rosa SAC” dedicada a la compra y venta de productos plásticos, descartables y afines, lo cual quiere decir, que si antes la empresa tenía la oportunidad de reinvertir su efectivo en mercadería para obtener ganancias, ahora no puede adquirir la cantidad de mercancía de acuerdo a lo

planificado y/o establecido en años anteriores porque un porcentaje de ese dinero ha quedado “congelado” , siendo imposible disponer del mismo, en el momento y en consecuencia , conduce a la obtención necesaria de financiamiento a través de préstamos bancarios y de terceros.

Generalmente la falta de liquidez es debido a la aplicación del sistema de retenciones del IGV, que está supervisado por la SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA, no permitiendo el uso inmediato de este dinero en efectivo. Si bien tenemos la opción de solicitar la devolución de las retenciones del IGV, estas tienen un plazo de 45 días útiles sin contar con las contingencias posibles de ampliar las fechas de pago u observarlas por incumplimiento de algún requisito, para que se efectúe la devolución; sin embargo, en la realidad no siempre ocurre en ese plazo establecido. En muchas ocasiones tiende a demorar más. Como problema general tenemos, El efecto financiero que tiene el Régimen de Retenciones del Impuesto General a las Ventas en la **liquidez** de la empresa Corporación Peruana Santa Rosa SAC del Callao, en el 2017.

A consecuencia de lo anterior pudimos desglosar sus problemas específicos, el presente trabajo de investigación es de tipo cuantitativo, orientado en el régimen de retenciones del Impuesto General a las Ventas y su efecto en la liquidez de la empresa Corporación Peruana Santa Rosa SAC, ubicada en el Callao. La naturaleza de este trabajo de investigación corresponde al tipo no experimental y aplicativo. Este empresas comerciales regularmente comercializan productos al por menor y mayor, por tanto la naturaleza del giro o negocio corresponde a un tipo no experimental ya que la información la recogemos en las estadísticas y encuesta directamente. Además cada empresa tiene su razón de ser diferente de las demás como si fueran personas y regularmente son dirigidas por administradores, contadores o

gerente a quienes debemos entrevistar y preguntar sobre la liquidez de su empresa por efecto de la retención del IGV.

Por ejemplo, La población del Distrito del Callao es de 5124 de empresas del rubro plásticos y descartables según Censo 2017. Muestra (5%) 256.2 empresas.

En efecto, la técnica que se utiliza en la presente investigación será la: Encuestas cuyo instrumento será cuestionario de preguntas realizándolas con preguntas abiertas a fin de establecer conocer las causas por las cuales efecto en la liquidez de la empresa Corporación Peruana Santa Rosa SAC, ubicada en el Callao.

Según (**Cordova, 2013**) en su tesis para obtener el título profesional como Contador Público titulada “Régimen de Retenciones Del Impuesto General a las Ventas del distrito Puente Piedra, 2013” indica lo siguiente: Los resultados demuestran que si hay una relación de causa – efecto, entre las variables seleccionadas, concluyendo que el Sistema De Deduciones del Impuesto General a las Ventas, si impacta significativamente la liquidez de la empresa, ya que al tener dinero en la cuenta corriente del Banco De La Nación, y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo.

Según (**MENDEZ, 2012**) en su tesis para obtener el título profesional como Contador Público titulada “ESTUDIO DEL LAS RETENCIONES DE IMPUESTO A VALOR AGREGADO EN LOS CONTRIBUYENTES ESPECIALES Y SU INCIDENCIA FINANCIERA EN LA EMPRESA” comprobándose que el flujo de caja de la empresa, debe cumplir con el plazo de 20 a 30 días , habiendo también afectado a las empresas retenedoras.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación es de tipo cuantitativo, orientado en el régimen de retenciones del Impuesto General a las Ventas y su efecto en la liquidez de la empresa Corporación Peruana Santa Rosa SAC, ubicada en el Callao. La naturaleza de este trabajo de investigación corresponde al tipo no experimental y aplicativo. Este empresas comerciales regularmente comercializan productos al por menor y mayor, por tanto la naturaleza del giro o negocio corresponde a un tipo no experimental ya que la información la recogemos en las estadísticas y encuesta directamente. Además cada empresa tiene su razón de ser diferente de las demás como si fueran personas y regularmente son dirigidas por administradores, contadores o gerente a quienes debemos entrevistar y preguntar sobre la liquidez de su empresa por efecto de la retención del IGV.

Además, la Población del Distrito del Callao: 2100 de empresas del rubro plástico y descartable según Censo 2017. Muestra (5%) 105 empresas.

Así mismo, la técnica que se utiliza en la presente investigación será la: Encuestas cuyo instrumento será cuestionario de preguntas para obtener información necesaria tomando una muestra de la población, usando preguntas cerradas, es decir concretas

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Obtención de 4 libros para la presentación de resultados:

Se detallan los resultados de la investigación teórica.

N	AUTOR	TITULO	AÑO
1	CORDOVA, G. G	REGIMEN DE RETENCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS DEL DISTRITO PUENTE PIEDRA ,2013	2013
2	ACOSTA, E. I	RETENCIONES DEL IGV Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES , 2014	2014
3	TICONA, G.M	SISTEMA DE RETENCIONES DEL IGV Y LA OBLIGACION TRIBUTARIA DE LOS AGENTES DE RETENCION DE LA CIUDAD TACNA, 2014	2014
4	VIELMA, V.	EFFECTOS DE LA RETENCION DEL IMPUESTO DE VALOR AGREGADO EN LOS CONTRIBUYENTES ESPECIALES, LIMA 2015.	2015

Pude elegir 2 libros para la elaboración de mi proyecto.

**(TICONA, SISTEMA DE RETENCIONES DEL IGV Y LA OBLIGACION
TRIBUTARIA DE LOS AGENTES DE RETENCION DE LA CIUDAD TACNA, 2014)**

Sobre mi libro Numero 3, encontré 6 artículos aportando explicaciones detalladas y cuadros del agente de retención, que por su definición es un sujeto pasivo de la relación jurídica tributaria.

(VIELMA, 2015)

Sobre mi libro Numero 4, el esquema de retenciones al igual que las percepciones, tiene como origen un deber de origen con el fisco por parte del contribuyente. De esta manera se deriva a una serie de obligaciones que surgen dentro de la relación jurídica tributaria.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

SUNAT (2018). Régimen de Retenciones del IGV Disponible en [http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-](http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/745-regimen-de-retenciones-del-igv-empresas)

[del-igv/745-regimen-de-retenciones-del-igv-empresas](http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/745-regimen-de-retenciones-del-igv-empresas)

SUNAT (2009). Estimación del incumplimiento en el impuesto general a las ventas durante el año 2008. http://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/informes_publicaciones.html

Arbulú, J. y Otoya, J. (2006) La Pymes en el Perú. Extraído el 01 diciembre, 2014 de: <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>

Peña G, (2009) Tesis: La Contabilidad y la evasión tributaria en la intendencia Regional Lima
Ayala, H., (2009, p. 29), “Declaración de impuesto sobre la renta (ISLR) - Editorial: El Cid
Editor apuntes (2009).

Alva Matteuci, D.P (2012) Aplicación, Practica, Jurisprudencia y Consultas a SUNAT
Lima

Alva Matteuci, G.Q (2013). El Manual De Retenciones, Detracciones & Percepciones. En
G.Q Alva Matteuci, Aplicación Jurisprudencia SUNAT (pag 52). Lima

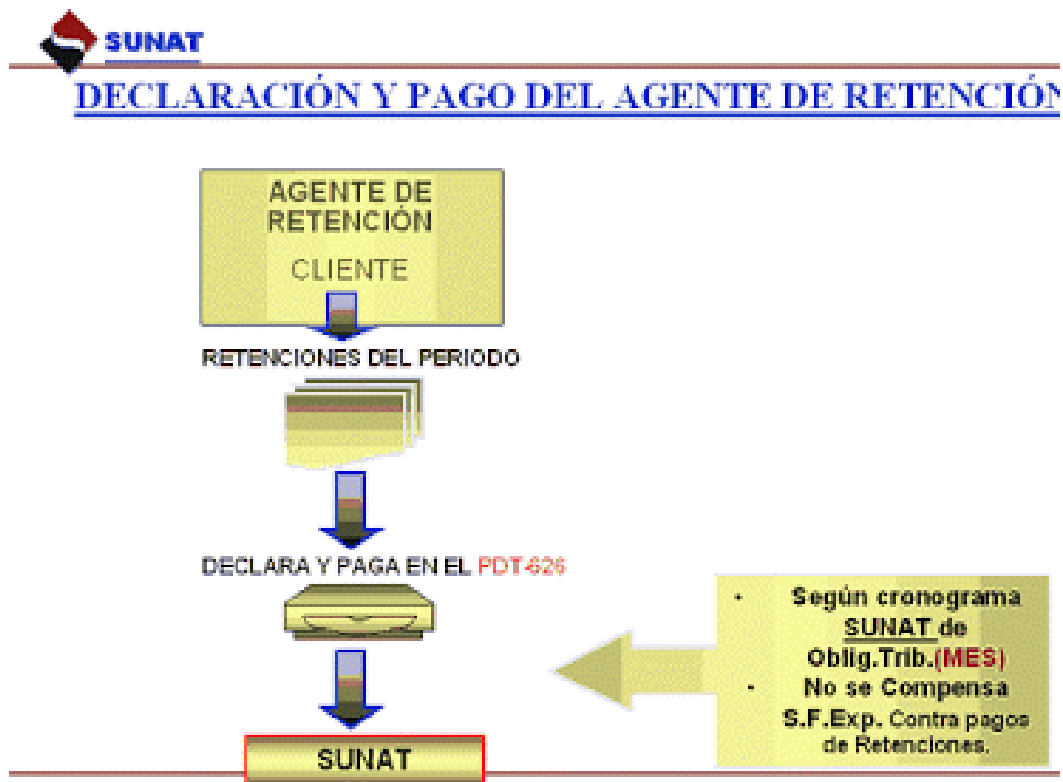
Cossio Carrasco, V. (2011, pag 67) Retenciones Percepciones y Detracciones – Editorial :
Contadores y Empresas.

Gonzales Peña. (2011) Aplicación De Percepciones – Actualidad Empresarial

ANEXOS


ANEXO 01:

Se puede apreciar un organigrama de como proceden los agentes de retención para recabar y posteriormente entregar el dinero.



ANEXO 02:

Se muestra un comprobante autorizado donde se visualiza el llenado, descripción y aplicación del mismo.



SISTEMA DE RETENCIONES

Si pago PARCIALMENTE 2 CdeP > 700

«Si retengo»

INDUSTRIAL ABC S A

Domicilio Fiscal : Avenida Isidro 1999- La Victoria
Lima

Nombre (p): Rodolfo Paz

RUC : 10101245781

FECHA DE EMISIÓN :

01	06	2002
----	----	------

R.U.C. N° 000000001

**COMPROBANTE
DE RETENCIÓN**

001 N° 00000001

C de Pago MATERIA de RETENCIÓN			MONTO	RETENCIÓN
01	001	000530 Monto Total S/. 1500	19-06-2002	500
01	001	000650 Monto Total S/. 2000	22-07-2002	500
TOTALES			1,000	50