

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LAS DETRACCIONES EN EL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS. UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA CIENTÍFICA”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en **Contabilidad y Finanzas**

Autores:

Lisbeth María Rivera Quispe

Asesor:

Mg. CPC Emma Tufiño Blas

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Mg. CPC Emma Tufiño Blas, 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):

- Lisbeth María Rivera Quispe

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: “**LAS DETRACCIONES EN EL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS. UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA CIENTÍFICA**”, 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.

Mg. CPC Emma Tufiño Blas

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *Mg. CPC Emma Tufiño Blas*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Lisbeth María Rivera Quispe*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **LAS DETRACCIONES EN EL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS. UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA CIENTÍFICA**

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

☐ Aprobado

Calificativo: ☐ Excelente [20 - 18]

☐ Sobresaliente [17 - 15]

☐ Bueno [14 - 13]

☐ Desaprobado

Mg. CPC Emma Tufiño Blas
Evaluador

DEDICATORIA

A María Luz, mi madre por que ha sido un pilar fundamental en mi formación como profesional, por los sacrificios que juntas hemos pasado y por ser la mejor mamá del mundo.

A Leslii Katherine, mi hermana quien con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A Dannita, mi querida sobrina por su cariño, por su amor y sus grandes manifestaciones de afecto, eres una gran bendición de Dios.

AGRADECIMIENTO

A la Mg. CPC Emma Tufiño Blas, docente de la Universidad Privada del Norte, por su generosidad y colaboración desinteresada.

A la Arq. Ivonne Cerrón, quien sin esperar nada a cambio compartió su conocimiento y motivación, por sus palabras de aliento para poder culminar con mi objetivo propuesto.

A una gran amiga de la universidad; María Jesús, quien siempre tuvo la paciencia y la disposición para discutir sobre algunas teorías estudiadas.

TABLA DE CONTENIDO

CARATULA	1
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
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN.....	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	14
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	17
CAPÍTULO IV. DISCUSION Y CONCLUSIONES.....	24
REFERENCIAS	26

ÍNDICE DE TABLAS

<u>Tabla 1:</u> <i>Número de artículos en el proceso de selección.....</i>	15
<u>Tabla 2:</u> <i>Orientación de los objetivos de la investigación</i>	18
<u>Tabla 3:</u> <i>Estudios realizados de acuerdo a los años de origen</i>	19
<u>Tabla 4:</u> <i>Métodos de investigación.....</i>	20
<u>Tabla 5:</u> <i>Instrumentos de medición</i>	22

ÍNDICE DE FIGURAS

<u>Figura 1:</u> <i>Número de artículos en el proceso de selección.....</i>	16
<u>Figura 2:</u> <i>Orientación de los objetivos de la investigación.....</i>	19
<u>Figura 3:</u> <i>Estudios realizados de acuerdo a los años de origen</i>	20
<u>Figura 4:</u> <i>Métodos de investigación</i>	22
<u>Figura 5:</u> <i>Instrumentos de medición.....</i>	23

RESUMEN

El presente trabajo de revisión sistemática denominado “Las Detracciones en el Sector Construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica”, tuvo como objetivo general analizar las detracciones en el sector construcción, llegando a la conclusión que altera el margen de liquidez y la rentabilidad de las empresas del Perú dedicadas a este giro de negocio. El desarrollo de la infraestructura y los servicios ofrecidos a los ciudadanos a nivel mundial dependen de la recaudación de impuestos. Por ello, una de las principales preocupaciones de parte de los gobiernos nacionales e internacionales es la formación cultural respecto a los tributos, que permiten crear diversos mecanismos que impidan la evasión tributaria.

La investigación fue de revisión bibliográfica, mediante la recolección de fuentes de información: como textos, tesis, e información de Internet, se utilizaron tres (3) plataformas de búsqueda de artículos científicos tales como: Ebsco, Redalyc y Google Académico.

Para conseguir el propósito de analizar los activos y pasivos de las empresas en el Perú, se hizo necesario comprender el manejo del sistema de detracciones más conocido como “SPOT”, los resultados demuestran que si hay una relación de causa y efecto que impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener un dinero congelado en la cuenta corriente del Banco de la Nación, que solo sirve para pago de impuestos y multas, llegando a originar que se utilice medios alternativos para disponer de capital, incrementando así los gastos y disminuyendo la rentabilidad de la empresa.

PALABRAS CLAVES: “Detracciones”, “Constructoras”, “Liquidez”, “Rentabilidad”.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En las economías de América Latina también la evasión tributaria constituye uno de los principales puntos débiles. En el caso de algunos países como Ecuador, Colombia existen algunos mecanismos como las retenciones para así evitar el fraude fiscal.

Los sistemas de recaudación anticipada del IGV (detracciones, retenciones y percepciones) supone el cumplimiento de una serie de obligaciones de carácter formal y sustancial, cuya correcta ejecución ha alcanzado insospechados niveles de complejidad, formulismos, reparos y contingencias administrativas tributarias, acentuados por las recurrentes modificaciones que lejos de perfeccionar, los constituyen en sistemas cada vez más imprecisos (Alva, 2013).

Actualmente en el Perú el pago de los impuestos en las actividades económicas se ha vuelto bastante informal, es por eso que el gobierno promulgó el “Sistema de Detracciones”, comúnmente conocido como SPOT, para facilitar el pago de tributos a quienes ofrecen determinados bienes y servicios, tales como contratos de construcción, intermediación laboral, arrendamiento, mantenimiento de carga, transporte, entre otros. Dónde el comprador deposita un porcentaje del precio total del bien o servicio en la cuenta bancaria de detracciones de la empresa a la que le compró y el saldo se lo entrega ya sea mediante cheque o transferencia bancaria, no olvidemos que toda transacción tiene que ser debidamente bancarizada. Este porcentaje varía

entre el 4% y 12% y solo podrá ser usada por la empresa para pagar sus obligaciones tributarias tales como tributos, multas e intereses moratorios.

En la actualidad, la SUNAT ha abarcado todos los servicios, situación que está suscitando mayor informalidad y que tiene a muchos empresarios de las MYPE, medianas y grandes empresas preocupados, ya que esto afectaría directamente a la liquidez que podría percibir una empresa semanal o mensualmente (Ramírez, 2014).

La mayoría de las empresas al solicitar servicios prestados necesitan documentar sus gastos, para así cumplir con sus obligaciones tributarias y también llevar un control analítico adecuado de sus costos y gastos. Por lo tanto, cuando solicita servicios prestados lo hace con quienes tienen comprobantes de pagos especificados por la SUNAT. En consecuencia, las empresas al solicitar servicios prestados contribuyen con la SUNAT realizando la detracción correspondiente, o pago por adelantado del IGV.

Respecto al pago de impuestos, especialmente sobre las detracciones, si bien es cierto que la cuenta del banco de la nación logra cubrir los impuestos mensuales de la empresa, el dinero sobrante puede ser solicitado por la empresa a la SUNAT. Ahora lo que sí hay que tener en cuenta es que la empresa no tiene que cometer ningún error en el pago de sus tributos ya que, si pasa esto, aunque la empresa reconozca el error, la SUNAT, transportará el dinero de la cuenta del contribuyente a la cuenta del Fisco.

En este contexto las operaciones que realiza las empresas constructoras están obligadas al pago de las detracciones, que está afecto al servicio de contrato de construcción donde el porcentaje es del 4%, de esta manera afecta la liquidez ya que se detrae por cada operación donde abonan el porcentaje detraído a la cuenta del banco de la nación.

La liquidez representa la agilidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. (Ferrer, 2012)

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se ha formulado la siguiente pregunta de investigación: ***¿Determinar cuál es el efecto en la liquidez de las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años? Una revisión de la literatura científica.***

Para facilitar la revisión sistemática y posibilitar de manera rápida la búsqueda de los estudios científicos se utilizó los cuatro componentes del PICO que sirvieron como una primera parte de la estructura de búsqueda con las palabras clave que esta proporcionaba.

El objetivo de este estudio es analizar la ***Determinación del efecto en la liquidez de las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica.***

Las preguntas específicas de investigación propuestas son:

- ¿Qué objetivos se han investigado?
- ¿Cuándo y dónde se publicaron los estudios? (año, país de afiliación primer autor).
- ¿Qué variables se analizaron?
- ¿Qué tipo y métodos de investigación se han empleado?

- ¿Qué instrumentos se emplearon?
- ¿Qué tamaño de muestra se empleó?
- ¿Qué resultados se han empleado?

De acuerdo a los objetivos previstos podemos decir que la aplicación del sistema de detracción más conocido como SPOT, sí influye negativamente en el aspecto económico financiero de las empresas en el Perú.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El método de investigación aplicado fue la revisión bibliográfica y documental, donde solo se limitó los datos en las fuentes de información consultadas.

Este estudio de revisión sistemática es una investigación observacional y retrospectiva, es decir es una síntesis de los resultados de investigaciones primarias. Para su realización se han identificado estudios que evidencia el tema elegido en los últimos cinco años (Beltrán ,2005).

Luego del planteamiento de la pregunta de investigación para esta revisión sistemática:
¿Determinar cuál es el efecto en la liquidez de las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años? Una revisión de la literatura científica.

Se utilizaron tres (3) plataformas de búsqueda de artículos científicos tales como: Ebsco, Redalyc y Google Académico. Considerando como palabras clave para esta búsqueda: “Detracciones”, “Constructoras”, “Liquidez”, “Rentabilidad”. En este estudio se tuvieron en cuenta los siguientes criterios de selección: artículos publicados entre 2013 y 2018, en idioma español, solo revistas y artículos científicos.

Se analizaron 120 artículos, de los cuales sólo 10 se relacionaban con las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años, Una revisión de la literatura científica., utilizando la cadena de búsqueda ("PAGOS DETRACCIONES" OR "EMPRESAS CONSTRUCTORAS") AND ("PERU") De la recopilación y revisión bibliográfica se obtuvo la siguiente tabla:

Tabla 1

Número de artículos en el proceso de selección

	Nº DE ARTÍCULOS	DESCARTANDO COINCIDENCIAS Y COLOCANDO EL TIEMPO “2013-2018”	ARTÍCULOS FINALES DESPUÉS DE LA REVISIÓN DE LA INVESTIGACIÓN ALINEADA AL OBJETIVO
EBSCO	74	0	3
GOOGLE ACADÉMICO	36	25	6
REDALYC	10	5	1

Fuente: Elaboración propia

En la selección se empleó los siguientes criterios de inclusión:

- Está alineado al objetivo de la Investigación

Para reducir la cantidad de artículos se empleó los siguientes criterios de exclusión:

- No informa sobre los pagos de detracción
- No informa sobre la liquidez
- No informa sobre la rentabilidad
- No es una Investigación Científica

Los artículos obtenidos fueron separados en carpetas por cada una de las plataformas utilizadas, luego se procedió a analizar cada uno de los artículos y extraer aquellos que estaban alineados al objetivo de la investigación para su posterior tabulación.

Para la extracción de las investigaciones se tuvo que tomar como factores principales las variables, los métodos de investigación, los objetivos y las conclusiones finales de las revisiones sistemáticas.

Para que las investigaciones encontradas tengan un mejor proceso de tabulación, se utilizó la página web Parsifal que permite un registro ordenado y simultáneo, además del uso del software Zotero, que permite agrupar las investigaciones seleccionadas además de facilitar su lectura.

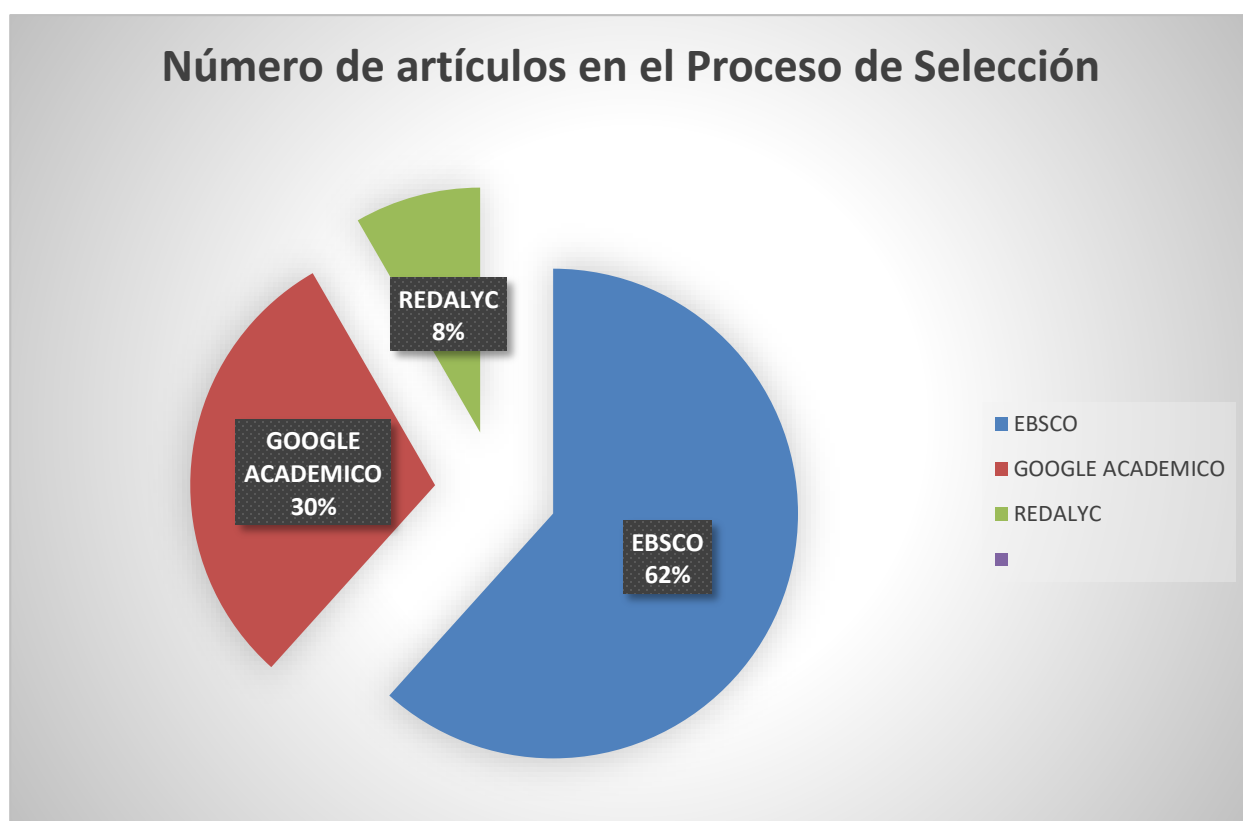


Figura 1
Numero de Articulos en el proceso de Selecccion (%)
Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Se seleccionaron 10 artículos que se encontraban alineados al tema de investigación, tal como se muestra en la tabla 1. Luego de la extracción de la información estos estudios han sido separados de acuerdo a los diferentes factores que son relevantes sobre las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica.

Asimismo, se agruparon los objetivos de la investigación con la finalidad de conocer que otras variables son parte del proceso de las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica., y como se conforma dentro de la estructura empresarial.

Si se analizan los objetivos de esta investigación, se puede visualizar que estos no están agrupados por similitud, sino por los diversos factores que son parte de la sostenibilidad de la meta de los pagos de las detracciones a nivel de empresas constructoras.

Tabla 2

Orientación de los objetivos de la investigación

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	CASOS	%
Análisis de la gestión de los pagos de las detracciones	3	30%
Analizar los problemas económicos para los pagos de las detracciones	1	10%
Definir los elementos que favorecen la competitividad	3	30%
Analizar la planeación estratégica	1	10%
Revisar los elementos que favorecen la competitividad	1	10%
Definir la supervisión y verificación de los pagos de las detracciones	1	10%
TOTAL CASOS	10	100%

Fuente: Elaboración propia

La Tabla 2 nos muestra que 3 de los estudios (30%) orienta el objetivo hacia el análisis de la gestión de los pagos de las detracciones, por ejemplo: el flujo de caja. En 1 estudio (10%) se busca analizar los problemas económicos para los pagos de las detracciones, por ejemplo: cobro a clientes. En 3 estudios (30%) se refiere a los elementos que buscan favorecer la competitividad, por ejemplo: los estudios de mercado. En 1 estudio (10%) se analiza la planeación estratégica. En 1 estudio (10%) se revisa los elementos que favorecen la competitividad. Finalmente, en un 1 estudio restante (10%) se define la supervisión y verificación de los pagos de las detracciones.

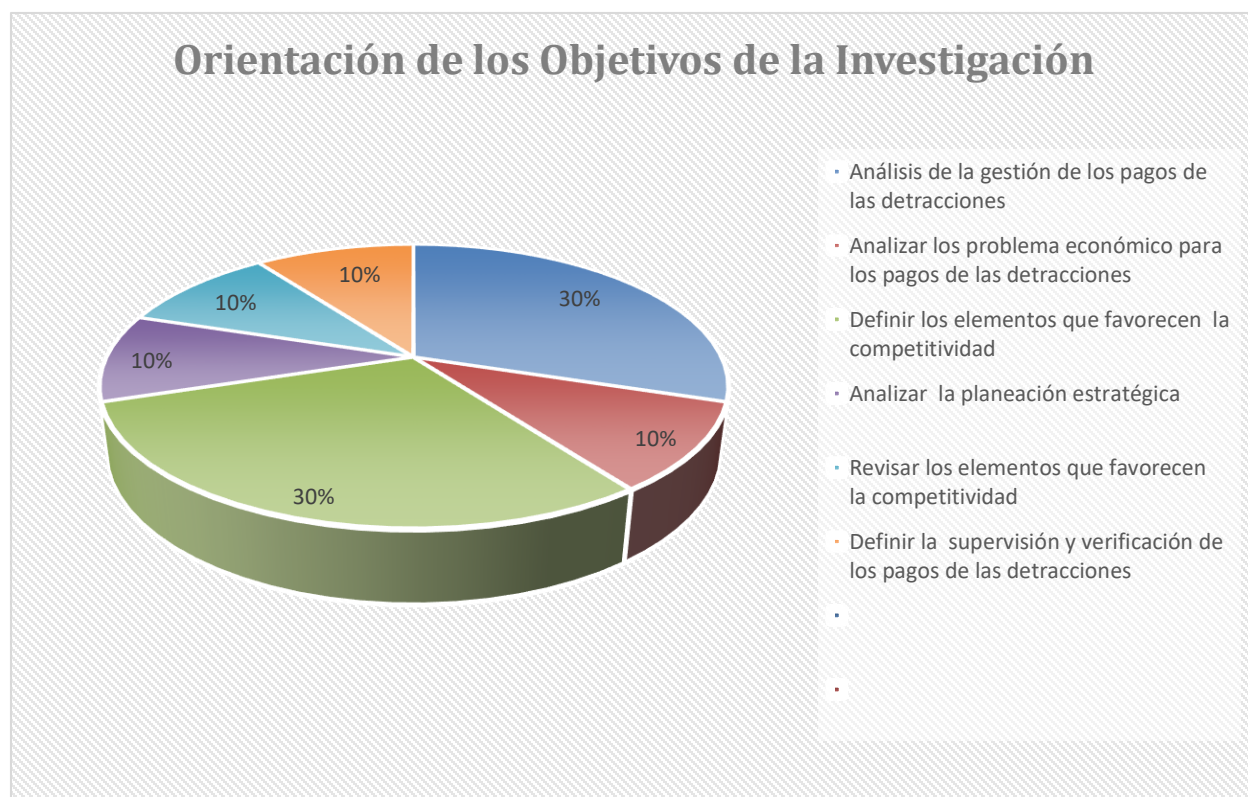


Figura 2
Orientación de los Objetivos de la Investigación (%)
Fuente: Elaboración propia

Tabla 3
Estudios realizados de acuerdo a los años de origen

AÑOS	CASOS	TOTAL	%
2013	2	2	20%
2014	3	3	30%
2015	1	1	10%
2016	2	2	20%
2017	1	1	10%
2018	1	1	10%
TOTAL CASOS		10	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 3, se puede apreciar la clasificación por años de origen que han realizado investigaciones sobre las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica. En el año 2013 cuenta con 2 artículos (20%), en el año 2014 cuenta con 3 artículos (30%), en el año 2015 cuenta con 1 artículo (10%), en el año 2016 cuenta con 2 artículos (20%), en el año 2017 cuenta con 1 artículo (10%) y por otro último en el año 2018 se cuenta con 1 artículo (10%).

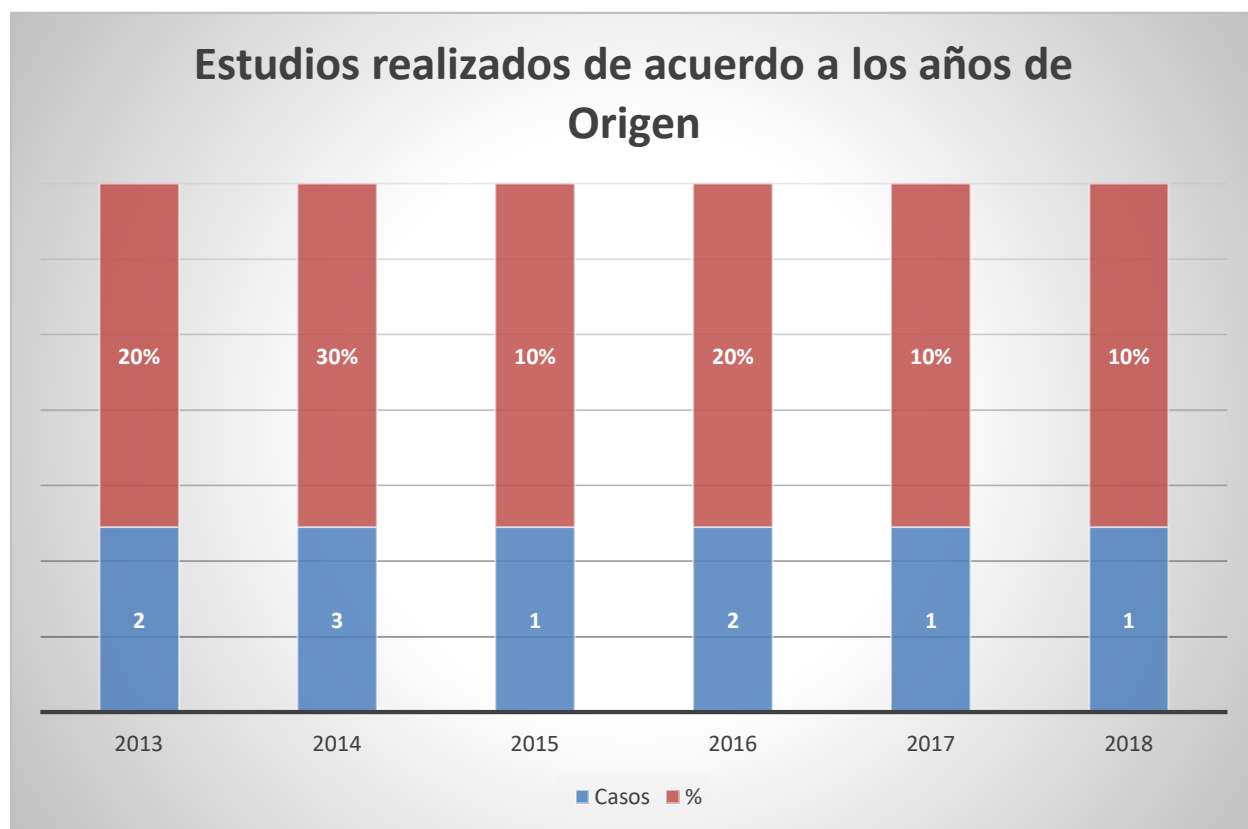


Figura 3
Estudios realizados de acuerdo a los años de Origen (%)
Fuente: Elaboración propia

Tabla 4

Métodos de investigación

MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	CANTIDAD	%
Cualitativo	3	30%
Cuantitativo	5	50%
Estudio descriptivo	1	10%
Mixto	1	10%
Total	10	100.00%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4, se han agrupado de acuerdo a los métodos de investigación:

cuantitativo/cualitativo. Tal como se observa en la tabla 4, algunas de las investigaciones son mixtas o en otros casos los han considerado como estudios descriptivos, es decir han realizado revisiones sistemáticas de estudios referidos a las detracciones en el sector construcción en los últimos 5 años. Una revisión de la literatura científica.



Figura 4
Métodos de Investigación (%)
Fuente: Elaboración propia

Tabla 5
Instrumentos de medición

INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN	CANTIDAD	%
Encuestas	5	50%
Otros instrumentos	2	20%
Análisis documental	1	10%
Entrevistas	1	10%
Cuestionarios	1	10%
Total	10	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 5, se han agrupado según los instrumentos de medición. De los 10 artículos analizados 5 (50%) han aplicado encuestas, los 2 siguientes (20%) han aplicado otros instrumentos. Es decir, se ha trabajado los análisis en base a las revisiones documentales, censos económicos y revisiones de artículos especializados. En 1 artículo, se ha realizado análisis documental, Y en 2 artículos restantes (20%) aplicaron entrevistas y cuestionarios.

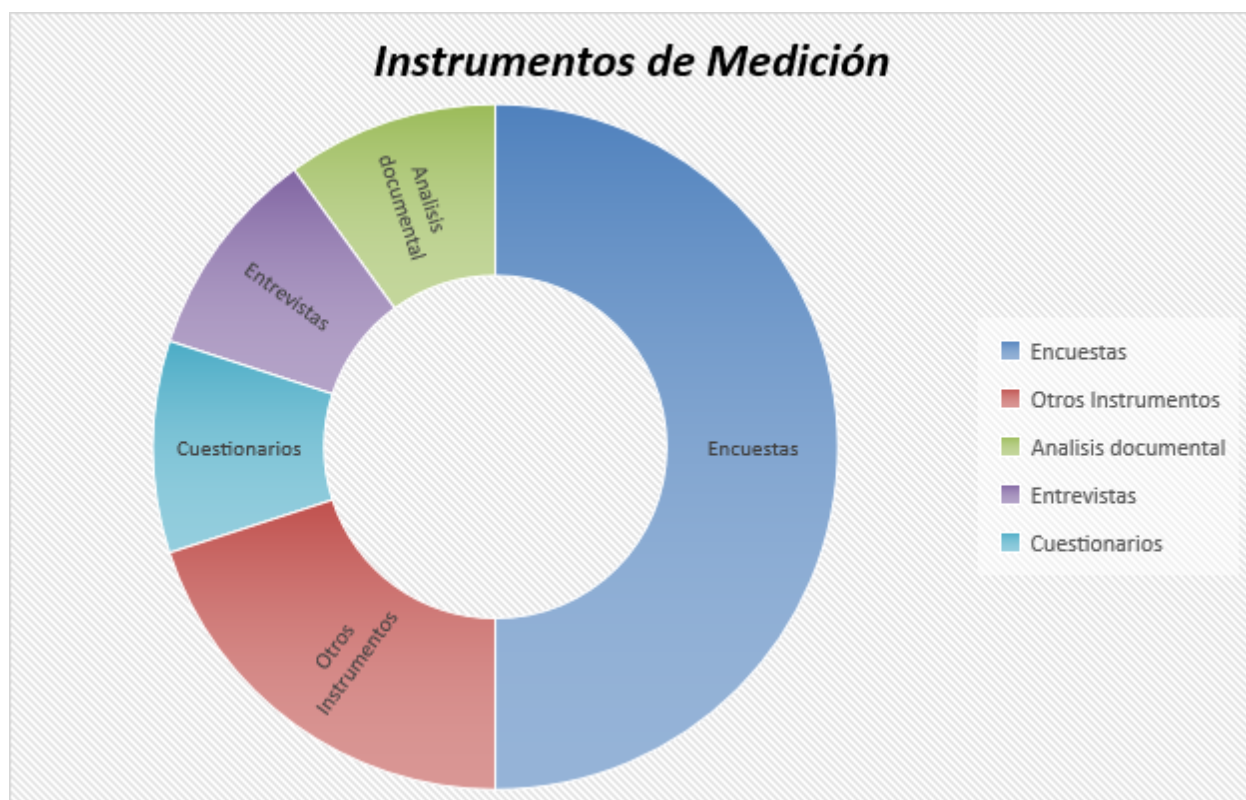


Figura 5
Instrumentos de Medición (%)
Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV. DISCUSION Y CONCLUSION

DISCUSION

En la actualidad las empresas buscan posicionarse en el mercado inmobiliario, ser competitivas en su sector y en la actividad que realicen, de esa manera ser reconocidas y rentables, basándose en diversas estrategias para lograrlo.

Una de las actividades económicas es el servicio de construcción, actividad registrada en la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), dicha actividad ha crecido durante los últimos años y tiene una gran demanda en el mercado, puesto que la economía ha ido creciendo tanto en bienes como en servicios.

El sistema de detracciones o más conocido como SPOT (sistema de pago de obligaciones tributarias) de acuerdo a ley se establecen para generar un fondo para el pago de obligaciones y/o deudas tributarias hacia el estado a través de la SUNAT, las detracciones restan competitividad, pueden generar un menor nivel de inversión en el mercado inmobiliario ya que las oportunidades son del momento, por todas estas situaciones que generan las detracciones, las utilidades de la empresa se verían reducidas, ya que lo más importante para toda empresa es mantenerse y consolidarse en el mercado y seguir lucrando y aprovechando oportunidades, y no verse perjudicada por leyes y/o normas.

En esta investigación pudimos centrarnos en puntos relevantes donde se puede reflejar la situación de las empresas en el Perú, si bien es cierto las empresas no pueden utilizar estos saldos favorables, pero sí podrían ser utilizados en los activos de las empresas, con el monto detraído se podría comprar suministros, maquinarias, etc. También se podría mejorar la calidad del servicio que se brinda y generar un valor agregado.

CONCLUSION

Que se ha cumplido con el objetivo general, ya que se pudo determinar y describir que las detracciones influyen de manera negativa en la liquidez de las empresas constructoras en el Perú, ya que al encontrarse el dinero depositado en la cuenta corriente del Banco de la Nación afecta cubrir sus obligaciones a corto plazo recurriendo a préstamos financieros.

REFERENCIAS

- Burgos, J.P. (2014). Tesis: El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Detracciones en las Empresas Constructoras. Recuperado el 05 de marzo 2016 de: <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-cienciascontables/article/view/447>.
- Chávez, Y.F. (2014). El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de surco, año 2013. <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1110>.
- Collazo, R. (2014). La empresa recuperado el 16 agosto 2016 de: <http://slideplayer.es/slide/138557/>
- Grados, L. (2018). Tránsito al principio de capacidad contributiva del sistema de pagos de obligaciones tributarias-detracciones.
- Chávez, M. (2014). La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico.
- Alva, M. (2016). Tratamiento tributario: de las empresas constructoras e inmobiliarias.
- Paiva, E.I. (2013). Los tributos al gobierno central y la liquidez de empresas constructoras del Perú, periodo 2013. Recuperado el 01 de marzo 2016. <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-cienciascontables/article/view/448>

- Effio, F. (2013). Sistema de Detracciones. Lima: Entrelineas S.R.L.
- Miranda, J. L. (2013). cuestionamientos al sistema de detracciones en el Perú, en particular al ingreso como recaudación recuperado el 16 agosto 2016 de:
http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/derecho/lumen_9/9.pdf
- Rodríguez, C.N. (2015). Tesis: Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa PKS proyectos, construcciones e inversiones S.A.C. año 2014.