



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

DETRACCIONES Y SITUACIÓN FINANCIERA EN
EMPRESAS: una revisión de la literatura científica

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Sait Luis López Malqui
Karina Natividad Moreno Varas

Asesor:

Mg. Pamela Torres Moya
Trujillo - Perú

2020

DEDICATORIA

El Presente Trabajo está dedicado a Dios,
Ya que gracias a él hemos logrado culminar nuestra carrera.

A nuestros padres y abuelos,
Porque ellos siempre estuvieron a nuestro lado brindándonos
su apoyo y sus consejos para hacer de nosotros una mejor persona.

A nuestros hermanos,
Por sus palabras de aliento y por las enseñanzas mostradas
para que seamos mejores personas y mejores profesionales,
contribuyendo incondicionalmente a lograr nuestras metas y
objetivos propuestos.

A todos nuestros amigos,
Quienes permanentemente nos apoyaron con un espíritu alentador
siempre confiando en nosotros.

A nuestros docentes,
Que nos apoyaron mutuamente en nuestra formación profesional
y aquellos que marcaron cada etapa de nuestro camino universitario
y que nos ayudaron en asesorías y dudas presentadas en la elaboración
del presente trabajo.

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a nuestros padres y abuelos,
Porque ellos estuvieron en los días más difíciles de nuestras vidas como estudiantes.

Agradecemos a Dios,
Por darnos la salud y una mente de bien.

Agradecemos a nuestros docentes de la universidad,
Ya que ellos nos enseñaron a valorar los estudios y a superarnos cada día.

Agradecemos a nuestro asesor,
Aldo Rafael Medina Gamero, por guiarnos y asesorarnos durante todo el tiempo
de esta investigación, por su apoyo incondicional y por el profesionalismo mostrado
a lo largo del presente trabajo.

Tabla de contenido

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS.....	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	15
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	200
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES.....	344
REFERENCIAS	355
ANEXOS.....	38

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Información recolectada y organizada según autor, título, país, año y base de datos/ buscador/ editorial de los artículos seleccionados	20
Tabla 2. Información recolectada y organizada según título y nombre de la revista	24
Tabla 3. Información recolectada según base de datos/ buscador/ editorial y cantidad	26
Tabla 4. Comparación de resultados de tres artículos según autor	26
Tabla 5. Comparación de cuatro resultados de un componente de estudio: Deducciones	28
Tabla .6 Comparación de cuatro resultados de un componente de estudio: Situación Financiera	29
Tabla .7 Efectos del sistema de deducciones en diferentes empresas según cinco autores	30
Tabla .8 Artículos complementarios acerca de las deducciones y su influencia en los estados financieros de las empresas	31

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Cantidad de Artículos, Libros y Tesis analizados por país	33
Figura 2. Cantidad de libros, artículos y tesis revisadas. Se revisó para realizar la presente	333

RESUMEN

Actualmente el Perú es uno de los países con menor porcentaje de recaudación tributaria, en comparación con otros países de la región como Colombia. Para ello la SUNAT ha implementado desde el año 2002 el sistema de Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (**SPOT**). Es un sistema parecido al sistema de Pago de Renta Adelantado implantado en países como Ecuador y Argentina.

El objetivo principal de este trabajo es analizar los artículos, los estudios teóricos y empíricos acerca de las deducciones y la situación financiera en empresas desde el año 2011 hasta el año 2019 con la finalidad de conocer cuál es la importancia entre ambas variables y para lograrlos se debió revisar diferentes fuentes de información como: Dialnet, Academia. Edu, Google Académico, Word Press y RENATI SUNEDU, obteniendo finalmente una muestra de 20 resultados, los que se obtuvieron bajo un criterio de elegibilidad primero por solamente los de diez años de antigüedad, luego por idioma, este resultado sirvió para dar respuesta a la pregunta planteada. Sin embargo, también hubo sus limitantes al no encontrar artículos que relacionen las dos variables a la vez, encontrándose muy antiguos o que no tenían que ver con el tema en específico. En definitiva, se debe de comprender el sistema de deducciones y su relación con la situación financiera de las empresas para poder entender este modelo.

PALABRAS CLAVES: Sistema de Deducciones, SPOT, Ratios Financieros, SUNAT.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La evasión tributaria es un problema en los diferentes países latinoamericanos tales como: Ecuador, Argentina, Colombia, Venezuela y Paraguay, es por ello que los gobiernos de cada uno de estos países aplican el "Sistema de Pago de Anticipos a la Renta" un sistema similar al sistema de deducciones, orientado a reducir la evasión tributaria. (Orellana & Duque, 2015).

En el Perú, la presión tributaria sigue siendo mínima en comparación con otros países de la región, es así que Brasil tiene 29%, Argentina 23% y el Perú 16%. El tema de reducir la informalidad y ampliar el pago de los impuestos es un tema complejo e importante donde la SUNAT debe realizar actos que contribuyan a ampliar la presión tributaria. Uno de estos actos que contribuyen a ampliar la base tributaria es el pago anticipado de renta o sistema de deducciones (Viale, 2018).

Es bajo el contexto expresado en el párrafo anterior y con la finalidad de asegurar que parte de los montos que corresponden al pago de una operación se destine de manera exclusiva para el pago de deudas tributarias por concepto de multas, así como los anticipos y pagos a cuenta por dichos tributos, incluidos respectivos intereses que constituyan ingresos del Tesoro Público, administrados y/o recaudados por SUNAT y las originadas por aportaciones a ESSALUD y a la ONP, así como costas y gastos es que la SUNAT creó el Sistema de Pagos de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT, también conocido como Sistema de Deducciones; este sistema radica en que el cliente (adquirente de los bienes o usuario de los servicios), deban restar, sustraer, descontar o desviar un porcentaje del precio de venta o de la contraprestación por el servicio a cancelar al proveedor a fin de depositarlo en una cuenta

corriente a nombre de este último en el Banco de la Nación, cuenta corriente que en principio solo puede ser utilizada para el pago de obligaciones tributarias (Caballero Bustamante, 2012).

Por otro lado, para analizar la situación financiera de la empresa, es necesario tener la información económica financiera de la empresa de manera estructurada; esta información se encuentra en los Estados Financieros. Esta información se debe presentar de manera estructurada siguiendo las normas internacionales de contabilidad. La información que se refleje en los Estados Financieros de las empresas debe ser útil para la toma de decisiones de los accionistas en procesos de: operación, inversión y financiamiento (Olivera, 2011).

Los estados financieros permiten a los gerentes de las empresas analizar la información mediante la cual se puede evaluar la situación económica y financiera de una empresa, empresa en un período de tiempo determinado. El método más conocido de evaluación financiera es el de "Análisis de Ratios". En el caso de las deducciones, al ser un pago anticipado de renta, la empresa debe distraer recursos para efectuar esos pagos, afecta de manera directa a la situación económica financiera de la empresa (Herrera, Bentacourt, Vega, & Vivanco, 2016). Según Aching (2015) para hallar, cuanto afecta las deducciones a la situación de la empresa, se deben analizar los Estados Financieros de acuerdo a los "Ratios Financieros", en especial los ratios de liquidez. La finalidad de esta práctica es valorar el escenario económico financiero y la evolución de la empresa. La técnica de utilizar ratios, es la más general por parte de todos los analistas financieros y contables; debido a que bien diseñados permiten resolver situaciones concretas para la toma de decisiones financieras. Dichas situaciones son la liquidez, la eficiencia de actividad, la deuda o apalancamiento, el rendimiento y, en el caso de sociedades mercantiles cuyas acciones circulan entre el gran público inversionista, su posición en el mercado accionario (Ochoa & Toscano, 2012)

Finalmente, se concluye que las deducciones es el pago anticipado de impuesto, entonces eso genera un impacto positivo para el Estado, sin embargo, se debe analizar cuál es la relación que existe entre las deducciones y la situación financiera de las empresas afectas. De esta manera se hace la siguiente pregunta ¿Qué se conoce de las deducciones y la situación financiera de las empresas en los últimos 10 años?

El sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el gobierno Central (SPOT) o deducciones, funciona cuando la empresa que compra ciertos bienes como: alcohol, azúcar, arena, piedra, etc. O brinda servicios tales como intermediación laboral, arrendamiento, transporte, etc. Debe descontar un porcentaje que varía entre el 4% y el 15% y este monto debe depositarse en una cuenta que se apertura en el Banco de la Nación a nombre del proveedor del bien o servicio afecto al Sistema. Es así que el proveedor por su parte utilizará este fondo para pagar sus obligaciones tributarias. La no deducción equivale a una multa que puede llegar hasta el 100% del importe que no se ha depositado (Medina, 2015)

Según refiere SUNAT como se menciona en Albitres (2019) las operaciones sujetas al Sistema de Deducciones son las siguientes: La venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios o contratos de construcción que se gravan con el IGV y/o ISC o cuya entrada constituya renta de tercera categoría para resultado del Impuesto a la Renta, El recojo de bienes gravados con el IGV al que se refiere el inciso a) del artículo 3° de la Ley del IGV y la transferencia 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. Se encuentra comprendido en el presente inciso el traslado de bienes realizado por emisor itinerante de comprobantes de pago (Albitres, 2019)

El sistema de deducciones causa polémica en las empresas que se encuentran afectas, porque este sistema se creó solo con el propósito de obtener una mayor recaudación tributaria,

sin tener en cuenta la afectación directa que pueda tener en la situación económica y financiera de las empresas al confiscar los fondos deducidos por cada una de sus operaciones realizadas. Es de esta manera, que el sistema de deducciones obtuvo dos efectos; para el Estado de manera positiva porque es un buen mecanismo de incremento de recaudación y un índice menor de evasión de impuestos. Por otro lado, la parte negativa es para las empresas a las cuales se les afecta su disminución de liquidez, impactando directamente en la situación financiera y económica (Castro, 2017).

Desde el punto de vista de Alva, y otros (2013), las deducciones no constituyen un tributo porque desde el punto de vista jurídico la obligación por parte de un adquirente o usuario de depositar una parte de la retribución acordado de manera previa en una cuenta abierta del proveedor de bienes o servicios no cuenta como tributo. Una de las características del tributo desde el punto de vista jurídico es que la obligación de entregar el dinero se directamente al Estado, el cual dentro de sus facultades coercitivas exige la entrega de este dinero en respeto con las leyes tributarias de cada país, por lo que el régimen de deducciones no calificaría como un tributo. De esta manera al no calificar como un tributo "tiene como consecuencia que no extingue deuda tributaria, no se le pueden aplicar intereses moratorios si se incumplen con el pago de la misma (pero si a la multa), no puede ser materia de cobranza coactiva por parte de la Administración" (p14).

Los mecanismos que la SUNAT aplica para recaudar los impuestos, solamente han transformado a las empresas en fedatarios y recaudadores de SUNAT, procediendo a disminuir la liquidez de las empresas. En especial el Régimen de Deducciones, el cual es una manera de "recaudación a ciegas" puesto que el Estado no toma en cuenta la real cuantía del impuesto que el contribuyente estaría obligado a pagar, ya que no se tiene en cuenta los saldos a favor o créditos tributarios que tiene el contribuyente, quién debe tomar recursos financieros para el

pago de las deducciones, lo cual complica su flujo de caja y el valor del dinero en el tiempo. Por lo tanto la aplicación del sistema de cobro anticipado de las deducciones, influye negativamente en la situación financiera de los contribuyentes afectos (Valencia, 2016).

El Sistema de deducciones tiene una serie de cuestionamientos, entre las principales se halla la complejidad del sistema, la diversidad de las tasas e imprecisión de los conceptos comprendidos, así como la inseguridad jurídica que se genera por la permanente modificación de sus normas y supuestos. Por lo tanto, en este estudio se propone reformar el SPOT, para evitar que el deber de colaboración o control del obligado, le genere contingencias tributarias y estabilizar y simplificar el sistema normativo del SPOT que le permita al obligado conocerlo y aplicarlo correctamente (Mini, 2013).

Según refiere Picón (2011) uno de los puntos más delicados del sistema tributario peruano es la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT). Uno de los aspectos más complicados para aplicar este sistema es al rubro de servicios, debido a que las normas son muy poco claras. Las consecuencias de que las normas no están claras, es en caso de no aplicar el tributo, las sanciones resultan extremas que pueden superar has el 600% del monto a deducir. Estos dos puntos hacen a juicio del autor uno de los sistemas tributarios más delicados.

Según refiere Chávez (2011) las medidas de recaudación tributaria implementada en los últimos años por el Estado como medidas administrativas, si bien no han implicado la creación de impuestos o aumento de tasas, en la práctica han agravado la liquidez de las empresas por lo que se ven obligados a recurrir al sistema financiero para obtener la liquidez necesaria para cubrir sus gastos de mantenimiento. Una de estas medidas es el sistema de deducciones. Por lo tanto, el sistema de deducción del Impuesto General a las Ventas significa descontar

de los ingresos de venta del contribuyente el porcentaje de deducción correspondiente, antes que éste haya podido cubrir sus gastos operativos necesarios.

Siguiendo con el estudio, se aplicó el sistema de deducciones en una empresa constructora de la ciudad de Chimbote durante los períodos 2011 -2013. El resultado arrojó que el aplicar este sistema afecta de manera directa al área financiera de la empresa y al incremento de sus costos, además de no contar con personal capacitado en el área de contabilidad. La principal conclusión de este estudio es: El sistema de deducciones es una herramienta positiva para luchar contra la informalidad, la misma que ha servido para ampliar la base tributaria y el incremento de la recaudación, sin embargo, tal y como se encuentra planteado actualmente genera un efecto negativo en las empresas (Burgos, 2015)

En el mismo orden de las ideas, Chávez (2014) en su tesis realizada para la Universidad San Martín de Porras acerca del sector inmobiliario del distrito de Santiago de Surco en Lima, concluye lo siguiente: La SUNAT influye de manera considerable en el control del Capital de Trabajo porque limita los fondos para cumplir con sus obligaciones y para cumplir con el cronograma de construcción del inmueble, a la mayoría de empresas del sector inmobiliario afecta de manera negativa, porque si no se determinan de manera adecuada las sanciones suelen ser demasiado onerosas afectando de manera directa en las operaciones.

En el estudio hecho por Mucha & Salazar (2015) para la Universidad Nacional del Centro referido al Sistema de Deducciones y el Estado de Flujo de Efectivo de las Empresas Constructoras de la ciudad de Huancayo, llegó a las siguientes conclusiones: El sistema de deducción del impuesto general a las ventas tiene una incidencia directa en el estado de flujos de efectivo, en las actividades de Operación, en las actividades de Inversión de las empresas constructoras del distrito de Huancayo; debido al dinero restringido en la cuenta corriente del Banco de la Nación que solo es utilizado para el pago de tributos, originando que

la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, haciendo que la entidad solicite financiamiento, incrementando así los gastos financieros, y disminuyendo la rentabilidad de la empresa.

Por otro lado no solo en el Perú el sistema de deducciones causa problemas de liquidez a las empresas, en el caso de Argentina posee un sistema tributario con varios mecanismos para recaudar impuestos de forma rápida (similar al sistema de deducciones). Es así que según este estudio, la inmovilización de los créditos fiscales son particularmente perjudiciales para las empresas constructoras. Este estudio concluyó que a mayor pagos anticipados de impuestos el ratio de liquidez es mas ajustado (Fano, Oubuña, Di Giorgio, & Marin, 2018).

Finalmente, en un análisis hecho de como afecta el pago anticipado de renta para los microempresarios de la ciudad de Manta de Ecuador, se establece que el impuesto anticipado de renta es un pago que afecta a varias cuentas contables por diferentes porcentajes. La conclusion a la que se llegó fue que los empresarios no deberían incurrir en error al momento de declarar porque se corre el riesgo de afectar a la liquidez de la empresa (Iglesias, Ruperti, & Valencia, 2017).

Por todo lo arriba mencionado, surge el principal objetivo de esta investigación que es: Analizar la relación que existe entre las deducciones y la situación financiera de las empresas. Esto con la finalidad de conocer de manera mas profunda cual es la relacion entre estas dos variables en las empresas en los últimos diez años.

El objetivo principal de la presente investigación sistemática es analizar los artículos, los estudios teóricos y empíricos acerca de las deducciones y la situación financiera en empresas desde el año 2011 hasta el año 2019 con la finalidad de conocer cuál es la importancia entre ambas variables y porque las empresas deben tener en cuenta esta relación.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente estudio de revisión sistemática de la literatura científica, permitirá conocer "Las deducciones y la Situación Financiera en Empresas", informando con más detalle la relación entre ambas variables con la finalidad de tener un mejor conocimiento de la situación económica financiera de las empresas que están afectas al régimen de deducciones. Para el desarrollo de la revisión sistemática en primer lugar se tuvo que identificar estudios acerca del tema en las diferentes bases de datos que existen en Internet. Asimismo, la redacción del texto, las citas y las referencias se ha hecho siguiendo las consideraciones de las Normas APA. La muestra del presente trabajo consta de 20 publicaciones, que se hallaron en el lapso desde 2009 -2019 en las bases de datos de RENATI SUNEDU, Dialnet, Google Académico y Word Press. Se utilizaron palabras clave como: sistema de deducciones, liquidez, pago adelantado de impuesto, estados financieros, ratios de liquidez, empresas constructoras. Se encontraron 3 tesis en el repositorio de RENATI SUNEDU, 02 libro de Word Press, 7 de Google Académico, 07 en Dialnet y 03 en Academia. Edu

La primera búsqueda se realizó ubicando las dos variables de estudio en el repositorio de RENATI SUNEDU obteniendo 70 resultados, de los cuales se desecharon 20 por duplicidad de trabajo, 47 por ser estudios de empresas dedicadas a un rubro específico. Por lo tanto, solamente se seleccionaron tres tesis relacionadas al tema de estudio. En la plataforma de Word Express se halló dos libros que contenían el análisis de ratios financieros. En Google Académico se halló 1,607 resultados en español en el periodo de estudio donde relacionaban deducciones y estados financieros de las empresas, de estos se desecharon 1,050 por ser tesis, 150 por ser artículos que no son de la especialidad, se desecharon 200 por ser muy extensos y 200 más por que presentaban trabajos entre deducciones y empresas específicas. Quedando

solamente 7 artículos. La siguiente búsqueda se realizó en la base de datos Dialnet, encontrándose 71 artículos relacionados, de los cuales se desecharon 30 porque las relaciones entre las variables no corresponden al tema, 33 porque correspondían a trabajos de tesis y no relacionaban las dos variables de estudio. Finalmente se obtuvieron 8 resultados. La búsqueda en Academia. Edu obtuvo 498 resultados, de los cuales se descartaron aquellos con información básica e irrelevante para el estudio y se conservó solamente tres artículos.

Cómo criterio de inclusión se utilizó la búsqueda solamente en idioma español, en el periodo desde el 2009 hasta el 2019, se utilizaron conectores como "y" en la búsqueda: sistema de deducciones, situación financiera y ratios de liquidez con la finalidad de limitar la búsqueda a las dos variables de estudio y aportar con el peso correcto al trabajo y tener un mejor análisis científico.

Como criterio de exclusión ha sido básicamente tesis que no contenían las dos variables de estudio o sus similares, así como si las tesis tenían las variables de estudio, pero en empresas de rubros muy específicos, se excluyeron artículos relacionados con la carrera de derecho y artículos cuya información es repetitiva o muy básica, y por último se eliminó por cuestión del idioma.

Finalmente, se utilizó palabras clave para el tema a tratar como: sistema de deducciones, SPOT, ratios, estados financieros, pago anticipado de impuesto, SUNAT y situación financiera.

En la siguiente tabla se muestra los datos acerca de las tesis encontradas en el repositorio de RENATI – SUNEDU

Repositorio RENATI SUNEDU	Título	Autores	Año de Publicación	País
------------------------------	--------	---------	-----------------------	------

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	Sistema de Deducciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017	Castro Juan Alberto	2017	Perú
UNIVERSIDAD SAN MARTIN DE PORRAS	El Sistema de Deducciones 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	Chávez Fernández Yolanda Fiorella	2014	Perú
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO	Sistema de Deducción y el Estado de Flujo de Efectivos en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huancayo	Mucha López, Vanessa Salazar Boza, Cintia Vanesa	2015	Perú

En la plataforma del Word express se hallaron los siguientes libros:

Editorial	Título	Autores	Año de Publicación	País
Instituto Pacífico SAC	Manual de Deducciones, Retenciones y Percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT	Mario Alva Matteucci José Luis García Quispe Lourdes Gutiérrez Quintana Jenny Peña Castillo Josué Alfredo Bernal Rojas Maribel Morillo Jiménez José Luis Calle Sánchez Miguel Antonio Ríos Correa Jorge Raúl Flores Gallegos	2013	Perú
UNID Editorial Digital	Análisis de Estados Financieros	Jaime, Olivera Novelo	2010	México

En la base de datos de Google Académico y Dialnet se hallaron los siguientes

artículos:

Buscador	Título	Autores	Año de Publicación	País
Google Académico	Ratios Financieros	César, Aching Guzmán	2015	Argentina
Google Académico	El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Deducciones en las Empresas Constructoras, 2013	Julia Peregrina, Burgos Borgas	2015	Perú
Google Académico	Sistema de Deducciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?	Caballero Bustamante	2012	Perú
Dialnet	La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico	Marco, Chávez Gonzáles	2011	Perú
Dialnet	Regímenes de anticipos de impuestos. Su nocivo efecto en la capacidad de pago y rentabilidad de las empresas del sector de la construcción	Fano, D., Oubuña, G., Di Giorgio, S., & Marin, A	2018	Argentina
Academia.Edu	Evasión y Elusión Tributaria en el Perú	Vialé Claudia	2018	Perú
Academia.Edu	Las Deducciones	Medina Huisancayna, Julio César	2015	Perú
Dialnet	Razones Financieras de Liquidez en la	Alexander Herrera Freire, Bentacourt Gonzaga Victor	2016	Perú

	Gestión Empresarial para Toma de Decisiones	Alberto, Sara Raquel Vega Rodríguez y Vivanco Granda Estefanía		
Dialnet	El Pago del Anticipo del Impuesto a la Renta y su Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad de Manta.	Luis Rodrigo Iglesias Escobar, Jenni Sonia Ruperti Cañarte, Kathy Lissette Valencia Macías	2017	Ecuador
Dialnet	Cuestionamientos al Sistema de deducciones en el Perú, en particular al "Ingreso como recaudación"	Jose Luis Mini Miranda	2013	Perú
Dialnet	Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca	Iván Orellana Osorio, Gabriela Duque Espinoza	2015	Ecuador
Google Académico	Una mirada al sistema de deducciones tributarias	Jorge, Picón Gonzáles	2011	Perú
Academia. Edu	Régimen de Deducciones	Lucero, Albitres	2019	Perú
Dialnet	Avances de la investigación en las ciencias administrativas	Salvador Aníval, Ochoa Ramírez Juan Alfonso, Toscano Moctezuma	2012	México
Dialnet	Impacto Financiero y Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Deducciones	Adolfo Valencia, Gutiérrez	2016	Perú

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Se obtuvieron 20 resultados relacionados al tema elegido. Todos ellos están en artículos, revistas, libros y tesis que se consignan en distintas bases de datos académicas, las cuales son confiables. Se condensó 03 artículos de google académico, 08 de dialnet y 03 artículos de la plataforma digital Academia. Edu. Asimismo, se obtuvo 02 libros, uno de la editorial Instituto Pacífico SAC y otro de UNID Editorial Digital y 03 tesis del repositorio RENATI SUNEDU. Toda la información científica encontrada acerca del sistema de deducciones y la situación financiera de las empresas permite conocer la relación que existe entre estas variables y así concluir de manera óptima el desarrollo de esta investigación. A continuación, se muestra la información encontrada sistematizada en tablas, donde se muestra la información relevante.

Tabla # 1

Información recolectada y organizada según autor, título, país, año y base de datos/ buscador/ editorial de los artículos seleccionados

Autor	Título	País	Año	Base de datos/Buscador/Editorial
Castro, J.	Sistema de Deducciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017	Perú	2017	RENATI- SUNEDU

Chavez, Y.	El Sistema de Deducciones 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	Perú	2014	RENATI- SUNEDU
Mucha, V. Salazar, C.	Sistema de Deducción y el Estado de Flujo de Efectivos en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huancayo	Perú	2015	RENATI- SUNEDU
Alva,M.;García, J.L.;Gutierrez, L.;Peña, J.;Bernal, J.;Morillo, M.,Calle.J.L.;Rios, M.A.;Flores, J.R.	Manual de Deducciones, Retenciones y Percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT	Perú	2013	Word Press
Olivera, J.	Análisis de Estados Financieros	México	2010	Word Press
Aching, C.	Ratios Financieros	Argentina	2015	Google Académico
Burgos, J.	El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Deducciones en las Empresas Constructoras, 2013	Perú	2015	Google Académico

Caballero, B.	Sistema de Deducciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?	Perú	2012	Dialnet
Chávez, M.	La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico	Perú	2011	Dialnet
Fano, D., Oubuña, G., Di Giorgio, S., & Marin, A	Regímenes de anticipos de impuestos. Su nocivo efecto en la capacidad de pago y rentabilidad de las empresas del sector de la construcción	Argentina	2018	Dialnet
Viale. C.	Evasión y Elusión Tributaria en el Perú	Perú	2018	Academia.Edu
Medina, J.	Las Deducciones	Perú	2015	Academia.Edu
Herrera, A.; Bentacourt, V.;Vega, S.R.;Vivanco, S.	Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones El pago del Anticipo del Impuesto a la Renta Y su	Perú	2016	Dialnet
Iglesias, L.R.;Rupertí, J.;Valencia. K..	Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad De Manta	Ecuador	2017	Dialnet

Mini, J.L.	Cuestionamientos al Sistema de deducciones en el Perú, en particular al "Ingreso como recaudación"	Perú	2013	Dialnet
Orellana, I. Duque G.	Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca	Ecuador	2015	Dialnet
Picon, J.	Una mirada al sistema de deducciones tributarias	Perú	2011	Google Académico
Albitres, L.	Régimen de Deducciones	Perú	2019	Academia. Edu
Ochoa, A.; Toscano J.A.	Avances de la investigación en las ciencias administrativas	México	2012	Dialnet
Valencia, A.	Impacto Financiero y Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Deducciones	Perú	2016	Dialnet

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la tabla 2 se muestran los artículos y tesis seleccionados, ordenándolos de manera alfabética y emparejando con sus respectivas revistas, tesis o libros de origen

Tabla # 2

Información recolectada y organizada según título y nombre de la revista.

Título	Revista/Libro/Tesis
Análisis de Estados Financieros	UNID
Avances de la investigación en las ciencias administrativas	Noésis
Cuestionamientos al Sistema de deducciones en el Perú, en particular al "Ingreso como recaudación"	LUMEN
El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Deducciones en las Empresas Constructoras, 2013	INCRESCENDO
El pago del Anticipo del Impuesto a la Renta Y su Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad De Manta	Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria
El Sistema de Deducciones 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	Universidad de San Martín de Porras
Evasión y Elusión Tributaria en el Perú	Universidad Nacional de San Agustín
Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca	Revista Tecnológica ESPOL – RTE
Impacto Financiero y Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Deducciones	Quipu Kamayoc

La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico	THĒMIS
Las Deducciones	Universidad Nacional de Arequipa
Manual de Deducciones, Retenciones y Percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT	Instituto Pacífico SAC
Ratios Financieros	Económica La Plata
Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones	Quipu Kamayoc
Regímenes de anticipos de impuestos. Su nocivo efecto en la capacidad de pago y rentabilidad de las empresas del sector de la construcción	Universidad Privada de Argentina
Régimen de Deducciones	Universidad Nacional Inca Garcilaso de la Vega
Sistema de Deducción y el Estado de Flujo de Efectivos en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huancayo	Universidad Nacional del Centro
Sistema de Deducciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?	Caballero Bustamante
Sistema de Deducciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017	Universidad César Vallejo
Una mirada al sistema de deducciones tributarias	Conexión ESAN

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la tabla 3 se muestran las bases de datos, buscador y editorial manejadas con su concerniente suma de documentaciones utilizadas para la construcción de esta revisión sistemática.

Tabla # 3
Información recolectada según base de datos/ buscador/ editorial y cantidad

BASE DE DATOS / BUSCADOR / EDITORIAL	CANTIDAD
RENATI SUNEDU	3
GOOGLE ACADÉMICO	3
DIALNET	9
ACADEMIA.EDU	3
WORD PRESS	2
Total	20

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la Tabla 4, los autores Orellana, I.; Duque, G. Fano, D., Oubuña, G., Di Giorgio, S., & Marín, A Iglesias, L.R; Ruperti, J.; Valencia. K. describen en extenso los criterios que tienen para no estar de acuerdo con la política de pagos de impuestos adelantados tanto en Ecuador como en Argentina, ya que la política tributaria en ambos países es de carácter recesiva para las microempresas. Ya que por pagar los impuestos adelantados se quedan sin liquidez para seguir con sus operaciones. ES una política que desde el punto de vista del derecho tributario vulnera el principio tributario. Esto se comparó con otras políticas de países como Colombia, Venezuela y Paraguay y no sucede lo mismo.

Tabla # 4
Comparación de resultados de tres artículos según autor

Autor	Título	Informacion Recolectada
Orellana, I.; Duque, G.	Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca	La política tributaria de Ecuador pretende mejorar la cultura tributaria, con mayor control y aplicando sanciones para combatir la evasión y la elusión fiscal, pero con medidas que ponen en riesgo la economía y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas. Para hallar el impacto se estableció un análisis de la ley del Régimen tributario y sus

Fano, D., Oubuña, G., Di Giorgio, S., & Marin, A	Regímenes de anticipos de impuestos. Su nocivo efecto en la capacidad de pago y rentabilidad de las empresas del sector de la construcción	cambios (2007-2011) en 06 pequeñas empresas y se comparó con la constitución ecuatoriana y se comparó con las legislaciones tributarias de: Argentina, Colombia Venezuela y Paraguay. Como resultado se tiene que vulnera los principios tributarios, lo que no sucede con los otros países de la región.
Iglesias, L.R; Ruperti, J.; Valencia. K.	El pago del Anticipo del Impuesto a la Renta Y su Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad De Manta	Argentina se caracteriza por tener un sistema tributario con varios mecanismos para recaudar impuestos de manera anticipada, lo que genera a las empresas onerosas inmovilizaciones en créditos fiscales líquidos. En este trabajo, se analizó los Estados Financieros de 47 empresas pertenecientes al rubro de la Construcción durante los años 2014 - 2016. La conclusión a la que se llegó fue que, a mayor inmovilización en créditos fiscales, menor la capacidad de pago observada y mayor el nivel de endeudamiento, lo cual redundaría en mayores costos financieros. Esto agravaría la crisis financiera sobretodo de las empresas con menor rentabilidad. Todo ello permitiría concluir el nocivo efecto de los regímenes de anticipos de impuestos por atentar contra la competitividad de las empresas y su capacidad de desarrollo e inversión. A través de la ley tributaria vigente en el Ecuador, se establece la obligatoriedad de realizar un pago anticipado del impuesto a la renta, basado su cálculo en la declaración del año anterior. Al realizar un análisis crítico sobre la tabla que describe los parámetros de cálculo se puede observar que existe una redundancia en cuanto a la forma de calcular el anticipo ya que al hablar de los activos se toma en cuenta el rubro monetario, los inventarios, y demás bienes del contribuyente. Por lo tanto, vulnera los principios tributarios.

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la Tabla 5 los autores Caballero Bustamante, Medina, J, Albitres, L y Chávez, M. describen a profundidad el concepto del sistema SPOT, también conocido como deducciones, describen la base legal para su uso y el porcentaje de depósito por actividad. Asimismo,

también se acara que por ser un proceso administrativo y no llegar directamente a manos de la SUNAT, este no tiene carácter de tributo.

Tabla # 5

Comparación de cuatro resultados de un componente de estudio: Deducciones

Autor	Título	Información Recolectada
Caballero Bustamante	Sistema de Deducciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?	<p>El sistema de deducciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.</p> <p>Es el sistema mediante el cual la empresa que adquiere determinados bienes o servicios tales como intermediación laboral, arrendamiento, mantenimiento de carga, transporte de personas, entre otros, al pagar a su proveedor deberá de deducir (descotar) un porcentaje que varía entre el 4% y 15%. Este monto deberá ser depositado en el Banco de la Nación en la cuenta abierta a nombre del proveedor del bien o servicio afecto al sistema. El proveedor por su parte, utilizará este fondo para cumplir con sus obligaciones tributarias. La no deducción puede conllevar una multa equivalente al 100% del importe no depositado. Esto con el fin de prevenir la evasión tributaria y apoyar en las labores de control a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).</p>
Medina, J.	Las Deducciones	<p>Es un proceso de carácter administrativo que apoya a la recaudación de ciertos tributos. Consiste en el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de cierto porcentaje que varía desde el 4% al 15% del importe a pagar por estas operaciones, para luego ser depositadas en una cuenta del Banco de la Nación, estos fondos se utilizarán para pagar tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias.</p>
Albitres, L.	Regimen de Deducciones	<p>Es un proceso de carácter administrativo que apoya a la recaudación de ciertos tributos. Consiste en el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de cierto porcentaje que varía desde el 4% al 15% del importe a pagar por estas operaciones, para luego ser depositadas en una cuenta del Banco de la Nación, estos fondos se utilizarán para pagar tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias.</p>
Chávez, M.	La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico	<p>La deducción en el Derecho Tributario es un concepto jurídico que no la considera como tributo sino como una manifestación del poder del Estado que impone tasas a las empresas afectas a ciertos bienes, considerándolas como cargas al contribuyente.</p>

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la Tabla 6, los autores Olivera, J. Herrera, A.; Bentacourt, V.; Vega, S.R.; Vivanco, S. Ochoa, A.; Toscano J.A. refieren en sus estudios que la manera principal de las empresas para presentar sus estados patrimoniales y mercantiles, es mediante los Estados Financieros. Estos Estados Financieros se rigen mediante las NIF con la finalidad de tener una misma información de carácter internacional. Para que los accionistas, empleados, gerentes, y en general cualesquiera personas que esté interesada en hacer negocios con la empresa debe conocer cuál es su perfil financiero y económico y este se conoce mediante el sistema de ratios financieros: siendo el más importante para nuestro estudio el de liquidez.

Tabla #6

Comparación de cuatro resultados de un componente de estudio: Situación Financiera

Autor	Título	Información Recolectada
Olivera, J.	Análisis de Estados Financieros	Los Estados Financieros, son el medio más completo que tienen las empresas para presentar sus estados financieros y económicos. Esta información se presenta de manera homogénea de acuerdo a las NIF, desde el año 2004. Para realizar el análisis de la situación de la empresa se deben analizar de acuerdo al sistema de ratios financieros y estos se dividen en: Solvencia, Rentabilidad, Eficiencia Operativa y Riesgo Financiero.
Herrera, A.; Bentacourt, V.; Vega, S.R.; Vivanco, S.	Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones	Los ratios financieros de liquidez, son fundamentales para que los accionistas o cualquier persona interesada sepa que tan solvente es una empresa en el corto tiempo, es decir si tiene la suficiente liquidez para responder ante sus acreedores sin dificultades. En este estudio, basado en la metodología de varios autores se delimita la importancia del tema, para mejorar el análisis financiero y su gestión empresarial. Un correcto análisis de los estados financieros de la organización permite llegar a su actual situación y poder predecir dentro de ciertos límites su desarrollo en el futuro para la toma de decisiones.
Ochoa, A.; Toscano J.A.	Avances de la investigación en las ciencias administrativas	El uso de los ratios financieros, ha sido la forma la manera más utilizada de analizar e interpretar los estados financieros básicos de las empresas. Este método es utilizado por la mayoría de expertos financieros, sin embargo hay otros métodos como: porcentajes integrales, tendencias monetarias mediante diferencias, tendencias de razones y porcentajes y, en general, métodos de análisis horizontal y vertical. Estos métodos se basan en cálculos aritméticos y gráficos sencillos de dos variables

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la Tabla 7, se describe los efectos del sistema de deducciones en diferentes empresas según el criterio de cuatro autores; en primer lugar, Castro J concluye en su estudio ara las empresas constructoras de la ciudad de Lima que no existe una relación suficiente entre estas dos variables que sea significativa y que debe haber otros aspectos que afecten la liquidez de las empresas que no son el pago de las deducciones. Por otro lado, Chávez, M. concluye que las deducciones es un concepto jurídico que se considera como cargas al contribuyente afectando su liquidez. Mucha, V. y Salazar, C. por el contrario a Castro llego a la conclusión que el Sistema de Deducciones si tiene efectos negativos en los flujos de efectivo de las empresas constructoras en su estudio hecho para la ciudad de Huancayo, por lo que tienen que acudir a préstamos bancarios para cubrir esta brecha aumentado los costos financieros y esto les resta rentabilidad a las empresas, sobre todo a las medianas. Mucha, V. Salazar, C, en si estudio realizado para el sector inmobiliario en el distrito de Santiago de Surco, tiene una incidencia negativa en los flujos de efectivo de las empresas del rubro, por lo que debe acudir a préstamos bancarios para cubrir estas brechas y también afecta porque la multa por no presentarlas o por no pagarlas o hacerlas de manera errónea son muy onerosas.

Tabla # 7

Efectos del sistema de deducciones en diferentes empresas según cinco autores

Autor	Título	Informacion Recolectada
Castro, J.	Sistema de Deducciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017	No existe relación entre el sistema de deducciones y las situaciones financieras, de liquidez y de endeudamiento en Empresas Constructoras del Distrito de Lima durante el año 2017, mediante la prueba del Rho de spearman: Con un p-valor de,052, de 0.48 y de 0.58 respectivamente. Por lo tanto un buen manejo del flujo de caja le puede permitir a las empresas manejar su flujo de efectivo de manera correcta y hay otros factores que influyen en la situación financiera de la empresa
Chávez, M.	La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico	La deducción en el Derecho Tributario es un concepto jurídico que no la considera como tributo sino como una manifestación del poder del Estado que impone tasas a las empresas afectas a ciertos bienes, considerándolas como cargas al contribuyente.

<p>Mucha, V. Salazar, C.</p>	<p>Sistema de Deducción y el Estado de Flujo de Efectivos en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huancayo</p>	<p>Las conclusiones a las que llegó fueron las siguientes: el sistema de deducción del impuesto general a las ventas tiene una incidencia directa negativa en los flujos de efectivo de la empresa por lo que las empresas acuden a préstamos bancarios incrementando los costos financieros, tiene una incidencia directa en las actividades de Operación lo cual genera una disminución en la liquidez, impidiéndole al empresario cumplir con los compromisos y obligaciones, tiene una incidencia directa en las actividades de Inversión la cual ha generado una disminución en la rentabilidad de las empresas constructoras del distrito de Huancayo</p>
<p>Chavez, Y.</p>	<p>El Sistema de Deducciones 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</p>	<p>Las conclusiones a las que llegó el estudio fueron las siguientes: El sistema de deducciones afecta en el control de capital de trabajo porque limita sus fondos para cumplir sus obligaciones y construir el inmueble, administrativamente también afecta porque existen multas muy elevadas por no declarar de manera correcta las deducciones e influyen de manera directa en la gestión de tesorería.</p>

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

En la Tabla 8, se muestran los artículos que complementan esta investigación, según diversos autores. En primer lugar, Viale, C. refuerza la teoría que el Sistema SPOT o de Deducciones es un sistema creado por SUNAT para ampliar la base tributaria, la cual es una de las menores en referencia a otros países de la región. En segundo lugar, Alva, M.; García, J.L.; Gutierrez, L.; Peña, J.; Bernal, J.; Morillo, M., Calle.J.L.; Rios, M.A.; Flores, J.R, consigna que adicionalmente al sistema de deducciones la SUNAT también maneja el sistema de Retenciones y el Sistema de Percepciones con la misma finalidad. Asimismo, Valencia, A. considera que el sistema de deducciones es un impuesto a ciegas ya que no considera el real impuesto a pagar, porque no considera los saldos a favor o créditos tributarios de que dispone. Además, Mini, J.L. considera que la finalidad del sistema de deducciones es correcta, sin embargo, existen aún imprecisiones en su aspecto normativo que deben cambiarse.

*Tabla #8
Artículos complementarios acerca de las deducciones y su influencia en los estados financieros de las empresas*

Autor	Título	Información Recolectada
Viale, C.	Evasión y elusión tributaria en el Perú	La presión tributaria en el Perú no es tan alta como en otros países, lo cual es preocupante. Ante esto el superintendente de la SUNAT, debe realizar ciertas actividades que llevan a incrementarla y también a incrementar la base tributaria, con la finalidad de llegar a porcentajes como

Alva, M.; García, J.L.; Gutiérrez, L.; Peña, J.; Bernal, J.; Morillo, M.; Calle, J.L.; Ríos, M.A.; Flores, J.R.

Manual de Deducciones, Retenciones y Percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT

Valencia, A.

Impacto Financiero, Tributario en la Gestión Económica Según el Sistema de Deducciones

Mini, J.L.

Cuestionamientos al Sistema de deducciones en el Perú, en particular al "Ingreso como recaudación"

en países vecinos. Uno de estas medidas es el sistema SPOT o sistema de Deducciones.

Adicionalmente de definir las deducciones, también define a las retenciones como otro régimen que utiliza SUNAT donde asigna en especial grandes empresas que se encargan para retener parte del Impuesto General a las Ventas, con ocasión de la adquisición de bienes o servicios a sus proveedores, por lo general, micro, pequeñas y medianas empresas. Régimen de Percepciones: EL MEF asigna empresas que son encargadas de ser agentes de percepción (proveedores mayoristas o importadores) para cobrar de manera adelantada un porcentaje del IGV que el cliente producirá en el futuro por sus operaciones afectas a impuestos. El Régimen de deducciones es un sistema de recaudación a ciegas, ya que es un régimen que no considera el real valor del impuesto que el contribuyente estaría obligado a pagar, porque no considera los saldos a favor o créditos tributarios de que dispone. Este estudio se sustenta en la aplicación de encuestas realizadas a empresas industriales de la ciudad de Lima, donde los resultados arrojaron una relación negativa.

El sistema de deducciones tiene por finalidad generar fondos para el pago de obligaciones tributarias, incluyendo costas y gastos del procedimiento de cobranza coactiva. Pero existen cuestionamientos al sistema de deducciones, en especial a lo que se refiere a la complejidad del sistema, la diversidad de tasas a aplicar, la imprecisión de los conceptos y la inseguridad jurídica.

Fuente: Elaboración propia realizada desde los artículos, libros y tesis seleccionadas

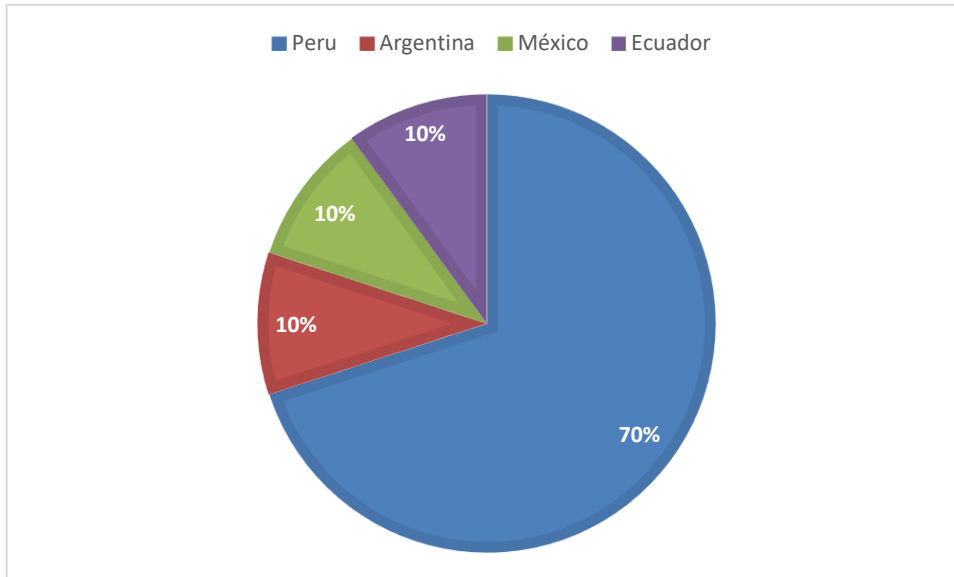


Figura 1. Cantidad de Artículos, Libros y Tesis analizados por país. Se muestra la totalidad de Libros, tesis y artículos revisados para realizar esta revisión sistemática. Esta da un total por país de: Perú 3 tesis, 1 libro y 10 artículos científicos, con un total del 14 en total, haciendo el 70%. Argentina, México y Ecuador representan el otro 30% con un total de 6 artículos científicos.

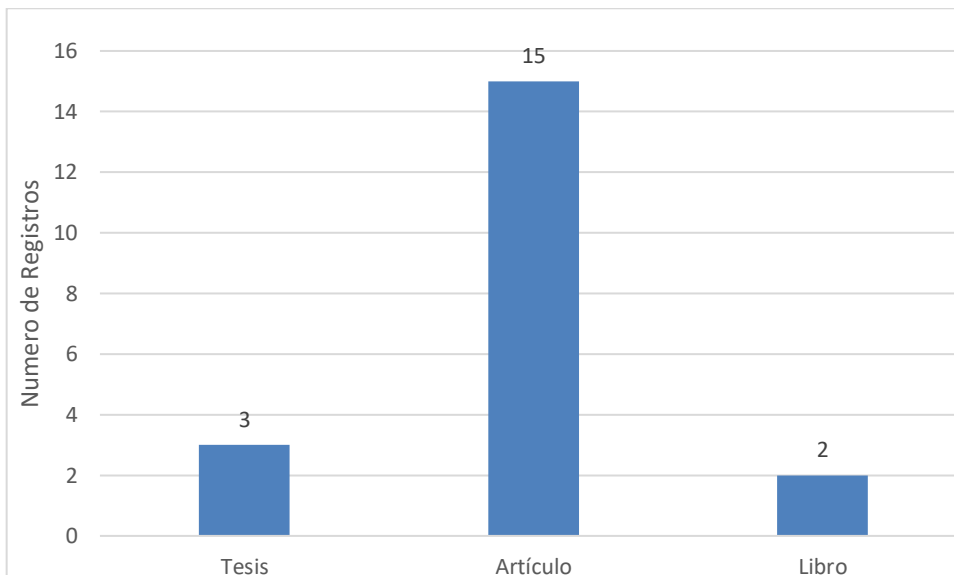


Figura 2. Cantidad de libros, artículos y tesis revisadas. Se revisó para realizar la presente revisión sistemática 20 artículos, en total, que se divide en 3 tesis, 15 artículos científicos y 2 libros.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

En conclusión, en el presente trabajo de investigación se efectuó una revisión sistemática exhaustiva de la literatura científica, se estudiaron un total de 20 ítems desde el año 2011 hasta el año 2019. Estos ítems se dividen de la siguiente manera, 3 tesis, 2 libros y 15 artículos científicos. Esta información se halló en diferentes bases de datos confiables como Dialnet, Google Académico, Academia. Edu y RENATI SUNEDU. Asimismo, los libros se encontraron en la base de datos del wordpress. Todos estos artículos, nos brindaron información de diferentes autores acerca del tema.

La presente revisión sistemática se realizó en primer lugar con la finalidad de saber que se conoce acerca de las deducciones y la situación financiera de las empresas en los últimos 10 años. Esto es importante, ya que, si se conoce por estudios previos que el sistema de deducciones afecta el Flujo de Caja de la Empresa, el contador debe ser capaz de generar un flujo de caja que considere esa variable pero que no sea la que perturbe o paralice el proyecto.

Cabe mencionar que es importante analizar la investigación de los estudios teóricos acerca de las variables para analizar las variables y como afectan estas a las empresas y poder elaborar un plan de para hacerle frente a cualquier situación financiera que se pueda presentar. Además es importante analizar y conocer toda la literatura científica porque es importante ya que permite ampliar el conocimiento acerca del sistema de deducciones y el cómo manejarlo, para que como profesionales de contabilidad se pueda ser responsables del buen manejo financiero del área y evitar pérdidas a la empresa

REFERENCIAS

- Aching, C. (15 de Julio de 2015). Ratios Financieros. *Economica, La Plata*, 1-16. Obtenido de <http://www.sidalc.net/cgi-bin/wxis.exe/?IsisScript=UCC.xis&method=post&formato=2&cantidad=1&expresion=mf=137089>
- Albitres, L. (2019). *Régimen de Deducciones*. Lima. Obtenido de <https://www.academia.edu/16535792/DETRACCIONES>
- Alva, M., García, J., Gutierrez, L., Peña, J., Bernal, J. A., Morillo, M., . . . Flores, J. R. (2013). *Manual de Deducciones, Retenciones y Percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT* (1era ed.). Lima, Perú: Instituto Pacífico SAC.
- Burgos, J. P. (15 de diciembre de 2015). El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Deducciones en las Empresas Constructoras, 2013. *INCRESCENDO*, 4(2), 12-17. Obtenido de <https://www.semanticscholar.org/paper/EL-EFECTO-FINANCIERO-DE-LA-APLICACION-DEL-SISTEMA-BORJAS/b0eb07772bf90d1d7274cc9057727358f22d3b00>
- Caballero Bustamante. (2012). *Sistema de Deducciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?* Lima: Caballero Bustamante Editorial. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/33673836/Sistema-de-Deducciones.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DFuente_www.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-

Credential=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A%2F20190921%2Fus-east-1%2Fs3%2Faw

- Castro, J. A. (2017). *Sistema de Deducciones y Situación Financiera en Empresas Constructoras del Distrito de Lima, 2017*. Tesis de Pregrado, Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/7757/Castro_AJA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chávez, M. (2011). La incidencia de las deducciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico. *THEMIS-Revista de Derecho*, 1(59), 251-258. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/9108>
- Chávez, Y. (2014). *El Sistema de Deducciones 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*. Tesis de Pregrado, Universidad de San Martín de Porras, Lima. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1110/1/chavez_fyf.pdf
- Fano, D., Oubuña, G., Di Giorgio, S., & Marin, A. (2018). *Regímenes de anticipos de impuestos. Su nocivo efecto en la capacidad de pago y rentabilidad de las empresas del sector de la construcción*. Universidad Privada de Argentina: Centro de Estudios Sectoriales y de Desempeño Empresarial, Buenos Aires. Obtenido de <https://ucema.edu.ar/sites/default/files/2018/Efectos.pdf>
- Herrera, A., Bentacourt, V. A., Vega, S. R., & Vivanco, E. C. (abril de 2016). Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones. *Quipu Kamayoc*, 24(46), 151-160. doi:<https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>
- Iglesias, L. R., Ruperti, J. S., & Valencia, K. L. (12 de marzo de 2017). El Pago del Anticipo del Impuesto a la Renta y su Incidencia en la Liquidez de las Microempresas de la Ciudad de Manta. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 1-12. Obtenido de <http://45.238.216.13/ojs/index.php/mikarimin/article/view/509>
- Medina, J. C. (2015). *Las Deducciones*. Universidad Nacional de Arequipa, Arequipa. Obtenido de <https://unsa-pe.academia.edu/JulioCesarMedinaHuisacayna>

- Mini, J. L. (2013). Custionamientos al Sistema de detracciones en el Perú, en particular al "Ingreso como recaudación". *LUMEN, Revista de la Facultad de Derecho de la Universidad Femenina del Sagrado Corazón*, 1-12. Obtenido de http://www.unife.edu.pe/publicaciones/revistas/derecho/lumen_9/9.pdf
- Mucha, V., & Salazar, C. (2015). *Sistema de Detracción y el Estado de Flujo de Efectivos en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huancayo*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3338/Mucha%20Lopez%20Salazar%20Boza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ochoa, S. A., & Toscano, J. A. (19 de noviembre de 2012). Avances de la investigación en las ciencias administrativas. *Nóesis*, 21(41), 1-33. Obtenido de [file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/Dialnet-RevisionCriticaDeLaLiteraturaSobreElAnalisisFinanc-5094950%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/Dialnet-RevisionCriticaDeLaLiteraturaSobreElAnalisisFinanc-5094950%20(1).pdf)
- Olivera, J. (2010). *Análisis de Estados Financieros*. México: Digital UNID. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Z7sQDQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=importancia+de+los+estados+financieros&ots=DW_7IXIdki&sig=fjqADG_nCaUXqOYMS-0_7gkp2Xo#v=onepage&q=importancia%20de%20los%20estados%20financieros&f=false
- Orellana, I., & Duque, G. (2015). Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca. *Revista Tecnológica ESPOL – RTE*, 28(4), 40-67. Obtenido de <file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/402-1157-1-PB.pdf>
- Picón, J. (13 de septiembre de 2011). Una mirada al sistema de detracciones tributarias. *Conexión ESAN*, 1-2. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/09/13/una-mirada-al-sistema-de-detracciones-tributarias/>
- Valencia, A. (2016). Impacto Financiero y Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Detracciones. *Quipu Kamayoc*, 24(46), 39-46. doi:<https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13245>

Viale, C. (2018). *Evasión y elusión tributaria en el Perú*. Lima. Obtenido de https://www.academia.edu/18378318/EVASION_Y_ELUSION_TRIBUTARIA_EN_EL_PERU

ANEXOS