

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LOS SISTEMAS DE COBRO ANTICIPADO DEL IGV Y
SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA
COMERCIALIZADORA DE MALETAS, SURCO 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Claudia Patricia Mendoza Bedon

Asesor:

M.G - C.P.C César Jesús Peña Oxolón

Lima - Perú

2022



ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Peña Oxolón César Jesús, 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 tesis de los estudiantes:

- MENDOZA BEDON, CLAUDIA PATRICIA

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: Los sistemas de cobro anticipado del IGV y su incidencia en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021 para aspirar al título profesional de: **Contador Público** por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Nombre y Apellidos Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis de los estudiantes: MENDOZA BEDON, CLAUDIA PATRICIA para aspirar al título profesional con la tesis denominada: “Los sistemas de cobro anticipado del IGV y su incidencia en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021”

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Calificativo:

- Excelente [20 - 18]
- Sobresaliente [17 - 15]
- Bueno [14 - 13]

- Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Aprobación por mayoría

Calificativo:

- Excelente [20 - 18]
- Sobresaliente [17 - 15]

- Bueno [14 - 13]

Dr./Mg. Nombre y Apellidos Jurado Presidente

Dr./Mg. Nombre y Apellidos Jurado

Dr./Mg. Nombre y Apellidos Jurado

DEDICATORIA

Con todo cariño dedico esta tesis a mis padres por haberme educado, brindarme su apoyo incondicional y aconsejado a lo largo de este camino, sin ellos no podría haber llegado hasta aquí.

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por darme a mis padres, los que esforzaron día a día para que pudiera tener una carrera universitaria, los que me apoyan en cada proyecto y decisión que tome. A mis profesores por la paciencia y conocimientos que me transmitieron a lo largo de mi vida universitaria.

TABLA DE CONTENIDOS

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS.....	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	8
ÍNDICE DE FIGURAS.....	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. Realidad problemática.....	11
1.2. Bases Teóricas.....	20
1.3. Formulación del problema.....	29
1.4. Objetivos de la Investigación	29
1.5. Hipótesis de la investigación	30
1.6. Justificación.....	31
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	32
2.1 Tipo y diseño de investigación.....	32
2.2 Población y muestra	33
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34
2.4 Validación del instrumento.....	35
2.5. Confiabilidad.....	35
2.6 Procedimiento de recolección de datos	36
2.7. Análisis de Datos	36
2.8 Aspectos Éticos	37
2.9. Matriz de operacionalización.....	38
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	40
3.1 Análisis Descriptivo	40

3.2 Análisis Inferencial	48
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	57
4.1 Discusión	57
4.2 Conclusiones	61
REFERENCIAS.....	63
ANEXOS	68

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: POBLACION DE ESTUDIO.....	33
TABLA 2: CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	36
TABLA 3: VARIABLE LOS SISTEMAS DE COBRO ANTICIPADO DEL IGV.....	40
TABLA 4: RÉGIMEN DE PERCEPCIONES	41
TABLA 5: RÉGIMEN DE RETENCIONES.....	42
TABLA 6: RÉGIMEN DE DETRACCIONES	43
TABLA 7: VARIABLE LIQUIDEZ.....	44
TABLA 8: RATIOS.....	45
TABLA 9: CAPITAL DE TRABAJO.....	46
TABLA 10: SOLVENCIA.....	47
TABLA 11: PRUEBA DE NORMALIDAD.....	49
TABLA 12: CORRELACIÓN ENTRE LOS SISTEMAS DE COBRO ANTICIPADOS DEL IGV Y LA LIQUIDEZ.....	50
TABLA 3: CORRELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN RÉGIMEN DE PERCEPCIONES Y LA VARIABLE LIQUIDEZ	51
TABLA 14: CORRELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN RÉGIMEN DE RETENCIONES Y LA VARIABLE LIQUIDEZ.....	52
TABLA 15: CORRELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN RÉGIMEN DE DETRACCIONES Y LA VARIABLE LIQUIDEZ.....	53

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. VARIABLE LOS SISTEMAS DE COBRO ANTICIPADO DEL IGV	40
FIGURA 2. RÉGIMEN DE PERCEPCIONES	41
FIGURA 3. RÉGIMEN DE RETENCIONES	42
FIGURA 4. RÉGIMEN DE DETRACCIONES	43
FIGURA 5. VARIABLE LIQUIDEZ.....	44
FIGURA 6. RATIOS.....	45
FIGURA 7. CAPITAL DE TRABAJO	46
FIGURA 8. SOLVENCIA	47

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general determinar la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021, con el propósito de abordar la empresa desde su actividad productiva y el manejo contable de las obligaciones tributarias durante el ciclo fiscal.

El estudio se basa en una metodología de tipo descriptiva con diseño No experimental y alcance correlacional, teniendo una población de trabajadores de la empresa y una muestra de 5 personas que laboran en el área contable, abordados por medio de la técnica de la encuesta por medio de un instrumento dirigido por un cuestionario de 21 Ítems con escala de Likert, aplicada de manera remota y abordados siguiendo el objetivo de la investigación,

Los resultados del estudio arrojaron por medio de la comprobación estadística Rho Serman con .845, aceptando la hipótesis alterna, que manifiesta la existencia de una relación directa entre los sistemas de cobro anticipados del IGV con la liquidez de la unidad empresarial. Concluyendo que el manejo contable del personal de la empresa con respecto a los regímenes tributarios (percepciones, retenciones y detracciones) se realiza conforme a las disposiciones de ley, destacando el buen desempeño en mantener la liquidez de la empresa.

Palabras clave: Sistemas, Cobro, Anticipado, Impuesto, Ventas, Liquidez, Empresa.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Los impuestos en todo el mundo se consideran un tema de discusión, bien sea para provecho de las economías o por cuestiones de procesos administrativos de las empresas, cualquiera que sea el interés de los agentes económicos, todos buscan la mejor distribución del ingreso, la reducción de las tasas o la excepción de alguna normativa tributaria. Tal es el caso del impuesto a las ventas o mejor conocido con las siglas IVA en los países latinos, que grava el consumo de las personas y empresas, el cual se considera uno de los impuestos más alto en la región sudamericana, en comparación a otros países tales como Dinamarca, Bélgica y Suecia, consideradas economías con alta competencia en el mercado internacional (García, 2018).

Así mismo, estudios señalan que América Latina no se sabe en gran medida la cuantía que se paga por impuesto, pero es conocido que es una fuente de ingreso que sostiene los planes de gobierno de la región, sin embargo estima que la recaudación promedio es del 23% del PIB regional, en Brasil es del 32% y en Argentina es del 31%, dichos países cuentan con tasas impositivas que afectan a personas y empresas, lo que hace que su expansión se vea truncada por medidas tributarias que no permiten desarrollar otras líneas comerciales (Chambi, 2020).

En el presente estudio, se tendrá en cuenta el contexto del sistema tributaria peruano, el cual ha implementado una serie de modificaciones realizada por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), con el propósito de garantizar que el pago de los tributos tanto de personas naturales como las jurídicas, cuenten con un aval que permita mantener los niveles de calidad entre los contribuyentes, evitando de esa forma el aumento de la evasión de los impuestos y sobre todo el del IVA, siendo los regímenes que se tomaran en cuenta como las deducciones, percepciones y retenciones (Harford, 2019).

La empresa Comercializadora de maletas, ubicada en Surco, realiza una serie de operaciones que son gravadas mediante deducciones y retenciones, de las cuales el pago del IVA de forma anticipada a causa de las retenciones que se le exige al cliente, cada retención debe ser depositadas en cuentas oficiales, en las cuales son retenidas por el ente fiscalizador hasta que se produzca la liberación de fondos previo trámite administrativo y según el cronograma que establezca la SUNAT, dicho trámite no es ejecutado por temor a fiscalizaciones, dejando de usar dichos fondos para las actividades productivas de la empresa, lo que deriva en problemas de liquidez que entorpecen el flujo constante de insumos necesarios para producir.

Por esta razón, la presente investigación tiene como propósito saber la incidencia de los sistemas de cobro anticipados del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maleta, como una manera de constatar las dificultades de los sistemas tributarios en las empresas del sector manufacturero.

1.1.1 Antecedentes

En este segmento de la investigación se desea mostrar los antecedentes que han ayudado como referencia en la elaboración de la investigación. Previamente

se realizaron estudios a este tema de investigación, los cuales se muestran a continuación:

1.1.1.1 Antecedentes Internacionales

Cuenca y Gurumendi (2019) en su trabajo “El anticipo del impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de la empresa de construcción”, en Ecuador, tiene como objetivo realizar un análisis del impacto que causan los pagos anticipados del impuesto a la renta de una empresa del sector construcción y su incidencia en la liquidez de la misma, planteando los factores que afectan la cancelación de las deudas ante el ente fiscalizador, con valores que sobrepasan los límites establecidos pero que igual manera se cancela para no caer en omisión ante la institución y evitando fiscalizaciones futuras que penalicen la acción de omisión, dicha problemática conlleva a reducir el dinero disponible para pago de deudas y afecta directamente la liquidez de la empresa. La metodología que se aplica es de tipo inductiva y descriptiva con un enfoque cualitativo aplicando una entrevista a colaboradores de la empresa. Las conclusiones dieron a conocer que el impuesto a la renta es un gravamen que se impone a empresas según su capacidad contributiva, lo que evita la evasión y contribuye con la estabilidad financiera de la empresa, no obstante se evidencio que los colaboradores requieren actualización inmediata sobre las leyes que bordean el tema de los pagos anticipados y su manipulación contable.

Serrano y Muñoz (2020) en su tesis “El pago anticipado del impuesto único al banano y su incidencia en la liquidez de la empresa SALATOL” en Ecuador, tiene el objetivo de realizar un análisis de los pagos realizados de manera

anticipada de una empresa dedicada a la actividad bananera, además de descubrir de qué forma dichos pagos afectan la liquidez de la misma, dichas acciones repercuten en la búsqueda de fuentes de financiamiento para poder cubrir los requerimientos adicionales o imprevistos de la empresa en momentos de bajas ventas, cumpliendo con los pagos establecidos por el ente fiscalizador y analizar si los efectos de los pagos anticipados por medio de las diferencias entre periodos tiene efectos en el flujo de dinero que tiene establecido la unidad fabril. La metodología aplicada fue de enfoque cuantitativo y un tipo de estudio explicativo con diseño correlacional. Entre las conclusiones se tiene la confirmación que los pagos anticipados del impuesto afectan la liquidez, debido a que de cada 0.56 centavos por dólar que ingresa a las cuentas de la administración, a sabiendas de los altos costos de producción en el sector bananero que no lo tiene contemplado el precio final, debido a que se presentan pagos anticipados sin tener en cuenta los gastos inherentes a la actividad fabril, afectando con ello el cumplir con las obligaciones con terceros y propios de la empresa.

Suntasig (2021) en su trabajo “Análisis del anticipo al impuesto a la renta y su efecto en la liquidez de las personas naturales obligadas a llevar contabilidad en el Cantón Santo Domingo” en Ecuador, tiene como objetivo la realización de un análisis que abarca el impacto que se derive de los pagos anticipados del impuesto en la liquidez de las empresas del sector acabados, ya que los desembolsos de dinero ocurren en temporadas de ventas bajas y los contribuyentes se ven en aprietos para cancelar sus obligaciones, además de la omisión que recurren en los registros contables. La metodología que se aplico

fue de enfoque cuantitativo, de tipo explicativa y diseño de forma observacional, tomando en cuenta 73 contribuyentes pertenecientes al sector construcción. Las conclusiones derivadas del estudio se centran en señalar que existe una consecuencia del 87% con efectos negativos sobre la liquidez cuando los contribuyentes no realizan los pagos de manera anticipadas, también se tiene una alta probabilidad de no cubrir los obligaciones que se tienen sobre el pago del tributo, por ello se recomienda la actualización de los mecanismos de solución tributarios al personal encargado y la utilización de los flujos de caja como instrumento de medición y análisis financiera que apoye la planificación administrativa de las empresas que presentan dicha problemática.

Carbaca e Ibarra (2018) en su trabajo titulado “Análisis de devolución de IVA como herramienta financiera para mejorar liquidez en Fishmars S.A” en Ecuador, teniendo como objetivo realizar un análisis contable del factor financiero que sostiene las devoluciones del crédito del impuesto a las ventas, midiendo su efecto y mejorando el estado de la liquidez de la unidad empresarial, todo ello causado por el incremento en el tiempo que dura el proceso de devolución del IVA, si no se fundamenta en las leyes y reglamento establecidos por el ente fiscalizador, afectando en mayo medida el flujo de caja de la unidad. La metodología utilizada fue de tipo descriptiva, documental y explicativa por medio de un método deductivo, aplicando una encuesta y entrevista a profundidad a las colaboraciones relacionadas a la parte administrativa y contable de la empresa. Entre las conclusiones se tiene la verificación que el factor financiero tiene una incidencia que perjudica la liquidez, debido al

desaprovechamiento de las disposiciones señaladas en el art 72 de la ley, en la cual la empresa no realizó la solicitud de los pagos descontados de manera efectiva, haciendo que los valores se elevaran y ocasionando la falta de fondos para cumplir con las obligaciones al ente fiscalizador y cubrir las deudas con terceros que se tenían programadas.

Villanueva y Quintanilla (2019) en su trabajo “Estrategia tributaria para fortalecer la liquidez en el sector bananero” en Ecuador, con el objetivo de realizar un análisis exhaustivo de las devoluciones concerniente al impuesto a las ventas en base a las disposiciones legales y como manera de estrategia que mejore la liquidez del sector comercial de las bananas, persiguiendo un estudio de las consecuencias de las devoluciones en materia tributaria, señalar la importancia de conocer el proceso de devolución para el sector y detallar los beneficios de la norma del IVA entre los productores del rubro. El método científico utilizado fue de tipo descriptiva, documental y explicativa por medio de un método deductivo, aplicando una encuesta y entrevista a profundidad a los productores que componen la asociación bananera de la zona. Entre las conclusiones se tiene que la liquidez varía entre los periodos analizados, aplicando para ello una estrategia tributaria para mejorar su percepción a largo plazo, además se tiene que los productores carecen del conocimiento sobre los procedimientos en devoluciones del impuesto, desmejorando la administración de los negocios y poniéndolos en riesgo ante variaciones del mercado y los índices de liquidez que pudieran manejar para optimizar su actividad productiva, con un eficiente manejo de las cuentas y la cancelación oportuna de las

obligaciones inherentes al rubro, lo que pudiera aprovechar las ventajas de la comercialización del banano a nivel nacional.

1.1.1.2 Antecedentes Internacionales

Ramos (2020) en su trabajo titulado “La aplicación del sistema de cobro anticipado del impuesto general a las ventas en la liquidez de la empresa cerámica lima sac”, con el objetivo de realizar la determinación sobre la aplicación del sistema de pagos anticipados, involucrando las deducciones, percepciones y las retenciones que se encuentran en la legislación peruana, y como estas pueden influir en la liquidez de la empresa manufacturera. Todo ello es importante debido a la falta de cumplimiento que tiene la misma en las obligaciones tributarias en los últimos años, lo que puede prevenir fiscalizaciones imprevistas que devengan sanciones o multas por incumplimiento. El método científico utilizado fue de tipo explicativo con diseño no experimental. Las conclusiones que se expresaron fue la validación del sistema de pagos y deducciones del IGV con la influencia que tiene en la liquidez, comprobándose la falta de políticas administrativas que rige la empresa, lo que debería garantizar el cumplimiento de las deudas con terceros y así no afectar la estabilidad económica de la unidad empresarial.

López (2021) en su trabajo titulado “Pagos adelantados del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa Abtelcom S.R.L” teniendo como objetivo realizar la determinación de los pagos adelantados y su incidencia con la liquidez de la empresa de servicios, en ello se agrega las deducciones, percepciones y las retenciones que conforme a la legislación peruana integran el sistema de pagos.

Ante el problema que presenta la empresa sobre los temores de las fiscalizaciones realizadas por el ente regulador, lo que puede afectar el flujo constante de dinero en las cuentas de la unidad empresarial. La metodología en la que se desarrolla fue bajo el enfoque cuantitativo, de tipo explicativa y con diseño correlacional. Entre las conclusiones se tiene la validación de la hipótesis que señala la incidencia de los pagos adelantados del impuesto con la liquidez de la unidad empresarial, debido a la falta de solicitud que realiza el contribuyente a la hora de liberar los recursos, lo que afecta el fluido de dinero y posteriormente el pago de las deudas con terceros, al final del proceso se ve comprometida la situación financiera y la estabilidad de la empresa.

Gonzales y Pachamango (2019) en su trabajo titulado “Sistema de detracciones y liquidez de la empresa corporación dreyfer servicios generales s.r.l Cajamarca” en Perú, tiene como objetivo realizar una evaluación de los efectos que tiene el sistema de pagos, en este caso las detracciones en la liquidez de la empresa de servicios, lo que se pretende es concentrarse en las detracciones y su incidencia en los ratios de liquidez, así como también en el flujo de caja y los depósitos totales detraídos, todo ello forma parte de las dimensiones que se operacionalizaron para el desarrollo del estudio. El estudio se lleva a cabo bajo un tipo de investigación aplicada siguiendo un diseño descriptivo y explicativo, inmerso en el método deductivo analítico, pretendiendo indagar acerca de las interrogantes que bordean la problemática. Entre las conclusiones se tiene la confirmación de la hipótesis, la cual indica que existe una incidencia negativa entre el sistema de detracciones y los índices de liquidez de la empresa, por lo

que es necesario extraer las facturas que no se registran de manera correcta y realizar su depósito directamente en los bancos autorizados, de esa manera se mejora el pago de deuda que contrae la empresa con el ente recaudador, incluidas las multas y el pago de los impuestos.

Navarro (2020) en su trabajo “Régimen de pagos adelantados del igr y la liquidez en la empresa importadora import & export feida SAC” tiene el objetivo de realizar la determinación de la influencia que existe entre los regímenes de pago anticipados y los niveles de liquidez de la empresa importadora, para ello se pretendió realizar un diagnóstico del régimen de pago que implementa la empresa, para luego realizar un análisis exhaustivo de los estados financieros de la misma y luego analizar la influencia con métodos estadísticos que comprobaran las hipótesis. La metodología se basó en un enfoque cuantitativo, de tipo explicativo y enmarcado en un diseño correlacional. Las conclusiones que se extraen fueron la confirmación de que los adelantos del IGV durante el año 2018 afectan de manera significativa la liquidez de la unidad empresarial, para ello se debería evitar acumular los saldos positivos o a favor en el PDT (por concepto de percepciones) cada mes y ser usados en el pago del impuesto, esto afecta el cumplimiento de las deudas con terceros, evitando la práctica y consolidando las cuentas de la empresa.

Duran (2019) en su trabajo “Incidencia de los pagos adelantados del IGV en la liquidez de las MYPES del sector combustible de la ciudad de Cajamarca” tiene como objetivo realizar la determinación de la incidencia entre los pagos adelantados del impuesto general a las ventas y la liquidez de las mypes del

sector combustible, para ello se agregan al análisis las detracciones, percepciones y las retenciones contenidas en la legislación peruana y su integración al sistema de pagos, que muchas veces afectan la liquidez de las unidades empresariales, conduciéndola a otras fuentes alternas más costosas y que vulneran la estabilidad financiera de las mismas. La metodología que se utilizó fue en base al enfoque cuantitativo, de tipo explicativo y enmarcado en un diseño correlacional. Entre las conclusiones se tiene la verificación de la existencia de una influencia significativa entre ambas variables, debido a que los adelantos que realiza la empresa por el régimen de percepción son altos en comparación a otros periodos, lo que afecta los niveles de liquidez, no permite el flujo constante de dinero y restringe el pago de obligaciones con deudores que pudiera comprometer la estabilidad de la unidad empresarial.

1.2. Bases Teóricas

A continuación se presenta las teorías brindadas por expertos autores que darán consistencia a la línea de investigación:

Variable Sistemas de cobro anticipado del IGV

Está considerado principalmente como un mecanismo de cobro de determinados tipos de impuestos, y consisten fundamentalmente en descontar o detractar, es decir, el descuento que se lleva el comprador o quien hace uso del bien o servicio y asumirá el pago de dicho importe, correspondiéndole una parte porcentual del monto a pagar y lo colocará en la institución bancaria determinada, esta cuenta corriente será a nombre del vendedor o compañía jurídica que ha prestado el servicios. Por parte del que otorgo el servicio o bien podrá usar estos fondos para pagar tributos, multas o pagos a cuenta de sus deudas tributarias.

Este sistema busca ayudar a que la persona que adquirido un bien o un servicio pague al estado lo que corresponde, que luego esto entrara en el presupuesto de la nación y este pueda llevar acciones que mejore los habitantes de ese país (Yachachín, 2021).

Fundamentalmente, este tipo de sistema es contralado por un organismo público, que es el encargado de administrar los impuesto sobre las ventas de un país, con la finalidad de que ingrese en las cuentas del estado que le permitan llevar acciones correspondiente a los ciudadanos de la nación (Baque, 2020).

Especialmente en Perú, se ha establecido los sistemas de pagos adelantados del impuesto general a las ventas, (Retenciones – Res. 037-2002, Percepciones Res. 058-2006, Detracciones Res. 071-2018-SUNAT), siendo importante que esto no se vea como un nuevo tributo o incremento de las tasas vigentes, sino que viene hacer un medio de los cuales se afirma el pago de las obligaciones tributarias a las ventas. Y, además, se impide que quienes recaudan este impuesto dejen de cancelar al fisco y lo piensen como una ganancia adicional de su negocio este régimen forma parte de las medidas orientadas a minimizar la evasión tributaria (García, 2018).

Dimensión Régimen de percepciones

Este corresponde a un sistema de pago anticipado del impuesto general de las ventas, por medio del cual el vendedor recoge de la venta o importación un porcentaje adicional que tendrá que pagar el cliente o el importador, el cliente puede deducir del IGV las percepciones que le corresponden, si hay saldo a favor los arrastra a los siguientes periodos, así también podrá solicitar su devolución. Esto permite que se pueda llevar un control de los pagos que se llevan a cabo (Chambi, 2020).

Para estudio, con respecto a dicha dimensión se tomarán como indicadores los siguientes: compensación y devolución, que permitirán alcanzar la medición del régimen de percepciones en la compañía estudiada, que a continuación de mencionan

Indicador Compensación

Este se puede medir cuando el cliente o importador se hace acreedor de una compensación cuando, luego de deducir las percepciones del tributo a cancelar da un exceso en el pago correspondiente. Es importante que este exceso se entienda que arrastrará a periodos posteriores hasta terminarlo, o también puede ser empleado para pagar otro tipo de deuda en el ámbito de impuesto. Siendo necesario que se lleve un control del monto para saber cómo se descanta el organismo responsable de llevar la tributación en el país correspondiente (Alaña, et al, 2018).

Indicador Devolución

Este consiste que en el cliente o importador solicita que se le devuelva aquellas percepciones que no se aplicaron y que están registrada en su declaración de las ventas, solo en el caso de que hubiera mantenido monto aplicado no menor a tres periodos seguidos. Por lo tanto esto debe solicitarlo el cliente ante la institución responsable de llevar el proceso tributario en el país. Por lo tanto las compañías deben estar pendiente de hacer esta solicitud a fin de obtener sus devoluciones que les facilite un dinero que puedan invertir en su negocio (Escalona, 2017).

Dimensión Régimen de retenciones

Este tipo de régimen que es llevado por los agentes de retención, son los encargados de retener parte del impuesto a las ventas para cancelar al vendedor, para entregarlo al fisco, que viene estar dada por ciertas obligaciones tributarias, los proveedores pueden deducir los

montos retenidos contra el IGV a pagar o solicitar su devolución. Por tanto este régimen buscar de una manera más efectiva lograr retener una parte de las ventas por parte de quien realiza las ventas y reportarlo al ente responsable tributario, en este caso es importante que se cumplan las fechas que se deben reportar (Ramos,2018). En este este tipo de régimen se alcanza cuando el agente retenedor, reporta los impuestos retenidos por él y son emitidos a la institución tributaria.

Indicador porcentajes

Esta consiste en definir la tasa de retención de los impuestos que establece cada país para el pago del tributo, en el caso del Perú es del 3% del importe a partir del 01 de marzo del 2014; aplicable a operaciones de transferencia de bienes, servicios y contratos no mayores a 700 nuevos soles: por lo tanto es fundamental que la compañía maneje la tasa de retención a fin de establecer las acciones que se deben hacer para cumplir con dicha tasa y así velar por pago de los tributos correspondientes y evitar alguna multa por ente regulador tributario (Sarduy y Gancedo, 2016).

Indicador Devoluciones

Este sirve para medir todas las devoluciones que se han efectuado pero que no se han aplicado, y que esta escrita en la declaración del IGV, siendo necesario que se cumpla con las normas y pasos para su devolución, en el caso del Perú se emplea el formulario 4949. En virtud de esto el Organismo peruano exige ciertos requisitos que se deben llevar para efectuar dicha devoluciones al contribuyente (Harford, 2019).

Dimensión Régimen de detracciones

Es considerado como una obligación a nivel administrativo pues apoya de manera indirectamente con el recaudo de impuestos, además dicho deber es distinto a los regímenes

de retención y percepción de tributos pues en el caso de la detracción la entidad detractora no entrega en físico el monto detráido. (Salazar, 2018) Asimismo es visto como una herramienta administrativa, que funciona como apoyo con la cobranza de ciertos impuestos, fundamentalmente en el Perú se realiza el cliente del 4%,6%,10%, etc. al proveedor por la prestación de algún servicio, este importe retenido al proveedor es abonado en su cuenta de detracciones en el banco financiero asignado por el gobierno (Celis y Atencio, 2020). Este contara con los indicadores de bienes y servicios y crédito fiscal.

Indicador Bienes y Servicios

En el caso de la venta de bienes donde se emita comprobantes de pago con derecho a crédito fiscal el importe de la percepción será del 0.5% , este indicador permite visualizar el grado de pago que hay que hacer en función de los bienes y servicios que genera la compañía y este le permite tener una gestión financiera más adecuada (Portela, et al, 2019).

Indicador Crédito fiscal

Respecto al crédito fiscal, en aquellas operaciones cuyos comprobantes otorgan el derecho al crédito fiscal en forma concurrente, no se podrá efectuar la percepción. De igual manera es este está conformado por el I.G.V. detallado y va separado en la factura, que acrediten las adquisiciones de algún bien y/o servicio o el pagado en la importación del bien efectuado en el período tributario respectivo (Moreno y Mata, 2019).

Variable Liquidez

Es la disposición monetaria para realizar el pago a cambio de un bien o servicio determinado. Asimismo es visto como la que permite medir el tamaño de una empresa, esto es el resultado de transformar un activo en dinero líquido en el más corto plazo y así se puede enfrentar las obligaciones de corto plazo (Gutiérrez y Tapia, 2020).

También, es entendida como aquel conjunto de indicadores y medidas que tiene el fin de diagnosticar la capacidad de una compañía para producir la cantidad necesaria de dinero en efectivo, es decir, qué tan rápido una empresa puede convertir los activos que tiene utilizables en recursos monetarios (Herrera, et al, 2016).

Dimensión Ratios

Las compañías necesitan tener acceso al financiamiento por parte de instituciones financieras que van a depender de los EE.FF. (Estados Financieros), de igual manera sus niveles de liquidez, rentabilidad, solvencia, entre otros, para que se pueda determinar la situación financiera de la misma. Por lo tanto los ratios permitirán visualizar todos los elementos antes mencionados según los estados financieros, que indicaran como se encuentra en la actualidad la parte financiera de la compañía, siendo importantísimo su uso para la toma de decisiones, entre esos ratios están: corriente, endeudamiento y prueba acida (Ren, et al, 2019). Los indicadores que se tomarán serán: razón corriente, endeudamiento y prueba acida, que a continuación se explicaran:

Indicador Razón Corriente

En este caso la liquidez corriente expresa la capacidad del activo corriente de cubrir las deudas a corto plazo para una compañía, permitiendo visualizar sus activos y sus deudas a plazo corto. Este indicador es fundamental para la gestión financiera de la compañía, porque permite observar la capacidad que tienen los activos sobre el cumplimiento de las pasivos, de tal manera indica que si los activos de una organización pueden cumplir de manera correcta con las deudas adquiridas (Lebajos, et al, 2020).

Indicador Endeudamiento

Este ratio mide que proporción de los pasivos corrientes del patrimonio neto, igualmente podemos decir si cada sol del patrimonio neto cubre un porcentaje del pasivo total. Es llamado ratio de estructura del capital. Con este indicador ayuda a medir las deudas que se tienen de manera directa con el patrimonio neto, donde permita visualizar el valor de cada moneda que hay con respecto al pasivo en su totalidad (Jaramillo y Cárdenas, 2019).

Indicador Prueba ácida

Muestra la capacidad del activo corriente menos las existencias, de cubrir las deudas a corto plazo, es fundamental reconocer cual es la capacidad que se tiene del activo, ya que se necesita poseer la información correcta que ayude a establecer las proyecciones de las negociaciones que se pueden llevar con los clientes de la empresa, que posteriormente podrán ser elemento esencial para cubrir las deudas que están plazo corto (Campos, 2020).

Dimensión Capital de Trabajo

Este se entiende como la capacidad que posee la empresa para poder operar con recursos disponibles en el corto plazo y así poder cubrir las necesidades de la misma, es una herramienta útil de control interno (Córdova y Alberto, 2018). Entre sus indicadores están: cuentas por cobrar, efectivo y existencia.

Indicador Cuentas por cobrar

Este mide la relación de ventas netas al crédito con las cuentas por cobrar, indicando que cantidad de cuentas por cobrar aún hay pendientes respecto al total del crédito otorgado durante el año.; asimismo, el ratio periodo promedio de cobro, nos indica cada cuanto tiempo se están realizando las cobranzas, el promedio recomendable es cada mes hasta 60 días. En

este caso es fundamental establecer la cantidad por recoger a sus clientes y el tiempo que se tardaran a fin de poder medir los posibles compromisos con terceros (Labajos, et al, 2020).

Indicador efectivo

Permite evidenciar en el tiempo que la compañía utiliza para pagar sus deudas, incluye solo el efectivo y sus equivalentes o valores negociables. También es llamada de liquidez absoluta, que significa cuanto es la cantidad de moneda y billetes con que cuenta la empresa para poder establecer sus compromisos con su cliente y así poder satisfacer los requerimientos necesarios en su proceso de trabajo que garantice que se produzcan la cantidad necesaria para la venta (Tapia, et al, 2019).

Indicador Existencia

La rotación de existencia indica las veces que rotan los inventarios en el año, indica la velocidad con que se renuevan los inventarios a través de las ventas. Cuanto mayor rotación se realice, será mayor la eficacia con que se administran los inventarios de la empresa, por lo tanto la misma debe saber que productos tiene en su inventario que le permita llevar un control para luego establecer las proyecciones que requiere en el tiempo para poder satisfacer a su clientes y esto puedan confiar en la compañía (Cadena, et al, 2017).

Dimensión Solvencia

Es entendida como la capacidad que posee una compañía para satisfacer las deudas adquiridas con terceros, sean estas a corto, mediano y largo plazo. Es un concepto más amplio que el de liquidez, pues incorporar los aspectos patrimoniales de la compañía y del nivel de riesgo que esta presenta a terceros. Es importante que la administración pueda manejar su grado de solvencia porque le permita poder establecer las acciones a futuro que

puede comprometer la empresa con sus clientes o terceros (Sáenz y Sáenz, 2019). Entre los indicadores estos los de a corto y largo plazo.

Indicador a corto plazo

Se encarga de medir la relación del pasivo entre el activo, que porcentaje cubre el activo al total de las deudas, es decir el peso del total de las deudas respecto al total del activo. Este indicador le facilita a la compañía poder establecer su solvencia a corto plazo, ya que trata de vincular el pasivo entre activo a fin de determinar las solvencia económica de la gestión de la empresa, que ayuda medir su grado de pagos y el efectivo con que se cuenta para luego cumplir con sus obligaciones (Gómez, 2020).

Indicador a largo plazo

Se encarga de medir el peso del total pasivo no corriente largo plazo sobre el activo, que porcentaje es el pasivo no corriente del activo, por lo tanto las compañías deben medir sus pasivos corrientes que son llevados de manera a plazo largo sobre sus activo, donde se visualiza la parte que corresponde del pasivo corriente del activo. De esta manera se puede observar la solvencia que puede tener la compañía en el tiempo duradero (Terreno, et al, 2020).

1.3. **Formulación del problema**

¿Cuál es la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?

1.2.1 Problemas específicos

¿Existe incidencia del régimen de percepciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?

¿Cuál es la incidencia del régimen de retenciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?

¿Se genera incidencia del régimen de detracciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?

1.4. **Objetivos de la Investigación**

1.31 General

Determinar la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.

1.3.2 Específicos

- Comprobar la incidencia del régimen de percepciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

- Establecer la incidencia del régimen de retenciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021
- Demostrar la incidencia del régimen de detracciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

1.5. Hipótesis de la investigación

1.4.1 General

Los sistemas de cobro anticipados del IGV tienen una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.

1.4.2 Especificas

- La dimensión del régimen percepciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.
- La dimensión del régimen retenciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.
- La dimensión de régimen de detracciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.

1.6. **Justificación**

El presente estudio se justifica desde la teoría de las ciencias contables, debido a que se busca aportar nuevo conocimiento sobre los sistemas de pagos del impuesto a las ventas, además de exponer las problemáticas que tienen las empresas a la hora de presentar su declaración de impuestos y asumir sus deberes ante el ente fiscalizador.

También se justifica desde lo práctico, porque servirá a la empresa comercializadora de maletas en pro de acciones que mejoren la gestión contable de sus actividades, brindando soluciones en los sistemas de pago y para que los tramites tributarios se ejecuten de manera oportuna.

Desde el punto de vista metodológico, se seguirá un método científico que garantice la recopilación de los datos y el abordaje de la problemática desde instrumentos que brinden la confiabilidad de los resultados. Además pretende ser antecedentes que originen líneas de investigación en áreas de las técnicas contables y gestión tributaria en las empresas.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo y diseño de investigación

El presente estudio es de tipo descriptiva, ya que se pretende estudiar las particularidades de los sujetos y su problema, aportando las soluciones del fenómeno determinado (Hernández y Mendoza, 2018).

También el enfoque es cuantitativo, en el cual se recolecta información que luego será utilizada para realizar comparaciones y comprobaciones de hipótesis, lo que hace es medir de manera estadística el comportamiento del fenómeno que se estudia (Escobar et al. 2018).

El diseño del estudio se considera No experimental, transversal con alcance correlacional. Se dice que este tipo de investigaciones no realiza ninguna manipulación de las variables que se seleccionan, su cobertura abarca un periodo de tiempo determinado, dando lugar a la medición por medio de la asociación de una variable con respeto a la otra (Maldonado, 2018).

En este sentido, el presente estudio se enmarca en una investigación de tipo descriptiva, bajo el enfoque cuantitativo y un diseño No experimental con corte transversal y alcance correlacional, la cual pretende saber la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, ubicada en Surco.

2.2 Población y muestra

Población

La población se considera el conjunto de individuos que serán materia de estudio, los cuales comparten características similares (Hernández y Mendoza, 2018).

En este particular son 5 personas del área administrativa-contable de la empresa comercializadora de maletas, distribuidos entre el área de administración y contabilidad, quienes son la población del presente estudio.

Tabla 1

Población del estudio

Área	Cargo	Cantidad
Contabilidad	Contador	1
Administrativa	Analista	2
Cobranza	Analista	2
	Total	5

Fuente: Departamento de RRHH.

Muestra

La muestra significa la parte representativa de la población (Hernández y Mendoza, 2018).

La muestra en el presente estudio es de tipo por conveniencia, no son probabilísticas, debido a que la elección de los sujetos dependerá del criterio del investigador. Por esta razón, la muestra serán las 5 personas que laboran en el área administrativo-contable de la empresa, quienes serán abordados por medio del instrumento diseñado.

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

La técnica que se utilizó fue la encuesta, la cual aporta las respuestas cónsonas con el problema, recabando la información necesaria siguiendo el rigor científico establecido. (Hernández y Mendoza, 2018).

En esta oportunidad se abordó al contador de la empresa, así como también a los analistas contables y de cobranzas que laboran en el área de administración-contable de la empresa Comercializadora de maletas.

También se aplicó el Análisis Documental, el cual se encarga de recopilar la información necesaria para ser utilizada en el desarrollo del estudio, en este caso se siguieron los protocolos administrativos para obtener la información contable y tributaria de la empresa comercializadora de maletas, como las declaraciones de impuestos, estados financieros, entre otros.

Instrumento

El Instrumento que se utilizó fue el Cuestionario, el cual comprende preguntas relacionadas con las variables en estudio, las cuales se requieren para su medición y son clasificadas por los indicadores que se establecen en el estudio (Escobar et al. 2018).

En esta ocasión el Cuestionario que se aplicó constaba de 21 preguntas, escala tipo Likert, que se aplicó a las personas que laboran en el área de administración-contable de la empresa, aplicado de manera digital para tener las respuestas de forma inmediatas.

2.4 Validación del instrumento

Según Maldonado (2018), la validez concedida por expertos es aquella “está directamente relacionado con la calificación positiva que expertos en el campo otorgan a la estructura del instrumento para recolectar los datos y la veracidad de que estos medirán a cabalidad los elementos en estudio” (p.204).

El instrumento estuvo validado por expertos en las áreas contables y tributarias, quienes se encargaron de validar el cuestionario tomando en cuenta los criterios de Pertinencia, coherencia y composición, arrojando como resultado Aceptado para su aplicación.

2.5. Confiabilidad

Según el estudio de Hernández y Mendoza (2018) la confiabilidad “se refiere al nivel de exactitud y consistencia de los resultados obtenidos al aplicar el instrumento por segunda vez en condiciones tan parecidas como sea posible” (p.45).

Los autores señalan diversas vías para lograr la confiabilidad, seleccionando el Índice de Alfa de Cronbach para la confiabilidad del presente estudio. En ese sentido, el instrumento para recoger datos (cuestionario) con puntuación Alfa de Cronbach $> 0,65$ se considera confiable, proporcionando como resultado de 0.890 de confiabilidad, el resultado se refleja en las tabla 2.

Tabla 2. Confiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.890	21

Fuente: Elaboración propia

2.6 Procedimiento de recolección de datos

Según Gallardo (2017) el procedimiento para realizar una investigación “corresponde al medio más efectivo para localizar la información y ejecutar un proyecto de investigación, bien sea de manera documental o estadística, lo importante es cumplir los pasos descritos en el estudio” (p.75).

Por esta razón, en el presente estudio se iniciará con el abordaje de los trabajadores que laboran en el área de contabilidad de la comercializadora de maletas, ubicados en Surco, aplicando el instrumento de recolección de datos, para luego ser procesados y analizados con respecto a los objetivos que se estipularon en la investigación. Todo ello contará con la disposición de tiempo y recursos disponibles para culminar con éxito el proceso de investigación, dada las condiciones de salubridad aplicables en los actuales momentos y siguiendo las normativas estipulada por la universidad.

2.7. Análisis de Datos

Por otro lado, la metodología seleccionada para realizar el análisis de los datos obtenidos durante la investigación es a través del uso de análisis estadístico descriptivo que según el estudio de Cohen y Gómez (2019) se trata de “la recopilación, exploración y presentación de un número considerable de datos para ser discutidas por patrones o tendencias implícitas” (p.12).

Por esta razón se utilizó programas estadísticos como el SPSS25, el cual sirve de apoyo presentando resultados conforme a cada dimensión según la matriz de operacionalización, además de presentar las correlaciones aplicando el Rho de Spearman, en respuesta a las hipótesis establecidas en el estudio.

2.8 Aspectos Éticos

Según los trabajos de Maldonado (2018) los aspectos éticos de una investigación corresponden a los principios de ética básicos, como lo son el respeto hacia las personas, el bien mutuo y la justicia, logrando el máximo beneficio para ambas partes”(p.26).

En este sentido, en el presente estudio se tuvo presente los siguientes aspectos:

Fiabilidad

Se hace constar que los datos manejados durante su desarrollo son plenamente reales por lo cual no existe manipulación alguna, los mismos serán extraídos directamente de las personas que laboran en la empresa, quienes participaron activamente en la encuesta teniendo presente siempre la reservación de su privacidad.

Respeto

Asimismo, todos y cada uno de los datos aquí mostrados serán proporcionados por los involucrados en el estudio con plena autorización y conocimiento durante la entrega.

Discreción

Por último, cabe destacar que los resultados que se obtendrán están dirigidos exclusivamente para uso académico, garantizando con ello la discreción de los mismos con

el fin de darle a la empresa y a sus empleados la confianza necesaria con respecto a la reserva de sus actuaciones y con ello evitar dificultades legales o repercusiones impropias.

2.9. Matriz de operacionalización

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADOR	
Sistemas de cobro anticipado del IGV	Son aquellos conocidos como pagos anticipados del IGV, siendo un mecanismo que aplica el ente tributario para aumentar la recaudación fiscal, obviando los efectos en el capital de trabajo de las empresas (Chambi, 2020).	La variable sistemas de cobro anticipados del IGV se aborda por medio de tres regímenes: percepciones, retenciones y detracciones según García (2017).	Régimen de percepciones	Compensación	
			Régimen de retenciones	Devolución	
			Régimen de detracciones	porcentajes	
				Devoluciones	
Liquidez	Se refiere a la capacidad que tiene una empresa para subsanar sus obligaciones frente a terceros o de convertir sus activos en dinero sin que se pierda el valor de los mismos en un tiempo determinado Herrera et al (2016).	La variable liquidez se aborda mediante los ratios, el capital de trabajo y la solvencia según Gutiérrez y Tapia (2020).	Ratios	Bienes y servicios	
				Capital de trabajo	Crédito fiscal
					Solvencia
			Endeudamiento		
			Prueba ácida		
			Cuentas por cobrar		
			Corto plazo	efectivo	
Existencia					
Largo plazo					

CAPÍTULO III. RESULTADOS

A continuación se presentan los análisis descriptivos e inferencial del estudio, donde se pudo encontrar los siguientes aspectos:

3.1 Análisis Descriptivo

Para la realización de los análisis descriptivos de los sistemas de cobro anticipado del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa en estudio, se realizó el análisis por cada dimensión, logrando una mejor presentación de los resultados a continuación:

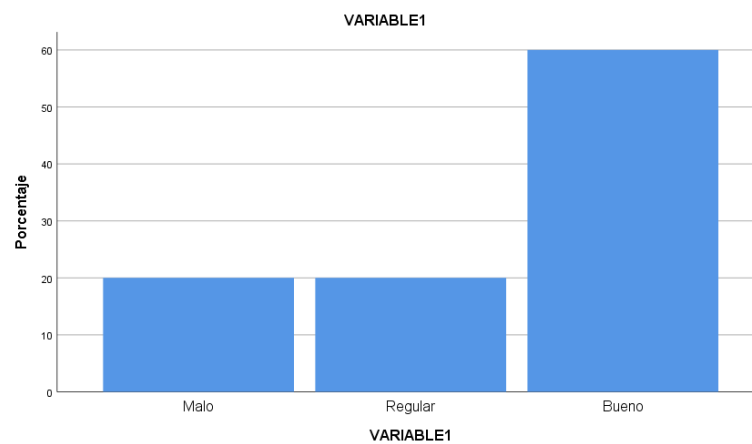
Tabla 3

Variable los sistemas de cobro anticipado del IGV

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 1. *Variable los sistemas de cobro anticipado del IGV*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que los sistemas de cobro anticipado del IGV de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia de que los sistemas de cobro anticipado del IGV son llevados de manera favorable por la empresa estudiada.

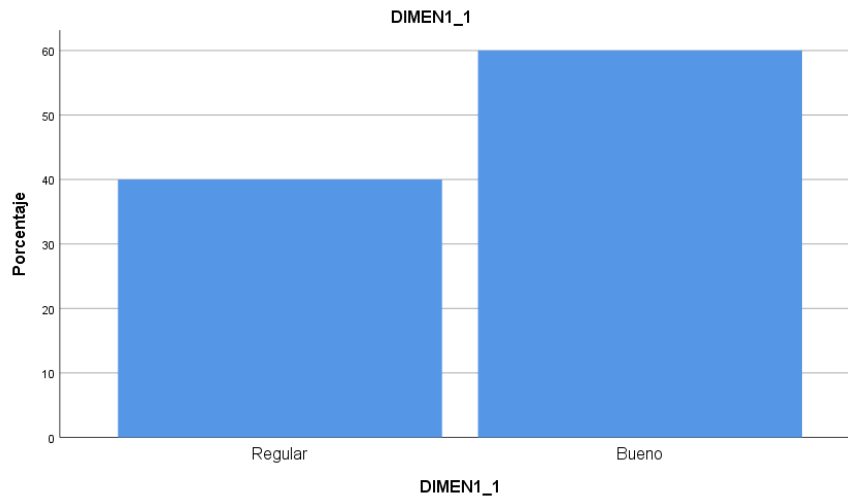
Tabla 4

Régimen de percepciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	2	40,0	40,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 2. *Régimen de percepciones*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que la Régimen de percepciones llevado por la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 40% es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que el Régimen de percepciones que realiza ante la SUNAT es favorable para la gestión financiera de la empresa en estudio.

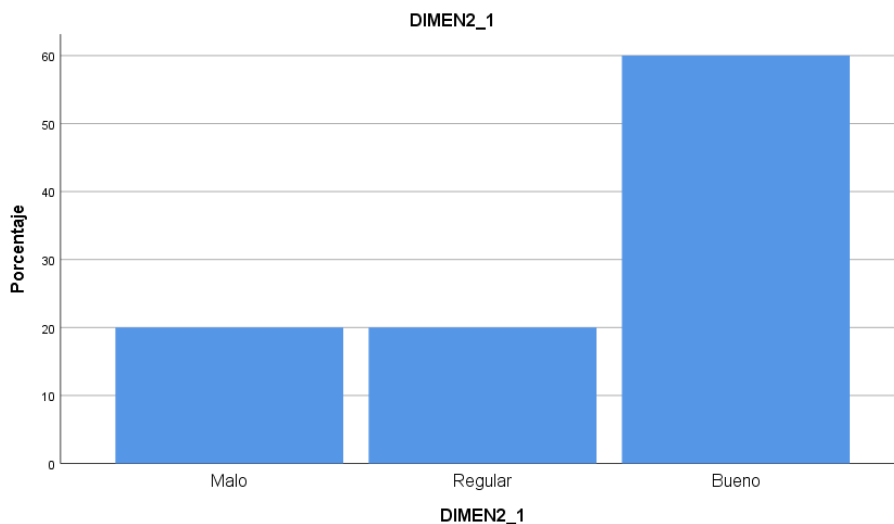
Tabla 5

Régimen de retenciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 3. *Régimen de retenciones*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que el Régimen de retenciones que lleva la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que Régimen de retenciones que realizar la empresa en estudio es favorable.

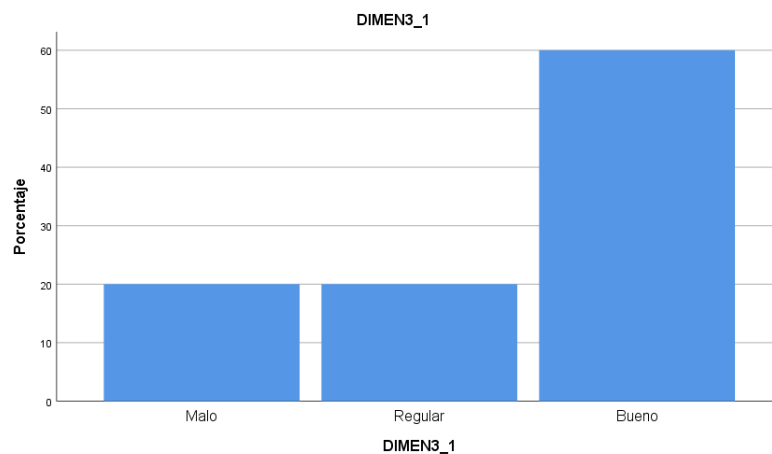
Tabla 6

Régimen de detracciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 4. *Régimen de detracciones*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que el Régimen de detracciones de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que el Régimen de detracciones que lleva la empresa en estudio es favorable.

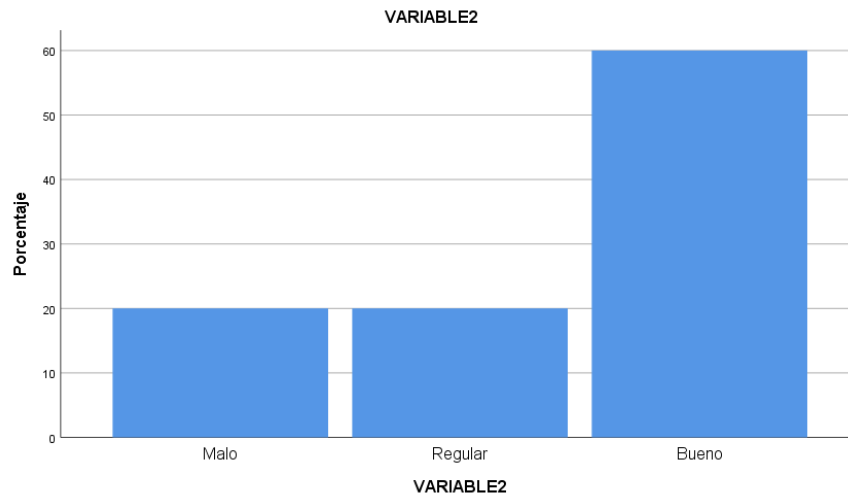
Tabla 7

Variable Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
Total		5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 5. *Variable Liquidez*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que la Liquidez de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que la liquidez que tiene la empresa en estudio es favorable.

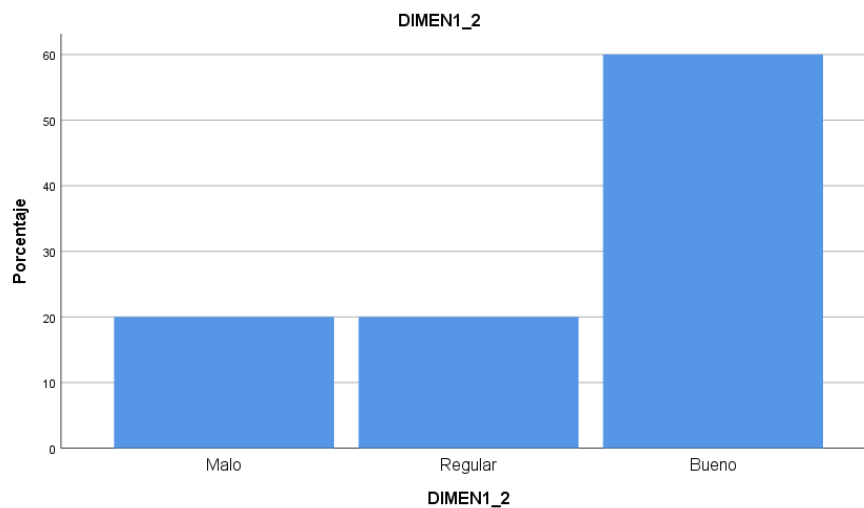
Tabla 8

Ratios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 6. Ratios



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que los ratios que lleva en cuanto a la liquidez de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que los ratios utilizados en la liquidez que tiene la empresa en estudio son favorables.

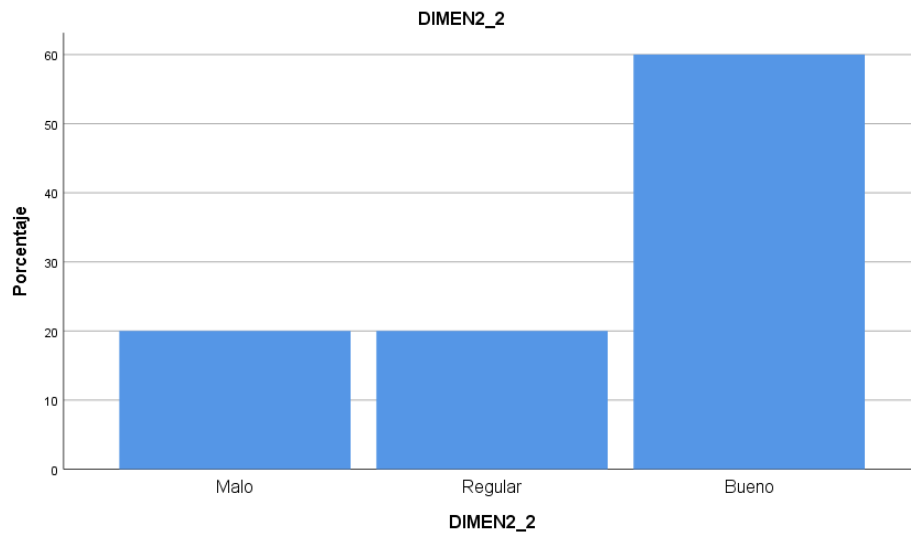
Tabla 9

Capital de Trabajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	1	20,0	20,0	20,0
	Regular	1	20,0	20,0	40,0
	Bueno	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 7. *Capital de Trabajo*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que el capital de trabajo con respecto a la liquidez de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que el capital de trabajo que tiene la empresa en estudio es favorable.

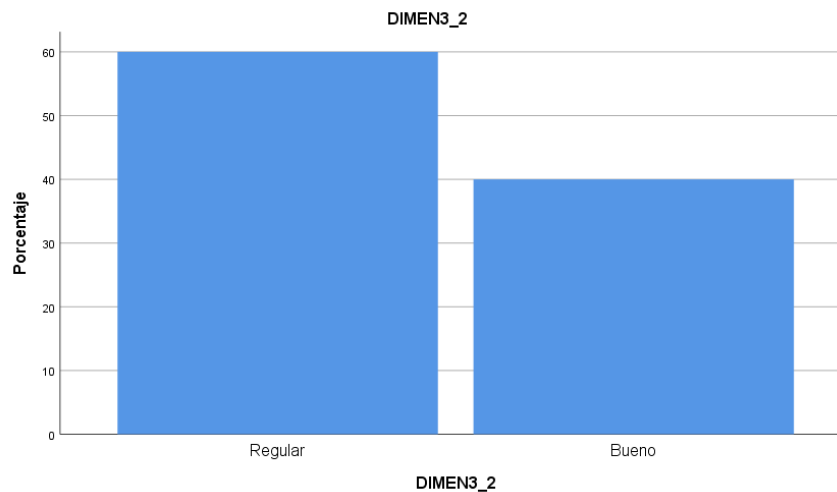
Tabla 10

Solvencia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	3	60,0	60,0	60,0
	Bueno	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Figura 8. *Solvencia*



Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Según los resultados obtenidos, se evidencia que la solvencia de la compañía de acuerdo a las personas encuestas indicaron que el 20% es mala, mientras que otro 20% opino que es regular y el resto que es del 60% señalo como buena, esto indica que hay una tendencia que la Solvencia que tiene la empresa en estudio es favorable.

3.2 Análisis Inferencial

Prueba de normalidad

Para la estudio de la hipótesis general, se realizó inicialmente la prueba de normalidad con el fin de determinar el comportamiento de la serie de datos, y saber si su poseía una distribución de datos normal o una distribución de datos no normal. En este sentido, por ser una muestra Mayor a <50 datos, se utilizó el estadígrafo de Shapiro-Wilk.

Regla

Si el valor obtenido de P resulta ser mayor al nivel de significación α (0.05) esto indica que los datos proceden de una distribución normal.

P valor $> \alpha$ = los datos proceden de una distribución normal.

Si el valor obtenido de P resulta ser menor al nivel de significación α (0.05) esto indica que los datos no proceden de una distribución normal.

P valor $< \alpha$ = los datos proceden de una distribución no normal

Tabla 11

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
DIMENSIÓN DE REGIMEN PERCEPCIONES	,684	5	,000
DIMENSIÓN DE REGIMEN DE RETENCIONES	,771	5	,000
DIMENSIÓN DE REGIMEN DE DETRACCIONES	,771	5	,000
VARIABLE SISTEMA DE COBRO ANTICIPADO	,771	5	,000
DIMENSIÓN RATIOS	,771	5	,000
DIMENSIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO	,771	5	,000
DIMENSIÓN DE SOLVENCIA	,684	5	,000
VARIABLE LIQUIDEZ	,771	5	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

Como se observa las variables y las dimensiones presentan una significancia p valor de .000 el cual es menor a .05, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, lo que indica que las variables estudiadas no siguen una distribución normal. Lo que conlleva aplicar el coeficiente de correlación de Spearman para obtener el grado de relación

Hipótesis General

Ho: No Existirá una incidencia directa entre los sistemas de cobro anticipados del IGV y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Ha: Existirá una incidencia directa entre los sistemas de cobro anticipados del IGV y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Tabla 12

Correlación entre los sistemas de cobro anticipados del IGV y la liquidez

			Liquidez	Sistema de Cobro anticipado del IGV
Rho de Spearman	Liquidez	Coefficiente de correlación	1,000	,845
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	5	5
Sistema de Cobro anticipado del IGV	Sistema de Cobro anticipado del IGV	Coefficiente de correlación	,845	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	5	5

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

De los resultados obtenidos, se puede inferir que existe una relación directa entre la variable sistema de cobro anticipado del IGV y la variable liquidez de la empresa en estudio (sig. bilateral = .000 < .05; rho = .845). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alternativa, donde se presenta un grado de correlación de Spearman de positiva alta.

Hipótesis específica numero 1

H₀: No Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de percepciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

H_a: Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de percepciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Tabla 13

Correlación entre la dimensión Régimen de Percepciones y la variable Liquidez

			Liquidez	Régimen de Percepciones
Rho de Spearman	Liquidez	Coefficiente de correlación	1,000	,891
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	5	5
Régimen de Percepciones	Régimen de Percepciones	Coefficiente de correlación	,891	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	5	5

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

De los resultados obtenidos, se puede inferir que existe una relación directa entre la dimensión del régimen de percepciones de la variable sistema de cobro anticipado del IGV y la variable liquidez de la empresa en estudio (sig. bilateral = .000 < .05; rho = .891). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alternativa, donde se presenta un grado de correlación de Spearman de positiva alta.

Hipótesis específica numero 2

Ho: No Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de retenciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Ha: Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de retenciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Tabla 14

Correlación entre la dimensión Régimen de Retenciones y la variable liquidez

			Liquidez	Régimen de Retenciones
Rho de Spearman	Liquidez	Coefficiente de correlación	1,000	,799
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	5	5
Régimen de Retenciones	Régimen de Retenciones	Coefficiente de correlación	,799	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	5	5

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

De los resultados obtenidos, se puede inferir que existe una relación directa entre la dimensión del régimen de retenciones de la variable sistema de cobro anticipado del IGV y la variable liquidez de la empresa en estudio (sig. bilateral = .000 < .05; rho = .799). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alternativa, donde se presenta un grado de correlación de Spearman de positiva alta.

Hipótesis específica numero 3

Ho: No Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de deducciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Ha: Existirá una incidencia directa entre la dimensión de régimen de deducciones y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021

Tabla 15

Correlación entre la dimensión Régimen de Deducciones y la variable liquidez

			Liquidez	Régimen de Deducciones
Rho de Spearman	Liquidez	Coefficiente de correlación	1,000	,879
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	5	5
Régimen de Deducciones	Régimen de Deducciones	Coefficiente de correlación	,879	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	5	5

Fuente: Base de datos de SPSS versión 26

Autor: Elaboración propia

Interpretación

De los resultados obtenidos, se puede inferir que existe una relación directa entre la dimensión del régimen de deducciones de la variable sistema de cobro anticipado del IGV y la variable liquidez de la empresa en estudio (sig. bilateral = .000 < .05; rho = .879). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alternativa, donde se presenta un grado de correlación de Spearman de positiva alta.

3.3 Análisis Contable

Luego de recopilar la información contable y financiera, teniendo en cuenta los Estados financieros del año 2021 de la empresa Comercializadora de maletas, se estiman los ratios contables que confirman la situación de la liquidez de la misma. A continuación los ratios contables y financieros:

RAZÓN CORRIENTE

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\text{S/ } 17,326,248.00}{\text{S/ } 7,672,190.00} = 2.25831842$$

Interpretación: Se aprecia que los niveles de la razón corriente de la empresa se encuentran dentro de los límites aceptados en términos contables.

ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\text{PASIVO}}{\text{PATRIMONIO NETO}} = \frac{\text{S/ } 7,975,237.00}{\text{S/ } 12,492,143.00} = 0.63842025$$

Interpretación: Se aprecia que la empresa mantuvo un nivel de endeudamiento conforme al patrimonio neto de la misma, lo que significa que puede cumplir con terceros a la hora de una situación desfavorable de índole económica.

PRUEBA ÁCIDA

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\text{S/ } 10,049,420.00}{\text{S/ } 7,672,190.00} = \mathbf{1.30985025}$$

Interpretación: Se observa que la empresa mantuvo niveles de liquidez corriente óptima para cumplir con los compromisos con terceros durante el ciclo fiscal.

CUENTAS POR COBRAR

$$\frac{\text{VENTAS}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{\text{S/ } 22,088,893.00}{\text{S/ } 2,555,126.00} = \mathbf{8.64493297}$$

Interpretación: Se observa que la empresa cobra en promedio 8.64 veces a sus clientes, es decir cada 41,64 días. El alto índice de rotación de la cuentas por cobrar indica que el la recaudación es óptima.

EFFECTIVO

$$\frac{\text{EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\text{S/ } 5,288,039.00}{\text{S/ } 7,672,190.00} = \mathbf{0.68}$$

Interpretación: Se observa que la empresa mantuvo niveles de efectivo óptimos durante el ciclo fiscal 2021, lo que permitió solventar inconvenientes de índole financiero de manera efectiva.

EXISTENCIAS

$$\frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIO}} = \frac{\text{S/ } 9,475,150.00}{\text{S/ } 7,276,828.00} = \mathbf{1.30209894}$$

Interpretación: Se observa que la empresa mantuvo niveles óptimos de existencias, que le permito solventar cualquier aumento de demanda o inconveniente con los productos que ofrece a sus proveedores.

SOLVENCIA A CORTO PLAZO

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\text{S/ } 17,326,248.00}{\text{S/ } 7,672,190.00} = \mathbf{2.25831842}$$

Interpretación: Se observa que los niveles de solvencia a largo plazo de la empresa se mantienen estables, eso garantiza la reinversión de las utilidades por parte de los socios, teniendo solvencia financiera con sus accionistas y futuros proyectos de inversión.

SOLVENCIA A LARGO PLAZO

$$\frac{\text{PASIVO NO CORRIENTE}}{\text{PASIVO NC+NETO PATRIMONIAL}} = \frac{\text{S/ } 303,047.00}{\text{S/ } 12,795,189.00} = \mathbf{0.02368445}$$

Interpretación: Se observa que los niveles de solvencia a corto plazo de la empresa se mantienen estables, eso garantiza la reinversión de las utilidades por parte de los socios, teniendo solvencia financiera con sus accionistas y futuros proyectos de inversión.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

Luego del análisis de los resultados del capítulo anterior, se pudo constatar la hipótesis que se plantea en el estudio, la cual acepto la hipótesis alterna que señalaba la existencia de una relación positiva alta entre los sistemas de cobro anticipados del IGV con la liquidez de la empresa Comercializadora de maletas en Surco. Lo anterior obedece a que los sistemas de pago que utiliza la empresa sirven como mecanismos adicionales que aseguran la cancelación de las obligaciones tributarias de la misma, llevando un control y seguimientos de las cuentas y teniendo el conocimiento tributario suficiente que no afecte la declaración de las operaciones cuando se realiza el cierre fiscal, dicha acción mejora los niveles de liquidez que maneja el área de administración de la comercializadora, priorizando los pagos a los proveedores y los descuentos por ley tributaria que forman parte de la declaración final del impuesto a las ventas.

Dicho Hallazgo coincide con los resultados del trabajo de Ramos (2020), en su estudio sobre la aplicación de los sistemas de cobro anticipado en la liquidez de una empresa de cerámicas. Las conclusiones de la investigación señalan que el sistema de pagos y detracciones del IGV tiene una influencia directa en la liquidez, debido a la falta de políticas administrativas que rige la empresa, lo que debería garantizar el cumplimiento de las deudas con terceros y así no afectar la estabilidad económica de la unidad empresarial. Dicha conclusión es similar a los resultados obtenidos en el presente estudio, ya que los sistemas de pago del impuesto representan una oportunidad para que las empresas sean responsables del pago de los impuestos, del buen registro de los gastos según la ley, y las obligaciones

que deben de asumir los dueños de la empresa con el fisco, sin tener en cuenta que las tasas altas del impuesto pudieran poner en riesgo los niveles de liquidez de las compañías que se dedican a la manufactura, viéndose comprometido sus actividades de importación de insumos.

Con respecto a la hipótesis Especifica 1, la cual indica la existencia de una incidencia directa entre la dimensión del régimen percepciones de los sistemas de cobro anticipados del IGV y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, comprobándose una correlación positiva alta. Esto debido a que la realidad de la empresa con respecto a las percepciones realizadas en el área administrativa, son solicitadas a tiempo y siguiendo los mecanismos de ley, todo ello sin afectaciones en la liquidez de la misma.

El hallazgo anterior, coincide con el trabajo de López (2021), que entre sus conclusiones demuestra que existe incidencia entre las percepciones de índole tributaria y la liquidez de la unidad empresarial, debido a la falta de solicitud que realiza el contribuyente a la hora de liberar los recursos, lo que afecta el fluido de dinero y posteriormente el pago de las deudas con terceros, al final del proceso se ve comprometida la situación financiera y la estabilidad de la empresa. Dicha conclusión es similar a los resultados del presente trabajo, debido a que cuando se realizan las devoluciones por la percepción efectuada, se debe de realizar la solicitud según el formulario N^o 4949, de tal manera evitar los pagos en exceso no recuperable, que pudiera afectar la liquidez de la empresa, cuando se realiza la declaración y se registren las solicitudes de devolución, el propósito es generar la menor afectación de dichos tramites en la administración contable de la unidad empresarial. También se suma el hecho del desconocimiento de la normativa tributaria y a cualquier fiscalización que pudiera ejecutar el ente recaudador.

En cuanto a la hipótesis Especifica 2. Se comprobó que existe una incidencia directa entre la dimensión del régimen retenciones de los sistemas de cobro anticipados del IGV y la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, comprobándose una correlación positiva alta. Esto refleja la realidad de la empresa con respecto a las retenciones, manteniendo un margen adecuado del porcentaje que detraen por la compra de insumos para la producción, por lo que evita caer en infracciones que puedan afectar su liquidez en el tiempo.

Lo anterior tiene relación con los resultados de Navarro (2020), donde comprobó que el sistema de retenciones, el cual forma parte de los regímenes de pagos adelantados del IGV, representan una variable directa que pudiera afectar la liquidez de las empresas importadoras, debido a que los pagos adelantos del impuesto a las ventas, son afectados por acumular los saldos positivos a la hora de hacer las declaraciones por medio del PDT (por concepto de percepciones) que está asociado a los niveles de liquidez que maneja la unidad empresarial, para ello se debería evitar su acumulación y solo usar en la cancelación anual de los impuestos, teniendo conocimientos de las leyes tributarias y seguimiento y control de las cuentas, evitando la práctica inadecuada y el uso de las normas para conveniencia de la propia empresa. De esta manera, la conclusión es similar a los resultados de la presente investigación, a razón de la actuación de los responsables del área administrativa, el control en el registro de las cuentas y la demostración de eficiencia en el seguimiento de las retenciones que se realizan cuando se adquieren los insumos para la producción en la comercializadora de maletas.

Por último, se constató la hipótesis Especifica 3, donde existe una incidencia directa entre la dimensión de régimen de detracciones y la liquidez de una empresa comercializadora

de maletas, ubicada en Surco, arrojando una correlación positiva alta. Esto debido a que la empresa mantiene un seguimiento constante del flujo de caja, lo que hace que cumpla con las obligaciones tanto con el ente recaudador como los proveedores de insumos y servicios.

Lo anterior, coincide con los resultados en el trabajo de Gonzales y Pachamango (2019) quienes estudiaron la relación entre las detracciones y los niveles de liquidez en una empresa de servicios generales, teniendo como conclusión que la hipótesis que se plantea es cierta y que la incidencia negativa del sistema de detracciones y la liquidez de la unidad empresarial, debido a que fue necesario extraer las facturas que no se registran de manera correcta y realizar el depósito directamente en los bancos autorizados, de esa manera se ve afectado el cumplimiento de las obligaciones de la empresa, aumenta el incumplimiento de pagos y la empresa es objeto de sanciones y multas por dicha acciones que no contempla la ley. Dicha conclusión es similar a los resultados del presente estudio, donde la empresa lleva un registro exhaustivo de los gastos por la compra de insumos, manteniendo un nivel de liquidez adecuado por el manejo que se hace de las detracciones en el área administrativa contable.

4.2 Conclusiones

General

Se logró dar respuesta al objetivo general, el cual planteaba la determinación de la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de la empresa comercializadora de maletas, Surco 2021, con una correlación positiva alta, se tiene que el manejo contable y administrativo de los regímenes tributarios (percepciones, retenciones, detracciones) por parte del personal que labora en la empresa comercializadora, es adecuado y se realiza conforme a las disposiciones de ley, lo que coloca a la empresa comercializadora en buen estatus frente a las obligaciones con el ente fiscalizador, además de percibir un destacado desempeño de sus funciones por mantener la liquidez de la empresa estudiada.

Específicas

- Se logró comprobar la incidencia del régimen de percepciones en la liquidez de la empresa comercializadora de maletas, ya que el manejo contable con respecto a las percepciones cumple con el tiempo de la solicitud y los mecanismos de ley, todo ello tiene repercusiones en los ratios de liquidez que utiliza la empresa para consolidar sus operaciones de comercialización.
- Se logró establecer la incidencia del régimen de retenciones en la liquidez de la empresa comercializadora de maletas, ya que los resultados reflejan el manejo contable de las retenciones por parte del personal de la empresa, debido a que se mantiene un margen adecuado del porcentaje que detraen por la compra de insumos

para la producción, evitando infracciones que pudieran afectar el capital de trabajo y por ende la liquidez de la empresa comercializadora.

- Se logró demostrar la incidencia del régimen de detracciones en la liquidez de la empresa comercializadora de maletas, ya que los resultados reflejan el manejo contable de las detracciones por parte del personal de la empresa, debido al constante seguimiento constante de la solvencia empresarial, cumpliendo a cabalidad con las obligaciones tanto con el ente recaudador como los proveedores de insumos y servicios.

REFERENCIAS

- Alaña, T., Gonzaga, S., y Yáñez, M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: UMET Sede Machala. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 84- 88. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/828/926>
- Baque, E., Salazar, G. y Jaime, M. (2020). Gestión organizacional para el apoyo contable fiscal como aporte en la recuperación de tributos. *Avances*, 22(1), 51-63. <http://www.ciget.pinar.cu/ojs/index.php/publicaciones/article/view/507/1594>
- Cadena, P., Rendón, R., Salinas, E., De la Cruz, F. y Sangerman, D. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 8(7), 1603-1617
- Carbaca, M. e Ibarra, C. (2018) *Análisis de devolución de IVA como herramienta financiera para mejorar liquidez en Fishmars S.A* (trabajo de grado) Universidad Nacional de Guayaquil, Ecuador.
- Campos, N. (2020). IGV justo y la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2017. *INNOVA Research Journal*, 5(1), 129-137.
- Celis, C., & Atencio I. (2020). Detracciones y liquidez, en una empresa transportista. *Revista De Investigación Valor Contable*, 5(1), 74 - 84. <https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1251>
- Córdova, F., & Alberto, C. (2018). Medición de la eficiencia en la industria de la construcción y su relación con el capital de trabajo. *Revista ingeniería de construcción*, 33(1), 69-82.
- Cuenca, P. y Gurumendi, M. (2019) *El anticipo del impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de la empresa de construcción* (trabajo de grado) Universidad Latinoamericana, Ecuador.
- Cohen, N; Gómez, G. (2019). *Metodología de la investigación, ¿para qué?: la producción de los datos y los diseños*. Buenos Aires: Ediciones Teseo.

- Chambi, I. (2020). Efectos del sistema de pago de igv mensual en la liquidez y rentabilidad de las MYPES. *Revista De Investigaciones De La Escuela De Posgrado De La UNA PUNO*, 9(3), 1738 - 1751. <https://doi.org/10.26788/riepg.v9i3.1473>
- Duran, C. (2019) *Incidencia de los pagos adelantados del IGV en la liquidez de las MYPES del sector combustible de la ciudad de Cajamarca* (trabajo de grado) Universidad Nacional de Cajamarca, Perú.
- Escalona, E. (2017). El IVA en los negocios de la era digital. Centro de Estudios Tributarios de la Universidad de Chile. *Revista de Estudios Tributarios* (17), 31-56. <https://revistaestudiotributarios.u-chile.cl/index.php/RET/article/view/46982/48980>
- Escobar, A; Ramos, B y Quimis, L. (2018). *Metodología de la investigación científica*. 3Ciencias <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cientifica-Arturo-Andres-Hernandez-Escobar.pdf>
- García, R. (2018) Pagos anticipados del impuesto general a las ventas y su relación con la evasión tributaria en las empresas de esparcimiento del distrito de la victoria, año 2017 - *Rev. Yachaq* 1 (02), 156-184.
- Gómez, L. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Gestión y Desarrollo Libre*, 5(9).
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista De Investigación Valor Contable*, 3(1), 9 - 30. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Gallardo, E. (2017) *Metodología de la investigación: manual auto formativo interactivo*. Editorial Universidad Continental. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf
- Gonzales, P. y Pachamango, J. (2019) *Sistema de detracciones y liquidez de la empresa corporación dreyfer servicios generales s.r.l Cajamarca* (trabajo de grado) Universidad Cesar Vallejo, Lima. Perú

- Harford J. (2019). Corporate Cash Reserves and Acquisitions. *The Journal of Finance*, LIV(6), 54 pp. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/0022-1082.00179>
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S. & Vivanco, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 153–162. <https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>
- Hernández, R. y Mendoza, Ch. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* McGraw-Hill Interamericana Editores. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Jaramillo, M. & Cárdenas, A. (2019). Modelización econométrica bajo la metodología de Box-Jenkins. Estudio empírico a la liquidez del sistema financiero ecuatoriano. *Investigación Operacional*, 39(4), 592-606.
- Moreno, J., Beltrán, J. & Mata, L. (2019). Efectos de corto y largo plazo de los programas de condonación de créditos fiscales en la recaudación del Impuesto al Valor Agregado. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 14(1), 113-128.
- Maldonado, J. (2018). *Metodología de la investigación social: Paradigmas: cuantitativo, socio crítico, cualitativo, complementario*. Ediciones de la U. <https://acortar.link/KTkhnN>
- Navarro, C. (2020) *Régimen de pagos adelantados del igv y la liquidez en la empresa importadora import & export feida SAC* (trabajo de grado) Universidad Sedes Sapiense, Lima.
- Labajos, F., Huerta, M., & Monteverde, S. (2020). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-12.
- Labajos, F., Taípe, O. & Mendoza, C. (2020). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu emprendedor TES*, 4(1), 13-27.
- López, M. (2021) *Pagos adelantados del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa Abtelcom S.R.L* (trabajo de grado) Universidad Cesar Vallejo, Perú.

- Portela, P, Lliney, A. y Portela, P. (2019) "Valoración económica de bienes y servicios ecosistémicos en montañas de Guamuhaya, Cienfuegos, Cuba." *Revista Universidad y Sociedad* 11 (3), 47-55.
- Ramos, M. (2020). *La aplicación del sistema administrativo del impuesto general a las ventas en la liquidez de la empresa cerámica lima sac* (tesis de grado) Universidad Peruana de Ciencias e Informática, Perú.
- Ramos, J. (2018) Análisis del incumplimiento tributario en el sector comercio. Modelo de gestión de riesgos. *quipukamayoc* 26(50): 51-60 DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14724>
- Ren, J., Liu, P. J., Fertig, E., Snoek, J., Poplin, R., Depristo, M., & Lakshminarayanan, B. (2019). Likelihood ratios for out-of-distribution detection. *Advances in Neural Information Processing Systems*, 32.
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90.
- Sarduy, M. y Gancedo, Y. (2016). La cultura tributaria en la sociedad cubana: un problema a resolver. *Confin Habana*, 10(1), 126-141. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin10116.pdf>
- Salazar, O. (2018) El sistema de detracciones del IGV y su influencia en la gestión financiera de la empresa NCF Servicios Compartidos SA año 2017. *Revista Ingenio*, 26(50): 51-60 DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i50.14724>
- Serrano, S. y Muñoz, M. (2020) *El pago anticipado del impuesto único al banano y su incidencia en la liquidez de la empresa SALATOL* (trabajo de grado) Universidad laica de Guayaquil, Ecuador.
- Suntasig, M. (2021) *Análisis del anticipo al impuesto a la renta y su efecto en la liquidez de las personas naturales obligadas a llevar contabilidad en el Cantón Santo Domingo* (trabajo de grado) Universidad Laica de Guayaquil, Ecuador.
- Tapia, E., Reina, B. y Duque, A. (2019). Análisis Financiero de las Cuentas por Cobrar y su afectación en la Liquidez. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-18.

- Terreno, D., Pérez, J. & Sattler, S. (2020). La relación entre liquidez, rentabilidad y solvencia: Una investigación empírica por el modelo de ecuaciones estructurales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (77), 13-35.
- Villanueva, Y. y Quintanilla, P. (2019) *Estrategia tributaria para fortalecer la liquidez en el sector bananero* (trabajo de grado) Universidad Nacional de Guayaquil, Ecuador.
- Yachachín, D. (2021).El sistema de administración del IGV y la evasión tributaria en el Perú en el periodo 2009–2016." *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional* 6(10).10: 102-131. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8094618>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEM	ESCALA	METODOLOGIA
<p>GENERAL ¿Cuál es la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?</p> <p>ESPECIFICO 1 ¿Existe incidencia del régimen de percepciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?</p> <p>ESPECIFICO 2 ¿Cuál es la incidencia del régimen de retenciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?</p> <p>ESPECIFICO 3 ¿Se genera incidencia del régimen de deducciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Determinar la incidencia de los sistemas de cobro anticipado del IGV en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021</p> <p>ESPECIFICO 1 Comprobar la incidencia del régimen de percepciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021</p> <p>ESPECIFICO 2 Establecer la incidencia del régimen de retenciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021</p> <p>ESPECIFICO 3 Demostrar la incidencia del régimen de deducciones en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL Los sistemas de cobro anticipados del IGV tienen una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICA 1 La dimensión del régimen de percepciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICA 2 La dimensión del régimen de retenciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICA 3 La dimensión de régimen de deducciones tiene una incidencia directa en la liquidez de una empresa comercializadora de maletas, Surco 2021.</p>	Sistemas de cobro anticipado del IGV	Régimen de percepciones	Compensación	1	Nominal	<p>Tipo: Descriptiva Diseño: No experimental-correlacional.</p> <p>Población: Trabajadores de la empresa comercializadora de maletas, Surcos. Muestra: 5 trabajadores del área contable.</p> <p>Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario. Escala de Likert, 21 Ítems.</p>
	Devolución	2						
		3						
	Régimen de retenciones	porcentajes		4				
		Devoluciones		5				
	Régimen de deducciones	Bienes y servicios		6				
		Crédito fiscal	7					
	Liquidez	Ratios	8	Nominal				
			Razón corriente		1			
			Endeudamiento		2			
		Prueba ácida	3					
Capital de trabajo		Cuentas por cobrar	4					
		efectivo	5					
	Existencia	6						
Solvencia	Corto plazo	7						
	Largo plazo	8						
					9			
					10			
					11			

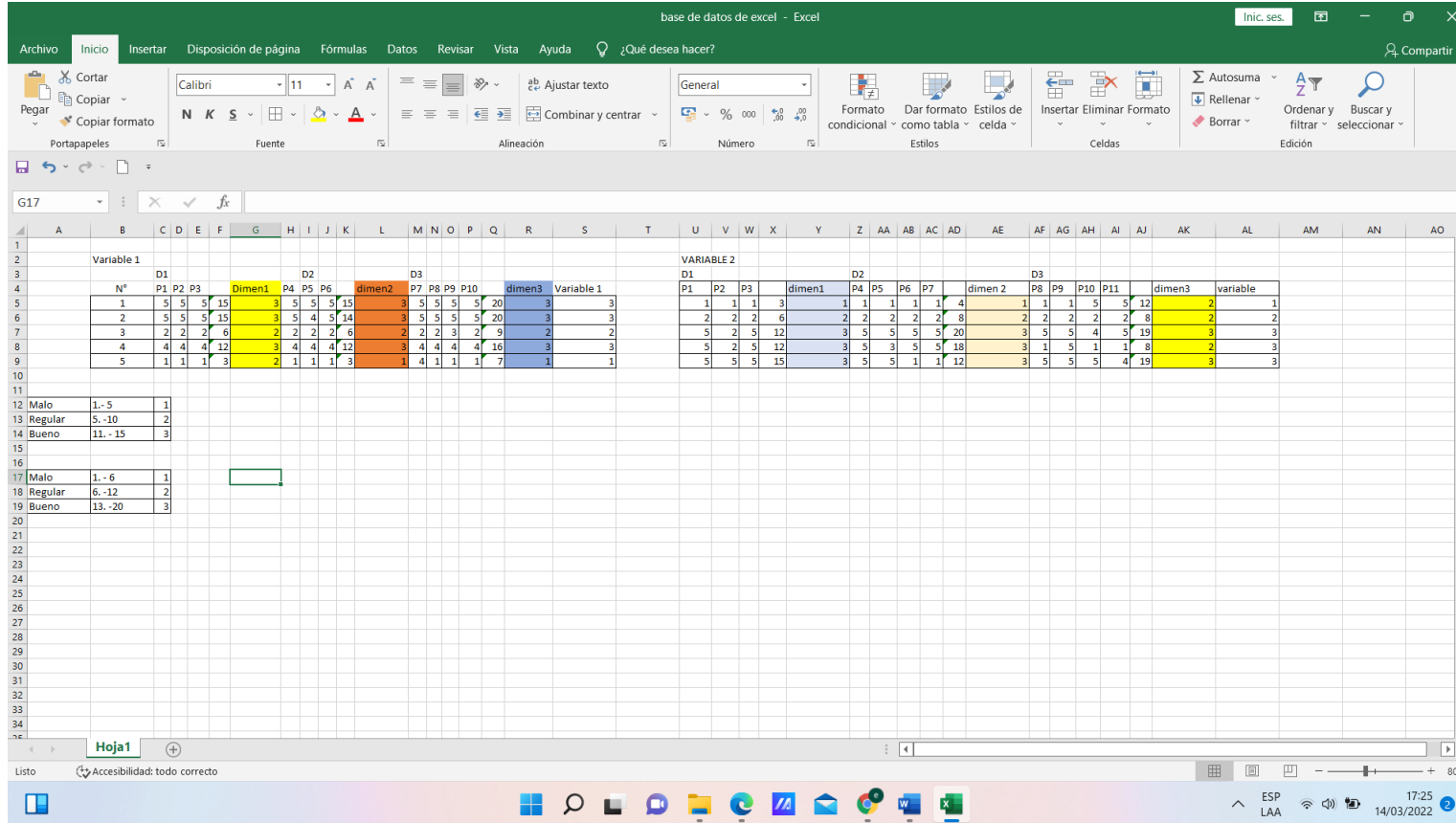
Autor: Elaboración propia

Anexo 2. Matriz de Operacionalización

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADOR
Sistemas de cobro anticipado del IGV	Son aquellos conocidos como pagos anticipados del IGV, siendo un mecanismo que aplica el ente tributario para aumentar la recaudación fiscal, obviando los efectos en el capital de trabajo de las empresas (Chambi, 2020).	La variable sistemas de cobro anticipados del IGV se aborda por medio de tres regímenes: percepciones, retenciones y deducciones según García (2017).	Régimen de percepciones	Compensación
			Régimen de retenciones	Devolución
			Régimen de deducciones	porcentajes
				Devoluciones
Liquidez	Se refiere a la capacidad que tiene una empresa para subsanar sus obligaciones frente a terceros o de convertir sus activos en dinero sin que se pierda el valor de los mismos en un tiempo determinado Herrera et al (2016).	La variable liquidez se aborda mediante los ratios, el capital de trabajo y la solvencia según Gutiérrez y Tapia (2020).	Ratios	Bienes y servicios
				Crédito fiscal
				Razón corriente
			Capital de trabajo	Endeudamiento
				Prueba ácida
				Cuentas por cobrar efectivo
			Solvencia	Existencia
Corto plazo				
				Largo plazo

Autor: Elaboración propia

Anexo 3. Base de datos



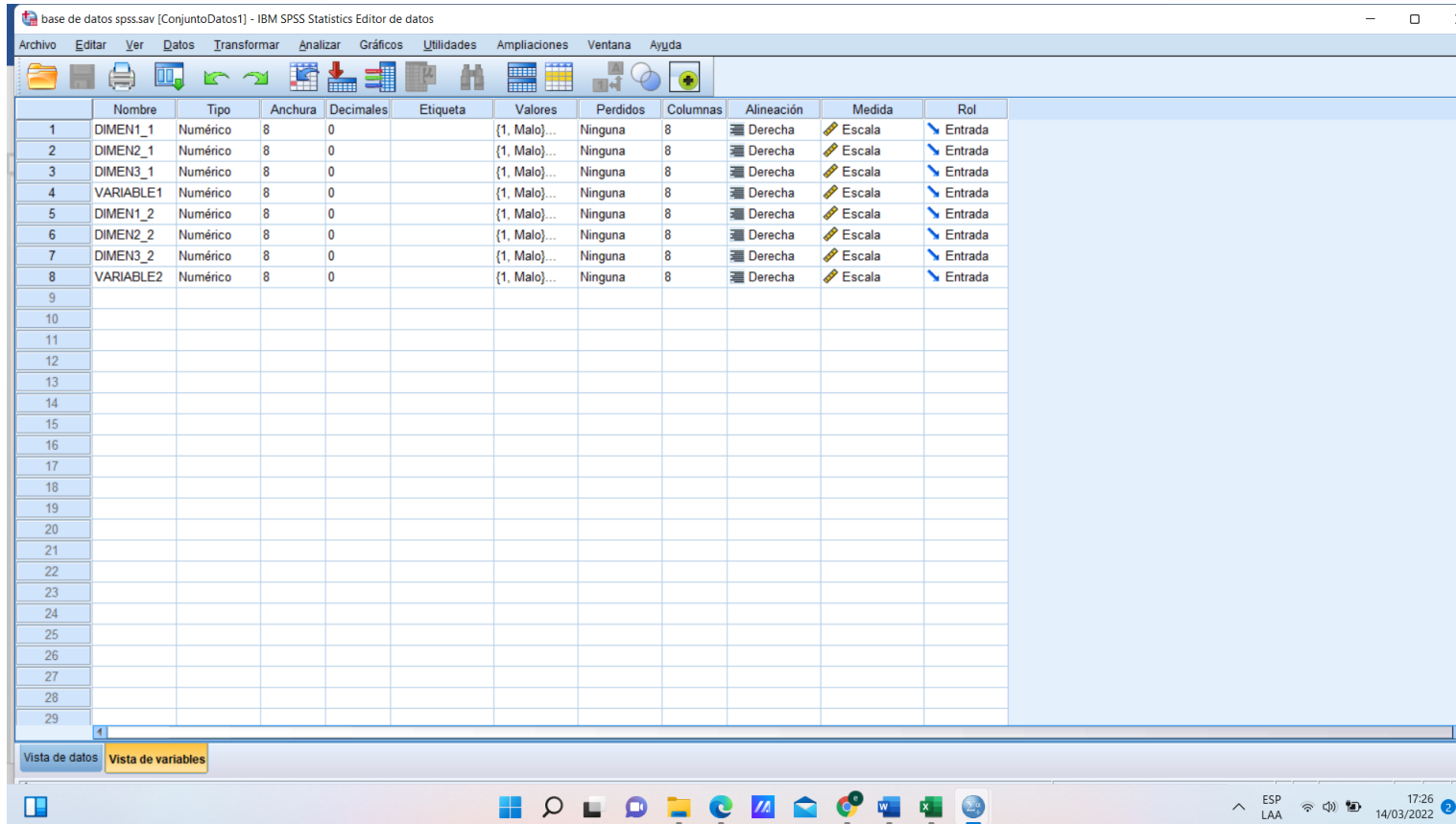
The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following data tables:

Variable 1													VARIABLE 2																				
N°	P1	P2	P3	Dimen1	P4	P5	P6	dimen2	P7	P8	P9	P10	dimen3	Variable 1	D1	P2	P3	dimen1	P4	P5	P6	P7	dimen 2	P8	P9	P10	P11	dimen3	variable				
1	5	5	5	3	5	5	5	15	3	5	5	5	20	3	3	1	1	1	3	1	1	1	1	4	1	1	5	5	12	2	1		
2	5	5	5	3	5	4	5	14	3	5	5	5	20	3	3	2	2	2	6	2	2	2	2	8	2	2	2	8	2	2			
3	2	2	2	2	2	2	2	6	2	2	2	3	2	9	2	5	2	5	12	3	5	5	5	20	3	5	5	4	5	19	3	3	
4	4	4	4	3	4	4	4	12	3	4	4	4	16	3	3	5	2	5	12	3	5	3	5	5	18	3	1	5	1	1	8	2	3
5	1	1	1	3	2	1	1	3	1	4	1	1	7	1	1	5	5	5	15	3	5	5	1	1	12	3	5	5	4	19	3	3	

Malo	1.-5	1
Regular	5.-10	2
Bueno	11.-15	3
Malo	1.-6	1
Regular	6.-12	2
Bueno	13.-20	3

Fuente: Microsoft Excel

Anexo 4. Análisis de Datos con SPSS versión 26.



base de datos spss.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	DIMEN1_1	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
2	DIMEN2_1	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
3	DIMEN3_1	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
4	VARIABLE1	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
5	DIMEN1_2	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
6	DIMEN2_2	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
7	DIMEN3_2	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
8	VARIABLE2	Numérico	8	0		{1, Malo}...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25											
26											
27											
28											
29											

Vista de datos Vista de variables

Fuente: SPSS

Anexo 5. Instrumento de Recolección de datos

El siguiente instrumento será utilizado con fines académico, que apoyen el desarrollo de la investigación que se está llevando en una compañía de Lima, para eso proceda a leer cada ítems y marque con la respuesta que usted considere: 1 Nunca, 2 Casi Nunca, 3 A veces, 4 Casi siempre y 5 Siempre.

VARIABLE: Pagos adelantados del IGV

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	Han solicitado compensación por el saldo que mantienen por percepciones					
2	Mantiene crédito fiscal por concepto de percepciones por varios periodos consecutivos					
3	Han aplicado alguna forma de recuperación o devolución de percepciones					
4	Está de acuerdo con el porcentaje que se aplica por concepto de retenciones					
5	Cuántas veces en el periodo se ha solicitado devolución por concepto de retenciones					
6	Han solicitado compensación de retenciones con otros tributos					
7	Se realizan operaciones de venta de bienes por el cual se aplican deducciones					
8	Se brinda servicios por el cual se aplican deducciones					
9	La compañía mantiene continuamente crédito fiscal elevado					
10	Considera que el porcentaje de deducciones es el más adecuado					

VARIABLE: Liquidez

Nº	Ítems	1	2	3	4	5
1	Considera que la empresa cuenta con disponibilidad inmediata para afrontar sus obligaciones					
2	El efectivo del que disponen se considera suficiente para continuar con la gestión del negocio					
3	Considera que el ratio de endeudamiento es el ideal para la buena marcha de la empresa					
4	El resultado de la Prueba acida le parece adecuado para la gestión de liquidez					
5	Considera adecuado el manejo que se da a las cuentas por cobrar					
6	La empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo					
7	Cree usted que la empresa cuenta con efectivo suficiente para cubrir sus deudas					
8	Se mantiene un stock mínimo en el rubro de existencias					
9	Considera que la empresa cuenta con solvencia					
10	El activo y pasivo con que cuenta la empresa son de corto plazo					
11	Las deudas a largo plazo consideran que se están manejando adecuadamente					

Anexo 6. Validación de Expertos

V. DATOS GENERALES

6. Apellidos y Nombres del experto: Saldaña Suazo Pedro Iván
7. Cargo e institución donde labora: Docente – Cibertec SAC
8. Especialidad: Contabilidad y Finanzas
9. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Cuestionario sobre liquidez
10. Autores del instrumento:

VI. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	INACEPTABLE						MINIMAMENTE ACEPTABLE			ACEPTABLE			
		40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje comprensible.											X		
2. OBJETIVIDAD	Está adecuado a las leyes y principios científicos.											X		
3. ACTUALIDAD	Está adecuado a los objetivos y las necesidades reales de la investigación.											X		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.												X	
5. SUFICIENCIA	Toma en cuenta los aspectos metodológicos esenciales											X		
6. INTENCIONALIDAD	Está adecuado para valorar las variables de la Hipótesis.										X			
7. CONSISTENCIA	Se respalda en fundamentos técnicos y/o científicos.											X		
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los problemas objetivos, hipótesis, variables e indicadores.											X		
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde una metodología y diseño aplicados para lograr probar las hipótesis.											X		
10. PERTINENCIA	El instrumento muestra la relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al Método Científico.											X		

VII. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- El Instrumento cumple con los requisitos para su aplicación
- El Instrumento no cumple con los requisitos para su aplicación

X
X

Firma Digital



VIII. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90

Instrumento Validación Juicio de Expertos

I. DATOS GENERALES

1. Apellidos y Nombres del experto: IGNACIO CARBAJAL MARÍA EUGENIA
2. Cargo e institución donde labora: SUB DIRECTORA DE CONTABILIDAD (E)
3. Especialidad: CONTABILIDAD
4. Nombre del instrumento motivo de evaluación: CUESTIONARIO SOBRE PAGO ADELANTADO DEL IMPUESTO GENERAL DE VENTAS
5. Autores del instrumento:

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	INACEPTABLE						MINIMAMENTE ACEPTABLE			ACEPTABLE			
		40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje comprensible.												X	
2. OBJETIVIDAD	Está adecuado a las leyes y principios científicos.											X		
3. ACTUALIDAD	Está adecuado a los objetivos y las necesidades reales de la investigación.											X		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.												X	
5. SUFICIENCIA	Toma en cuenta los aspectos metodológicos esenciales											X		
6. INTENCIONALIDAD	Esta adecuado para valorar las variables de la Hipótesis.												X	
7. CONSISTENCIA	Se respalda en fundamentos técnicos y/o científicos.											X		
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los problemas objetivos, hipótesis, variables e indicadores.											X		
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde una metodología y diseño aplicados para lograr probar las hipótesis.											X		
10. PERTINENCIA	El instrumento muestra la relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al Método Científico.											X		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- El Instrumento cumple con los requisitos para su aplicación
- El Instrumento no cumple con los requisitos para su aplicación

X



IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

91.5

Lima, 2022

Anexo 7. Estado Financiero de la Empresa

EMPRESA COMERCIALIZADORA DE MALETAS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(en Nuevos Soles)

	Anexo	Dic 2021		Dic 2020		Anexo	Dic 2021		Dic 2020			
		S/	%	S/	%		S/	%	S/	%		
ACTIVOS						PASIVO						
ACTIVOS CORRIENTES						PASIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalentes de Efectivo	No. 1	5,288,039	26	2,444,901	13	Cuentas por pagar Comerciales	No. 12	5,193,786	25	9,612,580	50	
Cuentas por cobrar Comerciales	No. 2	2,555,126	12	2,952,188	15	Otras cuentas por pagar	No. 13	326,461	2	657,096	3	
Cuentas por cobrar Relacionadas	No. 3	79,560	0	-	0	Pasivo por arrendamientos	No. 14	2,151,943	11		0	
Otras cuentas por cobrar	No. 4	2,126,695	10	308,494	2	Total pasivos corrientes		7,672,190	37	10,269,676	54	
Inventario	No. 5	7,276,828	36	11,304,213	59	Cuentas por pagar Relacionadas	No. 15	303,047	1	3,457,975	18	
Gastos pagados por anticipado	No. 6	0	0	694,327	4	Otras cuentas por pagar relacionadas	No. 16	-	0	4,035,928	21	
Total de activos corrientes		17,326,248	85	17,704,123	93	Total Pasivo No Corriente		303,047	1	7,493,904	39	
ACTIVOS NO CORRIENTES						Total del pasivo		7,975,237	39	17,763,580	93	
Impuesto diferido	No. 7	-	0	(12,338)	0	PATRIMONIO NETO						
Inmuebles, maquinaria y equipo (Ne	No. 8	981,535	5	1,112,708	6	Capital		25,517,700	125	9,625,500	50	15,892,200
Activo por arrendamientos - Neto	No. 9	2,069,480	10		0	Resultados Acumulados		(8,250,465)	-40	(3,738,249)	-20	
Intangible -Neto	No. 10	90,118	0	146,506	1	Resultado del ejercicio		(4,775,092)	-23	(4,512,217)	-24	
Otros activos no corrientes	No. 11	-	0	187,616	1	Total Patrimonio Neto		12,492,143	61	1,375,035	7	
Total de activos No corrientes		3,141,132	15	1,434,492	7	TOTAL ACTIVO Y PATRIMONIO NETO		20,467,380	100	19,138,615	100	-8,250,465
TOTAL ACTIVO		20,467,380	100	19,138,615	###							8,250,465
												0.00
												0
								0.57				

Anexo 8. Estado de Resultados de la Empresa

EMPRESA COMERCIALIZADORA DE MALETAS



ESTADO DE RESULTADOS

Por los Periodos Terminados del 01 al 31 de Diciembre del 2021

(en Nuevos Soles)

		Diciembre 2021	%	Diciembre 2020	%
		S/		S/	
Ventas Netas	A	22,088,893	100	19,104,875	100
Costo de Venta	C	(9,475,150)	(43)	(8,129,527)	(43)
Utilidad bruta		12,613,743	57	10,975,349	57
Gastos Operativos					
Gastos administrativos	E	(7,904,800)	(36)	(13,899,856)	(73)
Gastos de ventas	L	(4,995,549)	(23)		
Otros Ingresos	H	166,338	1	-	-
Otros Gastos	I	(4,197,555)	(19)	(354,896)	(2)
Total Gastos Operativos		(16,931,565)	(77)	(14,254,752)	(75)
Resultado de Operación		(4,317,822)	(20)	(3,279,404)	(17)
Ingresos Financieros	F	-	-	(186,439)	(1)
Gastos Financieros	G	(27,264)	(0)	49,139	0
Diferencia de Cambio - Neto	J	(430,005)	(2)	318,582	2
Resultado Antes de Impuestos		(4,775,092)	(22)	(3,098,122)	(16)
Utilidad (perdida) neta del Ejercicio		(4,775,092)	(22)	(4,512,217)	(24)