

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“RETENCIÓN DE TERCEROS Y SU INCIDENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MABE SERVICES
SRLTDA EN EL AÑO 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Karina Margot De Paz Luciano

Asesor:

Dra. CPC. Victoria Haydeé Vejarano García

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

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Alberto Álvarez. López	10690346
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	María Betsabe Rodríguez Reynoso	07184463
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Roberth Frías Guevara	08312356
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Exclude assignment Activo
template
Excluir coincidencias < 100%

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad Problemática	11
1.2. Formulación Del Problema	29
1.3. Objetivos	29
1.4. Hipótesis	29
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	32
CAPÍTULO III: RESULTADOS	38
CAPÍTULO IV: DISCUSIONES Y CONCLUSIONES	63
REFERENCIAS	71
ANEXO	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Rangos de Confiabilidad.....	35
Tabla 2 Juicio de expertos.....	36
Tabla 3 Resumen de procesamiento de datos – Muestra.....	38
Tabla 4 Nivel de confiabilidad - Muestra	38
Tabla 5 Las cobranzas coactivas aplicadas a la empresa a causa de sus incumplimientos tributarios	39
Tabla 6 Las cobranzas coactivas inducen a cumplir con sus obligaciones tributarias.....	40
Tabla 7 La cancelación de las cobranzas coactivas se han incrementado por la aplicación del TIM	41
Tabla 8 La aplicación del TIM genera pagar de manera oportuna sus obligaciones tributarias ..	42
Tabla 9 Es recurrente la aplicación del embargo bancario electrónico en la empresa.....	43
Tabla 10 El embargo bancario electrónico ha traído algún beneficio a la empresa.....	44
Tabla 11 El embargo a través de los clientes de las UE es aplicado frecuentemente en la empresa	45
Tabla 12 El embargo de clientes de las UE entregan las retenciones dentro del plazo de notificación.....	46
Tabla 13 Los embargos SUNAT ejecutados por los clientes privados, son emitidos continuamente	47
Tabla 14 Los embargos SUNAT a entes privadas facilitan el pago y aceleran el levante de embargos	48
Tabla 15 El monto retenido que se entrega a SUNAT afecta a la empresa	49
Tabla 16 El tercero retenedor siempre ha entregado a la SUNAT el monto retenido de la empresa	50

Tabla 17 El equivalente de efectivo en el activo corriente trae beneficio en los EE. FF.....	51
Tabla 18 El activo corriente es positivo respecto al efectivo generado porque tiene liquidez a corto plazo	52
Tabla 19 El pago del pasivo corriente en estos últimos meses ha sido cubierto oportunamente.	53
Tabla 20 El pasivo corriente corresponde a deudas de corto plazo que mantiene con sus proveedores	54
Tabla 21 Considera usted que el capital de trabajo brinda los suministros necesarios para la empresa	55
Tabla 22 El capital de trabajo ha afrontado la falta de los suministros comprados y no recibidos	56
Tabla 23 Pruebas de normalidad de Shapiro-Wilk	57
Tabla 24 Coeficiente de Pearson.....	58
Tabla 25 Grado de Correlación entre la V1: Retención de Terceros y la V2: Liquidez.....	59
Tabla 26 Grado de correlación entre la V1 retención de terceros y dimensión 1: Activo Corriente	60
Tabla 27 Grado de Correlación entre la V1: retención de terceros y dimensión 2: Pasivo Corriente	61
Tabla 28 Grado de Correlación entre la V1: retención de terceros y dimensión 3: Capital de Trabajo	62

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Las cobranzas coactivas aplicadas a la empresa por sus incumplimientos tributarios.....	39
Figura 2 Las cobranzas coactivas y su exigencia de cumplir con las obligaciones tributarias.....	40
Figura 3 La cancelación de las cobranzas coactivas han sido incrementados por el TIM	41
Figura 4 La aplicación del TIM y la decisión oportuna de pagar las deudas tributarias.	42
Figura 5 La aplicación del embargo bancario electrónico en la empresa	43
Figura 6 El embargo bancario electrónico y la comisión de retención judicial	44
Figura 7 El embargo de las Unidades Ejecutoras aplicado a las deudas tributarias	45
Figura 8 El embargo de las Unidades Ejecutoras y la entrega de las retenciones	46
Figura 9 Los embargos de SUNAT y su ejecución por los clientes del sector privado .	47
Figura 10 Los embargos de SUNAT facilitan la cancelación y aceleran el levante.....	48
Figura 11 Retenciones entregada a SUNAT y su efecto en la empresa	49
Figura 12 El tercero retenedor y su entrega a SUNAT el monto retenido de la empresa	50
Figura 13 El equivalente de efectivo en el activo corriente y su beneficio en EE. FF..	51
Figura 14 El activo corriente positivo y su liquidez a corto plazo.....	52
Figura 15 El pago del pasivo corriente de la empresa en estos últimos meses	53
Figura 16 El pasivo corriente y las deudas a corto plazo con los proveedores	54
Figura 17 El capital de trabajo y los suministros necesarios para la empresa	55
Figura 18 El capital de trabajo y la falta de los suministros comprados y no recibidos .	56

RESUMEN

La presente investigación tiene una justificación teórica con el fin de aportar conocimientos relacionados a las retenciones de terceros y la liquidez en donde se puedan tomar decisiones de manera rápida de acuerdo a los análisis y resultados de los ratios financieros. El objetivo es determinar la incidencia de la retención de terceros en la liquidez de la empresa Mabe Services SRLtda. en el año 2021, para ello se estudió las teorías que fundamenta las variables como la teoría de la administración, tributaria, dualista y Keynesiana, quienes afirman que la retención de terceros incide en la liquidez de la empresa.

La metodología es cuantitativa de tipo correlacional, diseño no experimental y de corte transversal, realizado la muestra a los trabajadores del área de Contabilidad y gerencia, utilizando la técnica encuesta y como instrumento el cuestionario. Para medir el grado de relación entre ambas variables se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson. Se obtuvo como valor del Coeficiente Pearson 0.764 y nivel de significancia de 0.010, lo que lleva a concluir que existe relación entre la retención de retención y la liquidez de empresa. Es decir, que la variable Retención de terceros incide positivamente en la variable Liquidez de la empresa Mabe Services SRLtda.

PALABRAS CLAVES: Retención de terceros, Cobranza coactiva, Obligaciones Tributarias, Retenciones del IGV.

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

REFERENCIAS

- Arenas Navarro, F. (2020). Modelo de simplificación administrativa para la ejecución de cobranza coactiva en centro de gestión tributaria Chiclayo. Universidad César Vallejo, 1-59. Disponible en: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50690>
- Arias Gonzáles, J. L. (2020). Técnicas e Instrumentos de Investigación Científica. Arequipa: Enfoques Consulting EIRL. Disponible en: <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>
- Arias Gonzáles, J. L. (2021). Diseño y Metodología de la Investigación. Arequipa: Enfoques Consulting EIRL. Disponible en: <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Arroba, I., Tenesaca, M., Arroba, J., & Villalta, E. (2018). Los beneficios tributarios su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de las Asociaciones de Economía Popular y Solidaria. Ciencia, Técnica y Mainstreaming social, 115-124. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6374405>
- Altamirano, A. C. (2012). Derecho tributario: teoría general. Buenos Aires: Marcial Pons. Disponible en: <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788497680042.pdf>
- Berna, A., & Ramirez, A. (2021). Sistema de retenciones y su relación en la liquidez en una empresa comercial del distrito de San Isidro, 2019-2020. Lima: UCV. Disponible en: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/89116>
- Casas Saldaña, S. K. (2020). El sistema de retenciones y su influencia en la liquidez de la empresa Casillo Impodistribuidores. Lima: Universidad Peruana de las Américas.
- Cisneros, A., Guevara, A., Urdánigo, J., & Garcés, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. Dominio de las Ciencias, 1165-1185. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383508>
- Collosa, A. (2020). Cuales son las causas de la evasión tributaria. Revista de Derecho Penal, 2-11. Disponible en: <https://caept.org.ar/wp-content/uploads/2020/03/Collosa-Las-Causas-De-La-Evasion.pdf>.
- Esteban Nieto, N. (2018). Tipos de Investigación. Repositorio institucional - USDG, 1-4.

- Fajardo Allcca, E., & Navarro Mendoza, B.(2016). “El sistema de retención del IGV y la liquidez de las empresas metalmecánicas en el Callao en el periodo 2014”.(Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Callao. Disponible en:
<http://hdl.handle.net/20.500.12952/2235>
- Fiallos Flores, J. (2018). La eficiencia del proceso coactivo en la administración pública. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, 1-155. Disponible en:
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2525/1/76806.pdf>
- Gallardo Echenique, E. (2017). Metodología de la Investigación. Huancayo: Universidad Continental.
- García Céspedes, R. (2018). Pagos anticipados del Impuesto General a las Ventas y su relación con la evasión tributaria de las empresas de esparcimiento del distrito de la Victoria, año 2017. YACHAQ, 145-158. Disponible en:
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/31264>
- Gómez Zamorano, S. I. (2017). El modelo peruano de retenciones como mecanismo para limitar la evasión. Análisis del caso Chileno. Economía y Negocios. Universidad de Chile, 1-77. Disponible en: <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/149618>
- Gutiérrez Janampa, J. A., & Tapia Reyes, J. P. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. Revista Valor Contable, Vol. 3, 9-32. Disponible en:
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. Quipukamayoc, 151-160. Disponibl en:
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Hilari Poma, G. (2020). Demora por parte de la Administración Tributaria del Servicio de Impuestos Nacionales en el procedimiento de levantamiento de medidas coactivas a los contribuyentes. Universidad Mayor de San Andrés, 1-176. Disponible en:
<https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/25156>
-

- Inga, E., & Romo, L. (2013). Sistema de pagos por adelantado del IGV y cumplimiento de tributos en las empresas de la provincia de Huancayo. Universidad Nacional Del Centro Del Perú, 1-120. Disponible en: <https://repositorio.uncp.edu.pe>
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). Principios de Administración Financiera. México: Pearson Educación.
- Manya Orellana, M. (2019). La captación y procesamiento de la información de terceros. Fuentes y alianzas estratégicas de la Administración Tributaria con entidades públicas y privadas. CIAT, 1-125.
- Mares Ruíz, C. (2019). La naturaleza jurídica de la retención a cuenta. Una aproximación desde la imposición sobre la renta. *Revista De Derecho*, 11(1), 453–490. Disponible en: <https://revistas.udep.edu.pe/derecho/article/view/1546>
- Nava Tolentino, J. J. (2020). La responsabilidad tributaria: La impugnación en el caso de los depositarios y terceros retenedores. Lima: PUCP. Disponible en: <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17274>
- Padilla, C., & Marroquín, C. (2021). Enfoques de Investigación en Odontología: Cuantitativa, Cualitativa y Mixta. *Revista Estomatol Herediana*, 338-340.
- Palacios Barzola, C. (2021). Sistema de Retenciones del IGV y la liquidez de las empresas comerciales en el distrito de San Martín de Porres 2021. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/73395>
-
- Peña, S., Cárdenas, Y., & Gutierrez, N. (2021). Examen Financiero en los niveles de liquidez y rentabilidad: Caso Empresa CaodelSur Cia. Ltda. Digital Publisher CEIT, 353-362. Disponible en: <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.738>
- Peña Bernaldo de Quirós, M. (1983). Derechos reales, derecho hipotecario. *Anuario De Derecho Civil*, 143-146.
- Ponce, C., Pinagorte, A., Chiquito, G., Basque, E., & Quiñones, M. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el Impuesto a la Renta. Dominio de las

- ciencias, 4(3), 294-312. Disponible en:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6560186>
- Quispe Rodríguez, J.(2018). “Las Retenciones del Impuesto General a las Ventas y la Liquidez de las MYPES del sector comercial - Los Olivos, Periodo 2017”.(Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/23449>
-
- Ramos Galarza, C. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 1-5. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7746475>
- Reyes Garzon, M. (2019). El debido proceso en el procedimiento de ejecución coactiva. (Tesis de Pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Disponible en:
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2936>
- Riofrio Guamán, W. (2020). La ejecución del embargo en el procedimiento coactivo de la Contraloría General del Estado en la República del Ecuador. Universidad Central del Ecuador, 1-88. Disponible en: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/21414>
- Rodríguez, A., & Venegas, F. (2012). Liquidez y apalancamiento de la banca comercial en México. *Análisis Económico*, 73-96. Disponible en:
<https://www.redalyc.org/pdf/413/41326845008.pdf>
- Ruiz, C. (2002). *Instrumentos y Técnicas de Investigación Educativa: Un Enfoque Cuantitativo y Cualitativo para la Recolección y Análisis de Datos*.
- Saavedra, J., & Amaya, M. (2018). Ejecución de cobranza coactiva por multa administrativa y su incidencia en la liquidez de la Empresa Inversiones Renzo E.I.R.L, en el distrito de Tarapoto, año 2016. *Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, UNSM*, 1-60.
- Salas Loayza, A. (2021). El sistema de régimen de retenciones del IGV y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa "Corporación Ebenezer Perú S.A.C" Lima 2019. Lima: ULADECH.
- Samanamud, E. (2013). *Estudio Comparado de los Regímenes de Retenciones y Percepciones del IVA e Impuesto a la Renta en América Latina y el Caribe*. Centro Interamericano de

- Administraciones Tributarias (CIAT) , 1-122. Disponible en:
<https://biblioteca.ciat.org/opac/book/5138>
- Sanabria, R. (1997). Comentarios al Código Tributario y los ilícitos Tributarios. Tercera Edición. Lima, Perú. Editorial San Marcos. Disponible en: http://sisbiblio.utea.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=10260&query_desc=au%2Cwrd1%3A%20sanabria
- Santos Nuñez, D. (2015). Enfoque constitucional de los mecanismos de protección del contribuyente frente al procedimiento de cobranza coactiva. Universidad de Piura, 1-206. Disponible en: <https://hdl.handle.net/11042/2685>
- Shiguiyama Kobashigawa, V. P. (17 de Octubre de 2016). Aprueban Nuevo Sistema para Embargos en forma de Retención por Medios Telemáticos. El Peruano, págs. 1-7.
- Shiguiyama, V. (17 de Octubre de 2016). Aprueban Nuevo Sistema para Embargos en forma de Retención por Medios Telemáticos. El Peruano, págs. 1-7.
- Suarez, H., Palomino, G., & Aguilar, C. (2020). Gestión de recaudación tributaria municipal: Una visión cultural. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 635-654. Disponible en: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.105
- Sucasaire Pilco, J. (2022). Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra en investigación. Lima: Jorge Sucasaire Pilco. Disponible en:
<http://hdl.handle.net/20.500.12390/3096>
- SUNAT. (20 de Julio de 2022). Plataforma Digital única del Estado Peruano. Disponible en:
<https://www.gob.pe/institucion/SUNAT/informes-publicaciones/3286864-embargos-de-retencion-ante-terceros-usando-informacion-de-cpe>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (5 de octubre de 2002). SUNAT. Disponible en:
<https://www.SUNAT.gob.pe/legislacion/superin/2002/135.htm>

Zapata, L., & Mejía, M. (2019). ¿Es delegable la facultad del cobro coactivo de facturas en terceros de la empresa Servicios Públicos Domiciliarios en Medellín - EPM? Universidad Autónoma Latinoamericana, 1-58. Disponible en:

<http://repository.unaula.edu.co:8080/jspui/handle/123456789/1518>