UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

El sistema de detracciones y su impacto tributario y financiero en las
MYPES del sector transporte de carga en Lima-Perú

TESIS

Para optar el título profesional de: Licenciado en Contabilidad

AUTOR(ES)

Carranza Muñoz, Dennis Adrián (0000-0003-4460-4028)

Cornejo Ortiz, Jennifer Elizabeth (0000-0001-7732-7958)

ASESOR

Barrantes Santos, Fanny Elcira (0000-0003-2478-6557)

Lima, 21 de agosto de 2018

DEDICATORIA

La presente tesis se la dedico de manera especial a dos personas que siempre me dieron su apoyo incondicional a lo largo de toda mi vida estudiantil, mi padre, Ricardo Cornejo Cáceres y mi abuela Honorata Cáceres Yaro, quienes han sido siempre mi soporte y fuerza para terminar mi carrera profesional, para ellos con todo mi amor y mi eterno agradecimiento.

Jennifer C.

La presente tesis se la dedico a mis padres y hermanos que siempre me apoyaron en la parte moral y económica para llegar a ser un gran profesional. A mi ex jefa Rocío Alayo, quien me motivó a realizar la presente tesis. A mi madre por el apoyo que siempre me brindo día a día en el transcurso de cada año de mi carrera universitaria.

Dennis C.

AGRADECIMIENTOS

Nuestro agradecimiento primero a Dios por estar presente siempre en nuestras vidas, dándonos la fuerza y la capacidad para terminar nuestros estudios universitarios y decidimos a obtener nuestro título profesional.

No podemos dejar de mencionar a nuestros profesores de la UPC quienes nos impartieron sus conocimientos para llegar a ser lo que hoy somos, profesionales competitivos e íntegros, a ellos nuestro reconocimiento y agradecimiento sincero.

Y finalmente, agradecemos a nosotros, como equipo que conformamos para realizar este trabajo por el esfuerzo, dedicación, perseverancia y apoyo ante las dificultades en todo el tiempo que duro el desarrollo e investigación de la presente tesis, sin decaer en el camino.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se genera a partir de un problema identificado en muchas MYPES del sector transporte de carga y que consiste en la falta de liquidez producto de la aplicación del Sistema de Detracciones. Nuestro objetivo es determinar como el Sistema de Detracciones impacta tributariamente y financieramente en las MYPES. Por ello toda la investigación realizada en el presente trabajo se plasma y ordena de la siguiente manera:

En el capítulo I elaboramos el marco teórico, buscando y revisando diversos tipos de fuentes relacionadas a nuestro tema de investigación que nos sirve como base y referente para realizar nuestra investigación. En el capítulo II describimos el plan de investigación, presentando el tema, la situación problemática, el problema principal, la hipótesis y los objetivos. En el capítulo III determinamos el tipo de investigación a realizar, luego desarrollamos el diseño de la investigación que es mixta porque aplicamos instrumentos cualitativos y cuantitativos. En el capítulo IV desarrollamos la investigación y mostramos los resultados obtenidos en aplicación de las entrevistas, encuestas y casos prácticos en los que se evidencian la problemática y como impacta tributariamente y financieramente. En el capítulo V realizamos el análisis de los resultados obtenidos en la aplicación de la investigación cualitativa y cuantitativa y la evaluamos en función a la hipótesis y los objetivos propuestos.

Finalmente hacemos nuestras conclusiones y recomendaciones en función de las hipótesis y objetivos formulados como aporte para una mejor aplicación del sistema de detracciones.

Palabras claves: Detracciones, liquidez, impuestos, mypes, transporte.

Tax effect and financial impact in detractions system in freight transport MYPES
companies in Lim, Perú

ABSTRACT

This research work is generated from an identified problem in many micro and small enterprises (known as Mypes in Peru) of the cargo transport sector, which consists in the lack of liquidity resulting from the application of the forced detraction system that the government imposed a few years ago as a measure to decrease the tax evasion and informality. Our objective is to determine how the Detraction System impacts tributary and financially in the Mypes. For this reason, all the research and analysis carried out in the present work is embodied and ordered as follows:

In chapter I we elaborate the theoretical framework, searching and reviewing different types of sources related to our research topic that serves us as basis and reference for our research. In chapter II we describe the research plan, presenting the topic, the problematic situation, the main problem, the hypothesis and the objectives. In chapter III we determine the type of research to realize, then we develop the research design that is "mixed" because we apply qualitative and quantitative instruments. In chapter IV we develop the research and show the results obtained in the application of interviews, surveys and practical cases in which the problem is evidenced and how it impacts tributary and financially. In chapter V we analyze the results obtained in the application of qualitative and quantitative research and evaluate it according to the hypothesis and the proposed objectives.

Finally, we make our conclusions and recommendations based on the hypotheses and objectives formulated as a contribution for a better application of the detraction system for the particular benefit of the MYPES of the cargo transport sector, which are the great majority within this sector.

Keyword: Detractions, liquidity, taxes, mypes, transport.

.

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN.....	1
1 CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO.....	3
1.1 EL SISTEMA DE DETRACCIONES (SPOT)	3
1.1.1 Definiciones.....	3
1.1.2 Evolución Histórica del Sistema de Detracciones.....	5
1.1.3 La Autodetracción	6
1.1.4 Alcance y Aplicación.....	6
1.1.5 Importancia.....	7
1.1.6 Sujetos Obligados a Realizar el Depósito de la Detracción	7
1.2 IMPACTO TRIBUTARIO Y FINANCIERO.....	8
1.2.1 Impacto Tributario.....	8
1.2.1.1 Disminución de la Informalidad y Evasión Tributaria	10
1.2.1.2 Infracciones y Sanciones Aplicables al Sistema de Detracciones	11
1.2.1.3 Gradualidad de Sanciones	12
1.2.1.3.1 Causales de Pérdida de la Gradualidad	12
1.2.1.4 Ingreso como Recaudación.....	13
1.2.1.4.1 Excepción y Flexibilización del Ingreso como Recaudación	15
1.2.1.4.2 Procedimiento de Ingreso como Recaudación.....	17
1.2.1.5 Liberación de Fondos	20
1.2.1.5.1 Procedimiento General.....	21
1.2.1.5.2 Procedimiento Especial.....	22
1.2.1.5.3 Procedimiento Especial.....	23
1.2.1.5.4 Solicitud de Liberación de Fondos.....	23
1.2.2 Impacto Financiero	24
1.2.2.1 Liquidez	25
1.2.2.1.1 Indicadores financieros.....	26
1.2.2.2 Rentabilidad.....	27
1.2.2.2.1 Indicadores Económicos	27
1.2.2.3 Costo de Oportunidad.....	28
1.3 EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO TRIBUTARIO Y FINANCIERO ...	30
1.3.1 El Sistema de Detracciones y su Impacto Tributario	30
1.3.1.1 El Principio de Capacidad Contributiva	31
1.3.1.1.1 El Principio de Capacidad Contributiva y el Sistema de Detracción	31

1.3.1.2	El Principio de No Confiscatoriedad	32
1.3.1.2.1	El Principio de No Confiscatoriedad y el Sistema de Detracción	32
1.3.1.2.2	El Principio de No Confiscatoriedad y la Empresa Adquirente Obligada a Detraer	33
1.3.2	El Sistema de Detracciones y su Impacto Financiero.....	34
1.3.2.1	Flujo de Caja con Impuesto General a las Ventas	34
1.3.2.2	Flujo de Caja con Detracciones	36
1.3.2.2.1	Detracciones y Liquidez de la Empresa	36
1.4	SECTOR TRANSPORTE DE CARGA	38
1.4.1	Operaciones Exceptuadas de la Aplicación del Sistema de Detracciones..	38
1.4.2	Monto del Depósito.	39
1.4.3	Emisión Comprobante de Detracción.....	39
2	CAPÍTULO II. PLAN DE INVESTIGACIÓN.....	42
2.1	TEMA DE INVESTIGACIÓN	42
2.2	SITUACIÓN PROBLEMÁTICA.....	42
2.2.1	Problema Principal	45
2.2.2	Problemas Específicos.....	45
2.3	LA HIPÓTESIS	45
2.3.1	2.3.1 Hipótesis General	45
2.3.2	Hipótesis Específicas.....	45
2.4	LOS OBJETIVOS	46
2.4.1	Objetivo General.....	46
2.4.2	Objetivos Específicos	46
3	CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	47
3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN	47
3.1.1	Diseño de la Investigación.....	47
3.2	METODOLOGÍA CUALITATIVA	47
3.2.1	Población	47
3.2.2	Muestra	47
3.2.3	Aplicación del Instrumento: Entrevista en Profundidad.....	48
3.2.4	Análisis de la Información.....	48
3.3	METODOLOGÍA CUANTITATIVA	48
3.3.1	Población	48
3.3.2	Muestra	49

3.3.3	Aplicación del Instrumento: Encuesta	50
3.3.4	Análisis de la Información.....	50
4	CAPÍTULO IV. DESARROLLO.....	51
4.1	APLICACIÓN	51
4.1.1	Resultados del Estudio Cualitativo.....	51
4.1.2	Resultados del Estudio Cuantitativo.....	58
4.2.1	Descripción de la Empresa	79
4.2.2	Descripción del Problema.....	79
4.2.3	Desarrollo del Caso	80
4.3	CASO PRÁCTICO N° 2: SANCIONES TRIBUTARIAS – INGRESO COMO RECAUDACIÓN.....	84
4.3.1	Descripción de la Empresa	84
4.3.2	Descripción del Problema.....	85
4.3.3	Desarrollo del Caso	87
4.3.1.1	Aplicación del Ingreso como Recaudación	90
4.4	CASO PRÁCTICO N° 3: COSTO DE OPORTUNIDAD PERDIDO.	96
4.4.1	Descripción de la Empresa	96
4.4.2	Descripción del Problema.....	96
4.4.3	Desarrollo del Caso	97
5	CAPITULO V. ANÁLISIS	105
5.1	ANÁLISIS DEL ESTUDIO CUALITATIVO.....	105
5.2	ANÁLISIS DEL ESTUDIO CUANTITATIVO	106
5.2.1	Definiciones.....	107
5.2.2	Ámbito de Aplicación.....	107
5.2.3	Monto del Depósito	108
5.2.4	Sanciones e Infracciones	109
5.2.5	Principios Constitucionales	110
5.2.6	Estados Financieros	111
5.2.7	Liquidez	112
5.3	ANÁLISIS DE LOS CASOS PRÁCTICOS	113
5.3.1	Análisis Caso 1 – HRIMA GROUP PERU S.A.C.	113
5.3.2	Análisis Caso 2 – Compañía de Transporte Terrestre S.A.C. – COMTRATE S.A.C	114

5.3.3	Análisis Caso 3 – Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C.	115
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	117
6.1	CONCLUSIONES.....	117
6.2	RECOMENDACIONES	118
7	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	120
8.	ANEXOS.....	123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Evolución histórica</i>	5
Tabla 2 <i>Operaciones Sujetas al Sistema Spot</i>	7
Tabla 3 <i>Sujetos Obligados a Efectuar la Detracción</i>	8
Tabla 4 <i>Reducción de la Evasión Tributaria del IGV</i>	10
Tabla 5 <i>Recaudación por Detracciones</i>	10
Tabla 6 <i>Infracciones y Sanciones</i>	12
Tabla 7 <i>Aplicación de la Gradualidad</i>	13
Tabla 8 <i>Carga Tributaria por Detracciones y su Efecto Confiscatorio</i>	33
Tabla 9 <i>Flujo de Caja con Impuesto General a las Ventas</i>	35
Tabla 10 <i>Flujo de Caja con Detracciones</i>	37
Tabla 11 <i>Empresas autorizadas del transporte de carga general en el ámbito nacional, según departamento 2007 - 2016</i>	41
Tabla 12 <i>Relación de Entrevistados. Investigación Cualitativa</i>	48
Tabla 13 <i>Relación de Encuestados. Investigación Cuantitativa</i>	49
Tabla 14 <i>Respuesta de las empresas encuestadas en escala de Likert</i>	50
Tabla 15 <i>Respuestas de los Entrevistados por Pregunta</i>	51
Tabla 16 <i>Estado de Situación Financiera con Detracciones y sin Detracciones</i>	80
Tabla 17 <i>Ratio de Liquidez General o Razón Corriente</i>	81
Tabla 18 <i>Ratio de Liquidez Absoluta</i>	81
Tabla 19 <i>Ratio de Capital de Trabajo</i>	82
Tabla 20 <i>Estado de Resultados con Detracciones y sin Detracciones</i>	82
Tabla 21 <i>Ratio de Rentabilidad Sobre Activos (ROA) con Detracciones y sin Detracciones</i>	83
Tabla 22 <i>Ratio de Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE) con Detracciones y sin Detracciones</i>	83
Tabla 23 <i>Ratio de Cobertura de Gastos Financieros con Detracciones y sin Detracciones</i>	83
Tabla 24 <i>Flujo de Caja con Detracciones y sin Detracciones</i>	84
Tabla 25 <i>Detracciones de las Ventas Declaradas en el Periodo de Verificación</i> -----	89
Tabla 26 <i>Estado de Situación Financiera con Ingreso como Recaudación y con Liberación de Fondos</i>	93
Tabla 27 <i>Ratio de Liquidez General o Razón Corriente</i>	94

Tabla 28 <i>Ratio de Liquidez Absoluta</i>	95
Tabla 29 <i>Ratio de Capital de Trabajo</i>	95
Tabla 30 <i>Resumen de Registro de Compras y Ventas 2015</i>	97
Tabla 31 <i>Resumen de Registro de Compras y Ventas 2016</i>	98
Tabla 32 <i>Resumen de Venta Aplicando Detracción 2015-2016</i>	99
Tabla 33 <i>Tributos por Pagar 2015-2016</i>	100
Tabla 34 <i>Saldo por Detracciones 2015-2016</i>	101
Tabla 35 <i>Estado de Situación Financiera con Detracción y sin Detracción</i>	102
Tabla 36 <i>Ratio de Liquidez General o Razón Corriente</i>	103
Tabla 37 <i>Ratio de Liquidez Absoluta</i>	103
Tabla 38 <i>Ratio de Capital de Trabajo</i>	104

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Mecanismo del Spot. Reproducida de “Aplicación Práctica del Régimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones.....	4
<i>Figura 2.</i> Dinámica de Fondo.....	9
<i>Figura 3.</i> Causales para el Ingreso como Recaudación.....	14
<i>Figura 4.</i> Procedimiento de Ingreso como Recaudación.	18
<i>Figura 5.</i> Procedimientos de Liberación de Fondos.....	24
<i>Figura 6.</i> Fondos depositados en cuenta de detracciones.	29
<i>Figura 7.</i> Promedio de Inmovilización de las Detracciones.....	29
<i>Figura 8.</i> Principios Tributarios.	30
<i>Figura 9.</i> Evolución de las empresas autorizadas del transporte de carga general en el ámbito nacional: 2006 – 2016,	42
<i>Figura 10.</i> Comunicación de Intendencia SUNAT	87
<i>Figura 11.</i> Anexo de la Comunicación SUNAT.	88
<i>Figura 12.</i> Instructivo de la Comunicación SUNAT	88
<i>Figura 13.</i> Resolución de Intendencia SUNAT	91
<i>Figura 14.</i> Anexo de la Resolución de Intendencia SUNAT	92
<i>Figura 15.</i> Consulta de Imputaciones SUNAT	92

INTRODUCCIÓN

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional, fue elaborado con el objetivo primordial de contribuir en el desarrollo y crecimiento de todas las micro y pequeñas empresas del sector transporte de carga que en la actualidad se ven afectas al sistema de detracciones y que lamentablemente les ha ocasionado muchos problemas económicos, financieros y tributarios, los cuales han hecho que su desenvolvimiento operativo en el mercado sea muy difícil.

El Sistema de Detracciones o Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central al cual se le conoce también como “SPOT” entro en vigencia el 26 de abril del 2001, con el Decreto Legislativo N° 917. Este sistema fue creado por el gobierno con la finalidad de disminuir la evasión e informalidad tributaria sobre todo en ciertos sectores donde más se produce esta problemática. Y es justamente esta razón por la cual justificamos la presente investigación en el sector transporte de carga, sector que desde inicios de este siglo ha presentado un crecimiento positivo ya que es una actividad muy vinculada a todas las actividades económicas que se producen dentro del país (minería, energía, construcción, industria, etc.) y que por los volúmenes de carga y viajes que realizan las empresas diariamente se entiende el dinamismo económico que genera el sector transporte.

Sin embargo, en los últimos años, como se mencionó al principio de esta introducción, las empresas de transporte vienen teniendo problemas por la aplicación de este sistema puesto que al obligar que parte del dinero que deben de cobrar por sus servicios sea depositado de forma adelantada (para asegurar el pago del IGV que es mensual) en una cuenta del banco de la nación a nombre de estas mismas empresas, les resta liquidez. Tal situación les resulta perjudicial porque afecta al capital de trabajo con el que deben de contar diariamente para poder desarrollar sus operaciones con total normalidad. Esta situación se agrava cuando los importes detraídos de la cuenta mencionada pasan a potestad de la SUNAT en la medida en que la empresa incurra en alguna de las causales previstas en el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 – “Ingreso como Recaudación”, imposibilitando así solicitar la devolución de este dinero y aunque este siga siendo de propiedad del contribuyente, hay un desconocimiento respecto al

procedimiento de aplicación de este importe, no solo por parte del empresario sino en muchas ocasiones también por el profesional contable.

En ese mismo sentido tenemos la liberación de fondos, establecido en el numeral 9.2 del artículo 9° de la citada norma, a través del cual la empresa puede disponer del monto detrído hasta en cuatro (04) oportunidades durante el ejercicio gravable. Esta disposición tuvo lugar a partir de abril del 2015, ya que antes solo se podía solicitar la devolución de los fondos tres (03) veces al año. Esta modificación se realizó con la finalidad de darle a la empresa mayor libertad, teniendo más liquidez, situación que favorece a un grupo de empresas que tienen mayor dinamismo y operaciones comerciales, no obstante hay otro grupo de empresas que poco o nada se benefician con esta modificación, debido a que en la actualidad se encuentran inactivas u operando por debajo de su capacidad normal; escenario que conlleva a no tener cargas tributarias o tenerlas en importes mínimos, sin embargo esto no significa que la empresa no tenga otras obligaciones como: servicio de seguridad (vigilancia), servicio públicos (luz, agua, etc.), mantenimiento y reparación de bienes de capital, impuesto predial, gastos financieros, entre otros, entonces el fondo de deducciones bien podría servir para pagar esos otros gastos, sin embargo la SUNAT no siempre es flexible en otorgar la devolución de los fondos, por el contrario en su mayoría de veces dilata el proceso de devolución mediante fiscalizaciones para encontrar observaciones que hagan que la solicitud se rechace y no permitir la liberación, además del costo de oportunidad que se pierde al no disponer de ese dinero para utilizarlo en otras gestiones de la empresa.

Si bien es cierto todos los problemas antes mencionados por causa de la aplicación del sistema de deducciones van en detrimento de los micro y pequeños empresarios de nuestro país, también ha sido una motivación para nosotros ya que nos impulsa a investigar a fondo sobre la problemática en cuestión y brindar información precisa o permitirnos recomendar no solo a las MYPES sino a todo aquel que tenga interés por conocer más sobre este tema tan importante hoy por hoy y que creemos va seguirlo siendo por los próximos siguientes años.

1 CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 El Sistema de Detracciones (SPOT)

1.1.1 Definiciones

Según SUNAT el sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

Sánchez (2013), nos indica que este sistema trata del descuento o detracción que realiza el adquiriente, comprador o usuario de un bien o servicio sujeto al Sistema para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio, para que este, utilice los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias. Este descuento se determina aplicando un determinado porcentaje sobre el importe a pagar, por la venta de bienes o prestación de servicio.

En ese sentido, el adquiriente del bien o servicio, sujeto al sistema tiene la obligación de depositar el importe de la detracción en una cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del vendedor o prestador del servicio. Los importes allí depositados constituyen los fondos del titular de la cuenta que serán utilizados para el pago de sus obligaciones tributarias; sin embargo, cuando tales montos depositados no se agoten, cumplido el plazo señalado por la norma, serán considerados de libre disposición para el titular

Adolfo Valencia (2016) Define al Sistema de Detracciones como un régimen creado por el Estado para pagar adelantadamente el IGV, a fin de ampliar la base tributaria y asegurar la recaudación y evitar la evasión. Sin embargo, este concepto se ha visto distorsionado afectando el aspecto financiero y económico de las empresas, puesto que no toma en cuenta la real cuantía del impuesto que el contribuyente estaría obligado a pagar, ya que no se considera los saldos a favor o créditos tributarios de los que dispone el

contribuyente. Por lo tanto, el sistema de detracciones es una forma de “recaudación a ciegas” (p.101)

El vocablo detracción proviene del verbo detraer el cual significa “restar, sustraer, apartar o desviar” y consiste en una detracción o descuento a cargo de la persona que efectúa la compra de un bien o el usuario de un servicio que se encuentren comprendidos en el sistema, para ello se aplicara un porcentaje (%) el cual se encuentra fijado por la norma, considerando para ello como base el Precio del Proveedor (vendedor), para posteriormente efectuar el depósito en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente que se encuentra a nombre del proveedor (que puede ser el vendedor de bienes o prestador de servicios) con la finalidad que los montos depositados en dicha cuenta únicamente sean destinados al cumplimiento de los pagos de tributos del Proveedor (Vendedor), que mantenga con el fisco.

Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) o también llamados Sistema de Detracciones, es un mecanismo administrativo que intenta una especie de ahorro forzado para la persona que realizan alguna o varias de las operaciones sujetas al sistema, ahorro que deberá ser destinado únicamente y exclusivamente al pago de

Figura 1. Mecanismo del Spot. Reproducida de “Aplicación Práctica del Régimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones.

Fuente: Gaslac L. 2013, p.11

1.1.2 Evolución Histórica del Sistema de Detracciones

El SPOT se crea en el 2001 afectándose e incluyendo a lo largo de los años, bienes y servicios al sistema, así como variaciones en las tasas porcentuales a detraer; sin embargo, es importante destacar la Resolución de Superintendencia N° 073-2006/ SUNAT, que en uso de las facultades conferidas por el artículo 13° del TUO del Decreto Legislativo N.º 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT. Posteriormente siguieron más modificaciones hasta la actualidad, las más relevantes se muestran en la siguiente tabla:

Tabla 1
Evolución histórica

DISPOSITIVO LEGAL	FECHA	DESCRIPCIÓN
Decreto legislativo N° 917	26/04/2001	Se crea el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT)
Decreto Supremo N° 010-2006-MTC	25/03/2006	Se aprueba la tabla de valores referenciales para la aplicación del SPOT en el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre en vehículos destinados al transporte de mercancías.
Resolución N° 073- 2006/SUNAT	13/05/2006	Se aplica el SPOT de manera específica el transporte de Bienes realizado por Vía terrestre gravado con IGV., cuyo importe mínimo de las operaciones es de S/ 700.00
Resolución N° 081-2006/SUNAT	26/05/2006	Se modifica la N° 073- 2006/SUNAT en al art. 2° el importe mínimo de las operaciones de S/. 700 a S/. 400. Monto del depósito el porcentaje del que resulte mayor y el procedimiento de redondeo en caso de decimales
Decreto Supremo N° 033-2006-MTC	30/09/2006	Se modifica el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC que aprobó la Tabla de Valores Referenciales para la aplicación del SPOT al servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre
Resolución N° 098-2008/SUNAT	19/06/2008	Se modifican disposiciones sobre el procedimiento del depósito de las detracciones.
Resolución N° N° 375-2013/SUNAT	28/12/2013	Se establecen supuestos de excepción y flexibilización de los ingresos como recaudación que contempla el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, requisitos y procedimiento para solicitar el extorno, y nuevo anexo de gradualidad a infracciones
Resolución N° 077-2014/SUNAT	18/03/2014	Se modifica el Art. 4° de la Resolución. 375-2013-SUNAT sobre el uso de los fondos de la cuenta de detracciones
Resolución N° 100-2017/SUNAT	12/04/2017	Se establecen facilidades excepcionales para los deudores tributarios de las zonas declaradas en estado de emergencia por los desastres naturales ocurridos desde enero de 2017 otorgar facilidades excepcionales para el cumplimiento de obligaciones tributarias ante la SUNAT y regular un procedimiento especial para facilitar la presentación de la solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación, debido al estado de emergencia por los desastres naturales declarados mediante decretos supremos publicados desde el 1 de enero hasta el 7 de abril de 2017
RESOLUCIÓN° 184-2017/SUNAT	26/07/2017	Se indica los procedimiento de ingreso como recaudación de los fondos depositados en la cuenta de detracciones

Nota: Adaptado de www.sunat.gob.pe

1.1.3 La Autodetracción

Esta situación se da cuando el cliente ha pagado al proveedor el monto total de la factura por el bien vendido o el servicio brindado sin detraerle, entonces para efectos de cumplir con la obligación el proveedor se realizará la autodetracción que consiste en hacer el depósito en su cuenta de detracciones en nombre del adquirente sin que esto signifique incurrir en infracción siempre y cuando la detracción sea depositada en los plazos establecidos de acuerdo a la norma. También es importante que en la constancia de depósito se consignen los datos del proveedor y adquirente de manera correcta a fin de que este último pueda utilizar su derecho al crédito fiscal.

Tratamiento Contable de la Auto-Detracción de Proveedores. (s.f.)

1.1.4 Alcance y Aplicación

Se entenderá por operaciones sujetas al Sistema a las siguientes:

- a) La venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios o contratos de construcción gravados con el IGV y/o ISC o cuyo ingreso constituya renta de tercera categoría para efecto del Impuesto a la Renta;
- b) El retiro de bienes gravado con el IGV a que se refiere el inciso a) del artículo 3° de la Ley del IGV;
- c) El traslado de bienes fuera del Centro de Producción, así como desde cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, cuando dicho traslado no se origine en una operación de venta. Se encuentra comprendido en el presente inciso el traslado de bienes realizado por emisor itinerante de comprobantes de pago.

Operaciones Sujetas al Sistema Spot

ANEXO 1 Azúcar, alcohol etílico y algodón	ANEXO 2	ANEXO 3
1. Venta gravada con IGV	1. Venta gravada con IGV	1. Servicios gravados con IGV
2. Retiro considerado venta	2. Retiro considerado venta	2. Contrato Construcción
3. Traslado no originado en una operación de venta	3. Venta de bienes exonerada del IGV cuyos Ingresos constituyen renta de tercera categoría	

Nota: Reproducida de www.sunat.gob.pe

1.1.5 Importancia

La importancia de la detracción es asegurar que parte de los montos que corresponden al pago de una operación se destine exclusivamente para el pago de deudas tributarias por concepto de multas, así como los anticipos y pagos a cuenta por dichos tributos, incluidos respectivos intereses que constituyan ingresos del Tesoro Público, administrados y/o recaudados por SUNAT y las originadas por aportaciones a ESSALUD y a la ONP, así como costas y gastos.

Bustamante, C. Sistema de Detracciones: ¿Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos? *Recuperado de <http://www.caballeroBustamante.com.pe/plantilla/2012/Sistema-de-Detracciones.pdf>*.

1.1.6 Sujetos Obligados a Realizar el Depósito de la Detracción

El pago de Obligaciones Tributarias contempla que el adquiriente o el usuario de alguno de los bienes o servicios sujetos al sistema, tienen la obligación de "detraer" un monto de la operación, a efecto que este monto se deposite de manera directa en una cuenta corriente, que previamente el proveedor de los bienes o el prestador de los servicios ha abierto en una entidad bancaria.

Tabla 3
Sujetos Obligados a Efectuar la Detracción

ANEXO 1 Azúcar, alcohol etílico y algodón	ANEXO 2	ANEXO 3
1. Venta:	1. Venta gravada con IGV o venta de bien exoneradas de IGV:	En la prestación de servicios:
1.1 El adquirente	1.1 El adquirente	El usuario del servicio o quien encarga la construcción.
1.2 El proveedor cuando realice o reciba:	1.2 El proveedor cuando reciba o realice:	El prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción cuando reciba el íntegro del importe de la operación, sin haberse acreditado el depósito respectivo.
Operaciones de reparto	El íntegro del importe de la operación	
El íntegro del importe de la operación	Operaciones en Bolsa de Producto.	
Operaciones en Bolsa de Producto	2. Retiro: El sujeto del IGV	
2. Retiro: El sujeto del IGV		
3. Traslado: El propietario de los bienes que realice o encargue el traslado.		

Nota: Reproducida de www.sunat.gob.pe

1.2 Impacto Tributario y Financiero

1.2.1 Impacto Tributario

Gaslac (2013) indica:

Los fondos de las Cuentas de Detracciones solo pueden ser utilizados por el titular de la cuenta para cancelar sus obligaciones tributarias por concepto de:

Tributos, multas e intereses moratorios que constituyan ingresos del Tesoro Público, es decir, aquellas que sean administradas por la Sunat y aquellas originadas por las aportaciones a EsSalud y a la ONP.

Efectivamente, con el importe depositado en la Cuenta de Detracciones se puede pagar, entre otros, los siguientes conceptos:

- IGV por cuenta propia.
- Retenciones del IGV (liquidaciones de compra).
- Impuesto a la Renta de cuenta propia.
- Retenciones de rentas de 5ª categoría.
- Impuesto Selectivo al Consumo.
- Retenciones que se deban efectuar en virtud del Régimen de Retenciones del IGV, en calidad de Agente de Retención.

- g) Percepciones que se deban efectuar en virtud del Régimen de Percepciones del IGV, en calidad de Agente de Retención.
- h) Impuesto Extraordinario de Solidaridad.
- i) Derechos aduaneros.
- j) IGV e ISC que gravan la importación de productos.

Además, pueden pagarse las costas y gastos incurridos por la Sunat en la tramitación de los procedimientos de cobranza coactiva y comiso de bienes.

En ese sentido, los importes ingresados en la cuenta corriente de detracciones constituyen un fondo destinado únicamente para el pago de las obligaciones tributarias, que se hace efectivo cuando:

- a) El titular gira los cheques destinados para tal fin, o
- b) Cuando la Sunat dispone el ingreso del fondo como recaudación para ser utilizado para el pago de las deudas tributarias.

Sin perjuicio de ello, resulta importante señalar que, de no agotarse los montos depositados en las cuentas, el titular puede solicitar la liberación del fondo en la medida en que se cumplan los requisitos señalados para tal efecto.

Figura 2. Dinámica de Fondo.

Fuente: Aplicación Práctica del Régimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones, p. 35-36, por Gaslac L. 2013, Lima: Ediciones El Buho E.I.R.L

Finalmente, es preciso señalar que en ningún caso se podrán utilizar los fondos de las cuentas para el pago de obligaciones de terceros.

Los fondos depositados en las Cuentas de Detracciones pueden ser utilizados para el pago de derechos arancelarios y tributos de importación. De acuerdo con lo normado en el Procedimiento General “INRA-PG.01 Control de Ingresos” y en el

Procedimiento Específico “INRA-PE.08 Pagos - Extinción de Adeudos” los pagos se pueden realizar en las Cajas de las Intendencias de aduanas. (p. 35-36)

1.2.1.1 Disminución de la Informalidad y Evasión Tributaria

Ubillus & Nazareth (2016) nos indican que “el pago adelantado del impuesto general a las ventas por concepto de detracciones logró la reducción de la evasión tributaria en el Perú en el periodo comprendido de 2010 al 2015”.

Tabla 4

Reducción de la Evasión Tributaria del IGV

Año	Evasión tributaria
2010	32,7 %
2011	29,3 %
2012	29,2 %
2013	28,3 %
2014	28,3 %

Nota: Reproducida de “Las detracciones y su influencia en la reducción de la evasión tributaria en el Perú de 2010 a 2015”, p 11-21, por Ubillus S., Ruth N., 2016, In Crescendo Ciencias Contables & Administrativa

Tabla 5

Recaudación por Detracciones

Año	Recaudación del IGV	Recaudación por detracciones
2010	S/ 35 536 millones	S/ 7 375 millones
2011	S/ 40 424 millones	S/ 11 278 millones
2012	S/ 44 042 millones	S/ 9 018 millones
2013	S/ 47 819 millones	S/ 13 824 millones
2014	S/ 50, 352 millones	S/ 13 774 millones

Nota: Reproducida de “Las detracciones y su influencia en la reducción de la evasión tributaria en el Perú de 2010 a 2015”, p 11-21, por Ubillus S., Ruth N., 2016, In Crescendo Ciencias Contables & Administrativas.

Solórzano (2011) no señala que en la mayoría de países latinoamericanos prevalece una cultura adversa al pago de tributos. Actitudes de rechazo y resistencia al cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos son claras manifestaciones de lo afirmado. Contribuye a reforzar esta actitud negativa la forma en que las autoridades gestionan los recursos públicos, caracterizándose principalmente por su alta ineficiencia, falta de transparencia en el manejo y ejecución de los gastos e inversiones, así como la corrupción en las distintas esferas de la administración pública.

1.2.1.2 Infracciones y Sanciones Aplicables al Sistema de Detracciones

Es infracción tributaria, toda acción u omisión que importe la violación de normas tributarias, la infracción será determinada en forma objetiva y sancionada administrativamente.

De no realizar el depósito de detracción, estas serían las consecuencias:

- a) Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal.- Sólo se podrá utilizar el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador o a cualquier otro beneficio vinculado a la devolución del IGV, en el período en que haya anotado el comprobante de pago respectivo en el Registro de Compras, siempre que el depósito se efectúe en el momento establecido. En caso contrario, el derecho se ejercerá a partir del período en que se acredita el depósito.
- b) Multa del 50% del monto no depositado.
- c) Comiso de bienes. - Para recuperar los bienes comisados adicionalmente a los requisitos establecidos en los artículos 182 y 184 del Código Tributario, se deberá acreditar el depósito, así como el pago de la multa que resulte aplicable.
- d) Internamiento temporal de vehículos. - Para retirar el vehículo internado temporalmente adicionalmente a los requisitos establecidos en los artículos 182 y 184 del Código Tributario, se deberá acreditar el depósito, así como el pago de la multa que resulte aplicable.

Tabla 6
Infracciones y Sanciones

N°	Infracción	Desde 01.07.2012
1	El sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.
2	El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado. (1)	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse, salvo que se cumpla con efectuar el depósito dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de realizado el traslado.
3	El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.
4	El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6 que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
5	Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.

Nota: Adaptada de www.sunat.gob.pe

1.2.1.3 Gradualidad de Sanciones

El Régimen de Gradualidad sólo es aplicable a la sanción de multa que corresponde al sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema en el momento establecido.

El Régimen se encuentra regulado en la Resolución de Superintendencia N° 254-2004/SUNAT y normas modificatorias, siendo el criterio para graduar la sanción la subsanación, que se define como la regularización total o parcial del Depósito omitido.

1.2.1.3.1 Causales de Pérdida de la Gradualidad

Los beneficios del Régimen se perderán si se presenta, por lo menos, uno de los siguientes supuestos:

- 1.- El deudor tributario impugne la multa y el órgano resolutor mantenga en su totalidad dicho acto mediante resolución firme y consentida en la vía administrativa.
- 2.- En caso el adquirente, usuario o a quien se encarga la construcción, que sea el infractor por haber entregado el íntegro del importe de la operación, no presente, cuando la SUNAT

lo solicite, las Constancias relativas a la regularización total o parcial del depósito omitido, salvo que acredite que no cuenta con éstas a pesar de haberlas solicitado (<http://orientacion.sunat.gob.pe>)

Tabla 7
Aplicación de la Gradualidad

SUJETOS OBLIGADOS (Artículo 5° del Decreto y normas complementarias)	CRITERIO DE GRADUALIDAD	Criterio de Gradualidad: Subsanción (1) (Porcentaje de rebaja de la multa) Si se realiza la Subsanción antes que surta efecto cualquier notificación en la que se le comunica al infractor que ha incurrido en infracción
a) El adquirente del bien, usuario del servicio, quien encarga la construcción o tercero, cuando el proveedor del bien o prestador del servicio no tiene cuenta abierta en la que se pueda realizar el Depósito.	SUBSANACIÓN (1)	100%
b) El adquirente del bien, usuario del servicio, quien encarga la construcción o tercero, cuando el proveedor del bien o prestador del servicio tiene cuenta abierta en la que se puede realizar el Depósito.		
c) El proveedor del bien, prestador del servicio o quien ejecuta la construcción de acuerdo a lo señalado en el segundo párrafo del literal a) del inciso 5.1 del artículo 5° del Decreto. (2)		
d) El proveedor del bien, prestador del servicio o quien ejecuta la construcción de acuerdo a lo señalado en el tercer párrafo del literal a) del inciso 5.1 del artículo 5° del Decreto.		
e) El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes, y el propietario de los bienes que realice o encargue el traslado de dichos bienes.		

Nota: Fuente www.sunat.gob.pe

1.2.1.4 Ingreso como Recaudación

Gaslac (2013) indica que:

El ingreso como recaudación implica el desplazamiento de los montos depositados en las cuentas habilitadas en el Banco de la Nación (cuenta detracciones) hacia la SUNAT. Dicha recaudación es destinada al pago de la deuda tributaria del proveedor, para lo cual se ha previsto que dicha imputación podrá realizarse incluso respecto de deudas cuyo vencimiento sea posterior al depósito correspondiente.

Ingresarán como recaudación los montos depositados cuando respecto del titular de la cuenta se presente cualquiera de las siguientes situaciones:

- Las declaraciones presentadas contengan información no consistente con las operaciones por las cuales se hubiera efectuado el depósito, excluyendo las operaciones provenientes del traslado de bienes fuera del Centro de Producción o de cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, cuando dicho traslado no se origine en una operación de venta.
- Tenga la condición de domicilio fiscal No Habido de acuerdo con las normas vigentes.

- c) No comparecer ante la Administración Tributaria o hacerlo fuera del plazo establecido para ello, siempre que la comparecencia esté vinculada con obligaciones tributarias del titular de la cuenta.
- d) Haber incurrido en cualquiera de las infracciones contempladas en el numeral 1 de los artículos 174, 175, 176, 177 o 178 del Código Tributario.

Los montos ingresados como recaudación serán utilizados por la SUNAT para cancelar las deudas tributarias que el titular de la cuenta mantenga en calidad de contribuyente o responsable.

Figura 3. Causales para el Ingreso como Recaudación.

Fuente: “Aplicación Práctica del Régimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones”, p. 35-36, por Gaslac L. 2013, Lima: Ediciones El Buho E.I.R.L

Los montos ingresados como recaudación serán destinados al pago de las deudas tributarias y las costas y gastos incurridos por la Sunat en la tramitación de los procedimientos de cobranza coactiva y comiso de bienes, cuyo vencimiento, fecha de comisión de la infracción o detección, de ser el caso, así como la generación de las costas y gastos, se produzca con anterioridad o posterioridad a la realización de los depósitos correspondientes.

1.2.1.4.1 Excepción y Flexibilización del Ingreso como Recaudación

Mediante la Resolución de Superintendencia N° 375-2013, vigente a partir del 01 de febrero de 2014, se regula los supuestos de excepción y flexibilización del ingreso como recaudación, siendo estos los siguientes:

a) Si con anterioridad a la fecha en que el titular de la cuenta se encontraba obligado a abrir la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación por encontrarse sujeto al sistema:

a1) Se hubiese verificado la condición de No Habido, lo cual no impedirá posteriores ingresos como recaudación en caso se verifique luego que se mantiene la condición de No Habido.

a2) Se detecta la comisión de cualquiera de las infracciones tipificadas en el numeral 1 de los artículos 174, 175 y 177 del Código Tributario.

b) Tratándose de las causales de presentar declaraciones con información no consistente y de incurrir en las infracciones tipificadas en el numeral 1 de los artículos 176 y 178 del Código Tributario, si el período tributario al que se refieren es anterior a la fecha en que el titular de la cuenta se encontraba obligado a abrir la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación por encontrarse sujeto al Sistema.

c) Cuando respecto del período en que se haya incurrido en la causal, ya se hubiera efectuado un ingreso como recaudación por cualquiera otra causal. No obstante, ello, sí se podrá efectuar más de un ingreso como recaudación respecto de un mismo período cuando las causales que lo justifiquen sean tener la condición de domicilio fiscal No Habido o haber incurrido en la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 178 del Código Tributario; ello sin perjuicio de las excepciones previstas en los incisos d) y f.4) de la RS N° 375-2013.

d) En caso la condición de no habido se haya adquirido dentro de los cuarenta (40) días calendario anteriores a la fecha en que la SUNAT comunica el inicio del procedimiento de ingreso como recaudación.

e) Tratándose de la causal consistente en No comparecer ante la Administración Tributaria o hacerlo fuera del plazo establecido para ello, si el deudor tributario hubiera comparecido ante la Administración Tributaria hasta la fecha indicada en el segundo requerimiento en que ello se hubiera solicitado.

f) Tratándose de las siguientes causales:

f1) Por la comisión de la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 174 del Código Tributario, si a la fecha en que la SUNAT comunica el inicio del procedimiento de ingreso como recaudación la resolución de cierre de establecimiento que sanciona dicha infracción no se encuentre firme o consentida.

f2) Por la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 175 del Código Tributario, si el titular de la cuenta hubiera subsanado la infracción dentro de un plazo otorgado por la SUNAT, el mismo que no podrá ser menor de dos (2) días hábiles.

f3) Por la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 177 del Código Tributario, si el titular de la cuenta hubiera subsanado dicha infracción dentro del plazo otorgado por la SUNAT, el mismo que no podrá ser menor de dos (2) días hábiles.

f4) Por la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 178 del Código Tributario, si el titular de la cuenta subsana dicha infracción mediante la presentación de la correspondiente declaración rectificatoria y el pago de la totalidad del tributo omitido, de corresponder:

En caso de aquellos titulares de la cuenta cuya infracción fuese detectada mediante un proceso de fiscalización hasta el quinto día hábil posterior al cierre del último requerimiento. En caso de los titulares de la cuenta cuya infracción se determine a partir de la presentación de una declaración rectificatoria hasta la fecha en que la SUNAT comunica el inicio del procedimiento de ingreso como recaudación.

En los casos en que no operen las excepciones antes señaladas, se ingresará como recaudación un monto equivalente a:

1) La suma total de los montos depositados por operaciones sujetas al Sistema efectuadas en el periodo respecto del cual el titular de la cuenta incurrió en la causal, cuando se trate de:

La causal prevista en el inciso a) del numeral 9.3 del artículo 9 de la Ley. (inf. inconsistente). Las causales previstas en el inciso d) del citado numeral 9.3 del artículo 9 de la Ley, referidas a las infracciones tipificadas en el numeral 1 del artículo 174 y el numeral 1 del artículo 176 del Código Tributario.

2) La suma total de los montos depositados por operaciones sujetas al Sistema efectuadas en el(los) periodo(s) vinculado(s) a los documentos cuya exhibición se requiera, cuando se trate de la causal prevista en el inciso d) del citado numeral 9.3 de la Ley, referida a la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 177 del Código Tributario respecto de no exhibir documentos distintos a los libros y/o registros solicitados.

3) El ciento cincuenta por ciento (150%) del tributo omitido, del saldo, crédito u otro concepto similar determinado indebidamente, de la pérdida indebidamente declarada o del monto obtenido indebidamente de haber obtenido la devolución más los intereses moratorios de corresponder generados hasta la fecha en que la SUNAT comunica el inicio del procedimiento de ingreso como recaudación, determinado mediante una declaración rectificatoria o en el proceso de fiscalización, cuando se trate de la causal prevista en el inciso d) del citado numeral 9.3 de la Ley, referida a la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 178 del Código Tributario.

En todos los casos el ingreso como recaudación tendrá como límite el saldo de la cuenta a la fecha en que se haga efectivo el ingreso.

1.2.1.4.2 Procedimiento de Ingreso como Recaudación

El Procedimiento de Ingreso como Recaudación ha sido aprobado mediante **R.S. N° 184-2017/SUNAT** e incluye el siguiente proceso:

- a) Notificación de las Comunicaciones de Ingreso como Recaudación por la SUNAT.
- b) Presentación de Descargo de Causales de los contribuyentes.
- c) Conclusión del Procedimiento:

* Si es **procedente**: Constancia de Resultado Procedente publicada en el Buzón SOL.

* Si es **improcedente** o no sustenta el descargo de causales: Resolución de Ingreso como Recaudación notificada en el Buzón SOL.

Se procede a comunicar al Banco de la Nación para que efectúe el Ingreso como Recaudación y emita Boletas de Pago con Código de Tributo 8073 que el contribuyente puede utilizar para el pago de deuda tributaria. (<http://orientacion.sunat.gob.pe>)

Figura 4. Procedimiento de Ingreso como Recaudación.

Fuente: www.sunat.gob.pe

1.2.1.4.3 Extorno de los Importes Ingresados como Recaudación

Procede el extorno (devolución a la cuenta) de los importes ingresados como recaudación cuando se verifique que el titular de la cuenta se encuentra en alguna de las siguientes situaciones:

- 1) Tratándose de personas naturales, cuando hayan solicitado y obtenido la baja de inscripción en el RUC.
- 2) Tratándose de personas jurídicas, cuando se encuentren en proceso de liquidación.
- 3) Tratándose de contratos de colaboración empresarial con contabilidad independiente, cuando ocurra el término del contrato.

El plazo para resolver la solicitud de extorno será de noventa (90) días calendario y el monto a extornar se determinará deduciendo incluso los importes que hayan sido aplicados contra deuda tributaria con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud.

a) Requisitos Generales:

a1) Mantener un saldo pendiente de aplicar contra deuda tributaria a la fecha de presentación de la solicitud.

a2) Haber subsanado la causal que originó el ingreso en caso se hubiere incurrido en las causales comprendidas en los incisos a) y b) del numeral 9.3 del artículo 9 del TUO del D.Leg N° 940 (información no consistente y no habido), así como en las causales previstas en el inciso d) del citado numeral 9.3, referidas a las infracciones tipificadas en el numeral 1 de los artículos 175, 177 y 178 del Código Tributario a la fecha de presentación de la solicitud.

a3) Haber presentado las declaraciones juradas a las que estuvo obligado hasta la fecha de baja del RUC, inicio del proceso de liquidación o finalización del contrato de colaboración empresarial.

a4) No tener la condición de No habido a la fecha de baja del RUC, inicio del proceso de liquidación o finalización del contrato de colaboración empresarial.

a5) No tener deuda tributaria, sea autoliquidada o determinada por la SUNAT, pendiente de pago a la fecha de presentación de la solicitud, aun cuando ésta se encuentre impugnada o fraccionada.

a6) No encontrarse impugnada la resolución que dispuso el ingreso como recaudación materia de la solicitud de extorno.

b) Requisitos específicos que deben ser cumplidos a la fecha de presentación de la solicitud:

b1) En el caso de personas naturales, debe haber transcurrido más de nueve (9) meses desde la fecha de aprobada la baja de inscripción en el RUC y no haber realizado actividades desde dicha fecha.

b2) En el caso de personas jurídicas en proceso de liquidación debe haber transcurrido más de nueve (9) meses desde la fecha en que acredite el inicio del proceso de liquidación y no haber realizado actividades desde dicha fecha, salvo aquellas vinculadas al proceso de liquidación. Adicionalmente deberá haber presentado las declaraciones juradas a las que estuviera obligado durante el proceso de liquidación.

b3) En el caso de contratos de colaboración empresarial con contabilidad independiente, debe haber transcurrido más de nueve (9) meses desde la culminación del contrato.

c) Procedimiento:

Para solicitar el extorno, el titular de la cuenta deberá presentar un escrito firmado por él o su representante legal acreditado en el RUC en la Mesa de Partes de la Intendencia, Oficina Zonal o de los Centros de Servicios al Contribuyente de su jurisdicción, indicando la siguiente información:

1. Número de RUC.
2. Nombres y Apellidos, denominación o razón social.
3. Número de la cuenta de detracciones del Banco de la Nación.
4. Número de la resolución que dispuso el ingreso como recaudación.
5. Número de orden de la boleta de pago con la que se realizó el ingreso como recaudación.

En caso de incumplimiento de los requisitos generales o específicos antes señalados la SUNAT comunicará al solicitante para que proceda a subsanarlos dentro el plazo de 10 días hábiles de conformidad al numeral 4) del artículo 132° de la Ley del Procedimiento Administrativo General.

La SUNAT deberá atender la solicitud de extorno dentro del plazo de (90) días calendario. Transcurrido dicho plazo sin que se haya atendido la misma, se entenderá denegada la solicitud presentada.

1.2.1.5 Liberación de Fondos

El Sistema de Detracciones tiene como finalidad generar fondos para el pago de las deudas tributarias y de las costas y gastos, que correspondan a sujetos que vendan o presten alguno o varios de los bienes o servicios sujetos al mismo. Para estos efectos, la generación de los mencionados fondos se realiza a través de los depósitos que deberán efectuar los adquirentes o usuarios de los citados bienes y servicios, en las cuentas bancarias que, para tal efecto, se han abierto en el Banco de la Nación.

En ese sentido, si los montos depositados en las cuentas no se agotaran luego que hubieran sido destinados al pago de las deudas antes señaladas, serán considerados de libre disponibilidad (devolución para el titular, proceso que implica para esta persona, disponer de dichos fondos sin limitación alguna).

1.2.1.5.1 Procedimiento General

Este Procedimiento es para los servicios señalados en el Anexo N.º 3, por lo que se tendrá en cuenta lo siguiente:

a) Los montos depositados en las cuentas que no se agoten durante tres (3) meses consecutivos como mínimo, luego que hubieran sido destinados al pago de los conceptos señalados en el artículo 2º del TUO del Decreto Legislativo N° 940, serán considerados de libre disposición.

Tratándose de sujetos que tengan la calidad de Buenos Contribuyentes y Agentes de Retención del IGV, el plazo señalado en el párrafo anterior será de dos (2) meses consecutivos como mínimo, siempre- que el titular de la cuenta tenga tal condición a la fecha en que solicite a la SUNAT la libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación.

b) Para tal efecto, el titular de la cuenta deberá presentar ante la SUNAT una "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", entidad que evaluará que el solicitante no haya incurrido en alguno de los siguientes supuestos:

b1) Tener deuda pendiente de pago. La Administración Tributaria no considerará en su evaluación las cuotas de un aplazamiento y/o fraccionamiento de carácter particular o general que no hubieran vencido.

b2) Tener la condición de domicilio No habido de acuerdo a las normas vigentes.

b3) Haber incurrido en la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176º del Código Tributario (No presentar la declaración que contenga la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos).

Una vez que la SUNAT haya verificado que el titular de la cuenta ha cumplido con los requisitos antes señalados, emitirá una resolución aprobando la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" presentada. Dicha situación será comunicada al Banco de la Nación con la finalidad de que haga efectiva la libre disposición de fondos solicitada.

c) La "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" podrá presentarse ante la SUNAT como máximo tres (3) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, mayo y setiembre. A partir

del 01 de abril de 2015 podrán solicitarse como máximo cuatro (4) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre.

Para el caso de los sujetos que tengan la calidad de Buenos contribuyentes o Agentes de Retención del IGV, la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación" podrá presentarse como máximo seis (6) veces al año dentro los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, marzo, mayo, julio, setiembre y noviembre.

d) La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día del mes precedente al anterior a aquél en el cual se presente la "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", debiendo verificarse respecto de dicho saldo el requisito de los dos (2) o tres (3) meses consecutivos a los que se refiere el inciso a), según sea el caso.

1.2.1.5.2 Procedimiento Especial

Sin perjuicio de lo anteriormente indicado, tratándose de operaciones sujetas al Sistema referidas a los bienes señalados en el Anexo N.º 2, tenemos:

a) El titular de la cuenta podrá solicitar ante la SUNAT la libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación hasta en dos (2) oportunidades por mes dentro de los primeros tres (3) días hábiles de cada quincena, siempre que respecto del mismo tipo de bien señalado en el Anexo 1 y Anexo 2, según el caso:

a1) Se hubiera efectuado el depósito por sus operaciones de compra y, a su vez, por sus operaciones de venta gravadas con el IGV; o,

a2) Hubiera efectuado el depósito en su propia cuenta por haber realizado los traslados de bienes a los que se refiere el inciso c) del numeral 2.1 del artículo 2.

b) La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día de la quincena anterior a aquella en la que se solicite la liberación de fondos, teniendo como límite, según el caso:

b1) El monto depositado por sus operaciones de compra a que se refiere el inciso a.1), efectuado durante el período siguiente:

Hasta el último día de la quincena anterior a aquella en la que se solicite la liberación de los fondos, cuando el titular de la cuenta no hubiera liberado fondos anteriormente a través de cualquier procedimiento establecido en la presente norma o partir del día siguiente del último período evaluado con relación a una solicitud de liberación de fondos tramitada en virtud al procedimiento general o especial, según corresponda.

c) La suma de:

c1) El monto depositado por sus ventas gravadas con el IGV de aquellos tipos de bienes trasladados a que se refiere el inciso a.2), efectuado durante el período señalado en el inciso b.1), según corresponda.

c2) El monto resultante de multiplicar el valor FOB consignado en las Declaraciones Únicas de Aduana que sustenten sus exportaciones de los bienes trasladados), por el porcentaje que corresponda al tipo de bien señalado en el Anexo 1 materia de exportación, según sea el caso.

Para tal efecto, se considerarán las exportaciones embarcadas durante el período, según corresponda.

c3) Para efecto de lo dispuesto en el presente numeral, se entenderá por quincena al periodo comprendido entre el primer (1) y décimo quinto (15) día o entre el decimosexto (16) y el último día calendario de cada mes, según corresponda.

1.2.1.5.3 Procedimiento Especial

El resultado del procedimiento será notificado al contribuyente y la SUNAT comunicará al Banco de la Nación, a más tardar al día siguiente de resueltas, las solicitudes que hayan sido aprobadas con la finalidad de que éste proceda a la liberación de los fondos.

1.2.1.5.4 Solicitud de Liberación de Fondos

La solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación será presentada en:

a) Las dependencias de SUNAT: Por el contribuyente, su representante o apoderado autorizado expresamente a realizar dicho trámite a través de documento público o privado con firma legalizada por fedatario de la SUNAT o Notario Público.

Muy importante: Los contribuyentes del Impuesto a la Venta de Arroz Pilado -IVAP presentan la solicitud de liberación de fondos en Mesa de Partes de las dependencias y Centros de Servicios al Contribuyente. No deben utilizar el Formulario Virtual N° 1697 respecto de la cuenta de detracciones abierta para pago del IVAP.

b) A través de SUNAT Operaciones en Línea: A través del Formulario Virtual 1697 "Solicitud de Liberación de Fondos" siguiendo las instrucciones que proporciona el sistema. Los contribuyentes del IVAP deben presentar la solicitud en Mesa de Partes respecto a su cuenta de detracciones - IVAP, el FV N° 1697 no aplica para ellos.

Podrá encontrar dicho formulario accediendo a SUNAT Operaciones en Línea - Trámites y Consultas, Otras declaraciones y solicitudes/Solicito Liberación de Fondos.

Figura 5. Procedimientos de Liberación de Fondos

Fuente: <http://orientacion.sunat.gob.pe>

1.2.2 Impacto Financiero

Según (Juape, 2014)

Uno de los problemas que pueden causar la falta de liquidez de la empresa, es que su margen de error en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias debe ser “cero”. Así, la SUNAT bajo ciertas condiciones hace suyos los fondos depositados en dichas cuentas como “ingresos como recaudación” y trasladar los fondos de la cuenta del contribuyente a la cuenta del Fisco, si la empresa incurre en algún error, por más mínimo que este sea. Un error frecuente, detalló, ocurre al momento de consignar la

información en una declaración de impuestos (montos de factura y otros), y la empresa rectifica voluntariamente; pese a ello, la empresa ya incurrió en una infracción para la SUNAT y se habilitó el cobro como recaudación de todo el dinero empozado en la cuenta de detracciones. Incluso existen empresas que no tienen deudas tributarias exigibles: empresas en inicio de operaciones con grandes flujos de inversión en donde su crédito fiscal es mayor a lo que debe, entre otros, pero por errores mínimos tienen sus fondos ingresados en “recaudación”, lo cual les resta liquidez para atender los gastos corrientes (pago de planillas y otros). La labor recaudadora de la SUNAT no debiera pasar a costa de restarle a las empresas el flujo de caja que requieren para su normal funcionamiento. El costo del dinero en el tiempo es importante, tanto respecto de la obtención de financiamiento para el pago del gasto corriente (pagarés o deudas a corto plazo); o que se deja de ganar (interés) por tener un dinero empozado en el banco de la Nación (similar al que se obtendría en un depósito a plazo fijo).

1.2.2.1 Liquidez

La liquidez es una cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin disminuir su valor... El dinero es el activo con mayor liquidez, al igual que los depósitos en bancos. (<http://coyunturaeconomica.com/finanzas/liquidez>)

Salmerón (2011) define el concepto de liquidez como: “La facilidad para convertir una inversión en dinero líquido. Usualmente, y dependiendo del tipo de inversión, a menor liquidez, mayor riesgo, y posiblemente, mayor rentabilidad, y viceversa” (p.206).

La liquidez significa a la capacidad de convertir a los activos en efectivo, algunos artículos pueden ser más líquidos que otros. Por ejemplo, una acción puede ser vendida en minutos o días. Sin embargo, las propiedades, como los terrenos o edificios, pueden tardar semanas, meses o incluso años para convertirse en efectivo. La facilidad con la que los instrumentos financieros, como las acciones y bonos se convierten y se transfiere la propiedad es la razón por la que a menudo se les llama activos líquidos. Sin embargo, la mayoría de los activos pueden ser eventualmente intercambiados por dinero en efectivo o liquidados.

Contar con buenos activos garantiza la tranquilidad de una sólida solvencia económica que permite adquirir nuevos compromisos para alcanzar el desarrollo esperado. La liquidez personal, empresarial y pública, es la carta de presentación para cualquier operación financiera.

1.2.2.1.1 Indicadores financieros

a) Capital de Trabajo

A diferencia de los otros indicadores, este no se expresa como una razón, sino más bien como un saldo monetario, equivalente a la diferencia entre el Activo Corriente y el Pasivo Corriente. Cuanto más amplia es la diferencia, mayor es la disponibilidad monetaria de la empresa para llevar a cabo sus operaciones corrientes, luego de haber cubierto sus deudas de corto plazo. (Caballero Bustamente, 2010).

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

En otras palabras, el Capital de Trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

b) Ratio de Liquidez Corriente:

Valencia (2016) afirma: Para medir la liquidez de una empresa se utiliza el ratio o razón de liquidez. La cual mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Del análisis de estas razones se puede conocer la solvencia de efectivo de la empresa y su capacidad de permanecer solvente en caso de acontecimientos adversos. (p. 104)

El ratio de Liquidez se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Como sabemos, la liquidez es la capacidad de un activo para convertirse en dinero.

Dado que el activo corriente (o de corto plazo) está formado por los activos más líquidos con los que cuenta la empresa (Efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales, valores de fácil negociación y existencias), al compararlo con el pasivo corriente, este ratio revela la capacidad de la firma para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

b.1) Interpretación del Ratio

Si es mayor que 1, significa que el activo corriente es mayor que el pasivo corriente, es decir, que la compañía cuenta con una cantidad suficiente de los mencionados recursos líquidos como para pagar todas sus deudas de corto plazo.

Si es menor que 1, en cambio, significa que las referidas deudas sobrepasan las disponibilidades de pago, y por lo tanto la compañía tiene problemas de liquidez, pues la que posee es insuficiente para afrontar sus compromisos.

El nivel ideal de dicho ratio depende de la naturaleza de la firma, de su tamaño (Una empresa más pequeña generalmente tiene menos liquidez que una grande), del sector en el que opera (hay sectores en los que se requiere más liquidez), de las circunstancias (existen momentos de más liquidez que otros), etc. Sin embargo, en términos generales, se debería procurar que sea mayor a 1.

1.2.2.2 Rentabilidad

Se conoce como rentabilidad económica, en definitiva, al rendimiento que se obtiene por las inversiones. En otras palabras: la rentabilidad refleja la ganancia que genera cada peso (dólar, euro, yen, etc.) invertido. Supongamos que el ratio de una compañía X es 25%: quiere decir que la firma obtiene una ganancia de 25 pesos por cada 100 pesos que invierte.

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión que hemos realizado previamente.

1.2.2.2.1 Indicadores Económicos

a) Rentabilidad sobre Activos (ROA)

Ratio que mide la rentabilidad de los activos de una empresa, estableciendo para ello una relación entre los beneficios netos y los activos totales de la sociedad.

Dicho de otro modo, el ROA mide la capacidad de los activos de una empresa para generar renta por ellos mismos. El ROA se calcula de la siguiente forma:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

b) Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

La rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE por sus siglas en inglés, return on equity) es un ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de generar beneficios de una empresa a partir de la inversión realizada por los accionistas. Se obtiene dividiendo el beneficio neto de la empresa entre su patrimonio neto.

Ratio que mide la rentabilidad de los capitales propios invertidos en la empresa en relación con el beneficio neto obtenido.

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Total}}$$

c) Cobertura de Gastos Financieros

El ratio de cobertura de gastos financieros es aplicado para conocer cuántas veces alcanza cubrir los intereses con el rendimiento de la actividad principal del negocio. Domínguez, D. B., & Salas, J. O. A. (2012). Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial. Ra Ximhai: revista científica de sociedad, cultura y desarrollo sostenible, 8(2), 267-281.

$$\text{CGF} = \frac{\text{UTILIDAD OPERATIVA}}{\text{GASTOS FINANCIEROS}}$$

1.2.2.3 Costo de Oportunidad

El costo de oportunidad se entiende como aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra. Es aquel valor o utilidad que se sacrifica por elegir una alternativa A y despreciar una alternativa B. Tomar un camino significa que se renuncia al beneficio que ofrece el camino descartado.

Valencia (2016) en su investigación realizó unas encuestas en Lima Metropolitana obteniendo los siguientes resultados.

Se observa que el 60% de los encuestados opinan que sí sabe que los fondos depositados en la cuenta de detracción cumplen su fin. Pero el 40% no usan los depósitos para ello; lo cual, le quita un valioso costo de oportunidad pudiendo usarlo más productivamente en los pagos de tributos. (p.105)

Figura 6. Fondos depositados en cuenta de detracciones.

Fuente: “Impacto financiero, tributario en la gestión económica según el sistema de detracciones” p. 105, por Valencia A. 2016, QUIPUKAMAYOC 24(46)

Se sabe que el dinero tiene un valor en el tiempo, para el caso el 100% de encuestados, que sienten que da de ganar al banco, pues es un dinero ocioso que no remunera. Perdiéndose un valioso costo de oportunidad. Tal como se aprecia en la figura N° 07, que muestra el promedio de inmovilización detracciones en meses.

Figura 7. Promedio de Inmovilización de las Detracciones

Fuente: “Impacto financiero, tributario en la gestión económica según el sistema de detracciones” p. 106, por Valencia A. 2016, QUIPUKAMAYOC 24(46)

1.3 El Sistema de Deduciones y su Impacto Tributario y Financiero

Gonzales (2007) en su trabajo de investigación: “La Incidencia de las Deduciones en el Flujo de Caja y sus Efectos Confiscatorios en la Capacidad Contributiva: Análisis económico” el autor nos brinda a través de ejemplos aplicados a flujos de caja sin deducción y con deducción como los saldos finales pueden resultar totalmente opuestos, positivo para el flujo de caja sin deducción y negativo para el flujo de caja que si considera la deducción, entonces se produce un efecto financiero de iliquidez en el flujo de caja de una empresa dedicada a la venta de bienes que además realiza sus ventas al crédito, pero que sin embargo la norma tributaria de conformidad con el artículo 4, inciso a) de la Ley de Impuesto General a las Ventas, dice: “La obligación tributaria del Impuesto General a las Ventas se origina cuando se entrega el bien o se emite el comprobante de pago de acuerdo a lo que establezca el reglamento, lo que ocurra primero”. Hecho que se refleja en las declaraciones y pagos mensuales de IGV, a pesar de que el contribuyente no ha recibido el pago total por la venta. (p. 252-253)

1.3.1 El Sistema de Deduciones y su Impacto Tributario

Gonzales (2007) afirma:

Que ante el **déficit** de caja originado por la deducción, se ve obligado a afectar su patrimonio para obtener liquidez y así recién poder cumplir con los gastos que le permitan mantener su empresa en marcha. ¿Esto significa gravar una capacidad contributiva inexistente de manera confiscatoria? Antes de responder esta pregunta debemos plantearnos si son aplicables los principios tributarios a las deducciones.

Figura 8. Principios Tributarios.

Fuente: “Manual del Código Tributario y de la Ley Penal”, Instituto Pacífico S.A.C, 2012

1.3.1.1 El Principio de Capacidad Contributiva

Menéndez (2008) empieza definiendo este principio como “los tributos han de recaer sobre quienes pueden hacer frente a la carga económica derivada de su aplicación” (p.79) Asimismo, Bravo (2009) la define como “la posibilidad económica que tiene un sujeto para pagar tributos” (p. 223)

Fernández (2006) afirma:

“la capacidad contributiva es el presupuesto a partir del cual el deber de contribuir es exigible a los ciudadanos. Si alguien no cuenta con dicha aptitud, el Estado no podría requerirle el pago de tributos” (p.181)

El principio de capacidad contributiva es reconocido en el artículo 74 de la Constitución Política del Perú.

1.3.1.1.1 El Principio de Capacidad Contributiva y el Sistema de Detracción

Respondiendo a la pregunta planteada anteriormente ¿Son aplicables los principios tributarios a las detracciones? Villanueva, Walker (2005) afirma lo siguiente: “Las detracciones no constituye un nuevo tributo en el sentido técnico del término, indudablemente es una manifestación del poder tributario del Estado (...) y que le alcanzan los principios constitucionales.” (p.485)

La detracción es calificada por el Estado simplemente como una “medida administrativa”, realmente es una manifestación tributaria del *Ius Imperium* del Estado y como tal sujeta a los principios tributarios, pues el sistema de detracción en la práctica es más que una “medida administrativa” porque es un aporte fiscal.

Las normas tributarias o manifestaciones tributarias que, no obstante, formalmente no crean un tributo, pero inciden en la capacidad contributiva del contribuyente al obligar a empozar un aporte fiscal antes que el contribuyente tenga realmente la capacidad económica de pagar el aporte, funcionan como una carga tributaria que debe estar sujeta al respeto del principio de capacidad contributiva.

1.3.1.2 El Principio de No Confiscatoriedad

Fernández, (2006) “el principio de no confiscatoriedad supone que los tributos, individual o conjuntamente considerados, deben adecuarse y no exceder la capacidad contributiva de los individuos. En otras palabras, la carga tributaria que perjudique la capacidad contributiva del contribuyente será confiscatoria” (p.174)

Esta relación indisoluble entre capacidad contributiva y no confiscatoriedad es reconocida por la Sentencia del Tribunal Constitucional número 2727-2002-AA/TC29 y 33-2004-AI/TC.

Por ello, Fernández (2006) afirma “si la presión tributaria que recae sobre un contribuyente excede su capacidad contributiva generando que se desprenda de una parte sustancial de su patrimonio o de sus legítimas ganancias para hacer frente al pago de tributos, nos encontramos ante una carga tributaria confiscatoria” (p.175).

1.3.1.2.1 El Principio de No Confiscatoriedad y el Sistema de Detracción

Gonzales (2007) manifiesta que:

El mecanismo de detracción ejerce sobre el contribuyente una mayor presión fiscal al descontar de sus ingresos el porcentaje correspondiente antes que hayan podido cubrir sus gastos operativos necesarios produciendo *efectos confiscatorios* en la propiedad del contribuyente.

Decimos efectos confiscatorios porque el contribuyente ante el empeoramiento de su liquidez por efecto de la detracción debe afectar, exponer, comprometer o despojarse de su patrimonio, para poder cumplir con sus gastos operativos constituyendo la detracción una carga e interferencia tributaria en el valor económico de la empresa. Por ello afirmamos que aquellas normas tributarias o manifestaciones tributarias que, no obstante, formalmente, no crean un tributo, pero inciden en la propiedad del contribuyente haciendo que se prive de esta para abonar el pago de tributos derivan en confiscatorios.

En esa misma línea, la Comisión de Acceso al Mercado de Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual, a través de las resoluciones número 0041-2006 y 0012-2008/CAM-INDECOPI, ha considerado que el plazo de tres meses (retenciones o percepciones) para solicitar su devolución afectan el derecho de propiedad del contribuyente en cuanto al desenvolvimiento de sus actividades. Este criterio es aplicable a las detracciones, ya que como señala “el

condicionamiento que aplica la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria para que el contribuyente pueda ejercer su derecho de optar por solicitar la devolución de las retenciones o percepciones no aplicadas, obligándolo a que mantenga un monto no aplicado por dicho concepto en un plazo no menor de tres períodos consecutivos (antes seis), constituye la imposición de una barrera burocrática que afecta irracionalmente el desenvolvimiento normal de las actividades económicas de la denunciante.”

Por lo tanto, la confiscatoriedad no sólo puede ser producida por un tributo, sino también por ciertas manifestaciones tributarias del Estado que operan en la práctica como cargas sobre la actividad privada en tanto afectan la propiedad o valor económico del contribuyente. (p. 257-258)

1.3.1.2.2 El Principio de No Confiscatoriedad y la Empresa Adquirente Obligada a Detraer

Ruiz (2007) Desde el punto de vista de la empresa adquirente las detracciones también producen efectos confiscatorios en tanto esta empresa hubiese omitido efectuar el depósito de la detracción, ya que incurre en infracción sancionable equivalente al 100% del importe no detruido, además se le desconoce el crédito fiscal de la compra en caso lo haya utilizado y se le sanciona por infracción al artículo 178 numeral 1 del Código Tributario.

Tabla 8

Carga Tributaria por Detracciones y su Efecto Confiscatorio

Contribuyente no detrae S/. 23 562		
Multa 100% no detracción		S/. 23 562
Desconocimiento fiscal	crédito	S/. 34 200
178 num 1		S/. 17 100
Total		S/. 74 862

Nota: Adaptado de La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva: análisis económico. (p. 258), por M. Gonzalez, 2007, THEMIS-Revista de Derecho, (59).

En este cuadro se aprecia matemáticamente que una no detracción por S/. 23,562 por el comprador se convierte en una deuda tributaria total por multas y desconocimiento del crédito fiscal ascendente a S/.74,862, es decir, la omisión original termina aumentando en 318% como carga tributaria para el contribuyente resultando confiscatorio.

Sin embargo, estas medidas en su conjunto son consideradas por el Tribunal Fiscal adecuadas Según las Resoluciones de los Tribunales Fiscales números 4355-3-2008, 12879-4-2008 y 10954-1- 2008. (p.350)

1.3.2 El Sistema de Deduciones y su Impacto Financiero

Gonzales (2007) demuestra a través de ejemplos aplicados a flujos de caja sin deducción y con deducción como los saldos finales pueden resultar totalmente opuestos, positivo para el flujo de caja sin deducción y negativo para el flujo de caja que si considera la deducción, entonces se produce un efecto financiero de iliquidez en el flujo de caja de una empresa dedicada a la venta de bienes que además realiza sus ventas al crédito, pero que sin embargo la norma tributaria de conformidad con el artículo 4, inciso a) de la Ley de Impuesto General a las Ventas, dice: “La obligación tributaria del Impuesto General a las Ventas se origina cuando se entrega el bien o se emite el comprobante de pago de acuerdo a lo que establezca el reglamento, lo que ocurra primero”. Hecho que se refleja en las declaraciones y pagos mensuales de IGV, a pesar de que el contribuyente no ha recibido el pago total por la venta. (p. 252-253).

Gonzales (2007), nos da ejemplos de un flujo de caja con IGV y con deducciones

1.3.2.1 Flujo de Caja con Impuesto General a las Ventas

Política:

- Las ventas se cobran 20% al contado, del saldo el 50% en 30 días, y el otro 50% en 60 días.
- Las compras se pagan 20% en 30 días y el otro 80% en 60 días.
- Los gastos indispensables representan el 22% del valor de venta y se pagan en el mes en el que se realizan.

Aplicando la política de ventas y de compras antes señalada presentamos un flujo de caja con Impuesto General a las Ventas.

Tabla 9
Flujo de Caja con Impuesto General a las Ventas

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	180,000.00	210,000.00	230,000.00	200,000.00	1,900,000.00	300,000.00
IGV	34,200.00	39,900.00	43,700.00	38,000.00	36,100.00	57,000.00
PRECIO VENTA	214,200.00	249,900.00	273,700.00	238,000.00	226,100.00	357,000.00
INGRESOS						
CONTADO	36,000.00	42,000.00	46,000.00	40,000.00	38,000.00	60,000.00
30 DIAS	*72000	72,000.00	84,000.00	92,000.00	80,000.00	76,000.00
60 DIAS	*72000	*72000	72,000.00	84,000.00	92,000.00	80,000.00
TOTAL INGRESO	180,000.00	186,000.00	202,000.00	216,000.00	210,000.00	216,000.00
IGV	34,200.00	35,340.00	38,380.00	41,040.00	39,900.00	41,040.00
COMPRAS	144,000.00	145,000.00	159,000.00	159,000.00	173,000.00	208,000.00
IGV	27,360.00	27,550.00	30,210.00	30,210.00	32,870.00	39,520.00
PRECIO DE COMPRA	171,360.00	172,550.00	189,210.00	189,210.00	205,870.00	247,520.00
EGRESOS						
CREDITO						
30 DIAS	*34272	34,272.00	34,510.00	37,842.00	37,842.00	41,174.00
60 DIAS	*137088	*137088	137,088.00	138,040.00	151,368.00	151,368.00
GASTOS						
INDISPENSABLES	39,600.00	46,200.00	50,600.00	44,000.00	41,800.00	66,000.00
IGV A PAGAR	6,840.00	12,350.00	13,490.00	7,790.00	3,230.00	17,480.00
TOTAL EGRESO	217,800.00	229,910.00	235,688.00	227,672.00	234,240.00	276,022.00
SALDO DEL MES	- 3,600.00	- 8,570.00	4,692.00	29,368.00	15,660.00	- 18,982.00
CAJA INICIAL	7,000.00	3,400.00	5,170.00	478.00	28,890.00	44,550.00
CAJA FINAL	S/. 3,400.00	-S/. 5,170.00	478.00	S/. 28,890.00	S/. 44,550.00	S/. 25,568.00

Nota: *Ventas y compras fueron realizadas en noviembre y diciembre.

Adaptado de La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva: análisis económico. (p. 252-253), por M. Gonzalez, 2007, THÉMIS-Revista de Derecho, (59).

Como se aprecia en este cuadro, el Impuesto General a las Ventas afecta la liquidez del flujo de caja, pero es manejable por la política de compras de diferir el pago a proveedores ante la exigencia de las normas del Impuesto General a las Ventas, que obligan a empozar el impuesto a pesar de que el contribuyente aún no ha recibido el pago total. Por ello afirmamos que, si bien el empresario durante la cadena de comercialización no asume costos por concepto del IVA, sí asume costos financieros por las ventas realizadas a crédito, pues está obligado a declarar y pagar el impuesto sin haberlo necesariamente percibido en aplicación de las normas del Impuesto General a las Ventas.

1.3.2.2 Flujo de Caja con Detracciones

Los nuevos mecanismos de recaudación implementados en los últimos años por el Estado como medidas administrativas, si bien no han implicado la creación de impuestos o aumento de tasas, en la práctica han agravado la liquidez de las empresas por lo que se ven obligados a recurrir al sistema bancario o de financistas informales teniendo que afectar parte de su patrimonio para obtener la liquidez necesaria para cubrir sus gastos de mantenimiento.

En el sistema de la detracción, no interviene la Superintendencia Nacional de administración Tributaria (SUNAT) como ente receptor de los fondos detraídos, sino que, mediante la apertura de cuentas en el Banco de la Nación, se permite la creación de depósitos para que el proveedor pueda contar con fondos y cumplir con el pago de sus impuestos antes que haya cubierto el pago de sus gastos operativos.

1.3.2.2.1 Detracciones y Liquidez de la Empresa

Manteniendo las mismas políticas de ventas y de compras, y las mismas cifras de ventas y de compras en el caso de una empresa dedicada a la venta de bienes, en el Cuadro III agregamos el mecanismo de recaudación de la detracción.

Cabe señalar que las detracciones se hacen por el total de la operación, aun se haya realizado un pago parcial, y se aplican sólo para el pago del Impuesto General a las Ventas mensual, y los excesos de detracción se devuelven en mayo.

Como vemos en el Cuadro III, el flujo de caja para el vendedor se hace más negativo desde el primer mes acentuándose progresivamente en los meses siguientes.

Tabla 10
Flujo de Caja con Detracciones

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
VENTAS	180,000.00	210,000.00	230,000.00	200,000.00	190,000.00	300,000.00
IGV	34,200.00	39,900.00	43,700.00	38,000.00	36,100.00	57,000.00
PRECIO VENTA	214,200.00	249,900.00	273,700.00	238,000.00	226,100.00	357,000.00
INGRESOS						
CONTADO	42,840.00	49,980.00	54,740.00	47,600.00	45,220.00	71,400.00
DETRACCION 9%	19,278.00	22,491.00	24,633.00	21,420.00	20,349.00	32,130.00
CONTADO NETO	23,562.00	27,489.00	30,107.00	26,180.00	24,871.00	39,270.00
30 DIAS	*85680	85,680.00	99,960.00	109,480.00	95,200.00	90,440.00
60 DIAS	*85680	*85680	85,680.00	99,960.00	109,480.00	95,200.00
TOTAL INGRESO	194,922.00	198,849.00	215,747.00	235,620.00	229,551.00	224,910.00
COMPRAS	144,000.00	145,000.00	159,000.00	159,000.00	173,000.00	208,000.00
IGV	27,360.00	27,550.00	30,210.00	30,210.00	32,870.00	39,520.00
PRECIO DE COMPRA	171,360.00	172,550.00	189,210.00	189,210.00	205,870.00	247,520.00
EGRESOS						
CREDITO						
30 DIAS	*34272	34,272.00	34,510.00	37,842.00	37,842.00	41,174.00
60 DIAS	*137088	*137088	137,088.00	138,040.00	151,368.00	151,368.00
GASTOS						
INDISPENSABLE	39,600.00	46,200.00	50,600.00	44,000.00	41,800.00	66,000.00
IGV A PAGAR	6,840.00	12,350.00	13,490.00	7,790.00	3,230.00	17,480.00
APLICACIÓN DE						
DETRACCION	19,278.00	22,491.00	24,633.00	21,420.00	20,349.00	32,130.00
EXCESO DETRACCION -	12,438.00 -	10,141.00 -	11,143.00 -	13,630.00 -	17,119.00 -	14,650.00
DEVOLUCION DE DETRACCION				-	47,352.00	
TOTAL EGRESO	210,960.00	217,560.00	222,198.00	219,882.00	231,010.00	258,542.00
SALDO DEL MES						
-	16,038.00 -	18,711.00 -	6,451.00	15,738.00	45,893.00 -	33,632.00
CAJA INICIAL	7,000.00 -	9,038.00 -	27,749.00 -	34,200.00 -	18,462.00	27,431.00
CAJA FINAL	-S/. 9,038.00 -S/.	27,749.00 -S/.	34,200.00 -S/.	18,462.00 S/.	27,431.00 -S/.	6,201.00

Nota: *Ventas y compras fueron realizadas en noviembre y diciembre. Adaptado de La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva: análisis económico. (p. 253-254), por M. Gonzalez, 2007, THĒMIS-Revista de Derecho, (59).

Como se aprecia en la tabla 10, flujo de caja con detracciones, la incidencia de las detracciones es la de mostrar cifras negativas desde el mes de enero (S/. 9,038) ascendiendo en los meses de febrero y marzo de (S/. 27,749) a (S/. 34,200), y en abril y junio cifras negativas por (S/. 18,462) y (S/. 6,201), en mayo se produce la devolución del exceso de detracción mostrando una cifra positiva en caja de S/. 27,431, para luego en junio mostrar nuevamente cifras negativas, todo lo cual contrasta con las cifras de la tabla II, flujo de caja con Impuesto General a las Ventas. Pero ¿qué significan estos saldos

finales de caja negativos por aplicación de la detracción? Pues que hay rubros sin pagarse por haberse satisfecho en primer lugar el aporte fiscal de la detracción, que es recaudado antes que el contribuyente haya cubierto sus gastos operativos.

1.4 Sector Transporte de Carga

Mediante Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, en uso de las facultades conferidas por el artículo 13° del TUO del Decreto Legislativo N° 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT.

Según SUNAT, están sujetos a las detracciones los servicios de transporte de bienes por vía terrestre gravado con el IGV, siempre que el importe de la operación o el valor referencial, según corresponda, sea mayor a S/.400.00 (Cuatrocientos y 00/100 Soles).

Para efectos de determinar el porcentaje de detracción aplicable, los servicios de “movimiento de carga” que se presten en forma conjunta con el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre y se incluyan en el comprobante de pago emitido por dicho servicio, serán considerados como parte de éste y no dentro del numeral 4 del anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT.

1.4.1 Operaciones Exceptuadas de la Aplicación del Sistema de Detracciones

Según Sunat, el sistema no se aplicará, siempre que:

1. Se emita comprobante de pago que no permita sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esto no opera cuando el usuario es una entidad del Sector Público Nacional de acuerdo al inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.
2. El usuario del servicio tenga la condición de no domiciliado, de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta.

1.4.2 Monto del Depósito.

Según SUNAT, para determinar el monto del Depósito debemos considerar lo siguiente:

a) Tratándose del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre respecto del cual corresponda determinar valores referenciales de conformidad con el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, el monto del depósito resulta de aplicar el porcentaje de cuatro por ciento (4%) sobre el importe de la operación o el valor referencial, el que resulte mayor.

2) En los casos en que no existan valores referenciales o cuando los bienes transportados en un mismo vehículo correspondan a dos (2) o más usuarios, el monto del depósito se determinará aplicando el porcentaje de cuatro por ciento (4%) sobre el importe de la operación.

1.4.3 Emisión Comprobante de Detracción

Según SUNAT, los comprobantes de pago que se emitan por el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre sujeto al Sistema no podrán incluir operaciones distintas a ésta. De esta manera, a fin de identificar las operaciones sujetas al SPOT, en los comprobantes de pago deberá consignarse como información no necesariamente impresa:

- La frase: "Operación sujeta al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central".
- El número de Registro otorgado por el Ministerio de Transporte y Comunicaciones al sujeto que presta el servicio de Transporte de bienes realizado por vía terrestre, de acuerdo con el Reglamento Nacional de Administración de Transporte, aprobado por el Decreto Supremo N° 009-2004-MTC y normas modificatorias, cuando cuente con dicho número de registro.
- El valor referencial correspondiente al servicio prestado, de ser el caso, de conformidad al Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria.

Tratándose de los casos en que corresponda determinar valores referenciales, se consignará adicionalmente como información no necesariamente impresa en el mismo comprobante de pago o documento anexo, lo siguiente:

a) El valor referencial preliminar determinado por cada viaje y por cada vehículo utilizado para la prestación del servicio y, de ser el caso, se deberá indicar la aplicación del factor de retorno al vacío.

b) La configuración vehicular de cada unidad de transporte utilizada para la prestación del servicio y las toneladas métricas correspondientes a dicha configuración de acuerdo con el Anexo III del Decreto Supremo N° 010-2006-MTC, modificado por el Artículo 3° del Decreto Supremo N° 033-2006-MTC publicado el 30 de setiembre de 2006.

c) El punto de origen y destino a que se refiere el inciso d) del artículo 2° del Decreto Supremo N° 010-2006-MTC, discriminado por cada configuración vehicular.

(<http://orientacion.sunat.gob.pe>)

Se sujeta a las detracciones a los servicios de transporte y estos servicios de transporte como están sujetos a detracción y a la vez solamente forman parte de uno de los tantos servicios que prestan los prestadores de servicios logísticos integrales; de acuerdo a las disposiciones de detracciones deben ser facturadas de manera separada con lo cual el prestador de los servicios logísticos integrales ya no puede facturar todo el servicio por un solo concepto, sino que tendría que facturar por un lado los servicios logísticos y por otro lado los servicios de transporte con lo cual estos prestadores tendrían que enseñarles a sus clientes cuanto les costó o cuál es su estructura de costo. De hecho, los prestadores con el fin de no enseñar su estructura de costos están dispuestos, adicionalmente, a sujetar todos los servicios al sistema de detracciones. (vicuña, p23)

Tabla 11

Empresas autorizadas del transporte de carga general en el ámbito nacional, según departamento 2007 - 2016

EMPRESAS AUTORIZADAS DEL TRANSPORTE DE CARGA GENERAL EN EL ÁMBITO NACIONAL, SEGÚN DEPARTAMENTO: 2007 -2016 (Número de empresas)										
DEPARTAMENTO	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
TOTAL	33 382	42 483	50 266	56 504	63 869	71 974	81 115	89 985	95 469	106 077
Amazonas	127	165	217	240	260	274	292	296	297	349
Ancash	91	290	383	461	584	673	730	807	844	898
Apurímac	157	289	468	556	583	622	677	794	861	943
Arequipa	2 914	3 866	4 679	5 372	5 872	6 698	7 466	8 188	8 574	9 430
Ayacucho	586	702	784	810	855	892	958	1 116	1 214	1 337
Cajamarca	600	761	932	1 099	1 271	1 589	1 774	1 947	2 122	2 348
Callao	0	0	0	0	0	781	-	-	-	-
Cusco	1 174	1 375	1 585	1 754	2 009	2 353	2 874	3 472	4 062	4 434
Huancavelica	0	0	0	0	0	12	3	9	10	18
Huánuco	269	426	548	712	842	966	1 091	1 243	1 395	1 588
Ica	1 009	1 228	1 388	1 464	1 703	1 896	2 093	2 257	2 313	2 426
Junín	2 007	2 531	2 933	3 242	3 414	3 622	3 755	3 912	3 974	4 186
La Libertad	3 268	4 018	4 539	4 936	5 373	5 871	6 099	6 296	6 244	6 869
Lambayeque	1 757	2 309	2 869	3 142	3 528	3 954	4 345	4 624	4 820	5 120
Lima	15 076	18 821	22 173	25 199	29 200	32 369	38 610	43 532	46 486	52 765
Loreto	0	0	0	0	0	32	7	7	6	6
Madre de Dios	264	437	591	639	664	682	730	801	799	821
Moquegua	185	199	227	254	275	307	352	408	436	481
Pasco	34	79	128	160	198	218	232	241	238	244
Piura	1 555	2 027	2 345	2 671	3 043	3 440	3 745	4 080	4 286	4 673
Puno	595	737	875	987	1 110	1 293	1 538	1 886	2 232	2 569
San Martín	360	491	599	649	707	788	853	981	1,086	1,175
Tacna	704	914	1 065	1 158	1 281	1 451	1 627	1 742	1 775	1 924
Tumbes	352	444	516	570	639	679	713	725	728	755
Ucayali	298	374	422	429	458	512	551	621	667	718

Nota: Adaptado de la Dirección de Regulación y Normatividad, Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC)

2 CAPÍTULO II. PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 Tema de Investigación

"El Sistema de detracciones y su impacto tributario y financiero en las MYPES del sector transporte de carga en Lima – Perú”.

2.2 Situación Problemática

Según el Ministerio de Transporte y comunicación como medida para reducir la informalidad de algunos sectores productivos que generan y mueven la economía de nuestro país, el gobierno creó el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias SPOT (Sistema de Detracciones), el cual ha venido aplicándose paulatinamente desde el año 2001. Este mecanismo creado por el Estado tiene la finalidad de garantizar y asegurar el pago del IGV en sectores con un alto grado de informalidad, como lo es el sector Transporte de Carga donde existe un 80% de informalidad según el Ministerio de Transportes y comunicaciones.

La inclusión del sector transportes a este sistema está vigente a partir del 01 de octubre del 2006. Esta medida ha tenido su impacto, ya que ha habido un aumento continuo en los últimos años de las empresas de este sector como lo muestra el siguiente gráfico.

Figura 9. Evolución de las empresas autorizadas del transporte de carga general en el ámbito nacional: 2006 – 2016,

Fuente: Dirección de Regulación y Normatividad, Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC)

Según el Instituto de Nacional de Estadística e Informática – INEI (2016), el crecimiento del sector fue de 4.59% gracias también al vínculo y relación con otras actividades productivas en crecimiento, como la pesca, la manufactura, construcción y otros proyectos de gran envergadura.

Sin embargo la aplicación de este sistema que consiste en la detracción (descuento) que efectúa el usuario del servicio, de un porcentaje (4%) del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en una cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del prestador del servicio, (quien solamente puede utilizar este dinero para el pago exclusivo de obligaciones tributarias), está causando serios problemas financieros y tributarios para muchas empresas ya que al no disponer del pago total por cada uno de los servicios que realizan les resta liquidez (dinero) para poder operar diariamente, además esta situación repercute en la rentabilidad de las empresas porque en vista de no tener la liquidez necesaria se ven obligadas a adquirir productos financieros como prestamos, pagares, letras, etc. Generando más gastos financieros y que afectan negativamente a la empresa.

Por otra parte, están los saldos que quedan en la cuenta de detracciones después de haber cumplido con el pago total de los impuestos a pagar y que solo se puede solicitar después de tres meses continuos donde se verifique la existencia de este saldo generando un costo de oportunidad que se pierde ya que es un dinero inamovible en una cuenta que no genera ningún tipo de interés.

Otro punto importante son las infracciones vinculadas al Sistema de Detracciones que también van en contra de la liquidez de la empresa ya que por errores leves la SUNAT esta sancionando drásticamente, confiscando el saldo en la cuenta de detracciones, imposibilitando así solicitar la devolución de este dinero que es del contribuyente. Además, no existe una proporcionalidad entre la falta y la sanción, por ejemplo, la empresa hace una rectificación por S/. 1,000 y el ente recaudador ingrese el total del saldo en la cuenta de detracciones por S/. 100,000 o más; esta medida podría tener relación con el principio de No Confiscatoriedad el cual esta mencionado en la Constitución Peruana.

La presente investigación es realizada porque esta problemática se viene dando en muchas empresas, en particular el sector transporte de carga y por ello queremos demostrar si la causa efectivamente estaría en la aplicación del sistema de detracciones, para lo cual realizaremos un análisis tributario y financiero para conocer el impacto real y sus posibles consecuencias.

Un paso previo e importante para nuestra investigación es buscar otras investigaciones anteriores sobre nuestro mismo tema para tener un referente sobre su planteamiento y su estructura y no repetir los mismos puntos si no por el contrario generar nuevos aportes que ayuden al mejor entendimiento del problema y sus posibles soluciones. En este sentido hemos revisado tres tesis sobresalientes:

La primera de ellas la investigación de Álvarez, M y Dionicio, G (2008) denominada: “Influencia de la Aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central en la Situación Económica y Financiera de la Empresa TRANSIALDIR S.A.C. en el Bienio 2006-2007”. Concluyen que el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa. Indican una disminución significativa de los indicadores de Liquidez general, Liquidez absoluta, Capital de trabajo y el Flujo de caja, además del incremento de los gastos financieros por la necesidad de financiamiento externo para solucionar la falta de liquidez. Por otra parte, consideran que el sistema de pago de obligaciones tributarias como medida administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos.

Luego está la investigación de Callan (2016) denominada: “Las Detracciones del Impuesto General a las Ventas y su Influencia en la Liquidez de las Empresas de Transporte de Carga Pesada del Perú. Caso Empresa AMGM S.R.L - Trujillo 2014”, El concluye que, si bien las detracciones han contribuido en reducir la evasión y ampliar la base tributaria, está a afectado la liquidez de las empresas del sector transporte de carga ya que por la falta de liquidez se ven obligadas a recurrir a préstamos bancarios aumentando más sus gastos financieros.

Finalmente, la investigación de Castro, P (2013) denominada: “El Sistema de Detracciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la Empresa de Transportes de Carga Pesada Factoría Comercial y TRANSPORTES S.A.C DE TRUJILLO”, concluye que el el sistema de pago de obligaciones tributarias ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa analizada ya que se aprecia una disminución de la liquidez de la empresa afectando su capital de trabajo, además del incremento de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento. Por otra parte, considera que el sistema de pago de obligaciones

tributarias como medida de recaudación administrativa, atenta contra el Principio de Reserva de Ley, ya que no debería ser una norma de rango de ley formulada por la Administración Tributaria ni mucho menos ser las Resoluciones de Superintendencia las cuales amplíen los alcances de la norma; asimismo atenta al principio de equidad ya que no es equitativo porque afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva, y el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos.

2.2.1 Problema Principal

¿Cuál es el impacto tributario y financiero del sistema de detracciones en las MYPES del sector transporte de carga en Lima - Perú?

2.2.2 Problemas Específicos

- 1) ¿De qué manera el sistema de detracciones impacta en la disminución de la liquidez y rentabilidad de la empresa?
- 2) ¿Por qué se producen las sanciones tributarias vinculadas al sistema de detracciones?
- 3) ¿De qué manera se genera un Costo de Oportunidad Perdido al aplicar el Sistema de detracciones?

2.3 La Hipótesis

2.3.1 Hipótesis General

La aplicación del Sistema de Detracciones impacta positivamente en la Situación Tributaria y Financiera de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima, Perú.

2.3.2 Hipótesis Específicas

1. La aplicación del Sistema de Detracciones (SPOT) impacta en la liquidez y rentabilidad de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima – Perú.
2. Mayor incidencia de infracciones leves e involuntarias vinculadas al Sistema de Detracciones (SPOT).
3. Existe saldo continuo y permanente en la cuenta de detracciones que se va acumulando mensualmente como excedente después del pago de los tributos correspondientes.

2.4 Los Objetivos

2.4.1 Objetivo General

Determinar el impacto tributario y financiero del Sistema de Deduciones en las MYPES del sector Transporte de Carga, en Lima – Perú.

2.4.2 Objetivos Específicos

1. Determinar el impacto del Sistema de Deduciones en la liquidez y rentabilidad de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima – Perú.
2. Demostrar el aumento de las infracciones tributarias leves o involuntarias vinculadas al Sistema de deducciones (SPOT).
3. Demostrar que existe un saldo continuo y permanente en la cuenta de deducciones que se va acumulando mensualmente como excedente después del pago de los tributos correspondientes.

3 CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de Investigación

La presente investigación será de dos tipos, descriptiva y explicativa. En la investigación descriptiva presentamos los hechos tal y como se presentan en la realidad de las MYPES del sector transporte afectas al sistema de detracciones. También se ha consultado otras fuentes de información tanto primarias y secundarias para tener un mejor entendimiento del tema a investigar.

Por último, en la investigación explicativa mostramos cuales son las causas que están originando el problema que sucede en las empresas del sector transporte de carga, por eso presentamos casos enfocados en precisar el por qué y el cómo la aplicación del sistema de detracciones y otros procedimientos que derivan de su aplicación están perjudicando el desenvolvimiento normal de dichas empresas.

3.1.1 Diseño de la Investigación

La naturaleza del tipo de nuestra investigación es mixta, ya que se analizaron datos cualitativos y cuantitativos. Por ello se utilizó dos instrumentos para recolectar información como: Entrevistas en Profundidad y Cuestionarios, para ambos métodos primero se determinó la población a investigar y luego obtuvimos una muestra representativa para evaluar los resultados finales. Estos resultados son de gran ayuda para demostrar la hipótesis formulada y los objetivos planteados.

3.2 Metodología Cualitativa

La metodología cualitativa se desarrolla a través de las entrevistas en profundidad, que consiste en formular preguntas abiertas y flexibles que nos ha permitido obtener información relevante, profunda y detallada del entrevistado. Es importante señalar que la información obtenida con este método no implica números a medir.

3.2.1 Población

La Población para realizar las entrevistas en profundidad está determinada principalmente por reconocidos especialistas de una gran trayectoria profesional en el área tributaria, contable y financiera.

3.2.2 Muestra

Seleccionamos la muestra por la imagen y trayectoria profesional del entrevistado y delimitamos buscando la particularidad de que además tuvieran el conocimiento sobre las operaciones que se realizan en las empresas del sector transporte de carga.

Por ello la muestra está comprendida por tres entrevistados:

Tabla 12

Relación de Entrevistados. Investigación Cualitativa

ENTREVISTADO	ESPECIALISTA TRIBUTARIO	ESPECIALISTA CONTABLE	ESPECIALISTA FINANCIERO
	Doctor Víctor Vargas Calderón	CPC Cristian Vladimír Olivares López	MBA Carlos Mendoza Torres
EMPRESA	Víctor Vargas & Asociados S. Civil de R.L. Presidente de la Comisión Interamericana de Integración Económica y Fiscal. Director de la Asociación Fiscal Internacional (IFA). Expositor en los Programas de Especialización Profesional y Postgrado en las Universidades de Lima, Católica y San Marcos. Ex-Decano del Colegio de Contadores Públicos de Lima y de la Federación de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Ex-miembro del Tribunal Fiscal, Asesor y Consultor Tributario	COMTRATE S.A.C Contador General de la empresa de transporte de carga COMTRATE SAC. Ex funcionario público como verificador de fiscalización e inspector tributario de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT	Pontificia Universidad Católica del Perú Docente universitario en las universidades: Pontificia Universidad Católica del Perú, Universidad Nacional Mayor de San Marcos y la Universidad Ricardo Palma en la especialización de contabilidad y finanzas. Asesor tributario y financiero de diversas empresas en Lima.

Fuente: Elaboración Propia

3.2.3 Aplicación del Instrumento: Entrevista en Profundidad

La entrevista en profundidad involucra la participación de dos actores: El entrevistador y el entrevistado y consiste en que el entrevistador formula al entrevistado una serie de preguntas abiertas que pueden cambiar a medida que se desarrolla la entrevista, con el fin de obtener información más real y precisa acerca del tema a investigar.

3.2.4 Análisis de la Información

Luego de realizar las entrevistas en profundidad a los especialistas en nuestro tema de investigación, se podrá tener una visión general del conocimiento y preparación de los profesionales en el sector.

3.3 Metodología Cuantitativa

La metodología cuantitativa se desarrolla a través de las encuestas, que consiste en formular preguntas cerradas a los encuestados con la finalidad de demostrar causalidad de la hipótesis. Los resultados nos permiten realizar un análisis estadístico ya que los datos son cuantificables, entonces podemos dar una explicación desde una perspectiva externa y objetiva, lo cual resulta relevante para la investigación.

3.3.1 Población

En esta investigación, nuestra población son las Mypes del Sector Transporte de Carga de Lima Perú, activas y habidas en la Consulta RUC en SUNAT. Las Mypes del sector transporte de carga en Lima Perú, al cierre del tercer trimestre del año 2017, está compuesto por 19,512 empresas, de las cuales se tomará exclusivamente las ubicadas en

el Distrito de Villa el Salvador que resultan un total de 277 empresas en estado activo y condición habido.

3.3.2 Muestra

Para obtener la muestra se procedió a delimitar las 277 Mypes de Transporte de carga, considerando sólo las que se dedican exclusivamente a la actividad comercial transporte de carga, sin actividades comerciales secundarias, obteniéndose un total de 60 empresas; seguidamente se delimito por zonas y calles céntricas del distrito.

Como resultado se obtuvo 22 empresas para realizar una comparación y realizar conclusiones de estos resultados y diferencias.

Luego de definir la población final, para determinar la muestra se consideró el 95% de las empresas como tamaño de la muestra, obteniéndose un total de 20 empresas y se procedió a seleccionar de manera aleatoria utilizando el sistema estadístico SPSS. A continuación, se presenta el detalle de las empresas:

Tabla 13
Relación de Encuestados. Investigación Cuantitativa

NOMBRE	RUC	EMPRESA	CARGO
JUAN CARLOS ORTIZ FLOREZ	20552635745	TRANSPORTE CANELO SAC	ADMINISTRADOR
JOSE ENRIQUE ALFARO ACOSTA	20523273699	CONSORCIO KRISMAR SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	CONTADOR
FELIPE SORIANO PABLO	10107557003	FELIPE SORIANO PABLO	ADMINISTRADOR
LOPEZ CAÑARI ISAIAS	10210645476	LOPEZ CAÑARI ISAIAS	ADMINISTRADOR
PALOMINO CERDA HENRY EBERT	10105925609	PALOMINO CERDA HENRY EBERT	ADMINISTRADOR
CHALCO VERA HILDEBRANDO JORGE	10305010834	CHALCO VERA HILDEBRANDO JORGE	ADMINISTRADOR
BERNABEL YANAVILCA BERTHA	10092930853	BERNABEL YANAVILCA BERTHA	ADMINISTRADORA
BALVIN MALDONADO EDGAR JULIO	10400398131	BALVIN MALDONADO EDGAR JULIO	ADMINISTRADOR
CECILIA MALDONADO RAMOS	10088975397	NUÑEZ FERIL VICTOR	CONTADORA
LUIS BARRIOS FERNANDEZ	20549485490	TRANSPORTES LOGISTICO PER & CAS S.A.C.	ADMINISTRADOR
INES VILLAIZAN	20549685405	CORPORACIÓN DE TRANSPORTES VILLAIZAN LOGISTIC SAC	CONTADORA
JANET BERNARDO CERVANTES	20510852134	SERVICIOS GENERALES TERRA SUR SAC	AUXILIAR ADMINISTRATIVO
QUISPE OLLERO LUCY	10211197230	QUISPE OLLERO LUCY	ADMINISTRADORA
SERGIO INFANTE	10065475435	SERVICIOS FLORES PALOMINO	ADMINISTRADOR
SUSAN FLOREZ OLIVARES	20523273699	IMEX INVERSIONES LOGISTICAS S.A.C	CONTADOR
ALFONSO NUÑEZ PAREDES	20523273699	INVERSIONES NICAN S.A.C.	ASISTENTE CONTABLE
PAMELA GUIZADO RIVERA	20523273699	INVERSIONES RAYITO S.A.C	AUXILIAR CONTABLE
JOSE FERNANDEZ ZAMBRANO	20550266882	TRANSPORTE SEÑOR DE LOS MILAGROS & HERMANOS S.A.C	CONTADOR
PABLO MARTINEZ GONZALEZ	20555650311	INVERSIONES Y TRANSPORTES ALFA S.A.C	ASISTENTE CONTABLE
GUERRERO FELIX JUSTO	10096927971	GUERRERO FELIX JUSTO	ADMINISTRADOR

Fuente: Elaboración Propia

3.3.3 Aplicación del Instrumento: Encuesta

A través de la encuesta que es una herramienta de la investigación cuantitativa obtuvimos diversas opiniones, actitudes, de un público específico (muestra).

El cuestionario elaborado para este estudio contiene veintidós enunciados sobre los cuales el encuestado manifiesta su nivel de acuerdo y desacuerdo, lo cual será medido en la escala de Likert. El cuestionario ha sido dividido en siete dimensiones: Definiciones, ámbito de aplicación, monto del depósito, sanciones e infracciones, principios constitucionales y estados financieros. Ver cuestionario (Apéndice D)

Tabla 14

Respuesta de las empresas encuestadas en escala de Likert

RAZON SOCIAL	ENUNCIADOS																					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	
TRANSPORTE CANELO SAC	4	3	4	3	4	2	4	4	4	1	2	4	4	4	4	3	2	4	4	2	4	
CONSORCIO KRISMAR SAC	4	4	4	3	5	2	4	4	5	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
TRANSPORTE SORIANO	4	4	5	4	4	3	4	5	3	4	2	4	3	5	5	3	2	4	5	3	3	
LOS CAÑARI	2	3	3	2	4	4	5	4	4	2	2	4	4	1	4	2	3	2	4	3	4	
EMPRESA PALOMINO	2	2	3	3	2	3	4	2	3	1	2	3	3	2	2	4	4	3	1	2	3	
EMPRESA TRANSPORTE CHALCO	4	4	4	3	2	5	4	4	2	3	5	4	2	5	3	3	4	4	2	2	3	
7TRANSPORTE BERNABEL	4	3	5	4	3	4	2	3	2	4	4	4	3	3	2	4	3	3	3	4	2	
TRANSPORTE MALDONADO	4	3	3	5	2	2	4	3	3	1	3	2	2	5	4	3	3	4	5	2	4	
TRANSPORTE NUÑEZ	4	3	4	3	4	3	4	5	3	1	3	5	2	3	4	2	2	2	5	3	4	
TRANSPORTES LOGISTICO PER & CAS S.A.C.	5	4	4	2	4	4	5	4	4	2	1	2	4	4	5	1	2	2	4	4	3	
CORPORACIÓN DE TRANSPORTES VILLAIZAN LOGISTIC SAC	4	4	4	4	2	2	4	3	2	4	4	4	3	2	2	4	4	4	2	5	5	
SERVICIOS GENERALES TERRA SUR SAC	4	5	5	2	2	1	2	2	2	1	4	4	2	2	2	4	4	4	2	2	5	
SERVICIOS QUISPE OLLERO	4	4	4	4	2	2	2	5	4	1	3	4	4	4	4	1	1	2	4	4	5	
SERVICIOS FLORES PALOMINO	5	4	5	5	4	1	4	5	4	5	3	4	3	4	4	4	4	2	4	5	5	
IMEX INVERSIONES LOGISTICAS S.A.C	4	4	3	3	5	3	5	4	4	4	1	4	4	4	3	4	3	4	4	4	2	
INVERSIONES NICAN S.A.C.	4	4	4	2	5	2	5	4	3	3	5	4	2	2	2	4	4	4	2	4	2	
INVERSIONES RAYITO S.A.C	4	4	4	3	2	2	5	2	4	4	2	4	4	2	2	4	4	4	4	5	5	
EMPRESA DE TRANSPORTE SEÑOR DE LOS MILAGROS & HERMANOS S.A.C.	4	4	2	4	2	2	4	3	2	4	3	4	3	4	4	4	2	2	4	4	4	
INVERSIONES Y TRANSPORTES ALFA S.A.C	5	2	2	2	5	4	4	5	4	2	2	3	3	4	4	4	4	2	5	4	5	
GUERRERO FELIX JUSTO	4	4	3	2	5	4	4	4	4	2	2	4	4	5	4	4	4	2	5	4	4	

Fuente: Elaboración Propia

3.3.4 Análisis de la Información

Finalizado las encuestas de las empresas en la muestra, se hará un análisis y comparación de los resultados, comprobándose las hipótesis planteadas en el Capítulo II.

4 CAPÍTULO IV. DESARROLLO

4.1 Aplicación

En los siguientes apartados se mostrarán los resultados obtenidos del instrumento cualitativo y cuantitativo.

4.1.1 Resultados del Estudio Cualitativo

Como resultado de la aplicación del instrumento cualitativo, se presentan las respuestas obtenidas de las entrevistas en profundidad.

Tabla 15

Respuestas de los Entrevistados por Pregunta

ENTREVISTA EN PROFUNDIDAD			
Entrevistado	Víctor Vargas Calderón	Cristian Vladimir Olivares López	Carlos Mendoza Torres
1.- Desde la creación del Sistema de Deduciones ¿De qué manera ha influido en la operatividad de las empresas?	Bueno, normalmente la forma de operar de la deducción en principio no genera un problema al contribuyente, porque lo único que le dice es que el dinero que vas a cobrar lo pongas en una cuenta de deducción del banco de la nación y esa cuenta va ser exclusivamente para aplicarla al pago de impuesto, hasta ese punto no hay problema, porque a medida que una empresa esté haciendo sus operaciones siempre va a haber impuesto por pagar.	Cuando se creó el sistema de deducciones inicialmente se buscaba asegurar el pago del impuesto, ya que las empresas no podían pagar la renta, el IGV, es por eso que el congreso crea una norma para ayudar a que las empresas puedan pagar los impuestos.	En el proceso normal de su ciclo normal de negocios ha influido en la parte de no disponer fondos como para poder soportar sus decisiones de operación, como, por ejemplo: pago de planilla, pago de servicios y pago a proveedores, ese descuento que se deposita en el banco de la nación le ha perjudicado, definitivamente tiene problemas en su capital de trabajo.
2.- ¿Cuál sería la influencia de la aplicación del Sistema de Deduciones, en relación con la informalidad y tributaria.	El sistema de deducciones es uno de los tres sistemas utilizados en el IGV para disminuir todo el esquema de evasión, su aplicación tiene como objetivo disminuir la informalidad y la evasión tributaria.	El sistema de deducciones desde su aplicación ha reducido bastante la informalidad y la evasión tributaria entonces para los objetivos que tenía el gobierno o para el sector público la influencia ha sido positiva. De otra parte, para el sector privado la influencia en las	La influencia en el Perú a mayor rigurosidad, a mayor presión tributaria hay mayor informalidad definitivamente sobre todo cuando no hay una buena comunicación transparente, en el hecho de como la formalidad le va a permitir a

<p>la evasión tributaria?</p>	<p>operaciones de las empresas privadas es negativa porque hay situaciones en las que se acumula fondo en la cuenta de detracciones que no lo pueden usar más que para pagar impuestos, limitando su nivel de liquidez.</p> <p>la empresa fondearse con menores tasas de interés, por ejemplo, al informal lo va a presionar más y va siempre a mirar como un cuco a la SUNAT.</p>
<p>3.- ¿Qué dificultad tiene respecto a la aplicación del Sistema de Detracciones?</p>	<p>La aplicación es simple, el problema es que la detracción no se centra en el principio de que la empresa pueda tener inversiones en las cuales están generando un gasto, por lo tanto muchas veces liquidan un impuesto mensual negativo, porque de repente compraron más o invirtieron en algunas cosas las cuales le dan crédito a favor por lo tanto no pagan IGV solo pagan renta, sin embargo sus ventas de estas empresas les están generando detracciones en sus respectivas cuentas y van acumulando un fondo que al final no lo van a poder utilizar.</p> <p>Una dificultad en el sistema de detracciones es en la claridad de las personas que son sujetos a detraer, no hay una tabla que se vea transparentemente quienes son las empresas que detraen, por eso hay ese temor por parte de las empresas de que su dinero no va ir a su cuenta del banco de la nación.</p>
<p>4.- En su criterio ¿Habría que cambiar algo sobre el Sistema de Detracciones?</p>	<p>Yo pienso que se deberían exceptuar de la aplicación del sistema de detracciones a “los demás servicios empresariales” y centrarse en aquellos servicios que representan mayor informalidad y claro transporte de carga es uno de ellos y también se debería reestructurar la aplicación de las detracciones para las empresas constructoras, dado que hacen muchas compras y sus ventas son a largo plazo, y al final</p> <p>Si, porque el fondo depositado en la cuenta de detracciones, también podría servir para pagar una deuda financiera y no solo para el pago de tributos.</p>

		no tienen en que utilizar estos fondos ingresados en su cuenta detracciones.	
5.- ¿Qué opina de la tasa pactada por la administración tributaria respecto al sistema de Detracciones?	Si bien es cierto las tasas han disminuido en varios servicios hace un par de años, aún no es el óptimo, debería evaluarse y reducirse más. Al reducirse la tasa, en el corto plazo los beneficiarios serían los propios contribuyentes, ya que pueden usar esos recursos que antes se los llevaba el fisco	Las tasas deberían reducirse de alguna manera, a pesar que estas ya se han reducido, antes eran de 12% para el tema de servicios ahora son el 10% para la mayoría sin embargo podrían uniformizarse a 4% para todas las empresas de servicios, ya que con 10% se exceden con los fondos y luego no tienen a que destinarlo y los acumulan innecesariamente y eso afecta su liquidez porque las empresas con ese dinero podrían hacer otras cosas.	La tasa pactada por la administración tributaria puede ser justa o injusta, a mayor tasa no me va a convenir, la tasa de detracción en transportes es 4% pero en otros rubros están con el 10%, mientras mayor sea el porcentaje el grado de descapitalización en la empresa aumenta.
6.- ¿Cuál es su apreciación respecto al proceso de devolución de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?	Es engorroso, a veces te obligan al contrario que abras otra empresa, se aprovechan, toda esta parte debe ser reformulada hemos estado acostumbrados a contabilidad manual, digital, cuando pasemos a la electrónica es más difícil tomar las decisiones.	Se ha mejorado, antes solo podías liberar seis veces al año, antes era cuatro y ahora puedes liberar hasta seis veces al año, cada dos meses puedes liberar y los buenos contribuyentes cada mes pueden liberar su fondo de la cuenta de detracciones. Antes la SUNAT era muy estricta para liberar la cuenta de detracciones, ya que al momento de solicitar la devolución la SUNAT te programaba una pequeña fiscalización parcial, esto con el objetivo de tipificar alguna infracción, ya que la SUNAT lo que menos quiere es que liberes la cuenta porque en un futuro este dinero va a servir para pagarles a ellos mismos, Ahora por mi experiencia he tenido casos de devolución con éxito, no	La SUNAT debería devolver lo más rápido posible el saldo acumulado en la cuenta de detracciones una vez que el contribuyente solicita la devolución, situación que no ocurre ya que al fisco no le conviene devolver porque de esta manera ya no asegura el dinero para su recaudación. Por lo que en algunos casos SUNAT procede a fiscalizar a la empresa que solicita a la devolución.

		<p>siempre nos han fiscalizado y otras veces si nos han fiscalizado pero no han visto algo irregular en la aplicación de las detracciones.</p>	
<p>7.- ¿Qué opina del costo de oportunidad perdido a causa de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?</p>	<p>Eso sería la generalidad o casos especiales, una empresa normalmente usa estos saldos retenidos para pagar sus impuestos, con respecto a los saldos retenidos no puedes paralizarte o decir voy a hacer otra cosa al margen que no uses esos saldos, hay que pensar eso como lo puedo utilizar, para poder utilizarlo ¿Que voy a hacer?, habría que partir de esa inquietud, el contador debería estar preparado para que en el supuesto caso que haya una baja en sus operaciones, saber de qué manera aplicarlo a operaciones en las que no deje de usar ese saldo a su favor, pero donde si yo creo que viene lo que sí es un abuso y no tiene salida es cuando la administración tributaria toma tu dinero y lo pasan a una cuenta de recaudación, eso sí para mi es grave, no debe hacerse.</p>	<p>Si es que manejas montos altos en la cuenta de detracciones, muchos empresarios dirán que con ese dinero podría comprar otro camión o invertirlo en otro negocio, entonces si se pierde un costo de oportunidad valioso, ya que tampoco el banco de la nación te paga intereses; pienso que en estos casos el contador debería solicitar la devolución de las detracciones con mayor frecuencia porque ese dinero está muerto si es que no hay impuestos por pagar.</p>	<p>Definitivamente cada vez en el Perú, el sistema crediticio se hace más riguroso, cada vez en el Perú las finanzas son volátiles, las acciones suben más rápido, las oportunidades de inversión son día a día, entonces el costo de oportunidad que se pierde por la detracción, ya que antes las empresas tenían un mes para manejar ese IGV, es altísimo; yo considero que el costo de oportunidad mensual que se pierde es del 20% aproximadamente por las detracciones aplicadas.</p>
<p>8.- ¿Cuál es su opinión sobre las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves?</p>	<p>En esta parte debe incidir su crítica, eso debe cambiar porque además de tomar un dinero que debería estar destinado para pagar tus obligaciones, la administración tributaria tiene</p>	<p>Bueno hay una sanción muy habitual que es el ingreso como recaudación, porque la SUNAT crea este mecanismo con la finalidad de asegurarse definitivamente con el dinero de la cuenta de detracciones que el</p>	<p>Si se trata de justiprecio, de haber evadido o no declarado, yo considero que, si debe aplicarse una sanción, multa en función obviamente al tamaño de la empresa y en función a la</p>

una disposición legal que le empresario ya no va a poder infracción que se ha permite tomar ese dinero, la liberar ese dinero, y esta vez va cometido. regularización para que ese hacer exclusivamente solo para dinero sea devuelto a tu cuenta pagar impuestos y este dinero se original y tú puedas utilizarla va a mantenerse confiscado hasta está llena de tropiezos que se agote; claro SUNAT va a incluso te obligan a liquidar fundamentar porque te han tu empresa para recién ingresado como recaudación ese devolverte el saldo que te han fondo, lo que dicen es que el apropiado ellos. Eso es algo contribuyente representa un serio, la parte más criticable, y riesgo de incumplimiento porque eso no funcionaba así, era algo hay causales, una de ellas es que que, si tú subsanabas, volvías la SUNAT te cita para que hagas a recuperar tu saldo a favor y la exhibición de unos eso que en su momento pasaba documentos, al no presentar la a recaudación volvía a su documentación ya representas un cuenta original, pero era un riesgo para ellos porque por algo tema de subsanación. Ahora el no muestras los documentos y tema de subsanación de los adicionalmente te impone una errores que pueda haber multa aparte de la confiscación de cometido, lo han hecho la cuenta. De otra parte, las multas exagerado, imposible, ese nunca son proporcionales al dinero que entra como monto de la falta, es cierto pueden recaudación se lo queda el ser excesivas, altas, pero bueno fisco y obtiene el derecho de como alguna vez alguien me dijo: usarlo.

Las multas no son para ser pagadas solo son normas que nos dicen que, si nosotros hacemos algo mal, se va a sancionar, en realidad no deberíamos caer en la infracción para que los contribuyentes las respeten y no las incumpla.

	<p>Claro que va contra los derechos Constitucionales, porque si tú vas al artículo 74 la constitución dice que los tributos deben manejarse de acuerdo a lo que es la reserva de la ley, es decir esto está yendo más allá de la ley, seguidamente en ese mismo artículo, indica que los tributos no pueden tener el carácter confiscatorio, y allí en el fondo hay una aplicación del sistema de confiscación, por allí no más detracciones esos dos puntos, la reserva de vulnera los la ley y la no confiscatoriedad derechos puedes plantear su derogación Constitucional o modificación.</p> <p>es? El daño que te están causando es considerable, retenerte ese dinero con cosas que no tienen razón de ser, te puede convertir en un evasor, en lugar de alentar que tú cumplas con tus compromisos tributarios, están buscando que tú evadas, eso no puede ser, desalienta al contribuyente.</p>	<p>No vulnera los derechos porque si bien en la constitución dice que los tributos no son confiscatorios, En el caso de las el estado esta direccionando el resoluciones de ingreso dinero para un fin específico, la como recaudación cuando la bloquea para asegurarse que el SUNAT quiere embargar tu contribuyente cumpla con el pago cuenta del banco de la del impuesto al 100%, nación por un monto entendiendo que todos los meses reparable de mil soles versus hay impuesto por pagar. los cincuenta mil que tienes Con relación a la capacidad en tu cuenta de detracciones, contributiva este principio se entonces no hay proporción aplica a los tributos y el sistema entre la falta y la sanción y de detracción no es un tributo es eso si es confiscatorio a lo un mecanismo de redireccionar el cual se refiere el artículo N° dinero por lo que no considero 74 de la constitución. que se esté violando este principio.</p>
<p>10.- ¿Cómo ve afectada la rentabilidad de la empresa a causa de la aplicación del SPOT?</p>	<p>La rentabilidad en las empresas es muy importante y afecta muy negativamente, la labor recaudadora de SUNAT a través de este sistema en realidad está jugando con la rentabilidad y disponibilidad de caja de las empresas</p>	<p>Definitivamente la rentabilidad se ve vulnerada por los gastos financieros que va a asumir la empresa al endeudarse por no tener poder hacer uso de ella, las capital de trabajo va a sufrir los gastos financieros elevados que va reducir la rentabilidad.</p>

<p>11.-</p> <p>Considerando</p> <p>que las</p> <p>detracciones</p> <p>son</p> <p>depositadas</p> <p>por</p> <p>adelantado en</p> <p>las cuentas de</p> <p>la empresa</p> <p>¿De qué</p> <p>manera afecta</p> <p>la liquidez de</p> <p>la empresa?</p>	<p>Desde el punto de vista financiero si es un problema de liquidez, si eres un gerente financiero le dirás al contador deme la salida para usar ese dinero, no puede ser que estemos teniendo ese dinero allí, esa parte para mi es la que hay que arreglar urgentemente. Allí hay que hacer todo un análisis costo beneficio financiero de las formas en que provocan problemas verdaderamente financieros y sin una flexibilidad que hacen que los contribuyentes sientan temor, Esta es una norma que desaliente, muchas empresas no pueden vender al contado, peor en este año 2017 hay una falta de liquidez.</p>	<p>Claro, en el flujo de caja se ve que les quita efectivo para asumir sus obligaciones de corto plazo, definitivamente afecta la liquidez.</p>
<p>12.- ¿Qué</p> <p>opina de la</p> <p>necesidad de</p> <p>buscar otras</p> <p>fuentes de</p> <p>financiamiento</p> <p>(préstamos</p> <p>bancarios)</p> <p>ante la falta de</p> <p>liquidez por la</p> <p>aplicación del</p> <p>sistema de</p> <p>detracciones?</p>	<p>La solución tampoco es pedir un préstamo bancario tas otro sin planificación, para que el préstamo sea una ayuda real y no la simple obtención de liquidez puntual, se tiene que contar con un plan estratégico y real y conocer al milímetro cada pago y cobro de la empresa</p> <p>Si se busca un financiamiento, te va a generar un costo financiero. Los préstamos bancarios no son gratis, te van a cobrar una tasa de interés que, aunque pueda parecer baja esta afecta enormemente en los resultados financieros.</p>	<p>Opino que esta situación ha hecho que las empresas dependan más del sistema financiero, porque es la única alternativa que aparece cuando las empresas requieren de liquidez; opino que el sistema financiero se aprovecha cobrando tasas elevadas por sobregiro cobran 80%, 90% anual, prácticamente aplican unas finanzas irracionales.</p>

4.1.2 Resultados del Estudio Cuantitativo

Resultados del estudio cuantitativo utilizando el sistema estadístico SPSS.

Estadísticos descriptivos

Afirmación 1:

El Pago de Dedución ayuda a asegurar el pago de los tributos de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
De acuerdo	15	75,0	75,0	85,0
Muy de acuerdo	3	15,0	15,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Los resultados obtenidos de las encuestas indican claramente que las micro y pequeñas empresas creen que las deducciones aseguran de forma adelantada el pago del IGV y otros gastos como las multas.

Afirmación 2

La aplicación del Sistema de Dedicaciones disminuye la informalidad en las empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	2	10,0	10,0
	Indeciso	5	25,0	35,0
	De acuerdo	12	60,0	95,0
	Muy de acuerdo	1	5,0	100,0
	Total	20	100,0	

Grafico

La aplicación del Sistema de Dedicaciones disminuye la informalidad en las empresas

El resultado obtenido confirma lo que ya otras entidades habían indicado, puesto que desde la aplicación del sistema de deducciones ha habido un aumento año a año de más empresas del sector transporte que se han formalizado.

Afirmación 3

La aplicación del Sistema de Deducciones disminuye la evasión tributaria

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
Indeciso	5	25,0	25,0	35,0
Válidos De acuerdo	9	45,0	45,0	80,0
Muy de acuerdo	4	20,0	20,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Los resultados confirman el enunciado ya que una parte de los encuestados dijeron que se hicieron formales por causa de la aplicación del Sistema de Deducciones.

Afirmación 4

Todos los Servicios deben estar afectos a la aplicación del Sistema de Detracción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	6	30,0	30,0	30,0
Indeciso	7	35,0	35,0	65,0
Válidos De acuerdo	5	25,0	25,0	90,0
Muy de acuerdo	2	10,0	10,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Los resultados indican que no hay una postura definida por parte de los encuestados, por el contrario, existe más indecisión sobre algunos servicios que piensan no deberían estar afectos al sistema.

Afirmación 5

La aplicación de la detracción en las empresas que cumplen puntualmente sus obligaciones tributarias deben ser exoneradas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	8	40,0	40,0	40,0
Indeciso	1	5,0	5,0	45,0
Válidos De acuerdo	6	30,0	30,0	75,0
Muy de acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Los resultados nos indican que existe posiciones contrarias con relación a la exoneración del sistema de detracciones para empresas que, si cumplen puntualmente, sin embargo, estas opiniones han sido dadas motivadas por intereses propios de cada micro o pequeña empresa.

Afirmación 6

Es preferible que la empresa facture sus operaciones por un monto menor a lo establecido para evitar pagar la detracción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
En desacuerdo	8	40,0	40,0	50,0
Indeciso	4	20,0	20,0	70,0
De acuerdo	5	25,0	25,0	95,0
Muy de acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Es preferible que la empresa facture sus operaciones por un monto menor a lo establecido para evitar pagar la detracción

Los resultados muestran una opinión mayoritariamente contraria a la afirmación porque entienden que no sería de ningún beneficio para las empresas puesto que evadir no es lo correcto y se arriesgan a que se les fiscalice y multe por una falta.

Afirmación 7

Se deberían reducir las Tasas de Detracciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
De acuerdo	12	60,0	60,0	75,0
Muy de acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados están totalmente definidos porque la mayoría de micro y pequeñas empresas si consideran que las tasas deberían ser mínimas puesto que igual saben que van a pagar los impuestos mensuales obligatoriamente.

Afirmación 8

El proceso de devolución de los saldos de la Cuenta de Deduciones es un trámite engorroso

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
Indeciso	4	20,0	20,0	35,0
Válidos De acuerdo	8	40,0	40,0	75,0
Muy de acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Gráfico

El proceso de devolución de los saldos de la Cuenta de Deduciones es un trámite engorroso

Aquí los resultados se muestran de acuerdo con la afirmación porque la mayoría de micro y pequeñas empresas alguna vez han solicitado la devolución y se han visto con diversas trabas y hasta corren el riesgo de que se les haga una fiscalización, hecho por el cual prefieren no solicitar la devolución.

Afirmación 9

Se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que se generan en las Cuentas de Detracciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
Indeciso	5	25,0	25,0	50,0
Válidos De acuerdo	9	45,0	45,0	95,0
Muy de acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Se pierde un costo de oportunidad al no utilizarlos los saldos que se generan en las Cuentas de Detracciones

Los resultados indican que hay un acuerdo mayoritario de los micro y pequeños empresarios al afirmar que el dinero que tienen acumulado en la cuenta de detracciones representa una pérdida porque al no poder disponer de ese dinero dejan de hacer otras actividades que son muy relevantes para el desenvolvimiento y crecimiento de la empresa.

Afirmación 10

La aplicación de las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves es la adecuada

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	6	30,0	30,0	30,0
En desacuerdo	5	25,0	25,0	55,0
Indeciso	2	10,0	10,0	65,0
De acuerdo	6	30,0	30,0	95,0
Muy de acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

La aplicacion de las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves es la adecuada

Los resultados indican que los micro y pequeños empresarios mayoritariamente están en desacuerdo total con las sanciones que se vienen aplicando como consecuencia de la implantación del Sistema de Detracciones, el cual está más relacionada a la media por el ingreso como recaudación.

Afirmación 11

La SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la Cuenta de Detracción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
En desacuerdo	8	40,0	40,0	50,0
Indeciso	5	25,0	25,0	75,0
De acuerdo	3	15,0	15,0	90,0
Muy de acuerdo	2	10,0	10,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

La SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la Cuenta de Detracción

Aquí los resultados indican que los micro y pequeños empresarios en su mayoría no están de acuerdo con la aplicación del ingreso como recaudación por una supuesta falta que es involuntaria muchas veces y que les resulta injusta además del perjuicio que les ocasiona.

Afirmación 12

El Régimen de Gradualidad del Sistema de Deduciones es un beneficio para subsanar la deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
Indeciso	3	15,0	15,0	25,0
Válidos De acuerdo	14	70,0	70,0	95,0
Muy de acuerdo	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

El Regimen de Gradualidad del Sistema de Deduciones es un beneficio para subsanar la deuda

Aquí los resultados están muy bien determinados confirmando que gran parte de los micro y pequeños empresarios si consideran que la gradualidad para el pago de multas por causa del Sistema de deducciones es la adecuada.

Afirmación 13

La aplicación del Sistema de Detracciones vulnera los derechos constitucionales de acuerdo al Art. 74 de la Constitución

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	5	25,0	25,0	25,0
Indeciso	7	35,0	35,0	60,0
De acuerdo	8	40,0	40,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

La aplicación del Sistema de Detracciones vulnera los derechos constitucionales de acuerdo al Art. 74 de la Constitución

Aquí los resultados indican que la mayor parte de los micro y pequeños empresarios consideran las detracciones como un *tributo* porque como tal se aplican y por ende si vulnera los derechos constitucionales según el Art. 74 de la constitución.

Afirmación 14

La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del Sistema de Deduciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
En desacuerdo	5	25,0	25,0	30,0
Indeciso	2	10,0	10,0	40,0
De acuerdo	8	40,0	40,0	80,0
Muy de acuerdo	4	20,0	20,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Gráfico

La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del Sistema de Deduciones

Aquí los resultados muestran un acuerdo mayoritario con la afirmación ya que gran parte de los micro y pequeños empresarios encuestados han visto su rentabilidad afectada porque la disminución por la aplicación de las deducciones ha disminuido.

Afirmación 15

El capital de trabajo disminuye a causa de la Detracción del IGV

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	6	30,0	30,0	30,0
Indeciso	2	10,0	10,0	40,0
Válidos De acuerdo	10	50,0	50,0	90,0
Muy de acuerdo	2	10,0	10,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Gráfico

El capital de trabajo disminuye a causa de la Detracción del IGV

Aquí los resultados también están muy determinados ya que mayoritariamente los micro y pequeños empresarios han visto afectado su capital de trabajo, recurso indispensable para operar diariamente con normalidad, por causa de la aplicación de las detracciones.

Afirmación 16

Se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	2	10,0	10,0	10,0
En desacuerdo	2	10,0	10,0	20,0
Válidos Indeciso	4	20,0	20,0	40,0
De acuerdo	12	60,0	60,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados indican que la mayoría de micro y pequeñas empresas aún están funcionando porque a pesar de las dificultades que se les presentan como la falta de liquidez, tratan de manejar sus activos lo mejor posible y con dificultad sin embargo temen no poder seguir manteniendo en el mercado dado que el problema persiste.

Afirmación 17

Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
En desacuerdo	5	25,0	25,0	30,0
Válidos Indeciso	4	20,0	20,0	50,0
De acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos

Aquí los resultados indican que la mayoría de micro y pequeñas empresas han manejo el capital o patrimonio eficientemente porque han sabido mantenerse en el mercado sin embargo hay una parte que no sabe y hay otra que dice no haber aprovechado su capital para crecer y generar mayor rentabilidad.

Afirmación 18

Su capacidad financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	8	40,0	40,0	40,0
Indeciso	2	10,0	10,0	50,0
De acuerdo	10	50,0	50,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados indican que las opiniones están divididas casi en partes iguales, ya que la mitad de los micro y pequeños empresarios, indica que si hace frente a sus obligaciones financieras de corto plazo, (es necesario aclarar que los resultados se basan solo en respuestas concretas y no en base un análisis financiero y minucioso de documentos) por lo que estos resultados pueden tener un margen de error.

Afirmación 19

La Detracción del IGV afecta a la liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	1	5,0	5,0	5,0
En desacuerdo	4	20,0	20,0	25,0
Indeciso	1	5,0	5,0	30,0
De acuerdo	9	45,0	45,0	75,0
Muy de acuerdo	5	25,0	25,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados indican que hay un mayoritario acuerdo con que las detracciones afectan la liquidez de los micro y pequeños empresarios por no estar recibiendo el pago completo por sus servicios, lo cual como ya hemos mencionado antes, hace difícil su normal desenvolvimiento operativo.

Afirmación 20

Son necesarias las ventas al crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	5	25,0	25,0	BYUN 25,0
Indeciso	3	15,0	15,0	40,0
Válidos De acuerdo	9	45,0	45,0	85,0
Muy de acuerdo	3	15,0	15,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados nos indican que la mayoría de micro y pequeños empresarios trabajan a crédito, entre 30 a 60 días porque de otra forma seria casi imposible generar ventas por la alta competencia, por lo que si son necesarias las ventas al crédito.

Afirmación 21

Es necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	15,0	15,0	15,0
Indeciso	4	20,0	20,0	35,0
Válidos De acuerdo	7	35,0	35,0	70,0
Muy de acuerdo	6	30,0	30,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Grafico

Aquí los resultados indican que imprescindible trabajar con los bancos puesto que muchas veces son facilitadores de crédito de efectivo tan relevante para poder las obligaciones corrientes, aun a costa de los altos interés que puedan cobrar por dicho servicio.

4.2 Caso Práctico N° 1:

4.2.1 Descripción de la Empresa

HRIMA GROUP PERU S.A.C. es una empresa nueva en el mercado, dedicada al servicio de transporte de carga que inicio sus actividades el 01 de junio del 2013 en el distrito de San Luis, mediante la asociación de dos personas, el Sr. Frank Ortiz Córdova y el Sr. Pablo Orihuela Torres. Actualmente se encuentra ubicada en el distrito de Lurigancho y cuenta con 11 a 14 trabajadores aproximadamente.

El servicio de transporte lo da principalmente para campamentos mineros, centrales hidroeléctricas y obras civiles de difícil acceso bajo los estándares de seguridad, calidad y puntualidad que garantizan sus servicios.

Saben lo que desean brindar al cliente, y lo que también quieren obtener a futuro, es así como lo definen en su misión y visión.

- a) **Misión:** Brindar un servicio de excelencia en el transporte de carga, basándonos en el desarrollo de relaciones comerciales a largo plazo con nuestros clientes. A quienes buscamos ofrecer la más amplia y diversa oferta de vehículos, junto a un soporte confiable y un equipo humano altamente calificado, trabajando en un entorno que motive y desarrolle a nuestro personal y respetando el medio ambiente de las comunidades en las que operamos.
- b) **Visión:** Nuestra visión está orientada a consolidarnos como líderes en el transporte de carga en plena sintonía con los valores que rigen a nuestra empresa, en los que predominan el cuidado y bienestar de las personas de las personas y de nuestro entorno, prevaleciendo un ambiente de respeto, honestidad, compromiso, servicio, armonía y trabajo en equipo.

4.2.2 Descripción del Problema

La empresa de Transporte HRIMA GROUP PERU S.A.C, al ser una empresa que se dedica al servicio de transporte de carga, también esta afecta al sistema de detracciones y aunque el porcentaje de detracción (4%) es uno de los más bajos, este se aplica a servicios mayores a S/. 400.00 soles y no a S/.700.00 cómo se aplica para otras actividades. Sin embargo los montos que se vienen detrayendo han sido considerables para la empresa HRIMA GROUP PERU S.A.C. ya que se ha visto perjudicada financieramente en su liquidez, por no disponer del capital de trabajo óptimo que le permita desarrollar sus actividades (pago a proveedores, al personal, pago de préstamos y otros gastos fijos, etc.).

Esta situación como es lógico repercute en la rentabilidad de la empresa, la cual disminuye cada vez más y no hace posible que la empresa se sostenga y crezca dentro del mercado.

4.2.3 Desarrollo del Caso

Tabla 16

Estado de Situación Financiera con Detracciones y sin Detracciones

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
EMPRESA DE TRANSPORTES HRIMA GROUP PERU S.A.C						
PERIODO 2016						
(EXPRESADO EN SOLES)						
ACTIVO	CON DETRACCIONES		SIN DETRACCIONES		ANALISIS HORIZONTAL	
	ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL		DIFERENCIA	%
	2016	%	2016	%		
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	969,103.96	10.28%	1,242,593.51	13.51%	-273,489.55	-22.01%
CUENTA DE DETRACCIONES	501,489.55		0.00	0.00%	501,489.55	
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	730,395.83	7.75%	730,395.83	7.94%	0.00	0.00%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	532,652.71	5.65%	532,652.71		0.00	
MAT. AUX, SUMINISTROS Y REPUESTOS	105,916.97	1.12%	105,916.97	1.15%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,839,559.02	30.12%	2,611,559.02	28.39%	228,000.00	8.73%
ACTIVO NO CORRIENTE						
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	6,588,075.55	69.88%	6,588,075.55	71.61%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	6,588,075.55	69.88%	6,588,075.55	71.61%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO	9,427,634.57	100.00%	9,199,634.57	100.00%	228,000.00	2.48%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
TRIBUTOS POR PAGAR	215,365.00	2.28%	266,965.00	2.90%	-51,600.00	-19.33%
REMUNERACIONES POR PAGAR	86,208.00	0.91%	86,208.00	0.94%	0.00	0.00%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	1,031,299.51	10.94%	1,031,299.51	11.21%	0.00	0.00%
ANTICIPOS RECIBIDOS	249,402.93	2.65%	249,402.93	2.71%	0.00	0.00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	589,983.56	6.26%	189,983.56	2.07%	400,000.00	210.54%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	822,977.00	8.73%	822,977.00	8.95%	0.00	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,995,236.00	31.77%	2,646,836.00	28.77%	348,400.00	13.16%
PASIVO NO CORRIENTE						
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL PASIVO	2,995,236.00	31.77%	2,646,836.00	28.77%	348,400.00	13.16%
PATRIMONIO						
CAPITAL	3,784,901.00	40.15%	3,784,901.00	41.14%	0.00	0.00%
RESERVAS	314,456.22		326,496.22		-12,040.00	-3.69%
RESULTADOS ACUMULADOS	681,028.90	7.22%	681,028.90	7.40%	0.00	0.00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,652,012.45	17.52%	1,760,372.454	19.14%	-108,360.00	-6.16%
TOTAL PATRIMONIO	6,432,398.57	68.23%	6,552,798.57	71.23%	-120,400.00	-1.84%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	9,427,634.57	100.00%	9,199,634.57	100.00%	228,000.00	2.48%

Fuente: HRIMA GROUP PERU S.A.C

La empresa de transporte HRIMA GROUP PERU S.A.C, al 31 de diciembre del 2016, mantiene una inversión de S/ 9 427 634,57 conformadas por partidas corrientes en S/ 2 839 559,02 (30.12%) y partidas no corrientes S/ 6 588 075,55 (69.88%), financiada con recursos propios en S/ 6 432 398,57 (68.23%) y con recursos de terceros en S/ 2 995 236 (31.77%).

Tabla 17
Ratio de Liquidez General o Razón Corriente

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Activo Corriente	2,839,559.02	2,611,559.02
Pasivo Corriente	2,995,236.00	2,646,836.00
Liquidez General	0.95	0.99

Se observa en la tabla 17 que la Empresa HRIMA GROUP PERÚ S.A.C. en el ejercicio 2016 tiene una razón corriente de 0.99 sin detracciones, pero disminuye a 0.95 con la aplicación del Sistema de Detracciones SPOT, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.99 céntimos sin detracciones y 0.95 céntimos con detracciones, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 18
Ratio de Liquidez Absoluta

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Efectivo y Equivalente de Efectivo	969,103.96	1,242,593.51
Pasivo Corriente	2,995,236.00	2,646,836.00
Liquidez Absoluta	0.32	0.47

Fuente: Estado de Situación Financiera
HRIMA GROUP PERU S.A.C

Se observa en la tabla 18 que la Empresa HRIMA GROUP PERÚ S.A.C. en el ejercicio 2016 tiene un índice de liquidez absoluta de 0.47 sin detracciones, el cual disminuye a 0.32 con la aplicación del sistema de detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.47 céntimos sin detracciones y 0.32 céntimos con detracciones, para cancelar sus deudas en el corto plazo a terceros.

Tabla 19
Ratio de Capital de Trabajo

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Activo Corriente	2,839,559.02	2,611,559.02
Pasivo Corriente	2,995,236.00	2,646,836.00
Capital de Trabajo	-155,676.98	-35,276.98

Fuente: Estado de Situación Financiera
HRIMA GROUP PERU S.A.C

Se observa en la tabla 19 que la Empresa HRIMA GROUP PERÚ S.A.C. en el ejercicio 2016 no cuenta con Capital de Trabajo ya que nos da un resultado negativo de S/ -35 276,98 soles sin detracciones, el cual disminuye a S/ -155 676 con la aplicación del sistema de detracciones.

Tabla 20
Estado de Resultados con Detracciones y sin Detracciones

ESTADO DE RESULTADOS EMPRESA DE TRANSPORTES HRIMA GROUP PERU S.A.C PERIODO 2016 (EXPRESADO EN SOLES)						
	CON DETRACCIONES		SIN DETRACCIONES			
	ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL		ANALISIS HORIZONTAL	
	2016	%	2016	%	DIFERENCIA	%
(+) Venta Neta o Ingresos x Servicios	13,930,265.27	100.00%	13,930,265.27	100.00%	0.00	0.00%
(-) Costo de Ventas o Servicios	-9,549,507.57	-68.55%	-9,549,507.57	-68.55%	0.00	0.00%
UTILIDAD BRUTA	4,380,757.70	31.45%	4,380,757.70	31.45%	0.00	0.00%
GASTOS OPERATIVOS						
(-) Gastos de administración	-472,159.51	-3.39%	-472,159.51	-3.39%	0.00	0.00%
(-) Gastos de Ventas	-1,317,198.38	-9.46%	-1,317,198.38	-9.46%	0.00	0.00%
UTILIDAD OPERATIVA	2,591,399.81	18.60%	2,591,399.81	18.60%	0.00	0.00%
(+) Ingresos Financieros	284,535.11	2.04%	284,535.11	2.04%	0.00	0.00%
(-) Gastos Financieros	-253,692.93	-1.82%	-81,692.93	-0.59%	-172,000.00	210.54%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	2,622,241.99	18.82%	2,794,241.99	20.06%	-172,000.00	-6.16%
(-) Impuesto a la Renta	-786,672.60	-5.65%	-838,272.60	-6.02%	51,600.00	-6.16%
UTILIDAD NETA OPERATIVA	1,835,569.39	13.18%	1,955,969.39	14.04%	-120,400.00	-6.16%
RESERVA LEGAL	-183,556.94	-1.32%	-195,596.94	-1.40%		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,652,012.45	11.86%	1,760,372.45	12.64%		

Fuente: HRIMA GROUP PERU S.A.C

Tabla 21

Ratio de Rentabilidad Sobre Activos (ROA) con Detracciones y sin Detracciones

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Utilidad Neta Operativa	1,835,569.39	1,955,969.39
Total Activos	9,427,634.57	9,199,634.57
Rentabilidad Sobre Activos - ROA	19.47%	21.26%

Se observa en la tabla 21 que la Empresa de Transportes HRIMA GROUP PERÚ S.A.C., en el ejercicio 2016 tiene una rentabilidad económica sin detracciones de 21.26% y disminuye a 19.47% aplicando el sistema de detracciones.

Tabla 22

Ratio de Rentabilidad Sobre Patrimonio (ROE) con Detracciones y sin Detracciones

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Utilidad Neta Operativa	1,835,569.39	1,955,969.39
PATRIMONIO	6,432,398.57	6,552,798.57
Rentabilidad Sobre Patrimonio - ROE	28.54%	29.85%

Fuente: Estado de Resultados

HRIMA GROUP PERU S.A.C

Se observa en la tabla 22 y que la Empresa de Transportes HRIMA GROUP PERÚ S.A.C., en el ejercicio 2016 tiene una rentabilidad económica sin detracciones de 29.85% y disminuye a 28.54% al aplicar el sistema de detracciones.

Tabla 23

Ratio de Cobertura de Gastos Financieros con Detracciones y sin Detracciones

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
UTILIDAD OPERATIVA	1,835,569.39	1,955,969.39
GASTOS FINANCIEROS	253,692.93	81,692.93
COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS - CGF	7.24	23.94

Fuente: Estado de Resultados

HRIMA GROUP PERU S.A.C

Se observa en la tabla 23, que la Empresa de Transportes HRIMA GROUP PERÚ S.A.C en el ejercicio 2016 la cobertura financiera sin detracciones es de 23.94 y disminuye a 7.24 aplicando el sistema de detracciones.

Tabla 24

Flujo de Caja con Detracciones y sin Detracciones

**FLUJO DE CAJA 4TO TRIMESTRE
EMPRESA DE TRANSPORTES HRIMA GROUP PERU S.A.C
IV TRIMESTRE 2016
(EXPRESADO EN SOLES)**

CONCEPTO	FLUJO DE CAJA CON DETRACCIONES			FLUJO DE CAJA SIN DETRACCIONES		
	OCT	NOV	DIC	OCT	NOV	DIC
VENTAS						
CONTADO 40%	547,923.77	547,923.77	547,923.77	547,923.77	547,923.77	547,923.77
A 30 DIAS 30%	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83
A 60 DIAS 30%	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83	410,942.83
TOTAL ENTRADAS	1,369,809.42	1,369,809.42	1,369,809.42	1,369,809.42	1,369,809.42	1,369,809.42
SALIDAS						
PROVEEDORES						
CONTADO 40%	375,613.96	375,613.96	375,613.96	375,613.96	375,613.96	375,613.96
A 30 DIAS 60%	563,420.95	563,420.95	563,420.95	563,420.95	563,420.95	563,420.95
DETRACCIONES	123,282.85	123,282.85	123,282.85			
GASTOS OPERATIVOS	39,311.90	39,311.90	39,311.90	39,311.90	39,311.90	39,311.90
DEUDA	68,581.42	68,581.42	68,581.42	68,581.42	68,581.42	68,581.42
IGV	208,953.98	208,953.98	208,953.98	208,953.98	208,953.98	208,953.98
COMPRA DE ACT. FIJO			150,000.00			150,000.00
TOTAL SALIDAS	1,379,165.05	1,379,165.05	1,529,165.05	1,255,882.21	1,255,882.21	1,405,882.21
ENTRADAS-SALIDAS	-9,355.63	-9,355.63	-159,355.63	113,927.21	113,927.21	-36,072.79
SALDO INICIAL	1,147,170.86	1,137,815.23	1,128,459.59	1,050,811.87	1,164,739.08	1,278,666.30
SALDO FINAL	1,137,815.23	1,128,459.59	969,103.96	1,164,739.08	1,278,666.30	1,242,593.51

Se observa en la tabla 24 que la Empresa de Transportes HRIMA GROUP PERÚ S.A.C en el IV trimestre del 2016 tiene un saldo de S/ 1 470 593,51 soles sin aplicar el sistema de detracciones, el cual disminuye a S/ 969 103,96 si se aplica las detracciones.

4.3 Caso Práctico N° 2: Sanciones Tributarias – Ingreso como Recaudación

4.3.1 Descripción de la Empresa

La Compañía de Transporte Terrestre COMTRATE S.A.C. es especialista en el transporte por carretera, de estructuras y equipos sobredimensionados; fue fundada el 21 de julio del 2010, por dos jóvenes emprendedores, los hermanos Daniel Ortiz Córdova y José Luis Ortiz Córdova; con mucho entusiasmo acuerdan formar una Sociedad con el objeto de

unir sus conocimientos y experiencias. Inicialmente usaron el nombre de JAVISE GROUP S.A.C en el distrito de Lurigancho, posteriormente cambio su razón social a COMTRATE S.A.C en el año 2016, la cantidad de trabajadores que tiene esta empresa es de un promedio de entre 20 a 30 trabajadores aproximadamente.

La empresa ha sabido mantenerse en el mercado gracias a la preocupación constante de contar con personal calificado y capacitado en materia de seguridad integral durante todo el proceso que dura el servicio de transporte. Su misión y visión se presentan a continuación:

Misión: Proveer de servicio de transporte, maquinarias y equipos en todos los sectores de desarrollo del país con la calidad, seguridad y confianza que se requiere.

Contamos con la tecnología y el personal altamente calificado necesarios para garantizar los más altos parámetros de calidad.

Visión: Ser una de las compañías líderes y de vanguardia en el transporte de carga pesada, carga especial y sobredimensionada en el mercado nacional para el 2018.

Además, brindar soluciones logísticas integrales, especiales y de alta tecnología vigente que garanticen la seguridad en todo el proceso de transporte, todo ello de la mano con el crecimiento de nuestro capital humano y cuidado consciente del medio ambiente.

4.3.2 Descripción del Problema

La Compañía de Transporte Terrestre S.A.C. – COMTRATE S.A.C., es notificada el 25 de Mayo del 2017 a través de una Comunicación de Intendencia N° 0239500842910, mediante la cual se le señala que ha incurrido en un causal de ingreso como recaudación de los fondos depositados en su cuenta de detracciones según lo previsto en el inciso a) del numeral 9.3 del artículo 9 del TUO del Decreto Legislativo N° 940, siendo que se le señalo que “Existe inconsistencias entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detracciones, cuya omisión es de S/ 7 422,35, correspondientes al periodo de octubre del 2016. En ese sentido se le otorgó el plazo de 10 días a fin de formular sus descargos.

Después de presentar sus descargos, la SUNAT se toma el tiempo prudencial para evaluar y emitir una resolución dando una respuesta favorable o desfavorable para el contribuyente.

Cabe mencionar que las notificaciones o comunicaciones de intendencia, como se muestra en la figura 10, relacionadas al ingreso como recaudación, emitidas al contribuyente son enviadas al buzón electrónico, el cual en la mayoría de casos no se

revisa continuamente, tanto por el profesional contable como por el gerente de la empresa, haciendo más propenso que los 10 días que la SUNAT te da para presentar tus descargos transcurran más rápido y pierdas tu derecho a réplica y por lo tanto la SUNAT resulte ingresando como recaudación el importe que se tuviera en la cuenta de detracciones del contribuyente. Este vendría a ser el problema ya que una vez que el fondo acumulado de la cuenta de detracciones pasa como ingreso recaudado, el contribuyente pierde la posibilidad de solicitar la devolución del dinero, y solo queda la opción de utilizar dicho dinero para el pago de impuestos mensuales que como sucede en algunos casos no siempre hay un monto resultante a pagar.

4.3.3 Desarrollo del Caso

INTENDENCIA LIMA	
COMUNICACIÓN DE INTENDENCIA	
N° 0239500842910	
MIRAFLORES, 25 de Mayo del 2017	
RUC :	20536876872
Contribuyente :	COMPAÑIA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C.
Domicilio fiscal :	CAL. GOLONDRINAS URB. EL CLUB LIMA - LIMA - LURIGANCHO
Referencia :	Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - Decreto Legislativo N° 940, normas modificatorias y reglamentarias.
Señor Contribuyente:	
Nos dirigimos a usted con el fin de comunicarle que a la fecha de expedición del presente documento, la SUNAT ha verificado que usted se encuentra incurso en la(s) causal(es), prevista(s) en el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 que estableció el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central y normas modificatorias y reglamentarias, señaladas en el anexo adjunto, por tanto, corresponde disponer el ingreso como recaudación de los fondos de su cuenta de detracciones.	
En consecuencia, se le hace de conocimiento el inicio del procedimiento de ingreso como recaudación de los fondos de su cuenta de detracciones, otorgándole el plazo de diez (10) días hábiles siguientes de notificada la presente para que, de corresponder, sustente la inexistencia de la causal verificada a la fecha de expedición del presente documento.	
Para tal efecto, deberá presentar la documentación que sustente adecuadamente la inexistencia de la(s) causal(es) que se le imputan, de acuerdo al Instructivo adjunto.	
Una vez vencido el plazo sin que se haya sustentado la inexistencia de la causal incurrida se procederá a disponer el ingreso como recaudación de los fondos de su cuenta de detracciones.	
Para mayor información al respecto, podrá llamar a nuestra central de consultas 0801-12100 (opción 2) o al 315-0730 (sólo para Lima) o acercarse a los Centros de Servicios al Contribuyente.	
Atentamente,

OLIVENCIA SAENZ, CRISTHIAN GABRIEL	
GERENTE DE CONTROL DE LA DEUDA	

Figura 10. Comunicación de Intendencia SUNAT

ANEXO DE LA COMUNICACIÓN
N° 0239500842910

Fecha de verificación : 25/05/2017

Inciso a) del numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 y modificatorias.

MONTO A INGRESAR:

- La suma total de los montos depositados por operaciones sujetas al Sistema efectuadas en el período respecto del cual el titular de la cuenta incurrió en la causal.

Período de Evaluación		Concepto	Detalle
Inicio	Fin	Tributo Asociado - Descripción	Existe inconsistencia entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detracciones, cuya omisión es de S/
2016-10	2016-10	1011 - IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	7,422.35

Figura 11. Anexo de la Comunicación SUNAT.

INSTRUCTIVO DE LA COMUNICACIÓN

GENERALES:

Para evaluar su descargo a la presente Comunicación se recomienda presentar la información y/o documentos señalados en el recuadro, según corresponda a la(s) causal(es) señalada(s) en el Anexo de la Comunicación. El descargo deberá presentarse firmado por el Representante Legal acreditado ante SUNAT, conjuntamente con la información y/o documentos señalados, en Mesa de Partes de los Centros de Servicios al Contribuyente de SUNAT.

CÓDIGO DE CAUSAL	CAUSALES (Numeral 9.3 Art. 9° del TUO del Decreto Legislativo 940)	INFORMACIÓN Y/O DOCUMENTOS A PRESENTAR
01	CAUSAL 1 Inciso a) Inconsistencias de Ventas	a. Presentar copia del Registro de Ventas, en la cual se visualice el registro de las operaciones del periodo de evaluación. b. Presentar la información solicitada según cuadro cuyo formato se adjunta, correspondiente al periodo de evaluación. En dicho cuadro debe visualizarse la vinculación de las constancias de depósito de detracciones con los comprobantes de pago del periodo de evaluación registrados en el Registro de Ventas. Consultar el detalle de las Constancias de Depósito de Detracciones abonadas a su cuenta de detracciones en el periodo de evaluación, ingresando con su clave SOL a www.sunat.gob.pe .
02	CAUSAL 2 Inciso b) No Habido	c. Presentar los documentos o hechos que a su juicio acrediten la inexistencia de su condición de domicilio fiscal No Habido, de acuerdo con las normas vigentes a la fecha de expedición de la presente Comunicación.
03	CAUSAL 3: Inciso c) y d) Otras Infracciones (No incluye Omisos) crédito Fiscal utilizado indebidamente – IVAP	d. Presentar los documentos, declaraciones o hechos que a su juicio acrediten no haber cometido las infracciones contempladas en los Incisos c) y d) del numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo 940 y normas modificatorias, a la fecha de expedición de la presente Comunicación.
04	CAUSAL 4: Inciso d) Infracción (sólo Omisos a la presentación)	e. Presentar información de l(os) número(s) de orden y de la(s) fecha(s) de presentación de la(s) declaración(es) de tributos que acredite(n) que no ha omitido su presentación, a la fecha de expedición de la presente Comunicación.
05	CAUSAL 5: Inciso e) Proceso Concursal	f. Presentar los documentos o hechos que a su juicio acrediten que no se ha publicado la resolución que dispone la difusión del procedimiento concursal ordinario o preventivo, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32° de la Ley N° 27809 – Ley General del Sistema Concursal, a la fecha de expedición de la presente Comunicación.

Figura 12. Instructivo de la Comunicación SUNAT

Tabla 25

Detracciones de las Ventas Declaradas en el Periodo de Verificación

ANEXO 01
DETALLE DE DETRACCIONES ASOCIADAS A LAS FACTURAS DECLARADAS EN EL PERIODO DE VERIFICACION

PERIODO DE VERIFICACION:10/2017

DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO						DETALLE DE LA DETRACCION					
MES DECLARADO	NUMERO FACTURA	FECHA DE EMISION	VALOR DE VENTA	IGV	PRECIO VENTA	MES	N° CONSTANCIA	FECHA DE DEPOSITO	TIPO DE BIEN O SERVICIO	TASA APLICABLE	MONTO DETRAIDO
Oct-16	2-0001428	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001429	03/10/2016	301.37	54.24	355.61	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
Oct-16	2-0001430	04/10/2016	3,300.00	594.00	3,894.00	Oct-16	58217704	12/10/2016	27	4%	156.00
Oct-16	2-0001431	04/10/2016	1,526.85	274.83	1,801.68	Nov-16	59734233	28/11/2016	19	10%	180.00
Oct-16	2-0001432	04/10/2016	1,221.48	219.87	1,441.35	Oct-16	58758801	31/10/2016	19	10%	144.00
Oct-16	2-0001433	04/10/2016	916.11	164.90	1,081.01	Nov-16	58947628	4/11/2016	19	10%	108.00
Oct-16	2-0001434	04/10/2016	1,800.00	324.00	2,124.00	Oct-16	58452861	21/10/2016	27	4%	85.00
Oct-16	2-0001435	4/10/2016	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001436	04/10/2016	3,800.00	684.00	4,484.00	Oct-16	58036255	7/10/2016	27	4%	179.00
Oct-16	2-0001437	06/10/2016	14,060.22	2,530.84	16,591.06	Nov-16	59193634	8/11/2016	27	4%	665.00
Oct-16	2-0001438	06/10/2016	43,639.28	7,855.07	51,494.35	Feb-17	63014096	2/02/2017	27	4%	2,060.00
Oct-16	2-0001439	06/10/2016	5,950.00	1,071.00	7,021.00	Feb-17	62508380	6/02/2017	27	4%	281.00
Oct-16	2-0001440	06/10/2016	5,950.00	1,071.00	7,021.00	Feb-17	62508481	6/02/2017	27	4%	281.00
Oct-16	2-0001441	07/10/2016	13,700.00	2,466.00	16,166.00	Oct-16	58465377	21/10/2016	27	4%	647.00
Oct-16	2-0001442	10/10/2016	9,400.00	1,692.00	11,092.00	Oct-16	58759015	31/10/2016	27	4%	444.00
Oct-16	2-0001443	10/10/2016	3,120.00	561.60	3,681.60	Nov-16	59715885	28/11/2016	27	4%	147.00
Oct-16	2-0001444	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001445	12/10/2016	9,900.00	1,782.00	11,682.00	Nov-16	59715886	28/11/2016	27	4%	467.00
Oct-16	2-0001446	12/10/2016	32,600.00	5,868.00	38,468.00	Nov-16	59715887	28/11/2016	27	4%	1,539.00
Oct-16	2-0001447	12/10/2016	1,700.50	306.09	2,006.59	Ene-17	61533111	6/01/2017	27	4%	82.00
Oct-16	2-0001448	12/10/2016	8,400.00	1,512.00	9,912.00	Oct-16	58297490	14/10/2016	27	4%	396.00
Oct-16	2-0001449	12/10/2016	18,586.47	3,345.56	21,932.03	May-17	65774192	8/05/2017	27	4%	877.00
Oct-16	2-0001450	12/10/2016	5,373.58	967.24	6,340.82	Ene-17	61533326	6/01/2017	27	4%	255.00
Oct-16	2-0001451	14/10/2016	3,900.00	702.00	4,602.00	Oct-16	58481612	21/10/2016	27	4%	184.00
Oct-16	2-0001452	14/10/2016	700.00	126.00	826.00	Oct-16	1816A1900820063	19/10/2016	27	4%	33.00
Oct-16	2-0001453	17/10/2016	31,097.38	5,597.53	36,694.91	Nov-16	59233724	8/11/2016	19	10%	3,669.00
Oct-16	2-0001454	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001455	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001456	18/10/2016	680.00	122.40	802.40	Nov-16	58995145	7/11/2016	27	4%	32.00
Oct-16	2-0001457	18/10/2016	1,700.00	306.00	2,006.00	Oct-16	58481617	21/10/2016	27	4%	80.00
Oct-16	2-0001458	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado	anulado
Oct-16	2-0001459	19/10/2016	7,000.00	1,260.00	8,260.00	Oct-16	58481616	21/10/2016	27	4%	330.00
Oct-16	2-0001460	19/10/2016	720.00	129.60	849.60	Oct-16	58481615	21/10/2016	27	4%	34.00
Oct-16	2-0001461	19/10/2016	1,050.00	189.00	1,239.00	May-17	66492197	30/05/2017	27	4%	50.00
Oct-16	2-0001462	19/10/2016	8,860.00	1,594.80	10,454.80	Oct-16	58481614	21/10/2016	27	4%	418.00
Oct-16	2-0001463	19/10/2016	500.00	90.00	590.00	Oct-16	58481620	21/10/2016	27	4%	24.00
Oct-16	2-0001464	19/10/2016	8,899.00	1,601.82	10,500.82	Oct-16	1816A2901209620	29/10/2016	27	4%	420.00
Oct-16	2-0001465	19/10/2016	11,360.00	2,044.80	13,404.80	Feb-17	62508502	6/02/2017	27	4%	536.00
Oct-16	2-0001466	19/10/2016	3,090.00	556.20	3,646.20	Feb-17	62508776	6/02/2017	27	4%	146.00
Oct-16	2-0001467	20/10/2016	150.00	27.00	177.00	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
Oct-16	2-0001468	21/10/2016	3,190.00	574.20	3,764.20	Nov-16	1816B2202694024	22/11/2016	27	4%	151.00
Oct-16	2-0001469	21/10/2016	4,000.00	720.00	4,720.00	Nov-16	58812031	2/11/2016	27	4%	189.00
Oct-16	2-0001470	21/10/2016	3,280.00	590.40	3,870.40	Feb-17	63136314	23/02/2017	27	4%	155.00
Oct-16	2-0001471	21/10/2016	13,700.00	2,466.00	16,166.00	Nov-16	59161451	8/11/2016	27	4%	647.00
Oct-16	2-0001472	21/10/2016	11,980.00	2,156.40	14,136.40	Nov-16	59161462	8/11/2016	27	4%	565.00
Oct-16	2-0001473	24/10/2016	14,767.50	2,658.15	17,425.65	Oct-16	58743842	31/10/2016	27	4%	697.00
Oct-16	2-0001474	25/10/2016	1,260.00	226.80	1,486.80	Nov-16	59715888	28/11/2016	27	4%	59.00
Oct-16	2-0001475	25/10/2016	1,640.00	295.20	1,935.20	Feb-17	63136359	23/02/2017	27	4%	77.00
Oct-16	2-0001476	26/10/2016	56,966.09	10,253.91	67,220.00	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA	NO APLICA
Oct-16	2-0001477	27/10/2016	2,000.80	360.14	2,360.94	Nov-16	58839026	2/11/2016	27	4%	94.00
Oct-16	2-0001478	27/10/2016	18,580.00	3,344.40	21,924.40	Nov-16	58839025	2/11/2016	27	4%	877.00
Oct-16	2-0001479	27/10/2016	720.00	129.60	849.60	Nov-16	58839027	2/11/2016	27	4%	34.00
Oct-16	2-0001480	28/10/2016	3,700.00	666.00	4,366.00	Nov-16	58815690	2/11/2016	27	4%	175.00
Oct-16	2-0001481	31/10/2016	1,400.00	252.00	1,652.00	Nov-16	59339108	14/11/2016	27	4%	66.00
		TOTAL	402,136.63	72,384.59	474,521.22						18,735.00

Como se observa en la tabla 25 se detalla las ventas declaradas a la administración tributaria en el periodo de octubre del 2016, asimismo se detalla los importes detruidos por los adquirentes de la empresa con sus fechas de depósito respectivas. Se observa que ciertas fechas de depósitos en la cuenta de detracciones son posteriores a la fecha de emisión de las facturas (periodo octubre 2016).

4.3.1.1 Aplicación del Ingreso como Recaudación

La Compañía de Transporte Terrestre S.A.C. – COMTRATE S.A.C., con fecha 15 de Junio del 2017 es notificada con la Resolución de Intendencia N° 0230241113391, mediante la cual se le señala que habiendo presentado el contribuyente mediante documentos los sustentos de la inexistencia de las causales señaladas en las normas legales citadas en la comunicación N° 0239500842910, habiéndose procedido a verificar la pertinencia de los mismos, resulta improcedente, por lo que se resuelve disponer el ingreso como recaudación de los fondos de la cuenta de detracciones N° 00098056386 del contribuyente Compañía de Transporte Terrestre S.A.C. – COMTRATE S.A.C., por haber incurrido en la causal establecida en el numeral 9.3 del artículo 9 del TUO del Decreto Legislativo N° 940 y sus modificatorias, por el importe de S/ 7 422,35 soles.

SUNAT

INTENDENCIA LIMA

RESOLUCIÓN DE INTENDENCIA

N° 0230241113391

MIRAFLORES, 15 de Junio del 2017

Señor(es):

COMPañIA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C.

RUC 20536876872

CAL. GOLONDRINAS URB. EL CLUB LIMA - LIMA - LURIGANCHO

CONSIDERANDO

Que, de conformidad con lo dispuesto en el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 y normas modificatorias, se podrá ingresar como recaudación los montos depositados en las cuentas de detracciones, cuando respecto del titular de la cuenta se presenten las situaciones descritas en el citado artículo;

Que, el artículo 16° de la Resolución de Superintendencia N° 266-2004/SUNAT, artículo 26° de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, artículo 16° de la Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, y artículo 14° de la Resolución de Superintendencia N° 057-2007/SUNAT, y normas modificatorias y complementarias correspondientes, reglamentan el procedimiento para ingresar como recaudación los fondos depositados en las cuentas abiertas en el Banco de la Nación en aplicación de lo establecido en el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias;

Que, el incurrir en alguna de las causales previstas en los referidos dispositivos legales, determina la procedencia de la transferencia de los fondos de las cuentas de detracciones como ingreso como recaudación.

Que, los artículos 2° y 3° de la Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT establecen excepciones al ingreso como recaudación, así como supuestos para el ingreso como recaudación parcial de los fondos depositados en las cuentas abiertas en el Banco de la Nación en aplicación de lo establecido en el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias.

Que, mediante la Comunicación N° 0239500842910 se dio inicio del procedimiento de ingreso como recaudación de los fondos de la cuenta de detracciones, habiendo presentado el contribuyente mediante documento(s), el (los) sustento(s) de la inexistencia de la(s) causal(es) señaladas en las normas legales citadas en la Comunicación N° 0239500842910, habiéndose procedido a verificar la pertinencia del (los) mismo(s) conforme se detalla en el Anexo adjunto que forma parte de la presente resolución;

En uso de las facultades conferidas en el Decreto Legislativo N° 501 y en el literal o) del artículo 4° del Reglamento de Organización y Funciones de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, aprobado mediante la Resolución de Superintendencia N° 122-2014/SUNAT, y en ejercicio de la facultad de delegación de firmas señalada en el artículo 72° de la Ley del Procedimiento Administrativo General – Ley N° 27444.

SE RESUELVE:

Artículo 1°.- DISPONER el ingreso como recaudación de los fondos de la cuenta de detracciones N° 00098056386 del contribuyente COMPañIA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C., identificado con RUC N° 20536876872, por haber incurrido en las causales establecidas en el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 y sus modificatorias, de los importes señalados en el Anexo adjunto que forma parte de la presente Resolución.

Artículo 2°.- Hacer de conocimiento de la Intendencia de Gestión Operativa la presente resolución a fin que comunique al Banco de la Nación que proceda a ingresar como recaudación los fondos de acuerdo a lo señalado en el artículo 1° de la presente resolución y en conformidad con el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 y sus modificatorias.

Los montos ingresados como recaudación serán utilizados para cancelar las deudas tributarias que el titular de la cuenta, mantenga en calidad de contribuyente o responsable, la cual podrá efectuarse de acuerdo a lo establecido en el artículo 4° de la Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT y normas modificatorias.

El contribuyente involucrado podrá acceder a la información del detalle de la boleta de pago mediante la cual se efectúa el ingreso como recaudación y el destino del mismo, a través de SUNAT Operaciones en Línea (SOL) del portal <http://www.sunat.gob.pe>.

Queda a salvo el derecho del contribuyente de interponer el recurso administrativo correspondiente en el plazo máximo de quince (15) días hábiles contados a partir del día siguiente de la fecha de notificación de la presente resolución, conforme lo establecido en el artículo 207° de la Ley del Procedimiento Administrativo General.

Regístrese, notifíquese, comuníquese.

CHUGO NUÑEZ, IVONNE SOPHIA

GERENTE DE CONTROL DE LA DEUDA

Figura 13. Resolución de Intendencia SUNAT

ANEXO DE LA RESOLUCIÓN
N° 0230241113391

Fecha de verificación : 25/05/2017

Inciso a) del numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N° 940 y modificatorias.

MONTO A INGRESAR:

- La suma total de los montos depositados por operaciones sujetas al Sistema efectuadas en el período respecto del cual el titular de la cuenta incurrió en causal.

Período de Evaluación		Concepto	Detalle	Expediente Presentado / Resultado
Inicio	Fin	Tributo Asociado - Descripción	Existe inconsistencia entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detracciones, cuya omisión es de S/	
2016-10	2016-10	1011 - IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	7,422.35	Expediente N° 20172804628, de fecha 31/05/2017, IMPROCEDENTE

Figura 14. Anexo de la Resolución de Intendencia SUNAT

[Salir del sistema](#)
09/12/2017 15:11

20536876872MDIESTRA : COMPAÑIA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C.

CONSULTA DE IMPUTACIONES

DATOS DEL DOCUMENTO DE PAGO

RUC : 20536876872 - COMPAÑIA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C.

FORMULARIO : 1662 - BOLETA DE PAGO - VIRTUAL

DOCUMENTO : 271310909

FECHA DE PAGO : 23/06/2017

PERIODO : 201706

MONTO PAGADO : 26,452.00

IMPUTACIÓN EFECTUADA

IMPORTE IMPUTADO : 26,452.00

IMPORTE NO IMPUTADO : .00

1 a 2 de 2

Periodo	Sem	Form	Documento	Descripción	Tributo	Descripción	Importe Pagado
201707	0	1662	271310909	BOLETA DE PAGO - VIRTUAL	3121	RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	6,333.00
201708	0	1662	271310909	BOLETA DE PAGO - VIRTUAL	1011	IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	20,119.00

[Retornar](#)

Copyright © SUNAT 1997 - 2017

Figura 15. Consulta de Imputaciones SUNAT

Como se observa en la figura 15 con fecha 23 de junio del 2017 se procedió al ingreso como recaudación el saldo en cuenta de detracciones por el importe de S/ 26 452,00 soles, según Documento N° 271310909.

Tabla 26

Estado de Situación Financiera con Ingreso como Recaudación y con Liberación de Fondos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TERRESTRE S.A.C. - COMTRATE S.A.C.						
PERIODO I SEMESTRE 2017						
(EXPRESADO EN SOLES)						
	CON INGRESO COMO RECAUDACIÓN		CON LIBERACIÓN DE FONDOS		ANALISIS HORIZONTAL	
	ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL		DIFERENCIA	
ACTIVO	2017	%	2017	%		%
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	65,846.00	18.58%	82,763.00	24.01%	-16,917.00	-20.44%
MONTO INGRESADO COMO RECAUDACIÓN	26,452.00				26,452.00	
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	7,500.00	2.12%	7,500.00	2.18%	0.00	0.00%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	4,500.00	1.27%	4,500.00		0.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	104,298.00	29.44%	94,763.00	27.49%	9,535.00	10.06%
ACTIVO NO CORRIENTE						
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	250,000.00	70.56%	250,000.00	72.51%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	250,000.00	70.56%	250,000.00	72.51%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO	354,298.00	100.00%	344,763.00	100.00%	9,535.00	2.77%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
TRIBUTOS POR PAGAR	18,241.00	5.15%	24,006.00	6.96%	-5,765.00	-24.01%
REMUNERACIONES POR PAGAR	15,000.00	4.23%	15,000.00	4.35%	0.00	0.00%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	12,500.00	3.53%	12,500.00	3.63%	0.00	0.00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	30,000.00	8.47%	10,000.00	2.90%	20,000.00	200.00%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	38,500.00	10.87%	38,500.00	11.17%	0.00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	114,241.00	32.24%	100,006.00	29.01%	14,235.00	14.23%
PASIVO NO CORRIENTE						
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	43,798.00	12.36%	43,798.00		0.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	43,798.00	12.36%	43,798.00	12.70%	0.00	0.00%
TOTAL PASIVO	158,039.00	44.61%	143,804.00	41.71%	14,235.00	9.90%
PATRIMONIO						
CAPITAL	70,000.00	19.76%	70,000.00	20.30%	0.00	0.00%
RESERVAS	17,000.00		21,700.00		-4,700.00	-21.66%
RESULTADOS ACUMULADOS	109,259.00	30.84%	109,259.00	31.69%	0.00	0.00%
TOTAL PATRIMONIO	196,259.00	55.39%	200,959.00	58.29%	-4,700.00	-2.34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	354,298.00	100.00%	344,763.00	100.00%	9,535.00	2.77%
Fuente: COMTRATE S.A.C.						

La Compañía de Transporte Terrestre S.A.C – COMTRATE S.A.C, al cierre del I Semestre 2017, mantiene una inversión de S/ 354 298 conformadas por partidas corrientes en S/ 104 298 (29.44%) y partidas no corrientes S/ 250 000 (70.56%), financiada con

recursos propios en S/ 196 259 (55.39%) y con recursos de terceros en S/ 158 039 (44.61%).

Tabla 27
Ratio de Liquidez General o Razón Corriente

DESCRIPCIÓN	CON INGRESO COMO RECAUDACIÓN	CON LIBERACIÓN DE FONDOS
	I SEMESTRE 2017	I SEMESTRE 2017
Activo		
Corriente	104,298.00	94,763.00
Pasivo		
Corriente	114,241.00	100,006.00
Liquidez		
General	0.91	0.95

Fuente: Estado de Situación Financiera
COMTRATE
S.A.C.

Se observa en la tabla 27 que la Empresa COMTRATE S.A.C. al cierre del I Semestre 2017 tiene una razón corriente de 0.95 cuando solicito la liberación de fondos de su cuenta de detracciones, pero disminuye a 0.91 al aplicarse el ingreso como recaudación, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.95 céntimos cuando solicitó su liberación de fondos y 0.91 céntimos cuando se le aplicó el ingreso como recaudación, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 28
Ratio de Liquidez Absoluta

DESCRIPCIÓN	CON INGRESO COMO RECAUDACIÓN	CON LIBERACIÓN DE FONDOS
	I SEMESTRE 2017	I SEMESTRE 2017
Efectivo y Equivalente de Efectivo	65,846.00	82,763.00
Pasivo Corriente	114,241.00	100,006.00
Liquidez Absoluta	0.58	0.83

Fuente: Estado de Situación Financiera
COMTRATE S.A.C.

Se observa en la tabla 28 que la COMTRATE S.A.C. al cierre del I Semestre 2017 tiene un índice de liquidez absoluta de 0.83 cuando solicita su liberación de fondos, el cual disminuye a 0.58 cuando se le aplica el Ingreso como Recaudación, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.83 céntimos con liberación de fondos y 0.58 céntimos con ingreso como recaudación, para cancelar sus deudas en el corto plazo a terceros.

Tabla 29
Ratio de Capital de Trabajo

DESCRIPCIÓN	CON INGRESO COMO RECAUDACIÓN	CON LIBERACIÓN DE FONDOS
	I SEMESTRE 2017	I SEMESTRE 2017
Activo Corriente	104,298.00	94,763.00
Pasivo Corriente	114,241.00	100,006.00
Capital de Trabajo	-9,943.00	-5,243.00

Fuente: Estado de Situación Financiera
COMTRATE S.A.C.

Se observa en la tabla 29 que la Empresa COMTRATE S.A.C. al cierre del I Semestre del Ejercicio 2017 no cuenta con un Capital de Trabajo ya que este nos da un resultado negativo, - 5 243 cuando solicita su liberación de fondos, y cuando se aplica el ingreso como recaudación este resultado empeora en -9 943.

4.4 Caso Práctico N° 3: Costo de Oportunidad Perdido.

4.4.1 Descripción de la Empresa

La Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. es una empresa 100% peruana dedicada al servicio de transporte de carga a nivel nacional. Fue fundada el 10 de mayo del 1996 por el Sr. Máximo Ruiz Restuccia en el distrito de Villa María del Triunfo, al principio de sus actividades contaba con 1 camión y 2 camionetas, al notar que sus clientes crecían y también sus necesidades fueron adquiriendo sus primeros camiones marca FUSO, para inicios de este siglo renovaron sus flotas utilizando la marca “VOLVO”, la cual ellos indican se acomoda mejor a nuestro territorio peruano. Actualmente cuentan con 7 camiones propios con el apoyo y colaboración de 9 a 10 trabajadores en promedio.

El éxito de la Empresa de Transporte DEJE S.A.C. es haber ofrecido y consolidados sus servicios en torno al comercio del transporte de carga de una forma personalizada en el envío de mercaderías y contando con un seguro para los valores que transportan.

- a) **Misión:** Comprometernos con nuestros clientes ofreciéndoles una respuesta inmediata a sus necesidades de transporte de mercadería con un excelente servicio, calidad y reduciendo cualquier riesgo.
- b) **Visión:** Convertirnos en una empresa líder en base a objetivos claros de crecimiento, competencia leal y calidad en nuestros servicios y alcanzar una cifra importante de clientes satisfechos con nuestros servicios.

4.4.2 Descripción del Problema

La empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. al estar afecta al Sistema de Detracciones por la actividad que realiza, transporte de carga pesada, se ve en obligación de aceptar que todas sus ventas o servicios que superan los S/.400.00 soles tengan una detracción del 4% que se deposita en una cuenta propia en el banco de la nación. El dinero acumulado en la cuenta de detracciones solo puede ser utilizado para el pago de impuestos o multas tributarias, sin embargo, muchas veces este dinero no se utiliza en su totalidad porque el impuesto a pagar mensualmente es inferior a lo acumulado en dicha cuenta, por lo que siempre va quedando un excedente que la empresa no puede retirar de manera inmediata, por ello es que se genera el costo de oportunidad perdido al no poder utilizar este fondo de detracciones en otras inversiones o pagos que toda empresa necesita realizar como parte de sus actividades y para su crecimiento en el mercado.

4.4.3 Desarrollo del Caso

Tabla 30

Resumen de Registro de Compras y Ventas 2015

**RESUMEN DE COMPRAS VS RESUMEN DE VENTAS
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.
PERIODO 2015
(EXPRESADO EN SOLES)**

MES	COMPRAS			VENTAS			IGV A PAGAR
	PRECIO DEL BIEN O SERVICIO	IGV	MONTO PAGADO	PRECIO DEL BIEN O SERVICIO	IGV	MONTO RECIBIDO	
ENERO		0.00	0.00	263,965.45	47,513.78	311,479.23	47,513.78
FEBRERO		0.00	0.00	259,910.73	46,783.93	306,694.66	46,783.93
MARZO	608,181.00	109,472.58	717,653.58	263,237.85	47,382.81	310,620.66	-62,089.77
ABRIL	434,189.00	78,154.02	512,343.02	320,500.28	57,690.05	378,190.33	-20,463.97
MAYO		0.00	0.00	352,807.47	63,505.35	416,312.82	63,505.35
JUNIO	750,489.00	135,088.02	885,577.02	282,085.57	50,775.40	332,860.97	-84,312.62
JULIO		0.00	0.00	243,810.53	43,885.90	287,696.42	43,885.90
AGOSTO	789,135.00	142,044.30	931,179.30	319,624.45	57,532.40	377,156.85	-84,511.90
SETIEMBRE		0.00	0.00	366,895.65	66,041.22	432,936.87	66,041.22
OCTUBRE	481,684.00	86,703.12	568,387.12	345,882.00	62,258.76	408,140.76	-24,444.36
NOVIEMBRE		0.00	0.00	319,750.23	57,555.04	377,305.27	57,555.04
DICIEMBRE	690,473.00	124,285.14	814,758.14	388,278.43	69,890.12	458,168.55	-54,395.02
TOTALES	3,754,151.00	675,747.18	4,429,898.18	3,726,748.64	670,814.76	4,397,563.40	-4,932.42
%	84.75%	15.25%	100.00%	84.75%	15.25%	100.00%	

En la tabla 30 se puede observar que al cierre del ejercicio 2015 el total de IGV por concepto de compras fue de S/ 675,747.18, mientras que el total IGV por concepto de ventas fue de S/ 670,814.76 Por lo tanto, el IGV a pagar resulta de – S/ 4,932.42

Tabla 31

Resumen de Registro de Compras y Ventas 2016

**RESUMEN DE COMPRAS VS RESUMEN DE VENTAS
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.
PERIODO 2016
(EXPRESADO EN SOLES)**

MES	COMPRAS			VENTAS			IGV A PAGAR
	PRECIO DEL BIEN O SERVICIO	IGV	MONTO PAGADO	PRECIO DEL BIEN O SERVICIO	IGV	MONTO RECIBIDO	
ENERO				269,154.25	48,447.76	317,602.01	48,447.76
FEBRERO	841,548.00	151,478.64	993,026.64	363,734.55	65,472.22	429,206.77	-86,006.42
MARZO				320,046.25	57,608.33	377,654.58	57,608.33
ABRIL				360,339.98	64,861.20	425,201.18	64,861.20
MAYO	605,798.00	109,043.64	714,841.64	324,747.24	58,454.50	383,201.74	-50,589.14
JUNIO	758,194.00	136,474.92	894,668.92	261,887.75	47,139.80	309,027.55	-89,335.12
JULIO				362,491.35	65,248.44	427,739.80	65,248.44
AGOSTO	862,179.00	155,192.22	1,017,371.22	364,914.52	65,684.61	430,599.13	-89,507.61
SETIEMBRE				354,605.59	63,829.01	418,434.60	63,829.01
OCTUBRE	781,363.00	140,645.34	922,008.34	311,470.67	56,064.72	367,535.39	-84,580.62
NOVIEMBRE				222,289.85	40,012.17	262,302.02	40,012.17
DICIEMBRE				302,103.37	54,378.61	356,481.98	54,378.61
TOTALES	3,849,082.00	692,834.76	4,541,916.76	3,817,785.37	687,201.37	4,504,986.74	-5,633.39
%	84.75%	15.25%	100.00%	84.75%	15.25%	100.00%	

En la tabla 31 se puede observar que al cierre del ejercicio 2016 el total de IGV por concepto de compras fue de S/ 692,834.76, mientras que el total IGV por concepto de ventas fue de S/ 687,201.37. Por lo tanto, el IGV a pagar resulta de – S/ 5,633.39

En conclusión, la Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. en el ejercicio 2015 y 2016 no aplicó su saldo en la cuenta de detracciones para el pago del IGV, por tanto, utilizará dichos fondos para el pago de los demás tributos.

Tabla 32

Resumen de Venta Aplicando Detracción 2015-2016

RESUMEN DE VENTAS APLICANDO LA DETRACCIÓN
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.
PERIODO 2015-2016
(EXPRESADO EN SOLES)

MES	2015			2016		
	PRECIO DEL SERVICIO	MONTO DETRAIDO MENSUAL	MONTO RECIBIDO EN EFECTIVO	PRECIO DEL SERVICIO	MONTO DETRAIDO MENSUAL	MONTO RECIBIDO EN EFECTIVO
ENERO	311,479.23	12,257.47	299,221.76	317,602.01	12,674.89	304,927.12
FEBRERO	306,694.66	11,519.15	295,175.51	429,206.77	15,579.57	413,627.20
MARZO	310,620.66	11,489.89	299,130.77	377,654.58	14,894.56	362,760.02
ABRIL	378,190.33	14,235.84	363,954.49	425,201.18	15,797.57	409,403.61
MAYO	416,312.82	15,287.56	401,025.26	383,201.74	15,123.89	368,077.85
JUNIO	332,860.97	13,148.89	319,712.08	309,027.55	12,159.56	296,867.99
JULIO	287,696.42	11,204.56	276,491.86	427,739.80	16,798.74	410,941.06
AGOSTO	377,156.85	14,875.56	362,281.29	430,599.13	16,898.56	413,700.57
SETIEMBRE	432,936.87	14,789.56	418,147.31	418,434.60	16,478.89	401,955.71
OCTUBRE	408,140.76	15,479.89	392,660.87	367,535.39	14,568.56	352,966.83
NOVIEMBRE	377,305.27	15,089.15	362,216.12	262,302.02	10,258.56	252,043.46
DICIEMBRE	458,168.55	17,968.65	440,199.90	356,481.98	14,159.56	342,322.42
TOTALES	4,397,563.40	167,346.17	4,230,217.23	4,504,986.74	175,392.91	4,329,593.83
%	100%	3.81%	96.19%	100%	3.89%	96.11%

Fuente: EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.

En la tabla 32 se puede observar que al cierre del ejercicio 2015 el total de precio del servicio fue de S/ 4,397,563.40 soles (100%) y el monto detrido total fue de S/ 167,346.17 soles representando el 3.81% del precio del servicio. Al cierre del ejercicio 2016 el total de precio del servicio increment siendo de S/ 4,504,986.74 soles (100%) y el monto detrido total fue de 175,392.91 soles representando el 3.89% del precio del servicio.

Se observa que la detraccin disminuye el monto por cobrar a 96.19% en el ejercicio 2015 y a 96.11% en el ejercicio 2016.

Tabla 33
Tributos por Pagar 2015-2016

TRIBUTOS POR PAGAR
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.
PERIODO 2015-2016
(EXPRESADO EN SOLES)

MES	2015					2016				
	IMPUESTO A LA RENTA	ONP	ESSALUD	SCTR	TOTAL	IMPUESTO A LA RENTA	ONP	ESSALUD	SCTR	TOTAL
ENERO	5,738.46	1,187.00	2,733.75	406.75	10,065.96	6,427.75	1,187.00	3,115.25	421.386	11,151.39
FEBRERO	5,620.80	1,187.00	2,733.75	406.75	9,948.30	9,169.30	1,187.00	3,115.25	421.386	13,892.93
MARZO	5,717.21	1,187.00	2,733.75	406.75	10,044.71	7,902.88	1,187.00	3,115.25	421.386	12,626.51
ABRIL	7,376.99	1,187.00	2,733.75	406.75	11,704.49	9,070.95	1,187.00	3,115.25	421.386	13,794.59
MAYO	8,313.39	1,187.00	2,733.75	406.75	12,640.89	8,039.22	1,187.00	3,115.25	421.386	12,762.86
JUNIO	6,263.67	1,187.00	2,733.75	406.75	10,591.17	6,217.11	1,187.00	3,115.25	421.386	10,940.75
JULIO	5,154.21	1,187.00	2,733.75	406.75	9,481.71	9,133.22	1,187.00	3,115.25	421.386	13,856.86
AGOSTO	7,351.66	1,187.00	2,733.75	406.75	11,679.16	9,203.44	1,187.00	3,115.25	421.386	13,927.07
SEPTIEMBRE	8,721.78	1,187.00	2,733.75	406.75	13,049.28	8,904.76	1,187.00	3,115.25	421.386	13,628.40
OCTUBRE	8,112.62	1,187.00	2,733.75	406.75	12,440.12	7,654.45	1,187.00	3,115.25	421.386	12,378.08
NOVIEMBRE	7,355.31	1,187.00	2,733.75	406.75	11,682.81	5,069.43	1,187.00	3,115.25	421.386	9,793.07
DICIEMBRE	9,341.68	1,187.00	2,733.75	406.75	13,669.18	7,382.83	1,187.00	3,115.25	421.386	12,106.46
TOTALES	85,067.77	14,244.00	32,805.00	4,881.00	136,997.77	94,175.33	14,244.00	37,383.00	5,056.63	150,858.97
%	62.09%	10.40%	23.95%	3.56%	100.00%	62.43%	9.44%	24.78%	3.35%	100.00%

Fuente: EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.

En la tabla 33 se puede observar que la Compañía de Transporte Terrestre DEJE S.A – ha realizado los pagos de sus siguientes tributos: Impuesto a la Renta, ONP, ESSALUD y Seguro Complementario de Trabajo de riesgo utilizando sus fondos generados en su cuenta de detracciones por el importe de S/ 136,997.77 Soles en el ejercicio 2015 y S/.150,858.97 en el ejercicio 2016.

Tabla 34
Saldo por Detracciones 2015-2016

SALDO POR DETRACCIONES
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.
PERIODO 2015-2016
(EXPRESADO EN SOLES)

MES	2015			2016		
	DETRACCION	PAGO DE TRIBUTOS	SALDO ACUMULADO POR DETRACCION	DETRACCION	PAGO DE TRIBUTOS	SALDO ACUMULADO POR DETRACCION
Saldo inicial			24,896.24			55,244.64
ENERO	12,257.47	10,065.96	27,087.75	12,674.89	11,151.39	56,768.14
FEBRERO	11,519.15	9,948.30	28,658.60	15,579.57	13,892.93	58,454.78
MARZO	11,489.89	10,044.71	30,103.78	14,894.56	12,626.51	60,722.82
ABRIL	14,235.84	11,704.49	32,635.13	15,797.57	13,794.59	62,725.80
MAYO	15,287.56	12,640.89	35,281.81	15,123.89	12,762.86	65,086.83
JUNIO	13,148.89	10,591.17	37,839.53	12,159.56	10,940.75	66,305.65
JULIO	11,204.56	9,481.71	39,562.38	16,798.74	13,856.86	69,247.53
AGOSTO	14,875.56	11,679.16	42,758.78	16,898.56	13,927.07	72,219.02
SETIEMBRE	14,789.56	13,049.28	44,499.06	16,478.89	13,628.40	75,069.51
OCTUBRE	15,479.89	12,440.12	47,538.82	14,568.56	12,378.08	77,259.99
NOVIEMBRE	15,089.15	11,682.81	50,945.17	10,258.56	9,793.07	77,725.48
DICIEMBRE	17,968.65	13,669.18	55,244.64	14,159.56	12,106.46	79,778.58
TOTALES	167,346.17	136,997.77		175,392.91	150,858.97	

Fuente: EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.¹

En la tabla 34 se puede observar que el monto detrido en el ejercicio 2015 fue de S/. 167,346.17 Soles, de los cuales se destin S/. 136,997.77 soles para el pago de sus obligaciones tributarias, quedando un saldo acumulado de detraccin por S/. 55,244.64 que incluye el saldo acumulado del periodo anterior. En el ejercicio 2016 el monto detrido fue de S/. 175,392.91 Soles, de los cuales se destin S/. 150,858.97 soles para el pago de sus obligaciones tributarios, quedando un saldo acumulado de detraccin por S/. 79,778.58 que incluye el saldo acumulado del periodo 2015.

Tabla 35

Estado de Situación Financiera con Detracción y sin Detracción

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.						
EJERCICIO 2016						
(EXPRESADO EN SOLES)						
	CON DETRACCION		SIN DETRACCION		ANALISIS HORIZONTAL	
	ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL		ANALISIS HORIZONTAL	
ACTIVO	2016	%	2016	%	DIFERENCIA	%
ACTIVO CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	18,500.00	3.74%	58,578.00	12.86%	-40,078.00	-68.42%
CUENTA DE DETRACCIONES	79,778.00				79,778.00	
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	9,500.00	1.92%	9,500.00	2.09%	0.00	0.00%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	7,000.00	1.41%	7,000.00		0.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	114,778.00	23.17%	75,078.00	16.48%	39,700.00	52.88%
ACTIVO NO CORRIENTE						
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	380,500.00	76.83%	380,500.00	83.52%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	380,500.00	76.83%	380,500.00	83.52%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO	495,278.00	100.00%	455,578.00	100.00%	39,700.00	8.71%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
TRIBUTOS POR PAGAR	18,241.00	3.68%	22,445.00	4.93%	-4,204.00	-18.73%
REMUNERACIONES POR PAGAR	15,000.00	3.03%	15,000.00	3.29%	0.00	0.00%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	9,000.00	1.82%	9,000.00	1.98%	0.00	0.00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	70,000.00	14.13%	10,000.00	2.20%	60,000.00	600.00%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	20,000.00	4.04%	20,000.00	4.39%	0.00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	132,241.00	26.70%	76,445.00	16.78%	55,796.00	72.99%
PASIVO NO CORRIENTE						
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	30,000.00	6.06%	30,000.00		0.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	30,000.00	6.06%	30,000.00	6.59%	0.00	0.00%
TOTAL PASIVO	162,241.00	32.76%	106,445.00	23.36%	55,796.00	52.42%
PATRIMONIO						
CAPITAL	65,000.00	13.12%	65,000.00	14.27%	0.00	0.00%
RESERVAS	17,000.00		19,500.00		-2,500.00	-12.82%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	148,000.00		161,596.00		-13,596.00	-8.41%
RESULTADOS ACUMULADOS	103,037.00	20.80%	103,037.00	22.62%	0.00	0.00%
TOTAL PATRIMONIO	333,037.00	67.24%	349,133.00	76.64%	-16,096.00	-4.61%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	495,278.00	100.00%	455,578.00	100.00%	39,700.00	8.71%

Fuente: EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DEJE S.A.C.

La Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C., al cierre del Ejercicio 2016, mantiene una inversión total de S/ 495 278 conformadas por partidas corrientes en S/ 114 778 (23.17%) y partidas no corrientes S/ 30 000 (6.06%), financiada con recursos propios en S/ 333 037 (67.24%) y con recursos de terceros en S/ 162 241 (32.76%).

Tabla 36
Ratio de Liquidez General o Razón Corriente

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Activo Corriente	114,778.00	75,078.00
Pasivo Corriente	132,241.00	76,445.00
Liquidez General	0.87	0.98

Fuente: Estado de Situación Financiera

Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C

Se observa en la tabla 36 que la Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. al cierre del Ejercicio 2016 tiene una razón corriente de 0.98 sin detracciones, pero disminuye a 0.87 al aplicarse el Sistema de Detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.98 céntimos sin detracciones y 0.87 céntimos con detracciones, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 37
Ratio de Liquidez Absoluta

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Efectivo y Equivalente de Efectivo	18,500.00	58,578.00
Pasivo Corriente	132,241.00	76,445.00
Liquidez Absoluta	0.14	0.77

Fuente: Estado de Situación Financiera

Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C

Se observa en la tabla 37 que la Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. al cierre del Ejercicio 2016 tiene un índice de liquidez absoluta de 0.77 sin la aplicación del Sistema de detracciones, el cual disminuye a 0.14 cuando se le aplica el Sistema de detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 0.77 céntimos sin detracciones y 0.14 céntimos detracciones, para cancelar sus deudas en el corto plazo a terceros.

Tabla 38
Ratio de Capital de Trabajo

DESCRIPCIÓN	CON DETRACCIONES	SIN DETRACCIONES
	2016	2016
Activo Corriente	114,778.00	75,078.00
Pasivo Corriente	132,241.00	76,445.00
Capital de Trabajo	-17,463.00	-1,367.00

Fuente: Estado de Situación Financiera
 DEJE S.A.C.

Se observa en la tabla 38 que la Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C. al cierre del Ejercicio 2016 no cuenta con Capital de Trabajo ya que el resultado es negativo (-1 367) sin aplicar las detracciones, y aplicando el sistema de detracciones este resultado empeora (-17 463).

5 CAPITULO V. ANÁLISIS

5.1 Análisis del Estudio Cualitativo

Como resultado de la aplicación de las entrevistas en profundidad, realizada al experto en tributación y a los especialistas contables con importantes experiencias en el sector transporte de carga, se logró obtener un mayor conocimiento y visión del impacto tributario y financiero de la aplicación del sistema de Detracciones en las Mypes del Sector Transporte de Carga en Lima Perú.

La apreciación que manejan los expertos respecto al Sistema de Detracciones es que este sistema ha influido positivamente en ayudar a las empresas en pagar sus tributos, pues siempre va a haber tributos que pagar, pero el Sr Mendoza aclara que este sistema genera una influencia negativa en el capital de trabajo, los expertos coinciden que el objetivo que ha tenido el gobierno de reducir la informalidad y evasión tributaria se ha logrado. El Sr Vargas indica que no hay una dificultad inmediata en la aplicación del SPOT a menos que el monto en tu cuenta de detracciones quede retenido y no se pueda disponer de ella, por otra parte, el Sr Olivares dice que existe dificultad cuando no existe IGV por pagar por tener mayores compras y crédito fiscal a favor lo cual origina que se vaya acumulando un fondo en tu cuenta de detracción que no vas a utilizar.

El Sr Vargas indico que este esquema es válido, pero habría que cambiarlo pues no puedes apropiarte de un dinero que significa financiera mientras que el Sr Olivares indico que este sistema debe centrarse en servicios altamente informales el cual incluye al sector de transporte de carga. El Sr Mendoza opina que el fondo acumulado de detracciones también debería poder servir para pagar deudas financieras y no solamente para pago de tributos.

Los expertos coinciden que si bien es cierto las tasas han sido reducidas, se deberían reducir aún más, de tal manera que los contribuyentes puedan utilizar más recursos a su beneficio.

Con respecto al proceso de devolución de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones, el Sr Vargas opina que es muy engorroso y debe ser reformulado, mientras que el Sr Olivares indica que este proceso ha ido mejorando, la SUNAT antes era más estricta. El Sr Mendoza opina que la SUNAT debería devolver más rápido tu saldo acumulado.

Los expertos opinan que el costo de oportunidad perdido a causa de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones son casos especiales o generalidades, el contador debe estar preparado para usar estos saldos a su favor o solicitar frecuentemente su devolución. A su vez el Sr. Mendoza afirma que se pierde un promedio de 20% de costo de oportunidad mensual.

Con respecto a las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves los expertos coinciden que es la parte más criticable de este sistema, las multas no son proporcionales al monto de la falta, son exageradas pero el Sr Olivares indica que si debe aplicarse una sanción en función a la infracción cometida.

El Sr Vargas y el Sr Mendoza consideran al sistema de detracción como un tributo e indica que vulnera al artículo 74 de la constitución puesto que los tributos no pueden tener carácter confiscatorio mientras que el señor Olivares no considera este sistema como un tributo pues que para él es sólo un mecanismo de redireccionar dinero para un fin específico, asegurar el pago de sus tributos.

Todos los expertos entrevistados opinan que las empresas se ven afectadas negativamente por la disminución de la rentabilidad y liquidez como consecuencia de la aplicación del sistema de detracciones ya que el capital de trabajo disminuye y los gastos financieros se incrementan. Es una norma que desalienta, puesto que tener liquidez es importante para las operaciones diarias, a su vez indican que la solución no es tampoco obtener préstamos bancarios para afrontar la falta de liquidez a menos que se cuente con un plan estratégico pues el interés a pagar puede afectar enormemente tus resultados financieros, pero como opina el Sr Mendoza la falta de liquidez ha hecho que las empresas dependan más del Sistema Financiero.

5.2 Análisis del Estudio Cuantitativo

Como parte de la investigación cuantitativa, en los siguientes puntos se realizó un análisis por cada dimensión del tema, de acuerdo con las respuestas obtenidas por las afirmaciones que se plantearon en las encuestas, luego se procedió a interpretar los resultados con el fin de evaluar el impacto tributario y financiero de la aplicación del sistema de detracciones en las MYPES del sector transporte de carga en Lima – Perú.

5.2.1 Definiciones

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión definiciones, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 1: El 75% respondió estar de acuerdo con que el pago de la detracción ayuda a asegurar el pago de los tributos de la empresa, mientras que un 15% está muy de acuerdo hay otro 10% que se encuentra en desacuerdo.

Como se puede observar, el resultado obtenido en la afirmación uno, concuerda mayoritariamente con lo expresado anteriormente por Caballero B. (2012) donde dice que: “La importancia de las detracciones es asegurar que parte de los montos que corresponden al pago de una operación se destine exclusivamente para el pago de deudas tributarias”. Sin embargo, más adelante esta apreciación se ve tergiversada con otros resultados que posteriormente se analizarán.

Afirmación 2: El 60% respondió estar de acuerdo con que la aplicación del sistema de detracciones si ha disminuido la informalidad, mientras que un 25% está indeciso y 10% está en desacuerdo.

Afirmación 3: El 45% respondió que la aplicación del sistema de detracciones disminuye la evasión tributaria, un 20% está muy de acuerdo, mientras que un 25% está indeciso y un 10% se muestra en desacuerdo.

Con relación a la informalidad y evasión tributaria también hay un consenso en que la aplicación del sistema de detracciones ha disminuido estos problemas. Tal y como Ubillus & Nazareth (2016) nos lo indican en su investigación, haciendo referencia a como el porcentaje de evasión tributaria ha disminuido en los últimos años.

En el sector transporte de carga la informalidad y evasión tributaria aun es fuerte sin embargo desde que se aplicó el sistema de detracciones, la informalidad y la evasión en este sector disminuyo ya que ahora si las MYPES del sector transporte de carga desean brindar sus servicios a las empresas grandes saben que obligatoriamente estarán afectas a la detracción.

5.2.2 Ámbito de Aplicación

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las dos afirmaciones que comprende la dimensión ámbito de aplicación, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 4: El 25% de los encuestados manifiesta su indecisión con respecto a si todos los servicios deben estar afectos a la aplicación del sistema de detracción, mientras que

un total de 35% si se muestra de acuerdo con aplicar las detracciones a todos los servicios en contraste con un 30% que se muestra en desacuerdo.

La mayoría de los encuestados muestra una opinión favorable acerca de que todos los servicios deben estar afectos a la aplicación de las detracciones y es así como se viene dando según la información obtenida de la página de SUNAT donde hace referencia al anexo III que detalla todos los servicios sujetos a la aplicación de detracciones. Se hace referencia de esta información en el punto de alcance y aplicación del marco teórico.

Afirmación 5: El 55% de los encuestados que respondieron estar de acuerdo y muy de acuerdo de que las empresas que cumplen puntualmente sus obligaciones tributarias deben ser exoneradas de la aplicación del sistema de detracciones, mientras que hay 40% que se muestra en desacuerdo y un 5% está indeciso.

5.2.3 Monto del Depósito

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión monto del depósito, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 6: El 50% de los encuestados que respondieron entre desacuerdo o muy desacuerdo están en contra de que la empresa facture sus operaciones por un monto menor a lo establecido para evitar pagar la detracción, mientras un 25% se muestra de acuerdo y un 20% está indeciso.

Mediante resolución N° 081-2006/SUNAT se modificó la resolución N° 073-2006/SUNAT en el art. 2° el importe mínimo de las operaciones de S/. 700.00 a S/.400.00 para el sector transporte de carga según la información obtenida de la página de SUNAT, información que hacemos referencia en la evolución histórica en el marco teórico. A opinión de los encuestados este cambio se dio precisamente para evitar evadir el pago de la detracción ya que los servicios menores a S/. 700.00 son constantes.

Afirmación 7: El 60% respondió estar de acuerdo con que las tasas de detracciones se deberían reducir, mientras un 25% dijo estar muy de acuerdo en contraste con un 15% que manifestó estar en desacuerdo.

La tasa de detracción en la actualidad es del 4% para el sector transporte de carga, según lo establecido por SUNAT; información que se hace referencia en el monto del depósito del marco teórico. A pesar de que es uno de los porcentajes más bajos, aun así, este afecta la liquidez de las MYPES por lo que preferirían que disminuyera más.

Afirmación 8: El 40% respondió estar de acuerdo con que el proceso de devolución de los saldos de la cuenta de detracciones es un trámite engorroso, un 25% se muestra muy de acuerdo, mientras que un 20% está indeciso y un 15% está en desacuerdo.

Existen tres formas de solicitar la liberación de fondos de la cuenta de detracciones y cada uno con diferentes requisitos que el contribuyente debe de cumplir, tal y como lo indica la página de orientación de la SUNAT a la cual se hace referencia en el punto de liberación de fondos del marco teórico y que si el contribuyente no cumpliera con alguno de estos requisitos la solicitud de liberación no procedería. Por otra parte, por lo comentado por los encuestados la solicitud está sujeta a una evaluación previa en la cual la SUNAT busca encontrar alguna causa para no liberar ese dinero sobre todo si se trata de cantidades fuertes ya que así ya no contaría con ese fondo asegurado solo para el cumplimiento de obligaciones tributarias.

Afirmación 9: El 45% respondió estar de acuerdo con que se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que se generan en la cuenta de detracciones, mientras que un 5% dijo estar muy de acuerdo, en contraste con 25% de igualdad tanto de indecisos como los que están de desacuerdo.

Tal y como Valencia (2016) lo demuestra en su investigación, los encuestados afirman que el fondo acumulado en la cuenta de detracciones les quita un valioso costo de oportunidad ya que no pueden disponer de ese dinero para realizar nuevas inversiones o destinarlos a otros pagos que no sean solo tributos, por el contrario, es un dinero ocioso que no remunera y tampoco genera intereses.

5.2.4 Sanciones e Infracciones

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión sanciones e infracciones, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 10: El 55% de los encuestados manifestaron estar en desacuerdo o muy en desacuerdo con que la aplicación de las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves con relación al sistema de detracciones sea la adecuada, mientras que 10% está indeciso y solo un 30% respondió estar de acuerdo.

Según los porcentajes que se muestran en la tabla de infracciones y sanciones obtenida de la página de SUNAT como se muestra en el marco teórico. Para los encuestados estos son excesivos toda vez que se trate de infracciones leves o involuntarias que no amerita una sanción por un importe del 50% más del importe que se encuentra en falta.

Afirmación11: El 50% respondió estar en desacuerdo o muy en desacuerdo con que la SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación, mientras que un 25% se mostró indeciso otro 25% entre los que respondieron estar de acuerdo o muy de acuerdo con la afirmación.

Según las causales previstas para el ingreso como recaudación establecida por SUNAT como se muestra en el punto de ingreso como recaudación en el marco teórico, estás de acuerdo a la opinión de los encuestados no se sujetan a la realidad ya que es imposible evitar que exista inconsistencia entre lo declarado y el monto depositado en la cuenta de detracciones como lo indica el numeral 1 del artículo 178 del Código Tributario ya que muchas veces los clientes no cumplen con pagar la detracción dentro del mes en que se realizó el servicio si no que lo hacen meses después porque saben de la gradualidad en el pago de las multas y porque también se basan en la ley del IGV que establece un año para utilizar la factura de compra para declarar.

Afirmación 12: El 70% respondió estar de acuerdo con que el régimen de gradualidad del sistema de detracciones es un beneficio para subsanar la deuda, mientras que un 15% se mostró indeciso y solo un 10% está en desacuerdo.

Según la tabla de aplicación de la gradualidad obtenida de la página de SUNAT como se muestra en el marco teórico, el porcentaje de gradualidad sería del 100% lo que resulta de mucho beneficio para todas las empresas, razón por la cual la mayoría de encuestados dan su conformidad a esta medida del sistema de aplicación de detracciones.

5.2.5 Principios Constitucionales

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión principios constitucionales, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 13: El 40% de los encuestados respondió estar de acuerdo con que la aplicación del sistema de detracciones vulnera los derechos constitucionales de acuerdo con el Art. 74 de la constitución, mientras un 35% se mostró indeciso y solo un 25% manifestó estar en desacuerdo.

Según los principios tributarios específicamente el principio de capacidad contributiva y el de no confiscatoriedad ambos explicados por Villanueva Walker (2005) y Fernández (2006) respectivamente, donde ambos concuerdan en que a pesar de que las detracciones no son consideradas como tributo, estas si se aplican como tal ya que ante la obligación de pagar un aporte económico funciona como carga tributaria que debe estar sujeta al

principio de capacidad contributiva y de otra parte si la presión tributaria recae sobre un contribuyente excede su capacidad contributiva generando que se desprenda de una parte sustancial de su patrimonio o de sus legítimas ganancias para hacer frente al pago de tributos, nos encontramos ante una carga tributaria confiscatoria. Por tal razón es que los encuestados en su mayoría si consideran que el sistema de detracciones vulnera los derechos constitucionales de acuerdo con el art. 74 de constitución del Perú.

Con estas situaciones se demuestra el impacto tributario que es negativo.

5.2.6 Estados Financieros

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión estados financieros, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 14: El 60% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo o muy de acuerdo con que la rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones, mientras que un 25% manifestaron estar en desacuerdo y un 10% se mostró indeciso.

Según la definición de rentabilidad a la que hacemos mención en el marco teórico se entiende que es la ganancia generada por cada sol invertido, y este es el fin de todas las MYPES obtener mayor rentabilidad. Sin embargo, esta rentabilidad se ve disminuida por la aplicación del sistema de detracciones según como lo indican mayoritariamente los encuestados.

Afirmación 15: El 60% de los encuestados respondió estar de acuerdo o muy de acuerdo con que el capital de trabajo disminuye a causa de la aplicación de las detracciones, mientras que un 30% se mostró en desacuerdo y solo un 10% manifestó su indecisión.

El capital de trabajo es un indicador de liquidez el cual definimos como parte de los indicadores financieros en el marco teórico. Según Caballero (2010) este ratio es de suma importancia porque equivale a un saldo monetario que la empresa tiene para llevar a cabo sus operaciones corrientes luego de haber cubierto sus deudas de corto plazo. En la investigación la mayoría de encuestados dijo que su capital de trabajo se ve disminuida por la aplicación del sistema de detracciones, lo cual resulta perjudicial para el normal desarrollo de sus actividades.

Afirmación16: El 60% respondió estar de acuerdo con que están utilizando sus activos eficientemente para la generación de retornos, mientras que un 20% se mostró indeciso y solo un 20% respondió estar en desacuerdo o muy en desacuerdo con la afirmación.

Afirmación 17: El 50% respondió estar de acuerdo con que, si están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos, mientras que un 30% se manifestó en contra al responder en desacuerdo o muy en desacuerdo y solo un 20% manifestaron su indecisión.

Afirmación 18: El 50% respondió estar de acuerdo con que su capacidad financiera les permite afrontar todas sus deudas de corto plazo, mientras que un 40% manifestó estar en desacuerdo y solo un 10% de los encuestados están indecisos.

De acuerdo con los conceptos de los ratios ROA Y ROE el cual mencionamos como parte de los indicadores económicos en el marco teórico, los encuestados manifiestan estar obteniendo un porcentaje aceptable, pero que sin embargo estos no toman en cuenta los gastos financieros que asumen para poder seguir operando con normalidad, por lo que desearían que estos indicadores económicos fueran mayores.

5.2.7 Liquidez

De acuerdo con las opiniones de la población encuestada y tabulando las respuestas estadísticamente por las tres afirmaciones que comprende la dimensión liquidez, se obtienen los siguientes resultados:

Afirmación 19: El 70% de los encuestados manifestaron estar de acuerdo o muy de acuerdo con que las detracciones si afecta la liquidez de las empresas mientras que un 25% se manifestó en contra y solo un 5% de los encuestados se mostró indeciso.

De acuerdo con la definición de Salmeron (2011) que dice que la liquidez es la facilidad para convertir una inversión en dinero líquido, los encuestados manifiestan estar teniendo problemas de liquidez por causa de la aplicación de detracciones porque no reciben el íntegro del pago total de sus facturas y además porque a raíz de esto se han visto obligados a solicitar préstamos que les genera mayores gastos financieros y porque para algunas MYPES el saldo que se acumula en la cuenta de detracciones es un costo de oportunidad perdido ya que es un dinero intangible, que solo puede utilizarse para pagar impuestos y que no genera ningún interés en la cuenta de detracciones.

Afirmación 20: El 45% de los encuestados respondió estar de acuerdo con que las ventas al crédito son necesarias, el 15% respondió estar muy de acuerdo, mientras que un 25% manifestó estar en desacuerdo y solo un 15% dijo estar indeciso.

Afirmación 21: El 65% respondió entre estar de acuerdo o muy de acuerdo con que es necesario recurrir a préstamos bancarios u otras formas de financiamiento para cumplir

con sus obligaciones corrientes mientras que un 20% se mostró indeciso y solo un 15% dijo estar en desacuerdo.

La mayoría de los encuestados comentaron que no todas sus ventas pueden ser al contado, con el sentido de concretar el servicio y no perder al cliente por la competencia han tenido que dar crédito de entre 30 a 60 días aproximadamente. Esta situación también agrava el problema de iliquidez por lo que luego tienen que recurrir a préstamos bancarios u otras formas de financiamiento que también es un gasto financiero que repercute en la utilidad.

5.3 Análisis de los Casos Prácticos

5.3.1 Análisis Caso 1 – HRIMA GROUP PERU S.A.C.

De acuerdo al análisis que se realizó a la empresa de transporte HRIMA GROUP PERU S.A.C., se observa que la aplicación del sistema de detracciones SPOT genera una disminución en la liquidez y rentabilidad.

El nivel de liquidez general de la empresa durante el periodo 2016 bajo la aplicación del sistema de detracciones disminuyó de 0.99 a 0.95 para cubrir cada sol del pasivo corriente, posteriormente respecto a su liquidez absoluta se observó una disminución de 0.47 a 0.32, por último, con respecto al capital de trabajo este disminuyó en gran cantidad por el importe de S/ 120 400,00 soles.

Con respecto a la rentabilidad se observó una disminución en la rentabilidad económica como consecuencia de dinero inmovilizado e inactivo en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación.

Dentro de la composición del activo total se encontró el monto inactivo por detracciones por el importe de S/ 501 489,55. Aplicando el sistema de detracciones su rentabilidad sobre activos disminuyó del 21.26% al 19.47%, de igual manera su rentabilidad sobre patrimonio disminuyó del 29.85% al 28.54%, por último, su cobertura de gastos financieros disminuyó excesivamente de 23.94 a 7.24, es decir con sus utilidades ahora solo podrá cubrir sus gastos financieros hasta 7.24 veces.

Finalmente se observa que en flujo de caja el saldo final sin aplicar el sistema de detracciones SPOT aumenta en S/ 273 489,55 soles. De esta manera queda demostrado que el sistema de detracciones impacta negativamente en la liquidez y rentabilidad de las empresas, lo que implicaría serios problemas para asumir los compromisos y obligaciones de sus proveedores y trabajadores de la empresa.

Para las empresas es muy importante contar con una buena liquidez para hacer frente a los muchos compromisos y obligaciones con proveedores, trabajadores, acreedores etc. Cumplir con ellos permite que las operaciones propias de la actividad empresarial se desarrollen con total normalidad. La falta de liquidez podría generarnos algunos problemas como el atraso en el cumplimiento de los compromisos, aumento de intereses de mora, embargos y hasta el cierre de un negocio, por otro lado a fin de reducir la falta de liquidez se recurren a préstamos bancarios, lo cual aumenta considerablemente las obligaciones financieras por lo que la rentabilidad económica de la empresa disminuye en gran porcentaje.

5.3.2 Análisis Caso 2 – Compañía de Transporte Terrestre S.A.C. – COMTRATE S.A.C

De acuerdo al análisis que se hizo a la Compañía de Transportes Terrestres S.A.C – COMTRATE S.A.C , mediante el cual la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria resolvió ingresar como recaudación el saldo en la cuenta de detracciones por haber inconsistencias entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detracciones, se indica que lo señalado por la administración tributaria carece de toda validez y objetividad pues no señala de forma fehaciente el método utilizado mediante el cual determinó la inconsistencia señalada en el anexo de la comunicación de intendencia n° 0239500842910, de igual manera regularmente existen adquirentes que realizan las detracciones en periodos posteriores a la del comprobante emitido, existiendo regularmente diferencia entre el monto ingresado en la cuenta de detracciones en un periodo determinado y las ventas declaradas en el mismo periodo, hecho no previsto en la ley, por lo cual no puede ser controlado por la empresa y no debería asumir responsabilidad alguna.

Es preciso mencionar que el artículo 2° de la ley 29215 permite validez el crédito fiscal sustentado en comprobantes de pago en el periodo en el que se realiza o dentro del plazo de 12 meses siguientes, es por ello que resulta razonable que los adquirentes realicen las detracciones en periodos posteriores dado que no habría alguna implicancia tributaria.

Asimismo analizando la parte financiera, se planteó dos escenarios, el primero aplicándose el ingreso como recaudación y el segundo si se hubiera podido pedir la liberación de los fondos en la cuenta de detracción. Es por ello que El nivel de liquidez

general de la empresa durante el I Semestre 2017 solicitando la liberación de fondos tenía un índice de 0.95 el cual al disminuyó a 0.91 para cubrir cada sol del pasivo corriente, posteriormente respecto a su liquidez absoluta se observó una disminución considerable de 0.83 a 0.58, por último, con respecto al capital de trabajo si se solicitaba la liberación de fondos hubiera tenido un capital negativo por el monto de - S/ 5 243,00, pero al aplicarse el ingreso como recaudación hubiera disminuido en gran cantidad por el importe de S/ 4 700,00 soles, quedándose con un capital de trabajo aún más negativo por - S/ 9 943,00 soles para cubrir sus gastos corrientes.

5.3.3 Análisis Caso 3 – Empresa de Transporte Terrestre DEJE S.A.C.

De acuerdo al análisis que se hizo a la empresa de transportes terrestre DEJE S.A.C. se demostró que los montos detraídos son más altos que sus tributos a pagar, se demostró que cada mes queda un saldo que se va acumulando, al cierre del ejercicio 2015 se evidenció un saldo, para el año 2016 quedó un saldo de S/. 55,244.64, el cual al cierre del ejercicio 2016 se incrementó a S/ 79,778.58 soles en la cuenta de detracciones.

Dichos fondos podrían haber sido utilizados para pagar la cuota inicial de 1 camión de transporte de carga, generándose un costo de oportunidad perdido.

Con estos resultados nuestra hipótesis “Existe saldo continuo y permanente en la cuenta de detracciones que se va acumulando mensualmente como excedente después del pago de los tributos correspondientes” queda aceptada y nuestro objetivo “Demostrar que existe un saldo continuo y permanente en la cuenta de detracciones que se va acumulando mensualmente como excedente después del pago de los tributos correspondientes “, se cumple satisfactoriamente.

De igual manera analizando la parte financiera, el nivel de liquidez general de la empresa durante el periodo 2016 al solicitar su liberación de fondos fue de 0.98 el cual disminuyó a 0.87 para cubrir cada sol del pasivo corriente al mantener sus fondos en la cuenta de detracción sin pedir su liberación de fondos, posteriormente respecto a su liquidez absoluta se observó una disminución considerable de 0.77 a 0.14 al mantener sus fondos en la cuenta de detracción sin solicitar su liberación de fondos, por último, con respecto al capital de trabajo este disminuyó en gran cantidad teniendo un capital negativo de - S/ 1 367,00 cuando solicitó su liberación de fondos, y empeorando aún más a - S/ 17 463,00 al tener el dinero inmovilizado en su cuenta de detracciones. El tener un capital de trabajo negativo y una razón corriente menor a 1 nos evidencia que Deje S.A.C no puede cubrir

sus obligaciones corrientes y de ser el caso si se presentará la necesidad de un crédito o préstamo la entidad prestamista podría negarlo.

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

1. Habiendo realizado una minuciosa investigación sobre la problemática que les afecta a muchas empresas del sector transporte de carga por la Aplicación del Sistema de Detracciones y teniendo como base el desarrollo y análisis de toda la información obtenida concluimos que hay un impacto negativo en la liquidez y rentabilidad de las empresas en mención ya que así lo demuestran los indicadores de liquidez corriente, absoluta, y capital de trabajo donde claramente se ven como los resultados varían totalmente, de ser optimo no aplicando las detracciones a ser perjudiciales aplicando las detracciones y por ende esta situación también repercute en la utilidad de las empresas como lo indica el ROA, ya que las empresas al no contar con la liquidez necesaria se ven obligadas a recurrir a entidades financieras para solicitar préstamos con altas tasas de interés a fin de cumplir con sus obligaciones de corto plazo.
2. Ha quedado demostrado a través de la información brindada por la empresa COMTRATE S.A.C que se vio perjudicada por la sanción de “ingreso como recaudación” por supuestas “inconsistencias” entre las ventas e ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos de detracciones no son válidas porque estas supuestas inconsistencias responden a acciones de terceros (clientes) quienes son los obligados (en primera instancia) a realizar el depósito de la detracción y no la empresa proveedora quien recibe el pago de la misma en su cuenta bancaria. Es evidente que estas inconsistencias que ocurren por diferencias entre los depósitos de detracción y lo declarado en un periodo determinado no puede ser controlado por la empresa, por lo cual no existiría obligación tributaria y por lo tanto el aplicar la sanción ingreso como recaudación resulta una medida confiscatoria puesto que además la empresa ya no puede solicitar la devolución del monto recaudado y solo puede utilizarlo para el pago de impuestos que en algunas ocasiones no hay un resultante a pagar por tener demasiado crédito fiscal. Por otra parte, esta situación también afecta financieramente a la empresa, restándole liquidez y dejando a la empresa sin capital de trabajo, recursos que son muy importantes para el correcto desarrollo de las actividades diarias.

3. Se evidencia que las empresas del sector transporte de carga que cuentan con un elevado crédito fiscal, al estar afectas al sistema de detracciones cuentan con saldo en su cuenta de detracciones de manera continua, este dinero tiene carácter de inmovilizado e inactivo pues no genera utilidad, intereses, ni beneficio alguno para la empresa, perdiendo la oportunidad de reinvertirlo para generar mayor utilidad. Se evidencia en estas empresas un costo de oportunidad perdido significativamente alto. Adicionalmente al solicitar la liberación de fondos, las empresas quedan sometidas a una exhaustiva fiscalización de la administración tributaria dando la posibilidad de ser objetos de sanciones que imposibilitan la devolución de sus fondos de detracciones y por el contrario corren el riesgo de verse más perjudicados, razón por la cual las empresas muchas veces se abstienen de solicitar dicha devolución. Como se ha visto en el caso de la empresa transporte terrestre DEJE S.A.C la retención del saldo acumulado en la cuenta de detracciones perjudica sus finanzas ya que disminuye considerablemente su liquidez y les quita capital de trabajo para gestiones propias de sus actividades.

6.2 Recomendaciones

1. Con la finalidad de que los contribuyentes no afecten su liquidez y cuenten con el capital de trabajo adecuado que les permita un desarrollo y crecimiento optimo, hemos planteado una serie de recomendaciones que las empresas podrían aplicar, como:
 - Elaboración de estados financieros más frecuentes, mensual o trimestral para evaluar ratios. Adicionalmente el flujo de caja permitirá proyectar tanto los ingresos y egresos a fin de tomar mejores decisiones ante cualquier imprevisto y cumplir con las obligaciones de corto plazo.
 - Disminuir las obligaciones financieras a largo plazo y si en todo caso fuera necesaria la financiación evaluar muy bien las condiciones del crédito como la tasa, comisiones o periodos de gracia.

Por otra parte, también consideramos que la SUNAT podría realizar algunas modificaciones en la norma, como:

- La exoneración de la detracción para empresas nuevas y en etapa de inversión.
 - La libre elección del contribuyente para elegir el banco en el cual quiere que se le depositen sus detracciones a fin de que gane algún interés y otros beneficios ya que ese dinero constituye una forma de ahorro obligatoria de uso exclusivo para el pago de tributos.
2. Para evitar las sanciones por parte de SUNAT relacionadas a la aplicación del sistema de detracciones se recomienda lo siguiente:
- Ser sumamente diligentes en la declaración de impuestos para no incurrir en error (infracción) y ocasionar el ingreso como recaudación de la SUNAT.
 - La SUNAT podría estandarizar el monto mínimo afecto a detracción (S/ 700.00 soles) para todos los servicios en general incluido el sector transporte de carga.
 - Revisar continuamente el buzón de Clave Sol para estar enterados ante cualquier notificación de SUNAT y no perjudicarnos por el simple desconocimiento de lo comunicado.
3. Para evitar un costo de oportunidad perdido con el fondo que se acumula en la cuenta de detracciones por no haber impuesto a pagar por más de cuatro meses se recomienda lo siguiente:
- Se recomienda que las empresas realicen una auditoría con antelación a la solicitud de la liberación de fondos de su cuenta del banco de la Nación, a fin de que la SUNAT no niegue dicha liberación por encontrar inconsistencias u otras irregularidades tributarias ante una posible fiscalización por parte de ellos.
 - La SUNAT con la finalidad de facilitar la liberación de los fondos de detracciones podría establecer una liberación casi automática, sin fiscalización previa, por un monto máximo de S/ 10,000.00 soles una vez al año.

7 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adolfo Valencia (2016). *Impacto Financiero, Tributario en la Gestión Económica según el Sistema de Detracciones* QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables p.101.
- Alva et al. (2013). *Manual de Detracciones Retenciones y Percepciones*. Lima-Perú: Pacífico.
- Arancibia M. (2012) *Manual del Código Tributario y de la Ley Penal Tributaria*. Instituto Pacífico S.A.C.
- Álvarez, M y Dionicio, G (2008). *Influencia de la Aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central en la Situación Económica y Financiera de la Empresa* Transaldir S.A.C. en el Bieno 2006-2007. Trujillo.
- Bravo J. (2009) “Breves reflexiones sobre el desarrollo jurisprudencial del principio de capacidad contributiva”. En: Revista Iuset Veritas 38. 2009. p. 223
- Bustamante, C. (2012) Sistema de Detracciones:¿ Qué hacer frente a un ingreso como recaudación de fondos?. Recuperado de [http://www. caballeroibustamante. com. pe/plantilla/2012/Sistema-de-Detracciones. pdf](http://www.caballeroibustamante.com.pe/plantilla/2012/Sistema-de-Detracciones.pdf).
- Callan, V.J (2016). Las Detracciones del Impuesto General a las Ventas y su Influencia en la Liquidez de las Empresas de Transporte de Carga Pesada del Perú: Caso Empresa AMGM S.R.L. Trujillo.
- Castro, P. (2013). El Sistema de Detracciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la Empresa de Transportes de Carga Pesada Factoría Comercial y TRANSPORTES S.A.C DE TRUJILLO. Trujillo
- Coyuntura económica “Que es la liquidez”, <https://coyunturaeconomica.com/finanzas/liquidez>, 2017
- Domínguez, D. B., & Salas, J. O. A. (2012). Anuario de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial. Ra Ximhai: revista científica de sociedad, cultura y desarrollo sostenible, 8(2), 267-281.

- Economipedia “Rentabilidad económica”, <http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>, 2017
- Fernández, J. (2006). La capacidad contributiva en: “Temas de Derecho Tributario y de Derecho Público. Libro Homenaje a Armando Zolezzi”. Lima: Palestra Editores. 2006. p. 174-181
- Gerencie “Costo de oportunidad”, <https://www.gerencie.com/costo-de-oportunidad.html>, 2017
- González, M. C. La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico. *THEMIS-Revista de Derecho*, (59), 251-258.
- Juape, M. (09 de mayo de 2014). ¿Cuáles son los peligros que pueden afectar la liquidez de la empresa? . *GESTION*.
- Julia Burgos (2013) “El Efecto Financiero de la Aplicación del Sistema de Detracciones en las Empresas Constructoras” p.206
- La voz “Liquidez en finanzas”, <http://pyme.lavoztx.com/la-definicion-de-liquidez-en-finanzas-11104.html>, 2017
- Menendez Moreno, Alejandro. “Derecho Tributario y Financiero”. Lex Nova. 2008. p. 79.
- Ministerio de Transporte y Comunicaciones “Transporte de carga por carretera”, <http://www.mtc.gob.pe>, 2017
- Normas legales “Ley 29215”, <http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29215.pdf>
- Pymes y autónomos “Que es el ROA en una empresa”, <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/que-es-el-roa-de-una-empresa>, 2017
- Ruiz Secada, Guillermo. ”Conducta confiscatoria de la SUNAT frente al sistema de detracciones”. En: Revista Jus Doctrina & Práctica. Lima: Grijley. 2007. p.350
- Sánchez, L. (2013). Aplicación práctica del Régimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones. (Primera ed.). Gaceta Jurídica S.A.

Salmerón. (2011). Operaciones Auxiliares de Gestión de Tesorería. Madrid: Editex s.a. p.206

Solórzano, D. (2011). La Cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú. Obtenido de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)

Sunat “Sistema de Detracciones”, <http://orientacion.sunat.gob.pe>, 2017

Sunat “Infracciones y sanciones administrativas”, <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/libro4/titulo1.htm>, 2017

UAL, O. (2013). Aplicación práctica del régimen de detracciones, retenciones y percepciones

Ubillús, S. D. P. S., & Peralta, N. R. V. (2016). Las detracciones y su influencia en la reducción de la evasión tributaria en el Perú (SORIANO UBILLUS & NAZARETH, 2016) de 2010 a 2015. In Crescendo Ciencias Contables & Administrativas, 3(2), 11-21

Vicuña, M. C. Fraude a la Ley Tributaria. Entrevista a Percy Castle. Derecho & Sociedad, (27), 23-26.

Villanueva, Walker. “El Derecho al Crédito Fiscal”. En: Revista Vectigalia 1. 2005 Op. cit. p. 485.

Zapata, E. I. P., & Rentería, Y. G. G. (2015). LOS TRIBUTOS AL GOBIERNO CENTRAL Y LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS CONSTRUCTORAS DEL PERÚ, PERIODO 2013. In Crescendo Ciencias Contables & Administrativas, 1(2).

8. ANEXOS

APENDICE A:
ARBOL DEL PROBLEMA

Fuente: Elaboración Propia

APENDICE B:

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PRINCIPAL	GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE	TIPO DE INVESTIGACIÓN
¿El Sistema de Detracciones impacta tributariamente y financieramente en las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima – Perú?	La aplicación del Sistema de Detracciones impacta en la Situación Tributaria y Financiera de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima - Perú.	Determinar el impacto tributario y financiero del Sistema de Detracciones en las MYPES del sector Transporte de Carga, en Lima – Perú.	El sistema de detracciones Indicadores: IGV, SCTR, IR, SUNAT	Descriptiva y Explicativa
SECUNDARIO	ESPECIFICA	ESPECIFICO	VARIABLE DEPENDIENTE	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN
¿De qué manera el sistema de detracciones impacta en la disminución de la liquidez y rentabilidad de la empresa?	La aplicación del Sistema de Detracciones (SPOT) impacta en la liquidez y rentabilidad de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima – Perú.	Determinar el impacto del Sistema de Detracciones en la liquidez y rentabilidad de las MYPES del sector Transporte de Carga en Lima – Perú.	Impacto Tributario y Financiero	Enfoque mixto
¿Por qué se producen las sanciones tributarias vinculadas al sistema de detracciones?	Mayor incidencia de infracciones leves e involuntarias vinculadas al Sistema de Detracciones (SPOT).	Demostrar el aumento de las infracciones tributarias leves o involuntarias vinculadas al Sistema de detracciones (SPOT).	Indicadores: Tasa de detracción, saldo en la cuenta de detracción, liberación de fondos, tipos de infracciones y sanciones, gradualidad, principios tributarios, flujo de caja, préstamos bancarios	Método Cualitativo: Instrumento Entrevista N= 3 n=3
¿De qué manera se genera un Costo de Oportunidad Perdido al aplicar el Sistema de detracciones?	Existe saldo continuo y permanente en la cuenta de detracciones que se va acumulando mensualmente como	Demostrar que existe un saldo continuo y permanente en la cuenta de detracciones que se va acumulando		Método Cuantitativo Instrumento Encuesta N= 277 n= 20

excedente después del pago de los mensualmente como excedente después
tributos correspondientes. del pago de los tributos correspondientes.

Estudio de Casos Prácticos

APENDICE C

ENTREVISTA EN PROFUNDIDAD

Entrevistado:

Empresa:

Cargo:

Introducción: Buenas tardes, estamos desarrollando nuestra tesis sobre “El Sistema de Detracción y su Impacto Financiero y Tributario en las MYPES del Sector Transporte de Carga en Lima-Perú”, y deseáramos que por favor nos conteste las siguientes preguntas:

- 1.- Desde la creación del Sistema de Detracciones, ¿De qué manera ha influido en la operatividad de las empresas?
- 2.- ¿Cuál sería la influencia de la aplicación del Sistema de Detracciones, en relación con la informalidad y la evasión tributaria?
- 3.- ¿Qué dificultad tiene respecto a la aplicación del Sistema de Detracciones?
- 4.- En su criterio ¿Habría que cambiar algo sobre el Sistema de Detracciones?
- 5.- ¿Qué opina de la tasa pactada por la administración tributaria respecto al sistema de Detracciones?
- 6.- ¿Cuál es su apreciación respecto al proceso de devolución de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?
- 7.- ¿Qué opina del costo de oportunidad perdido a causa de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?
- 8.- ¿Cuál es su opinión sobre las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves?
- 9.- ¿Usted cree que la aplicación del sistema de detracciones vulnera los derechos Constitucionales?
10. ¿Cómo ve afectada la rentabilidad de la empresa a causa de la aplicación del SPOT?
- 11.- Considerando que las detracciones son depositadas por adelantado en las cuentas de la empresa ¿De qué manera afecta la liquidez de la empresa?

12. ¿Qué opina de la necesidad de buscar otras fuentes de financiamiento (préstamos bancarios) ante la falta de liquidez por la aplicación del sistema de detracciones?

APENDICE D

CUESTIONARIO

Entidad:

Cargo:

Encuestado:

Sexo:

Grado de instrucción:

Por favor, agradeceré completar el presente cuestionario de preguntas sobre el Sistema de Detracciones y su Impacto Tributario y Financiero en las Mypes del sector transporte de carga de Lima - Perú. La información que nos proporcione será utilizada únicamente con fines académicos y de investigación. Las respuestas serán tratadas de forma confidencial y anónima, esta encuesta

Cuestionario	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Muy de acuerdo
Definiciones					
1. El pago de Detracción ayuda a asegurar el pago de los tributos de la empresa	1	2	3	4	5
2. La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la informalidad en las empresas	1	2	3	4	5
3. La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la evasión tributaria	1	2	3	4	5
Ambito de aplicación					
4. Todos los servicios deben estar afectos a la aplicación del Sistema de Detracción	1	2	3	4	5
5. La aplicación de la detracción en las empresas que cumplen puntualmente sus obligaciones tributarias deben ser exoneradas	1	2	3	4	5
Monto del depósito					
6. Es preferible que la empresa facture sus operaciones por un monto menor al establecido para evitar pagar la detracción	1	2	3	4	5
7. Se deberían reducir las tasas de detracciones	1	2	3	4	5
8. El proceso de devolución de los saldos de la cuenta de detracciones es un trámite engorroso	1	2	3	4	5
9. Se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que se generan en las cuentas de detracciones	1	2	3	4	5
Sancciones e infracciones					
10. La aplicación de las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves es la adecuada	1	2	3	4	5
11. La SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la cuenta de detracción	1	2	3	4	5
12. El Régimen de Gradualidad del Sistema de Detracciones es un beneficio para subsanar la deuda	1	2	3	4	5
Principios constitucionales					
13. La aplicación del sistema de detracciones vulnera los derechos Constitucionales de acuerdo al art. 74 de la constitución	1	2	3	4	5
Estados financieros					
14. La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones.	1	2	3	4	5
15. El capital de trabajo disminuye a causa de la detracción del Impuesto General a las Ventas.	1	2	3	4	5
16. Se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos	1	2	3	4	5
17. Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos.	1	2	3	4	5
18. Su capacidad Financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo	1	2	3	4	5
19. La detracción del Impuesto General a las Ventas afecta a la liquidez	1	2	3	4	5
Liquidez					
20. Son necesarias las ventas al crédito	1	2	3	4	5
21. necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes	1	2	3	4	5

APENDICE E

CUADRO RESUMEN METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

CONSTRUCTOS	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS ENTREVISTA	PREGUNTAS CUESTIONARIO
C1: EL SISTEMA DE DETRACCIONES (SPOT)	DEFINICIONES	IGV, ISC, IR, SUNAT.	Desde la creación del Sistema de Detracciones, ¿De qué manera ha influido en la operatividad de las empresas?	El pago de Detracción ayuda a asegurar el pago de los tributos de la empresa
			¿Cuál sería la influencia de la aplicación del Sistema de Detracciones, en relación con la informalidad y la evasión tributaria?	La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la informalidad en las empresas
				La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la evasión tributaria
	AMBITO DE APLICACIÓN	Operaciones sujetas al sistema	¿Qué dificultad tiene respecto a la aplicación del Sistema de Detracciones y su aplicación?	Todos los servicios deben estar afectos a la aplicación del Sistema de Detracción
			¿Qué cambiaría usted, sobre el Sistema de Detracciones?	La aplicación de la detracción en las empresas que cumplen puntualmente sus obligaciones tributarias deben ser exoneradas
	MONTO DEL DEPOSITO	Tasa de detraccion	¿Qué opina de la tasa pactada por la administración tributaria respecto al sistema de Detracciones?	Es preferible que la empresa facture sus operaciones por un monto menor al establecido para evitar pagar la detracción Se deberían reducir las tasas de detracciones
	DESTINO DE LOS MONTOS DEPOSITADOS	-Saldo en la cuenta de detraccion - Liberación de fondos	¿Cuál es su apreciación respecto al proceso de devolución de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?	El proceso de devolución de los saldos de la cuenta de detracciones es un trámite engorroso
Que opina del costo de oportunidad perdido a causa de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?			Se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que se generan en las cuentas de detracciones	
C2: IMPACTO FINANCIERO Y TRIBUTARIO	SANCIONES E INFRACCIONES	- Tipo de Infracciones y Sanciones - Gradualidad	¿Cuál es su opinión sobre las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves?	La aplicación de las sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves es la adecuada
				La SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la cuenta de detracción
				El Régimen de Gradualidad del Sistema de Detracciones es un beneficio para subsanar la deuda
	PRINCIPIOS CONSTITUCIONALES	- Principio de No Confiscatoriedad -Principio de Capacidad	¿Por qué cree usted que la aplicación del sistema de detracciones vulnera los derechos Constitucionales?	La aplicación del sistema de detracciones vulnera los derechos Constitucionales de acuerdo al art. 74 de la constitución
	ESTADOS FINANCIEROS	- Analisis Financiero	¿Cómo ve afectada la rentabilidad de la empresa a causa de la aplicación del SPOT?	La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones.
				El capital de trabajo disminuye a causa de la detracción del Impuesto General a las Ventas.
				Se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos
				Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos
				Su capacidad Financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo
LIQUIDEZ	- Flujo de Caja - Préstamos bancarios	Considerando que las detracciones son depositadas por adelantado en las cuentas de la empresa ¿De que manera afecta la liquidez de la empresa? ¿Qué opina de la necesidad de buscar otras fuentes de financiamiento (préstamos bancarios) ante la falta de liquidez por la aplicación del sistema de detracciones?	La detracción del Impuesto General a las Ventas afecta a la liquidez	
			Son necesarias las ventas al crédito	
			Es necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes	

APENDICE F

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LAS DETRACCIONES

DISPOSITIVO LEGAL	FECHA	DESCRIPCIÓN
Decreto legislativo N° 917	26/04/2001	Se crea el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT)
Decreto Supremo N° 070-202-EF	03/05/2002	Se Fija en 12% el porcentaje máximo a deducir del precio de venta de los bienes sujetos al SPOT.
Resolución 058-2012/SUNAT	10/06/2002	Se señala los bienes sujetos al SPOT
Ley N° 27877	14/12/2002	Se modifica varios artículos del Decreto Legislativo N° 917
Resolución N° 011-2003/SUNAT	17/01/2003	Se amplía el alcance del SPOT a los Recursos Hidrobiológicos
Decreto Supremo 033-2003-EF	19/03/2003	Se fija en 15.25% el porcentaje máximo a deducir del precio de venta de bienes o prestación de servicios sujetos al SPOT
Resolución N° 082-2003/SUNAT	06/04/2003	Se modifica la Resolución 058-2012/SUNAT, a fin de incorporar nuevos productos al SPOT
Resolución N° 109-2003/SUNAT	23/02/2003	se suspenden temporalmente hasta el 31 de agosto del 2003 la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro
Resolución N°127-2003/SUNAT	27/06/2003	se modifica la 058-2012/SUNAT incorporándose nuevos productos al SPOT
Resolución N° 131-2003/SUNAT	28/06/2003	Se aprueba normas para la aplicación del SPOT a los servicios de intermediación laboral
Resolución N° 153-2003/SUNAT	11/08/2003	Se modifica la Resolución N° 058-2002/SUNAT precisando los bienes Arena y Piedra para construcción en Arena y Piedra.
Resolución N° 164-2003/SUNAT	29/08/2003	Se proroga la suspensión de la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro hasta el 31/10/2003
Resolución N° 186-2003/SUNAT	14/10/2003	Se modifican el SPOT aplicable a la venta de recursos hidrobiológicos gravado con el IGV. Se mantiene la tasa de 9% para los proveedores que estén en una lista que publicará SUNAT Para los proveedores que no estén en esa lista la tasa de deducción sobre el precio de venta será de 15%.
Resolución N° 196-2003/SUNAT	30/10/2003	Se proroga la suspensión de la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro hasta el 31/12/2003
Resolución N° 214-2003/SUNAT	22/11/2003	Se incluye al SPOT las sub partidas "Desperdicios y Desechos metálicos"
Decreto Legislativo N° 940	20/12/2003	Se modifica el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) , en adelante éste se aplicará tomando como referencia el precio de mercado. En aquellos casos en los que no se difunda un precio de mercado, éste será el valor de mercado determinado conforme al Art. 32° de la Ley del Impuesto a la Renta. La SUNAT debe determinar los bienes o sectores a los que se aplicará el sistema así como el porcentaje de deducción o el monto fijo por unidad que corresponda pagar en cada caso. Asimismo, se establecen 4 infracciones sancionadas con multa que no están en las tablas del Código Tributario
Resolución N° 241-2003/SUNAT	31/12/2003	Se proroga la suspensión de la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro hasta el 31/03/2004.
Decreto Legislativo N° 954	05/02/2004	Se modifica algunos artículos del SPOT y se agrega dentro del ámbito de aplicación del SPOT al transporte público de pasajeros y/o transporte público o privado de bienes realizados por vía terrestre
Resolución N° 078-2004-SUNAT	01/04/2004	Se proroga la suspensión de la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro hasta el 31/06/2004
Resolución N° 130-2004-SUNAT	01/06/2004	Se proroga la suspensión de la aplicación del SPOT a la venta de arroz y maíz amarillo duro hasta el 31/08/2004
Resolución N° 183-2004-SUNAT	15/08/2004	Se aprueban normas para la aplicación del SPOT. En los anexos de la resolución se especifica el porcentaje de deducciones a aplicar a cada uno de los bienes o servicios que están dentro de su ámbito de aplicación.
Resolución N°207-2004-SUNAT	10/09/2004	Se modifica la Resolución N° 183-2004-SUNAT con relación a los bienes sujetos al sistema y la libre disposición de los saldos de las cuentas abiertas por los sujetos al SPOT, estableciéndose que el sistema no se aplicara cuando el importe de la operación sea inferior a 1/2 UIT
Resolución N° 208-2004/SUNAT	14/09/2004	Se modifica la Resolución N° 183-2004-SUNAT con el fin de establecer que para la evaluación de la solicitud de libre disposición de los saldos depositados en las cuentas del Banco de la Nación no se considera como deuda las cuotas no vencidas de fraccionamientos otorgados a favor del contribuyente
Resolución N°209/2004/SUNAT	16/09/2004	Se indica que el SPOT no se aplicara temporalmente hasta el 31/09/2004 a la venta de animales vivos, carnes y despojos comestibles

DISPOSITIVO LEGAL	FECHA	DESCRIPCIÓN
Resolución N° 221-2004-SUNAT	28/09/2004	Se modifica la Resolución 183-2004-SUNAT relacionado al procedimiento para solicitar la libre disposición de los montos depositados y la exclusión de algunos servicios de la aplicación de este sistema, entre los que se encuentra, la venta de espacio o tiempo en medios de comunicación y los servicios prestados por operadores de comercio exterior
Resolución N° 261-2004/SUNAT	30/10/2004	Se modifica la Resolución 183-2004-SUNAT respecto del procedimiento para realizar los depósitos en el Banco de la Nación y para solicitar la devolución de los fondos de libre disposición
Decreto Supremo N° 155-2004-EF	14/11/2004	Se aprueba el TUO del Decreto Legislativo N° 940 referido al SPOT
Resolución N° 297-2004/SUNAT	05/12/2004	Se modifica el procedimiento para realizar depósitos en el Banco de la Nación en aplicación del SPOT con la finalidad de establecer que los mismos pueden también ser realizados vía Internet.
Resolución N° 300-2004/SUNAT	15/12/2004	se modifica la N° 183-2004-SUNAT, modificándose las tasas de detracciones que se aplican al maíz amarillo duro, animales vivos, carnes y despojos comestibles y abonos, cueros y pieles de origen animal
Resolución N° 003-2005/SUNAT	08/01/2005	2005 se establece que hasta el 30 de junio de 2005. No se aplicará el SPOT a los bienes comprendidos en las sub partidas: reproductores de raza pura de la especie bovina, los demás de la especie bovina, excepto para lidia y animales vivos de las especies ovina o caprina del numeral 6 del Anexo 2 de la Resolución N° 183-2004/SUNAT y normas modificatorias
Resolución N° 010-2005/SUNAT	15/01/2005	no se aplicará el SPOT a la venta de animales vivos, carnes y despojos comestibles, abonos, cueros y pieles de origen animal
Decreto Supremo N° 007-2005-AG	01/02/2005	constituyen comisión multisectorial encargada de proponer soluciones a la situación del sector pecuario respecto a la tasa del IGV y al SPOT
Resolución N° 055-2005/SUNAT	05/03/2005	Se indica que hasta el 30 de septiembre de 2005 no se aplicará el SPOT a la venta de animales vivos, carnes y despojos comestibles, abonos, cueros y pieles de origen animal
Resolución N° 064-2005/SUNAT	13/03/2005	se incluye a la leche cruda entera comprendida dentro del SPOT siempre que el proveedor hubiera renunciado a la exoneración del IGV
Resolución N° 178-2005/SUNAT	22/09/2005	se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT y se posterga hasta el 31.12.2005 la no aplicación del SPOT a la venta de animales vivos, carnes y despojos comestibles, abonos, cueros y pieles de origen animal
Ley N° 28605	25/09/2005	Se modifica la Ley que aprobó el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central con la finalidad de incluir dentro de su alcance el transporte público de pasajeros y carga realizado por vía terrestre
Resolución N° 258-2005/SUNAT	29/12/2005	Se modifica la Resolución N° 184-2004/SUNAT estableciendo situaciones en las que no procede la aplicación del Sistema cuando se trata de los servicios de arrendamientos de bienes muebles, servicios empresariales y servicio de transporte de personas, entre otras disposiciones que buscan facilitar el funcionamiento del SPOT.
Resolución N° 032-2006/SUNAT	24/02/2005	se Modifica el SPOT en lo concerniente a la determinación de las operaciones exceptuadas de su aplicación. La norma modifica los artículos 8° y 13° de la Resolución N° 183-2004/SUNAT que establecen cuales son las operaciones a las que no se aplica el sistema.
Decreto Supremo N° 010-2006-MTC	25/03/2006	Se aprueba la tabla de valores referenciales para la aplicación del SPOT en el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre en vehículos destinados al transporte de mercancías.
Resolución N° 056-2006/SUNAT	02/04/2006	Se modifica los porcentajes para la determinación de las detracciones correspondientes a distintos bienes y servicios incluidos en el SPOT, asimismo se precisa la descripción del término "arrendamiento de bienes" y "fabricación de bienes por encargo".
Resolución N° 073- 2006/SUNAT	13/05/2006	Se aplica el SPOT de manera específica el transporte de Bienes realizado por Vía terrestre gravado con IGV., cuyo importe mínimo de las operaciones es de S/ 700.00
Resolución N° 081-2006/SUNAT	26/05/2006	Se modifica la N° 073- 2006/SUNAT en al art. 2° el importe mínimo de las operaciones de S/. 700 a S/. 400. Monto del depósito el porcentaje del que resulte mayor y el procedimiento de redondeo en caso de decimales
Resolución N° 132-2006/SUNAT	09/08/2006	se amplía la descripción de los bienes sujetos al SPOT relacionados con maíz amarillo duro
Resolución N° 158-2006/SUNAT	30/09/2006	Se suspende hasta el 30.11.2006 la vigencia de la Resolución de S N° 073-2006/SUNAT.
Decreto Supremo N° 033-2006-MTC	30/09/2006	Se modifica el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC que aprobó la Tabla de Valores Referenciales para la aplicación del SPOT al servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre

DISPOSITIVO LEGAL	FECHA	DESCRIPCIÓN
Resolución N° 057-2007/SUNAT	18/03/2007	Se establece la aplicación del SPOT al Servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre
Resolución N° 166-2007/SUNAT	25/08/2007	Se posterga la entrada en vigencia de la Resolución N° 057-2007/SUNAT hasta el 01.12.2007
Resolución N° 180-2007/SUNAT	29/09/2007	Se simplifica procedimiento para entrega de información y depósito por parte de las administradoras de peaje
Resolución N° 098-2008/SUNAT	19/06/2008	Se modifican disposiciones sobre el procedimiento del depósito de las detracciones.
Resolución N° 260-2009/SUNAT	10/12/2009	se modifica algunas normas de la Resolución N° 183-2004/SUNAT
Resolución 212-2010/SUNAT	23/07/2009	se incorporan garitas o puentes de peaje al Anexo de la Resolución N° 057-2007/SUNAT al Servicio de Transporte de Pasajeros realizado por vía terrestre.
Resolución N 293-2010/SUNAT	31/10/2010	Se modifica la Resolución. N° 183-2004/SUNAT a fin de incluir a los Contratos de Construcción en el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias en el Gobierno Central
Resolución 294-2010/SUNAT	31/10/2010	Se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT para incluir bienes en el Anexo 2. Se incorpora al Sistema a los sujetos que realicen ventas gravadas con el IGV de minerales de oro y sus concentrados; amalgama de oro; para uso no monetario en las demás formas semielaboradas; oro para el uso monetario; desperdicios y desechos de oro, excepto las barreduras que contengan otro metal precioso. La tasa de detracciones será de 12% y se aplicará también al oro para uso monetario en polvo y en bruto, cuando el proveedor hubiera renunciado a la exoneración contenida en el inciso A) del Apéndice I del TUO de la Ley del IGV e ISC
Resolución N° 306-2010/SUNAT	11/11/2010	se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT para incluir bienes en el Anexo 2. Se incorporaron los numerales 17 y 18 en el Anexo 2 de dicha Resolución, incorporando a la páprika y al espárrago al SPOT, ambos con una tasa de detracción de 12%
Resolución N° 037-2011/SUNAT	15/02/2010	Se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT para incluir bienes en el Anexo N° 2. Se incorpora el numeral 19 en el Anexo N° 2 a los minerales metálicos no auríferos con un porcentaje de 12%
Resolución N° 044-2011/SUNAT	22/02/2011	Se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT, respecto de la venta de residuos, subproductos, desechos, recorte y desperdicios. Se modifica la tasa de detracción para estos bienes de 10% a 15%
Resolución N° 098-2011/SUNAT	21/04/2011	Se modifica la Resolución N° 183-2004/SUNAT para ampliar los servicios de mantenimiento y reparación de bienes muebles en general, con una tasa de detracciones de 9%.
Resolución N° 063-2012/SUNAT	02/04/2012	Se incorporó a los demás servicios gravados con el IGV que no estaban sujetos a dicho Sistema y de esta manera, hoy en día todos los servicios gravados con el IGV, se encuentran al sistema.
Resolución N° 022-2013/SUNAT	01/02/2013	Se modifica la Resolución de N° 183-2004/SUNAT para aplicar el Sistema de Detracciones a la primera venta de inmuebles que realicen los constructores, sujetándose esta al porcentaje del 4% sobre el valor de venta del inmueble
Resolución N° N° 375-2013/SUNAT	28/12/2013	Se establecen supuestos de excepción y flexibilización de los ingresos como recaudación que contempla el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, requisitos y procedimiento para solicitar el extorno, y nuevo anexo de gradualidad a infracciones
Resolución N° 019-2014/SUNAT	23/01/2014	Se incluyen bienes en el anexo 2 de la resolución N° 183-2004/SUNAT
Resolución N° 077-2014/SUNAT	18/03/2014	Se modifica el Art. 4° de la Resolución. 375-2013-SUNAT sobre el uso de los fondos de la cuenta de detracciones

DISPOSITIVO LEGAL	FECHA	DESCRIPCIÓN
Resolución N° 203-2014/SUNAT	28/06/2014	Se aprobó la reducción de tasas de detracciones para los servicios comprendidos en los numerales 3 y 10 del Anexo 3 de la RS 183-2004/SUNAT. En efecto, el Artículo 16° de la R. de S. 183-2004/SUNAT establece que para la prestación de servicios, el momento para efectuar el depósito es: a) Hasta la fecha de pago parcial o total al prestador del servicio o dentro del quinto (5°) día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, lo que ocurra primero, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el sujeto señalado en el inciso a) del artículo 15°. b) Dentro del quinto (5°) día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el sujeto señalado en el inciso b) del artículo 15°. Entonces, si el momento para el depósito de las detracciones se produjo antes del 01.07.2014, la tasa a pagar es 12% aun cuando el servicio se pague después del 01.07.2014. Si el momento del depósito se produce desde el 01.07.2014 en adelante, entonces la tasa de detracción es 10%.
Resolución N° 343-2014/SUNAT	12/11/2014	Se modifica en la Resolución N° 183-2004/SUNAT la aplicación de las devoluciones de los saldos no aplicados que algunos contribuyentes mantienen en su Cuenta del Bco. Nación y la rebaja de las tasas estableciendo uniformidad en su aplicación, al igual que el retiro de algunos bienes consignados en los anexos 1-2-3
Resolución N° 045-2015/SUNAT	10/02/2015	Se establece que la comunicación a que se refiere el numeral 4.2 del Artículo 4° de la Resolución N° 375-2013/SUNAT se presente exclusivamente, a través de SUNAT Virtual
Resolución N° 310-2015/SUNAT	11/11/2015	Se modifica la Resolución 183-2004/SUNAT, el numeral 10 del anexo 3 y art. 17° y a la Resolución de Superintendencia 073-2006/SUNAT, con respecto a la Constancia de depósito si lo hace el prestador y el usuario lo necesita a más tardar dentro de los 3 días hábiles siguientes, efectuar el envío por módulo en línea-correo electrónico, o SUNAT virtual
Resolución N° 100-2017/SUNAT	12/04/2017	Se establecen facilidades excepcionales para los deudores tributarios de las zonas declaradas en estado de emergencia por los desastres naturales ocurridos desde enero de 2017 otorgar facilidades excepcionales para el cumplimiento de obligaciones tributarias ante la SUNAT y regular un procedimiento especial para facilitar la presentación de la solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación, debido al estado de emergencia por los desastres naturales declarados mediante decretos supremos publicados desde el 1 de enero hasta el 7 de abril de 2017
RESOLUCIÓN N° 184-2017/SUNAT	26/07/2017	Se indica los procedimientos de ingreso como recaudación de los fondos depositados en la cuenta de detracciones

APENDICE G

ANEXOS DE LAS DETRACCIONES

ANEXO I

Según SUNAT, de conformidad con el [literal a\) del Artículo 5 de la Resolución de Superintendencia N° 343-2014-SUNAT](#), publicada el 12 noviembre 2014, se excluyen, del anexo 1, los bienes señalados en los numerales 1, 2 y 3 referidos al azúcar, alcohol etílico y algodón. La citada exclusión entró en [vigencia](#) el primer día calendario del mes de enero de 2015.

ANEXO II

N	DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	01.01.2015
1	Recursos hidrobiológicos	Pescados destinados al procesamiento de harina y aceite de pescado comprendidos en las subpartidas nacionales 0302.11.00.00/0305.69.00.00 y huevas, lechas y desperdicios de pescado y demás contemplados en las subpartidas nacionales 0511.91.10.00/0511.91.90.00. Se incluyen en esta definición los peces vivos, pescados no destinados al procesamiento de harina y aceite de pescado, crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos comprendidos en las subpartidas nacionales 0301.10.00.00/0307.99.90.90, cuando el proveedor hubiera renunciado a la exoneración contenida en el inciso A) del Apéndice I de la Ley del IGV.	4.0%
2	Maíz amarillo duro	La presente definición incluye lo siguiente: a) Bienes comprendidos en la subpartida nacional 1005.90.11.00. b) Sólo la harina de maíz amarillo duro comprendida en la subpartida nacional 1102.20.00.00. c) Sólo los grañones y sémola de maíz amarillo duro comprendidos en la subpartida nacional 1103.13.00.00. d) Sólo "pellets" de maíz amarillo duro comprendidos en la subpartida nacional 1103.20.00.00. e) Sólo los granos aplastados de maíz amarillo duro comprendidos en la subpartida nacional 1104.19.00.00. f) Sólo los demás granos trabajados de maíz amarillo duro comprendidos en la subpartida nacional 1104.23.00.00. g) Sólo el germen de maíz amarillo duro entero, aplastado o molido comprendido en la subpartida nacional 1104.30.00.00. h) Sólo los salvados, moyuelos y demás residuos del cernido, de la molienda o de otros tratamientos del maíz amarillo duro, incluso en "pellets", comprendidos en la subpartida nacional 2302.10.00.00.	4.0%
3	Arena y piedra	Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 2505.10.00.00, 2505.90.00.00, 2515.11.00.00/2517.49.00.00 y 2521.00.00.00.	10.0%
4	Residuos, subproductos, desechos, recortes, desperdicios y formas primarias derivadas de los mismos	Solo los residuos, subproductos, desechos, recortes y desperdicios comprendidos en las subpartidas nacionales 2303.10.00.00/2303.30.00.00, 2305.00.00.00/2308.00.90.00, 2401.30.00.00, 3915.10.00.00/3915.90.00.00, 4004.00.00.00/4017.00.00.00, 4115.20.00.00, 4706.10.00.00/4707.90.00.00, 5202.10.00.00/5202.99.00.00, 5301.30.00.00, 5505.10.00.00, 5505.20.00.00, 6310.10.00.00, 6310.90.00.00, 6808.00.00.00, 7001.00.10.00, 7112.30.00.00/7112.99.00.00, 7204.10.00.00/7204.50.00.00, 7404.00.00.00, 7503.00.00.00, 7602.00.00.00, 7802.00.00.00, 7902.00.00.00, 8002.00.00.00, 8101.97.00.00, 8102.97.00.00, 8103.30.00.00, 8104.20.00.00, 8105.30.00.00, 8106.00.12.00, 8107.30.00.00, 8108.30.00.00, 8109.30.00.00, 8110.20.00.00, 8111.00.12.00, 8112.13.00.00, 8112.22.00.00, 8112.30.20.00, 8112.40.20.00, 8112.52.00.00, 8112.92.20.00, 8113.00.00.00, 8548.10.00.00 y 8548.90.00.00. Se incluye en esta definición lo siguiente: a) Sólo los desperdicios comprendidos en las subpartidas nacionales 5302.90.00.00, 5303.90.30.00, 5303.90.90.00, 5304.90.00.00 y 5305.11.00.00/5305.90.00.00, cuando el proveedor hubiera renunciado a la exoneración contenida en el inciso A) del Apéndice I de la Ley del IGV. b) Los residuos, subproductos, desechos, recortes y desperdicios de aleaciones de hierro, acero, cobre, níquel, aluminio, plomo, cinc, estaño y/o demás metales comunes a los que se refiere la Sección XV del Arancel de Aduanas, aprobado por el Decreto Supremo N° 239-2001-EF y norma modificatoria. Además, se incluye a las formas primarias comprendidas en las subpartidas nacionales 3907.60.10.00 y 3907.60.90.00.	15.0%
5	Carnes y despojos comestibles	Sólo los bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 0201.10.00.00/0206.90.00.00.	4.0%

Nº	DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% DESDE EL 01.01.2015
6	Harina, polvo y "pellets" de pescado, crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos	Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 2301.20.10.10/2301.20.90.00.	4.0%
7	Madera	Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 4403.10.00.00/4404.20.00.00, 4407.10.10.00/4409.20.90.00 y 4412.13.00.00/4413.00.00.00. a) Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 2616.90.10.00, 7108.13.00.00 y 7108.20.00.00. b) Sólo la amalgama de oro comprendida en la subpartida nacional 2843.90.00.00.	4.0%
8	Oro gravado con el IGV	c) Sólo los desperdicios y desechos de oro, comprendidos en la subpartida nacional 7112.91.00.00. d) Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 7108.11.00.00 y 7108.12.00.00 cuando el proveedor hubiera renunciado a la exoneración contenida en el inciso A) del Apéndice I de la Ley del IGV. Sólo el mineral metalífero y sus concentrados, escorias y cenizas comprendidos en las subpartidas nacionales del Capítulo 26 de la Sección V del Arancel de Aduanas aprobado por el Decreto Supremo N.º 238-2011-EF, incluso cuando se presenten en conjunto con otros minerales o cuando hayan sido objeto de un proceso de chancado y/o molienda.	10.0%
9	Minerales metálicos no auríferos	No se incluye en esta definición a los bienes comprendidos en la subpartida nacional 2616.90.10.00. Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales del inciso A) del Apéndice I de la Ley del IGV. Se excluye de esta definición a los bienes comprendidos en las subpartidas nacionales incluidas expresamente en otras definiciones del presente anexo. n esta definición se incluye lo siguiente: a) Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 7108.11.00.00 y 7108.12.00.00. b) La venta de bienes prevista en el inciso a) del numeral 13.1 del artículo 13º de la Ley N.º 27037 - Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonia, y sus normas modificatorias y complementarias, respecto de:	10.0%
10	Bienes exonerados del IGV	b.1) Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 7108.13.00.00/ 7108.20.00.00. b.2) Sólo la amalgama de oro comprendida en la subpartida nacional 2843.90.00.00. b.3) Sólo los desperdicios y desechos de oro, comprendidos en la subpartida nacional 7112.91.00.00. b.4) Sólo el mineral metalífero y sus concentrados, escorias y cenizas comprendidos en las subpartidas nacionales del Capítulo 26 de la Sección V del Arancel de Aduanas aprobado por el Decreto Supremo N.º 238-2011-EF, incluso cuando se presenten en conjunto con otros minerales o cuando hayan sido objeto de un proceso de chancado y/o molienda. Esta definición incluye: a) Los bienes comprendidos en las subpartidas nacionales 2504.10.00.00, 2504.90.00.00, 2506.10.00.00/2509.00.00.00, 2511.10.00.00, 2512.00.00.00, 2513.10.00.10/2514.00.00.00, 2518.10.00.00/2518.30.00.00, 2520.10.00.00, 2520.20.00.00, 2522.10.00.00/2522.30.00.00, 2526.10.00.00/2528.00.90.00, 2701.11.00.00/ 2704.00.30.00 y 2706.00.00.00. b) Sólo la puzolana comprendida en la subpartida nacional 2530.90.00.90.	1.5%
11	Oro y demás minerales metálicos exonerados del IGV		1.5%
12	Minerales no metálicos		10.0%

ANEXO III

Nº	DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% DESDE EL 01.01.2015
1	Intermediación laboral y tercerización	<p>A lo siguiente, independientemente del nombre que le asignen las partes:</p> <p>a) Los servicios temporales, complementarios o de alta especialización prestados de acuerdo a lo dispuesto en la Ley N° 27626 y su reglamento, aprobado por el Decreto Supremo N° 003-2002-TR, aun cuando el sujeto que presta el servicio:</p> <p>a.1) Sea distinto a los señalados en los artículos 11° y 12° de la citada ley; a.2) No hubiera cumplido con los requisitos exigidos por ésta para realizar actividades de intermediación laboral; o,</p> <p>a.3) Destaque al usuario trabajadores que a su vez le hayan sido destacados.</p> <p>b) Los contratos de gerencia, conforme al artículo 193° de la Ley General de Sociedades.</p> <p>c) Los contratos en los cuales el prestador del servicio dota de trabajadores al usuario del mismo, sin embargo éstos no realizan labores en el centro de trabajo o de operaciones de este último sino en el de un tercero.</p>	10.0%
2	Arrendamiento de bienes	Al arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes muebles e inmuebles. Para tal efecto se consideran bienes muebles a los definidos en el inciso b) del artículo 3° de la Ley del IGV. Se incluye en la presente definición al arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes muebles dotado de operario en tanto que no califique como contrato de construcción de acuerdo a la definición contenida en el numeral 9 del presente anexo. No se incluyen en esta definición los contratos de arrendamiento financiero	10.0%
3	Mantenimiento y reparación de bienes muebles	Al mantenimiento o reparación de bienes muebles corporales y de las naves y aeronaves comprendidos en la definición prevista en el inciso b) del artículo 3° de la Ley del IGV.	10.0%
4	Movimiento de carga	<p>A la estiba o carga, desestiba o descarga, movilización y/o tarja de bienes. Para tal efecto se entenderá por:</p> <p>a) Estiba o carga: A la colocación conveniente y en forma ordenada de los bienes a bordo de cualquier medio de transporte, según las instrucciones del usuario del servicio.</p> <p>b) Desestiba o descarga: Al retiro conveniente y en forma ordenada de los bienes que se encuentran a bordo de cualquier medio de transporte, según las instrucciones del usuario del servicio.</p> <p>c) Movilización: A cualquier movimiento de los bienes, realizada dentro del centro de producción.</p> <p>d) Tarja: Al conteo y registro de los bienes que se cargan o descargan, o que se encuentren dentro del centro de producción, comprendiendo la anotación de la información que en cada caso se requiera, tal como el tipo de mercancía, cantidad, marcas, estado y condición exterior del embalaje y si se separó para inventario. No se incluye en esta definición el servicio de transporte de bienes, ni los servicios a los que se refiere el numeral 3 del Apéndice II de la Ley del IGV.</p> <p>No están incluidos los servicios prestados por operadores de comercio exterior a los sujetos que soliciten cualquiera de los regímenes o destinos aduaneros especiales o de excepción, siempre que tales servicios estén vinculados a operaciones de comercio exterior (*).</p>	10.0%