UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

El Sistema de Detracciones y su Impacto en la Liquidez y en el Impuesto
General a las Ventas en los Hoteles 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y
Miraflores, año 2019

TESIS

Para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTORES

Guerra Rodríguez, Eduardo Arturo (0000-0002-8220-6672)

Legua Sosa, Carlos Felipe (0000-0002-3069-5339)

ASESORA

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

Lima, 10 de diciembre 2019

DEDICATORIA

Dedicamos la presente tesis a nuestros padres y a nuestras familias por el apoyo incondicional y motivación de seguir adelante en nuestros proyectos y propósitos, para así poder alcanzar nuestras metas y objetivos.

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por todas las bendiciones recibidas y por permitirnos realizar este trabajo de investigación.

Queremos dar las gracias a nuestros profesores de UPC quienes nos brindaron sus conocimientos y motivaron para lograr nuestras metas. Agradecemos su dedicación y vocación de enseñanza.

RESUMEN

El propósito de esta investigación es evaluar el sistema de detracciones y su impacto en la liquidez y en el impuesto general a las ventas en los Hoteles 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019

Estos aspectos financieros y tributarios son analizados con el objetivo de identificar si existe relación con el sistema de detracciones, tomando en consideración el análisis de consistencia estadística y las pruebas de hipótesis cuyos resultados se podrán observar en las conclusiones.

El presente trabajo de investigación consta de cinco capítulos, donde el primer capítulo, se desarrollará el marco teórico del sistema de detracciones, su normativa y regulación.

En el segundo capítulo se contempla el plan de investigación, determinando el problema, hipótesis y objetivos de la investigación, así como la metodología a utilizar. Luego, en el tercer capítulo, se utiliza la metodología explicativa para profundizar, analizar y recolectar datos. En el cuarto capítulo, se expone el desarrollo de las entrevistas a profundidad y las encuestas realizadas; asimismo, se desarrolla un caso práctico del sistema de detracciones y en el quinto capítulo se detalla el análisis de los resultados, tanto cualitativo como cuantitativo de la investigación realizada y el análisis del caso práctico.

Esta investigación termina con las conclusiones y recomendaciones generadas a partir del análisis realizado donde estadísticamente se demuestra que el sistema de detracciones no tiene un impacto en la liquidez y en el impuesto general a las ventas en los Hoteles 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019

Palabras clave: Sistema de Detracciones; Hoteles 5 estrellas; Impuesto General a las Ventas; Liquidez; Ratios Financieros.

The System of Deductions and its Impact on Liquidity and the General Sales Tax in 5 star Hotels, in the districts of San Isidro and Miraflores, year 2019

ABSTRACT

The purpose of this investigation is to evaluate the system of deductions and their impact on liquidity and the general sales tax in 5 star hotels, in the districts of San Isidro and Miraflores, year 2019.

These financial and tax aspects are analyzed with the objective of identifying if there is a relationship with the system of deductions, taking into account the analysis of statistical consistency and the hypothesis tests whose results can be observed in the conclusions.

This five-chapter constant research paper, where the first chapter, is develop the theoretical framework of the detracton system, its regulations and regulations. In the second chapter contemplates the research plan, determining the problem, hypotheses and objectives of the investigation, as well as the methodology to be used. Then in the third chapter, use the explanatory methodology to deepen, analyze and collect data.

In the fourth chapter, the results obtained from the in-depth interviews and the surveys carried out are presented; specifically, a practical case of the detracton system is developed and in the fifth chapter the analysis of the results is detailed, both qualitative as quantitative of the research carried out.

This investigation ends with the conclusions and recommendations generated from the analysis performed where statistically it is demonstrated that the system of detractons has no impact on liquidity and the general sales tax in 5 Star Hotels, in the districts of San Isidro and Miraflores, year 2019.

Keywords: Detraction System; 5 stars hotels; General sales tax; Liquidity, Financial Ratios.

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN.....	1
1 CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO.....	3
1.1 EL SISTEMA DE DETRACCIONES	3
1.1.1 Definiciones.....	3
1.1.2 Antecedentes.....	5
1.1.3 Detracciones en base a la ley	7
1.1.4 Ventajas y beneficios.....	18
1.1.5 Infracciones Tributarias relacionadas al Sistema de Detracciones.....	21
1.2 IMPACTO EN LA LIQUIDEZ	24
1.2.1 Definiciones.....	24
1.3 IMPACTO EN EL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	53
1.3.1 Definiciones.....	53
1.4 SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ Y EL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	53
1.4.1 Sistema de detracciones y su impacto en la liquidez.....	53
1.4.2 Sistema de detracciones y su impacto en el impuesto general a las ventas.....	56
1.5 SECTOR HOTELERO	60
1.5.1 Proyección del Sector Hotelero	60
1.5.2 Inversión Hotelera	63
2 CAPITULO II. PLAN DE INVESTIGACIÓN.....	68
2.1 OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN	68
2.1.1 Justificación	68
2.2 PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA	69
2.2.1 Estado de la cuestión	69
2.2.2 Problema principal.....	78
2.2.3 Problemas secundarios	78
2.3 OBJETIVOS.....	78
2.3.1 Objetivo principal	78
2.3.2 Objetivos específicos.....	78

2.4	HIPÓTESIS.....	79
2.4.1	Hipótesis principal.....	79
2.4.2	Hipótesis secundaria.....	79
3	CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	80
3.1	OBJETIVO Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN.....	80
3.1.1	Objetivo de la Investigación.....	80
3.1.2	Nivel de Investigación.....	80
3.1.3	Diseño de la investigación.....	81
3.2	METODOLOGÍA CUALITATIVA	82
3.2.1	Descripción de los instrumentos de recolección de datos	82
3.2.2	Población	82
3.2.3	Tamaño de la muestra.....	82
3.3	METODOLOGÍA CUANTITATIVA	83
3.3.1	Descripción de los instrumentos de recolección de datos	83
3.3.2	Universo	83
3.3.3	Población	84
3.3.4	Muestra	86
4	CAPÍTULO IV. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN.....	88
4.1	APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS	88
4.1.1	Aplicación de instrumentos: Entrevista en profundidad.....	88
4.1.2	Aplicación de instrumentos: Encuesta.....	96
4.2	CASO PRÁCTICO APLICADO A LA EMPRESA “HOTELES G&L SAC”.....	112
4.2.1	Antecedentes de la empresa.....	113
4.2.2	Planeamiento	114
4.2.3	Organización.....	115
4.2.4	Aplicación de Sistema de detracciones y su impacto en la liquidez	117
4.2.5	Aplicación de Sistema de detracciones y su impacto en el impuesto general a las ventas	133
5	CAPÍTULO V. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	155
5.1	APLICACIÓN DE RESULTADOS	155
5.1.1	Resultado de estudio cualitativo	155

5.1.2 Resultado de estudio cuantitativo	159
5.1.3 Análisis de los casos prácticos.....	167
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	177
CONCLUSIONES	177
RECOMENDACIONES	178
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	180
ANEXOS	186
ANEXO A - ÁRBOL DEL PROBLEMA	186
ANEXO B - MATRIZ DE CONSISTENCIA	187
ANEXO C - ENTREVISTA A ESPECIALISTAS EN TRIBUTACIÓN Y SISTEMA DE DETRACCIONES	188
ANEXO D - ENCUESTAS A EMPRESAS DEL SECTOR HOTELERO.....	190
ANEXO E - CONFORMIDAD DE ENTREVISTA.....	193

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Prestación de Servicios de Anexo N° 03.....	8
Tabla 2: Operaciones acogidas al sistema de detracciones	12
Tabla 3: Operaciones Exceptuadas.....	17
Tabla 4: Infracciones y sanciones interpuestas por la SUNAT	56
Tabla 5: Criterios para el régimen de gradualidad	57
Tabla 6: Hoteles 5 Estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores.....	66
Tabla 7: Universo de hoteles 5 estrellas de Lima.....	84
Tabla 8: Población de hoteles de 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores.....	84
Tabla 9: Muestra de hoteles en Lima	87
Tabla 10: Resultado de entrevista a especialista en Tributación	89
Tabla 11: Resultado de entrevista a especialista en Tributación	93
Tabla 12: Detalle de Ingresos afectos a Detracción	118
Tabla 13: Detalle de Facturación con Detracción del 2018.....	118
Tabla 14: Detalle de Ingresos no afectos a Detracción	119
Tabla 15: Detalle de Facturación sin Detracción del 2018.....	119
Tabla 16: Detalle de gastos afectos a Detracción	120
Tabla 17: Detalle de compras con Detracción del 2018.....	120
Tabla 18: Detalle de gastos no afectos a Detracción.....	121
Tabla 19: Detalle de compras sin Detracción del 2018.....	121
Tabla 20: Numeral 2 Anexo 3 Sistema de detracciones SUNAT	122
Tabla 21: Registro Contable.....	125
Tabla 22: Estado de Situación Financiera con Detracción al 31.12.2018	126
Tabla 23: Estado de Resultados Integrales con Detracción al 31.12.2018.....	127
Tabla 24: Estado de Situación Financiera sin Detracción al 31.12.2018	128
Tabla 25: Estado de Resultados Integrales sin Detracción al 31.12.2018.....	129
Tabla 26: Ratio de Liquidez	129
Tabla 27: Capital de Trabajo	130
Tabla 28: Prueba Defensiva.....	130
Tabla 29: Prueba ácida	131
Tabla 30: Determinación del IGV y Renta del año 2018	134

Tabla 31: Determinación de pagos de IGV y Renta con detracción del 2018.....	135
Tabla 32: Determinación de pagos de IGV y Renta sin detracción del 2018.....	135
Tabla 33: Contabilización por parte de “Hoteles G&L S.A.C.”	140
Tabla 34: Contabilización por parte de Hoteles G&L S.A.C.	141
Tabla 35: Adquisición de servicio integral.....	141
Tabla 36: Contabilización por parte de “Hoteles G&L S.A.C.”	142
Tabla 37: Contabilización por “Carlos Ingenieros SAC”	150
Tabla 38: Contabilización de ITF.....	150
Tabla 39: Registro de prestación del servicio.....	151
Tabla 40: Contabilización por “Carlos Ingenieros SAC”	151
Tabla 41: Pago de IGV omitido.....	153
Tabla 42: Pago de multa por datos falsos	153
Tabla 43: Pago de multa por no pagar la detracción a tiempo	154
Tabla 44: Estadísticos descriptivos	159
Tabla 45: Resumen de procesamiento de casos.....	161
Tabla 46: Estadísticas de fiabilidad	162
Tabla 47: Tabla cruzada Sistema de detracciones / Impacto en la liquidez y el Impuesto General a las Ventas	163
Tabla 48: Pruebas de chi-cuadrado.....	163
Tabla 49: Tabla cruzada Sistema de Detracciones/Impacto en la liquidez	164
Tabla 50: Pruebas de chi-cuadrado.....	165
Tabla 51: Tabla cruzada Sistema de Detracciones/Impacto en el IGV	166
Tabla 52: Pruebas de chi-cuadrado.....	166
Tabla 53: Comparación de Ratios Financieros.....	167
Tabla 54: Estado de Situación Financiera con ratios (con detracción).....	169
Tabla 55: Estado de Situación Financiera con ratios (sin detracción).....	170
Tabla 56: Estado de Resultados con ratios (Con Detracción)	171
Tabla 57: Determinación del EBITDA.....	171
Tabla 58: Estado de Resultados con ratios (Sin Detracción).....	172
Tabla 59: Determinación del EBITDA.....	172
Tabla 60: Análisis de EVA (Con Detracción)	173
Tabla 61: Análisis de EVA (Sin Detracción)	173
Tabla 62: Momento para efectuar el depósito	175

Tabla 63: Cálculo de Impuestos Con Detracción en miles.....	175
Tabla 64: Cálculo de Impuestos Sin Detracción en miles	176
Tabla 65: Comparación de pago de IGV	176

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Resumen del Sistema de detracciones. Adaptado de “Principales modificaciones tributarias”, por SUNAT, 2014	4
Figura 2: ¿Cuáles son los procedimientos de liberación de fondos de detracciones? Adaptado por “Sistema de detracciones”, por MANQV, 2015	21
Figura 3: Procedimiento Ingreso Como Recaudación, por SUNAT, 2017	24
Figura 4: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”. MINCETUR	61
Figura 5: Ingreso de Divisas por Turismo Receptivo. Banco Central de Reserva del Perú	62
Figura 6: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016	63
Figura 7: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016	63
Figura 8: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016	64
Figura 9: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016	64
Figura 10: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016	65
Figura 11: Resultados de la pregunta uno	97
Figura 12: Resultados de la pregunta dos	97
Figura 13: Resultados de la pregunta tres	98
Figura 14: Resultados de la pregunta cuatro	99
Figura 15: Resultados de la pregunta cinco	100
Figura 16: Resultados de la pregunta seis	100
Figura 17: Resultados de la pregunta siete	101
Figura 18: Resultados de la pregunta ocho	102
Figura 19: Resultados de la pregunta nueve	102
Figura 20: Resultados de la pregunta Diez:	103
Figura 21: Resultados de la pregunta once	104
Figura 22: Resultados de la pregunta doce	104
Figura 23: Resultados de la pregunta trece	105
Figura 24: Resultados de la pregunta catorce	105
Figura 25: Resultados de la pregunta quince	106
Figura 26: Resultados de la pregunta dieciséis	107
Figura 27: Resultados de la pregunta diecisiete:	107
Figura 28: Resultados de la pregunta dieciocho	108
Figura 29: Resultados de la pregunta diecinueve	109
Figura 30: Resultados de la pregunta veinte	109

Figura 31: Resultados de la pregunta veintiuno	110
Figura 32: Resultados de la pregunta veintidós.....	111
Figura 33: Resultados de la pregunta veintitrés.....	111
Figura 34: Resultados de la pregunta veinticuatro	112
Figura 35: Organigrama de Hoteles G&L S.A. Elaboración propia	116
Figura 36: Constancia del depósito de Detracción	124
Figura 37: Determinación del EVA con Detracción	132
Figura 38: Determinación del EVA sin Detracción.....	133
Figura 39: Liquidación de impuestos con Detracción (en miles).....	138
Figura 40: Liquidación de impuestos sin Detracción (en miles).....	139
Figura 41: Ingresando al Formulario IGV-Renta 621	143
Figura 42: Ingreso de los datos al Formulario 621 IGV-RENTA	143
Figura 43: Determinación del cálculo de la Renta de tercera categoría a cuenta.....	144
Figura 44: Determinación de la deuda con los datos obtenidos	144
Figura 45: Determinación del total de la deuda tributaria	145
Figura 46: Detalle de la Declaración jurada preliminar del periodo enero 18	146
Figura 47: Pago de IGV con cuenta de detracción	148
Figura 48: Pago de Renta de 3era Categoría con Cuenta del BCP.....	149

INTRODUCCIÓN

Actualmente, las empresas peruanas se encuentran obligadas a realizar el abono de detracciones en determinados productos y servicios, el también conocido como SPOT se creó para ayudar al estado y al contribuyente a realizar un pago anticipado de impuestos. Este sistema ayuda al contribuyente de manera que realice un depósito obligatorio para el pago de sus obligaciones tributarias y a SUNAT para ejercer mayor fiscalización hacia los contribuyentes.

Picón (2011) en un artículo para la Universidad de ESAN comenta que uno de los puntos más delicados de nuestro sistema tributario es la aplicación del sistema de pago de tributos, fundamentalmente de los servicios, debido a la combinación de dos características: al ámbito de aplicación muy mal delimitado y a la severidad de las sanciones aplicadas.

El Sistema de Detracciones o Sistema de Pago de Obligaciones tributarias se crea mediante el D.L. N° 917 publicado en el diario oficial El Peruano el 28 de abril de 2001, y se encuentra válido a partir del 1 de julio del año 2002, mediante Resolución de Superintendencia N° 058-2002/SUNAT.

Luego el Decreto Legislativo N° 940 cuyo texto único ordenado fue aprobado por el decreto legislativo N° 155-2004-EF modificó algunos artículos del Decreto Legislativo N° 917 con la finalidad de ampliar el ámbito de aplicación, cubrir los vacíos legales y supuestos de evasión y elusión.

Actualmente el Decreto Legislativo N° 1395 (06 de septiembre 2018) ha efectuado cambios normativos respecto a los anteriores para ampliar aún más el ámbito de aplicación y mejorar el sistema de detracciones.

También se tiene presente el aumento de la recaudación debido al crecimiento económico, el diario oficial El Peruano menciona al respecto: En el primer trimestre de este año, los ingresos tributarios sumaron 27,653 millones de soles, lo que implica un crecimiento de 6.3% (2,189 millones de soles) respecto a similar período del 2018, informó la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

Adicionalmente el diario oficial El Peruano precisó que en los primeros tres meses del 2019, la recaudación por impuesto selectivo al consumo (ISC) subió 34.9% y el impuesto general

a las ventas (IGV) en 5.4%, el Diario también destaca la mayor recaudación del IGV y del ISC, impulsada por la actividad económica, las acciones de recuperación y cobranza de la SUNAT y el efecto estadístico de menor base de comparación por las menores tasas impositivas del selectivo y detracciones en similar período del 2018, explicó la entidad.

Donde también se menciona que, respecto a la recaudación del IGV, la SUNAT informó que esta ascendió a 4,643 millones de soles, monto superior en 55 millones de soles en relación con lo obtenido en similar mes del 2018. Con este resultado, los ingresos por IGV sumaron 15,818 millones en el primer trimestre y crecieron 5.4%, resaltó.

SUNAT hace referencia a la afectación de la detracción al sector hotelero según el Reglamento de Establecimiento de Hospedaje: “DECRETO SUPREMO N° 029-2004-MINCETUR” (2004); en la actualidad la cantidad de establecimientos de hospedaje 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores asciende a 18 establecimientos, según MINCETUR.

Según el INEI, el Índice de Producción de Alojamiento y Restaurantes registró en diciembre 2018 un aumento de 3,25% respecto a diciembre 2017, por el dinamismo de la actividad de servicios de alimentación fuera del hogar y de hospedaje.

Para los efectos financieros y tributarios se debe tomar en cuenta lo siguiente, como dice Cabrera, H. (2017) socio PwC Chile en su columna, *Reforma Tributaria: ¿Acabaron ya los efectos Financiero – Contables?*, El sólo análisis conceptual de los efectos en estados financieros de la reforma tributaria requiere de pericia en los temas tanto tributarios como financieros. Esto, sin mencionar la carga administrativa y cambios de procesos que conlleva lidiar con distintos esquemas de tributación. Con la reforma tributaria, no sólo la declaración de impuestos será más compleja, sino que también la preparación de los estados financieros.

La presente investigación busca determinar el impacto de la liquidez y en el impuesto general a las ventas al que conlleva el sistema de detracciones en el sector hotelero.

1 CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1 El Sistema de detracciones

1.1.1 Definiciones

1.1.1.1 Definición de Sistema de Detracciones

Flores y Ramos (2019) definen al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) como un sistema cuya finalidad es generar fondos, a través de depósitos en cuentas bancarias, destinados a asegurar el pago de las obligaciones tributarias en general. Este sistema funciona bajo el mecanismo de la detracción, vocablo que proviene del verbo “detracer”, el cual significa “restar, sustraer, apartar o desviar”. El SPOT consiste en el descuento o sustracción de un porcentaje que efectúa el adquiriente de bienes o el usuario de servicios comprendidos en la norma del sistema para posteriormente realizar el depósito en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del proveedor (que puede ser el proveedor de bienes o del que brinda servicios). Estos importes depositados en dicha cuenta solo pueden ser asignados al pago de obligaciones.

“Detraer” hace referencia a restar o sustraer algo, en especial monetario, la detracción consiste en descontar a la persona que realiza la adquisición de un bien o un servicio que se encuentren contemplados en el sistema, según el porcentaje que se encuentra establecido en la norma para realizar el pago de obligaciones tributarias (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria, 2019).

Según el artículo 2° del D.S. N° 155-2004-EF (2004), las detracciones consisten fundamentalmente en el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema de un porcentaje del precio 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. Este sistema, al momento de la recaudación de los fondos en la cuenta del Banco de la Nación, sólo se hará uso para el pago de impuestos y multas incluyendo los intereses en concordancia con el artículo 33° del Código Tributario que sean regidas y/o recaudadas por la SUNAT.

Figura 1: Resumen del Sistema de deducciones. Adaptado de “Principales modificaciones tributarias”, por SUNAT, 2014

Luján y Peralta (2015) mencionaron que el sistema de deducciones no califica como deuda tributaria, por no ser considerado un tributo sino un sistema de obligaciones administrativas. En él se resalta el deber de colaboración por parte de los proveedores con el Estado en las acciones de fiscalización, recaudación e información, según el principio de solidaridad esbozado por el Tribunal Constitucional.

1.1.1.2 Impuesto general a las Ventas o impuesto al valor agregado

El IGV o Impuesto General a las Ventas es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere.

Tasa:

Se aplica una tasa de 16% en las operaciones gravadas con el IGV. A esa tasa se añade la tasa de 2% del Impuesto de Promoción Municipal (IPM).

De tal modo a cada operación gravada se le aplica un total de 18%: IGV + IPM.

Características:

Se le denomina no acumulativo, porque solo grava el valor agregado de cada etapa en el ciclo económico, deduciéndose el impuesto que gravó las fases anteriores.

Se encuentra estructurado bajo el método de base financiera de impuesto contra impuesto (débito contra crédito), es decir el valor agregado se determina restando del impuesto que se aplica al valor de las ventas, con el impuesto que gravo las adquisiciones de productos relacionados con el giro del negocio.

1.1.2 Antecedentes

Chávez (2017) menciona que desde la implementación del SPOT la afectación ha ido extendiéndose desde algunos bienes gravados con el IGV como el alcohol etílico y el azúcar hasta abarcar en la actualidad casi todos los servicios gravados con el impuesto, y que la finalidad del sistema de detracciones consiste en incrementar la recaudación tributaria donde existe informalidad. Así también menciona que el sistema de detracciones representa una dificultad para los contribuyentes.

Chávez (2017) también hace referencia a que la principal dificultad que genera el sistema de detracciones es la reducción de liquidez, dado que las empresas no reciben la totalidad de su facturación, e inclusive genera reducción en la liquidez que presenta la empresa.

Por su parte Vega (2018) menciona que el régimen de detracciones siempre ha sido un régimen lleno de cuestionamientos, y las últimas medidas adoptadas por SUNAT no serán la excepción ya que, si bien es cierto son parte de las reformas para incrementar la recaudación tributaria, lo cuestionable es que esta medida puede afectar la liquidez de los contribuyentes, y que se busque incrementar la recaudación tributaria con impuestos como el IGV, cuando la administración tributaria debería apuntar a aumentar la recaudación mediante impuestos directos como el impuesto a la renta, y no necesariamente modificando la tasa de dicho impuesto sino ampliando la base tributaria (cantidad de contribuyentes).

También menciona que el posible aumento de las tasas de detracción, contrariamente a ayudar a incrementar la recaudación tributaria, deviene en un mayor índice de informalidad por parte de los contribuyentes afectos al sistema.

Salazar (2018) También refiere que, a diferencia de otras disposiciones administrativas de aumento de la base tributaria, el sistema de detracciones tiene una particularidad, y es que, el importe detraído por el cliente, es colocado en una cuenta corriente abierta en el Banco de

la Nación a nombre del proveedor, es decir, quien realiza la venta del bien o presta el servicio. Los fondos que son depositados en la cuenta serán únicamente destinados a amortizar los impuestos del titular de la cuenta, y, si queda algún sobrante, éste puede ser destinado libremente para otros desembolsos.

Respecto a ello Valencia (2016) indica que el Estado ha creado regímenes de pago adelantado del IGV, a fin de ampliar la base tributaria y asegurar la recaudación y evitar la evasión. Los mecanismos aplicados, solamente han convertido a las empresas en fedatarios y recaudadores de SUNAT, se ha procedido a disminuir la liquidez de las empresas. En especial el Régimen de Detracciones, es una manera de “recaudación a ciegas” puesto que no consideran el real valor del impuesto que el contribuyente tendría que estar obligado a pagar, ya que no se puede saber los saldos a favor o créditos que dispone el contribuyente, quién irrazonablemente debe distraer sus recursos financieros al abono de las detracciones entorpeciendo su flujo de caja y el valor monetario en el tiempo. Asimismo, determina el Impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas en la administración económica de la aplicación del Régimen de Detracciones en las empresas en Lima Metropolitana, y los resultados obtenidos a través de los sondeos realizados y el análisis de los resultados evidencian el impacto negativo. La mayoría de las empresas, afronta un excesivo endeudamiento a corto plazo, escasez de liquidez para el pago de sus obligaciones corrientes, lo cual le obliga a obtener préstamos para capital de trabajo, generando altos costos financieros por el pago de intereses.

Vega (2018) hace referencia a la Resolución de Superintendencia N°071-2018, de la cual indica que en el año 2014 las tasas de los servicios indicados se redujeron porque se trataba de sectores económicos que habían mejorado su cumplimiento tributario y que concentraban la mayor cantidad de saldos acumulados de detracciones no aplicadas, lo que representaba con mayores costos administrativos y financieros para los sujetos detraídos; sin embargo, desde que entró en vigencia la reducción del porcentaje, aumentó el índice de incumplimiento del IGV; asimismo, los sujetos detraídos por los referidos servicios han aumentado su deuda tributaria, incurrido en infracciones y evidenciado conductas que van en desmedro del correcto cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Así mismo Vega (2018) indica que, por su parte, la Resolución de Superintendencia N° 082-2018 refiere a que se excluyó de dicho sistema a los bienes indicados a partir del 1 de enero de 2015, al haberse evidenciado un mejoramiento del cumplimiento tributario en los sectores

o actividades a los que se aplicaba el SPOT; sin embargo, se ha observado que, desde la exclusión de estos bienes del SPOT hasta la fecha, existe evidencia de incumplimiento tributario y riesgo, respecto de la correcta determinación del IGV por parte de dichos contribuyentes, lo que viene afectando la recaudación de este impuesto.

Del carácter intangible de las cuentas el D.L. N° 1395 (2018) menciona que las cuentas de detracciones tienen carácter de inembargables e intangibles, hasta que el Banco de la Nación haga efectiva su libre utilización o extorne el depósito. Ninguna jurisdicción pública o privada podrá establecer medidas que perjudiquen dicho carácter. De ser el caso el Banco de la Nación se encuentra en la obligación de comunicar a la SUNAT para que adopte las medidas pertinentes.

Luján y Peralta (2015) especifica que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) o Sistema de Detracciones, fue creado para ampliar la base tributaria en el país, disminuir la informalidad y para garantizar temporalmente y proveer anticipadamente de fondos dinerarios al Estado a través de depósitos en cuentas corrientes de los proveedores de bienes y servicios en el Banco de la Nación. Dichos fondos solo se destinan al pago de tributos, al igual que a multas e intereses, costos y gastos de carácter tributario cuyos responsables sean los titulares de dichas cuentas.

Respecto a los inicios del sistema de detracciones Grados (2017), menciona que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, también conocido como Sistema de Detracciones, tiene sus antecedentes en el Decreto de Urgencia N° 087-2000, que data del 5 de octubre del 2000. Este decreto de urgencia creó un mecanismo de “pagos de obligaciones fiscales”, únicamente, para el Gobierno Central; con el objeto de “simplificar el pago de compromisos provenientes de operaciones afectas al IGV e Impuesto de Promoción Municipal (IPM)”, el cual consistió en la detracción por parte del adquiriente de un porcentaje del IGV (Impuesto General a las Ventas).

1.1.3 Detracciones en base a la ley

El SPOT fue instaurado mediante el Decreto Legislativo N° 917 emitido en el diario oficial El Peruano el 28 de abril de 2001; entró en validez a partir del 1 de julio del año 2002, con la Resolución de Superintendencia N° 058-2002/SUNAT y en sus inicios sólo estaban sujetos a la venta gravada con el IGV de bienes establecidos, tales como el azúcar, el maíz

amarillo duro, el alcohol étílico, el arroz, el algodón, la caña de azúcar, la madera, los desperdicios y desechos metálicos, la arena de piedra, entre otros (Velásquez, 2017).

Luego, el Régimen fue refinado mediante el Decreto Legislativo N° 940, publicado en el diario oficial El Peruano, el 31 de diciembre de 2003, que actualizó el Decreto Legislativo N° 917 con el motivo de extender el ámbito de aplicación del Sistema, con el fin de cubrir vacíos legales y supuestos de elusión y evasión. Con ese mismo motivo se publicó en el diario oficial El Peruano con fecha 15 de agosto de 2004, la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT que fijó las normas para la aplicación del Sistema y cuya validez operó desde el 15 de setiembre del mismo año. En los Anexos I, II de dicha Resolución se detallaban los bienes que se encontraban sujetos al Sistema y en el Anexo III los servicios comprendidos (Velásquez, 2017).

Tabla 1: *Prestación de Servicios de Anexo N° 03*

	DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.01.2015
	Intermediación laboral y tercerización	A lo siguiente, independientemente del nombre que le asignen las partes:	
1	(3) y (13)	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: 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, a.3) Destaque al usuario trabajadores que a su vez le hayan sido destacados. b) Los contratos de gerencia, conforme al artículo 193° de la Ley General de Sociedades. 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.	100%
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.	100%
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.	100%
	(8) y (13)		

Tabla 1: *Prestación de servicios del Anexo N° 03 (Continuación)*

DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	%Desde el 01.01.2015
Movimiento de carga	A la estiba o carga, desestiba o descarga, movilización y/o tarja de bienes. Para tal efecto se entenderá por:	
(5) (7) y (13)	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. 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. c) Movilización: A cualquier movimiento de los bienes, realizada dentro del centro de producción. 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 separa 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. 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 (*). Se considera operadores de comercio exterior: 1. Agentes marítimos 2. Compañías aéreas 3. Agentes de carga internacional 4. Almacenes aduaneros 5. Empresas de Servicio de Entrega Rápida 6. Agentes de aduana. (*)Exclusión aplicable a las operaciones cuyo nacimiento de la obligación tributaria se produzca a partir del 14.07.2012, según Tercera Disposición Complementaria Final de la R.S. N° 158-2012/S UNAT publicada el 13.07.2012.	100%
Otros Servicios Empresariales	A cualquiera de las siguientes actividades comprendidas en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) de las Naciones Unidas - Tercera revisión, siempre que no estén comprendidas en la definición de intermediación laboral y tercerización contenida en el presente anexo:	
(5) (7) y (12)	a) Actividades jurídicas (7411). b) Actividades de contabilidad, tejeduría de libros y auditoría; mesoramiento en materia de impuestos (7412).	
5	c) Investigaciones de mercados y realización de encuestas de opinión pública (7413). d) Actividades de mesoramiento empresarial y en materia de gestión (7414). e) Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de mesoramiento técnico (7421). f) Publicidad (7430). g) Actividades de investigación y seguridad (7492). h) Actividades de limpieza de edificios (7493). i) Actividades de envase y empaque (7495).	100%

Tabla 1: *Prestación de servicios del Anexo N° 03 (Continuación)*

DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	%Desde el 01.01.2015
Comisión mercantil (3) y (13)	Al Mandato que tiene por objeto un acto u operación de comercio en la que el comitente o el comisionista son comerciantes o agentes mediadores de comercio, de conformidad con el artículo 237° del Código de Comercio. Se excluye de la presente definición al mandato en el que el comisionista es: a. Un corredor o agente de intermediación de operaciones en la Bolsa de Productos o Bolsa de Valores. b. Una empresa del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros. c. Un Agente de Aduana y el comitente aquel que solicite cualquiera de los regímenes, operaciones o destinos aduaneros especiales o de excepción.	10%
Fabricación de bienes por encargo (3), (5) y (13)	A aquel servicio mediante el cual el prestador del mismo se hace cargo de todo o una parte del proceso de elaboración, producción, fabricación o transformación de un bien. Para tal efecto, el usuario del servicio entregará todo o parte de las materias primas, insumos, bienes intermedios o cualquier otro bien necesario para la obtención de aquellos que se hubieran encargado elaborar, producir, fabricar o transformar. Se incluye en la presente definición a la venta de bienes, cuando las materias primas, insumos, bienes intermedios o cualquier otro bien con los que el vendedor ha elaborado, producido, fabricado o transformado los bienes vendidos, han sido transferidos bajo cualquier título por el comprador de los mismos. No se incluye en esta definición: a. Las operaciones por las cuales el usuario entrega únicamente avios textiles, en tanto el prestador se hace cargo de todo el proceso de fabricación de prendas textiles. Para efecto de la presente disposición, son avios textiles, los siguientes bienes: etiquetas, hangtags, stickers, entretejas, elásticos, aplicaciones, botones, broches, ojajillos, hebillas, cierres, clips, colgadores, cordones, cintas twill, sujetadores, alfileres, almas, bolsas, plataformas y cajas de embalaje b. Las operaciones por las cuales el usuario entrega únicamente diseños, planos o cualquier bien intangible, mientras que el prestador se hace cargo de todo el proceso de elaboración, producción, fabricación, o transformación de un bien.	10%
Servicio de transporte de personas (3) y (13)	A aquel servicio prestado por vía terrestre, por el cual se emita comprobante de pago que permita ejercer el derecho al crédito fiscal del IGV, de conformidad con el Reglamento de Comprobantes de Pago.	10%

Tabla 1: *Prestación de servicios del Anexo N° 03 (Continuación)*

	DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.01.2015
9	Contratos de Construcción (2) y (11)	A los que se celebren respecto de las actividades comprendidas en el inciso d) del artículo 3° de la Ley del IGV, con excepción de aquellos que consistan exclusivamente en el arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de equipo de construcción dotado de operario	40%
	Demás servicios gravados con el IGV	A toda prestación de servicios en el país comprendida en el numeral 1) del inciso c) del artículo 3° de la Ley del IGV que no se encuentre incluida en algún otro numeral del presente Anexo.	
	(4), (6), (7) y (12)	Se excluye de esta definición:	
		a) Los servicios prestados por las empresas a que se refiere el artículo 16 de la Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y normas modificatorias.	
		b) Los servicios prestados por el Seguro Social de Salud - ESSALUD.	
		c) Los servicios prestados por la Oficina de Normalización Previsional - ONP.	
		d) El servicio de expendio de comidas y bebidas en establecimientos abiertos al público tales como restaurantes y bares.	
		e) El servicio de alojamiento no permanente, incluidos los servicios complementarios a éste, prestado al hospedaje por los establecimientos de hospedaje a que se refiere el Reglamento de Establecimientos de Hospedaje, aprobado por Decreto Supremo N° 029-2004-MINCETUR.	
10		f) El servicio postal y el servicio de entrega rápida.	
		g) El servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre a que se refiere la Resolución de Superintendencia N° 073-2006-SUNAT y normas modificatorias.	
		h) El servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre a que alude la Resolución de Superintendencia N° 057-2007-SUNAT y normas modificatorias.	
		i) Servicios comprendidos en las Exclusiones previstas en el literal a) del numeral 6 y en los literales a) y b) del numeral 7 del presente Anexo.	
		j) Actividades de generación, transmisión y distribución de la energía eléctrica reguladas en la Ley de Concesiones Eléctricas aprobada por el Decreto Ley N° 25844.	
		k) Los servicios de exploración y/o explotación de hidrocarburos prestados a favor de PERUPETRO S.A. en virtud de contratos celebrados al amparo de los Decretos Leyes N.ºs 22774 y 22775 y normas modificatorias(*).	
		l) Los servicios prestados por las instituciones de compensación y liquidación de valores a las que se refiere el Capítulo III del Título VIII del Texto Único Ordenado de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Decreto Supremo N.º 093-2002-EF y normas modificatorias.	
		m) Los servicios prestados por los administradores portuarios y aeroportuarios."	
		n) El servicio de espectáculo público y otras realizadas por el promotor (9) (14)	

Nota: (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas, 2014)

Mediante la Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT (2018), a partir del 01 de abril de 2018, los siguientes servicios, contenidos en el Anexo 3 de la R.S. 183-2004/SUNAT, cuyo nacimiento de la obligación tributaria del IGV se origine a partir de dicha fecha, estarán sujetos a la aplicación del 12%:

Tabla 2: *Operaciones acogidas al sistema de detracciones*

DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.04.2018
Intermediación laboral y tercerización	A lo siguiente, independientemente del nombre que le asignen las partes: 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: 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, (3) y (13) a.3) Destaque al usuario trabajadores que a su vez le hayan sido destacados. b) Los contratos de gerencia, conforme al artículo 193° de la Ley General de Sociedades. 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.	12%
Mantenimiento y reparación de bienes muebles (8) y (13)	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.	12%
Otros Servicios Empresariales (5) (7) y (12)	A cualquiera de las siguientes actividades comprendidas en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) de las Naciones Unidas - Tercera revisión, siempre que no estén comprendidas en la definición de intermediación laboral y tercerización contenida en el presente anexo: a) Actividades jurídicas (7411). b) Actividades de contabilidad, tejeduría de libros y auditoría; asesoramiento en materia de impuestos (7412). c) Investigaciones de mercados y realización de encuestas de opinión pública (7413). d) Actividades de asesoramiento empresarial y en materia de gestión (7414). e) Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de asesoramiento técnico (7421). f) Publicidad (7430). g) Actividades de investigación y seguridad (7492). h) Actividades de limpieza de edificios (7493). i) Actividades de envase y empaque (7495).	12%

Tabla 2: Operaciones acogidas al sistema de detracciones (Continuación)

DEFINICIÓN	DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.04.2018
Demás	A toda prestación de servicios en el país comprendida en el numeral 1) del inciso c) del artículo 3º de la Ley del IG V que no se encuentre incluida en algún otro numeral del presente Anexo.	
servicios gravados	Se excluye de esta definición:	
con el IG V	a) Los servicios prestados por las empresas a que se refiere el artículo 16 de la Ley N° 26702 – Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y normas modificatorias.	
	(4), (6), b) Los servicios prestados por el Seguro Social de Salud- ESSALUD.	
	(7) y (12) c) Los servicios prestados por la Oficina de Normalización Previsional - ONP.	
10	d) El servicio de expendio de comidas y bebidas en establecimientos abiertos al público tales como restaurantes y bares.	12%
	e) El servicio de alojamiento no permanente, incluidos los servicios complementarios a éste, prestado al huésped por los establecimientos de hospedaje a que se refiere el Reglamento de Establecimientos de Hospedaje, aprobado por Decreto Supremo N° 029-2004-MINCETUR.	
	f) El servicio postal y el servicio de entrega rápida.	
	g) El servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre a que se refiere la Resolución de Superintendencia N° 073-2006-SUNAT y normas modificatorias.	
	h) El servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre a que alude la Resolución de Superintendencia N° 057-2007-SUNAT y normas modificatorias.	
	i) Servicios comprendidos en las Exclusiones previstas en el literal a) del numeral 6 y en los literales a) y b) del numeral 7 del presente Anexo.	
	j) Actividades de generación, transmisión y distribución de la energía eléctrica reguladas en la Ley de Concesiones Eléctricas aprobada por el Decreto Ley N.º 25844.	
	k) Los servicios de exploración y/o explotación de hidrocarburos prestados a favor de PERUPETRO S.A. en virtud de contratos celebrados al amparo de los Decretos Leyes N.ºs 22774 y 22775 y normas modificatorias(*).	
	l) Los servicios prestados por las instituciones de compensación y liquidación de valores a las que se refiere el Capítulo III del Título VIII del Texto Único Ordenado de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Decreto Supremo N.º 093-2002-EF y normas modificatorias.	
	m) Los servicios prestados por los administradores portuarios y aeroportuarios."	
	n) El servicio de espectáculo público y otras realizadas por el promotor. (9) (14)	

Nota: (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas, 2014)

1.1.3.1 De los sujetos obligados

El Texto único Ordenado del Decreto Legislativo 940, Decreto Supremo 155-2004-EF (2004), señala:

Los sujetos obligados a efectuar el depósito son los siguientes:

A. El adquirente del bien mueble o inmueble, usuario del servicio o quien encarga la construcción, tratándose de las operaciones a que se refiere el inciso a) del artículo 3. La SUNAT señalará los casos en que el proveedor de bienes podrá efectuar el depósito por cuenta de sus adquirentes, así como la forma y condiciones para realizarlo, sin perjuicio del momento que se establezca de conformidad con el artículo 7. Cuando el proveedor del bien,

prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito, éste quedará obligado a efectuarlo de acuerdo a lo establecido en la presente norma, hasta el quinto día hábil siguiente de recibido el importe, salvo en la venta de bienes en que el depósito deba efectuarse con anterioridad al traslado, en cuyo caso el proveedor realizará el depósito previo a dicho traslado, sin perjuicio de las sanciones que correspondan al adquirente del bien, usuario del servicio o quien encarga la construcción. Excepcionalmente, la SUNAT regulará los motivos en los que el proveedor del bien, prestador del servicio o quien efectúe el contrato de construcción, será el único obligado a realizar el depósito. La SUNAT también podrá asignar a un tercero como único sujeto obligado a efectuar el abono, que en virtud de una orden o de la realización de un servicio, reciba el pago de la operación por cuenta del proveedor del bien, prestador del servicio o quien brinde el contrato de construcción en una operación afecta al Sistema. En tal caso, el momento para efectuar el depósito se establecerá de conformidad con el artículo 7, según la operación de que se trate.

- B. El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes a que se refiere el inciso b) del artículo 3.
- C. El propietario de los bienes que realice o encargue el traslado de los mismos, en el caso de las operaciones a que se refiere el inciso c) del artículo 3.

Mediante Resolución de Superintendencia la SUNAT podrá establecer las Administradoras de Peaje que, durante el transporte, deberán cumplir con efectuar el cobro del monto correspondiente al depósito, a los sujetos obligados para su posterior ingreso en las cuentas habilitadas en el Banco de la Nación, en la oportunidad, forma y condiciones que establezca la SUNAT. Cuando las referidas entidades realicen la cobranza del monto del depósito, deberán entregar al sujeto obligado la constancia respectiva en la forma, plazo y condiciones que establezca la SUNAT, la misma que constituirá el documento que sustenta el servicio de transporte de pasajeros a que hace referencia el numeral 10.4 del artículo 10.

Los sujetos obligados deberán efectuar el depósito de acuerdo a lo siguiente: a) Tratándose del primer y último párrafo del inciso a) del numeral 5.1, el monto del depósito correspondiente será detraído del importe de la operación e ingresado en la cuenta bancaria que para tal efecto abrirá el Banco de la Nación a nombre del proveedor, prestador del servicio o quien ejecute el contrato de construcción. Lo dispuesto no se aplicará en el caso

del primer párrafo del inciso a) del numeral 5.1 cuando la SUNAT autorice al proveedor a efectuar el depósito por cuenta de su adquirente, siendo de aplicación lo señalado en el inciso b). Tratándose del segundo y tercer párrafo del inciso a) y de los incisos b) y c) del numeral 5.1, ingresarán el monto correspondiente en la cuenta bancaria que para tal efecto abrirá el Banco de la Nación a su nombre o efectuarán el pago a las entidades a que se refiere el segundo párrafo del indicado numeral, el cual será de su cargo.

1.1.3.2 De la cuenta de detracciones

Según el artículo 8 del Decreto Supremo N° 155-2004-EF (2004), las cuentas para efectuar las detracciones podrán ser abiertas por el titular de la cuenta o por el Banco de la Nación, según lo establezca la SUNAT.

Asimismo, el D.S. N° 155-2004-EF (2004) especifica que las personas Jurídicas deberán presentar en las oficinas del Banco de la Nación una Declaración Jurada, para la apertura de la cuenta, en la cual deben adjuntar:

- Copia simple del RUC.
- Copia simple del documento de identidad de la(s) persona(s) autorizada(s) para el manejo de la cuenta.
- Juego de tarjetas de registro de firmas.
- Carta del interesado solicitando chequeras para la cuenta corriente.

La cuenta corriente para efectuar el pago de la detracción debe ser entregado el mismo día que se realiza la operación o en caso contrario tiene un lapso de 5 días útiles siguientes del siguiente mes.

En el D.S. N° 155-2004-EF (2004) se establece que, existen requisitos especiales para la apertura de la cuenta en el Banco de la Nación tratándose de consorcios, joint ventures u otros contratos de colaboración los cuales son:

- Copia legalizada notarialmente del contrato.
- Copia legalizada notarialmente del DNI del representante legal o los autorizados para la firma con poderes vigentes.
- Copia simple del Comprobante de Información Registrada (ficha RUC) en el que figure el representante legal registrado ante la SUNAT, quien necesariamente será el responsable de la cuenta.

- Vigencia de poderes de (los) representante(s) legal(es), original del poder con antigüedad no mayor de 10 días.
- Juego de tarjetas de registro de firmas:
  - Dos (2) tarjetas blancas.
  - Una (1) tarjeta con recuadro amarillo para cada firmante.
- Carta solicitando chequeras para la cuenta bancaria.

1.1.3.3 Destino de los montos depositados

Según el artículo 9 del D.S. N° 155-2004-EF (2004), el titular de la cuenta deberá utilizar los importes depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de sus deudas tributarias.

Si los importes depositados no se agotan, luego de efectuar el pago de tributos, el titular de la cuenta podrá ser considerado de libre disponibilidad.

Chávez (2014) menciona que los montos que se encuentran depositados en la cuenta de detracciones aperturada por el proveedor en el Banco de la Nación, serán utilizados únicamente para el caso de pago de cualquier tributo, multa e intereses, al igual que las aportaciones a Essalud y las retenciones de la ONP, ya sea en calidad de contribuyentes o responsables. También dicho montos podrán ser utilizados por el sujeto titular de la cuenta corriente para el pago de las costas o gastos por cobranza coactiva, únicamente que haya sido realizada por parte de la SUNAT, quedando descartado de plano la posibilidad que los montos sean utilizados para el pago de cualquier deuda con las municipalidades ni mucho menos con algún gobierno regional.

1.1.3.4 Operaciones exceptuadas del sistema

Existen operaciones que se encuentran exceptuadas del sistema de detracciones, como menciona Vaxo Consulting (2018) son las siguientes:

- a) Se haga la emisión de un comprobante el cual no permita el uso del crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro uso que sea un beneficio relacionado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para fines tributarios. Esto no procede cuando el adquirente es una empresa del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.

- b) Se emita cualquiera de los documentos a que se refiere el numeral 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- c) El usuario del servicio o quien encargue la construcción tenga la condición de No Domiciliado.

SUNAT refiere a las operaciones exceptuadas en el numeral 6.1 del artículo 4 del Reglamento de comprobantes de pago lo siguiente:

Tabla 3: *Operaciones Exceptuadas*

Sujeto	Operaciones
i) Las administradoras privadas de fondos de pensiones	Cualquiera
ii) Los centros de inspección técnica vehicular a que se refiere el numeral 4.1 del artículo 4° del Reglamento Nacional de Inspecciones Técnicas Vehiculares, aprobado por el Decreto Supremo N° 025-2008-MTC y normas modificatorias.	El servicio de inspección técnica vehicular a que se refiere el numeral 4.5 del artículo 4° del Reglamento Nacional de Inspecciones Técnicas Vehiculares.
iii) Las empresas que prestan el servicio de transporte ferroviario público de pasajeros.	El servicio de transporte ferroviario público de pasajeros. No está incluido el servicio que usa vía férrea local.
iv) Las empresas que prestan el servicio de transporte acuático de mercancías en tráfico nacional, sea este marítimo fluvial o lacustre.	El servicio prestado a partir de un contrato de transporte marítimo, lacustre o fluvial de mercancías, por el cual se deba emitir un conocimiento de embarque.
v) Las empresas que prestan el servicio de transporte aéreo de carga dentro de los límites del territorio nacional	El servicio prestado a partir de un contrato de transporte aéreo de

Sujeto	Operaciones
	carga, respecto del cual se deba emitir una carta de porte aéreo.

Tabla 3: Operaciones Exceptuadas (Continuación)

Sujeto	Operaciones
vi) Las empresas que prestan el servicio de transporte aéreo no regular de pasajeros y/o el servicio de transporte aéreo especial de pasajeros.	El servicio de transporte aéreo no regular de pasajeros y transporte aéreo especial de pasajeros.

Nota: (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas, 2014)

1.1.4 Ventajas y beneficios

Chávez (2014) hace referencia al artículo 25° de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT que regula el pedido de libre disposición de los importes depositados en las cuentas que el titular de las mismas mantenga en el Banco de la Nación y que son usadas para el pago de sus tributos.

Chávez (2014) también menciona que hay un procedimiento general que se aplica a la devolución de los importes que no se pudieron aplicar, habiendo una norma general que dictamina que cuando haya importes depositados en las cuentas del proveedor y estos no se agoten durante cuatro (4) meses seguidos como mínimo. La advertencia es que se podrá solicitar como máximo tres (3) veces al año en los meses de enero, mayo y setiembre, dentro de los primeros cinco días hábiles de los referidos meses. La regla de excepción, indica que tratándose de buenos contribuyentes o agentes de retención del IGV se exhortará que los importes depositados en las cuentas no se terminen durante el plazo de dos (2) meses seguidos como mínimo, permitiendo que se pueda pedir como máximo seis (6) veces al año, en los meses de enero, marzo, mayo, julio, setiembre y noviembre.

Peña (2017) refiere en relación a los beneficios del sistema de detracciones que en las operaciones sujetas al sistema, los adquirentes de bienes, usuarios de servicios o quienes encarguen la construcción, obligados a detraer podrán ejercer el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador, a que se refieren los artículos 18°, 19°, 23°, 34° y 35° de la Ley del IGV, u otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, en el año fiscal en que se

haya anotado el comprobante en el registro de compras, siempre que el abono se haya realizado en el momento establecido por la SUNAT, caso contrario, dicho derecho se ejercerá en el periodo en que se demuestre que se realizó el depósito.

Deloitte (2019) menciona en su artículo “Aprueban disposiciones relacionadas a la solicitud de liberación de los fondos depositados en las cuentas del Banco de la Nación por las detracciones a que se refiere la décima disposición complementaria final de la Ley N° 30737”, que pese a que el beneficio del contribuyente a solicitar la liberación de fondos, mediante la norma materia de comentario se debe establecer la forma y condiciones para la presentación de la solicitud de liberación de los fondos depositados en las cuentas del Banco de la Nación por las detracciones dispuestas en la décima disposición complementaria final de la Ley N° 30737, así como otros aspectos relacionados.

Asimismo, Deloitte (2019) menciona que las condiciones para solicitar la liberación de fondos son los siguientes:

El titular de la cuenta puede solicitar la liberación de los fondos depositados en la cuenta que no hayan sido agotados el año calendario anterior, luego de que dichos fondos hayan sido destinados al pago de las deudas tributarias u otros conceptos administrados o recaudados por la SUNAT, a cargo del titular (Deloitte, 2019).

Según Deloitte (2019), para solicitar la liberación de los fondos, el titular de la cuenta debe cumplir a la fecha de presentación de la solicitud, con lo siguiente:

- a) No tener deuda tributaria o deuda por otro concepto administrado o recaudado por la SUNAT pendiente de pago.
- b) No tener la condición de domicilio fiscal no habido, detallado en la norma vigente.
- c) Tratándose de un sujeto obligado a llevar el Registro de Ventas e Ingresos Electrónico y/o el Registro de Compras Electrónico, haber cumplido con generar los indicados registros de acuerdo con los requisitos, formas, plazos, condiciones y demás aspectos señalados por la SUNAT.

Lo dispuesto en el párrafo anterior se debe cumplir respecto de aquellos registros cuyo plazo de atraso venció en los doce (12) meses anteriores a la fecha de presentación de la solicitud.

- d) Haber cumplido con presentar oportunamente las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria o de los conceptos no tributarios que administra o recauda la SUNAT que vencían en los doce (12) meses anteriores a la fecha de presentación de la solicitud.

De la Solicitud y otros

- La solicitud se presenta mediante una carta firmada por el titular de la cuenta o por el representante legal validado en el RUC, en la mesa de partes de la SUNAT, Oficina Zonal o en los Centros de Servicios al Contribuyente habilitados a nivel nacional.
- La solicitud debe ser presentada una sola vez por año calendario y dentro de los primeros cinco (5) días hábiles del mes de enero.
- Cuando un tercero actúe en nombre del titular de la cuenta, este debe acreditar su representación para solicitar la liberación de fondos mediante poder otorgado por documento público o privado con firma legalizada notarialmente o autenticada por fedatario designado por la SUNAT.
- La SUNAT notifica al titular de la cuenta la resolución que aprueba o deniega la solicitud de liberación de fondos. El importe máximo que será liberado corresponde al saldo de la cuenta al 31 de diciembre del año calendario anterior a la fecha de presentación de la solicitud.
- El plazo para resolver la solicitud es de treinta (30) días hábiles. De no resolverse la solicitud en el indicado plazo, el sujeto de la categoría 1 puede considerarla denegada y hacer uso de los recursos correspondientes.
- La SUNAT hará el comunicado al Banco de la Nación las solicitudes que hayan sido aprobadas al siguiente día hábil de la fecha de notificación de la resolución al titular de la cuenta, a fin de que el banco libere los fondos depositados en la cuenta.

Figura 2: ¿Cuáles son los procedimientos de liberación de fondos de detracciones? Adaptado por “Sistema de detracciones”, por MANQV, 2015

Luján y Peralta (2015) mencionan al respecto que el sistema de detracciones contribuye a la consolidación de una cultura tributaria en el país reduciendo la evasión tributaria.

Salazar (2018) indica referente al beneficio del Sistema que desde el punto de vista del cumplimiento de la obligación tributaria el SPOT, además de ser uno de los pilares de la recaudación tributaria, también contribuye a que los proveedores sujetos a dicho sistema cumplan con sus obligaciones tributarias, producto de sus operaciones.

1.1.5 Infracciones Tributarias relacionadas al Sistema de Detracciones

Para referenciar las infracciones tributarias se debe definir los términos de infracción y de sanción.

Según lo señalado en el numeral 12.2 del artículo 12° del D.S. N° 155-2004-EF (2004), Texto Único Ordenado del D.L. 940 referente al sistema de pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, establece que las infracciones tienen las siguientes sanciones:

- Para el sujeto que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido la multa equivalente al 50% del importe no depositado.
- Para 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, la 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.

- Para 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, la multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.
- En el caso del 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 la multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
- Respecto a 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, la multa equivalente al 50% del importe no depositado.

Por su parte Alejandro Aybar Pradinett, como se cita en RPP (2018), señaló que “La empresa que está obligada a detraer y no lo hace, tendrá una multa. Además, la administración tributaria ha dicho que, de no cumplir esta formalidad, invalida la factura como crédito fiscal del IGV, ni como costo ni como gasto” (parr.3).

1.1.5.1 Ingreso como recaudación

Miní (2013) refiere que el sistema de detracciones tiene por motivo crear fondos para el pago de deudas tributarias, costas y gastos del procedimiento de Cobranza Coactiva, y se demuestra en el deber de cooperación y control del obligado para combatir los niveles de evasión que se mantienen en el Impuesto General a las Ventas. Siendo de naturaleza administrativa, se regula por la Ley de Procedimiento Administrativo General. Sin embargo, existe una serie de polémicas referentes al Sistema de detracciones, entre las primordiales, lo engorroso del sistema, la diversidad de las tasas e imprecisión de los conceptos incluidos, así como la inseguridad jurídica que se genera por los constantes cambios de sus normas y supuestos. Por otro lado, si bien con el Sistema de detracciones no se aseguran fines recaudatorios definitivos, pues éstos se depositan en una cuenta a nombre del proveedor, y existe un mecanismo de libre disposición para los depósitos que no se usen en un determinado tiempo, el numeral 9.3 del artículo 9° del D.L. N° 940 faculta a la SUNAT a solicitarle al Banco de la Nación el traslado de los depósitos de las cuentas corrientes de

detracciones hacia los fondos de la Administración en calidad de “recaudación”; para destinarse al pago de deudas tributarias presentes o futuras del proveedor, por lo que este mecanismo tiene naturaleza tributaria, y en consecuencia, debe someterse a lo dispuesto por el Código Tributario aprobado por D.S. N° 133-2013-EF. Como en el caso del Sistema de detracciones, también existen cuestionamientos al mecanismo de ingreso como recaudación, tanto a los supuestos que lo motivan, como al procedimiento mismo, por lo que en ambos casos propondremos las modificaciones pertinentes.

Chávez (2015) mencionó que el Banco de la Nación ingresará como recaudación los montos depositados en la cuenta de detracciones, de conformidad con el procedimiento que establezca la Superintendencia nacional de administración tributaria, cuando respecto del titular de la cuenta se presenten las siguientes situaciones: Las declaraciones presentadas contengan información no consistente con las operaciones por las cuales se hubiera efectuado el depósito, refiere el inciso c) del artículo 3. Tenga la condición no habido en base a las normas vigentes. No apersonarse ante la Administración Tributaria siempre que esta lo solicite, así cuando la remitida esté vinculada con deudas tributarias del titular. Se hubiera 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.

Procedimiento Ingreso como Recaudación

Figura 3: Procedimiento Ingreso Como Recaudación, por SUNAT, 2017

1.2 Impacto en la liquidez

1.2.1 Definiciones

Según Mendoza, González, y García (2019), es un dispendio que provoca una consecuencia a nivel financiero imposible de controlar. Esto puede ser provocado por distintos tipos de eventos como por ejemplo: cambios en el mercado, fallas en los productos e incluso cualquier cosa otro evento que interrumpa un negocio, es decir cualquier situación que cambie el entorno financiero.

Se suele utilizar para analizar cualquier situación que cambia todo el entorno financiero.

En general, los eventos que tienen un impacto financiero cambian la situación financiera de la situación subyacente. Por ejemplo, la muerte del padre de familia normalmente tiene un impacto financiero en el resto de la familia. Asimismo, una alta tasa de rotación puede tener un impacto en un negocio (Mendoza, González, & García, 2019).

En la contabilidad financiera, la noción de un impacto financiero tiene un significado más estructurado. Las empresas suelen ser necesarias para mantener un sistema de contabilidad y generar informes que se ajusten a las normas contables nacionales e internacionales. Se conoce un impacto financiero de una empresa, cuando se da una situación financiera en especial provocada por un determinado acontecimiento. Pudiendo así generar informes acorde con la normativa contable nacional e internacional. (Mendoza, González, & García, 2019).

Los tipos de situaciones que generan gastos y que producen ciertos impactos financieros son los desastres naturales, los cambios en las condiciones del mercado, los desastres de productos y otros eventos que están fuera del control de la gestión. Los gastos que no pueden ser cubiertos por los ingresos después de este tipo de sucesos son impactantes, ya que tienen la capacidad de hundir la empresa. Los gerentes de las empresas y contables deben prestar especial atención a esta categoría de gastos para que puedan mitigar ese impacto antes de que el efecto sobre la empresa vaya a peor (Mendoza, González, & García, 2019).

Según Farfán (2018) comentó que el sistema en el caso de empresas formales ha generado serios perjuicios, sobre todo el relacionado a su creciente descapitalización; dado que en un afán de hacer suyo los fondos que aparentemente eran de titularidad del contribuyente, estos eran progresivamente ingresados en recaudación bajo argumentos sumamente criticables, valiéndose por ejemplo, de notificaciones a través del Buzón – SOL que en su momento no garantizaban un debido derecho de defensa del administrado, más aún cuando la usanza de tal forma de notificación no era tan difundida o no era una práctica común entre los contribuyentes (que incluso se observa hasta hoy por errores involuntarios hasta en principales contribuyentes dada la magnitud y volumen de operaciones que manejan diariamente o por la complejidad de sus operaciones y/o líneas de negocios o bien por errores de los responsables de los controles contables/administrativos).

En otros caso, con mayor suerte, al tener conocimiento del potencial ingreso en recaudación, los administrados tenían que recurrir a la interposición de recursos de reconsideración (incurriendo en mayores costos / tiempo / costos de oportunidad / costos transaccionales), dándose con la sorpresa que la SUNAT no tenía regulado a nivel operativo un sistema de devolución o restitución de los fondos indebidamente ingresados en recaudación, situación que varios años después determinó la regulación de las llamadas reimputaciones y el

establecimiento de mecanismos virtuales, para su utilización. Clara muestra de financiamiento forzoso del sector privado a favor del fisco (Farfán, 2018).

Asimismo, tampoco fueron ni son ajenos los casos de contribuyentes formales quienes producto de su giro comercial teniendo una gran cantidad de crédito fiscal del IGV acumulado, producto de sus compras y servicios locales gravados, a la par tenían una abultada cantidad de detracciones en sus cuentas sin poder aplicar. En suma, desde varias aristas mayores sobre costos. Claro, la respuesta facilista que obtenían (y se sigue obteniendo) radicaba en que se encontraban “habilitados a solicitar la devolución”. Sin embargo, en los hechos dichos procedimientos implican y siguen significando una serie de trabas y demoras que desalentaban y siguen desalentando a las empresas formales. Tan igual como sucede hasta hoy (es más, se conoce el caso de empresas que han dejado de operar en la medida que el margen de rentabilidad con las detracciones a cuenta, ya no les resultaba atractivo, o peor aún, en el caso de empresas ubicadas en la zona de amazonia, ante oportunidades de inversión, se han visto imposibilitadas a concretar eventuales operaciones y/o negocios fuera de zona, no solo por el riesgo de perder el beneficio exoneratorio, sino también porque las detracciones implicaban perder gran parte de sus utilidades proyectadas) (Farfán, 2018).

Pues bien, el MEF siguiendo su línea recaudatoria desde antes de la dación de las facultades delegadas, ha venido exponiendo públicamente la necesidad de “mejorar” el Sistema de Detracciones del IGV” para lo cual, contradictoriamente ha señalado que se revisarán las causales de ingreso en recaudación y otras asociadas al citado régimen, pero claro, en perjuicio de los empresarios formales (Farfán, 2018).

Por lo que avistamos, el capital de trabajo de tales empresas se vería aún más afectados con ingresos en recaudaciones que ya tendrían visos de confiscatoriedad (por no decir de voracidad fiscal) (Farfán, 2018).

Sin embargo, lo que la hacienda nacional parece haber olvidado es que el Régimen de Detracciones, al igual que el de Retenciones (que fuera el primero), así como el de Percepciones, tienen una naturaleza estrictamente temporal en un sistema tributario sano y bien gestionado. (Características ausentes en el nuestro) (Farfán, 2018).

Cosa que no se observa en la experiencia peruana, tan igual como sucede con el ITF, impuesto que fuera sucesivamente prorrogado (impuesto a los créditos, denominado por la doctrina como Bad Tax y cuya duración debe ser breve, dado que no grava capacidad

contributiva), o paradójicamente como acontece con el ITAN (Impuesto “TEMPORAL” a los Activos Netos, tributo que reemplazó al declarado inconstitucional Anticipo Adicional del Impuesto a la Renta hace ya más de 18 años aproximadamente y que aún sigue vigente, haciendo más complejo el quehacer empresarial, pues se han ido sumando una serie de obligaciones formales en forma paralela o sucesivas, por ejemplo, luego de la liquidación y presentación de las DJA’s del IR) (Farfán, 2018).

Según Timaná (2011), adicionalmente comenta, sin embargo, mantener dinero en las cuentas de detracciones sin movilizar, podría tener una afectación financiera en las MYPES titulares de dichas cuentas, tomando en cuenta el concepto financiero del valor del dinero en el tiempo, es decir, si es bajo el grado de utilización de los fondos de detracciones, los saldos acumulados en esas cuentas serán mayores y, por tanto, el impacto financiero de tener dinero inmovilizado será alto.

Adicionalmente, se observa que con estos fondos las MYPES no solo pagan el IGV sino también otros conceptos tributarios, como el impuesto a la renta, fraccionamientos e incluso contribuciones a ESSALUD. Este hecho, contemplado por la norma de detracciones, permite que el grado de utilización de dichos fondos sea mayor y por lo tanto exista menos saldo acumulado en la cuenta del Banco de la Nación (Timaná, 2011).

Respecto a la oportunidad de la devolución de los importes detraídos en exceso, tenemos que, en el caso de las empresas de servicios, éstas pueden liberar sus saldos acumulados cada 4 meses, a través del procedimiento general de liberación de fondos. Sin embargo, como el grado de utilización de los fondos de las MYPES en cuestión es alto respecto de los pagos de impuestos, los saldos acumulados no son tan significativos, lo que hace que el impacto financiero sea de bajo nivel y, por lo tanto, las empresas no se encuentran interesadas en solicitar la libre disponibilidad de sus fondos. Para efecto de calcular el impacto financiero de cada empresa, se ha aplicado el concepto de valor Futuro a los saldos que se han acumulado a fin de mes (Timaná, 2011).

Sin embargo, se debe notar que si se puede generar un perjuicio financiero cuando la MYPE no solicita la liberación de sus fondos oportunamente, teniéndolos inmovilizados por un plazo mayor al que señala la norma (4 meses) (Timaná, 2011).

Moreno (2015) Señala que la implementación del sistema de detracciones, así mismo como las diversas modificaciones a las normas que regulan dicho sistema, originan diversos cargos

tanto administrativos como financieros que han sido asumidos por las diferentes compañías todo esto dentro del alcance de las mismas.

En atención a esta situación, el 12 de julio de 2014 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30230, en la cual se estableció un plazo de 180 días hábiles para que el sector Economía y Finanzas de manera que tenga una mayor racionalidad la aplicación de los sistemas de pago del IGV; en otras palabras, se establezcan medidas para su reducción, así también como para la reducción de los costos administrativos y financieros (Moreno, 2015).

El Diario el comercio (2018) señalaba que la Superintendencia Nacional de Administración tributaria en dicho año optó por incrementar el monto del pago adelantado del IGV o detracciones, ubicándolo en 12%, sin embargo, algunos expertos en la materia señalan que dicha decisión puede tener efectos negativos sobre la confianza de los inversionistas, y, además, ocasionar la disminución del crecimiento económico del país.

De acuerdo al especialista, en noviembre de 2014, la SUNAT redujo la tasa general de detracciones de 12% a 10% y esta medida entró en vigencia a partir del año siguiente. "Incluso en algunas actividades la reducción fue de 9 a 4%", detalla (Diario El Comercio, 2018).

"Esta reducción tuvo en consideración que, con el tiempo de aplicación del régimen, se había reducido la evasión en algunos sectores y se realizó un análisis especial sector por sector para dicha reducción", dijo Belaúnde (Diario El Comercio, 2018).

A diferencia de lo que sucedió por esas fechas, el experto considera que la aplicación de lo dispuesto recientemente por la SUNAT podría afectar la liquidez empresarial (Diario El Comercio, 2018).

"Esta medida tendrá como efecto inmediato una contracción en la liquidez de caja de las empresas, lo que generará incumplimientos y retracción de la economía, afectará aún más la confianza de los inversionistas y un menor crecimiento. Todo lo contrario, a lo que necesitamos actualmente", explica Belaunde (Diario El Comercio, 2018).

Asimismo, Belaúnde comenta que la única explicación para elevar la tasa es intentar reducir el déficit fiscal, "pero de manera injusta y arbitraria para las empresas formales, principalmente" (Diario El Comercio, 2018).

"Es un grave retroceso en la evolución del sistema tributario pues la tendencia debió ser a seguir reduciéndolo o a eliminarlo", (Diario El Comercio, 2018).

Finalmente, el experto resaltó que la SUNAT no podría cumplir con lo previsto. Siendo así, la entidad recaudadora tendría que mirar hacia otras alternativas (Diario El Comercio, 2018).

"La elevación de la tasa de 10% a 12% es un cambio en las reglas de juego y no tiene una explicación racional en cuanto al objetivo de esta medida, ya que con el tiempo que está vigente dicho régimen -si no funciona- más bien debería ser derogado y establecer otros tipos de medidas" (Diario El Comercio, 2018).

De acuerdo con Ríos (2015) menciona que SUNAT anunció el cambio en el sistema de detracciones el cual disminuye su aplicación a 13 bienes y servicios. En otras palabras, se disminuye la cantidad de las tasas y el porcentaje de las mismas.

Por ejemplo, se reduce de 12% a 10% la tasa de detracción para la prestación de servicios gravados con el Impuesto General a la Venta (IGV).

Los cambios en los pagos adelantados, según estimados de la SUNAT, inyectarán a la economía peruana S/. 2.000 millones. Esta cifra es superior al monto que suman otras medidas reactivadoras de corto plazo del cuarto paquete presentado por el Ejecutivo (Ríos, 2014).

Y es que el régimen de detracciones consiste en que el comprador de los bienes o servicios afectos a este sistema debe descontar (detraer) un porcentaje del precio de venta y depositarlo en una cuenta especial, habilitada por el Banco de la Nación, a nombre del proveedor o quien le preste el servicio (Ríos, 2014).

Como se recuerda, el sistema de detracción se creó para evitar que los contribuyentes evadan los pagos de sus impuestos.

Según Juape (2014) Diversos analistas económicos han señalado que las empresas han empezado a ajustar sus costos como paliativo ante una eventual desaceleración de sus ingresos afirmó el especialista Rolando Cevasco, socio del Área Tributaria del estudio Grau Abogados.

Lo cual debería hacer reflexionar a la SUNAT respecto al Régimen de Detracciones, y su eventual efecto en la liquidez de la empresa. (Juape, 2014)

Detracciones y liquidez, mediante este régimen las empresas que adquieren bienes y servicios detraen (apartan) un porcentaje del pago a sus proveedores para depositarlo en cuentas del Banco de la Nación (a nombre de estos contribuyentes) como pago adelantado del IGV (Juape, 2014).

En tanto, de acuerdo a otro estudio, se asegura que además tiene impactos a corto plazo. “El contribuyente debe realizar un pago por adelantado de un bien o servicio. En el momento en el que se reduce la tasa, en el corto plazo los beneficiarios deberíamos ser los propios contribuyentes, ya que entonces se pueden usar esos recursos que antes se los llevaba el fisco (Juape, 2014).

Se detalló un error recurrente y esto ocurre al momento de consolidar la información en una declaración de impuestos (montos de factura y otros), y la empresa hace la rectificatoria voluntariamente; a pesar de aquello, la entidad ya provocó una infracción para la SUNAT y se hizo el cobro como recaudación de todo el fondo de dinero de la cuenta de detracciones (Juape, 2014).

Inclusive hay empresas que no tienen deudas tributarias tan exigibles: empresas que en un inicio de actividades con fuertes flujos de inversión en donde su crédito fiscal es mayor a lo que puede mantener la deuda, entre otros, pero por errores muy mínimos tienen sus fondos ingresados en "la cuenta de recaudación", lo cual les quita la liquidez para atender otros gastos de corto plazo (pago de planillas y otros) (Juape, 2014).

La SUNAT como recaudadora de fondos, no debiera detraer a las empresas su flujo de efectivo ya que ellos lo necesitan para su buen funcionamiento cotidiano como sus operaciones de gastos de acuerdo a sus actividades. (Juape, 2014).

En tanto el costo del dinero durante todo el tiempo es de prioridad, tanto como una obtiene para poder financiarse para cualquier gasto a corto plazo (pagarés o deudas); o que se dejar de ganar (interés) por tener el dinero deposito en el banco de la Nación (similar al que se obtendría en un depósito a plazo fijo) (Juape, 2014).

Acostupa (2017) deduce en su tesis, que las detracciones, impacta de manera fundamental en la liquidez de las empresas de transporte de carga en la Región Callao; de modo que el dinero se encuentra sin uso en la cuenta corriente del Banco de la Nación.

Huanca (2018) comenta en su tesis que la empresa Multiservicios y constructora JJJ Cruz E.I.R.L. que se dedica principalmente a la construcción, por ende, se encuentra ligada al régimen de detracciones, que es aplicado a una serie de bienes y/o servicios como es la construcción; posteriormente a la revisión y análisis de los documentos correspondientes se demostró que el sistema de detracciones se relaciona de manera negativa en la liquidez. Se afirma que, a través del cuestionario realizado a los trabajadores, se obtuvo un resultado en el gráfico N° 12 que un porcentaje del 80% manifiestan que la detracción se relaciona negativamente, por lo que la liquidez de la empresa tendrá un impacto económico negativo como se muestra en el estado de situación financiera de la empresa según el anexo N°3.

Salazar (2018) concluye que el sistema de la detracción (SPOT), influye sobre la gestión financiera debido a que las operaciones afectas al sistema limitan cumplir con las obligaciones con terceros al tener el dinero inmovilizado, sin opción de uso en actividades propias de la empresa.

El porcentaje de la detracción estaría siendo elevado frente a la obligación real de pago del IGV lo cual motiva inmovilización de dinero reduciendo la capacidad operativa de la empresa (Salazar, 2018).

El sistema de detracciones afecta significativamente en la liquidez de la empresa, debido al procedimiento engorroso de liberación de fondos (Salazar, 2018).

Anco (2017) concluye que El Sistema de Detracciones afecta la Situación económica y financiera en el corto plazo a la empresa Corporación B&V Construcciones S.A.C., debido a que se le detrae el 4% sobre sus ventas gravadas del servicio realizado, en la fecha que se realizará la transacción, perdiendo liquidez, porque los montos detraídos son sólo para el pago de tributos que se genera mensualmente, quedando montos detraídos disponibles en las cuentas del Banco de la Nación.

El efecto de la aplicación del Sistema de Detracciones respecto a la liquidez mediante la aplicación de ratios financieros al Estado de Situación Financiera, se apreció la disminución de los siguientes indicadores: de Liquidez General disminuyó de 5.43 a 5.39 y 2.61 a 2.60 en los periodos de 2014 y 2015 respectivamente, Prueba Ácida disminuyó de 3.82 a 3.78 y de 1.98 a 1.97 en los dos últimos periodos respectivamente, Liquidez Absoluta disminuyó de 3.43 a 3.35 y de 0.71 a 0.69 de los dos últimos periodos y el Capital de Trabajo disminuyó de S/.20'992,147.00 a S/.20'804,501.00 y de S/.22'185,931.00 a S/.22'047,541.00,

aparentemente son índices que podrían cubrir las deudas, pero se debe manifestar que gran parte del activo está conformado por el efectivo y equivalentes de efectivo donde se encuentra los fondos mutuos y los depósitos a plazos que sirven como garantía para respaldar las cartas fianza, la empresa no puede disponer de dichos fondos hasta la culminación de la obra con lo que se concluye que la aplicación del Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas disminuye la liquidez de la empresa (Anco, 2017).

Ticona (2016) concluye que la aplicación del Sistema de Detracciones respecto a la liquidez, mediante la aplicación de ratios financieros al estado de Situación Financiera, se observó que los indicadores: Liquidez General disminuyó de 1.94 a 1.76 y 1.32 a 1.21 en los periodos de 2014 y 2015 respectivamente, Razón Ácida disminuyó de 1.41 a 1.24 y de 1.08 a 0.97 en los dos últimos periodos respectivamente, Liquidez Absoluta disminuyó de 0.94 a 0.77 y de 0.87 a 0.76 de los dos últimos periodos y Capital de Trabajo disminuyó de 61,725.03 a 50,378.64 y 33,604.46 de a 21,876.36, con lo que se llegó a la conclusión de que la aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la liquidez de la empresa.

Se ha determinado que existe una relación significativa entre el sistema de detracción del IGV con la liquidez de las empresas del servicio del rubro textil del distrito de Los Olivos – Lima Metropolitana en el año 2016. La fiscalización realizada por la administración tributaria es necesario para que las empresas del rubro textil del distrito de Los Olivos – Lima Metropolitana en el año 2016, dispongan de capital suficiente para hacer frente a sus compromisos y evitar sanciones (Roncal, 2018).

Hormaza (2017) en su tesis concluye que el régimen de detracciones se relaciona negativamente con la situación financiera y económica de las Empresas Constructoras de la Provincia de Huancayo, en el año 2016. Los sujetos designados por la SUNAT para descontar de la operación total el 4%, el cual es depositado en la cuenta del proveedor para luego ser entregado al fisco. El monto depositado solo es para el pago de tributos, siendo dinero estático el cual no se puede usar para realizar sus operaciones diarias (corto plazo) como las compras, pago de gastos, generando la falta de liquidez y disminución de la rentabilidad.

Adicionalmente se concluye que existe una relación negativa entre el marco normativo de las detracciones y la situación financiera y económica de las Empresas Constructoras de la Provincia de Huancayo, en el año 2016. La Resolución de Superintendencia N.º 265-

2013/SUNAT, artículo 4 menciona que el monto detraído es el 4% para los contratos de construcción, monto excesivo que perjudica a los empresarios ya que el monto depositado en la cuenta de detracciones es un dinero inutilizable, restando liquidez y afectando la rentabilidad (Hormaza, 2017).

Peredo y Quispe (2016), determinan en su tesis que de acuerdo a los Anexo 2 y 3, el sistema de detracciones, causa negativamente a la empresa, y de esta forma se aprecia la disminución en la liquidez y rentabilidad en la empresa. De esa manera teniendo los datos de los registros por cada mes (cuadro N°37) se observa que la empresa de Transportes de Carga el Tauro Express E.I.R.L. es elevada por no utilizarse ni el 50% de todo lo detraído, solo se utiliza el 38% de un total del 100%, lo cual demuestra que hay un monto de liquidez que se queda depositado en el banco sin poder darle el uso correspondiente, se estaría hablando de un monto de S/. 14,057.67 (cuadro N° 037), el cual es un monto de dinero considerable y evitar que la empresa esté recurriendo a préstamos bancarios continuamente, tal como aparece en su Balance General (cuadro N°38), y consecuentemente por este motivo la empresa no logra tener una rentabilidad para reinvertir el capital de trabajo y también generando incremento de los gastos financieros. La tasa impuesta por la SUNAT del 4% por el servicio de transporte terrestre de carga es un porcentaje elevado, ya que solo mensualmente solo se paga un porcentaje de 1.5%. Entonces tanto a la liquidez, rentabilidad el uso de las detracciones impactan a la situación financiera de la empresa.

El SPOT tiene una influencia poco adecuada en la situación económica financiera de la empresa Pegasus Rent a Car S.A.C. de la ciudad de Tacna, debido a un inadecuado Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, y puesto que se deja de lado el fondo juntado por la detracción, porcentaje de detracción y las observaciones constitucionales del SPOT.

El fondo juntado por la detracción que se realiza tiene una influencia poco adecuada en la situación económica-financiera de la empresa Pegasus Rent a Car S.A.C. de la ciudad de Tacna, debido a que afecta la liquidez de la empresa al perjudicar la inversión (Quispe, 2016).

Cuyubamba, Isaí, y Taipe (2017), en su tesis concluye que por el efecto de Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (SPOT) como medida administrativa en la empresa "San Agustín E.I.R.L. Contratistas Generales se ha examinado que los saldos de la cuenta de detracciones tuvieron un incremento considerable entre el 2014 y 2015,

dichos saldos no se pueden disponer libremente, sino dentro de los plazos establecidos por el reglamento.

Que los inventarios se mantienen favorable para la empresa, sin que le reste la liquidez y rentabilidad. Pero todavía la empresa posee con un inventario alto al analizar el periodo 2015; también vemos que las políticas de cobranzas incrementaron en el periodo 2015, debido a que las entidades del gobierno retrasan en los pagos de las obras ya avanzadas. Entre otros culminados (Cuyubamba, Isaí, & Taipei, 2017).

1.2.1.1 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Para Novoa (2019), las normas internacionales de Contabilidad (IAS, por sus siglas en inglés) son un conjunto de normas o leyes que establecen el contenido y la forma con que se deben presentar los Estados Financieros. Su objetivo es lograr una mejora y equilibrio en la presentación de los informes financieros utilizados por las empresas y otras organizaciones alrededor del mundo en la correspondiente toma de decisiones.

1.2.1.1.1 Antecedentes

Cabe hacer acotación que, de acuerdo con la política del IASB, las Normas Internacionales de Contabilidad se abrevia NIC y, en inglés, International Accounting Standards se abrevia IAS. Ahora bien, en la actualidad, las NIC son revisadas, actualizadas y publicadas por el IASB (Novoa, 2019).

Durante el periodo de ejercicio de funciones del IASC (hasta el 2001) se han emitido 41 normas, de las cuales se encuentran vigentes 25, junto con 18 interpretaciones (Novoa, 2019).

En el Perú, el Consejo Normativo de Contabilidad ha oficializado las diversas versiones de las Normas de Información Financiera, conforme al siguiente orden cronológico de resoluciones (Novoa, 2019).

Con Resolución del CNC N.º048-211-EF/30 de diciembre del 2011, en su artículo 1, resuelve oficializar la versión del 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF y SIC) indicadas en el anexo que es parte integrante de dicha Resolución, así como los textos de las nuevas NIIF que entraron en vigencia a partir de 1 de enero del 2013, NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, NIIF 11 Acuerdos Conjuntos,

NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades y NIIF 13 Medición del Valor Razonable (Novoa, 2019).

Con Resolución del CNC N.º 051-2012-EF/30, se resuelve oficializar la versión 2012 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF y SIC), las cuales sustituyeron a las normas correspondientes a la versión 2011, de acuerdo con la respectiva fecha de vigencia contenida en cada una de las normas que se oficializan mediante citada Resolución. En consecuencia, continuarán vigentes las normas oficializadas anteriormente, en tanto no sean modificadas o sustituidas en su contenido y vigencia (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 053-2013-EF/30, se resuelve oficializar la versión 2013 de las Normas Internacionales de Información Financiera (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 055-2014-EF/30, se resuelve oficializar la versión 2014 de las Normas Internacionales de Información Financiera (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 059-2015-EF/30, del 7 de agosto del 2015, se resuelve oficializar la versión 2015 de las Normas Internacionales de Información Financiera, cuyo contenido se detalla en el anexo de la Resolución, así como el Marco Conceptual para la Información Financiera (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 063-2016-EF/30, del 2 de setiembre del 2016, se resuelve oficializar la versión 2016 de las Normas Internacionales de Información Financiera, cuyo contenido se detalla en el anexo de la Resolución, así como el Marco Conceptual para la Información Financiera (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 023-2018-EF/30, del 23 de agosto del 2018, se resuelve oficializar el set de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF y SIC), cuyo contenido se detalla en el anexo de la Resolución, así como el Marco Conceptual para la Información Financiera (Novoa, 2019).

Con Resolución N.º 002-2018-EF/30, del 23 de agosto del 2018, se encuentra la solución de Oficializar el Set de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 2018, la los cambios a la NIC 19 Beneficios a los Empleados, y el Marco Conceptual para la Información Financiera (Novoa, 2019).

1.2.1.1.2 Presentación de Estados Financieros (NIC 1)

Esta norma sustituye a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, revisada en el 2003 y modificada en el 2005 (Novoa, 2019).

Establece las bases para la presentación de los Estados Financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los Estados Financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con las de otras entidades. La norma indica requerimientos para el momento de presentar los Estados Financieros, de acuerdo a como es su estructura y guías de contenido. (Novoa, 2019).

A. Juego completo de Estados Financieros

- Estado de Situación Financiera
- Estado del Resultado y Otro Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa

B. Características generales

- Presentación razonable y cumplimientos de las NIIF
- Hipótesis de negocio en marcha
- Base contable de acumulación (devengo)
- Materialidad o importancia relativa y agregación de datos
- Compensación

1.2.1.1.3 Estado de Flujos de Efectivo (NIC 7)

La NIC 7 entró en vigencia para los Estados Financieros que cubran periodos que comiencen a partir del 1 de enero de 1994. Fue oficializada en el Perú el 30 de marzo de 1994 con Resolución N° 005-94/EF-93.01 (18-04-94) del Consejo Normativo de Contabilidad. Esta NIC describe requisitos para la presentación del Estado de Flujos de Efectivo y las correspondientes revelaciones (Novoa, 2019).

En setiembre del 2007, IASB modificó el título de la NIC 7 de Estados de Flujo de Efectivo a Estado de Flujos de Efectivo. Para Novoa (2019), el objetivo de esta norma es que requiere información de hechos pasados del rubro de equivalentes al efectivo, los cuales se clasifican en actividades de operación, inversión o financiación.

A. Métodos de flujos de efectivo de las actividades de operación

- Método directo. Según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos; o
- Método indirecto. Según el cual se comienza presentando las ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

B. Definiciones según la norma.

- Actividades de financiación. Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados.
- Actividades de inversión. Son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.
- Actividades de operación. Son aquellas actividades que da como principal fuente a los ingresos de cada empresa, entre otras actividades son las de inversión y financiación pero que no están calificadas.
- El efectivo. Comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.
- Lo Equivalentes al efectivo. Inversiones corrientes que gran liquidez, que son convertibles en efectivo de manera rápida, y sujetos a un riesgo poco significativo.
- Flujos de efectivo. Son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

El estado de flujos de efectivo proporciona un resumen del flujo de efectivo de la empresa y de otros acontecimientos que ocasionaron cambios en su posición de caja. Este informe relativamente nuevo, requerido por primera vez en 1988, básicamente reúne las partidas del

balance general y del estado de resultados para mostrar cómo obtuvo la empresa su efectivo y de qué manera usó este valioso recurso líquido (Novoa, 2019).

Por desgracia, debido a ciertas prácticas contables (siendo el principio del devengo la más importante de ellas), las ganancias reportadas de una empresa pueden tener poca semejanza con su flujo de efectivo; es decir, en tanto que las utilidades son simplemente la diferencia entre los ingresos y los costos contables cobrados con cargo a éstos, el flujo de efectivo es la cantidad de dinero que una empresa recibe realmente como resultado de sus negocios. En sí, el estado de flujos de efectivo es altamente valorado por los analistas y otros participantes de la comunidad de inversión porque permite comprender la condición financiera subyacente de la empresa. El hecho es que la administración corporativa tiene mucha libertad de acción para elaborar los estados financieros, lo cual conduce, en ocasiones, a la manipulación de las ganancias reportadas. En tanto que es relativamente fácil manipular un estado de resultados, salvo en el caso de un fraude colosal, es mucho más difícil hacerlo con un estado de flujos de efectivo, dado que lo que no aparece en el estado de resultados muy probablemente afectará las cuentas de activos y/o pasivos del balance general y, por lo tanto, producirá un impacto (usualmente negativo) en el estado de flujos de efectivo de la empresa (Gitman & Joehnk, 2009).

1.2.1.1.4 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores (NIC 8)

De acuerdo a lo expuesto por Novoa (2019), la actual NIC 8 se aplica desde los periodos anuales que comenzaron a partir del 1 de enero del 2005. Cabe señalar que sustituye a la NIC 8 Ganancia o Pérdida Neta del Periodo., Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables, revisada en 1993.

De igual manera, sustituye a la SIC 2 Uniformidad-Capitalización de los Costos por Préstamos y la SIC 18 Uniformidad-Métodos Alternativos.

El Objetivo de la norma es establecer los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores (Novoa, 2019).

La norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los Estados Financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los Estados Financieros emitidos por esta en periodos anteriores y con los elaborados por otras entidades (Novoa, 2019).

A. Cambios en las políticas contables

Para Novoa (2019), la entidad cambiará una política contable solo si tal cambio:

- se requiere por una NIIF; o
- lleva a que los Estados Financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

B. Cambios en las estimaciones contables

El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente (Novoa, 2019). Podría requerirse estimaciones para:

- las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- la obsolescencia de los inventarios;
- el valor razonable de activos o pasivos financieros;
- la vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables; y
- las obligaciones por garantías concedidas

C. Errores

Los errores pueden surgir al reconocer, valorar, presentar o revelar la información de los elementos de los Estados Financieros.

Los errores potenciales del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que los Estados Financieros sean autorizados para la emisión. Sin embargo, la entidad corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros Estados Financieros formulados después de haberlos descubierto (Novoa, 2019).

1.2.1.2 Estados Financieros

Las compañías que se cotizan en las bolsas de valores tienen diversos públicos interesados, como sus accionistas, tenedores de bonos, banqueros, proveedores, empleados y administradores. Todos ellos necesitan vigilar la empresa y asegurarse de que se está

cuidando su participación. Ellos se apoyan en los estados financieros de la compañía para obtener la información que requieren (Novoa, 2019).

Cuando se revisan los estados financieros de una empresa, es importante recordar que los contadores todavía tienen bastante libertad de acción para informar de las utilidades y el valor en libros. Por ejemplo, tienen discrecionalidad para escoger el método para el cálculo de la velocidad de depreciación y amortización de los activos de la empresa (Novoa, 2019).

Aunque los contadores alrededor del mundo trabajan para acordar prácticas comunes, hay variaciones considerables en las reglas de contabilidad de diferentes países. En naciones anglosajonas como Estados Unidos o Reino Unido, con mercados de capitales grandes y activos, las reglas se han diseñado teniendo mucho en mente a los accionistas. En contraste, el enfoque de las normas contables alemanas es verificar que los acreedores queden protegidos en forma adecuada (Novoa, 2019).

Otra diferencia es la forma en la que los impuestos se muestran en los estados de resultados. Por ejemplo, en Alemania los impuestos se pagan de las utilidades publicadas, por lo que el método de depreciación elegido debe ser aprobado por el servicio de impuestos. Esto no sucede en los países anglosajones, en los que es poco frecuente que los números que aparecen publicados en los informes contables sean la base para calcular el pago de impuestos de la compañía. Por ejemplo, el método de depreciación usado para calcular las utilidades publicadas puede ser distinto del método de depreciación aplicado por las autoridades fiscales (Novoa, 2019).

Algunas veces, el efecto de estas diferencias en las reglas de contabilidad puede ser sustancial. Cuando el fabricante alemán de autos Daimler-Benz decidió listar sus acciones en la Bolsa de Acciones de Nueva York o NYSE (*del inglés, New York Stock Exchange*) en 1993, se le pidió que revisara sus prácticas de contabilidad alemanas, informó de una pérdida de 592 millones de dólares según las reglas estadounidenses, principalmente por diferencias en el tratamiento de las reservas (Novoa, 2019).

Para inversionistas y compañías multinacionales, estas variaciones contables pueden ser irritantes. Por lo tanto, los organismos de contabilidad se han estado reuniendo para ver si pueden solucionar algunas de esas diferencias. (Berk & De Marzo, 2008).

Los estados financieros son reportes de contabilidad que emite en forma periódica (por lo general en forma trimestral y anual) una empresa y que contienen información sobre su

desempeño en el pasado. Se pide a las compañías públicas de los E.U. que llenen sus estados financieros en el formato 10-Q de la U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) cada trimestre, y en el 10-K una vez al año. También deben enviar cada año a sus accionistas un reporte anual con sus estados financieros. De la misma manera, es frecuente que las compañías privadas preparen estados financieros, pero por lo general no hacen públicos dichos reportes (Berk & De Marzo, 2008).

Los estados financieros son herramientas importantes con los cuales los inversionistas, analistas financieros y otras partes externas interesadas (como los acreedores) obtienen información sobre una corporación. También son útiles para los administradores dentro de la compañía como fuente de información para tomar decisiones financieras corporativas. En esta sección se estudian los lineamientos para preparar estados financieros y los distintos tipos que de ellos hay (Berk & De Marzo, 2008).

Los Estados Financieros son cuadros sistemáticos que muestran de forma razonable y coherente la situación y rendimiento financiero de los entes económicos. Esta información debe ser preparada aplicando las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera, así como los manuales y reglamentos de contabilidad internos de cada país (Berk & De Marzo, 2008).

Al respecto, la NIC 1 Presentación de Estados Financieros indica que los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad (Novoa, 2019).

Los estados financieros son una parte vital del análisis de la empresa. Permiten a los inversionistas desarrollar una opinión acerca de los resultados operativos y las condiciones financieras de una empresa (Novoa, 2019).

Las empresas preparan sus estados financieros trimestralmente (éstos son estados simplificados, recopilados para cada trimestre de operación) y de nuevo al final de cada año natural o año fiscal (el año fiscal es el periodo de 12 meses que la empresa definió como su año de operaciones, que puede finalizar o no el 31 de diciembre) (Novoa, 2019).

Los estados financieros anuales deben ser verificados en su totalidad por contadores públicos titulados (CPTs) independientes. Después, deben presentarse ante la Comisión de Valores y Bolsas (SEC, Securities and Exchange Commission) y distribuirse de manera oportuna a todos los accionistas a manera de informes anuales (Novoa, 2019).

De acuerdo con lo establecido en el Manual para la preparación de Información financiera, aprobado con Resolución de Gerencia General N.º 010-2008-EF-94.01.2 (2008), concordante con los usos y costumbres que la contabilidad aplica en el país, los Estados Financieros Básicos son conocidos como:

- Balance General
- Estado de Ganancias y Pérdidas
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo

Según la NIC 1 Presentación de Estados Financieros vigente a partir del 1 de enero del 2009, los Estados Financieros adoptan las siguientes denominaciones:

- Balance General: Estado de Situación Financiera
- Estado de Ganancias y Pérdidas: Estado del Resultado Integral del periodo, modificado con la NIC 1 vigente en el 2012 por Estado del Resultado del Periodo y Otro Resultado Integral del Periodo.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo: Estado de Flujos de Efectivo

1.2.1.2.1 Clases de Estados Financieros

El reglamento de Información Financiera y Manual para la preparación de Información Financiera Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999) clasifica a los Estados Financieros teniendo en cuenta los objetivos específicos que los originan, en Estados Financieros de Propósito General y de Propósito Especial.

A. Estado Financieros de Propósito General.

Los Estados Financieros de Propósito General son aquellos que se preparan al cierre de un periodo y están constituidos por:

- Estados Financieros Consolidados. Son los que muestran de manera conjunta la información financiera de entidades subsidiarias con sus subsidiadas.

- Estados Financieros Intermedios. Son los que se preparan durante el transcurso de un periodo menos a un año, debiéndose observar las políticas contables aplicables en la elaboración de los Estados Financieros al cierre del ejercicio.
- Estados Financieros Anuales. Son los que generalmente se preparan al 31 de diciembre de cada año.

B. Estado Financieros de Propósito Especial

Los Estados Financieros de Propósito Especial son aquellos que se preparan con el objeto de cumplir con requerimientos específicos. Estos son los siguientes:

- Estados Financieros Extraordinarios. Son los que se preparan a una determinada fecha y sirven para mostrar ciertas actividades, como lo que deben elaborarse con ocasión de la decisión de transformación, fusión o escisión, la venta de una empresa y otros que se determinen.
- Estados Financieros de Liquidación. Son los que se deben preparar y presentar en una entidad cuya disolución se ha acordado con la finalidad de informar sobre el grado de avance del proceso de recuperación del valor de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

1.2.1.2.2 Objetivos de los Estados Financieros.

El artículo 3 de la Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999), establece como objetivos de los Estados Financieros los siguientes:

- A. Presentar razonablemente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa.
- B. Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios.
- C. Servir de base para tomar decisiones sobre Inversiones y financiación.
- D. Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes de efectivo;
- E. Permitir el control sobre las operaciones de la empresa.
- F. Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria.

Adicionalmente el objetivo de los Estados Financieros es brindar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, dado que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas de la empresa. Los Estados Financieros también indican los resultados de la gestión realizada en cada periodo por los administradores con los recursos que les han sido confiados los representantes de cada empresa. (Novoa, 2019).

Los estados financieros no sólo ayudan a entender el pasado, también ofrecen un punto de partida para desarrollar un plan financiero para el futuro. Aquí es donde se requiere que las finanzas y la estrategia se integren. Un plan financiero coherente demanda la comprensión de la forma en la que la empresa puede generar rendimientos superiores en el largo plazo, por la industria que ha elegido y por la manera en la que se ubica en ella (Novoa, 2019).

Cuando las compañías preparan un plan financiero, no sólo consideran los resultados más probables, también planean para lo inesperado. Una forma de hacer esto es trabajar las consecuencias del plan de acuerdo con el conjunto de circunstancias más probables y luego usar el análisis de sensibilidad para variar uno a uno los supuestos. Otro enfoque es analizar las consecuencias de diferentes escenarios posibles. Por ejemplo, en un escenario podrían proyectarse altas tasas de interés que lleven a una desaceleración del crecimiento económico y a menores precios de las mercancías. Otro escenario podría tener una economía doméstica boyante, alta inflación y una moneda débil. Y así sucesivamente (Berk & De Marzo, 2008).

1.2.1.2.3 Requisitos de los Estados Financieros.

De acuerdo con la Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999) la doctrina Internacional, los Estados Financieros deben cumplir con los siguientes requisitos:

- A. Integridad. Deben incluir toda la información necesaria para que sus objetivos sean logrados.
- B. Comparabilidad. Deben ser factibles de cotejo entre información financiera de diferentes ejercicios de una misma entidad y entre ejercicios del mismo periodo de diferentes entidades.

La doctrina norteamericana considera que para que haya comparabilidad entre Estados Financieros de una misma entidad, estos deben cumplir lo siguiente:

- La forma debe ser idéntica.

- Los registros contables deben aparecer bajo los mismos títulos y las mismas cuentas.
  - Los EE.FF. Sujetos a comparación deben responder a los mismos principios de contabilidad.
  - Se deben revelar los cambios habidos en las circunstancias o en la naturaleza de las transacciones reflejadas en los EE.FF.
- C. Imparcialidad. La información debe presentarse de acuerdo con los principios, procedimientos y normas establecidas, descartando los intereses particulares de los usuarios.

1.2.1.2.4 Características de los Estados Financieros

Respecto a ello, la Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999) considera que:

A. Características cualitativas

El consejo Normativo de Contabilidad del Perú establece las siguientes características cualitativas de los Estados Financieros:

- Comprensión. Los Estados Financieros deben tener una información muy fácil de comprender para que los usuarios tengan el conocimiento de ciertas actividades u operaciones que van vinculado con la contabilidad.
- Relevancia (importancia relativa o materialidad). La relevancia de la información se encuentra influenciada por su importancia relativa y su naturaleza; en algunos casos, la naturaleza por sí sola (presentación de un nuevo segmento, celebración de un contrato a futuro, cambio de fórmula de costo, entre otros) puede determinar la relevancia de la información.
- Información: tiene importancia relativa cuando, si en caso se omite o se realiza una presentación equivocada pero no malintencionadas, este puede influir en ciertas decisiones que pueda tomar los usuarios (evaluación de sucesos pasados, actuales o futuros) tomadas a partir de los Estados Financieros.
- Comparabilidad. La información debe presentarse en forma comparativa, de manera que permita que los usuarios puedan observar la evolución de la entidad, la tendencia de su negocio, e inclusive pueda ser comparada con información de otras entidades.

La comparabilidad también se sustenta en la aplicación uniforme de políticas contables en la preparación y presentación de la información financiera.

B. Características cuantitativas

La Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999) considera que, entre las características de orden cuantitativo podemos establecer las siguientes:

- Precisión. La información debe ser obtenida con altos niveles de precisión, practicando la premisa de “error cero” en la formulación de los Estados Financieros.
- Integridad. Los Estados Financieros deben incluir toda la información valorada de las operaciones, tanto del giro principal como de otros ingresos y gastos que se generan en la organización.
- Verificabilidad. Los Estados Financieros debe ser revisados en función a sus importes e indicadores, mediante el análisis financiero y económico.

1.2.1.2.5 Condiciones

La Resolución CONASEV N° 0103-1999 (1999) considera que, La información relevante y fiable está sujeta a las siguientes condiciones:

- A) Oportunidad. Para que pueda ser útil la información financiera, debe ser puesta en conocimiento de los usuarios oportunamente, a fin de que no pierda su relevancia.
- B) Equilibrio entre características cualitativas. Sin perder de vista el objetivo de los Estados Financieros, se procura conseguir un equilibrio entre las características cualitativas citadas: comprensión, relevancia, fiabilidad y comparabilidad.

1.2.1.2.6 Hipótesis de políticas contables

Novoa (2019) establece que la NIC 1 pone de manifiesto dos hipótesis fundamentales que orientan el desarrollo, la adopción y la aplicación de políticas contables:

- A. Base de acumulación o devengo. Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen en el periodo en el que ocurren (no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo). Asimismo, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los periodos a los que corresponden.

B. Negocio en marcha. Los Estados Financieros se preparan sobre la base de que la empresa se encuentra en funcionamiento y que continuarán sus actividades operativas en el futuro previsible (se estima por lo menos de un año adelante). Si existiera la intención o necesidad de liquidar la empresa o disminuir significativamente sus operaciones, los Estados Financieros se prepararán sobre una base distinta y revelada adecuadamente.

1.2.1.2.7 Información complementaria.

La información financiera debe presentarse conjuntamente con las Notas a los Estados Financieros, pues son aclaraciones, explicaciones o ampliaciones, cuantificables o no de la información que forma parte integrante de todos y cada uno de los Estados Financieros, los cuales deben presentarse conjuntamente para una correcta interpretación. La NIC 1 establece que cada partida del Estado de Situación Financiera, del Estado del Resultado Integral y del Estado de Flujos de Efectivo que esté relacionada con una nota, deberá contener una referencia cruzada para facilitar su identificación (Novoa, 2019).

1.2.1.2.8 Variables

1.2.1.2.8.1 Liquidez

La liquidez mide la rapidez y la facilidad con que una cuenta se convierte en efectivo, porque el efectivo es el más líquido de todos los activos. Las cuentas por cobrar son relativamente líquidas porque se cobran rápidamente. Los suministros son menos líquidos; en tanto que el mobiliario y los edificios son incluso menos líquidos debido a sus vidas largas. Un balance general clasificado lista los activos en el orden de su liquidez (Horngren, Harrison, & Suzanne, 2010).

Se entiende por liquidez de un activo su “capacidad de ser transformado en dinero sin costes significativos. Por tanto, un activo será tanto más líquido cuanto más facilidad haya para poder transformarlo en dinero a corto plazo sin pérdidas. El activo más líquido es el dinero” (Torres, 2017, p.191).

Para Arrunategui (2016) el Banco Central de Reserva del Perú es el que determina como pasivos financieros u obligaciones monetarias de las instituciones financieras con el sector privado de la economía. La liquidez puede estar constituida en moneda nacional o moneda extranjera.

Es la capacidad que posee una empresa para convertir sus activos en dinero, de acuerdo al transcurso de las operaciones que realiza de manera habitual. En términos globales, un establecimiento tiene un grado mínimo de liquidez en relación a los artículos en almacén, los cuales están disponibles para la venta. En un inicio, cualquier tipo de terreno o propiedad, tiene la facultad de convertirse en dinero, dado que puede venderse, y esta conversión se puede realizar de manera más rápida, si se ofrece un precio menor y suficiente. Sin embargo, la liquidez se concierne a realizarlo en un plazo determinado, con un precio razonable, sin necesidad de llegar a generar pérdidas significativas por encima del precio de mercado (Pérez-Carballo, 2015).

Se entiende por liquidez a la capacidad que tiene toda la empresa de generar efecto y poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Esta liquidez viene representada por las diferentes cuentas que forman parte del activo corriente (activo de corto plazo), entre las que se encuentran principalmente caja-banco, cuentas por cobrar diversos y mercaderías. Todas ellas son necesarias para cubrir obligaciones inmediatas (pasivo corriente), ya que sin ellas no se podría llevar a cabo el normal funcionamiento de una empresa (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, 2009).

De acuerdo a lo expuesto en Montero (2016), la liquidez es:

La liquidez de un activo se mide por la facilidad y la certeza para convertirlo en dinero a corto plazo sin sufrir pérdidas. Por lo tanto, el dinero es el activo más líquido que existe en contraposición a los menos líquidos que son los activos reales. Un ejemplo de activo real podría ser una casa. (párr. 11).

“Son activos financieros muy líquidos los depósitos de ahorro y a plazo en las instituciones de crédito” (Montero, 2016, párr. 11).

La liquidez es la facilidad con que un activo puede convertirse en un medio de cambio. El dinero (dólar, peso y euro, entre otros) es el activo más líquido con el que cuenta la economía. Sin embargo, no todos los activos tienen igual liquidez. Por ejemplo, si alguien tiene dólares y los quiere cambiar a pesos, sólo tiene que ir a un banco o a una casa de cambio y obtener los pesos. De esta manera diríamos que los dólares, en un país diferente de Estados Unidos son líquidos, pero menos que la moneda local (Torres, 2017).

Si alguien tiene una moneda de oro y la quiere cambiar por dinero en efectivo, tendrá que ir al banco, donde se revisará la moneda y, de acuerdo con su valor de mercado en ese

momento, obtendrá el equivalente en dinero. Sin embargo, no podrá comprar un automóvil o víveres con monedas de oro; primero tendrá que cambiarlas en una institución financiera por dinero. Por ello, el oro no es un activo tan líquido como el dinero (Torres, 2017).

Otro tipo de activo es el automóvil. Si alguien lo quiere vender para obtener dinero, será algo problemático, ya que tendrá que anunciarlo, varias personas lo verán y quizás lo venda uno o dos días después o incluso en más tiempo. Por lo tanto, es un activo menos líquido (Torres, 2017).

La venta de un inmueble (casa, oficina, hotel o rancho) resulta aún más difícil. Entonces, estos activos son menos líquidos (Torres, 2017).

Cada persona, de acuerdo con sus necesidades, debe saber en qué forma debe mantener sus activos para poder, tener liquidez cuando lo necesite. Por ejemplo, si alguien necesita dinero en uno o dos meses para poder comprar una casa, no pondrá el dinero en un fondo a plazo de un año o más (Torres, 2017).

Es importante mencionar que, aunque el dinero es el activo más líquido, éste pierde su valor real al aumentar los precios (inflación), ya que con la misma cantidad de dinero se adquieren menos bienes (Torres, 2017).

1.2.1.2.8.2 Riesgo

El riesgo de un activo se define por la probabilidad de que la empresa que lo emitió devuelva el crédito concedido por el prestamista en la fecha establecida para este fin. De este modo, es más probable que una empresa privada tenga más problemas para devolver los créditos que el Estado; por eso es más segura la inversión en deuda pública que, por ejemplo, en acciones de cualquier empresa privada (Torres, 2017).

El riesgo de un activo depende de la probabilidad de que, a su vencimiento, el emisor cumpla las cláusulas de rentabilidad y amortización financiera pactadas (Montero, 2016, párr. 7).

Es común medir el riesgo a través de la varianza matemática. Además, en los mercados financieros las agencias de rating suelen poner «notas» a la capacidad de impago o incumplimiento de las empresas (Montero, 2016, párr.8).

“El riesgo depende de la solvencia del emisor y de las garantías que incorpore al título” (Montero, 2016, párr. 9)

En primer lugar, se denomina incertidumbre a aquella situación en la cual no se puede determinar, con exactitud, la ocurrencia, (o probabilidad) de un evento futuro. Nuestra incertidumbre dirá, por ejemplo, que no sabemos, con exactitud, quién será el próximo Presidente de la República (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, 2009).

En segundo lugar, y sobre la base del párrafo anterior, se entiende por riesgo a aquella incertidumbre (probabilidad) que nos afecta directa y negativamente. Si usted está organizando una fiesta, incluida bebidas y comida, su incertidumbre le dirá que no sabrá, de antemano, cuántas personas asistirán. El hecho que se presenten más o menos personas de las que se estimaban, originará un malestar: si llegan más personas del número estimado, serán insuficientes las bebidas y comida proporcionadas; en cambio sí asisten menos personas de las que se esperaban, habrá evidentemente un exceso de bebidas y comida que con una predicción exacta se hubiese evitado (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, 2009).

1.2.1.2.8.3 Rentabilidad

La Rentabilidad de un activo hace referencia al rendimiento que el inversor obtendrá de él. Cuando el rendimiento es conocido a priori, decimos que se trata de un título de renta fija (por ejemplo, bonos). En otros casos, el rendimiento es aleatorio y depende de muchos factores; entonces se trata de un activo de renta variable. Normalmente, los activos de renta variable (por ejemplo, las acciones) son más rentables y menos seguros que los activos de renta fija (Montero, 2016, párr. 5).

“La rentabilidad se refiere al beneficio obtenido por un activo en relación con su coste de adquisición, (capacidad del activo de producir intereses u otros rendimientos al adquiriente o inversor)” (Montero, 2016, párr. 5).

$$\text{Rentabilidad} = \text{Beneficio} / \text{Coste de Adquisición}$$

En la medida que los títulos emitidos tengan mayor liquidez, más satisfecho se encontrará el inversor, porque sabe que podrá recuperar su dinero sin problemas cuando lo desee. Dicha posibilidad hará que se conforme con un menor rendimiento. En definitiva, a menor liquidez más riesgo y a mayor riesgo se exige mayor rentabilidad; por este motivo, en tanto que la Bolsa proporciona liquidez a los títulos, los emisores de títulos podrán colocarlos más baratos (Torres, 2017).

Se denomina rentabilidad a la capacidad que tienen las empresas para generar utilidades comparado con el nivel de inversión necesario. Es uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un negocio.

La rentabilidad es el resultado del proceso productivo. A un resultado positivo, la empresa gana dinero (utilidad) y cumple sus objetivos. A un resultado negativo, la empresa está generando pérdidas, pues para esto es necesario revisar las estrategias o un buen planeamiento, en todo caso que siga resultando negativo, se debe discontinuar con la actividad. (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, 2009).

1.2.1.2.9 Ratios Financieros

Informativo Caballero Bustamante (2012) define que los ratios financieros son fundamentales como elemento de diagnóstico. Gracias a ellos, los administradores de las empresas pueden detectar donde estén los problemas, tomar las medidas correctivas necesarias y determinar el camino a seguir.

1.2.1.2.9.1 Ratios de liquidez

Informativo Caballero Bustamante (2012) indica que son aquéllos que miden la disponibilidad de recursos líquidos en la empresa para afrontar las obligaciones de corto plazo.

Denominado también Razón de Liquidez, “es un ratio que, al igual que el anterior, revela la capacidad de pago de la firma en el corto plazo. A diferencia del primero se determina dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes” (Informativo Caballero Bustamante, 2012, p.2).

$$RC = AC/PC$$

1.2.1.2.9.2 Ratios de capital de trabajo

Informativo Caballero Bustamante (2012) indica que, a diferencia de otros indicadores, esta ratio no es una razón, sino un saldo monetario, que equivale a la diferencia entre el Activo corriente y el Pasivo Corriente. Cuanto más amplia es la diferencia, mayor será la disponibilidad monetaria para poder llevar a cabo las operaciones a corto plazo, luego de poder haber cubierto las obligaciones de a corto plazo.

Adicionalmente menciona que el capital de trabajo o “Fondo de Maniobra” es un ratio que calcula el efectivo del que dispone la empresa en el corto plazo, luego de sustraer el pago de

obligaciones o deuda. Se obtiene restando el monto de los activos corrientes menos los pasivos corrientes. (p.2)

$$CT = AC - PC$$

Donde:

AC: Activos Corrientes

PC: Pasivos Corrientes

1.2.1.2.9.3 Prueba Acida

El Informativo Caballero Bustamante (2012) menciona respecto a la prueba ácida que:

También llamada “Razón Rápida”, es un indicador que, tomando en cuenta el problema del ratio anterior, evalúa la habilidad de la compañía para cancelar sus obligaciones de inmediato, separando los activos menos líquidos, como las existencias. En tal sentido, mide el grado en que los activos más líquidos se convierten rápidamente en efectivo para hacer frente a los pasivos de corto plazo. El procedimiento para hallar esta relación es dividiendo la diferencia de los activos corrientes menos las existencias entre el total de los pasivos corrientes. Se extrae la cuenta de inventarios porque son los activos menos líquidos dentro de este rubro. (p.3)

$$PA = (AC - IX) / PC$$

Donde:

IX: Inventarios o Existencias

“No obstante, si la empresa requiere ser más estricta en la medición de este ratio puede realizarlo dividiendo la partida de los denominados “Activos Rápidos” (efectivo y equivalentes en caja, cuentas por cobrar netas e inversiones temporales) entre el total de los pasivos corrientes” (Informativo Caballero Bustamante, 2012, p.3).

$$PA = (E + CCN + IT) / PC$$

Donde

E: Efectivo y equivalentes de efectivo.

IT: Inversiones Temporales

CCN: Cuentas por Cobrar Netas

“Al igual que la razón corriente, un coeficiente mayor a 1 indica que la firma cuenta con los recursos para cubrir sus pasivos de corto plazo, en caso contrario, posee insuficientes activos líquidos para respaldar los pagos a terceros.” (Informativo Caballero Bustamante, 2012, p.4).

Ratio Efectivo a Activo Circulante (EAC)

“Mide la proporción que representa el efectivo y los equivalentes de efectivo respecto a los activos corrientes de la empresa.” (Informativo Caballero Bustamante, 2012, p.4).

$$EAC= E/AC$$

1.3 Impacto en el Impuesto General a las Ventas

1.3.1 Definiciones

Hoyos, C. (2014) El IGV es un impuesto indirecto, entre otros motivos, debido a que con él resulta incidido económicamente el usuario final, quien a pesar de ello no ostenta la calidad de responsable frente al Estado. Encontramos, además, un “responsable” único que ejecuta la operación gravada, pero dicha persona no es dispuesta a asumir el coste del tributo pues este siempre deberá ser pagado por el consumidor.

El IGV tal como lo menciona Bravo, J. (2009), es un Impuesto plurifásico estructurado sobre la base de la técnica del valor agregado bajo el método de sustracción, adoptado como método de deducción el de base financiera, en mérito del cual el valor agregado se adquiere por la diferencia entre las ventas y las compras efectuadas en el periodo; es decir, no se busca la determinación del valor agregado económico o real.

1.4 Sistema de detracciones y su impacto en la Liquidez y el Impuesto General a las Ventas

1.4.1 Sistema de detracciones y su impacto en la liquidez

Picón, J.(2014) Mientras el Gobierno busca promover la inversión privada, el sistema tributario presenta dos grandes problemas que no han sido abordados: la inseguridad jurídica

y los sobrecostos generados por mecanismos paralelos al pago de impuestos, puntualmente los sistemas de detracciones.

La actuación de la SUNAT se divide en dos campos: la parte normativa y la parte operativa. En ambas, se vienen tomando una serie medidas que están atentando seriamente contra la seguridad jurídica de las empresas.

En el caso de la parte normativa, tal como se podía esperar por la experiencia de años anteriores, han continuado los cambios. A fines del 2013, las tasas en el sistema de detracciones aplicables a la mayoría de servicios se elevaron entre un 9% y 12% lo cual representa montos imposibles de asumir para empresas dedicadas a ciertos rubros como la minería. Sin embargo, para dar una "apariencia de apertura", a partir de julio de 2014, las operaciones han vuelto a bajar de 12% a 10%, creando un caos operativo.

Por el lado operativo, el principal problema ha sido el ingreso de nuevas formas de cobro, sobre todo el "ingreso en forma de recaudación", bajo el cual la SUNAT puede confiscar las cuentas de los contribuyentes aun cuando no exista deuda tributaria.

En este punto es pertinente aclarar que el sistema de detracciones se planteó en un inicio como un mecanismo que permite separar cierta cantidad de dinero de cada facturación para asegurar el futuro pago de impuestos.

Pero en la realidad no ha sido así. El sistema de detracciones se ha convertido en un instrumento de acotaciones, reparos, multas, cuestionamientos de crédito fiscal, en donde la mayoría de veces no existe un sustento razonable. Desde el 2013, la administración tributaria ha utilizado este sistema y el famoso "ingreso en forma de recaudación" como instrumentos para paliar la caída en las recaudaciones, llevándole a tomar decenas o centenas de miles y, en algunos casos, hasta millones de soles de las cuentas de los contribuyentes, incluso ante una completa inexistencia de deuda tributaria o de indicio alguno de evasión.

1.4.1.1 Flujo de Caja con Impuesto General a las Ventas

El Impuesto General a las Ventas (IGV) en tanto el Impuesto al Valor Agregado es un impuesto general al consumo de bienes y servicios cuyo principio económico fundamental es la neutralidad, así el empresario durante la cadena de comercialización no asume costo económico por concepto del Impuesto al Valor Agregado, “aunque sí costos financieros en los hechos gravados en los que está obligado a empozar el impuesto sin haberlo

necesariamente percibido”. En efecto, el manejo financiero del Impuesto General a las Ventas no es fácil en la actualidad, ya que las ventas mayormente no se realizan al contado sino al crédito con plazos de pago de 30 a 90 días; sin embargo, al mes siguiente se tiene que declarar y pagar el Impuesto General a las Ventas por la referida operación, ya que de conformidad con el artículo 4, inciso a) de la Ley de Impuesto General a las Ventas, 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. En el caso de la prestación de servicios, de acuerdo al artículo 4, inciso c) de la Ley de Impuesto General a las Ventas, la obligación tributaria del Impuesto General a las Ventas se origina en la fecha en que se emite el comprobante de pago de acuerdo a lo que establezca el reglamento 4 o en la fecha en que se recibe la retribución, lo que ocurra primero. En la práctica, sabemos que para que nos programen el pago primero debemos emitir el comprobante de pago. Al respecto, cabe preguntarnos si ¿estas disposiciones legales del Impuesto General a las Ventas generan un efecto financiero en el flujo de caja de la empresa? (Chávez, 2011)

1.4.1.2 Detracciones y su incidencia en el flujo de caja

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. La SUNAT no interviene en el sistema de detracciones como recaudador de fondos detraídos, sino que cuando uno apertura una cuenta en el Banco de la Nación, lo que hace es permitir que el proveedor pueda hacer uso de sus fondos y cumplir con sus obligaciones tributarias en vez de cubrir un gasto operativo. Creemos que, si la finalidad de las detracciones es combatir la evasión brindando información que permitan identificar y fiscalizar al evasor y así ampliar la base tributaria, es razonable la reducción de sus tasas por no enervar tal finalidad. (Chávez, 2011)

1.4.1.2.1 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. De esta manera las

detracciones son por el total de la operación, y si es que se hizo un pago parcial, estos aplicarán solo para el pago de IGV, y lo demás que excede, se devuelve en mayo (Chávez, 2011)

1.4.2 Sistema de detracciones y su impacto en el impuesto general a las ventas

1.4.2.1 En el Contribuyente

El impacto tributario del sistema de detracciones por una parte se refleja en las sanciones impuestas por la SUNAT de no realizar debidamente el proceso correcto.

Tabla 4:

Infracciones y sanciones interpuestas por la SUNAT

Infracción	Sanción	
1. El sujeto obligado que no efectuó el depósito.	50%	del importe no depositado
2. El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el integro del depósito, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	50%	del monto que debió depositarse
3. El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	50%	del monto del depósito
4. El titular de la cuenta que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	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.	50%	del importe no depositado

Nota: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (2014)

Así también el anexo de la RS. 375-2013/SUNAT indica los criterios para el régimen de gradualidad al que se pueden acoger los contribuyentes.

Tabla 5:

Criterios para el régimen de gradualidad

SUJETOS OBLIGADOS (Art. 5° del Decreto y Normas Complementarias)	CRITERIO DE GRADUALIDAD	Criterio de Gradualidad:	
		Subsanación (1) (Porcentaje de rebaja de la multa) Si se realiza la Subsanación 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.			
b) El adquirente del bien, usuario del servicio, quien encarga la construcción o tercero, cuando el proveedor del bien, prestador del servicio tiene cuenta abierta en la que se puede realizar el Depósito.	SUBSANACIÓN (1)	100%	
c) El proveedor del bien, prestador del servicio 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			

Tabla 5: *Criterios para el régimen de gradualidad (Continuación)*

		Criterio de Gradualidad:
		Subsanación (1) (Porcentaje de rebaja de la multa) Si se realiza la Subsanación antes que surta efecto cualquier notificación en la que se le comunica al infractor que ha incurrido en infracción.
SUJETOS OBLIGADOS (Art. 5° del Decreto y Normas Complementarias)	CRITERIO DE GRADUALIDAD	
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: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas (2014)

Para los contribuyentes su falta de entendimiento en el aspecto cultural y ético, conlleva como consecuencia las infracciones y sanciones tributarias.

Los contribuyentes se van al lado de la informalidad, debido a que no le da una buena legitimidad al tener un rol de recaudador para el Estado y la Administración tributaria.

De acuerdo a lo expuesto por el Ministerio de Economía y Finanzas (2018), el Gobierno publicó hoy en el diario oficial El Peruano, en el marco de las facultades legislativas otorgadas por el Congreso de la República, un conjunto de decretos legislativos en materia tributaria que tendrán un impacto positivo sobre la inversión y, entre otros aspectos, modernizarán la legislación adaptándola a los estándares internacionales.

Asimismo, el Ministerio de Economía y Finanzas (2018) manifestó que entre las medidas que tendrán un efecto favorable sobre la inversión se encuentran el decreto legislativo que modifica los regímenes especiales de devolución de IGV, que son los siguientes:

- A. Régimen de Recuperación Anticipada de IGV y Reintegro Tributario del IGV. Las modificaciones fortalecerán las decisiones de inversión privada en los diferentes sectores

de la economía nacional mediante la devolución del IGV pagado por sus adquisiciones de bienes, servicios y contratos de construcción, mientras se encuentren en etapa pre-productiva, lo que disminuye el costo financiero. Para ello, se agiliza el proceso de acogimiento a estos regímenes eliminando el Contrato de Inversión y reduciendo la reiterada participación de las entidades del gobierno involucradas que ralentizaba en demasía el proceso.

- B. Régimen de recuperación del IGV para las empresas con ingresos menores a 300 UIT. Se permite a las empresas recuperar el IGV de sus adquisiciones de bienes de capital a fin de promover su crecimiento. Se pueden acoger a este régimen todos los contribuyentes pertenecientes al Régimen General o al Régimen MYPE Tributario, con ingresos menores a 300 UIT, de esta manera se incrementará el potencial de empresas que pueden acogerse a este beneficio.

Valencia (2016) indicó en su tesis que, el sector de producción de bebidas no alcohólicas no presentará un impacto tributario y en consecuencia un impacto financiero en los años 2015, 2016 y 2017, por efecto del límite de deducibilidad del gasto publicidad, determinado por la normativa tributaria vigente.

Como efecto de la reforma analizada, el impuesto causado y la tasa efectiva que asumirán las empresas correspondientes al sector económico de servicios de alimentos incrementarán para los periodos fiscales 2015, 2016 y 2017.

1.5 Sector Hotelero

1.5.1 Proyección del Sector Hotelero

El ministro de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur), Edgar Vásquez, estimó que el ingreso de divisas por turismo receptivo en el Perú alcanzará los US\$5.300 millones en el 2019, lo que significaría un crecimiento de 7,8% de lo que se registró en el 2018 (US\$ 4.895 millones).

Figura 4: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”. MINCETUR

Esta proyección está sustentada en el crecimiento de la llegada de turistas internacionales que se prevé que llegará a los 4,79 millones; es decir, casi 9% más de los 4,4 millones que se lograrían en el 2018, señaló el ejecutivo, en el marco de la Reunión de Coordinación Regional.

En el siguiente cuadro se muestra la evolución del ingreso de divisas por turismo receptivo:

Figura 5: Ingreso de Divisas por Turismo Receptivo. *Banco Central de Reserva del Perú*

De igual manera, el titular del Mincetur proyectó alcanzar 47,7 millones de viajes por turismo interno al 2019 y cerca de 52,6 millones al 2021.

Entre el 2011 y 2015 se han incrementado 4,800 nuevos establecimientos de hospedaje, teniendo un 33% de incremento acumulado en dicho periodo; el mismo que hizo que la oferta aumente en 21,000 nuevas plazas cama en hoteles de 3,4 y 5 estrellas, la mayoría pertenecen a cadenas internacionales y nacionales.

Del 2011 al 2015 se instalaron 43 hoteles de 4 y 5 estrellas, introduciendo a la oferta 7 mil nuevas plazas cama, permitiendo un incremento importante al mercado. Así mismo, gracias a la evolución de la demanda en esta categoría, la ocupabilidad de las habitaciones en promedio se ha elevado de 55% a 61% en este periodo.

Figura 6: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016

1.5.2 Inversión Hotelera

En los últimos años, inversión del 2011- 2016 (1T), se han implementado 43 hoteles de 4 y 5 estrellas, aumentando la oferta en 3,580 habitaciones o introduciendo a la oferta 7 mil nuevas plazas cama, que representan un flujo de inversión en hoteles de U\$\$ 600 millones.

Figura 7: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016

Figura 8: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016

El distrito de Miraflores se ha convertido en una ubicación preferida para los nuevos alojamientos, en especial de 4 y 5 estrellas. Luego le sigue San Isidro, por ser el actual centro empresarial de la capital del Perú.

Figura 9: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016

Nuevos hoteles en proyecto y/o ejecución de cadenas hoteleras y marcas internacionales

Se proyecta la ejecución de 62 nuevos hoteles de importantes cadenas hoteleras, incrementando la oferta en 8 279 más habitaciones.

Inversión 2017- 2021

Figura 10: “Evolución de la oferta aérea y hotelera”, por MINCETUR, 2016

Tabla 6: *Hoteles 5 Estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores*

N°	RAZON SOCIAL	RUC	NOMBRE COMERCIAL	DIRECCION	UBIGEO	CATEGORIA	REPRESENTANTE LEGAL
1	Nessus Hoteles Peru S.A.	20505670443	Casa Andina Premium Miraflores	Av. La Paz Nro. 463 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Renzo Ricardo Temoche Romero
2	Hoteles Estelar Del Peru S.A.C.	20518738314	Hotel Estelar Miraflores	Av. Benavides Nro. 415 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Maria Patricia Andrade Sterling
3	I & G Hispania S.A.C.	20550025176	Hilton Lima Miraflores	Av. La Paz Nro. 1099 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Laura Castagnini
4	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Courtyard Lima Miraflores	Clle Schell Nro. 430 438 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Jose A. Eulogio De Aliaga Fernandini
5	Inversiones Brade S.A	20303972821	Double Tree El Pardo Hotel	Jr. Independencia Nro. 141	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Ricardo Alejandro Bracale Silva
6	Edificios Y Const. Santa Patricia S.A.	20110545798	Sol De Oro Suites Hotel	Jr. San Martin Nro. 305 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Donato Alberto Gutierrez Sasai
7	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	Ac Hotels Lima Miraflores	Mlc. De La Reserva Nro. 729 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Jorge Melero Blanco
8	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Jw Marriott Hotel Lima	Av. Malecon De La Reserva Nro. 615	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Jose A. Eulogio De Aliaga Fernandini
9	Inversiones Don Quijote S.A.C.	20297386531	Hotel Crowne Plaza Lima	Esq. Alfredo Benavides Y Colon Nro. 300-121	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Mario Angelo Tulio Pinasco Limas
10	Inversiones Aldana S.A.C.	20512450165	Hotel Miramar	Jr. Bolognesi Nro. 171-181-191 - (Alt. Cdra. 6 Av. Jose Pardo)	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Dario Giuliano Durand Arrascue
11	Belmond Peru S.A.	20334539149	Miraflores Park Hotel	Av. Malecon De La Reserva Nro. 1035	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas	Laurent Andre Carraset

Tabla 6:

Hoteles 5 Estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores (Continuación)

N°	RAZON SOCIAL	RUC	NOMBRE COMERCIAL	DIRECCION	UBIGEO	CATEGORIA	REPRESENTANTE LEGAL
12	Los Portales S.A	20301837896	Country Club Lima Hotel	Clle Los Eucaliptos Nro. 590	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Rosa Julia Deustua Landazuri
13	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	The Westin Lima Hotel & Convention Center	Clle Las Begonias Nro. 450 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Jorge Melero Blanco
14	Inmobiliaria De Turismo S A	20136847237	Sonesta Hotel El Olivar	Clle Pancho Fierro Nro. 194	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Diego Zavala Florez-Estrada
15	Hotelera Costa Del Pacifico S.A.	20297885538	Swissotel Lima	Av. Via Central Nro. 150 - Urb. Residencial San Isidro (Centro Empresarial Camino Real)	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Frank Heinrich Spielvogel
16	Corporacion Hotelera Metor S.A.	20386303003	Melia Lima Hotel	Av. Salaverry Nro. 2599-2571	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Mónica Elizabeth Lavin Taboada
17	Talbot Hotels S.A.C.	20602490085	Hyatt Centric San Isidro Lima	Av. Jorge Basadre Nro. 367 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	-
18	Corporacion El Golf S.A.	20136957253	Los Delfines	Clle Los Eucaliptos Nro. 555 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas	Gustavo Alfaro Napuri

Nota: Directorio de Establecimientos de Hospedaje Clasificados y/o Categorizados, adaptado de MINCETUR

2 CAPITULO II. PLAN DE INVESTIGACIÓN

2.1 Objetivos de Investigación

2.1.1 Justificación

La presente investigación permitirá proporcionar información acerca del impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas para que las empresas puedan realizar decisiones financieras adecuadas a fin de evitar incumplimiento en los pagos tanto de tributos como a sus proveedores, Miní (2018) menciona que, existe una serie de cuestionamientos al Sistema de detracciones, entre las principales, la complejidad del sistema, la diversidad de las tasas e imprecisión de los conceptos comprendidos, así como la inseguridad jurídica que se genera por la permanente modificación de sus normas y supuestos.

Miní (2018) también menciona que este sistema se sustenta en el deber de colaboración y control del obligado para evitar la evasión que se produce en la comercialización de una serie de productos cuya cadena de distribución presenta los más altos índices de informalidad, así como en la prestación de determinados servicios gravados con el IGV.

En efecto, el Tribunal Constitucional mediante Sentencia N° 03769-2010-PA/TC ha señalado que “La detracción se constituye en un deber singular y destino a los regímenes de retención y percepción de tributos ya que el agente detractor no entrega al fisco el monto detráído dejándose de producir un efecto inmediato en la recaudación fiscal. En cambio, en las figuras de la retención y percepción, (...) el agente retenedor o perceptor sí entrega los montos directamente a la administración tributaria produciéndose un impacto inmediato en la recaudación fiscal. Es decir, estamos ante un deber que contribuye indirectamente a la recaudación de tributos, pudiéndole tomar en cuenta como un deber administrativo.

Por lo mencionado el sistema de detracciones juega un papel importante en las empresas a nivel financiero y tributario lo que ocasiona inconvenientes al momento de realizar los pagos correspondientes y pudiendo ocasionar errores e inclusive infracciones tributarias.

Cabe indicar que a la fecha no existe ninguna investigación referente a dicho sector en la ciudad de Lima, por lo que se consideró importante y oportuno aplicar un análisis de mayor profundidad del impacto de la liquidez y el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores.

Esta investigación permitirá proporcionar una información eficiente para la determinación de los servicios afectos a detracción en las empresas hoteleras ayudando a aminorar los efectos financieros y tributarios que puedan presentar las empresas dedicadas a este rubro de negocio. Así mismo servirá para el mundo académico para tener como referencia sobre el tema.

2.2 Planeamiento del problema

2.2.1 Estado de la cuestión

En esta sección citaremos diferentes investigaciones que ayudarán aportar a nuestro tema:

Como menciona Alva (2013), según lo indica el texto del artículo 1° del Decreto Legislativo N ° 1395, éste tiene por objeto cubrir vacíos o falta de claridad en la Ley del IGV y del ISC con motivo de garantizar su correcta aplicación en lo que respecta a la determinación y su ámbito de aplicación; así como optimizar la operatividad del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias y evitar el uso indebido del fondo de detracciones.

Alva (2013) también hace mención a las modificaciones realizadas por el Decreto Legislativo N ° 1395: El artículo 3° del Decreto Legislativo N ° 1395 efectúa modificaciones a la Ley del Impuesto General a las Ventas.

De manera específica se modifica:

El numeral 9.3 del artículo 9 que regula algunos supuestos de sujetos del impuesto.

El artículo 23 que regula las operaciones gravadas y no gravadas con el IGV.

El numeral 12 del artículo 33 que regula el supuesto de prestación del servicio cuando el mismo se realiza parcialmente en el extranjero.

En específico para los establecimientos de hospedaje SUNAT excluye del régimen de detracciones al servicio de hospedaje: Mediante la Resolución la Superintendencia N ° 071-2018/SUNAT, desde 01 de abril de 2018, los servicios, comprendidos en el Anexo 3 de la R.S. 183-2004/SUNAT, cuya obligación del IGV se origine desde la referida fecha, estarán sujetos a la aplicación del 12%; Se excluye de esta definición mencionando el inciso e) del numeral 10 del Anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT indica: El servicio de alojamiento no permanente, comprendidos los servicios complementarios a éste, brindados al huésped por las empresas de hospedaje a

que se refiere el Reglamento de Establecimientos de Hospedaje, admitido por Decreto Supremo N° 029-2004-MINCETUR, en el cual estarían incorporados los servicios de hospedaje.

Se estima un mayor crecimiento del sector hotelero para el 2019, según el diario La República. El mayor número de visitantes extranjeros que llegarían este año al Perú, gracias a la organización de eventos deportivos internacionales como el rally Dakar, Panamericanos 2019 y los Para- Panamericanos, así como las mayores inversiones, empujarán el crecimiento del sector hotelero este año. Así lo aseguró Arturo Luna, gerente de ventas del Hotel los Delfines, empresa hotelera 100% de capitales peruanos. Al respecto, agregó que las inversiones para el sector superarían los 100 millones de dólares este 2019, con la incorporación de cadenas hoteleras internacionales.

También menciona que “Asimismo, resaltó que “la innovación en el servicio e instalaciones es lo que logrará que el sector se dinamice y crezca, además de generar una exigencia cada vez mayor por parte de los consumidores”, señaló Luna.

Respecto a las tendencias, señaló que hay un alto crecimiento del cliente del segmento corporativo de alto nivel, con mayor exigencia de prestaciones de última generación, servicio de lujo, así como una alta atención en los detalles.”

Navarro (2019) menciona, La existencia de riesgos o incertidumbres son inherentes a los sistemas fiscales, por lo que resulta necesario para las empresas tratar de descubrirlos para así posteriormente, minimizarlos. De esta manera se logra mejorar la gestión de la empresa no solo desde el punto de vista fiscal sino también desde otras perspectivas como la contable e incluso la económica.

Entre las principales incertidumbres que existen en los contribuyentes están:

¿Qué pasa si tengo una inspección o comprobación, estaré al día con las obligaciones, estoy aplicando correctamente la ley, me corresponde pagar y cuánto pagaré?

Estas dudas surgen por la complejidad de nuestro sistema tributario, su densa y en muchos casos confusa legislación, que ha provocado un conflicto continuo entre la administración y el contribuyente. La respuesta más eficaz ante estas incertidumbres es reducir los riesgos y conocer los mecanismos de defensa ante la SUNAT, a fin de evitar pagar sanciones por desconocimiento y exposición a los riesgos.

Tarrillo (2018) en su tesis hace referencia al SPOT como un mecanismo muy distinto al tributo, buscando combatir la evasión tributaria, entendiendo este último como aquel ardid, treta, astucia o engaño que incurre el contribuyente con el objetivo de disminuir o eliminar la determinación del pago del tributo u otra obligación de origen tributario.

También menciona que el SPOT tiene por finalidad generar fondos para el pago del IGV, el Impuesto a la Renta (en adelante IR), ONP, ESSALUD, entre otros tributos, así como de las multas e intereses, costas y gastos del Procedimiento de Cobranza Coactiva. En efecto, el monto detraído resulta intransmisible e inembargable, y sólo puede utilizarse para el pago de deudas tributarias que constituyan ingreso del Tesoro Público, por lo que sólo SUNAT podría embargarlos en un procedimiento de Cobranza Coactiva.

Así también lo Ratifica Barboza (2018), quien hace referencia en su tesis al Texto Único Ordenado (TUO) del Decreto Legislativo N° 940, el cual establece un Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (SPOT), cuya finalidad es generar fondos, a través de depósitos realizados por los sujetos obligados en las cuentas abiertas en el Banco de la Nación, destinados a asegurar el pago de las deudas tributarias, costas y gastos administrativos del titular de dichas cuentas.

Ríos (2019), menciona en su tesis que cuando las empresas no disponen de liquidez no pueden cumplir con lo indicado y por tanto representan problemas para las empresas. La liquidez sirve para pagar los servicios públicos como el agua, luz eléctrica, teléfono, internet, cable, fax y otros servicios necesarios para que las empresas puedan marchar. Se tiene problemas de liquidez cuando no hay suficientes flujos de efectivo, cuando no hay activos corrientes frente a los pasivos corrientes. Si no se dispone de liquidez no puede operar la empresa y por tanto tiene que realizar estrategias en la prestación de servicios, en créditos y cobranzas y otros aspectos relacionados con la empresa. La liquidez afecta debido a que los trabajadores requieren sus sueldos y otros beneficios; la SUNAT, exige el pago de impuestos, contribuciones y tasas; los proveedores necesitan cobrar para operar; los bancos necesitan recuperar sus créditos.

Acostupa (2017) indica que el importe de la detracción retenida, a causa de las detracciones realizadas, impacta en el nivel de solvencia de las empresas de transporte de carga de la Región Callao, toda vez que, al no contar con liquidez en el momento oportuno para la inversión o reinversión de capital, se pierde la oportunidad de ejecutar operaciones de

comercialización que es la razón de ser de dichas empresas, en ese sentido, debe excluirse del régimen de detracciones a empresas en las cuales no se haya acreditado incumplimientos tributarios.

Berrios (2018) concluye en su tesis que el sistema de detracciones tiene un impacto negativo en la liquidez, podemos concluir que los ratios de liquidez (general, severa, absoluta y capital de trabajo) tanto para las empresas del sector como la empresa en estudio. Todas las empresas afectas a la detracción se ven afectadas en la disminución de su liquidez, recordar que dentro de las detracciones los porcentajes son variados y algunas empresas les afectan más que a otra como en el caso de nuestra empresa de estudio donde el porcentaje es 10%, actualmente los porcentajes han sufrido un incremento debido a la poca recaudación de la SUNAT, actualmente nos encontramos en un porcentaje del 12% que afectan aún más la pobre liquidez de la empresa. Los datos obtenidos permitieron precisar que el pago de tributos con importe detraído, incide significativamente en la proximidad del activo a su conversión en dinero efectivo de las empresas, debido a que el sistema de detracciones es un pago a ciegas por anticiparse al pago del impuesto sin conocer los resultados del balance, el estado solo piensa como cubre su caja fiscal, y no ve cómo repercute en la liquidez de las empresas.

Así mismo respecto a la recaudación tributaria, Berrios (2018) menciona, se concluye que ante tantos problemas que se le presentan a la SUNAT, para efectuar la recaudación tributaria (problemas como la informalidad y sobre todo la evasión tributaria o delitos tributarios, así mismo la elusión tributaria), la SUNAT recurre a mecanismos como la Detracción Tributaria o más conocido como el SPOT, que si bien es cierto le ha dado ciertos resultados positivos en lo que respecta a recaudación, para las empresas significa ver reducida su liquidez y los problemas que esta trae como la falta de liquidez generan en las empresas, problemas como no poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, por lo cual tienen que recurrir a financiamiento con terceros lo que a la postre le genera pérdidas en sus resultados por lo caro que son los créditos o por los altos costos de los intereses. Se sugiere que la SUNAT, encuentre nuevos mecanismos de recaudación pues la detracción genera demasiados problemas a las empresas y vulnera muchos de sus derechos.

Mendoza (2012), en su Tesis señala que, De acuerdo con los análisis antes realizados, podemos decir que es evidente que los esfuerzos del Gobierno Federal resultan ineficientes para la obtención de recursos financieros, esto, comparándolo con la eficiencia de otros

países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo. Económico (OCDE); esta baja recaudación en parte se debe a que en gran medida los gastos públicos se recargan en los ingresos no tributarios, como por ejemplo la venta de hidrocarburos; sin embargo, esta situación pone en riesgo las finanzas del estado ya que existe una gran volatilidad de los precios internacionales de dichos recursos, además del desarrollo de nuevas tecnologías tendientes a disminuir la utilización de los productos pétreos en pro de la protección del medio ambiente. Por su parte, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) no se escapa a la deficiente recaudación, desde su implementación en el sistema tributario de nuestro país en 1980 ha mostrado niveles de recaudación bajos en comparación con los países miembros de la OCDE que en su gran mayoría recurren a éste impuesto indirecto para allegarse de recursos financieros tributarios; como lo comentamos anteriormente, México ha quedado por debajo de la media de recaudación de dichos países, esto en parte, se debe a que la economía de estos y la capacidad de consumo de su población puede ser significativamente más sólida que las existentes en México. La utilización de regímenes preferenciales ha ocasionado que la población más necesitada se vea afectada en menor medida que las clases más pudientes a través del IVA; esto también, con la finalidad de cumplir con el mandato constitucional establecido en el artículo 31 fracción IV de nuestra Carta Magna, en el cual se establece el principio de proporcionalidad antes explicado; sin embargo, esto ha ocasionado que la carga tributaria recaiga sobre una parte específica de la población, y las clases sociales con mayores capacidades contributivas, también se vean beneficiadas con dicho regímenes preferenciales, ya que consumen en mayor medida (por su capacidad de consumo) bienes beneficiados con dichos regímenes preferentes, menoscabándose así los ingresos tributarios.

Respecto al sistema de deducciones Grados (2017) menciona que el sistema de deducciones fue instaurado para luchar contra la informalidad, la evasión y la competencia, hoy aquellos objetivos parecen estar lejos del este sistema, pues ha centrado su aplicación en sectores formales y responsables en sus obligaciones tributarias, quedando únicamente su finalidad recaudadora, lo que obliga que las actividades económicas afectas al sistema deban ser actualizadas a fin de no afectar la capacidad de contributiva en sectores ya formales.

Respecto al impacto financiero del sistema de deducciones, Grados (2017) Menciona que el principio de capacidad contributiva está determinado por la capacidad económica real; es decir, después de deducir los gastos para necesidades esenciales (en este caso

corresponde a los gastos operativos del negocio). Sobre esa realidad es la que debe configurarse y exigirse los tributos. En el caso de las detracciones, si bien no es un tributo, es decir no grava alguna nueva hipótesis de incidencia, sí afecta a los sujetos que se encuentran dentro de su ámbito de aplicación, al realizar una sustracción de sus ingresos no reales para ser depositados en una cuenta del Banco de la Nación, que no genera ningún tipo de interés y que además solo podrá ser utilizada para el pago de tributos, multas e intereses recaudados por la SUNAT. Es decir, antes que el contribuyente cuente con la aptitud contributiva objetiva ya se ha visto menoscabado con la detracción. Esta afectación a la capacidad contributiva, se ve reflejada en la iliquidez que se genera a los proveedores después de haber operado la detracción. Y sobre este detrimento a su capacidad contributiva, se aplican los tributos comunes de cualquier operación económica gravada con renta de tercera categoría, es decir IGV y Renta.

Respecto al impacto financiero del sistema de detracciones, Mueras (2018) también concluye que el sistema de Detracciones sí impacta, ya que al encontrarse el dinero depositado en la cuenta corriente del Banco de la Nación afecta el costo de oportunidad del dinero, entendiéndose este como el costo de oportunidad de una inversión, así mismo no pueden cubrir sus obligaciones a corto plazo recurriendo a préstamos financieros.

Respecto a ello, Grados (2017) Concluye en su investigación que el sistema de detracciones sí trasgrede el principio de capacidad contributiva, pues antes de obtener los ingresos reales en una operación comercial, o de tenerlos efectivamente, ya se está afectando su patrimonio descontándole un porcentaje para ser abonado en una cuenta corriente del Banco de la Nación que no puede usarse en otro fin que no sea tributos, intereses y multas recaudadas por SUNAT.

En la evaluación de las modificaciones a tomar en cuenta para el año 2019 la Cámara de Comercio de Lima menciona respecto al Decreto Legislativo 1395 que la libre disposición de fondos no procederá, entre otros, cuando el sujeto obligado no hubiera presentado el registro de ventas o de compras electrónico (Entra en vigencia respecto de solicitudes que se presenten a partir del 1 de enero de 2019).

Y respecto al carácter intangible de las cuentas menciona que las cuentas de detracciones son intangibles e inembargables, hasta que el Banco de la Nación haga efectiva la libre disposición o, en su caso, disponga el extorno. Ninguna autoridad o entidad pública o

privada, bajo responsabilidad, podrá ordenar medidas que afecten el carácter intangible e inembargable de los fondos. En su caso, el Banco de la Nación debe informar de inmediato a SUNAT para que adopte las acciones correspondientes.

Mueras (2018) menciona respecto a una empresa en particular que la aplicación del Sistema de Deduciones representa una disminución significativa de los indicadores de liquidez, así como el incremento de los gastos financieros a causa del financiamiento externo requerido para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo. La conclusión más importante es que el sistema de Deduciones impacta ya que al encontrarse el dinero depositado en la cuenta corriente del Banco de la Nación afecta el costo de oportunidad del dinero, entendiéndose este como el costo de oportunidad de una inversión, así mismo no pueden cubrir sus obligaciones a corto plazo recurriendo a préstamos financieros. La mejora ante este sistema que haya un personal en constante capacitación y no realicen muchos préstamos bancarios y la empresa va a tener que pagar altos intereses, Lo que verifica la repercusión que tiene el sistema de deducciones en el impacto financiero y tributario de las empresas.

Asimismo, menciona que de acuerdo a la constitución Política del Perú (art. 74°) respalda la materia tributaria y uno de ellos es el Principio de No confiscatoriedad el sistema de deducción es un mecanismo que asegura la recaudación de impuesto y no constituía la creación de un nuevo impuesto, pero eso no sucede eso porque tengo dinero en el Banco Nación y no puedo invertirlo y la liberación no es automática, aunque debería ser en firma automática para que las empresas puedan invertir.

Córdova (2018) en su tesis hace mención, podemos afirmar que la excesiva informalidad que concurre en Perú se debe al desconocimiento de las normas y leyes tributarias causada por las constantes modificaciones que hacen cada vez más tedioso la aplicación de las mismas a los entes de todo sector y tamaño económico. Al asociar la evidente falta de conocimiento sumado con el desinterés de los contribuyentes, encontramos que toda esta serie de inconvenientes genera problemas relacionados directamente a la liquidez de cualquier sociedad; especialmente hablando de aquellas que se encuentran dentro del sistema de deducciones debido a que no entienden porque su negocio está afecto a dicho régimen, ignorando conceptos como el porcentaje de deducción, los plazos para el depósito de esta, entre otros, ocasionando que se no planifiquen los gastos, lo que adicionalmente se verá reflejado en la baja rentabilidad que obtendrán.

Por otro lado, Mucha y Salazar (2015) mencionan en su tesis La importancia del Estado de Flujos de Efectivo permite a la entidad económica y al usuario de la información financiera conocer cómo se genera y utiliza el efectivo y sus equivalentes, debido a que todas las entidades requieren del mismo para realizar sus operaciones, pagar sus obligaciones y determinar si su operación le está generando el recurso suficiente o requerirá de financiamiento, por lo que se convierte en un insumo importante para el análisis y la planeación financiera.

Adicionalmente Fernández (2017) menciona en su tesis, el SPOT no es equitativo porque impacta en las empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva; por lo tanto, se está tratando igual a los desiguales, ya que las tasas son muy significativas para las empresas de bajos ingresos como lo son las micro y pequeñas empresas, por lo cual creemos que deberían asignarse por niveles y según sus rangos de ingresos. Asimismo, se menciona que la tasa es anti técnica porque afecta al importe total de la operación en la cual está incluido el impuesto.

En la tesis que menciona Chaiza (2015), Es necesario resaltar que pagar los impuestos es un acto muy responsable con uno mismo y con el país, es decir con todos, pero no podemos negar que hay situaciones en que las normas que finalmente son creadas para beneficio de todos, muestran un gran aspecto recaudador, en algunas ocasiones con procedimientos y formalidades que retrasan o complican diversas situaciones, sin embargo las empresas capacitadas y con pleno conocimiento que las detracciones bien organizadas pueden incluso llegar a pagar la totalidad de nuestros impuestos mensuales, ya que además las compras que se realicen en el mes disminuyen nuestro IGV por pagar, el saldo bien podría ser cancelado con el dinero de nuestra cuenta de detracciones (depositado por nuestras detracciones), lo que implica que la gestión tributaria de la empresa, tenga un real control de estas detracciones aplicadas en la fecha correcta.

Daniel y Román (2016) hacen mención en su tesis, En la actualidad la empresa DMC Constructores S.A.C. pasa por un periodo carente de liquidez, debido a que los montos detraídos por las operaciones sujetas al SPOT son elevados, por lo que perjudica la inversión en el sector construcción y eleva los gastos financieros. También refieren que en el Perú la construcción es uno de los sectores más informales. SUNAT precisó que el 42% de las empresas del mencionado sector evade o elude sus obligaciones tributarias. Agregó

que dicho porcentaje resultó luego de que se efectuaran inspecciones con motivo de verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias laborales (pagos a ESSALUD y la ONP) de las empresas del referido sector.

Ticona (2016) hace referencia en su tesis, el Sistema de Detracciones también disminuye la rentabilidad de la empresa porque el dinero detraído en la cuenta corriente de detracciones es considerado dinero inmóvil, ya que solo es para pago de tributos, multas e intereses. Estos sistemas parecieran medios por los cuales son beneficiados el estado y el contribuyente, pero conlleva a una disminución de liquidez para la empresa y conlleva a una recaudación alta e inclusive más de los tributos a pagar. Estos regímenes generan recaudación de impuestos sin tener en cuenta el monto del impuesto que el contribuyente está obligado a pagar.

Vásquez y Vásquez (2017) en su tesis hacen referencia, tal es el caso que en el Perú, el 70% de las cargas se realizan en camión o tráiler, por ello la administración tributaria ha evaluado lo informal de esta actividad doblegándolos a despojarse de sus recursos líquidos en un 4% del monto total de las facturas emitidas con el destino exclusivo de asegurar el pago de tributos, puesto que no toma en cuenta que en muchas ocasiones este mecanismo se realiza a ciegas, sin ver si los contribuyentes tienen o no saldo a favor de crédito tributarios a fin de determinar si debe o no pagar impuestos, por lo cual ya no se convierten en deudores sino acreedores del Estado sin tener que pagar impuestos adelantados. Son medidas que aparentan ser flexibles para recaudar impuestos a las empresas informales, pero se desvanece cuando también se ven expuestas las formales a realizar el pago sino también al mal manejo de sus formalidades con multas implacables de esta un 100% del total a depositar, causando mal manejo del efectivo para hacer frente a sus obligaciones y restándole competitividad en el mercado, lo cual los obliga a recurrir a préstamos para capital de trabajo trayendo consigo gastos de intereses.

Ante esta situación las empresas Liberteanas del rubro transporte se encuentran inmersas ante este problema, lo cual deben resolver a diario esta situación calculando un monto aproximado para mantener en caja una liquidez que resuelva el pago de todas sus obligaciones a tiempo, es decir; que la empresa tiene la capacidad para poder realizar sus obligaciones a un corto plazo.

Cabe resaltar que al recopilar diversas tesis existe escasa información acerca del sector de hoteles y más para el sector de transporte, para la presente investigación es de suma importancia ya que actualmente el turismo y las inversiones en empresas se está dando de manera óptima. El servicio que dan los hoteles está yendo con la vanguardia que los clientes desean, y el sector crece a medida que los clientes cubren sus necesidades, por ejemplo, un hotel 5 estrellas te da un espacio para empresas que desean cubrir un hecho importante en su ente, un auditorio cómodo para fórums a sus trabajadores o capacitaciones y una serie de necesidades más que lo iremos mencionando. A demás no se ha encontrado una tesis referente al presente tema. Por tal motivo estamos contribuyendo con esta investigación para evaluar su impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas en estos servicios hoteleros que se realizan en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019

2.2.2 Problema principal

¿Cuál es el impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019?

2.2.3 Problemas secundarios

¿Cuál es el impacto en la liquidez del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019?

¿Cuál es el impacto en el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019?

2.3 Objetivos

2.3.1 Objetivo principal

Determinar el impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

2.3.2 Objetivos específicos

Determinar el impacto en la liquidez del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Determinar el impacto en el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis principal

El sistema de detracciones impacta en la liquidez y el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

2.4.2 Hipótesis secundaria

El sistema de detracciones impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

El sistema de detracciones impacta en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

3 CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

La Investigación científica al igual que el método científico se basa en una serie etapas las cuales conforman el proceso de investigación, la implementación de este proceso responde a una dificultad percibida.

La investigación por ser sistemática, genera procedimientos, presenta resultados y debe llegar a conclusiones, ya que la sola recopilación de datos o hechos y aun su tabulación no son investigación, sólo forman parte importante de ella. La investigación tiene razón de ser por sus procedimientos y resultados obtenidos.

3.1 Objetivo y nivel de la investigación

3.1.1 Objetivo de la Investigación

El objetivo será obtener una información de fuentes primarias mediante trabajo de campo, a través de una investigación mixta.

Los objetivos de la investigación son:

- Definir la población y muestra para la investigación cualitativa
- Definir la población y muestra para la investigación cuantitativa.
- Obtención de la información sobre las fuentes de datos primarios y secundarios mediante herramientas de investigación.
- La obtención de información relevante de los expertos en NIIFS y tributación acerca del impacto financiero y tributario de las detracciones, mediante la entrevista en profundidad.
- Obtener información del Sector de hotelería mediante la encuesta a los contadores.
- Realizar un análisis sobre los resultados obtenidos y redactar conclusiones finales sobre las mismas.

3.1.2 Nivel de Investigación

El nivel de investigación: Este se refiere al grado de profundidad con que se aborda un fenómeno u objeto de estudio. Así, en función de su nivel el tipo de investigación puede ser Descriptiva, Exploratoria o Explicativa

3.1.2.1 Descriptiva

En este tipo de investigación descriptiva o diagnóstica, lo que hace mención en cuanto lo que escribe o estudia de lo social no va muy vinculado al este nivel. Fundamentalmente, consiste, en describir un fenómeno o situación concreta indicando sus diferencias más peculiares.

3.1.2.2 Exploratoria

Se encarga de efectuar un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados conforman una visión aproximada de dicho objeto, quiere decir, un nivel superficial de conocimiento.

3.1.2.3 Explicativa

Es aquella que efectuará una búsqueda del porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. De esta manera, los estudios de este nivel de investigación se podrán determinar bajo las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), por medio de la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (López & Sandoval, 2006)

3.1.3 Diseño de la investigación

Para el presente trabajo, el término diseño de la investigación se refiere al plan o estrategia que se realiza para obtener la información que se desea con el fin de responder al planteamiento del problema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

En el libro “Metodología de la Investigación” se habla de dos tipos de diseños de investigación: investigación experimental e investigación no experimental. En nuestro caso, utilizaremos el diseño experimental con el fin de analizar si una variable independiente X (causa) afecta a una o más variables dependientes Y(efectos).

La manipulación o variación de una o más variables independientes puede realizarse en dos o más grados. El nivel mínimo de manipulación es de presencia y ausencia de la variable independiente (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Las variables son las siguientes:

Variable Independiente: Sistema de detracciones

Variable Dependiente: Impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas

3.2 Metodología Cualitativa

La investigación cualitativa es la que produce datos descriptivos, con las propias palabras de las personas, habladas o escritas y la conducta observable. Constituida por un conjunto de técnicas para recoger datos.

Se concibe a los métodos cualitativos como un recurso del primer nivel de acercamiento a la realidad, para en un segundo nivel llevar a cabo una investigación con rigor y profundidad metodológica (López & Sandoval, 2006)

3.2.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento. (López & Sandoval, 2006)

3.2.2 Población

La población que se tomara para realizar las entrevistas a profundidad serán Gerentes y analistas de contabilidad expertos en el sistema de detracciones.

3.2.3 Tamaño de la muestra

Para fines de presentación del presente trabajo de investigación, emplearemos el muestreo intencionado para la investigación cualitativa.

Se ha seleccionado a la siguiente muestra de la población:

- a) Especialistas en sistema de detracciones del IGV.
- b) Especialista en tributación.

3.3 Metodología cuantitativa

Como se vio anteriormente, la investigación cuantitativa se basa en técnicas mucho más estructuradas, ya que busca la medición de las variables previamente establecidas, por esta razón en este apartado se hará referencia a el cuestionario estructurado.

Un cuestionario puede ser definido como un conjunto de preguntas preparadas cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación. Existe una relación muy estrecha entre los objetivos e hipótesis y el cuestionario en su conjunto. (López y Sandoval, 2006)

3.3.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

Se realizará la recolección de datos mediante la encuesta, técnica cuantitativa que recoge datos de un público en específico, a partir de la aplicación de un cuestionario. Con la encuesta se puede evidenciar opiniones, actitudes de un público de una muestra seleccionada (Centro de investigaciones sociológicas, 2015). La elaboración del cuestionario es con fines de estudio sobre el cual se sacarán los datos del nivel de conformidad o disconformidad, esto será evaluado con la escala de Likert. El cuestionario se encuentra dividido en (6) facetas:

1. Definiciones
2. Ámbito de aplicación
3. Sistemas de pagos
4. Infracciones y multas tributarias
5. Impacto en la liquidez
6. Estados Financieros
7. Indicadores Financieros

3.3.2 Universo

El universo está constituido por el total de empresas del sector de hoteles de 5 estrellas en lima 2019.

Tabla 7: *Universo de hoteles 5 estrellas de Lima*

N°	RAZON SOCIAL	RUC	NOMBRE COMERCIAL	UBIGEO	HABITACIONES	PLAZAS
1	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	Ac Hotels Lima Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	150	269
2	Nessus Hoteles Peru S.A.	20505670443	Casa Andina Premium Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	137	216
3	Los Portales S.A.	20301837896	Country Club Lima Hotel	Lima/Lima/San Isidro	75	150
4	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Courtyard Lima Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	154	300
5	Inversiones Brade S.A.	20303972821	Double Tree El Pardo Hotel	Lima/Lima/Miraflores	241	422
6	Turismo Costa Sur S.A.	20118504055	El Condado	Lima/Lima/Miraflores	29	68
7	Polo Service Sac	20333712505	El Polo	Lima/Lima/Santiago De Surco	34	68
8	Arizona Holding S.A.C.	20537386488	Hilton Garden Inn Surco	Surco	71	109
9	I & G Hispania S.A.C.	20550025176	Hilton Lima Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	207	301
10	Inversiones Don Quijote S.A.C.	20297386531	Hotel Crowne Plaza Lima	Lima/Lima/Miraflores	96	192
11	Hoteles Estelar Del Peru S.A.C.	20518738314	Hotel Estelar Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	151	250
12	Inversiones Aldana S.A.C.	20512450165	Hotel Miramar	Lima/Lima/Miraflores	55	106
13	Talbot Hotels S.A.C.	20602490085	Hyatt Centric San Isidro Lima	Lima/Lima/San Isidro	254	369
14	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Jw Marriott Hotel Lima	Lima/Lima/Miraflores	300	430
15	Corporacion El Golf S.A.	20136957253	Los Delfines	Lima/Lima/San Isidro	206	412
16	Suites El Golf Los Incas S.A.	20348851251	Los Incas Lima Hotel	Surco	87	107
17	Turismo Los Algarrobos S.A.	20134081229	Los Tallanes Hotel & Suites	Lima/Lima/San Isidro	44	128
18	Corporacion Hotelera Metor S.A.	20386303003	Melia Lima Hotel	Lima/Lima/San Isidro	180	360
19	Belmond Peru S.A.	20334539149	Miraflores Park Hotel	Lima/Lima/Miraflores	82	164
20	Hotelera El Bosque Sociedad Anonima	20507380515	Plaza Del Bosque Apart Hotel	Lima/Lima/San Isidro	96	175
21	Blue Marlin Beach Club S.A.	20205605500	Radisson Hotel & Suites San Isidro	Lima/Lima/San Isidro	42	66
22	Solidez Empresarial S.A.	20459980963	Royal Park Hotel	Lima/Lima/San Isidro	81	162
23	Hoteles Sheraton Del Peru S.A.C.	20100032610	Sheraton Lima Hotel & Convention Center	Lima/Lima/Lima	431	722
24	Edificios Y Const. Santa Patricia S.A.	20110545798	Sol De Oro Suites Hotel	Lima/Lima/Miraflores	83	116
25	Inmobiliaria De Turismo S.A.	20136847237	Sonesta Hotel El Olivar	Lima/Lima/San Isidro	134	170
26	Hotelera El Pinar S.A.C.	20526998279	Suites Del Bosque	Lima/Lima/San Isidro	57	114
27	Hotelera Costa Del Pacifico S.A.	20297885538	Swissotel Lima	Lima/Lima/San Isidro	345	506
28	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	The Westin Lima Hotel & Convention Center	Lima/Lima/San Isidro	301	425
29	J & A Pardo Hotel E.I.R.L.	20603341440	Thunderbird Hotels J. Pardo	Lima/Lima/Miraflores	63	126

Nota: Directorio de Establecimientos de Hospedaje Clasificados y/o Categorizados Adaptado de MINCETUR

3.3.3 Población

La población está constituida por el total de empresas del sector de hoteles de 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 8: *Población de hoteles de 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores*

n°	RAZON SOCIAL	RUC	NOMBRE COMERCIAL	DIRECCION	UBIGEO	CATEGORIA
1	Hoteles Sheraton Del Peru S.A.C.	20100032610	Sheraton Lima Hotel & Convention Center	Av. Paseo De La Republica Nro. 170	Lima/Lima/Lima	Hotel 5 Estrellas
2	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	Ac Hotels Lima Miraflores	Mlc. De La Reserva Nro. 729 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
3	Nessus Hoteles Peru S.A.	20505670443	Casa Andina Premium Miraflores	Av. La Paz Nro. 463 -	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
4	Hoteles Estelar Del Peru S.A.C.	20518738314	Hotel Estelar Miraflores	Av. Benavides Nro. 415 - Av. La Paz Nro.	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
5	I & G Hispania S.A.C.	20550025176	Hilton Lima Miraflores	1099 - Urb. Miraflores	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas

Tabla 8: Población de hoteles de 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores (Continuación)

N°	RAZON SOCIAL	RUC	NOMBRE COMERCIAL	DIRECCION	UBIGEO	CATEGORIA
6	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Courtyard Lima Miraflores	Clle Schell Nro. 430 438 - Av. Malecon De La Reserva Nro. 615	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
7	Inversiones La Rioja S.A.	20334766714	Jw Marriott Hotel Lima	La Reserva Nro. 615	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
8	Inversiones Brade S.A	20303972821	Double Tree El Pardo Hotel	Jr. Independencia Nro. 141	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
9	Inversiones Don Quijote S.A.C.	20297386531	Hotel Crowne Plaza Lima	Esq. Alfredo Benavides Y Colon Nro. 300-121	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
10	Inversiones Aldana S.A.C.	20512450165	Hotel Miramar	Jr. Bolognesi Nro. 171-181-191 - (Alt. Cdra. 6 Av. Jose Pardo) Av. Malecon De La Reserva Nro. 1035	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
11	Belmond Peru S.A.	20334539149	Miraflores Park Hotel	La Reserva Nro. 1035	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
12	Edificios Y Const. Santa Patricia S.A.	20110545798	Sol De Oro Suites Hotel	Jr. San Martin Nro. 305 - Clle Los Eucaliptos Nro. 590	Lima/Lima/Miraflores	Hotel 5 Estrellas
13	Los Portales S.A	20301837896	Country Club Lima Hotel	590	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
14	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	20114803228	The Westin Lima Hotel & Convention Center	Clle Las Begonias Nro. 450 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
15	Inmobiliaria De Turismo S A	20136847237	Sonesta Hotel El Olivar	Clle Pancho Fierro Nro. 194	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
16	Hotelera Costa Del Pacifico S.A.	20297885538	Swissotel Lima	Av. Via Central Nro. 150 - Urb. Residencial San Isidro (Centro Empresarial Camino Real)	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
17	Talbot Hotels S.A.C.	20602490085	Hyatt Centric San Isidro Lima	Av. Jorge Basadre Nro. 367 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
18	Corporacion El Golf S.A.	20136957253	Los Delfines	Clle Los Eucaliptos Nro. 555 -	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas
19	Corporacion Hotelera Metor S.A.	20386303003	Melia Lima Hotel	Av. Salaverry Nro. 2599-2571	Lima/Lima/San Isidro	Hotel 5 Estrellas

Nota: Directorio de Establecimientos de Hospedaje Clasificados y/o Categorizados Adaptado de MINCETUR

3.3.4 Muestra

En base a la población recopilada (Tabla 8), se decidió utilizar la fórmula estadística mencionada por Aguilar-Barojas (2005), la cual sirve para investigaciones cualitativas que presentan una población finita (en el presente estudio, la población corresponde a 12 empresas):

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población

Z: constante que depende del nivel de confianza que se asigne.

p: proporción de individuos de la población que poseen la característica de estudio

q: proporción de individuos que no poseen la característica de estudio ($p-1$)

d: error muestral deseado

Se asignarán los siguientes valores aplicándolo con esta investigación:

$N = 12$

$Z = 1.96$ (aplicando un nivel de confianza del 95%)

$p = 0.99$ (hoteles 5 estrellas que permiten brindar información de sus empresas en San Isidro y Miraflores)

$d =$ error muestral de 5%

Con estas variables identificadas se aplicará la fórmula indicada:

N: Población 12

Z: Nivel de confianza 1.96 (tabla de distribución normal para el 95% de confiabilidad y 5% de error)

p: probabilidad a favor 0.99

q: probabilidad en contra 0.01

d: error de estimación 5%

$$(12 * (1.96)^2) * (0.99 * 0.01)$$

n =

$$((0.05)^2) * (12-1) + ((1.96)^2) * (0.99 * 0.01)$$

n = 12

Como se puede observar, la fórmula arroja un resultado de 12, por lo cual se procederá a presentar los 12 hoteles seleccionados:

Tabla 9: *Muestra de hoteles en Lima*

Nº	RAZON SOCIAL	NOMBRE COMERCIAL	NOMBRE	CARGO	UBIGEO
1	Nessus Hoteles Peru S.A.	Casa Andina Premium Miraflores	Paul Esquivel Haender	Gerente de Contabilidad Analista	Lima/Lima/Miraflores
2	Hoteles Estelar Del Peru S.A.C.	Hotel Estelar Miraflores	Muñoz Grados	Contable Tributario	Lima/Lima/Miraflores
3	I & G Hispania S.A.C.	Hilton Lima Miraflores	Vanessa Duarte	Jefe de Créditos	Lima/Lima/Miraflores
4	Inversiones La Rioja S.A.	Courtyard Lima Miraflores	Maritza Herrera	Asistente de Finanzas	Lima/Lima/Miraflores
5	Edificios Y Const. Santa Patricia S.A.	Sol De Oro Suites Hotel	Agusto Salas	Jefe de Finanzas	Lima/Lima/Miraflores
6	Los Portales S.A	Country Club Lima Hotel	David Castillo	Analista de Contabilidad	Lima/Lima/San Isidro
7	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	The Westin Lima Hotel & Convention Center	Paola Sosa Melina Noelia	Coordinador Corporativo Tributario	Lima/Lima/San Isidro
8	Inmobiliaria De Turismo S A Hotelera Costa	Sonesta Hotel El Olivar	Cohaila Arias Andrés	Contadora	Lima/Lima/San Isidro
9	Del Pacifico S.A.	Swissotel Lima	Carhuancota	Asistente	Lima/Lima/San Isidro
10	Inversiones Brade S.A	Double Tree El Pardo Hotel	Cinthya Aguilar	Supervisora Contable	Lima/Lima/Miraflores
11	Corporacion El Golf S.A.	Los Delfines	Eduardo Claros	Auditor Operativo	Lima/Lima/San Isidro
12	Inversiones Nacionales De Turismo S.A.	Ac Hotels Lima Miraflores	Yul Palomino	Jefe de Finanzas	Lima/Lima/Miraflores

Nota: Elaboración Propia

4 CAPÍTULO IV. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Aplicación de instrumentos

Con el propósito de evaluar el impacto en la Liquidez y en el Impuesto General a las Ventas en las empresas hoteleras en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019 detallaremos los resultados de investigación a especialistas tributarios, así como a los contadores de las empresas de hotelería en Lima. El objetivo es obtener información de relevancia de los expertos en Sistema de Detracciones y tributación y el sector de hotelería, mediante la entrevista en profundidad y el cuestionario.

4.1.1 Aplicación de instrumentos: Entrevista en profundidad

4.1.1.1 Especialista en Sistema de Detracciones

Nombre del Especialista: Domingo Neyra

Cargo: Profesional de estrategia

Empresa: Superintendencia Nacional Administración Tributaria (SUNAT)

Resultado de entrevista según tabla 10

Tabla 10: *Resultado de entrevista a especialista en Tributación*

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
Desde el momento de que se creó el sistema de Deduciones, ¿De qué manera ha influenciado en la operatividad de las empresas?	Lo que pasa es que yo no sé de un estudio que haya evaluado como ha influido la deducción en la operatividad de las empresas, lo que tenemos es comunicaciones de los gremios que dicen que en general los sistemas administrativos (retenciones percepciones y deducciones) nos imponen costos, para poder cumplir con lo que disponen el sistema, nosotros tenemos que incurrir en ciertos costos que implican el desarrollo de sistemas informáticos al interior de las empresas para poder retener, percibir o deducir en la oportunidad que la norma dice y en los porcentajes . No hay una evaluación que diga, efectivamente qué aspectos ha impactado pero lo que si hay es la comunicación con la mayoría de los gremios que dicen “si han tenido un impacto en término de gastos de los contribuyentes para poder cumplir con los sistemas”. Ahora ¿en qué sectores o en qué ramas de actividad ese gasto es mayor?, no sabemos.
¿En relación a la informalidad y evasión, porqué se daría la influencia en la aplicación en el sistema de deducciones?	Tenemos algunos análisis que en algún momento hizo SUNAT en términos del uso del método contrafactual, este método se basa en lo siguiente: “Elijo un grupo de contribuyentes que no son sujetos de deducción versus otro grupo de contribuyentes que si son sujeto a deducción y comparo ambos universos y el cumplimiento que han tenido esos dos grupos o para el mismo grupo en fechas previas a la deducción y luego la introducción a la deducción” o inclusive ahora poco en algunos bienes salieron del sistema de deducciones (2015 y 2016 caso del azúcar) tenía deducción, salió y se le volvió a poner, esto debido al análisis, se veía que el cumplimiento en el sector se había deteriorado, ósea al retirar las deducciones los indicadores de incumplimiento empezaron aumentar, la cantidad de tributos disminuyó, los valores emitidos a empresas del sector caso de elusiones de multa, órdenes de pago empezaron a incrementarse, en general empezaron acumular deuda y pagaban menos, entonces lo que se ha hecho es volver a poner la deducción y en el caso de los sectores altamente informales como transporte, transporte por carretera, en ese y en otros sectores las deducciones se pusieron a pedido, quiere decir que la parte formal de estos sectores en transporte fue clarísimo. El gremio organizado de transportista de carga, pidieron que se estableciera la deducción porque ellos veían que enfrentaban una fuerte

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
¿Qué tipo de dificultades o complejidad existe en el sistema de detracciones?	competencia de un sector informal grande, amplio que no pagaba tributos. Hay un impacto en reducción de informalidad y evasión, eso sí se ha visto con el uso del método contrafactual, separando grupos o el mismo grupo en una línea de tiempo, cuando han dejado de estar afectados por detracción su nivel de cumplimiento se ha deteriorado. A nivel de administración tributaria, no ha habido muchas dificultades, lo que si hay es una carga administrativa considerable. Tienes el tema de todo el manejo de todas las cuentas de detracciones, el recibo de los pagos, la realización de la liberación de los fondos, todo eso te implica un trabajo administrativo bastante fuerte. Pero por tanto complicaciones no, el sistema es relativamente simple. Pero Si hay una carga fuerte para el lado de la administración tributaria sobre todo el tema de liberación fondos.
En su opinión ¿Habría que modificar alguna aplicación en el Sistema de Detracciones?	Ya en el 2014 se hizo un esfuerzo por racionalizar el sistema, se identificaron familia de productos, se agruparon y se establecieron tasas mas o menos uniformes, se redujo la dispersión de las tasas que había, algunos bienes salieron del sistema, lo que se ha trabajado ahora último es una reincorporación de algunos bienes. Lo que tiene que estar en evaluación permanente es si el sistema cumple su finalidad, ejemplo: Tú tienes retenciones y percepciones, digamos yo confío en el comprador, en otro confío en el vendedor y en caso de estos productos yo observo que tanto comprador como vendedor tiene cierto nivel de riesgo y lo que hago es establecer una detracción para que sea haga un depósito en una cuenta bancaria, eso tendría que ser la evaluación permanente, si las condiciones por las cuales se introdujo la detracción todavía se mantienen, si el sector sigue siendo altamente informal o ya llegó el momento de retirar la detracción. Eso sería la evaluación permanente.
¿Qué piensa de la tasa impositiva pactada por la misma administración tributaria?	Bueno en realidad, las detracciones no es un tributo, es un porcentaje detruido pues no se podría hablar en estricto de la tasa impositiva, la tasa de la detracción. La tasa por producto se fija en base a diferentes criterios, lo que tú haces, es decir, “Primero esto es para sectores de alto incumplimiento, lo que tú debes tener son informes, estudios que identifiquen el sector como sector de alto incumplimiento, ¿por qué es un sector de alto incumplimiento? Debido a la alta informalidad, no pagan impuestos, lo tengo identificado y de acuerdo al nivel de incumplimiento que uno observa pongo la tasa de detracción, si es un sector altamente de incumplir,

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
¿Cuál es su opinión con respecto al tema del proceso de liberación de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?	la comida chatarra por ejemplo es altamente informal no pagan nada, entonces tú tienes que poner una tasa alta porque la tasa tiene que asegurarte el pago del IGV y renta de tercera y retenciones de renta de trabajo adicionalmente pago de obligaciones sociales, entonces la tasa es alta. Se ha ido afinándose un poco el tema, si la tasa está bien calculada, yo no debería tener excesos, el contribuyente no debería que tener que pedirme una liberación de fondos porque he calculado bien la tasa y justo estoy detrayendo lo que él va pagar el impuesto. Hay casos especiales en los que el contribuyente recién empieza operar, tiene saldos a favor, la cantidad de impuesto que le corresponde pagar es baja, entonces la tasa de detracción sigue siendo en exceso, en esos casos procede la liberación de fondos, como se ha ido afinando el procedimiento de liberación de fondos han deducido los plazos, se ha sistematizado muchísimo, yo creo que el sistema está caminando bastante bien, se libera en plazo rápido y pronto. Lo que si hay que tener cuidado con el tema de liberación de fondos es identificar a los contribuyentes que realmente están en la condición de que no están generando impuestos porque está en una etapa de ciclo de vida como empresa donde todavía tengo pérdidas en renta, tengo crédito fiscal porque compré activos, pues no me corresponde todavía pagar, entonces las detracciones terminan siendo en excesos, si esa es la situación te libero fondos en seguida pero si es un contribuyente maduro que no tiene inversiones en activos que no tiene pérdidas, y no genera obligaciones por pagar, entonces se debería actuar con procedimientos de auditoria.
¿Qué opina usted sobre el costo de oportunidad que se pierde debido a que los saldos son retenidos de la cuenta de detracciones?	Si, hay un costo de oportunidad, claro el contribuyente tiene los fondos en la cuenta. Cuando no existía la detracción, el contribuyente tenía esos fondos como capital de trabajo y podía pagar el mes siguiente, ya había un capital de trabajo que tenía disposición. Se podría analizar algunas alternativas, ahorita las cuentas de detracciones no están generando rentabilidad, ni rendimiento, eso se evaluaría más adelante.
¿Cree usted que la aplicación del sistema de detracciones impacta materialmente en la liquidez de la empresa?	Si, definitivamente impacta ya que estás detrayendo una parte de su ingreso. En condiciones normales sino existe la detracción, tendría que disponer esas cantidades y pagar a mediados del mes siguiente las obligaciones. El tema es que se está priorizando, dado que se interpreta, por ejemplo: estos sectores son realmente informales, entonces lo que hace la SUNAT es asegurar el pago o el tributo.

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
¿De qué manera se ve afectada la rentabilidad de la empresa con la aplicación del SPOT?	La rentabilidad no debería verse afectada, nada más estás detrando una parte y poniéndola para el pago de tributos. Es de la empresa no es propiedad del estado, no pasa hasta que el contribuyente pague sus impuestos, entonces la rentabilidad no se ve afectada, el tema nomas sería la liquidez. Pero claro en algún caso podrías decir “está ahí los fondos, pero no gano plata, si estuviera en otra parte ganaría y yo tendría una rentabilidad”, pero en general no afecta tanto la rentabilidad, debería afectar la liquidez.
¿Qué piensa usted, que ahora las empresas buscan algún financiamiento debido a su falta de liquidez por la aplicación del SPOT?	Claro ahí al costo de oportunidad de tener el depósito en el banco y no generar intereses le añades del tema de que tengo que buscar capital de trabajo y tengo que endeudarme y pagar un interés para poder comprar insumos. Habría que medir bien esa afectación y ver si de verdad se está dando. Claro intuitivamente se podría decir “si puede ser que algunos sectores o rubros de actividad se han detraído por cantidad fuertes y ante la pérdida de liquidez se han tenido que endeudarse para poder financiar sus actividades” pero al menos hasta el momento no se ha presentado evidencia sujeta a ese hecho.
¿Cree usted que las infracciones / multas están bien impuestas por la administración?	En todos los sistemas administrativos hay un régimen sancionador si el contribuyente no cumple y no retiene sino detrae, claro ahí podría hacerse algún cambio de alguna modificación en término de las sanciones. La idea no es sancionar al contribuyente porque no cumplió, es sancionar al contribuyente si hay algún perjuicio evidente en el fisco. Podrías hacer una modificación dirigida a sancionar en función al perjuicio identificable en el fisco y si no hay un perjuicio rebajar la sanción al mínimo. Pero si es evidente que de repente ese es el punto donde los contribuyentes más expresan su disconformidad con el sistema.

Nota: Elaboración propia

4.1.1.2 Especialista en Sistema de Detracciones

Nombre del Especialista: Heber Huamán

Cargo: Senior Tax

Empresa: Ernst & Young (EY)

Resultado de entrevista según tabla 11

Tabla 11: *Resultado de entrevista a especialista en Tributación*

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
Desde el momento de que se creó el sistema de Detracciones, ¿De qué manera ha influenciado en la operatividad de las empresas?	El Perú ha adoptado un sistema europeo de recaudación, que es uno de ellos el sistema de detracciones. Aquí en el Perú está desde el año 2004 -2005 y básicamente en la operatividad o en la rentabilidad de las empresas no se podría decir que le ha afectado porque al final el sistema de recaudación es al nivel desde la liquidez de la empresa (a nivel de flujo de efectivo), en ese sentido obviamente que todas las empresas apliquen este sistema a la prestación de servicios o a la venta de bienes en algunos casos, si afecta a la liquidez de alguna forma porque, hay un pago anticipado que deberían hacer que normalmente el IGV se liquida posteriormente porque tú lo pagas en un mes y se adelantaría la fecha de vencimiento. En este caso, por ejemplo, no, cuando nace, tu al quinto día hábil ya defines la obligación de depositar a la cuenta de detracciones en caso que quieras utilizar el crédito fiscal. Por una parte, el proveedor te exige por ejemplo que debas hacer la detracción, a ti también te va influenciar mucho porque, tu retienes, pero a la vez hay una prestación de servicio que vas a recibir, entonces si hay un descalce entre lo que recibes y lo que vas a pagar va hacer menor, entonces vas a tener un flujo de caja negativo. Si de alguna forma ha influenciado negativamente para las empresas que obviamente que tienes este sistema de detracciones, no en la rentabilidad sino en el flujo de caja.
¿En relación a la informalidad y evasión, porque se daría la influencia en la aplicación en el sistema de detracciones?	A la influencia creo que el modelo que adoptó acá en el Perú, si bien es cierto es por la prestación de servicios y algunos bienes. El sentido de la creación es que efectivamente era que se pague por adelantado un IGV para que posteriormente lo puedan utilizar como crédito fiscal. Que pasa, si al momento de la operación a ti te retienen y tu eres un informal que no declaras tus impuestos a la renta entonces estarías perdiendo la retención que debe de ser. Entonces acá en el Perú se aplicó a casi todos los servicios y algunos bienes, pero yo entendería que a criterio que debiera ser básicamente enfocado para las personas informales que no pagan sus impuestos o no declaren el impuesto general a las ventas o no aprovechan el crédito fiscal. Por ese lado no debería aplicar para todas las empresas, por ejemplo, una empresa grande de régimen general no debería aplicar porque si el sentido dice que para no evadir impuesto y aplicar la formalidad, aplico este sistema adelantado, bajo ese sentido, entonces yo entendería que sería mal aplicado

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
¿Qué tipo de dificultades o complejidad existe en el sistema de detracciones?	lógicamente para las empresas si declaran normalmente sus impuestos, que la obligación debería nacer al momento de la declaración, pero la forma de pago debería ser el mes siguiente en la fecha de la declaración, pero no antes a pesar que soy formal. El sentido de ese sistema es el pago anticipado para la formalización, entonces no estaría cumpliendo su finalidad Lo que pasa que nada es difícil para el entendimiento de cómo está estructurado el sistema, creo que para las empresas conocedoras que saben de tributario, el IGV creo que no habría ningún problema porque saben la aplicación de la implicancia financiera económica que podrían traer el sistema del tema del descalce de flujo, pero para las empresas pequeñas y micro normalmente no tienen mucho conocimiento de las normas como se ha estructurado, cuándo tienen que declarar, detraer, esas cosas dificultan a las pequeñas empresa el entendimiento de cómo funciona, ahí está la Administración tributaria para intervenir y pueda capacitar o hacer algunas charlas masivas propiamente para ellos con charlas periódicas, centros de atención que tomen las consultas netamente del SPOT, porque vemos que hacen llamada a SUNAT, los capacitadores ven todo lo tributario pero no tienen una especialización. Este sistema es creado específicamente que si deberían entender todos para la aplicación correcta.
En su opinión ¿Habría que modificar alguna aplicación en el Sistema de Detracciones?	Yo entendería que si como en un principio en uno de los anteriores comentarios habían indicado que el sentido de la norma indica debiera ser para la formalización y evitar la evasión fiscal. Yo entendería que este sistema debería aplicar que no a todos, sino a las empresas que incumplan con sus obligaciones mensuales o haya una evasión que posible que auditoría podría detectar, pero no a todos. El único beneficiado es el estado que recauda de manera anticipada el IGV y cualquier recurso que entra de forma anticipada es beneficioso, pero no para el contribuyente.
¿Qué piensa de la tasa impositiva pactada por la misma administración tributaria?	La norma y el proyecto de ley que indica de que como se determinan esas tasas porque son arbitrarias, osea nadie sabe por qué aplica un 10% ,12% o 4% dependiendo del servicio. Yo creería que, si voy a cobrar algo o voy a poner una tasa impositiva, debería ser sobre un estudio proyectado, razonable no antojadizos como la administración tributaria esté sacando resoluciones de superintendencia, por ejemplo: a partir de julio de este año la tasa de detracciones va hacer para este tipo de servicio 14% o 15 %, pero explicar porque como se determina esa base, al final de cuentas toda

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
¿Cuál es su opinión con respecto al tema del proceso de liberación de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?	aplicación de detracción afecta la caja de la compañía y es el único perjudicado o al menos decir porque esas tasas se han creado. Yo creería que esas tasas deberían estar basadas al grado de informalidad, Por ejemplo, si el grado de informalidad es menor la tasa debería ser menor si la informalidad es mayor la tasa debería ser mayor Lo que pasa es que ese saldo debería ser a libre disposición en cualquier momento desde el primer mes cuando hay una liquidación, por ejemplo, el primero de enero comienzas tu actividad, a la fecha de vencimiento de la declaración jurada mensual del mes de enero que es a partir del quince al veinticinco de febrero. Una vez que hayas declarado ahí se debería tener liberado tu fondo, porque estamos hablando de una obligación mensual que nació el IGV y el dinero que te retuvo por ese mes debería ser libre en el siguiente mes. No estar sujeto a una acumulación o algunos requisitos que la administración te lo impide. Mi apreciación efectivamente debería ser libre el siguiente mes por cada periodo que nace.
¿Qué opina usted sobre el costo de oportunidad que se pierde debido a que los saldos son retenidos de la cuenta de detracciones?	Como todo negocio si yo tengo un activo, es para invertir es para estar en circulación, el capital de trabajo se debería mover porque es el sentido de cada empresa. Pero si yo tengo un fondo restringido que no puedo hacer ninguna operación y que la única forma de ganar es a través de un interés que la administración tributaria te pone un interés mínimo, pero eso no es nada para una empresa. Un gran activo de una empresa que tenga bastantes fondos y que representa un porcentaje representativo respecto al activo total del activo corriente entonces la foto que muestra te indica que tienes un gran activo circulante pero en realidad porque tienes fondos restringidos, entonces si afecta negativamente ese fondo de restricción en la circulación de capital de trabajo que normalmente uno debería tener las empresas que está en su derecho, no es plata del estado simplemente es una retención temporal que si debería tener una liberación inmediata.
¿Cree usted que la aplicación del sistema de detracciones impacta materialmente en la liquidez de la empresa?	En la liquidez si, al final de cuentas es un pago anticipado que todo sistema debería hacer posterior, si afecta a la liquidez pero nada tiene que ver con la rentabilidad o con la utilidad que podría generar una empresa, qué posible podría ser indirectamente afectado, porque hay una retención, tengo esa plata retenida que no puedo poder a libre disposición de la empresa, que quizá con eso podría generar un ingreso comprando un activo pero no se puede hacer, de manera directa no afecta a la rentabilidad pero si a la liquidez de la empresa porque es un pago anticipado, obviamente

Preguntas	Respuesta del Especialista en tributación
	todas las empresas hoteleras, industriales, etc., todas las empresas que están en el sistema aplicativo del SPOT, si directamente impacta en la liquidez, de alguna forma mínima o máxima hay de todas formas una liquidez que trata de percibir.
¿De qué manera se ve afectada la rentabilidad de la empresa con la aplicación del SPOT?	De manera directa no afecta la rentabilidad, pero así analizando en profundidad en el ejemplo anterior si afectaría porque yo tengo un fondo de deducciones que en principio solo podría utilizar solo para aplicar el IGV u otros tributos, pero no para otras actividades que es propia actividad de la empresa sino para un fondo específico que es el pago de tributos.
¿Qué piensa usted, que ahora las empresas buscan algún financiamiento debido a su falta de liquidez por la aplicación del SPOT?	En este punto directamente en las empresas hoteleras no habría mucho porque el impacto financiero no es mucho porque estamos hablando de financiamiento para cubrir la liquidez, el sobregiro que tengo en la cuenta corriente o en la caja de la empresa. Si analizamos el sistema de deducciones es que el prestador de servicios es el que va a recibir el dinero, ¿cuándo nace la obligación de pagar?, en el momento que paga el que obtiene el servicio, en este caso afectaría al que recibe el servicio porque el prestador va a exigir que pague, pero a la falta de liquidez optaría por un financiamiento el que tiene la cuenta por pagar, estos casos se dan mayormente a las pequeñas empresas.
¿Cree usted que las infracciones / multas están bien impuestas por la administración?	En este caso me apegó a la parte de la normativa. Si la normativa para este sistema dice una sanción específica o una sanción que está tipificada en el código tributario o en el mismo sistema de deducciones entonces debería aplicarse y ejecutarse, ese es para las personas que saben que existe esa obligación y que no la cumplen, otra cosa es el supuesto en que no hay una intención, lo que pasa es que la norma no está pensada para eso. Si hay norma específica y no se cumple con la ley general debería aplicarse para todos. Si creyera que las sanciones si son buenas porque si no hay sanción no habría una motivación hacia el contribuyente para que pueda cumplir con sus obligaciones de recaudación con el estado.

Nota: Elaboración propia

4.1.2 Aplicación de instrumentos: Encuesta

Se realizó el estudio cuantitativo mediante la encuesta a los contadores de empresas hoteleras de 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019. Los resultados del estudio cuantitativo bajo SPSS son los siguientes:

Figura 11: Resultados de la pregunta uno

Comentario:

Los entrevistados el 33% estuvo de acuerdo y el 67% totalmente de acuerdo con esta afirmación ya que, realizan los pagos de sus impuestos oportunamente y utilizan los fondos de detracciones para pagar parte de sus deudas tributarias.

Figura 12: Resultados de la pregunta dos

Comentario:

El 58% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación el 25% estuvo totalmente de acuerdo con la afirmación y el otro 17% estuvo en desacuerdo en que el sistema de detracciones disminuye la informalidad en las empresas.

Esto demuestra que los encuestados, en su mayoría observan a el sistema de detracciones como un dispositivo del gobierno para disminuir la informalidad en las empresas.

Figura 13: Resultados de la pregunta tres

Comentario:

El 58% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 25% estuvo totalmente de acuerdo y el 17% estuvo en desacuerdo en que la aplicación del sistema de detracciones disminuye la evasión tributaria.

Se demuestra con este resultado que el sistema de detracciones repercute en las empresas que evaden impuestos, ya que la SUNAT puede realizar un mayor monitoreo de las operaciones al obligar a los contribuyentes a efectuar los pagos de detracciones por determinados productos y servicios.

Figura 14: Resultados de la pregunta cuatro

Comentario:

El 17% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, el 17% estuvo totalmente de acuerdo con la afirmación, El 8% de los entrevistados no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y el otro 58% estuvo en desacuerdo en todos los servicios están afectados a sistema de detracciones.

Este resultado se encuentra disperso debido a que, por un lado, el sistema de detracciones no es aplicado en todos los servicios que brinda un establecimiento de hospedaje, sólo en algunos: pero sí tiene que realizar pagos de detracciones por los servicios que adquiere de acuerdo a la normativa del sistema de detracciones.

Figura 15: Resultados de la pregunta cinco

Comentario:

El 33 % de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 67% estuvo en desacuerdo en que su empresa se encontrara exonerada del sistema de detracciones.

Se concluye de la pregunta que el sector de hotelería no está exonerado del sistema de detracciones, ya que la norma indica que sólo el servicio de hospedaje se encuentra exonerado, más no los demás servicios que presta.

Figura 16: Resultados de la pregunta seis

Comentario:

El 58% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 42% estuvo en desacuerdo en que su empresa factura sus operaciones por un monto menor al establecido para evitar pagar la detracción.

Se concluye que el sector hotelero no es un sector que infrinja las normas tributarias, por ser un sector que viene pagando sus tributos oportunamente, esto demostrado por que cuentan con la liquidez suficiente para afrontar sus obligaciones tributarias.

Figura 17: Resultados de la pregunta siete

Comentario: El 25% de los entrevistados no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación mientras que el 8% estuvo totalmente en desacuerdo, el 25% estuvo en desacuerdo y el 42% estuvo de acuerdo con la afirmación en que se deberían reducir las tasas de detracciones.

Concluimos que, debido a los resultados dispersos no se tiene una total aceptación hacia las tasas planteadas para el sistema de detracciones, sólo un 33% estuvo en desacuerdo y totalmente en desacuerdo en reducir las tasas de detracciones, por el contrario, un 42% opina que sí se deben reducir las tasas de detracción, ello debido a que se considera que para el sector la tasa es relativamente alta.

Figura 18: Resultados de la pregunta ocho

Comentario:

El 17% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 17% estuvo en desacuerdo, el 42% estuvo de acuerdo y el 25% estuvo totalmente de acuerdo en que el proceso de devolución de saldos a favor de la cuenta de detracciones sea un trámite engorroso.

Se tienen opiniones divididas sobre el proceso de devolución de los saldos de la cuenta de detracciones, ya que en algunos casos la Administración Tributaria fue asequible con las solicitudes, y por el contrario en otros casos inclusive no se aceptó dicha devolución oportunamente, o tuvo un proceso tardío para el contribuyente.

Figura 19: Resultados de la pregunta nueve

Comentario:

El 17 % de los entrevistados estuvo totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 8% estuvo totalmente en desacuerdo, el 17% estuvo de acuerdo, el 33% estuvo en desacuerdo y el 25% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo en que se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que generan en las cuentas de detracciones.

Se tienen opiniones divididas al respecto debido a que algunos consideraron el costo de oportunidad de la operación de la que se obtuvo esa detracción se toma como perdida, por otro lado, algunos refieren al costo de oportunidad como empresa, en tanto que los saldos

de la cuenta de detracción no representan una obstrucción respecto al pago de sus deudas corrientes.

Figura 20: Resultados de la pregunta Diez

Comentario:

El 42 % de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 42% estuvo en desacuerdo y el 17% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo en que la aplicación de las sanciones y o multas por infracciones involuntarias o leves es la adecuada. Se tienen opiniones divididas al respecto debido a que las infracciones tributarias, en algunos casos son excesivas para la infracción cometida, ello puede ocasionar, en general para los contribuyentes de algunos sectores, falta de liquidez y, por el contrario de disminuir la evasión tributaria ello conlleva a que dichos sectores continúen siendo informales para evitar cometer infracciones y pagar dichas multas.

Figura 21: Resultados de la pregunta once

Comentario:

El 50% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, el 33% estuvo en desacuerdo con la afirmación y el otro 17% no estuvo ni de acuerdo en desacuerdo en que la SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la cuenta de detracción.

En algunos casos los fondos de recaudación pudieron ser aplicados oportunamente al cumplir los requisitos correspondientes, en otros casos se tuvo que recurrir a procesos legales para que se pueda utilizar dichos depósitos de manera correcta.

Figura 22: Resultados de la pregunta doce

Comentario:

El 8 % de los entrevistados estuvo en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 58% estuvo de acuerdo y el 33% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo en que el Régimen de Gradualidad del Sistema de Detracciones es un beneficio para subsanar la deuda.

El régimen de gradualidad ha sido generado con la finalidad de ayudar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias, cuando éstos ya incurrieron en alguna infracción, con ello se logra que los contribuyentes no requieran endeudarse para cumplir dichas obligaciones, y continuar operando con normalidad.

Figura 23: Resultados de la pregunta trece

Comentario:

El 17% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 67% estuvo en desacuerdo, el 8% estuvo de acuerdo, y el 8% estuvo totalmente en desacuerdo en que el sistema de detracciones afecta la liquidez de su empresa.

En el sector hotelero el sistema de detracciones no impacta en la liquidez del sector hotelero debido a que pueden cumplir sus obligaciones en el corto plazo.

Figura 24: Resultados de la pregunta catorce

Comentario:

El 8% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 67% estuvo en desacuerdo y el 33% estuvo de acuerdo en que la capacidad económica de su empresa se ve perjudicada debido al sistema de detracciones.

En el sector hotelero el sistema de detracciones no afecta la capacidad económica de dichas empresas, aun así, los que estuvieron de acuerdo refieren a que en las operaciones en las que afecta el sistema de detracciones si tiene repercusión en la capacidad de generar dicho ingreso.

Figura 25: Resultados de la pregunta quince

Comentario:

El 17% de los entrevistados estuvo totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 8% estuvo en desacuerdo y el 8% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 17% estuvo de acuerdo en que su capacidad Financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo.

El sector hotelero, debido al movimiento que tiene y al rubro/sector es capaz de generar suficientes ingresos para cubrir sus pasivos, sin embargo, en algunos momentos deben invertir en inmuebles para continuar su desarrollo, es en ese momento en que su capacidad financiera se ve limitada.

Figura 26: Resultados de la pregunta dieciséis

Comentario:

El 33% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 50% estuvo en desacuerdo y el 17% estuvo de acuerdo en que es necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes a raíz del SPOT.

El sector hotelero es capaz de cubrir sus obligaciones corrientes, aun tomando en cuenta al sistema de detracciones, dicho sector tiene ordenadas sus finanzas y sus obligaciones tributarias, por lo cual no genera una dificultad para cubrir sus obligaciones, por el contrario, significa una cuenta de control para sus operaciones.

Figura 27: Resultados de la pregunta diecisiete:

Comentario:

El 25% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo, el 67% estuvo en desacuerdo, mientras que el 8% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo en que la rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones.

El sector hotelero es altamente rentable, más aún los hoteles 5 estrellas generan rentabilidad; el sistema de detracciones, al ser un pago anticipado para cumplir con sus obligaciones tributarias, no repercute en su rentabilidad, que se genera en su mayoría, por operaciones que no se encuentran afectas al sistema de detracciones.

Figura 28: Resultados de la pregunta dieciocho

Comentario:

El 17% de los entrevistados estuvo totalmente en desacuerdo con esta afirmación, mientras que el 50% estuvo en desacuerdo, el 8% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 17% estuvo de acuerdo y el 8% estuvo totalmente de acuerdo en que el capital de trabajo disminuye a causa del sistema de detracciones.

En las opiniones se resuelve que, en algunos casos el capital de trabajo lo definen por cada operación realizada con el sistema de detracciones, que repercute en la disminución del capital de trabajo de dicha operación, por el contrario, en general en las empresas del sector hotelero el sistema de detracciones no genera una disminución del capital de trabajo.

Figura 29: Resultados de la pregunta diecinueve

Comentario:

El 25% de los entrevistados estuvo totalmente en de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 75% estuvo de acuerdo en que se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos.

Las empresas del sector hotelero utilizan sus activos de manera eficiente logrando rentabilidad, los activos que vendría a ser en gran parte, el establecimiento donde brindan sus servicios viene a utilizarse óptimamente, generando los retornos necesarios para operar y generar utilidad.

Figura 30: Resultados de la pregunta veinte

Comentario:

El 83% de los entrevistados estuvo de acuerdo, mientras que el 8% estuvo totalmente de acuerdo y el 8% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo en que se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos.

En el sector hotelero el capital de los socios es invertido en la infraestructura en su mayoría, de la cual se generan los ingresos, debido a que su principal operatividad se da debido a la implementación eficiente de sus establecimientos.

Figura 31: Resultados de la pregunta veintiuno

Comentario:

El 58% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 8% estuvo totalmente de acuerdo y el 33% estuvo en desacuerdo en que la aplicación del sistema de detracciones mantiene saldos a favor de IGV.

Debido a que, en el sector hotelero, los ingresos se obtienen, en su mayoría, por operaciones no afectas al IGV, mantienen saldo a favor del IGV teniendo que realizar la solicitud de devolución oportunamente.

Figura 32: Resultados de la pregunta veintidós

Comentario:

El 42% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, el 8% estuvo totalmente en desacuerdo con la afirmación, mientras que el 33% estuvo en desacuerdo y el otro 17% estuvo totalmente de acuerdo en que al no realizar el pago oportuno de las detracciones pierde el crédito fiscal.

El crédito fiscal se pierde sólo en el momento que se deja de pagar la detracción oportunamente, sin embargo, se puede utilizar en el momento que se efectúe dicho pago, por lo que no se considera perdido en su totalidad, sino que momentáneamente.

Figura 33: Resultados de la pregunta veintitrés

Comentario:

El 92% de los entrevistados estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que el 8% estuvo totalmente en desacuerdo en que SUNAT puede disponer de la cuenta de detracciones para el pago de deudas tributarias.

La SUNAT puede disponer de la cuenta de detracciones por medio del fondo como recaudación generado para cubrir deudas tributarias impagas o cuando el fisco considere pertinente realizar una intervención por alguna incoherencia en los ingresos sustentados por las empresas.

Figura 34: Resultados de la pregunta veinticuatro

Comentario:

El 8% de los entrevistados estuvo totalmente de acuerdo, el 33% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 58% estuvo de acuerdo en que el Decreto Legislativo N°1395 es un beneficio para el contribuyente.

El Decreto Legislativo N°1395 dispone que los contribuyentes pueden acceder al crédito fiscal con un pago anticipado de la factura a la que quieren acceder al IGV, por el contrario, anteriormente tenían que realizar el pago total de la detracción para acceder al crédito fiscal.

4.2 Caso práctico aplicado a la empresa “Hoteles G&L SAC”

Con el propósito de evaluar el Sistema de Detracciones y su impacto en la liquidez y en el Impuesto General a las ventas en las empresas hoteleras de 5 estrellas en los distritos de

San Isidro y Miraflores, año 2019, se ha desarrollado un caso práctico de aplicación que tocará aspectos relevantes de la norma como son: reconocimiento, medición, información a revelar, impacto en la liquidez y en el IGV. Se tomará como ejemplo una empresa de Hotelería que cotiza en la bolsa de valores de Lima y que para reserva sobre la identidad de la compañía se la llamará “Hoteles G&L S.A.C.”. En algunas 0% ,0%, 25%, 25% ,50% 0% ,10%, 20% ,30% ,40%, 50%, 60% Totalmente desacuerdo, desacuerdo, ni acuerdo ni desacuerdo, de acuerdo. totalmente de acuerdo. El incremento de la competencia comercial genera modificaciones en los contratos y controles en la flota de activos afectando el valor en uso de los activos. En algunas ocasiones se referirá a esta como “La empresa”, mientras que otras entidades recibirán una denominación diferente.

4.2.1 Antecedentes de la empresa

Hoteles G&L S.A.C. se encuentra ubicado en el exclusivo distrito de San Isidro cerca a los centros empresariales y financieros a 20 minutos en automóvil. Cuenta con instalaciones modernas y personal calificado para que las personas tengan una excelente estadía en su viaje de negocios o visita turística al país. Los servicios que presenta son de conserje, áreas cómodas de conversación, sala de conferencias, ventas de audiovisuales, bar, lavandería, habitaciones las 24 horas, alimentación, bebidas, limpieza diaria, movilidad (limosina y transporte de turismo), alquiler de coches, spa, gimnasio y espacios para eventos nupciales.

4.2.1.1 Detalle de servicio

4.2.1.1.1 Servicios de habitación

El hotel ofrece servicios de habitación a sus huéspedes de exclusividad en San Isidro. Cuentan con 300 habitaciones y suites con refugio al bullicio o estrés de la ciudad, hermosa vista con lunas que dan una óptima luz natural. Camas con mucha comodidad y almohadas de pluma. Los baños son de mármol y de accesorios refrescantes para el baño. Los tipos de habitación son suite presidencial, ejecutivo, matrimonial, deluxe.

4.2.1.1.2 Servicios de alimentación

El hotel cuenta con 5 restaurantes de lujo que ofrece nuestra gastronomía peruana con ricos platillos a la carta para almuerzos y cenas para reuniones de pequeñas empresas, sociales e íntimas o cenas románticas para parejas.

4.2.1.1.3 Servicios de conserje

El servicio de conserjería ofrece personal multilingüe el cual siempre se encontrará disponible para su estadía. También ofrece reservas para hacer actividades dentro o fuera de Lima.

4.2.1.1.4 Servicios de limpieza

El hotel cuenta con un servicio de limpieza tercerizado con personal calificado. Se organizan por turnos para que los usuarios cuenten con sus servicios.

4.2.1.1.5 Servicios de sala de conferencias y reuniones

El hotel ofrece espacios exclusivos de ambientes lujosos para conferencias, reuniones, venta de audiovisuales y eventos sociales para empresas corporativas con más de 3,000 metros y 15 lugares diversos para elegir con capacidad desde 10 a 1,500 personas. Cada sala se encuentra equipada con proyectores de última generación en presentación.

4.2.1.1.6 Servicios de Spa

El hotel ofrece un ambiente de relajación natural con 20 salas de tratamiento para nutrir el cuerpo como baños turcos y suites de hidromasajes.

4.2.1.1.7 Servicios de movilidad

El hotel ofrece servicios de movilidad privada para el recojo y traslado al aeropuerto, brindando un servicio exclusivo para clientes que desean incorporar tours a nivel nacional.

4.2.1.1.8 Servicios para bodas y eventos nupciales

Con más de 4000 metros cuadrados el hotel tiene ambientes dinámicos para elegir el espacio para eventos nupciales, recepción y fiesta para los novios. Cuenta con personal especialista de bodas y puedas pasar un momento agradable y elegante con los invitados.

4.2.2 Planeamiento

4.2.2.1 Misión

Innovamos experiencias reales y auténticas que van más allá de lo que todo usuario espera y necesita para su estadía.

4.2.2.2 Visión

Ser la cadena hotelera peruana reconocida a nivel mundial contando con el apoyo de nuestros colaboradores y brindando servicios de excelente calidad.

4.2.2.3 Valores

- Integridad
- Atención al Detalle
- Espíritu de Superación
- Trabajo en equipo
- Vocación de servicio

4.2.3 Organización

Los pilares de nuestra organización son:

4.2.3.1 Pasión

Las personas que laboran en nuestra empresa entienden que la única manera de servir al cliente es con pasión.

4.2.3.2 Vocación de servicio

Nos enfocamos en que el proceso de selección de nuestros trabajadores sea óptimo para llevar el mejor servicio al cliente.

4.2.3.3 Trabajo en equipo

La organización se encarga de motivar a los empleados a integrarse en una sola familia.

4.2.3.4 Integridad

Entendemos que en todo lo que hacemos debemos hacerlo con integridad.

Figura 35: *Organigrama de Hoteles G&L S.A. Elaboración propia*

4.2.4 Aplicación de Sistema de detracciones y su impacto en la liquidez

Para poder basarnos en la aplicación de detracciones y ver como se refleja el impacto en la liquidez como objetivo específico 1, realizaremos una comparación de las operaciones sujetas y no sujetas a detracción con el siguiente caso práctico.

La empresa Hoteles G&L S.A.C. adquiere la cesión en uso temporal de las salas de conferencias de un hotel que incluye el servicio de Coffe break para los asistentes de las charlas realizadas en ellas.

4.2.4.1 Condiciones Generales

4.2.4.1.1 Reservas

Para confirmar la reserva, el usuario debe enviar la Ficha de Reserva de Eventos vía e-mail con todos los datos solicitados.

4.2.4.1.2 Políticas de pago

- Todas las tarifas de eventos son expresadas en Soles. El tipo de cambio aplicado es el que corresponde al tipo de cambio del día del hotel.
- Todo evento será confirmado mediante el envío de la Ficha de Reserva de Eventos y el pago del 70% correspondiente al total cotizado dentro de los 5 días hábiles posteriores a la confirmación. El valor restante deberá ser cancelado a través de lo que rija el contrato acordado en conformidad de ambas partes.
- Todos los extras al presupuesto original que se generen durante la realización del evento deberán pagarse al finalizar el mismo en la recepción del hotel.
- Si la operación está sujeta a detracción, será indispensable que efectúen el depósito respectivo por el valor del 10% del monto total de la operación sujeta a detracción en nuestra cuenta del Banco de la Nación N° 00000-721840 y que nos envíen la constancia respectiva de haber efectuado la detracción, así como el depósito de la diferencia de la operación total.
- La facturación de alquileres se realizará mediante un único comprobante que contenga este concepto, en el caso de adquirir otros servicios se realizará la facturación de manera separada. Los depósitos deberán hacerse a nombre de: HOTELES G&L S.A.C. en los

bancos: Interbank – Cuenta Corriente Soles N° 057-3000085766 Banco de Crédito – Cuenta Corriente Soles N° 194-1438036-0-15.

- Una vez realizado el depósito, se deberá enviar por e-mail una copia del Boucher con atención a la ejecutiva de ventas con su nombre.

4.2.4.2 Aplicación del caso práctico para la Liquidez

A continuación, se detalla las operaciones mensuales del año 2018 de ventas y compras que aplican detracción y sin detracción.

Tabla 12: *Detalle de Ingresos afectos a Detracción*

Detalle de Ingresos Afectos a Detracción		
Expresado en miles de Nuevos Soles		
Concepto	Importe	Detracciones
Salón de conferencias	6,508	781
Venta de audiovisuales	3,833	460
No show y salidas anticipadas	2,096	210
Otros	6,901	690
Total	19,338	2,141

Nota: Elaboración propia

Tabla 13: *Detalle de Facturación con Detracción del 2018*

Detalle de Facturación 2018				
Aplicación de detracción				
Expresado en miles de Nuevos Soles				
Mes	Valor de Venta	IGV	Precio de Venta	Detracción
Saldo Inicial				158.00
Enero	966.90	174.04	1,140.94	107.03
Febrero	3,094.08	556.93	3,651.01	342.50
Marzo	1,740.42	313.28	2,053.70	192.66
Abril	1,160.28	208.85	1,369.13	128.44
Mayo	966.90	174.04	1,140.94	107.03
Junio	1,933.80	348.08	2,281.88	214.06
Julio	1,353.66	243.66	1,597.32	149.84
Agosto	1,353.66	243.66	1,597.32	149.84
Septiembre	1,353.66	243.66	1,597.32	149.84
Octubre	1,740.42	313.28	2,053.70	192.66
Noviembre	1,740.42	313.28	2,053.70	192.66
Diciembre	1,933.80	348.08	2,281.88	214.06
Total	19,338.00	3,480.84	22,818.84	2,140.62

Nota: Elaboración propia

Tabla 14: *Detalle de Ingresos no afectos a Detracción*

Detalle de Ingresos No Afectos a Detracción	
Expresado en miles de Nuevos Soles	
Concepto	Importe
Habitaciones	131,527
Alimentos	53,249
Bebidas	15,625
Spa	6,778
Total	207,179

Nota: Elaboración propia

Tabla 15: *Detalle de Facturación sin Detracción del 2018*

Detalle de Facturación 2018			
No aplicando detracción			
Expresado en Nuevos Soles			
Mes	Valor de Venta	IGV	Precio de Venta
Saldo Inicial			
Enero	10,358.95	1,864.61	12,223.56
Febrero	33,148.64	5,966.76	39,115.40
Marzo	18,646.11	3,356.30	22,002.41
Abril	12,430.74	2,237.53	14,668.27
Mayo	10,358.95	1,864.61	12,223.56
Junio	20,717.90	3,729.22	24,447.12
Julio	14,502.53	2,610.46	17,112.99
Agosto	14,502.53	2,610.46	17,112.99
Septiembre	14,502.53	2,610.46	17,112.99
Octubre	18,646.11	3,356.30	22,002.41
Noviembre	18,646.11	3,356.30	22,002.41
Diciembre	20,717.90	3,729.22	24,447.12
Total	207,179.00	37,292.22	244,471.22

Nota: Elaboración propia

Tabla 16: *Detalle de gastos afectos a Detracción*

Detalle de Gastos Afectos a Detracción Expresado en miles de Nuevos Soles		
Concepto	Importe	Detracciones
Honorarios por asesorías	8,022	802
Servicios de vigilancia	2,296	230
Viajes, movilidad y transporte	1,003	100
Mantenimiento y reparación de equipos y software	736	74
Alquileres y otros	5,836	584
Consumo de alimentos y bebidas	20,634	2,063
Total	38,527	3,853

Nota: Elaboración propia

Tabla 17: *Detalle de compras con Detracción del 2018*

Detalle de Compras 2018 Aplicación de detracción Expresado en miles de Nuevos Soles				
Mes	Valor Venta	IGV	Precio de Compra	Detracción
Enero	3,467.43	624.14	4,091.57	490.99
Febrero	1,155.81	208.05	1,363.86	163.66
Marzo	3,082.16	554.79	3,636.95	436.43
Abril	2,696.89	485.44	3,182.33	381.88
Mayo	5,393.78	970.88	6,364.66	763.76
Junio	6,164.32	1,109.58	7,273.90	872.87
Julio	3,852.70	693.49	4,546.19	545.54
Agosto	1,926.35	346.74	2,273.09	272.77
Septiembre	2,311.62	416.09	2,727.71	327.33
Octubre	2,696.89	485.44	3,182.33	381.88
Noviembre	1,926.35	346.74	2,273.09	272.77
Diciembre	3,852.70	693.49	4,546.19	545.54
Total	38,527.00	6,934.86	45,461.86	5,455.42

Nota: Elaboración propia

Tabla 18: *Detalle de gastos no afectos a Detracción*

Detalle de Gastos No Afectos a Detracción	
Expresado en miles de Nuevos Soles	
Concepto	Importe
Servicios de comunicación	889
Electricidad	28,342
Telefonía móvil	14,171
Agua	5,668
Otros costos operativos	8,502
Total	57,572

Nota: Elaboración propia

Tabla 19: *Detalle de compras sin Detracción del 2018*

Detalle de Compras de 2018			
Sin Aplicación de detracción			
Expresado en miles de Nuevos Soles			
Mes	Valor de Venta	IGV	Total
Enero	5,181.48	932.67	6,114.15
Febrero	1,727.16	310.89	2,038.05
Marzo	4,605.76	829.04	5,434.80
Abril	4,030.04	725.41	4,755.45
Mayo	8,060.08	1,450.81	9,510.89
Junio	9,211.52	1,658.07	10,869.59
Julio	5,757.20	1,036.30	6,793.50
Agosto	2,878.60	518.15	3,396.75
Septiembre	3,454.32	621.78	4,076.10
Octubre	4,030.04	725.41	4,755.45
Noviembre	2,878.60	518.15	3,396.75
Diciembre	5,757.20	1,036.30	6,793.50
Total	57,572.00	10,362.96	67,934.96

Nota: Elaboración propia

Por consiguiente, tomamos una muestra de una operación que está afecta a detracción, la operación es un alquiler de espacio para conferencias incluyendo el Coffe break.

Datos adicionales:

Servicios:

- Coffe break: S/. 1,120
- Cesión en uso: S/. 4,200 sin IGV

Se consulta si dicha operación se encuentra sujeta al SPOT y, de ser así, cuál sería la tasa a aplicarse.

Solución:

En primer término, cabe indicar que, de acuerdo con el artículo 12 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, estarán sujetos al SPOT los contratos de construcción y servicios gravados con el IGV señalados en el Anexo 3. Entre ellos se encuentra indicado el siguiente numeral:

Tabla 20: *Numeral 2 Anexo 3 Sistema de detracciones SUNAT*

NUMERAL	DEFINICIÓN	PORCENTAJE
2	Arrendamiento de bienes	10%

Nota: SUNAT

Por su parte, el artículo 2 de la Resolución de Superintendencia N° 056-2006/SUNAT precisa que, tratándose del servicio antes referido, no se considera como arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes inmuebles lo siguiente:

- a) El servicio de hospedaje.
- b) El servicio de depósito de bienes.
- c) El servicio de estacionamiento o garaje de vehículos.

De acuerdo con las normas antes citadas, el SPOT ha considerado como servicio sujeto a dicho sistema, entre otros, a la cesión en uso temporal de bienes inmuebles gravada con el IGV, con el porcentaje del 10%.

En esa misma línea, en el Informe N° 040-2013-SUNAT/4B0000 se ha señalado lo siguiente:

“Si con motivo de la venta, prestación de servicios o contrato de construcción se prestan servicios complementarios a favor del comprador o usuario, para fines del SPOT deberá considerarse que tales prestaciones corresponden a alguna de las operaciones antes señaladas y, por tanto, se les aplicará el tratamiento previsto para estas”.

Pues bien, atendiendo a lo antes señalado, en la medida en que como producto de la cesión de uso temporal de las salas de conferencias de un hotel se presta el servicio de Coffe break a los asistentes de las charlas efectuadas en dichas salas, este servicio resultará complementario a aquella, debiéndose entender que la retribución por el servicio de Coffe break forma parte de la retribución por la cesión en uso temporal de las salas de conferencias de un hotel.

En ese sentido, toda vez que la cesión de uso temporal de las salas de exposiciones de un hotel se encuentra sujeta al SPOT con el porcentaje del 10%, el servicio de Coffe break a que se refiere la consulta, prestado a propósito de dicha cesión, también estará comprendido dentro de los alcances del Sistema, al formar parte de la operación de cesión antes citada.

Por lo expuesto, el servicio de Coffe break prestado como complementario a la cesión de uso temporal de las salas de exposiciones de un hotel no se encuentra dentro de las exclusiones aplicables al numeral 10 del Anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183- 2004/SUNAT.

Se puede concluir entonces que la cesión en uso temporal de las salas de exposiciones de un hotel que incluye el servicio de Coffe break para los asistentes de las charlas realizadas en ellas se encuentra sujeta al SPOT con el porcentaje del 10%.

Del enunciado del caso, se determina el importe para efectuar el depósito de la detracción, a favor de la empresa Hoteles G&L SAC de la siguiente manera:

Valor de adquisición	:	S/. 5,320.00
IGV	:	S/. 957.60
Total	:	S/. 6,277.60

Importe de la detracción: $6,277.00 \times 10\% = 627.76$

El asistente de contabilidad se encargará de gestionar con el área de cobranza para que envíe la información de la tasa que debe aplicar la factura y la cuenta corriente de detracción que el cliente debe hacer el respectivo depósito por la prestación del servicio.

Luego del envío de confirmación de depósito por el cliente, el asistente de contabilidad hará la respectiva revisión y conciliación de saldos de la cuenta de detracción del hotel para validar el depósito efectuado por el cliente por el importe que se indicó.

Siguiendo con el procedimiento del caso, el asistente de contabilidad comunica a su jefe que se efectuó correctamente el depósito de la detracción, pero necesita adjuntar la constancia de la detracción con la factura. La constancia es el sustento que detalla el número de operación y fecha de pago de la detracción, este comprobante también es un sustento para que el cliente pueda ser uso del crédito fiscal en el mes correspondiente de pago.

CONSTANCIA DE DEPOSITO SISTEMA DE PAGO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS D.LEG. 940	
Número de constancia	103572963
Usuario SOL	BEXGSXNX
No Cuenta de detracciones (Banco de la Nación)	00000714569
RUC del Proveedor	20465893467
Nombre/Razón Social del Proveedor	HOTELES G & L S.A.C.
Tipo de Documento del Adquiriente	6 - REG. UNICO DE CONTRIBUYENTES
Número de Documento del Adquiriente	20604612439
Nombre/Razón Social del Adquiriente	EVENTOS GENERALES S.A.C.
Tipo de operación	01 - Venta de bienes o prestación de servicio
Tipo de Bien ó servicio	019 ARRENDAMIENTO DE BIENES
Monto del depósito	S/ 627.76
Fecha y hora de pago	10/01/2018 14:24:15
Periodo Tributario	201801
Tipo de Comprobante	01 - FACTURA
Número de Comprobante	F400 00020917
Número de operación	582189919

Figura 36: Constancia del depósito de Detracción

Adicionalmente el cliente realizó el pago neto de la factura, de esta manera el deudor no tiene ningún saldo pendiente con el Hotel por el servicio prestado.

4.2.4.3 Registros contables de la muestra del caso práctico de la liquidez

De acuerdo a la operación realizada es asistente contable realizará los respectivos registros contables que evidencia la prestación del servicio.

Tabla 21: *Registro Contable*

CTA DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	6,277.60	
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1213 En cobranza		
40 TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		957.60
401 Gobierno Central		
4011 Impuesto General a las Ventas		
40111 IGV – Cuenta propia		
70 VENTAS		5,320.00
704 Prestación de servicios		
7041 Terceros		
x/x Por el servicio de asesoría contable prestado		
----- XX -----		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENCIAS DE EFECTIVO	627.76	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1042 Cuentas corrientes para fines específicos		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		627.76
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1213 En cobranza		
x/x Por el depósito de la detracción en nuestra cuenta corriente del Banco de la Nación		
----- XX -----		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENCIAS DE EFECTIVO	5,649.84	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041 Cuentas corrientes operativas		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		5, 649.84
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1213 En cobranza		
x/x Por la cobranza neta de detracciones		

Nota: Elaboración propia

4.2.4.4 Estados Financieros del Hotel G&L S.A.C.

A continuación, se presenta dos estados financieros para el estudio de la empresa Hoteles G&L SAC. Los estados financieros están elaborados al 31 de diciembre del 2018,

expresado en soles en dos escenarios con detracción y sin detracción de acuerdo a las operaciones realizadas en el año.

4.2.4.4.1 Estados financieros con detracción del Hotel G&L S.A.C.

4.2.4.4.1.1 Estado de Situación financiera

A continuación, se muestran los saldos finales con detracción al 31 de diciembre 2018.

Tabla 22: *Estado de Situación Financiera con Detracción al 31.12.2018*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)			
	2018		2018
	S/ (000)		S/ (000)
ACTIVO		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVOS CORRIENTES	
Efectivo y equivalente de efectivo	133,668.00	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por cobrar comerciales	10,974.00	Obligaciones financieras	2,627.00
Cuentas por cobrar relacionadas	507.00	Cuentas por pagar comerciales	12,101.00
Otras cuentas por cobrar	38,472.00	Otras cuentas por pagar	47,668.00
Existencias	4,652.00	Total Pasivos Corrientes	62,396.00
Gastos contratado por anticipado	1,053.00	PASIVOS NO CORRIENTES	
Total Activos Corrientes	189,326.00	Obligaciones financiera a largo plazo	485,363.00
		Pasivo diferido por impuesto a las ganancias, neto	27,291.00
ACTIVOS NO CORRIENTES		Pasivos financieros por derecho de uso a largo plazo	54,071.00
Inversiones financieras permanentes	555,595.00	Total Pasivos no corrientes	566,725.00
Inmuebles, maquinaria y equipo (neto)	851,061.00	TOTAL PASIVO	629,121.00
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	632.00	PATRIMONIO NETO	
Intangibles, neto	3,728.00	Capital	982,937.00
Activos por derechos de uso	44,425.00	Reservas legales	11,394.00
Total activos no corrientes	1,455,441.00	Resultados acumulados	21,315.00
		TOTAL PATRIMONIO NETO	1,015,646.00
TOTAL ACTIVO	1,644,767.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,644,767.00

Nota: Elaboración propia

4.2.4.4.1.2 Estado del Resultado y Otro Resultado Integral

A continuación, se muestran los saldos finales con detracción al 31 de diciembre 2018.

Tabla 23: *Estado de Resultados Integrales con Detracción al 31.12.2018*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)	
	2018
	S/ (000)
Ventas netas	226,517
Costos de ventas	-133,449
Utilidad bruta	93,068
Gastos de administración	-45,320
Gastos de ventas	-31,794
Resultado en ventas de activos	
Otros ingresos	76,597
Otros gastos	-60,284
Utilidad operativa	32,267
Ingresos financieros	721
Gastos financieros	-18,577
Ganancia por participación en subsidiarias	23,708
Diferencia de cambio, neta	-17,567
Total otros gastos, neto	-11,715
Utilidad antes del impuesto a la Renta	20,552
Impuesto a la renta	78
Utilidad neta del ejercicio	20,630

Nota: Elaboración propia

4.2.4.4.2 Estados financieros sin detracción del Hotel G&L S.A.C.

4.2.4.4.2.1 Estado de Situación financiera

A continuación, se muestran los saldos finales sin detracción al 31 de diciembre 2018.

Tabla 24: *Estado de Situación Financiera sin Detracción al 31.12.2018*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)			
	2018		2018
	S/ (000)		S/ (000)
ACTIVO		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVOS CORRIENTES	
Efectivo y equivalente de efectivo	136,982.80	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por cobrar comerciales	8,833.38	Obligaciones financieras	2,627.00
Cuentas por cobrar relacionadas	507.00	Cuentas por pagar comerciales	6,645.58
Otras cuentas por cobrar	35,157.20	Otras cuentas por pagar	47,668.00
Existencias	4,652.00	Total Pasivos Corrientes	56,940.58
Gastos contratado por anticipado	1,053.00	PASIVOS NO CORRIENTES	
Total Activos Corrientes	187,185.38	Obligaciones financiera a largo plazo	485,363.00
		Pasivo diferido por impuesto a las ganancias, neto	27,291.00
ACTIVOS NO CORRIENTES		Pasivos financieros por derecho de uso a largo plazo	54,071.00
Inversiones financieras permanentes	555,595.00	Total Pasivos no corrientes	566,725.00
Inmuebles, maquinaria y equipo (neto)	851,061.00	TOTAL PASIVO	623,665.58
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	632.00	PATRIMONIO NETO	
Intangibles, neto	3,728.00	Capital	982,937.00
Activos por derechos de uso	44,425.00	Reservas legales	11,394.00
Total activos no corrientes	1,455,441.00	Resultados acumulados	24,629.80
		TOTAL PATRIMONIO NETO	1,018,960.80
TOTAL ACTIVO	1,642,626.38	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,642,626.38

Nota: Elaboración propia

4.2.4.4.2.2 Estado del Resultado y Otro Resultado Integral

A continuación, se muestran los saldos finales sin detracción al 31 de diciembre 2018.

Tabla 25: *Estado de Resultados Integrales sin Detracción al 31.12.2018*

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	
AL 31 de diciembre de 2018	
(en miles de nuevos soles)	
	2018
	S/
Ventas netas	224,376
Costos de ventas	-133,449
Utilidad bruta	90,927
Gastos de administración	-39,865
Gastos de ventas	-31,794
Resultado en ventas de activos	
otros ingresos	76,597
Otros gastos	-60,284
Utilidad operativa	35,582
Ingresos financieros	721
Gastos financieros	-18,577
Ganancia por participación en subsidiarias	23,708
Diferencia de cambio, neta	-17,567
Total otros gastos, neto	-11,715
Utilidad antes del Impuesto a la Renta	23,867
Impuesto a la renta	78
Utilidad neta del ejercicio	23,945

Nota: Elaboración propia

4.2.4.4.3 Ratios de Liquidez del Hotel G&L S.A.C. con detracción y sin detracción

A continuación, determinaremos los ratios de liquidez de cada estado financiero y comparación de cada escenario, con detracción y sin detracción.

Tabla 26: *Ratio de Liquidez*

Liquidez General			
Con Detracción		Sin Detracción	
S/.	3.03	S/.	3.29

Nota: Elaboración propia

Se observa que el índice de liquidez de 3.29 sin detracciones, el cual disminuye a 3.03 con la aplicación del sistema de detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 3.29 céntimos sin detracciones y 3.03 céntimos con detracciones, para cancelar sus deudas en el corto plazo.

4.2.4.4.4 Capital de Trabajo del Hotel G&L S.A.C. con detracción y sin detracción

A continuación, determinaremos el capital de trabajo de cada estado financiero y comparación de cada escenario, con detracción y sin detracción.

Tabla 27: Capital de Trabajo

Capital de Trabajo	
Con Detracción	Sin Detracción
S/. 126,930.00	S/. 130,244.80

Nota: Elaboración propia

Se observa que el índice de capital es de 130,244.80 sin detracciones, el cual disminuye a 126,930.00 con la aplicación del sistema de detracciones. Quiere decir que la empresa cuenta con la liquidez suficiente.

4.2.4.4.5 Prueba Defensiva del Hotel G&L S.A.C. con detracción y sin detracción

A continuación, determinaremos la Prueba Defensiva de cada estado financiero y comparación de cada escenario, con detracción y sin detracción.

Tabla 28: Prueba Defensiva

Prueba Defensiva			
Con Detracción		Sin Detracción	
S/.	2.14	S/.	2.41

Nota: Elaboración propia

Se observa que el índice de prueba defensiva de 2.41 sin detracciones, el cual disminuye a 2.14 con la aplicación del sistema de detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 2.41 céntimos sin detracciones y 2.14 céntimos con detracciones, para cancelar sus deudas en el corto plazo.

4.2.4.4.6 Prueba Ácida del Hotel G&L S.A.C. con detracción y sin detracción

A continuación, determinaremos la Razón Corriente de cada estado financiero y comparación de cada escenario, con detracción y sin detracción.

Tabla 29: *Prueba ácida*

Prueba Acida			
Con Detracción		Sin Detracción	
S/.	2.94	S/.	3.19

Nota: Elaboración propia

Se observa que el índice de prueba ácida de 3.19 sin detracciones, el cual disminuye a 2.94 con la aplicación del sistema de detracciones, es decir por cada sol de deuda cuenta con 3.19 céntimos sin detracciones y 2.94 céntimos con detracciones, para cancelar sus deudas en el corto plazo.

VALOR ECONOMICO AGREGADO - EVA (SIN DETRACCIÓN)						
EVA= Beneficios antes de intereses, despues de impuestos - Valor contable de los recursos x Costo promedio del pasivo						
EVA= NOPAT - (D+EVC) WACC						
EVA= Valor de los recursos x (Rentabilidad de los activos - Costo promedio del pasivo)						
La empresa tiene la siguiente posicion financiera y economica:						
	costo	S/	%	WACC S/		WACC%
Deudas al 20%	20%	542,061.00	34.8%	78,056.78	Dkd(1-T)	5.01%
Caital Contable al 25%	25%	1,018,960.80	65.4%	254,740.20	Eke	16.35%
Total Capital Invertido		<u>1,561,021.80</u>	100.2%	<u>332,796.98</u>	WACC	<u>21.36%</u>
WACC= $\frac{Eke + DKd(1-T)}{E + D}$		<u>21.32%</u>				
PG apartir del Resultado operativo						
UAll		23,866.80				
Intereses		<u>108,412.20</u>				
UAI		-84,545.40				
Impuestos		<u>78.00</u>				
UTILIDAD NETA		<u>-84,623.40</u>				
Rendimiento Exigido por accionista		254,740.20				
DETERMINACION DEL EVA						
NOPAT O						
UTILIDAD ANTE DE INTERESES, DEPUES IMPUESTOS (1 - T)				<u>42,521.80</u>		
Capital Invertido				1,561,021.80		
Costo de Capital (WACC) %				21.32%		
Costo de Capital (WACC) en US\$				<u>332,796.98</u>		
EVA= NOPAT - Costo de Capital				<u>-290,275.18</u>		
ROIC = NOPAT / CAPITAL INVERTIDO				2.72%		
ROIC - COSTO DE CAPITAL = ROICE - WACC				-18.60%		
EVA= CAPITAL INVERTIDO x (ROIC -WACC)				-290,275.18		

Figura 38: Determinación del EVA sin Detracción

4.2.5 Aplicación de Sistema de detracciones y su impacto en el impuesto general a las ventas

Para poder desarrollar los resultados de la variable Impuesto General a las Ventas Respecto al objetivo específico 2 continuaremos con el caso práctico mencionado con anterioridad tomando todos los datos para la aplicación.

El desarrollo del caso práctico implica en el pago de impuestos, para esto determinaremos la liquidación de impuestos en cada mes con detracción y sin detracción, lo compararemos

y tomaremos una muestra de un mes para ver la incidencia tributaria en el Impuesto General a las ventas. Luego definiremos que es la liquidación de impuestos y el proceso para el pago de impuestos en el Hotel G&L S.A.C.

4.2.5.1 Determinación del pago de IGV

La determinación del pago del IGV se ve señalado en el artículo 11 de la Ley del IGV, esto se determina de manera mensual deduciendo el impuesto bruto de cada periodo el crédito fiscal.

4.2.5.1.1 Determinación del pago del IGV con detracción y sin detracción mensual

A continuación, detallamos la liquidación del IGV con detracción y sin detracción:

Tabla 30: *Determinación del IGV y Renta del año 2018*

Determinación de pagos de IGV y Renta y otros del año 2018 (Expresado en miles de Soles)				
Periodo Tributario	Ventas	Compras	IGV por pagar	Renta
Enero	11,325.85	8,648.91	481.85	169.89
Febrero	36,242.72	2,882.97	6,004.76	543.64
Marzo	20,386.53	7,687.92	2,285.75	305.80
Abril	13,591.02	6,726.93	1,235.54	203.87
Mayo	11,325.85	13,453.86	-383.04	169.89
Junio	22,651.70	15,375.84	1,309.65	339.78
Julio	15,856.19	9,609.90	1,124.33	237.84
Agosto	15,856.19	4,804.95	1,989.22	237.84
Septiembre	15,856.19	5,765.94	1,816.25	237.84
Octubre	20,386.53	6,726.93	2,458.73	305.80
Noviembre	20,386.53	4,804.95	2,804.68	305.80
Diciembre	22,651.70	9,609.90	2,347.52	339.78
Total	226,517.00	96,099.00	23,475.24	3,397.76

Nota: Elaboración propia

Tabla 31: *Determinación de pagos de IGV y Renta con detracción del 2018*

Determinación de pagos de IGV y Renta y otros del año 2018 (Con detracción)							
(Expresado en miles de Soles)							
Periodo Tributario	Ventas	Compras	IGV por pagar	Renta	Total Impuesto	Detracció n	Con Detracción
Enero	11,325.85	8,648.91	481.85	169.89	651.74	265.03	386.71
Febrero	36,242.72	2,882.97	6,004.76	543.64	6,548.40	342.50	6,205.90
Marzo	20,386.53	7,687.92	2,285.75	305.80	2,591.55	192.66	2,398.89
Abril	13,591.02	6,726.93	1,235.54	203.87	1,439.40	128.44	1,310.96
Mayo	11,325.85	13,453.86	-383.04	169.89	- 213.15	107.03	-320.19
Junio	22,651.70	15,375.84	1,309.65	339.78	1,649.43	214.06	1,435.37
Julio	15,856.19	9,609.90	1,124.33	237.84	1,362.18	149.84	1,212.33
Agosto	15,856.19	4,804.95	1,989.22	237.84	2,227.07	149.84	2,077.22
Septiembre	15,856.19	5,765.94	1,816.25	237.84	2,054.09	149.84	1,904.24
Octubre	20,386.53	6,726.93	2,458.73	305.80	2,764.53	192.66	2,571.87
Noviembre	20,386.53	4,804.95	2,804.68	305.80	3,110.48	192.66	2,917.83
Diciembre	22,651.70	9,609.90	2,347.52	339.78	2,687.30	214.06	2,473.24
Total	226,517.00	96,099.00	23,475.24	3,397.76	26,873.00	2,298.62	24,574.38

Nota: Elaboración Propia

Tabla 32: *Determinación de pagos de IGV y Renta sin detracción del 2018*

Determinación de pagos de IGV y Renta y otros del año 2018 (Sin detracción)							
(Expresado en miles de Soles)							
Periodo Tributario	Ventas	Compras	IGV por pagar	Renta	Total	Detracció n	Sin Detracción
Enero	11,218.82	5,181.48	1,086.72	168.28	1,255.00	-	1,255.00
Febrero	35,900.22	310.89	6,406.08	538.50	6,944.58	-	6,944.58
Marzo	20,193.87	829.04	3,485.67	302.91	3,788.58	-	3,788.58
Abril	13,462.58	725.41	2,292.69	201.94	2,494.63	-	2,494.63
Mayo	11,218.82	1,450.81	1,758.24	168.28	1,926.52	-	1,926.52
Junio	22,437.64	1,658.07	3,740.32	336.56	4,076.89	-	4,076.89
Julio	15,706.35	1,036.30	2,640.61	235.60	2,876.20	-	2,876.20
Agosto	15,706.35	518.15	2,733.88	235.60	2,969.47	-	2,969.47
Septiembre	15,706.35	621.78	2,715.22	235.60	2,950.82	-	2,950.82
Octubre	20,193.87	725.41	3,504.32	302.91	3,807.23	-	3,807.23
Noviembre	20,193.87	518.15	3,541.63	302.91	3,844.54	-	3,844.54
Diciembre	22,437.64	1,036.30	3,852.24	336.56	4,188.81	-	4,188.81
Total	224,376.38	14,611.77	37,757.63	3,365.65	41,123.27	-	41,123.27

Nota: Elaboración propia

4.2.5.2 Aplicación del caso práctico para el Impuesto General a las Ventas

Para tener conocimiento antes de realizar el caso tomaremos un ejemplo general. Un contribuyente realizó una operación al contado de un servicio con detracción, es decir lo que ocurrió primero fue el pago total de la prestación del servicio, por tanto, la empresa

proveedora tenía la obligación de realizar el depósito de la detracción al momento de la cancelación y no entre los 5 primeros días hábiles del mes siguiente.

En ese sentido sería correcto el reparo realizado por la SUNAT, ya que, al realizar el depósito de la detracción en el mes de febrero del 2018 podría hacer uso del crédito fiscal para ese periodo y no para el periodo de enero.

Sobre este punto, es pertinente señalar que estos criterios se manejarían respecto a operaciones que se hubieren dado hasta el 30 de setiembre del 2018, debido a que a partir del 01 de octubre del 2018 entro en vigencia la modificación establecida a la Primera Disposición Final del Decreto Legislativo N.º 940, y se señala la oportunidad de regularizar el pago de las detracciones hasta el quinto (5.º) día hábil del mes de vencimiento para la presentación de su declaración.

En este sentido las empresas no pueden utilizar el crédito fiscal del impuesto general a las ventas sin primero realizar el depósito de la detracción.

Para tomar sentido de la implicancia del pago de detracción respecto del IGV, en primera instancia se diría que sí repercute por la oportunidad del pago, sin embargo, las empresas hoteleras efectúan el pago de sus impuestos con normalidad y oportunamente. El pago de detracciones se realiza en las fechas correspondientes y se abonan los impuestos oportunamente, por lo que el sistema de detracciones no tiene un impacto significativo en el impuesto general a las ventas.

Viendo en sentido de la implicancia que tendría el no realizar el pago de detracción devendría en una multa de acuerdo con lo señalado en el numeral 12.2 del artículo 12º del D.S. N° 155-2004-EF (2004), Texto Único Ordenado del D. Leg. 940 referente al sistema de pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.

Para tener la implicancia en el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones el siguiente caso es sobre el pago de la detracción y uso del crédito fiscal.

“Hoteles G&L S.A.C” se encuentra realizando la edificación de su segunda planta, motivo por lo cual es necesario considerar la instalaciones eléctricas y electrónicas. El 10 de enero del 2018 “Hoteles G&L S.A.C” contrató los servicios de la empresa “Carlos Ingenieros S.A.C.” por un importe de S/.80,000.00 más IGV. La cancelación de la operación (total incluyendo la detracción) fue ese mismo día. El 14 de enero del 2018 “Carlos Ingenieros

S.A.C.” emitió la factura respectiva y en esa fecha “G&L S.A.C.” efectuó la anotación de la factura en el Registro de Compras.

Usuario del servicio: “Hoteles G&L S.A.C.” El anexo 3 de la Resolución de Superintendencia N° 343-2014/SUNAT establece que las actividades de ingeniería se encuentran sujetas al sistema al encontrarse comprendidas dentro del CIU 7421 “Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de asesoramiento técnico 1”. En tal sentido, el porcentaje de la Detracción será del 10%. En el presente caso, lo primero que ocurrió fue la cancelación total al prestador del servicio, entregando el dinero incluyendo la detracción para que la empresa proveedora del servicio realicen la autodetracción.

Continuando con el caso en el mes de enero el área de contabilidad del hotel usó el crédito fiscal de la factura en su liquidación y declaración jurada del mes que se detalla a continuación:

Presentacion: 17/02/2018			
PERIODO ENERO 2018			
HOTELES G&L S.A.C.			
CON DETRACCION			
LIQUIDACION IGV			
VENTAS	11,325.85	0.18	2,038.65
COMPRAS	8,648.91	0.18	1,556.80
	MONTO RESULTANTE		481.85
LIQUIDACION RENTA			
VENTAS	11,325.85	1.50%	169.89
REMUNERACIONES			
	SUELDOS	ESSALUD 9%	ONP 13%
	3,593.70	323.43	467.18
P A G O S			
	saldo en cta. Detracciones		243.62
	PAGADO SALDO POR PAGAR		
IGV	481.85	243.62	238.23
ESSALUD	323.43		323.43
ONP	467.18		467.18
3RA RENTA	169.89		169.89
	1,442.35	243.62	1,198.73

Figura 39: Liquidación de impuestos con Detracción (en miles)

Presentacion: 17/02/2018			
PERIODO ENERO 2018			
HOTELES G&L S.A.C.			
SIN DETRACCION			
LIQUIDACION IGV			
VENTAS	11,218.82	0.18	2,019.39
COMPRAS	5,181.48	0.18	932.67
	MONTO RESULTANTE		1,086.72
LIQUIDACION RENTA			
VENTAS	11,218.82	1.50%	168.28
REMUNERACIONES			
	SUELDOS	ESSALUD 9%	ONP 13%
	3,593.70	323.43	467.18
P A G O S		saldo en cta. Detracciones	158.00
		PAGADO SALDO POR PAGAR	
IGV	1,086.72		1,086.72
ESSALUD	323.43		323.43
ONP	467.18		467.18
3RA RENTA	168.28		168.28
	2,045.61		2,045.61

Figura 40: Liquidación de impuestos sin Detracción (en miles)

4.2.5.3 Registros contables de la muestra del caso práctico

A continuación, siguiendo con el caso práctico tomamos una muestra de una factura de compra del mes de enero del servicio detallado con anterioridad y los registros contables que incurren en la operación.

Valor del	80,000.00
IGV (18%)	14,400.00
Precio de	94,400.00
Detracción (12%)	-11,328.00
Saldo a cancelar al prestador del servicio	83,072.00

4.2.5.3.1 Registro Contable para el cliente

A continuación, detallaremos los registros contables que realizaron el área de contabilidad del hotel:

Tabla 33: *Contabilización por parte de “Hoteles G&L S.A.C.”*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	94,400.00	
422	Anticipos otorgados		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		94,400.00
104	Cuentas ctes. en inst. finan.		
10/01/18	Por el pago total anticipado del Servicio a Carlos Ingenieros		

Nota: Elaboración propia

Tabla 34: *Contabilización por parte de Hoteles G&L S.A.C.*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
64	GASTOS POR TRIBUTOS	4.72	
641	Gobierno central		
6412	ITF		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		4.72
104	Cuentas ctes en inst.finan.		
10/01/18 Por el cargo del ITF aplicando la alicuota de 0.005% sobre 94,400.00			

Nota: Elaboración Propia

Toda vez que el servicio está relacionado con actividades de instalaciones eléctricas y electrónicas, debe considerarse el envío al costo tal como lo que establece la NIC 16 en sus párrafos 16 y 17.

Tabla 35: *Adquisición de servicio integral*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
33	INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	80,000.00	
332	Edificaciones		
3324	Instalaciones		
40	TRIBUTOS, CONTRAP. APOR. AL SIT. PEN	14,400.00	
4011	IGV		
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		
421	Fact., boletas y otros comprob. por pagar		83,072.00
425	Detracción por pagar		11,328.00
14/01/18 Por la anotación del servicio integral			

Nota: Elaboración Propia

Tabla 36: *Contabilización por parte de “Hoteles G&L S.A.C.”*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	83,072.00	
421	Fact., boletas y otros comprob. por pagar		
425	Detracción por pagar	11,328.00	
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		94,400.00
421	Anticipos otorgados		
14/01/18	Por el saldo de la cuenta de anticipos otorgados		

Nota: Elaboración propia

El asistente contable contabilizó la factura de compras de enero del 2018 y lo consideró para su liquidación de impuestos.

4.2.5.3.1.1 Pasos para liquidar los impuestos en la base de SUNAT

Los pasos a seguir en una declaración jurada mensual son:

El asistente contable con los cálculos obtenidos de la liquidación de impuesto, realiza el respectivo llenado de los datos en el formulario 621 del mes de enero obteniendo como resultado el pago correspondiente del mes, a continuación, las imágenes:

SUNAT - Menú SOL - Google Chrome

e-menu.sunat.gob.pe/ci-ti-itmenu2/MenulInternetPlataforma.htm?pestana=*%&agrupacion=*%&exe=55.1.1.1.1

SUNAT

Bandeja de Presentación/Pagos - Buzón Electrónico - Favoritos - Impresión

11/10/2019 13:08

Bienvenido, **HOTELES G & L** S.A.C. - Domicilio: Habado Salir

MIS DECLARACIONES Y PAGOS

Ir al inicio

Selección **Completa** Presente/Pague Constancia

Paso 2: Complete o revise los datos del formulario seleccionado. Luego agréguelo a la bandeja de Declaración y Pago.

Recupere Importe Limpie

Importe Total a pagar S/ 0

0621 IGV Renta Mensual

Información General Detalle de Declaración Determinación de la Deuda

Período Tributario

Periodo: 007 01-2019

Tipo de Declaración:

Declaración: Original

Tipo de Moneda:

Moneda: Soles

¿Presenta declaración sin movimiento?

Si No

Sr. Contribuyente, seleccione los tributos a declarar.

Impuesto general a las Ventas:

IGV - Cuenta propia

Impuesto a la Renta/Régimen de Renta:

Régimen General Régimen Especial

Figura 41: Ingresando al Formulario IGV-Renta 621

SUNAT - Menú SOL - Google Chrome

e-menu.sunat.gob.pe/ci-ti-itmenu2/MenulInternetPlataforma.htm?pestana=*%&agrupacion=*%&exe=55.1.1.1.1

SUNAT

Bandeja de Presentación/Pagos - Buzón Electrónico - Favoritos - Impresión

11/10/2019 13:12

Bienvenido, **HOTELES G & L** S.A.C. - Domicilio: Habado Salir

MIS DECLARACIONES Y PAGOS

Ir al inicio

Selección **Completa** Presente/Pague Constancia

Paso 2: Complete o revise los datos del formulario seleccionado. Luego agréguelo a la bandeja de Declaración y Pago.

Recupere Importe Limpie

Importe Total a pagar S/ 0

Sr. Contribuyente, luego de llenar el formulario, asegúrese de agregarlo a la bandeja.

0621 IGV Renta Mensual

Información General **Detalle de Declaración** Determinación de la Deuda

IGV Renta

Ventas

Ventas Netas Gravadas 100 11,325.85 101 2,038.63

TOTAL 131 0

Compras

Compras Netas Destinadas a vts. gravadas 107 8,648.91 108 1,556.80

TOTAL 178 0

Figura 42: Ingreso de los datos al Formulario 621 IGV-RENTA

SUNAT - Menú SOL - Google Chrome

e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu2/MenulInternetPlataforma.htm?pesta="&agrupacion="&exe=55.1.1.1.1

SUNAT

Bandeja de Presentación/Pagos - Buzón Electrónico - Favoritos - Imprimir

17/10/2019 09:12

Bienvenido, **HOTELES G & L** S.A.C. - Domicilio: Habado **Salir**

MIS DECLARACIONES Y PAGOS

► Presentación y Pago

► Declara Fácil

IGV Renta Mensual - 621

Agentes de Retención IGV - 626

Agentes de Percepción IGV Hidrocarburos - 633

Agentes de Percepción IGV Ventas internas - 697

► Presentación PDT

► Pago y presentación de otras declaraciones

► Consultas

Selección **Completa** Presente/Pague Constancia

Paso 2: Complete o revise los datos del formulario seleccionado. Luego agréguelo a la bandeja de Declaración y Pago.

Recupere Importe Limpie

Importe Total a pagar **S/ 482**

Información General Detalle de Declaración Determinación de la Deuda

IGV Renta

Estado de Ganancia y Pérdida

¿Ha presentado un Formulario PDT 626 con estado de Ganancias y Pérdidas actualizada al 31 de julio de este ejercicio?

☐ Si ☒ No

¿Suspendió sus pagos o cuentas hasta el mes de julio de acuerdo con el acápite del Artículo 85º de la LIR?

☐ Si ☐ No

¿El coeficiente del PDT 626 con Estado de Ganancias y Pérdidas al 31 de julio es menor al límite previsto en la tabla II de Acápite del Artículo 85º de la LIR, correspondiente al mes en que afectó la suspensión?

☐ Si ☐ No

Coeficiente - Art 85º inc a 380 0.0000

Porcentaje - Art 85º inc b 315 1.50

Ingresos Netos 301 11.325.84 312 170

Anterior **Siguiente**

Figura 43: Determinación del cálculo de la Renta de tercera categoría a cuenta

SUNAT - Menú SOL - Google Chrome

e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu2/MenulInternetPlataforma.htm?pesta="&agrupacion="&exe=55.1.1.1.1

SUNAT

Bandeja de Presentación/Pagos - Buzón Electrónico - Favoritos - Imprimir

17/10/2019 08:57

Bienvenido, **CORPORACION BASAGOITIA & LAVADO S.A.C.** - Domicilio: Habado **Salir**

MIS DECLARACIONES Y PAGOS

► Presentación y Pago

► Declara Fácil

IGV Renta Mensual - 621

Agentes de Retención IGV - 626

Agentes de Percepción IGV Hidrocarburos - 633

Agentes de Percepción IGV Ventas internas - 697

► Presentación PDT

► Pago y presentación de otras declaraciones

► Consultas

Selección **Completa** Presente/Pague Constancia

Paso 2: Complete o revise los datos del formulario seleccionado. Luego agréguelo a la bandeja de Declaración y Pago.

Recupere Importe Limpie

Importe Total a pagar **S/ 652**

Información General Detalle de Declaración Determinación de la Deuda

Aplicación de saldos a favor y otros créditos

	IGV		RENTA	
Impuesto resultante o Saldo a favor	140	482	302	170
Saldo a favor del período anterior	145	0	303	0
Tributo a pagar o saldo a favor	184	482	304	170
Percepciones del período	171			
Saldos de percepciones de períodos anteriores	168			
Saldo de percepciones no aplicadas	164	0		
Retenciones del período	179		326	
Saldo de Retenciones de períodos anteriores	176		327	
Saldo de retenciones no aplicadas	165	0		

Figura 44: Determinación de la deuda con los datos obtenidos

► Declara Fácil IGV Renta Mensual - 621 Agentes de Retención IGV - 626 Agentes de Percepción IGV Hidrocarburos - 633 Agentes de Percepción IGV Ventas internas - 637 ► Presentación PDT ► Pago y presentación de otras declaraciones ► Consultas	Compensación saldo a favor del exportador		305		
	Impuestos temporal a los activos netos		328		
	Otros créditos permitidos por Ley		306		
	SUB TOTAL		681	462	682
	Pagos previos		185	0	317
	Interés moratorio		187	0	319
	Total Deuda Tributaria		188	462	324
	Importe a Pagar		189	462	307
	Anterior ➤ Agregar a bandeja Validar				

Figura 45: Determinación del total de la deuda tributaria

Terminando de llenar los datos en el formulario se procede a realizar la confirmación de la declaración jurada preliminar del mes de enero 18:

Este reporte no constituye la Constancia de Declaración y Pago ✓

SUNAT DECLARACIÓN PAGO 621	IGV RENTA MENSUAL				Copia para el contribuyente (Pag. 1)	
	RUC	20465893467				
	Razón Social	HOTELES G & L S.A.C.			Periodo	201801
	Tipo de Declaración	Original			Tipo de Moneda	Soles

IGV VENTAS			IGV CUENTA PROPIA			
			BASE		TRIBUTO	
GRAVADAS	Ventas Netas	100	11,326	101	2039	
	Descuentos concedidos y/o devoluciones de ventas	102		103		
	ventas de bienes (Ley 27037 inc. 11.1, 11.2, 12.3 y 12.4)	160		161		
	descuentos y Devoluciones (Ley 27037)	162		163		
	Exportaciones Facturadas en el periodo	106				
	Exportaciones Embarcadas en el periodo	127				
	Ventas no Gravadas (Sin considerar exportaciones)	105				
	Ventas no Gravadas (Sin efecto en ratio)	109				
Otras ventas (inciso ii), numeral 6.2, - art. 6 del Reglamento		112				
Total				131	2039	

IGV COMPRAS		IGV CUENTA PROPIA			
		BASE		TRIBUTO	
NACIONALES	Compras netas destinadas a ventas gravadas exclusivamente	107	8649	108	1557
	Compras netas destinadas a ventas gravadas y no gravadas	110		111	

Figura 46: Detalle de la Declaración jurada preliminar del periodo enero 18

	Compras netas destinadas a ventas no gravadas exclusivamente	113			
IMPORTADAS	Compras netas destinadas a ventas gravadas exclusivamente	114		115	
	Compras netas destinadas a ventas gravadas y no gravadas	116		117	
	Compras netas destinadas a ventas no gravadas exclusivamente	119			
	Compras internas no gravadas	120			
	Compras importadas no gravadas	122			
Total				178	1557
CREDITO FISCAL ESPECIAL				172	
OTROS CREDITOS				169	
COEFICIENTE				173	

IVAP	IVAP		
	BASE	TRIBUTO	
Ventas Gravadas	340	341	
Otros Créditos IVAP		182	

RENTA	RENTA			
	BASE	TRIBUTO		
Ingresos Netos	301	11.326	312	170
Coeficiente	380	0.0000		
Porcentaje	315	1,5		

DETERMINACION DE LA DEUDA	DETERMINACION DE LA DEUDA				
	IGV	IVAP	RENTA		
Impuesto Resultante o Saldo a Favor	140	482	353	302	170
Saldo a Favor del Periodo anterior	145	0	351	303	0
Tributo a Pagar o Saldo a Favor	184	482	352	304	170

Figura 43: Detalle de la Declaración jurada preliminar del periodo enero 18 (Continuación)

Por política de pagos para impuestos de la empresa, los pagos de IGV y renta se pagan de la cuenta de detracción y los demás impuestos por la cuenta corriente en soles, si es que queda algún saldo por pagar se efectuará desde la cuenta corriente en soles. Luego se hace la confirmación de la declaración jurada y se realizan los pagos correspondientes.

El asistente contable verifica el estado de cuenta final del mes anterior para hacer efectivo el pago de Impuestos. A continuación, los pagos de IGV y Renta del mes de enero 2018

Identificación de la Transacción:

Número de Formulario: 1662
Número de Orden: 915421401

Datos Generales:

RUC: 20465893467
Nombre o Razón Social: **HOTELES G & L S.A.C.**
Período: 201801
Tributo: 1011 - IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA
Código de Declaración Jurada Asociada: 0621
Número de Orden de la Declaración Jurada Asociada: 915421400
Importe Pagado: S/ 243.62

Detalle de Pago:

Número de Operación SUNAT: 1004724711
Medio de Pago: Cargo en cuenta de detracciones - cuenta convencional
Banco: Banco de la Nación
Número de Operación: 00000000001004724711
Fecha de Pago: 2018-02-20T12:03:21.000Z

Figura 47: Pago de IGV con cuenta de detracción

Identificación de la Transacción:

Número de Formulario: 1662
Número de Orden: 915421402

Datos Generales:

RUC: 20465893467
Nombre o Razón Social: **HOTELES G & L S.A.C.**
Período: 201801
Tributo: 3031 - RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA. PROPIA
Código de Declaración Jurada Asociada: 0621
Número de Orden de la Declaración Jurada Asociada: 915421400
Importe Pagado: S/169.89

Detalle de Pago:

Número de Operación SUNAT: 1004724711
Medio de Pago: Cargo en cuenta
Banco: BANCO DE CREDITO DEL PERU
Número de Operación: 00000000001004724711
Fecha de Pago: 2018-02-20T12:03:21.000Z

Figura 48: Pago de Renta de 3era Categoría con Cuenta del BCP

De esta manera se finaliza el proceso de declaración de impuestos del mes de enero del 2018.

4.2.5.3.2 Registro Contable para el proveedor

Para el registro contable del Prestador del servicio: “Carlos Ingenieros SAC”

En el presente caso se debe considerar la fecha de nacimiento de la obligación tributaria del IGV. La factura se emitió el 14 de enero del 2019 pero de conformidad con el inciso c) del artículo 4 de la Ley del IGV, el nacimiento de la obligación tributaria será el 10 de enero, toda vez que lo primero que ocurrió fue la percepción de la retribución.

Tabla 37: *Contabilización por “Carlos Ingenieros SAC”*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	94,400.00	
104	Cuentas ctes en inst.finan.		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS		94,400.00
122	Anticipo de cliente		
10/01/18 Por el cobro anticipado del servicio			

Nota: Elaboración Propia

Deudas tributarias por concepto de tributos o multas, así como anticipos y pagos a cuenta por dichos tributos, incluidos sus respectivos intereses, que constituyan ingreso del Tesoro Público, administradas y/o recaudadas por SUNAT, y las originadas por las aportaciones a ESSALUD y a la ONP. Las costas y gastos en que SUNAT hubiere incurrido, a que se refiere el inciso e) del Artículo 115 del Código Tributario.

Tabla 38: *Contabilización de ITF*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
64	GASTOS POR TRIBUTOS	4.72	
641	Gobierno central		
6412	ITF		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		4.72
104	Cuentas ctes en inst.finan		
10/01/18 Por el cargo del ITF aplicando la alicuota de 0.005% sobre 84,960.00			

Nota: Elaboración Propia

Tabla 39: *Registro de prestación del servicio*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS	94,400.00	
121	Fact., boletas y otros comprobantes por cobrar		
40	TRIBUTOS, CONTRAP.APOR.AL.SIT.PEN		14,400.00
4011	IGV		
70	VENTAS		80,000.00
704	Prestación de servicios		
14/01/18 Por provisión de la prestación del servicio y emisión de la factura			

Nota: Elaboración Propia

Tabla 40: *Contabilización por “Carlos Ingenieros SAC”*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS	94,400.00	
122	Anticipo de cliente		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS		94,400.00
121	Fact., boletas y otros comprobantes por cobrar		
14/01/18 Por el cobro anticipado del servicio			

Nota: Elaboración Propia

Los registros contables se realizaron de acuerdo a las operaciones efectuadas debido a que el cliente se aseguró en pagar el total del servicio comunicando que hagan el respectivo pago de la autodeducción para que puedan reconocer el crédito fiscal.

4.2.5.4 Incidencia tributaria en el crédito fiscal y determinación de la multa

Siguiendo con el caso anterior evaluaremos las operaciones efectuadas de acuerdo a las operaciones ante una fiscalización hecha por la Administración tributaria.

El 20 de julio del 2018 le llegó una notificación a la empresa por inconsistencias en su registro de compras por el pago de detracción y crédito fiscal del periodo de enero 2018. La Administración tributaria (SUNAT), envió un requerimiento dando inicio a la fiscalización del deudor tributario (el hotel) el día 20 de julio del 2019. El 25 de julio del 2019 se acercaron dos fiscalizadores al domicilio fiscal del Hotel presentando una carta donde la administración incluye una solicitud para que el deudor exhiba sus documentos y pueda comprobar el cumplimiento de sus obligaciones y verificar las operaciones efectuadas del primer mes de actividades del 2018. Encontraron la factura por el servicio de instalaciones eléctricas y electrónicas encontrando inconsistencias en la documentación ya que el pago de la detracción lo realizaron después que la notificación les haya llegado (fecha de pago de la detracción, 25 de julio 2018). De esta manera está infringiendo en dos escenarios, uno, por el uso indebido del crédito fiscal en un periodo que no les corresponde y dos, por el pago de la detracción después que la notificación se envió antes de lo señalado.

De acuerdo a la nota 21 de la Tabla I, modificada por el artículo 4° del Decreto Legislativo N° 1311, publicado el 30.12.2016 y vigente desde el 31.12.2016, para el Impuesto General a las Ventas, el tributo por pagar omitido será la diferencia entre el tributo por pagar declarado y el que debió declararse. La multa por datos falsos será el 50% del tributo por pagar omitido y no aplicando gradualidad.

Para la infracción en el depósito de la detracción, se encuentra estipulado en el Decreto Legislativo 1110, el cual menciona que si no se efectúa el depósito de la detracción la multa será el 50% del importe no depositado.

4.2.5.4.1 Registro contable de la infracción y multa

A continuación, el detalle de los registros de omisión de tributo e infracción.

Tabla 41: *Pago de IGV omitido*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
40	TRIBUTOS, CONTRAP. APOR. AL SIT. PEN	14,400.00	
4011	IGV		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		14,400.00
104	Cuentas ctes en inst.finan		
16/12/18 Por el pago del tributo omitido del IGV			

Nota: Elaboración propia

Tabla 42: *Pago de multa por datos falsos*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
65	OTROS GASTOS DE GESTIÓN	7,200.00	
6592	Sanciones y multas administrativas		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		7,200.00
104	Cuentas ctes en inst.finan		
16/12/18 Por el pago de la multa por datos falsos			

Nota: Elaboración propia

Tabla 43: *Pago de multa por no pagar la detracción a tiempo*

CTA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
65	OTROS GASTOS DE GESTIÓN	5,664.00	
6592	Sanciones y multas administrativas		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		5,664.00
104	Cuentas ctes en inst.finan		
16/12/18 Por el pago de la multa por no depositar la detracción			

Nota: Elaboración propia

5 CAPÍTULO V. ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Aplicación de resultados

A continuación, se procederá a plasmar las conclusiones y los comentarios respecto a la entrevista a profundidad:

5.1.1 Resultado de estudio cualitativo

De acuerdo a la entrevista en profundidad al especialista tributario, se presentará las respectivas opiniones de los integrantes a continuación.

1. Opiniones acerca de cómo ha influido en la operatividad de las empresas desde la creación del Sistema de Deduciones

Lo que indica el entrevistado Domingo es que no hay un estudio en profundidad que indique sobre cómo ha impactado la operatividad de las empresas pero que puede sacar información en base a la comunicación que tiene con los diferentes grupos de gremios el cual evalúa los gastos con mayor materialidad, aunque existe un punto en contra, y es que no se sabe en qué sectores se efectúa el mayor gasto. Por otro lado, Heber indica que en la operatividad o rentabilidad no ha afectado, pero si en nivel de la liquidez. De alguna manera ha influenciado negativamente en las empresas, pero si en el flujo de efectivo a nivel general.

1. Influencia de la aplicación del sistema de deducciones en relación a la informalidad y evasión.

El entrevistado Domingo indica que la SUNAT ha hecho una evaluación en base al método contrafactual, quiere decir que la administración separa grupos, aquellos que tienen deducción y los que no están sujetos. Luego se hace un procedimiento de ver si cumplen con sus obligaciones tributarias y los que puedan evadir a los impuestos. Con este método la SUNAT ha podido reducir en cierta parte gran cantidad de evasión y la informalidad. Por otro lado, Heber indica que el sistema de deducciones se creó para hacer el pago anticipado del IGV u otros impuestos pero que no está de acuerdo que la aplicación sea para las empresas formales ya que ellas si hacen su pago de tributos, entonces deberían ser aplicadas solo para los contribuyentes informales.

2. Dificultad respecto a la aplicación del sistema de detracciones.

El entrevistado Domingo indica que para el caso de la Administración Tributaria no ha tenido dificultad, pero si la carga administrativa es de manera laboriosa ya que tienen que revisar todos los estados de cuenta, operaciones en línea de detracciones y recibos de pago, pero si lo que le causa mayor carga es la liberación de fondos. Por otro lado, Heber, indica que la dificultad que existe en la actualidad es que algunos contribuyentes de pequeñas empresas no conocen este sistema o tienen conocimiento de temas tributarios, para esto él comenta que sería dable que la administración haga charlas gratuitas específicamente de este tema para que evalúen la implicancia y no tenga más adelante sanciones tributarias.

3. Cambio en el sistema de detracciones.

El entrevistado Domingo indica que en años anteriores se hizo un esfuerzo en racionalizar el sistema de detracciones en cuanto los productos y servicios en las detracciones dado que esto sigue en permanente evaluación si es que el sector sigue siendo altamente informal o en todo caso se hace el retiro de la detracción en el sector si es que cumpliera con los requisitos. Por otro lado, Heber indica que si debería haber un cambio en cuanto que el sistema sea aplicado solo para las empresas informales que no pagar sus impuestos o evaden, pero para las empresas que siempre están cumpliendo, a ellas no debería aplicar dicho sistema.

4. Tasa impositiva pactada por la administración tributaria respecto a las detracciones.

El entrevistado Domingo indica que para el caso de la Administración Tributaria no ha tenido dificultad, pero si la carga administrativa es de manera laboriosa ya que tienen que revisar todos los estados de cuenta, operaciones en línea de detracciones y recibos de pago, pero si lo que le causa mayor carga es la liberación de fondos. Por otro lado, Heber, indica que la dificultad que existe en la actualidad es que algunos contribuyentes de pequeñas empresas no conocen este sistema o tienen conocimiento de temas tributarios, para esto él comenta que sería dable que la administración haga charlas gratuitas específicamente de este tema para que evalúen la implicancia y no tenga más adelante sanciones tributarias.

5. Proceso de liberación de saldos retenidos en cuenta de detracción.

El entrevistado Domingo indica que la liberación de saldos retenidos está marchando bien y es porque el proceso es rápido y eficiente. También evalúan en qué caso se hace la respectiva liberación de fondos dado que, si es una empresa nueva que recién empieza con la actividad y se ve el exceso de fondo, este requerimiento es inmediato, pero si es una empresa ya con cierta antigüedad entonces se actúa con procedimientos de auditoría. Por otro lado, Heber indica que la liberación de fondos debería ser utilizado de manera libre y no debería estar sujeto a una restricción o acumulación de fondos.

6. Costo de oportunidad perdido a causa de los saldos retenidos de la cuenta de detracción.

El entrevistado Domingo, indica que sí se estaría perdiendo el costo de oportunidad dado que el contribuyente lo tenía como un fondo de capital y aparte no existe rentabilidad. En todo caso más adelante se podría evaluar ese costo de oportunidad. Por otro lado, Heber indica que el capital de trabajo debería ser usado de manera eficaz ya que puede ser usado en un activo para que genere rentabilidad. Al tenerlo restringido este no puede ser usado por lo cual impacta negativamente en la rentabilidad, entonces si afectaría en su costo de oportunidad.

7. El sistema de detracciones y su impacto en la liquidez de la empresa.

El entrevistado Domingo indica que en cuanto a la liquidez de una empresa impacta considerablemente ya que si no hubiera detracciones su uso sería inmediato para otras obligaciones, pero dado que la informalidad de evasión es material, la SUNAT se quiere asegurar el pago de sus impuestos y no lo hace de otra manera detrayendo parte de su ingreso. Por otro lado, Heber indica que si estaría afectando negativamente a la liquidez ya que es un pago anticipado y si afecta directamente a la liquidez de forma mínima o máxima en las empresas.

8. El impacto en la rentabilidad a causa del sistema de detracciones.

El entrevistado Domingo opina que la rentabilidad no se ve afectada dado que directamente impacta en la liquidez, pero en cierta manera se evalúa que, si el fondo se encontraría depositado en otro lado, tendría rentabilidad. Por otro lado, Heber indica que en la rentabilidad es afectada indirectamente en el caso de las actividades propias de la empresa, dado que el fondo es usado para el pago de tributos.

9. Necesidad de buscar otras fuentes de financiamiento.

El entrevistado Domingo opina que hasta el momento no se ha evidenciado esas situaciones pero que uno puede presumir que ante una gran cantidad de deuda puede afectar su capital de trabajo y tendría que buscar otros medios de financiamiento para poder cubrir sus suministros. Por otro lado, Heber indica que el que busca el financiamiento es el que recibe el servicio por lo cual tiene la cuenta por pagar y el prestador le exigiría el pago, esto mayormente sucede con las pequeñas empresas.

10. Sanciones y/o multas por infracciones involuntarias o leves.

El entrevistado Domingo opinó que si el contribuyente no cumplía con sus obligaciones habría una infracción o multa, pero la administración no se basa en eso, sino que, si el contribuyente hace perjuicio a la administración, es multada, pero en caso que no exista perjuicio la sanción se rebajaría al mínimo. Aquí es donde los contribuyentes dan su queja ante la decisión del fisco. Por otro lado, Heber está conforme con que la sanción se haga de acuerdo a lo que dice el código tributario y debería ejecutarse, de esta manera hay una motivación para que el contribuyente cumpla con todas sus obligaciones tributarias. Además, la norma no está pensada es que una intención ocasionada por el contribuyente sino es la norma lo cual está tipificada.

5.1.2 Resultado de estudio cuantitativo

A continuación, se procederá a relacionar cada una de las hipótesis planteadas en el capítulo II con las preguntas que figuran en la encuesta:

Tabla 44: *Estadísticos descriptivos*

Pregunta	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
P1_El pago de Detracción ayuda a asegurar las obligaciones tributarias de la empresa	12	4	5	4,33	0,492
P2_La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la informalidad en las empresas	12	2	5	3,83	1,030
P3_La aplicación del Sistema de Detracciones disminuye la evasión tributaria	12	2	5	3,92	0,996
P4_En su empresa todos los servicios están afectados al sistema de detracciones	12	1	4	2,25	0,965
P5_Su empresa se encuentra exonerada del sistema de detracciones	12	1	2	1,67	0,492
P6_Su empresa factura sus operaciones por un monto menor al establecido para evitar pagar la detracción	12	1	2	1,42	0,515
P7_Se deberían reducir las tasas de detracciones	12	1	4	3,00	1,044
P8_El proceso de devolución de los saldos de la cuenta de detracciones es un trámite engorroso	12	1	5	3,42	1,505
P9_Se pierde un costo de oportunidad al no utilizar los saldos que se generan en las cuentas de detracciones	12	1	5	2,92	1,379
P11_La SUNAT aplica correctamente los ingresos como fondos de recaudación de los depósitos de la cuenta de detracción	12	2	4	3,17	0,937
P12_El Régimen de Gradualidad del Sistema de Detracciones es un beneficio para subsanar la deuda	12	2	4	3,50	0,674
P13_El sistema de detracciones afecta a la liquidez de su empresa	12	1	5	2,58	1,311
P14_La capacidad económica de su empresa se ve perjudicada debido al sistema de detracciones	12	1	4	2,42	0,996
P15_Su capacidad Financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo	12	1	5	3,83	1,030

Tabla 44: *Estadísticos descriptivos (Continuación)*

Pregunta	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
P16_Es necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes a raíz del SPOT	12	1	4	2,00	1,044
P17_La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones.	12	1	3	1,83	0,577
P18_El capital de trabajo disminuye a causa del sistema de detracciones.	12	1	5	2,50	1,243
P19_Se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos	12	4	4	4,00	0,000
P20_Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos.	12	3	5	4,00	0,426
P21_La empresa mantiene saldos a favor del IGV.	12	2	5	3,42	1,084
P22_Al no realizar el pago oportuno de las detracciones pierde el crédito fiscal.	12	1	5	3,25	1,357
P23_SUNAT puede disponer de la cuenta de detracciones para el pago de deudas tributarias	12	1	4	3,75	0,866
P24_El decreto Legislativo 1395 es un beneficio para el contribuyente.	12	3	5	3,75	0,622
N válido (por lista)	12				

Nota: Elaboración propia

De acuerdo a los resultados extraídos del SPSS, no existe algún dato que pueda distorsionar la evaluación a realizar; es decir, no se encontró ítems con una dispersión significativa en relación a las demás respuestas.

5.1.2.1 Medición del Alfa de Cronbach

George y Mallery (2003, p. 231), para la medición del alfa de Cronbach indica que la consistencia interna de ítems permite estimar la fiabilidad de instrumentos de medida. La validez de un instrumento se refiere al grado en que el instrumento mide aquello que pretende medir.

Y la fiabilidad de la consistencia interna del instrumento se puede estimar con el alfa de Cronbach.

La fiabilidad se mide mediante el alfa de Cronbach el cual asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están de manera altamente correlacionados (Welch & Comer, 1988).

Cuanto más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados. Para obtener siempre los datos y que garantice que la información es fiable, la escala se debe obtener a medida fiable del constructo en la muestra concreta de investigación. Como criterio general, George y Mallery (2003, p. 231) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa >0.9 es excelente
- Coeficiente alfa >0.8 es bueno
- Coeficiente alfa >0.7 es aceptable
- Coeficiente alfa >0.6 es cuestionable
- Coeficiente alfa >0.5 es pobre
- Coeficiente alfa <0.5 es inaceptable

En relación al estudio de tesis nos dio como resulta del análisis de alfa de Cronbach en las encuestas lo siguiente:

Tabla 45: *Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	12	100,0
	Excluido	0	0
	Total	12	100,0

Nota: Elaboración propia

Tabla 46: *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,800	24

Nota: Elaboración propia

Como se aprecia el resultado del alfa de Cronbach es 0.800 lo que indica que la fiabilidad del análisis de las encuestas es buena.

5.1.2.2 Análisis del Chi Cuadrado

5.1.2.2.1 Prueba de hipótesis general

5.1.2.2.1.1 Formulación de Hipótesis estadísticas

H1: El sistema de detracciones impacta en la liquidez y el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

H0: El sistema de detracciones no impacta en la liquidez y el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Variable Independiente: El sistema de detracciones

Variable Dependiente: La liquidez y el impuesto general a las ventas

5.1.2.2.1.2 Hipótesis Principal

El sistema de detracciones impacta en la liquidez y el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 47: *Tabla cruzada Sistema de detracciones / Impacto en la liquidez y el Impuesto General a las Ventas*

			Impacto en la liquidez y el IGV		Total
			Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	
Sistema de detracciones	En desacuerdo	Recuento	1	0	1
		Recuento esperado	0,7	0,3	1,0
		% del total	8,3%	0,0%	8,3%
	Indeciso	Recuento	7	1	8
		Recuento esperado	5,3	2,7	8,0
		% del total	58,3%	8,3%	66,7%
	De acuerdo	Recuento	0	3	3
		Recuento esperado	2,0	1,0	3,0
		% del total	0,0%	25,0%	25,0%
Total		Recuento	8	4	12
		Recuento esperado	8,0	4,0	12,0
		% del total	66,7%	33,3%	100,0%

Nota: Elaboración propia

✓ Comentario de la hipótesis principal: En la tabla 47, se evidencia que el 8.3% de los encuestados está en desacuerdo en que el “Sistema de detracciones tiene impacto en la liquidez y el IGV, el 66.7% está indeciso y el 25% está de acuerdo.

Tabla 48: *Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,063	2	0,18
Razón de verosimilitud	9,248	2	0,10
N de casos válidos	12		

Nota: Elaboración propia

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables sistema de detracciones y la variable conjunta liquidez e IGV, podemos observar que el valor “p” de 0.18 es mayor que el nivel de confianza de 0.05, por tanto, podemos afirmar que se acepta la hipótesis nula, es decir, el sistema de detracciones no tiene un impacto en la liquidez y en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

5.1.2.2.1.3 Hipótesis secundaria N°1 - Liquidez

El sistema de detracciones impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

H1: El sistema de detracciones impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

H0: El sistema de detracciones no impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 49: *Tabla cruzada Sistema de Detracciones/Impacto en la liquidez*

			Impacto en la liquidez			
			En		De	
			desacuerdo	Indeciso	acuerdo	Total
Sistema de Detracciones	En desacuerdo	Recuento	0	1	0	1
		Recuento esperado	0,1	0,8	0,2	1,0
		% del total	0,0%	8,3%	0,0%	8,3%
	Indeciso	Recuento	1	7	0	8
		Recuento esperado	0,7	6,0	1,3	8,0
		% del total	8,3%	58,3%	0,0%	66,7%
	De acuerdo	Recuento	0	1	2	3
		Recuento esperado	0,3	2,3	0,5	3,0
		% del total	0,0%	8,3%	16,7%	25,0%
	Total	Recuento	1	9	2	12
		Recuento esperado	1,0	9,0	2,0	12,0
		% del total	8,3%	75,0%	16,7%	100,0%

Nota: Elaboración propia

✓ Comentario de la hipótesis secundaria I: De acuerdo a las conclusiones obtenidas de las hipótesis planteadas, las cuales guardan relación con la hipótesis principal, se considera que el sistema de detracciones no tiene un impacto en la liquidez en los hoteles 5 estrellas de los distritos de San isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 50: *Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,444	4	0,114
Razón de verosimilitud	7,468	4	0,113
Asociación lineal por lineal	3,457	1	0,063
N de casos válidos	12		

Nota: Elaboración propia

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables sistema de detracciones y la variable IGV, podemos observar que el valor “p” de 0.114 es mayor que el nivel de confianza de 0.05, por tanto, podemos afirmar que se acepta la hipótesis nula, es decir, El sistema de detracciones no impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

5.1.2.2.1.4 Hipótesis secundaria N°2 – Impuesto General a las Ventas

El sistema de detracciones impacta en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

H1: El sistema de detracciones impacta en el Impuesto General a las Ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

H0: El sistema de detracciones no impacta en el Impuesto General a las Ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 51: *Tabla cruzada Sistema de Detracciones/Impacto en el IGV*

			Impacto en el IGV		Total	
			Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Sistema de Detracciones	En desacuerdo	Recuento	1	0	0	1
		Recuento esperado	0,4	0,5	0,1	1,0
		% del total	8,3%	0,0%	0,0%	8,3%
	Indeciso	Recuento	3	5	0	8
		Recuento esperado	3,3	4,0	0,7	8,0
		% del total	25,0%	41,7%	0,0%	66,7%
	De acuerdo	Recuento	1	1	1	3
		Recuento esperado	1,3	1,5	0,3	3,0
		% del total	8,3%	8,3%	8,3%	25,0%
	Total	Recuento	5	6	1	12
		Recuento esperado	5,0	6,0	1,0	12,0
		% del total	41,7%	50,0%	8,3%	100,0%

Nota: Elaboración propia

✓ Comentarios de la hipótesis secundaria N°2:

De acuerdo a las conclusiones obtenidas de las hipótesis planteadas, las cuales guardan relación con la hipótesis principal, se considera que el sistema de detracciones no tiene un impacto en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

Tabla 52: *Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,817	4	0,307
Razón de verosimilitud	4,866	4	0,301
Asociación lineal por lineal	1,786	1	0,181
N de casos válidos	12		

Nota: Elaboración propia

De acuerdo a los resultados obtenidos en el SPSS entre las variables, sistema de detracciones e impuesto general a las ventas, podemos observar que el valor “p” de 0.307

es mayor que el nivel de confianza de 0.05, por tanto, podemos afirmar que se acepta la hipótesis nula, es decir, el sistema de detracciones no impacta en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.

5.1.3 Análisis de los casos prácticos

5.1.3.1 Análisis del caso práctico liquidez

En el primer caso práctico se evidencio que el sistema de detracciones el sector de hotelería presenta un impacto en la liquidez no significativo, debido a que los pagos de detracciones no representan un importe relevante frente al pago de obligaciones de la empresa.

Para efectos de determinar el impacto que representa el sistema de detracciones en la liquidez en empresas del sector hotelero veremos los ratios correspondientes para tal efecto:

Tabla 53: *Comparación de Ratios Financieros*

RATIOS FINANCIEROS		SIN DETRACCION	CON DETRACCION
Ratio de Liquidez	$RC=AC/PC$	S/3.03	S/3.29
Prueba Acida	$PA=(AC-IX)/PC$	S/2.94	S/3.19
Prueba Defensiva	$(AC-I-GA)/PC$	S/2.14	S/2.41
Capital de trabajo	$AC-PC$	S/126,930	S/130,244.80

Nota: Elaboración propia

Podemos observar que la diferencia en la razón corriente es mínima, así como la prueba ácida y el ratio de liquidez, por lo que podemos indicar que hay un impacto no significativo del sistema de detracciones en la liquidez de las empresas del rubro hotelero.

5.1.3.1.1 Análisis de Estados Financieros del Hotel G&L S.A.C. con detracción y sin detracción

Para la elaboración de los estados financieros se analizó en base a dos tipos de escenarios, con detracción y sin detracción.

En el estado de Situación Financiera con detracción y sin detracción presenta variaciones en las siguientes partidas:

Efectivo y equivalente de efectivo, ello se debe a que, sin el cobro de detracción, la empresa cuenta con mayor disponibilidad de efectivo para poder cumplir con sus obligaciones de pago.

Cuentas por cobrar comerciales, neto, la cuenta por cobrar con detracción tiene mayor saldo a la de sin de detracción debido a que los clientes aún no han realizado el pago de la detracción en el mes correspondiente o acumulado a diciembre 18.

Otras cuentas por cobrar, con detracción tiene mayor saldo a la de sin de detracción por consecuencia a que los clientes aún no han realizado el pago de la detracción en el mes correspondiente o acumulado a diciembre 18.

Cuentas por pagar comerciales, la variación se debe a que al no disponer efectivo la cuenta por pagar aumentará con detracción ya que no podrás afrontar las obligaciones en cambio en el escenario sin detracción la cuenta por pagar disminuye pudiendo afrontar las obligaciones.

Para los Estados de resultados, las variaciones van de acuerdo al tipo de servicio y operación por cada escenario. Las operaciones realizadas sin detracción es la que predomina ya que los ingresos del rubro Hotelero son en su mayoría el alojamiento de huéspedes. De esta manera la utilidad es mayor a que si tuviera detracción, en consecuencia, en los resultados acumulados se refleja una mayor ganancia.

Tabla 54: *Estado de Situación Financiera con ratios (con detracción)*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)					
	2018			2018	
	S/ (000)			S/ (000)	
ACTIVO			PASIVOS Y PATRIMONIO		
ACTIVOS CORRIENTES			PASIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo	133,668.00	8.13%	Sobregiros Bancarios	-	-
Inversiones Financieras	10,974.00	0.67%	Obligaciones financieras	2,627.00	0.42%
Cuentas por cobrar comerciales	507.00	0.03%	Cuentas por pagar comerciales	12,101.00	1.92%
Otras cuentas por cobrar	38,472.00	2.34%	Otras cuentas por pagar	47,668.00	7.58%
Existencias	4,652.00	0.28%	Total Pasivos Corrientes	62,396.00	9.92%
Gastos contratado por anticipado	1,053.00	0.06%	PASIVOS NO CORRIENTES	485,363.00	77.15%
Total Activos Corrientes	189,326.00	11.51%	Obligaciones financiera a largo plazo	27,291.00	4.34%
			Pasivo diferido por impuesto a las ganancias, neto		
			Pasivos financieros por derecho de uso a largo plazo	54,071.00	8.59%
ACTIVOS NO CORRIENTES			Total Pasivos no corrientes	566,725.00	90.08%
Inversiones financieras permanentes	555,595.00	33.78%	TOTAL PASIVO	629,121.00	100.00%
Inmuebles, maquinaria y equipo (neto)	851,061.00	51.74%	PATRIMONIO NETO		
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	632.00	0.04%	Capital	982,937.00	59.76%
Intangibles, neto	3,728.00	0.23%	Reservas legales	11,394.00	0.69%
Activos por derechos de uso	44,425.00	2.70%	Resultados acumulados	21,315.00	1.30%
Total activos no corrientes	1,455,441.00	88.49%	TOTAL PATRIMONIO NETO	1,015,646.00	61.75%
TOTAL ACTIVO	1,644,767.00	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,644,767.00	100%

Nota: Elaboración propia

Tabla 55: *Estado de Situación Financiera con ratios (sin detracción)*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)					
	2018			2018	
	S/ (000)			S/ (000)	
ACTIVO			PASIVOS Y PATRIMONIO		
ACTIVOS CORRIENTES			PASIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo	136,982.80	8.34%	Sobregiros Bancarios	-	-
Inversiones Financieras	8,833.38	0.54%	Obligaciones financieras	2,627.00	0.42%
Cuentas por cobrar comerciales	507.00	0.03%	Cuentas por pagar comerciales	6,645.58	1.07%
Otras cuentas por cobrar	35,157.20	2.14%	Otras cuentas por pagar	47,668.00	7.64%
Existencias	4,652.00	0.28%	Total Pasivos Corrientes	56,940.58	9.13%
Gastos contratado por anticipado	1,053.00	0.06%	PASIVOS NO CORRIENTES		
Total Activos Corrientes	187,185.38	11.40%	Obligaciones financiera a largo plazo	485,363.00	77.82%
			Pasivo diferido por impuesto a las ganancias, neto	27,291.00	4.38%
			Pasivos financieros por derecho de uso a largo plazo	54,071.00	8.67%
ACTIVOS NO CORRIENTES			Total Pasivos no corrientes	566,725.00	90.87%
Inversiones financieras permanentes	555,595.00	33.82%	TOTAL PASIVO	623,665.58	100.00%
Inmuebles, maquinaria y equipo (neto)	851,061.00	51.81%	PATRIMONIO NETO		
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	632.00	0.04%	Capital	982,937.00	59.84%
Intangibles, neto	3,728.00	0.23%	Reservas legales	11,394.00	0.69%
Activos por derechos de uso	44,425.00	2.70%	Resultados acumulados	24,629.80	1.50%
Total activos no corrientes	1,455,441.00	88.60%	TOTAL PATRIMONIO NETO	1,018,960.80	62.03%
TOTAL ACTIVO	1,642,626.38	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,642,626.38	100.00%

Nota: Elaboración propia

Tabla 56: *Estado de Resultados con ratios (Con Detracción)*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)		
	S/	%
Ventas netas	226,517	100.0%
Costos de ventas	-133,449	-58.9%
Utilidad bruta	93,068	41.1%
Gastos de administración	-45,320	-20.0%
Gastos de ventas	-31,794	-14.0%
Resultado en ventas de activos		0.0%
otros ingresos	76,597	33.8%
Otros gastos	-60,284	-26.6%
Utilidad operativa	32,267	14.2%
Ingresos financieros	721	0.3%
Gastos financieros	-18,577	-8.2%
Ganancia por participación en subsidiarias	23,708	10.5%
Diferencia de cambio, neta	-17,567	-7.8%
Total otros gastos, neto	-11,715	-5.2%
Utilidad de antes del Impuesto a la Renta	20,552	9.1%
Impuesto a la renta	78	0.0%
Utilidad neta del ejercicio	20,630	9.1%

Nota: Elaboración propia

Tabla 57: *Determinación del EBITDA*

CONCEPTO	IMPORTES
Utilidad Neta Ajustada	39,207
Depreciación	35,822
Amortización	2,510
EBITDA	70,599

Nota: Elaboración propia

Tabla 58: *Estado de Resultados con ratios (Sin Detracción)*

HOTELES G & L S.A.C. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31 de diciembre de 2018 (en miles de nuevos soles)		
	S/	%
Ventas netas	224,376	100.0%
Costos de ventas	-133,449	-59.5%
Utilidad bruta	90,927	40.5%
Gastos de administración	-39,865	-17.8%
Gastos de ventas	-31,794	-14.2%
Resultado en ventas de activos		0.0%
otros ingresos	76,597	34.1%
Otros gastos	-60,284	-26.9%
Utilidad operativa	35,582	15.9%
Ingresos financieros	721	0.3%
Gastos financieros	-18,577	-8.3%
Ganancia por participación en subsidiarias	23,708	10.6%
Diferencia de cambio, neta	-17,567	-7.8%
Total otros gastos, neto	-11,715	-5.2%
Utilidad (pérdida) antes del impuesto a las ganancias y del impuesto a la renta	23,867	10.6%
Impuesto a la renta	78	0.0%
Utilidad neta del ejercicio	23,945	10.7%

Nota: Elaboración propia

Tabla 59: *Determinación del EBITDA*

CONCEPTO	IMPORTE
Utilidad Neta Ajustada	42,522
Depreciación	35,822
Amortización	2,510
EBITDA	73,914

Nota: Elaboración propia

Podemos apreciar en las tablas 57 y 59 que la Empresa HOTELES G & L S.A.C tiene un EBITDA de S/ 73,914 MM soles, el cual disminuye a S/ 70,599 MM sin la aplicación el sistema de detracciones.

Tabla 60: *Análisis de EVA (Con Detracción)*

Recurso	Tasa	Participación	WACC
Obligaciones Financieras	20%	34.8%	5%
Patrimonio	25%	65.2%	16%
	CPCC(TEA%)		21.31%
EVA	UNA-ANF*CPCC	-292,761.28	

Nota: Elaboración propia

La empresa HOTELES G & L S.A.C, al 31 de diciembre del 2018, presenta un EVA de -S/ 292,761.28 conformado por obligaciones financieras en un 34.8% y Patrimonio 65.2%.

Tabla 61: *Análisis de EVA (Sin Detracción)*

Recurso	Tasa	Participación	WACC
Obligaciones Financieras	20%	34.8%	5%
Patrimonio	25%	65.2%	16%
	CPCC(TEA%)		21.32%
EVA	UNA-ANF*CPCC	-290,275.18	

Nota: Elaboración propia

La empresa HOTELES G & L S.A.C, al 31 de diciembre del 2018, presenta un EVA de - S/ 290,275.18 conformado por obligaciones financieras en un 34.8% y Patrimonio 65.2%.

La diferencia de 2,486.10 Millones en el EVA se explica por la diferencia que presenta el hecho de no registrar el importe en los gastos administrativos que se encuentran afectos a detracción, con una diferencia de: $-45,320 - (-39,865) = \text{S/ } 5,455$ Millones.

5.1.3.2 Análisis del caso práctico IGV

A efectos de explicar la implicancia que tiene el sistema de detracciones respecto al impuesto general a las ventas nos referiremos a la modificación establecida a la Primera Disposición Final del D.L. N.º 940, y se señala la oportunidad de regularizar el pago de las detracciones hasta el quinto (5.º) día hábil del mes de vencimiento para la presentación de su declaración, como observamos a continuación:

Peña (2017) refiere en relación a los beneficios del sistema de detracciones que en las operaciones sujetas al Sistema, los adquirentes de bienes, usuarios de servicios o quienes encarguen la construcción, obligados a detraer podrán ejercer el derecho al crédito fiscal o saldo a favor del exportador, a que se refieren los artículos 18º, 19º, 23º, 34º y 35º de la Ley del IGV, u otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, en el año fiscal en que se haya anotado el comprobante en el registro de compras, siempre que el abono se haya realizado en el momento establecido por la SUNAT, caso contrario, dicho derecho se ejercerá en el periodo en que se demuestre que se realizó el depósito.

En el periodo en que hayan anotado el comprobante de pago respectivo en el Registro de Compras de acuerdo a las normas que regulan el mencionado impuesto, siempre que el depósito se efectúe hasta el quinto (5.º) día hábil del mes de vencimiento para la presentación de la declaración de dicho periodo. En caso contrario, el derecho se ejerce a partir del periodo en que se acredite el depósito”.

El contribuyente consulta si es correcto que la SUNAT haya reparado el uso de su crédito fiscal del periodo enero del 2018, debido a que la empresa no realizó el depósito de sus detracciones cuando cancelaron la factura por la prestación de los servicios de auditoría contable que recibieron de la empresa, ya que realizó el depósito de la detracción dentro de los 5 días hábiles del mes siguiente, conforme lo señala el artículo 16 de la Resolución de Superintendencia N.º 183-2004.

Para responder a la presente pregunta, es necesario tomar en cuenta el momento para efectuar el depósito de la detracción, en ese sentido tenemos los siguientes supuestos:

Tabla 62: *Momento para efectuar el depósito*

Momento para efectuar el depósito	Sujeto obligado
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 usuario del servicio
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 prestador del servicio.

Nota: Adaptado de SUNAT

De acuerdo a los resultados del caso práctico 2, el impacto que genera el IGV tomando como muestra una sola factura, incurren en el crédito fiscal, ya que al tomarlo en un periodo diferente y no haber pagado la detracción en el periodo que corresponde según lo planteado con anterioridad su uso es indebido. Al momento que es fiscalizado necesita pagar el tributo omitido pues de esa manera impactaría de manera inmaterial ya que tiene suficiente liquidez para afrontarlo.

Otro punto a tomar es la comparación de los saldos de liquidación por pagar de IGV con o sin detracción:

Tabla 63: *Cálculo de Impuestos Con Detracción en miles*

CONCEPTO	DEUDA	IMPORTE PAGADO	SALDO POR PAGAR
Saldo en cta. Detracciones			243.62
IGV	481.85	243.62	238.23
ESSALUD	323.43	0.00	323.43
ONP	467.18	0.00	467.18
3RA RENTA	169.89	0.00	169.89
TOTAL	1,442.35	243.62	1,198.73

Nota: Elaboración propia

Tabla 64: *Cálculo de Impuestos Sin Detracción en miles*

CONCEPTO	DEUDA	IMPORTE PAGADO	SALDO POR PAGAR
Saldo en cta. Detracciones			158.00
IGV	1,086.72	0.00	1,086.72
ESSALUD	323.43	0.00	323.43
ONP	467.18	0.00	467.18
3RA RENTA	168.28	0.00	168.28
TOTAL	2,045.61	0.00	2,045.61

Nota: Elaboración propia

Tabla 65: *Comparación de pago de IGV*

Pago de IGV - enero 2018 (en miles)	
Con Detracción	481.85
Sin detracción	1,086.72
Diferencia	604.87

Nota: Elaboración propia

En términos monetarios al comparar los importes a pagar de IGV con detracciones y sin detracciones existe una diferencia relevante de 604,870.00, sin embargo, la empresa puede afrontar dicho pago debido a que cuenta con la liquidez suficiente, no será pagado con la cuenta de detracción, pero si con la cuenta corriente de la empresa.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

1. Hipótesis General: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el CHI cuadrado se concluye que el sistema de detracciones no representa un impacto significativo en la Liquidez y en el Impuesto General a las Ventas en los Hoteles 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019. Esto se debe a que en las empresas del sector hotelero su principal fuente de ingresos no está afecto al IGV según el inciso e) del numeral 10 del Anexo 3 de la de la Resolución de Superintendencia N° 183- 2004/SUNAT que indica: El servicio de alojamiento no permanente, comprendidos los servicios complementarios a éste, brindados al huésped por las empresas de hospedaje a que se refiere el Reglamento de Establecimientos de Hospedaje, admitido por Decreto Supremo N° 029-2004-MINCETUR, en el cual se encuentran los servicios de hospedaje.
2. Hipótesis específica Nro. 1: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el chi cuadrado el sistema de detracciones no impacta significativamente en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019, más sí ayuda a efectuar un control de los servicios que adquieren comprendidos en el D. Leg. N° 940 referente al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central por otro lado las empresas del rubro hotelero cuentan con suficiente liquidez para afrontar sus deudas a corto plazo, cabe decir que las empresas hoteleras ven la liquidez desde el punto de vista inmaterial por el lado de sus cuentas.
3. Hipótesis específica Nro. 2: De acuerdo con las investigaciones realizadas en la presente tesis y en base a los resultados obtenidos en las tablas cruzadas y el chi cuadrado el sistema de detracciones no impacta materialmente en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019, en el sentido de que dichos pagos son realizados oportunamente y por lo contrario constituyen un medio para el fisco para constatar las operaciones y evitar la evasión tributaria. Sin embargo, obteniendo los resultados de la encuesta de la pregunta 22, la mayor parte está de acuerdo en que si el contribuyente no realiza el pago oportuno de detracción, este pierde el crédito fiscal, con este tipo de resultado se aprecia un impacto negativo, en consecuencia, se aplicó un caso práctico para ver sus efectos y estudios.

Recomendaciones

Las recomendaciones generales para las hipótesis y caso práctico son las siguientes:

- 1) Se recomienda a las empresas hoteleras hacer la revisión de sus operaciones con detracción con la metodología desarrollada en dos escenarios y así poder determinar con minuciosidad los servicios que se encuentran afectos al sistema de detracciones a fin de evitar inconvenientes al momento de realizar el cálculo debido para el pago a los proveedores, así como las cobranzas a clientes.
- 2) Las empresas del sector hotelero deben revisar constantemente los cambios en ámbito tributario que repercuta en el sistema de detracciones con lo cual puedan determinar con certeza el porcentaje que corresponde a cada servicio que se solicita. Por otro lado, Heber indica que el sistema de detracciones se creó para hacer el pago anticipado del IGV u otros impuestos pero que no está de acuerdo que la aplicación sea para las empresas formales ya que ellas si hacen su pago de tributos, entonces deberían ser aplicadas solo para los contribuyentes informales.
- 3) La Administración Tributaria debería simplificar y determinar con mayor exactitud los servicios que se encuentran afectos al sistema de detracciones, de esta manera evitar que las empresas incurran en errores que al final implican que el proceso se alargue y se requieran más recursos administrativos en la empresa para subsanar dichos errores.
- 4) Se recomienda también en caso se haya omitido el pago de la detracción, se realice de manera voluntaria antes que llegue una notificación de la SUNAT para que no exista una multa a pagar y se evite la infracción.
- 5) Se recomienda para ser uso del crédito fiscal, debe estar registrado el comprobante oportunamente en el periodo correspondiente y verificar el pago de la detracción si es que se aplica en dicho comprobante.
- 6) Referente al ingreso como recaudación podemos indicar que la Administración tributaria debería realizar las siguientes modificaciones al procedimiento:
  - Habilitar la opción para que las cartas inductivas lleguen al correo electrónico del contribuyente y no al buzón electrónico de SUNAT, ya que los contribuyentes no acostumbran revisar dicho buzón regularmente.

- Fomentar la participación de los contribuyentes en las charlas que hacen referencia a casos de importancia como el ingreso como recaudación, para evitar que por desconocimiento del procedimiento incurran en infracciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Acostupa, J. (2017). *El sistema de detracciones y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte de carga, en la región Callao, 2015-2016*. Lima: Universidad San Martín de Porres. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2807/1/acostupa_hjj.pdf
- Aguilar-Barojas, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. *Salud en Tabasco*, 11 (1-2), 333-338.
- Anco, M. (2017). *El sistema de detracciones del impuesto a las ventas y su incidencia en la situación económica de la Empresa Corporación B&V Construcciones S.A.C de la Ciudad de Arequipa, Periodo 2014-2015*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5349/COanhum.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arrunategui, J. (2016). Deficiencia económica en gestión social de la Sociedad de beneficencia pública- Callao. *Quipukamayoc- Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 24(45), 99-106. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13211/11746>
- Berk, J., y De Marzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas*. México: Pearson educación. Obtenido de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/finanzas-corporativas-1.pdf>
- Bravo, J. (2009). *Doctrina y Casuística de Derecho Tributario*. Lima, Perú: Editorial Grijley.
- Cachay, A. (2014). *Reglas para utilizar el crédito fiscal*. Gaceta Jurídica. Obtenido de <http://dataonline.gacetajuridica.com.pe/SWebCyE/Suscriptor/Publicaciones/guias/07082014/5-Reglas%20para%20utilizar%20el%20cr%C3%A9dito%20fiscal.pdf>
- Chávez Gonzáles, M. (2011). *La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico*. Lima, Lima, Perú.
- Chávez, J. (21 de Agosto de 2017). *Sistema de Detracciones y posibles cambios*. Obtenido de Diario El Peruano: <http://www.elperuano.pe/noticia-sistema-detracciones-y-posibles-cambios-58645.aspx>
- Chávez, M. (2015). *La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva*. Lima, Perú.
- Chávez, Y. (2014). *El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del Distrito de*

- Santiago de Surco, año 2013*. 2014: Universidad San Martín de Porres. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1110/1/chavez_fyf.pdf
- Cuyubamba, M., Isaí, J., y Taipe, G. (2017). *El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez y la rentabilidad en la empresa San Agustín E.I.R.L. Contratistas Generales*. Callao: Universidad Nacional del Callao.
- Deloitte. (2019). *Modifican el Reglamento de la ley del impuesto a la renta*. Obtenido de Flash informativo: <https://www2.deloitte.com/pe/es/pages/tax/articles/Flash-informativo-edicion-especial.html>
- Diario El Comercio. (05 de marzo de 2018). *Detracciones podrían afectar la liquidez empresarial*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/detracciones-afectar-liquidez-empresarial-noticia-502050>
- DL. N° 1395. (2018). *Decreto Legislativo que modifica la Ley del Impuesto General a las Ventas e impuesto selectivo al consumo*. Diario El Peruano. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/download/url/decreto-legislativo-que-modifica-la-ley-del-impuesto-general-decreto-legislativo-n-1395-1688405-1>
- DS N° 155-2004-EF. (2004). *Texto único Ordenado del DL 940 Referente al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central*. Perú: Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/1595-d-s-n-155-2004-ef/file>
- Farfán, L. (Agosto de 2018). *Detracciones IGV: ¿La necesidad de un urgente replanteamiento en sede constitucional?* Recuperado el 24 de Junio de 2019, de <https://legis.pe/detracciones-igv-la-necesidad-de-un-urgente-replanteamiento-en-sede-constitucional/>
- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference*. 11.0 update (4th ed.). Boston: Allyn & Bacon
- Gitman, L., y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. México: Pearson Educación. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Grados, L. (2017). *Transgresión al principio de capacidad contributiva del sistema de pagos de obligaciones tributarias-detracciones*. Perú: PUCP. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/12751>
- Hormaza, G. (2017). *Régimen de detracción y la situación financiera y económica de las empresas constructoras de la Provincia de Huancayo, en el año 2016*. Huancayo: Universidad Peruana Los Andes. Obtenido de http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/308/T037_DNI45352810_T..pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Horngren, C., Harrison, W., y Suzanne, M. (2010). *Contabilidad*. México: Pearson Educación. Obtenido de https://www.academia.edu/15423568/CONTABILIDAD_OCTAVA_EDICION_HORNGREN_HARRISON_OLIVER
- Hoyos, C. (2012). Aspectos Críticos del IVA en Colombia - La Reforma de 2012. *Revista de Derecho Privado*, N° 51, Universidad de los Andes, Bogotá, Colombia.
- Huanca, C. (2018). *Las detracciones y su relación con la liquidez de la Empresa Multiservicios y Constructora JJJ Cruz E.I.R.L. año 2017*. Huánuco: Universidad de Huaánuco. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1181/HUANCA%20PEREZ%2C%20Candy%20Catherin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Informativo Caballero Bustamante. (2012). Concepto y aplicación de los ratios financieros. *Revista de Asesoría Especializada*, 1-3. Obtenido de <http://www.revistadeconsultoria.com/wp-content/uploads/2012/09/RATIOS1PARTE.pdf>
- Juape, M. (09 de Mayo de 2014). *¿Cuáles son los peligros que pueden afectar la liquidez de la empresa?* Obtenido de <https://archivo.gestion.pe/tu-dinero/cuales-son-peligros-que-pueden-afectar-liquidez-empresa-2096782>
- Luján, A., y Peralta, A. (26 de Octubre de 2015). *Sistema de detracciones e impacto en los flujos de efectivo*. Recuperado el 24 de Junio de 2019, de Universidad Privada del Norte: <https://blogs.upn.edu.pe/negocios/2015/10/26/sistema-de-detracciones-e-impacto-en-los-flujos-de-efectivo/>
- M., C. (2011). La incidencia de las detracciones en el flujo de caja y sus efectos confiscatorios en la capacidad contributiva análisis económico. *THEMIS*, 251-258.
- Mendoza, C., González, M., y García, C. (2019). *Principio esencia sobre la forma en el reconocimiento de los ingresos, costos y gastos de una PYME*. Bogotá: Universidad Piloto de Colombia. Obtenido de <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5069/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Miní, J. (2013). Cuestionamiento al sistema de detracciones en el Perú, en particular al "ingreso como recaudación". *Revista de la Facultad de Derecho*. Obtenido de <http://revistas.unife.edu.pe/index.php/lumen/article/view/510>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (13 de Setiembre de 2018). *Gobierno aprueba medidas tributarias que tendrán impacto positivo sobre la inversión y modernizarán la legislación adaptándola a los estándares internacionales*. Obtenido de MEF: <https://www.mef.gob.pe/es/noticias/notas-de-prensa-y-comunicados?id=5792>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (5 de Setiembre de 2018). *Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo*. Recuperado el 24 de Junio de 2019, de Ministerio de Economía y Finanzas:

- <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-modifica-la-ley-del-impuesto-general-decreto-legislativo-n-1395-1688405-1/>
- Montero, Y. (2016). *Relación entre rentabilidad, riesgo y liquidez*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-riesgo-y-liquidez.html>
- Moreno, M. (23 de Enero de 2015). *Sistema de pago del IGV*. Obtenido de Diario el Peruano: <https://elperuano.pe/eppo/noticia-sistemas-pago-del-igv-25896.aspx>
- Novoa, H. (2019). *Elaboración analítica de estados financieros, concordada con las NIIF y el manual para la preparación de información financiera-SMV*. Instituto Pacífico S.A.C.
- Peña, J. (30 de Octubre de 2017). *Las últimas modificaciones en el sistema de detracción*. Recuperado el 28 de Junio de 2019, de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/jennyspacetaxsystem/2017/10/30/las-ultimas-modificaciones-en-el-sistema-de-detraccion/>
- Peredo, E., y Quispe, F. (2016). *La detracción del Impuesto General a las Ventas y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la empresa de Transportes El Tauro Express E.I.R.L. de la ciudad de Juliaca*. Juliaca: Universidad Peruana Unión. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez-Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=la+liq#v=onepage&q&f=false>
- Picón, J. (13 de Septiembre de 2011). Una mirada al sistema de detracciones tributarias. *Conexion Esan*. Recuperado el 8 de Junio de 2019, de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/09/13/una-mirada-al-sistema-de-detracciones-tributarias/>
- Picón, J. (07 de julio de 2014). Inseguridad jurídica: el caso de las detracciones. *Conexion esan*. Recuperado el 8 de Junio de 2019, de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2014/07/10/inseguridad-juridica-caso-detraccione-jorge-picon/>
- Quispe, D. (2016). *El sistema de pago de obligaciones tributarias y su influencia en la situación económica financiera de la empresa Pegasus Renta Car S.A.C de la Ciudad de Tacna, año 2014*. Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Tacna. Obtenido de http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/1052/TM206_Quispe_Cani_DJ%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Resolución CONASEV N° 0103-1999. (1999). *Reglamento de información financiera y manual para la preparación de información financiera*. Obtenido de

https://www.smv.gob.pe/Frm_SIL_Detalle.aspx?CNORMA=RC_0103199900000&CTEXTO=

- Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT. (2018). *Que modifica la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias, a fin de variar el porcentaje aplicable a determinados servicios comprendidos en dicho sistema*. Perú: SUNAT. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2018/071-2018.pdf>
- Resolución Gerencial General N° 010-2008-EF/94.01.2. (2008). *Manual para la preparación de información financiera*. Perú.
- Ríos, M. (13 de Noviembre de 2014). *Los cambios en las tasas de detracción recién tendrán impacto a fines del 2015*. Obtenido de Diario La República: <https://larepublica.pe/economia/833978-los-cambios-en-las-tasas-de-detraccion-recien-tendran-impacto-a-fines-del-2015/>
- Roncal, E. (2018). *Efecto de las detracciones en la liquidez de las empresas del rubro textil en el Distrito de los Olivos-Lima, 2016*. Lima: Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Obtenido de http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2805/TESIS_Edinson%20Roncal%20Valenzuela.pdf?sequence=2
- RPP. (2018). *¿Qué son las detracciones?* Recuperado el 24 de Junio de 2019, de <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/que-son-las-detracciones-noticia-1109201>
- Salazar, O. (2018). *El sistema de detracciones del IGV y su influencia en la gestión financiera de la Empresa NCF Servicios Compartidos S.A. año 2017*. Lima: Universidad Ricardo Palma. Obtenido de <http://cybertesis.urp.edu.pe/bitstream/urp/1420/1/OLINDA%20SALAZAR%20AYALA-CON-2018.pdf>
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanas. (2014). *Sistema de detracciones del IGV (SPOT)*. Perú: SUNAT. Obtenido de http://contenido.app.sunat.gob.pe/insc/Detracciones/Sistema_Detracciones_Cambios_2014.pdf
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. (2019). *Detracciones*. Obtenido de SUNAT: <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>
- Ticona, K. (2016). *Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L. de la Ciudad de Juliaca, periodo 2014-2015*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3682/Ticona_Cahuapaza_Karen_Magda.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Timaná, M. (2011). *El sistema de detracciones y sus implicancias en la gestión de capital de trabajo de las mypes del sector servicios*. Lima: Universidad ESAN. Obtenido de <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/tesis/ma2011/mef201116.pdf>
- Torres, J. (2017). *Introducción a la economía* (Segunda ed.). Madrid: Editorial Pirámide. Obtenido de <http://www.juantorreslopez.com/introduccion-a-la-economia-2/?format=pdf>
- Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. (2009). *Fundamentos de Finanzas*. Perú. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/366958160/Manual-de-Fundamentos-de-Finanzas-2017>
- Valencia, A. (2016). Impacto financiero, tributario en la gestión económica según el sistema de detracciones. *QUIPUKAMAYOC- Revista de la Facultad de Ciencias Contables*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319660691_IMPACTO_FINANCIERO_TRIBUTARIO_EN_LA_GESTION_ECONOMICA_SEGUN_EL_SISTEMA_DE_DETRACCIONES
- Valencia, M. (2016). *Posibles impactos tributarios y financieros del artículo 9 de la reforma en la LRTI, en el sector económico de elaboración de bebidas no alcohólicas y servicio de alimentos de la Ciudad de Quito, en los cuales pueda repercutir los resultados anuales*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador- Matriz. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/11559/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vaxo Consulting. (29 de junio de 2019). *Sistema de pago de detracciones*. Obtenido de <https://vaxoconsulting.com/tributario/sistema-del-pago-detracciones-spot/>
- Vega, R. (10 de mayo de 2018). *¿Conoces el sistema de detracciones?* Obtenido de Fenacrep: <https://www.fenacrep.org/blog/154-conoces-el-sistema-de-detracciones>
- Velásquez, G. (2017). *El sistema de detracciones del IGV y su incidencia en la liquidez de la Empresa de Transportes UCEDA S.A.C. de Trujillo del año 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/12274/Velasquez%20Brice%C3%B1o%20Gladys%20Olinda.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

ANEXO A - ÁRBOL DEL PROBLEMA

ANEXO B - MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables del estudio	Investigación	
¿Cuál es el impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019?	Determinar el impacto en la liquidez y el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.	El sistema de detracciones impacta en la liquidez y el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019.	VI: Sistema de detracciones Dimensiones 1. Definiciones 2. Ámbito de aplicación 3. Sistemas de pagos 4. Infracciones y multas tributarias VD: Impacto en la liquidez y en el Impuesto General a las Ventas 5. Impacto en la liquidez 6. Estados Financieros 7. Indicadores Financieros Impacto en el Impuesto General a las Ventas 8. Normatividad tributaria	Tipo de Investigación: Se desarrolló una investigación cualitativa mixta (Entrevista) y cuantitativa (Encuesta) Población: Hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019 Investigación cuantitativa: 12 Hoteles 5 estrellas Investigación cualitativa: 02 personas Muestra: Hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019 Investigación cuantitativa: Mínimo 12 hoteles Investigación cualitativa: 02 personas. Técnicas de recolección de datos Entrevistas y encuestas	Conclusiones: Se concluye que en las hipótesis planteadas de acuerdo a las investigaciones y metodología (tablas cruzadas y CHI cuadrado) el sistema de detracciones no representa un impacto significativo en la liquidez y en el Impuesto General a las Ventas en los hoteles de 5 estrellas, de los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019, debido que cuentan con liquidez para poder cubrir sus obligaciones y los cuales realizan oportunamente sus pagos a la administración tributaria. Recomendaciones: Se recomienda a las empresas hoteleras hacer la revisión de sus operaciones con detracción con la metodología desarrollada en dos escenarios y así poder determinar con minuciosidad los servicios que se encuentran afectos al sistema de detracciones a fin de evitar inconvenientes al momento de realizar el cálculo debido para el pago a los proveedores, así como las cobranzas a clientes.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas			
PE 1: ¿Cuál es el impacto del sistema de detracciones en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019? PE 2: ¿Cuál es el impacto en el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en el distrito de San Isidro, año 2019?	OE 1: Determinar el impacto del sistema de detracciones en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019 OE 2: Determinar el impacto en el impuesto general a las ventas del sistema de detracciones en los hoteles 5 estrellas en el distrito de San Isidro, año 2019.	HE 1: El sistema de detracciones impacta en la liquidez en los hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019. HE 2: El sistema de detracciones influye en el impuesto general a las ventas en los hoteles 5 estrellas en el distrito de San Isidro, año 2019.			

ANEXO C - ENTREVISTA A ESPECIALISTAS EN TRIBUTACIÓN Y SISTEMA DE DETRACCIONES

La Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC, agradece su participación para el desarrollo de la presente investigación académica de la carrera de contabilidad titulada: El Sistema de detracciones y su impacto en la Liquidez y en el Impuesto General a las Ventas en los Hoteles 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019. La información será exclusivamente para uso de fines para el desarrollo de nuestra investigación académica.

Nombre del especialista:

Cargo:

Empresa:

- 1.- Desde el momento de que se creó el sistema de Detracciones, ¿De qué manera ha influenciado en la operatividad de las empresas?
- 2.- ¿En relación a la informalidad y evasión, porqué se daría la influencia en la aplicación en el sistema de detracciones?
- 3.- ¿Qué tipo de dificultades o complejidad existe en el sistema de detracciones?
- 4.- En su opinión ¿Habría que modificar alguna aplicación en el Sistema de Detracciones?
- 5.- ¿Qué piensa de la tasa impositiva pactada por la misma administración tributaria?
- 6.- ¿Cuál es su opinión con respecto al tema del proceso de liberación de los saldos retenidos en la cuenta de detracciones?
- 7.- ¿Qué opina usted sobre el costo de oportunidad que se pierde debido a que los saldos son retenidos de la cuenta de detracciones?
- 8.- ¿Cree usted que la aplicación del sistema de detracciones impacta materialmente en la liquidez de la empresa?
- 9.- ¿De qué manera se ve afectada la rentabilidad de la empresa con la aplicación del SPOT?

10. ¿Qué piensa usted, que ahora las empresas buscan algún financiamiento debido a su falta de liquidez por la aplicación del SPOT?
11. ¿Cree usted que las infracciones / multas están bien impuestas por la administración?

ANEXO D - ENCUESTAS A EMPRESAS DEL SECTOR HOTELERO

Encuestas a contadores generales: La Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC, les da el agradecimiento por su participación para el desarrollo de la presente investigación académica de la carrera de contabilidad titulada: El Sistema de Detracciones y su Impacto en la Liquidez y en el Impuesto General a las Ventas en los Hoteles 5 estrellas en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019. La información proporcionada será exclusivamente utilizada para fines del desarrollo de nuestra investigación académica, por lo cual será tratada de manera confidencial.

Nombres y apellidos:

Empresa:

Cargo:

Actividad económica:

SISTEMA DE DETRACCIONES						
Definiciones		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	El pago de Detracción ayuda a asegurar las obligaciones tributarias 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
Ámbito de aplicación		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
4	En su empresa todos los servicios están afectos al sistema de detracciones	1	2	3	4	5
5	Su empresa se encuentra exonerada del sistema de detracciones	1	2	3	4	5

Sistema de pagos		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
6	Su empresa factura 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
Infracciones y multas tributarias		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
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
Impacto en la liquidez		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
13	El sistema de detracciones afecta a la liquidez de su empresa	1	2	3	4	5
14	La capacidad económica de su empresa se ve perjudicada debido al sistema de detracciones	1	2	3	4	5
15	Su capacidad Financiera le permite afrontar todas sus deudas de corto plazo	1	2	3	4	5
16	Es necesario recurrir a préstamos bancarios o diferentes formas de financiamiento para cumplir con sus obligaciones corrientes a raíz del SPOT	1	2	3	4	5
17	La rentabilidad de la empresa se ve afectada por la aplicación del sistema de detracciones.	1	2	3	4	5

18	El capital de trabajo disminuye a causa del sistema de detracciones.	1	2	3	4	5
19	Se están utilizando los activos eficientemente para la generación de retornos	1	2	3	4	5
20	Se están utilizando eficientemente el capital de los socios para la generación de retornos.	1	2	3	4	5
Impacto en el IGV		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
21	La empresa mantiene saldos a favor del IGV.	1	2	3	4	5
22	Al no realizar el pago oportuno de las detracciones pierde el crédito fiscal.	1	2	3	4	5
23	SUNAT puede disponer de la cuenta de detracciones para el pago de deudas tributarias	1	2	3	4	5
24	El decreto Legislativo 1395 es un beneficio para el contribuyente.	1	2	3	4	5

ANEXO E - CONFORMIDAD DE ENTREVISTA

1/10/2019

Gmail - Confirmación de entrevista

Eduardo Arturo Guerra Rodríguez <eduardo.guerra211188@gmail.com>

Confirmación de entrevista

2 mensajes

Carlos Legua Sosa <cleguasosa@gmail.com>

1 de octubre de 2019, 11:59

Para: heber.huaman@pe.ey.com

CC: Eduardo Arturo Guerra Rodríguez <eduardo.guerra211188@gmail.com>

Buenas tardes estimado Heber,

De acuerdo a lo conversado por favor confirmarme que se efectuó la entrevista de manera presencial, y tu conformidad con la formulación de preguntas para la tesis titulada "El sistema de deducciones y su impacto en la liquidez y en el impuesto general a la ventas en los Hoteles de 5 estrellas, en los distritos de San Isidro y Miraflores, año 2019."

Muchas gracias

Slds,

Carlos Legua Sosa

Heber Huaman Huayhua <Heber.Huaman@pe.ey.com>

1 de octubre de 2019, 12:01

Para: Carlos Legua Sosa <cleguasosa@gmail.com>

CC: Eduardo Arturo Guerra Rodríguez <eduardo.guerra211188@gmail.com>

Hola Carlos , buenas tardes.

Confirmando que se ha efectuado la entrevista a la fecha indicada con las consideraciones adicionales que indicas en el correo.

Saludos.

Encuétranos en [Facebook](#) | [LinkedIn](#) | [Twitter](#) | [YouTube](#)

Descarga nuestras publicaciones en [EYPeruLibrary](#)

Heber Huaman | Senior top | Tax Services

Av. Víctor Andrés Belaúnde 171

San Isidro - Lima 27

Perú

Tel: +51 1 411 4444 Ext 73581 | Cel: +51 914-119-399 | Fax: +51 1 411 4445 | heber.huaman@pe.ey.com

ey.com/pe

<https://mail.google.com/mail/u/1/?ik=c7afb13473&view=pt&search=all&permthid=thread-f%3A1646211029970848242&simpl=msg-f%3A16462110...> 1/2