



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO**  
**BENEDICTO XVI**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

## **TÍTULO**

**CONSECUENCIAS DEL SISTEMA DE DETRACCIÓN EN LA  
LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA “MIN TRADER S.A.C.” EN  
LOS PERIODOS 2014 - 2016.**

**AUTORAS:** ANALI LILIANA VALLES ROJAS  
YANELIA CRISTINA DAVILA GUEVARA

**ASESOR:** Dr. ENRIQUE HUATAY, CULQUI

**MOCHE-PERÚ**

**2017**

## **APROBACIÓN DEL ASESOR**

Yo, Dr. Enrique Huatay Culqui, en calidad de asesor del trabajo de investigación “Consecuencias del Sistema de Detracción en la empresa Min Trader S.A.C. en los periodos 2014-2016.” desarrollado por Anali Liliana Valles Rojas y Yanelia Cristina Dávila Guevara egresados de la carrera de Contabilidad, considero que dicha investigación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y responde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto VI y en el normativo para la presentación de trabajos de investigación para la obtención del título profesional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Trujillo, 14 de Noviembre del 2017



---

Dr. Enrique Huatay Culqui

Asesor

## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte, OFM**

Arzobispo metropolitano de Trujillo

Gran Canciller y Fundador de la UCT Benedito XVI

**RP. Dr. John Joseph Lydon Mc Hugh, OSA**

Rector y Vice Gran Canciller

**Dra. Sandra Olano Bracamonte**

Vicerrectora Académica

**RP Ricardo Angulo Bazauri**

Secretario General

**Dr. Carlos Alfredo Cerna Muñoz**

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

## TESIS

**PARA OPTAR:** Título de Contador Público.

**TEMA:** CONSECUENCIAS DEL SISTEMA DE DETRACCIÓN EN LA LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA MIN TRADER SAC. EN LOS PERIODOS 2014 -2016

**FECHA:** Trujillo, 17 de noviembre del 2017

### JUSTIFICACION:

A fin de realizar esta investigación, aportaremos a la empresa “MIN TRADER SAC.” Las más adecuadas indicaciones que implica el manejo del sistema de detracciones del IGV; detrayendo parte de lo facturado para hacer pagos adelantados en ves que se debería destinar a diversos gastos de la empresa, generando un déficit de liquidez. A sí mismo el objetivo de esta aplicación será de una clara información de estados financieros analizados de manera comparativa con y sin la aplicación del sistema de detracciones con técnicas de análisis de ratios financieros , análisis de caja mensuales, a fin de ver si el sistema de detracciones tienen consecuencias en la liquidez de la empresa y que para ello se está recurriendo a obtener financiamiento de corto plazo a entidades bancarias, por ello la presente investigación hará tomar conciencia si se debería o no mejorar la aplicación del sistema de detracciones a fin de fortalecer una mejor cultura tributaria y evitar caer en más multas, intereses, sanciones y otros que impone la ley.



---

**Dr. Huatay Culqui, Enrique**

**Asesor**

## DECLARATORIA DE LEGITIMIDAD DE AUTORÍA

Nosotras, Anali Liliana Valles Rojas con DNI:44985557 y Yanelia Cristina Dávila Guevara con DNI: 44379842, egresados de la carrera de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, damos fe de que hemos seguido rigurosamente los procedimientos académicos y Administrativos emanados por la facultad de Ciencias Administrativas y económicas, para la elaboración y sustentación de la tesis titulada “Consecuencias del Sistema de Detracción en la empresa Min Trader S.A.C. en los periodos 2014-2016.”

Dejamos constancia de la originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaramos bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido y desarrollo del trabajo de investigación antes mencionado corresponde a nuestra autoría. Así mismo, garantizamos que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de citas de autores, lo cual es de nuestra entera responsabilidad.

Las autoras



Anali Liliana Valles Rojas

DNI: 44985557



Yanelia Cristina Dávila Guevara

DNI: 44379842



Acta de Evaluación de Titulación Profesional por Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis

En la ciudad de Trujillo, a los 06 días del mes de NOVIEMBRE del 2017, siendo las 10:30 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS para evaluar el Examen de Titulación Profesional de Licenciado(a) en

CONTABILIDAD (Indicar la Carrera Profesional)

Especialidad: (De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(l) (la)

Bachiller DAVILA GUEVARA, YANELIA CRISTINA (Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada: Consecuencias del Sistema de Deducciones en la liquidez de la microempresa MIN TRADER SAC en los periodos 2014 - 2016

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO por MAYORIA (Aprobado o desaprobado (\*)) (En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (\*\*))

emitiéndose el calificativo final de QUINCE 15 (Letras) (Números)

Siendo las 11:15 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente: Dr. CERNA MUÑOZ, Carlos (Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)
Secretario: Mg. RAMÍREZ GARCÍA, Jaime (Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)
Vocal: Dr. HUATAY CULQUI, Enrique (Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)

(\*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20
(\*\*) Mayoría: Dos miembros del jurado aprueban; Unanimidad: todos los miembros del jurado aprueban; Grado de excelencia: promedio 18 a 20



Acta de Evaluación de Titulación Profesional por Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis

En la ciudad de Trujillo, a los 06 días del mes de NOVIEMBRE del 2017, siendo las 10:30 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS para evaluar el Examen de Titulación Profesional de Licenciado(a) en

CONTABILIDAD

(Indicar la Carrera Profesional)

Especialidad:

(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(l) (la)

Bachiller VALLES ROJAS ANALI LILIANA

(Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada:

Consecuencias del Sistema de Deducciones en la liquidez de la microempresa MIN TRADER SAC en los periodos 2014-2016.

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO

por

MAYORÍA

(Desaprobado o desaprobado (\*\*))

(En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (\*\*))

emitiéndose el calificativo final de

QUINCE

(Letras)

15

(Números)

Siendo las 11:15 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente: Dr. CERNA MUÑOZ, Carlos

(Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)

Secretario: Mg. RAMÍREZ GARCÍA, Jaime

(Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)

Vocal: Dr. HUATAY CULQUI, Enrique

(Dr. Mg. o Lic.) (Apellidos y Nombres)

Handwritten signatures of the jury members.

(\*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20

(\*\*) Mayoría: Dos miembros del jurado aprueban; Unanimidad: todos los miembros del jurado aprueban; Grado de excelencia: promedio 18 a 20

## **AGRADECIMIENTO**

Expresamos nuestro agradecimiento a la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, por haber aportado a nuestra formación profesional los valores éticos, morales e intelectuales.

A nuestros padres por habernos dado la vida y a todos nuestros familiares por su comprensión y apoyo incondicional.

A la Empresa Min Trader SAC. Por ser la pieza clave en la realización de la presente tesis, al Gerente por brindarnos la información necesaria.



## **DEDICATORIA**

Dedicamos este proyecto de tesis a Dios creador de todas las cosas, por todas sus bendiciones, por iluminarnos y darnos fortaleza para continuar.

A nuestros padres que son nuestro apoyo en todo momento, a nuestras hijas que son nuestro motivo para seguir cumpliendo nuestros objetivos.

# ÍNDICE

APROBACION DEL ASESOR.....	ii
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS.....	iii
TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR.....	iv
DECLARATORIA DE LEGITIMIDAD DE AUTORIA.....	v
ACTA DE EVALUACION DE TITULACIÓN .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	viii
DEDICATORIA.....	ix
ÍNDICE.....	x
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT .....	xiii
I. INTODUCCIÓN .....	14
1.1 Orientaciones generales .....	15
1.2 Planteamiento del problema.....	15
1.2.1 Descripción de la realidad problemática .....	15
1.2.2 Formulación del Problema .....	16
1.3 Formulación de los objetivos .....	16
1.3.1 Objetivo general .....	16
1.3.2 Objetivos específicos.....	16
1.4 Justificación e importancia de la investigación .....	17
II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	18
2.1 Antecedentes del estudio .....	19
2.2 Marco Teórico.....	20
I. Aplicación práctica del régimen de detracciones .....	20
II. Información General .....	22
A.-Definición.....	22
B.- En la prestación de servicios: .....	22
III. Operatividad.....	24
A.- Apertura de cuentas corrientes .....	24
B.- Requisitos para la apertura .....	24
C.- Modalidades del Depósito .....	25
D.- Constancia del depósito .....	26

IV. Transporte De Bienes Por Vía Terrestre.....	27
V. Ratios Financieros.....	29
VI. Ingreso como recaudación.....	30
VII. Extorno de los importes ingresados como recaudación.....	31
VIII. Imputación de detracciones ingresadas como recaudación.....	31
IX. Marco Legal.....	32
2.3 Definición de conceptos.....	34
2.4 Formulación de hipótesis.....	39
2.4.1 Hipótesis general.....	39
2.4.2 Hipótesis específicas.....	39
2.5 Variables.....	39
2.5.1 Operacionalización de las variables.....	39
III. MATERIAL Y MÉTODOS.....	41
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	42
3.2 Población y muestra.....	42
3.2.1 Población.....	42
3.2.2 Muestra.....	42
3.3 Diseño de la investigación.....	42
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
3.5 Técnicas de procedimientos y análisis de datos.....	43
IV. RESULTADOS.....	45
4.1 Presentación de resultados.....	46
4.2 Análisis e interpretación de resultados de los Estados Financieros y flujo de caja ...	47
4.3. Pruebas de hipótesis.....	78
V. DISCUSIONES.....	80
VI. CONCLUSIONES.....	84
VII. SUGERENCIAS Y RECOMENDACIONES	
VII. REFERENCIAS.....	88
BIBLIOGRAFICAS.....	88
ANEXOS.....	91

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como título **“CONSECUENCIAS DEL SISTEMA DE DETRACCIÓN EN LA LIQUIDEZ DE LA MICROEMPRESA MIN TRADER S.A.C. EN LOS PERIODOS 2014 – 2016 TRUJILLO”** Cuyo objetivo principal es determinar las consecuencias del Sistema de Deduciones del IGV en la liquidez de la Microempresa Min Trader SAC en los periodos 2014-2016.

Por otra parte la población está integrada por todos los estados financieros anuales de la empresa desde el inicio de sus actividades en el periodo 2010 hasta el 2016 y la muestra está conformada por los estados financieros de los periodos del 2014 al 2016, analizados a través de los ratios de liquidez además el análisis a los flujos de caja, así mismo se utilizó la técnica de la entrevista e investigación bibliográfica el análisis respectivos a cada uno de ellos sirviendo como sustento para lograr el objetivo general.

Los análisis de los estados financieros consistían en evaluarlos con y sin la aplicación del sistema de deducciones mediante la aplicación de los índices de liquidez, también se evaluó los movimientos de flujo de caja la partida de caja y bancos con la aplicación de dicho sistema y sin ello, los volúmenes de saldos de la cuenta de deducciones; a fin de dar respuestas a las hipótesis.

Los resultados encontrados a través de las variables estudiadas determinan finalmente que el sistema de deducciones del impuesto general a las ventas trae consecuencias en la liquidez de la empresa; al tener el dinero acumulado con saldos altos en la cuenta corriente del Banco de la Nación que tan solo se puede realizar pago de impuestos administrados por la SUNAT, al no contar con liquidez suficiente se ven obligados a recurrir a financiamiento en entidades bancarias incrementando así los gastos financieros y disminución de su utilidad.

## **ABSTRACT**

The present research work is entitled "CONSEQUENCES OF THE SYSTEM OF DETRACTION IN THE LIQUIDITY OF MICROENTERPRISE MIN TRADER S.A.C. IN THE 2014 - 2016 TRUJILLO PERIODS "Its main objective is to determine the consequences of the IGV Detraction System on the liquidity of the Micro Trader Min Trader SAC in the periods 2014-2016.

On the other hand, the population is composed of all the company's annual financial statements from the beginning of its activities in the period 2010 to 2016 and the sample is made up of the financial statements for the periods from 2014 to 2016, analyzed through the liquidity ratios in addition the analysis to the cash flows, also the technique of the interview and bibliographical investigation the respective analysis to each of them serving as sustenance to achieve the general objective.

The analyzes of the financial statements consisted of evaluating them with and without the application of the drawdown system through the application of liquidity indices, also evaluating the cash flow movements of cash and banks with the application of said system and without this, the volumes of balances of the drawdown account; in order to give answers to the hypotheses.

The results obtained through the studied variables finally determine that the system of deductions of the general sales tax has consequences on the liquidity of the company; having the money accumulated with high balances in the current account of the Bank of the Nation that can only be paid payment of taxes administered by the SUNAT, to lack the sufficient liquidity they are forced to resort to financing in banking entities increasing thus the financial expenses and decrease in profit.