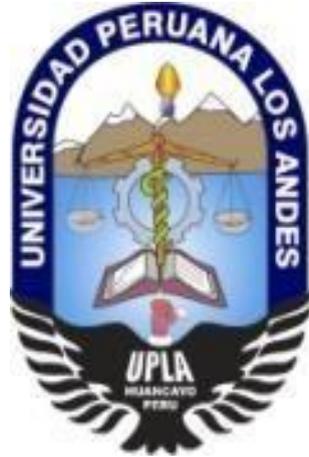


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



**TESIS**

Detracciones y Liquidez en las Clínicas Ocupacionales  
de Huancayo, Periodo 2018

Para Optar : El título profesional de Contador Público

Autora : Bachiller Heydi Luz López García.

Asesora : CPC. Diana Pariona Amaya.

Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y Culminación: 21.06.2019 / 20.06.2020

Huancayo – Perú

2021

**Hoja de aprobación de jurados**

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**TESIS**

Detracciones y Liquidez en las Clínicas Ocupacionales de Huancayo, periodo 2018.

**PRESENTADO POR:**

Bach. Heydi Luz López García

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y SISTEMAS**

Aprobados por el siguiente jurado:

PRESIDENTE

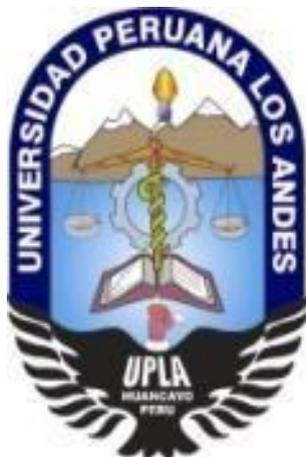
PRIMER MIEMBRO

SEGUNDO MIEMBRO

TERCER MIEMBRO

Huancayo, ..... de ..... del 2021

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



## TESIS

Detracciones y Liquidez en las Clínicas Ocupacionales  
de Huancayo, Periodo 2018

Para Optar : El título profesional de Contador Público

Autora : Bachiller Heydi Luz López García.

Asesora : CPC. Diana Pariona Amaya.

Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y Culminación: 21.06.2019 / 20.06.2020

Huancayo – Perú

2021

**Asesora**

CPC. Diana Pariona Amaya

### **Dedicatoria**

Quiero dedicar este trabajo, a mi madre; por ser la compañía más importante que sin condición alguna está conmigo en todo momento guiándome, aconsejándome y corrigiéndome.

Heydi

### **Agradecimiento**

De manera muy especial, agradezco a la Universidad Peruana Los Andes por darme la oportunidad de formar parte de la familia UPLA y formarme como profesional en sus aulas.

A la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., por darme la oportunidad y la información para desarrollar la presente investigación.

A mi asesora, por el tiempo, la paciencia y la sabiduría que me prestó en la elaboración del presente trabajo de investigación.

A mi madre, por su apoyo en todo momento.

Heydi

## Contenido

Hoja de aprobación de jurados	i
Asesora	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Contenido	vi
Contenido de tablas	ix
Contenido de figuras	xi
Resumen	xiii
Abstract	xiv
Términos clave utilizados en la investigación	xv
Introducción	xvi
<b>CÁPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>18</b>
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	18
1.2. Delimitación del problema	21
1.2.1. Delimitación Espacial	21
1.2.2. Delimitación Temporal	21
1.2.3. Delimitación Conceptual o Temática	21
1.3. Formulación del problema	22
1.3.1. Problema General	22
1.3.2. Problemas Específicos	22
1.4. Justificación	22
1.4.1. Social	22
1.4.2. Teórica	23
1.4.3. Metodológica	23

	8
1.5. Objetivos	24
<b>CAPÍTULO II MARCO TEORICO</b>	<b>25</b>
2.1. Antecedentes	25
2.1.1. Antecedentes Internacionales	25
2.1.2. Antecedentes Nacionales	25
2.1.3. Antecedentes Locales	28
2.2. Bases Teóricas o Científicas	30
2.2.1. Sistema de Deduciones	30
2.2.2. Liquidez empresarial	47
2.3. Marco Conceptual	50
<b>CAPÍTULO III HIPÓTESIS</b>	<b>53</b>
3.1. Hipótesis General	53
3.2. Hipótesis Específicas	53
3.3. Variables	54
<b>CAPÍTULO IV METODOLOGÍA</b>	<b>57</b>
4.1. Método de Investigación	57
4.2. Tipo de Investigación	58
4.3. Nivel de Investigación	58
4.4. Diseño de la Investigación	58
4.5. Población y muestra	59
4.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	61
4.7. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos	61
4.8. Aspectos Éticos de la Investigación	62
<b>CAPÍTULO V RESULTADOS</b>	<b>63</b>
5.1. Descripción de resultados	63

	9
5.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS	87
5.2.1. Prueba de hipótesis general	87
5.2.2. Prueba de Hipótesis Específica 1	89
5.2.3. Prueba de Hipótesis Específica 2	91
5.2.4. Prueba de Hipótesis Específica 3	93
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	96
CONCLUSIONES	99
RECOMENDACIONES	100
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	102
ANEXOS	
Anexo 1: Matriz de Consistencia	
Anexo 2: Matriz de Operacionalización de Variables	
Anexo 3: Matriz de Operacionalización del Instrumento	
Anexo 4: El Instrumento de Investigación y Constancia de su Aplicación	
Anexo 5: Confiabilidad y Validez del Instrumento	
Anexo 6: La Data de Procesamiento de Datos	
Anexo 7: Consentimiento Informado	
Anexo 8: Fotos de la Aplicación del Instrumento	

### Contenido de tablas

<b>Tabla 1</b> Comparación del Sistema de Deduciones en la venta de bienes y servicios.	36
<b>Tabla 2</b> Operaciones sujetas al sistema.	38
<b>Tabla 3</b> Sujetos obligados a efectuar la deducción.	39
<b>Tabla 4</b> Operacionalización de la variable independiente.	54
<b>Tabla 5</b> Operacionalización de la variable dependiente.	55
<b>Tabla 6</b> Población de Clínicas Ocupacionales en la ciudad de Huancayo.	59
<b>Tabla 7</b> Estado de Situación Financiera 2018.	63
<b>Tabla 8</b> Estado de Resultados 2018.	64
<b>Tabla 9</b> Movimiento de las deducciones en el mes de enero 2018.	65
<b>Tabla 10</b> Movimiento de las deducciones en el mes de febrero 2018.	66
<b>Tabla 11</b> Movimiento de las deducciones en el mes de marzo 2018.	67
<b>Tabla 12</b> Movimiento de las deducciones en el mes de abril 2018.	68
<b>Tabla 13</b> Movimiento de las deducciones en el mes de mayo 2018.	69
<b>Tabla 14</b> Movimiento de las deducciones en el mes de junio 2018.	70
<b>Tabla 15</b> Movimiento de las deducciones en el mes de julio 2018.	71
<b>Tabla 16</b> Movimiento de las deducciones en el mes de agosto 2018.	72
<b>Tabla 17</b> Movimiento de las deducciones en el mes de setiembre 2018.	73
<b>Tabla 18</b> Movimiento de las deducciones en el mes de octubre 2018.	74
<b>Tabla 19</b> Movimiento de las deducciones en el mes de noviembre 2018.	75
<b>Tabla 20</b> Movimiento de las deducciones en el mes de diciembre 2018.	76
<b>Tabla 21</b> Ingresos y retenciones de las deducciones, en el periodo 2018.	77
<b>Tabla 22</b> Ventas con deducción y ventas sin deducción, en el periodo 2018.	78
<b>Tabla 23</b> Sistema de deducciones en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.	81
<b>Tabla 24</b> Liquidez empresarial en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.	82

<b>Tabla 25</b> Liquidez corriente en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.	83
<b>Tabla 26</b> Prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.	84
<b>Tabla 27</b> Capital de trabajo en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.	85
<b>Tabla 28</b> Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y liquidez empresarial.	87
<b>Tabla 29</b> Coeficientes de correlación.	87
<b>Tabla 30</b> Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la liquidez corriente.	89
<b>Tabla 31</b> Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la Prueba defensiva.	91
<b>Tabla 32</b> Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la Capital de trabajo.	93

## Contenido de figuras

<b>Figura 1</b> <i>Sistema de Detracciones.</i>	31
<b>Figura 2</b> <i>Finalidad del Sistema de Detracciones.</i>	34
<b>Figura 3</b> <i>Sistema de Detracciones en la venta de bienes.</i>	35
<b>Figura 4</b> <i>Sistema de Detracciones en la prestación de servicios.</i>	36
<b>Figura 5</b> <i>Análisis de la liquidez.</i>	45
<b>Figura 6</b> <i>Análisis basado en el flujo de efectivo.</i>	47
<b>Figura 7</b> <i>Análisis basado en el capital corriente de operación.</i>	48
<b>Figura 8</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de enero 2018.</i>	67
<b>Figura 9</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de febrero 2018.</i>	68
<b>Figura 10</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de marzo 2018.</i>	69
<b>Figura 11</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de abril 2018.</i>	70
<b>Figura 12</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de mayo 2018.</i>	71
<b>Figura 13</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de junio 2018.</i>	72
<b>Figura 14</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de julio 2018.</i>	73
<b>Figura 15</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de agosto 2018.</i>	74
<b>Figura 16</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de setiembre 2018.</i>	75
<b>Figura 17</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de octubre 2018.</i>	76
<b>Figura 18</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de noviembre 2018.</i>	77
<b>Figura 19</b> <i>Movimiento de las detracciones en el mes de diciembre 2018.</i>	78
<b>Figura 20</b> <i>Cargos atendidos con las detracciones en el periodo 2018.</i>	81
<b>Figura 21</b> <i>Sistema de detracciones en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</i>	84
<b>Figura 22</b> <i>Liquidez empresarial en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</i>	85
<b>Figura 23</b> <i>Liquidez corriente en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</i>	86
<b>Figura 24</b> <i>Prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</i>	87

**Figura 25** *Capital de trabajo en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

## Resumen

La presente investigación tuvo como punto de partida el mecanismo de recaudación tributaria anticipada que viene aplicando la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria tiene la finalidad de asegurar el pago de los impuestos por parte de los contribuyentes que se encuentran en actividades con altos índices de informalidad y por consiguiente un alto grado de incumplimiento en sus obligaciones tributarias, este mecanismo consiste en que el cliente descuenta un porcentaje del total del servicio y sea depositado en una cuenta especial aperturada en el Banco de la Nación a nombre del proveedor, siendo el único fin de estos importes el pago de impuestos recaudados por SUNAT, por ello se formuló la interrogante ¿Cómo influyó el Sistema de Deduciones en la liquidez en las Clínicas Ocupacionales de Huancayo, periodo 2018?, como consecuencia se planteó como objetivo: Determinar cómo influyó el Sistema de Deduciones en la liquidez de las Clínicas Ocupacionales de Huancayo, periodo 2018; para responder la interrogante y lograr el objetivo se realizó un trabajo de tipo aplicado, de nivel explicativo y diseño no experimental; donde los instrumentos utilizados para la recolección de datos fue la ficha de revisión documental. Con relación a la población existen 5 clínicas ocupacionales en Huancayo, la muestra se ha considerado por razones de la disponibilidad de la información y el conocimiento de la empresa, el trabajo se desarrolló en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., el cuestionario de encuesta aplicados en una muestra de 15 colaboradores de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. Como resultado final, se muestra que al 95% de confianza, el coeficiente Rho de Spearman nos indica que existe una correlación negativa media con un valor de  $-0,547$  y un p valor de  $0,001$  menor al nivel de significancia planteada; por otro lado, también podemos ver que la  $t$  crítica es menor a la  $t$  teórica ( $-2.922 < -1.96$ ); lo que nos quiere decir que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la Liquidez de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018. Por lo tanto, concluimos que existe suficiente evidencia estadística para aceptar la hipótesis general, pero debemos indicar que esta influencia negativa es proporcional a la restricción que existe en el manejo de la cuenta de deducciones. Como

consecuencia recomendamos, desarrollar un mejor control y manejo de la cuenta de detracciones de modo que esta pueda generar un efecto positivo en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., y favorecer en el cumplimiento de sus obligaciones.

Términos claves utilizados en la investigación: Sistema de detracciones, Liquidez empresarial.

### Abstract

The present investigation had as its starting point the decrease in the liquidity of the company and the management problem of the deduction account, for this reason the question was asked: How did the Withdrawal System influence the liquidity in the Occupational Clinics of Huancayo, period 2018 ?, As a result, the following objective was proposed: To determine how the Withdrawal System influenced the liquidity of the Occupational Clinics of Huancayo, period 2018; To answer the question and achieve the objective, an applied type of work was carried out, of an explanatory level and non-experimental design; where the instruments used for data collection were the document review file. Regarding the sample, for reasons of the availability of information and knowledge of the company, the work was developed in the Santa Cruz Corporation S.A.C. Clinic, the survey questionnaire applied to a sample of 15 employees of the Santa Cruz Corporation S.A.C. Clinic. As a final result, it is shown that at 95% confidence, Spearman's Rho coefficient indicates that there is a mean negative correlation with a value of -0.547 and a p value of 0.001 lower than the level of significance proposed; on the other hand, we can also see that the critical t is less than the theoretical t ( $-2.922 < -1.96$ ); which means that the Withdrawal System had a significant inverse influence on the Liquidity of the Santa Cruz SAC Clinic, in the 2018 period. Therefore, we conclude that there is sufficient statistical evidence to accept the general hypothesis, but we must indicate that this influence Negative is proportional to the restriction that exists in the handling of the deduction account. As a consequence, we recommend developing better control and management of the withdrawal account so that it can generate a positive effect on the liquidity of Clinica Santa Cruz Corporation S.A.C., and promote compliance with its obligations.

Key terms used in the research: Deduction system, Business liquidity.

## **Introducción**

En el Perú existen grandes, medianas y pequeñas empresas dedicadas al comercio, la industria, la construcción y la prestación de servicios. Hasta ahora, debido a que el sector informal existe en estos sectores, muchos de ellos han sido incorporados al sistema de retiro a través de la SUNAT. Evidentemente, esto beneficia a la empresa de cobranza y, al contrario que a la empresa de cobranza, tiene un impacto negativo en la liquidez y por tanto provoca que su gasto corriente no cumpla con los requisitos, motivo por el cual el objetivo de la investigación fue determinar cómo influyó las detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018; para contrastarlo, se realizó un trabajo de investigación de tipo aplicada, de nivel explicativo y diseño no experimental. Con relación a la población existen 5 clínicas ocupacionales en Huancayo, la muestra se ha considerado por razones de la disponibilidad de la información y el conocimiento de la empresa, el trabajo se desarrolló en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., el cuestionario de encuesta aplicados en una muestra de 15 colaboradores de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. Consecuentemente, para contrastarlo el tenor del presente trabajo de investigación fue desarrollado en cinco capítulos, tal como sigue:

El CAPÍTULO I “PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN”, está compuesta por la descripción y la formulación del problema; la formulación de los objetivos (general y específicos, respectivamente); la justificación de la investigación (teórica, práctica, metodológica, social y por conveniencia); asimismo se describe las delimitaciones como el espacial, temporal y conceptual o temática.

El CAPÍTULO II “MARCO TEÓRICO”, contiene los antecedentes (internacionales y nacionales); las bases teóricas (descripción de las variables); la definición de conceptos; el planteamiento de las hipótesis (general y específicas); así como la operacionalización de las variables en estudio. Asimismo, contiene las especificaciones del método de investigación; la determinación del tipo, nivel y diseño de investigación; la determinación de la población y la muestra de estudio; la especificación de las técnicas de recolección de datos, así como sus instrumentos respectivos; y el procedimiento de recolección de datos.

El CAPÍTULO III “HIPÓTESIS”, contiene la hipótesis general y específicas del proyecto de investigación.

El CAPÍTULO IV “METODOLOGÍA”, contiene las especificaciones del método de investigación; la determinación del tipo, nivel y diseño de investigación; la determinación de la población y la muestra de estudio; la especificación de las técnicas de recolección de datos, así como sus instrumentos respectivos; y el procedimiento de recolección de datos.

El CAPÍTULO V “RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN”, contiene las técnicas de procesamiento y análisis de datos; la descripción de resultados y contrastación de hipótesis.

Además, se presentan las “CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE LA INVESTIGACIÓN”

La autora.

## **CÁPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

El sector salud viene desempeñando un rol muy importante en la vida de las personas, siendo un derecho fundamental al exigir calidad en el servicio, atención oportuna, doctores calificados, interés en el paciente y lo primordial es exigir atención de forma ágil y eficiente; cada día la preocupación por mejorar la calidad en la salud se viene incrementando al paso de los años por ello que el estado viene implementando campañas de salud brindado de forma gratuita, implementando puntos de salud (La solidaridad) en los distritos más emergentes y así reducir la enfermedades más comunes como: la tuberculosis, cáncer, asma, diabetes y la enfermedad que avanza sigilosamente al paso de los años el sida.

El Sistema de Detracciones o el SPOT (Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias) es una herramienta que sirve para minimizar o erradicar la evasión del IGV en las empresas informales de los diferentes rubros empresariales; el sistema de detracción es la reducción de un porcentaje del total de la facturación del servicio o

bien, efectuada por el adquirente o cliente afecto al sistema; para posteriormente ser depositados en la cuenta de detracciones del proveedor en el Banco de la Nación. Cuyo titular puede efectuar el abono de sus obligaciones tributarias con el monto de dicha cuenta.

Por otro lado, Mundo, (2015) indica que, la liquidez de una empresa representa su capacidad para cumplir con sus obligaciones inmediatas en efectivo, cuentas disponibles o cuentas a corto plazo, lo que significa que la liquidez representa la velocidad a la que el dinero se convierte en efectivo.

En el escenario internacional, Orellana & Duque, (2015) mencionan que, la política tributaria ecuatoriana pretende aumentar la recaudación, mejorar la cultura tributaria, mayor control y sanciones, combatir la evasión y elusión fiscal; con medidas que ponen en riesgo la economía y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas” (...) además, comparando las legislaciones tributarias de: Argentina, Colombia, Venezuela y Paraguay; así como se establece la carga tributaria real (2008-2012) en tres empresas comerciales de la ciudad de Cuenca. “Como resultado tenemos que se vulnera los principios tributarios, lo cual no sucede en otros países de la región, en el Ecuador existen diferentes formas de anticipar la renta como: un sistema de retenciones, el anticipo como tal y el Impuesto a la Salida de Divisas, que son una antítesis del concepto de RENTA, por pagos excesivos que inclusive pueden incrementar la pérdida y afectar el patrimonio de las empresas”.

En el escenario nacional SUNAT, (2018) con su Resolución de Superintendencia N° 343-2014/SUNAT, dispuso elevar la tasa del pago adelantado del IGV o detracciones de 10% a 12% y de esta manera retornarlo al anterior nivel que tuvo hasta el 2014. La medida entró en vigencia desde el 1 de abril, según una resolución emitida el 4 de marzo, la medida aplicará para los servicios referidos a intermediación

laboral y tercerización, mantenimiento y reparación de bienes muebles, otros servicios empresariales y demás servicios gravados con el IGV. Sunat explicó que desde el 2014, cuando bajó la tasa a 10%, se incrementó el índice de incumplimiento del Impuesto General a las Ventas (IGV). “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”, sostuvo la Sunat. Por lo tanto, las detracciones “Implican que en cada oportunidad que se requiere hacer el pago por la lista de servicios mencionados, los deudores deberán retener y abonar el 12% en una cuenta en el Banco de la Nación, a nombre de los proveedores de estos servicios para el pago de impuestos”.

Ante este panorama, se hace referencia a la empresa Santa Cruz Corporation S.A.C., una empresa dedicada al servicio de policlínico y su actividad se encuentra afecta al sistema de detracciones con una tasa 12% por los servicios que presta, el cual es descontado por el cliente y depositado a su cuenta del Banco de la Nación. Estos montos, se encuentra a disposición del área de contabilidad quien la utiliza para el pago de sus tributos.

(Castro, 2013) El trabajo de investigación demuestra que el Sistema de Detracciones afecta significativamente de forma negativa la liquidez de la empresa Factoría Comercial y Transporte SAC ya que en cada mes se observa que la cuenta de detracciones termina con saldo positivo y que el dinero acumulado en esa cuenta sólo puede ser utilizado para cancelar deudas tributarias. Se aprecia también que el Sistema de Detracciones afecta la rentabilidad de empresa ya que al no poder disponer del dinero que se encuentra en la cuenta de detracción se ve en la necesidad de recurrir a financiamiento externo, disminuyendo su rentabilidad por el aumento en sus gastos financiera.

(Cerdán, 2015) A través de la investigación, la tesista afirma que el Sistema de Deduciones ha cumplido con su objetivo que es el de fomentar los cumplimientos tributarios por parte de los contribuyentes que se dedican al servicio de transporte de carga por carretera, logrando aumentar los ingresos fiscales pasando de un promedio de 2.5 millones recaudados antes del Sistema de Deduciones a 18 millones recaudados en el 2013. Estos ingresos podrían aumentar en caso la Autoridad Tributaria elimine o reduzca la gran variedad de requisitos solicitados para formalizar el sector Transporte de carga por carretera.

La conclusión de una tasa impositiva específica limita el uso de retiros de efectivo, lo que afecta la liquidez de la organización, y los derivados deben usarse para cumplir con los compromisos tributarios. Hoy, las organizaciones gastan más de la mitad de sus pagos totales a cambio de bienes y empresas. La derivación conduce a una disminución de la liquidez actual. El olvido de los trabajadores y la falta de preparación para los gastos agravaron la situación. Algunas personas dicen que debe haber liquidez para tener fondos a tiempo para que puedas cumplir tus promesas. Es importante aumentar la liquidez al permitir que las organizaciones paguen tarifas básicas y razonables.

Otro problema común es que en algunos meses el gasto de la empresa supera sus ingresos, por lo que obtiene un saldo y no paga remuneración, por eso la SUNAT pasa del almacenamiento a la recolección y luego a las auditorías.

Incluso en la zona de Junín y Huancayo, los contribuyentes tienen problemas operativos por falta de liquidez, debido a que la mayoría son micro y pequeñas empresas que se dedican a actividades comerciales y productivas, con menores ingresos que las pequeñas y medianas empresas. La mayoría de las grandes empresas comenzaron como empresas familiares. Si los empleados y propietarios no comprenden

las reglas de la empresa, las leyes fiscales, las finanzas y la gestión fiscal, solo buscarán generar ganancias, crecer y permanecer en el mercado sin importar cómo la situación financiera de la empresa afecte el futuro. Por tanto, no realizan la planificación fiscal para considerar la relación económica con la legislación fiscal, ni realizan la gestión presupuestaria y financiera.

Por estas razones el propósito general de la presente investigación es determinar la relación que existe entre las deducciones y la liquidez de la empresa Santa Cruz Corporation, en el periodo 2018.

## **1.2. Delimitación del problema**

### ***1.2.1. Delimitación Espacial***

El ámbito de aplicación será la Provincia de Huancayo, donde se encuentran el objeto de estudio que son las clínicas ocupacionales.

### ***1.2.2. Delimitación Temporal***

Esta delimitación comprende al periodo de un año, siendo desde el 21 de junio del 2019 y terminará el 20 junio del 2020.

### ***1.2.3. Delimitación Conceptual o Temática***

Los conceptos que se tomaron en cuenta en el desarrollo del presente trabajo de investigación responden al Sistema de deducciones y la liquidez empresarial, tal como sigue:

#### **1.2.3.1. Sistema de Deducciones**

De acuerdo al informativo, Vera, (2016), afirma que, el Sistema de Deducciones: Es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la deducción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afectó al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor prestador del servicio (p. 07).

### **1.2.3.2. Liquidez empresarial**

En cuanto a Ferrer, (2012) refiere que: “La facultada que tiene los bienes y derechos del activo para transformarse en valores monetarios en el corto plazo. Su auténtico sentido se obtiene cuando expresamos que mide la capacidad que tiene la empresa, en todo momento, para saldar sus obligaciones con terceros” (p.206).

## **1.3. Formulación del problema**

### ***1.3.1. Problema General***

¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018?

### ***1.3.2. Problemas Específicos***

De acuerdo al propósito de la investigación los problemas específicos considerados en el presente trabajo fueron:

- a. ¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018?
- b. ¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018?
- c. ¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018?

## **1.4. Justificación**

### ***1.4.1. Social***

En este orden se justifica el presente trabajo de investigación, porque la información que se brinda no solo le servirá a la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., sino también será de gran ayuda para todas las empresas que requieran mayor información sobre el manejo de la cuenta de detracciones y el control de la liquidez de

la empresa. Por tanto, estará a disposición de todo público general que desee investigar un poco más sobre las variables de estudio.

Es importante transmitir al público la idea de tener en cuenta la parte financiera para que funcione correctamente, y al mismo tiempo, considerar el análisis financiero y las buenas prácticas fiscales y contables para evitar a toda costa la pérdida de beneficios restando costos de la empresa.

#### ***1.4.2. Teórica***

El desarrollo del presente trabajo se justifica en el orden teórico porque promueve el conocimiento tributario para tener un mejor juicio sobre los sistemas de deducción tributaria y las finanzas privadas, y desarrollar índices de liquidez que ayuden al crecimiento económico a los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., a tener un mejor control y manejo de la cuenta de detracciones y la liquidez empresarial. Ya que el Sistema de detracciones “es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afectó al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio”. Por otro lado, el contenido servirá como marco teórico para futuras investigaciones, realizadas a nivel local, nacional e internacional.

#### ***1.4.3. Metodológica***

El presente trabajo se justifica en el orden metodológico, porque en el desarrollo de la investigación, se tomó en cuenta las exigencias de la metodología de investigación, la especificación del tipo, nivel y diseño de investigación y el uso de la técnicas e instrumentos de recolección de datos. Adicionando todo lo anterior en el

análisis, ordenamiento e interpretación de los datos se hará uso del método estadístico (descriptivo e inferencial) para sustentar los resultados alcanzados.

Para lograr los objetivos de la investigación, la investigación se realizará mediante la aplicación de herramientas que permitan verificar el impacto de una variable sobre otra, es decir, si el sistema de retiro afecta significativamente la movilidad de una clínica profesional en Huancayo, durante 2018, a través de la situación científicamente verificada obtendrá un enorme valor económico. Una vez comprobada su confiabilidad y efectividad en tecnología e instrumentos aplicados, se puede utilizar como una ventana de apertura a nuevos problemas en otros trabajos de investigación, y se puede utilizar en otras empresas en el campo para analizar mejor este suceso.

De manera similar, comprender el método de deducción correcto no resultará en la necesidad de pagar multas en el futuro, no será sancionado por diversas infracciones, no confiscó los saldos de las cuentas y resolverá las emergencias de liquidez que no se pueden evitar.

## **1.5. Objetivos**

### ***1.5.1. Objetivo General***

Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.

### ***1.5.2. Objetivos Específicos***

En relación directa a los problemas específicos planteados los objetivos específicos a tratar son los siguientes:

- a. Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez corriente en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.
- b. Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la prueba

defensiva en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.

- c. Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en el capital de trabajo en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.

## CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. *Antecedentes Internacionales*

No se han encontrado antecedentes internacionales con las dos variables.

#### 2.1.2. *Antecedentes Nacionales*

Ponce, (2019), en su tesis titulada: “*Efectos de las detracciones en la liquidez de pequeñas y medianas empresas de servicios en la ciudad de Huancayo – Junín, periodo 2017 – 2018*”, desarrollada en la Universidad San Martín de Porres. Se concluye que, los datos obtenidos como producto de la investigación ha permitido establecer que el porcentaje de pago por la detracción del servicio prestado, incide en el fondo de maniobra o capital de trabajo, además los datos obtenidos y puestos a prueba permitieron determinar que el porcentaje de detracción para garantizar el pago de los impuestos, incide en la rotación de los activos corrientes en las pymes de servicios, asimismo los datos permitieron determinar que la existencia de la detracción para el pago de obligaciones tributarias, incide en el ratio de disponibilidad inmediata en las pymes de servicios.

Carpio, (2019), en su tesis titulada: “*Detracciones y liquidez en la Empresa Consultores y Asesores – Lima, 2018*”, desarrollada en la Universidad César Vallejo. Se llega a concluir que, las detracciones mantienen una relación de significancia y no afectan significativamente la liquidez de la empresa ya que al ingresar a una cuenta esta se encuentra destinada para el pago de sus tributos sin que afecte su solvencia económica.

Celis & Atencio, (2017), en su tesis titulada: “*Detracciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.*”, desarrollada en la Universidad Peruana Unión. Llegan a concluir de la manera siguiente: En relación al objetivo general, el sistema de detracciones afectará la liquidez reduciéndose, dado que el promedio de liquidez corriente con detracciones equivale a 2.2047, frente a una liquidez corriente sin detracciones de 2.0014. Ello implica que la entidad al solicitar calificación financiera, no estaría apto teniendo en cuenta que su liquidez se encuentra restringida, en cuanto la evaluación de la entidad financiera solicite las notas de los estados financieros; por otro lado, se hace mención que el tipo de investigación es básica, nivel es descriptivo y correlacional, el diseño es no experimental.

Huanca, (2017), en su tesis titulada: “*Sistema de detracciones en la liquidez de la empresa N&P INDUTEX S.A.C.*”, desarrollada en la Universidad Norbert Wiener. Llega a concluir de la manera siguiente: En relación al objetivo general: el sistema de detracción influye en la liquidez de todas las empresas porque no se recibe el total de sus ventas o servicios realizadas, en la empresa N&P Indutex SAC influye en un porcentaje de 10%, perjudicando negativamente en la liquidez de la empresa para las inversiones de capital, compromisos u obligaciones a corto plazo que la empresa que pueda necesitar, y como consecuencia de la necesidad, y como consecuencia de la necesidad de buscar un financiamiento de terceros por falta de liquidez e incrementando los gasto financieros. También uno de los efectos negativos son los gastos adicionales incurridos por los incumplimientos de las obligaciones que tiene la

empresa, un mal planeamiento financiero, reducción de la rentabilidad y menos utilidades; por otro lado, se hace mención que la investigación es de diseño no experimental.

Herrera y Velásquez, (2016), en su tesis titulada: *“Las detracciones y su influencia en la liberación de fondos en la empresa comercial PAPELERA DEL PERU SAC”*, desarrollada en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Llegan a concluir de la manera siguiente: En relación al objetivo general, determinar que las detracciones influye en la liquidez de la empresa comercial “PAPELERA DEL PERÚ SAC” 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; por otro lado, se hace mención que el tipo y nivel de investigación es descriptivo y con enfoque cualitativo.

Medina, (2016) en su tesis titulada: *“El sistema de detracciones y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa de Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL 2013-2014”*, desarrollado en la Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca, Perú. Desarrolló una investigación de tipo cuantitativa, descriptiva y correlacional con un diseño no experimental; el cual tuvo como objetivo determinar el impacto de la aplicación del Sistema de Deduciones en la liquidez y rentabilidad de la Empresa de Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL en el periodo 2013 – 2014, para lo cual se consideró como población y a la vez como muestra a la Empresa de Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, concluyendo con la investigación se determinó que el análisis tributario manifestamos que el sistema de detracciones debería ser reformulado para afectar a los contribuyentes de acuerdo a la estratificación de los mismos (micro, pequeña, gran empresa), y de esta manera lograr que se cumplan los principios de igualdad, legalidad y no confiscatoriedad.

Peredo y Quispe, (2016) en su tesis titulada: *“La Dedución 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*”, desarrollado en la Universidad Peruana Unión. Juliaca, Perú. Desarrollaron una investigación de tipo descriptivo analítico; el cual tuvo como objetivo demostrar si es o no influyente la aplicación del Sistema de Deduciones del Impuesto General a las Ventas en la liquidez, rentabilidad de la empresa de Transportes de carga “El Tauro Express E.I.R.L, para lo cual se consideró como población a la empresa de Transportes El Tauro Express E.I.R.L. de la Ciudad de Juliaca, y como muestra es la misma que la población, es decir la empresa el Tauro Express E.I.R.L, concluyendo con la investigación se determinó que si hay una relación de causa – efecto entre las variables estudiadas, finalmente concluimos que el Sistema de Deduciones del Impuesto General a las Ventas, sí influye en la Liquidez de la empresa ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación, y agrega que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su Capital de Trabajo, originando que la empresa solicite productos financieros, incrementando así los Gastos Financieros, y disminuyendo la rentabilidad de la empresa.

### **2.1.3. Antecedentes Locales**

Quilca y Zubilete, (2019) en su tesis titulada: “*Las deducciones y su impacto en la liquidez de las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo*”, desarrollado en la Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. Desarrollaron una investigación de tipo aplicada con un nivel descriptivo – correlacional; el cual tuvo como objetivo determinar el impacto de las Deduciones en la Liquidez de las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo, para lo cual la muestra fue constituida por 30 empresas. Se concluye que, la disminución cuantitativa del índice de prueba defensiva, a través de la reducción de los ingresos de efectivo proporcional a la deducción, asimismo la disminución cualitativa de liquidez del componente activo corriente, equivalente a la parte deducida, dentro

del ciclo del periodo de liquidación del IGV, además la restricción del capital de trabajo directamente proporcional al monto detraído.

Rojas y Rojas, (2019) en su tesis titulada: “*Sistema de detracciones en la liquidez de la empresa corporación VIP CAR E.I.R.L. Huancayo 2017*”, desarrollado en la Universidad Peruana Los Andes. Huancayo, Perú. Desarrollaron una investigación de tipo aplicada con un nivel explicativo; el cual tuvo como objetivo determinar la influencia del Sistema de Detracciones en la liquidez de la empresa CORPORACIÓN VIP CAR E.I.R.L. Huancayo 2017, para lo cual la muestra fue constituida por 30 trabajadores. Se concluye que, Se ha determinado que el Sistema de Detracciones influye significativamente en la Liquidez de la empresa CORPORACIÓN VIP CAR E.I.R.L. Huancayo 2017, puesto que el valor de significación bilateral P- value es igual a 0.008 es menor que la probabilidad de error 0.05. Donde el 33.33% (es decir, 10 profesionales) entre gerente general, administrador y contador probablemente si conocen temas iniciales sobre el Sistema de Detracciones y que 43.33 % (es decir, 13 profesionales) de los encuestados sostienen que están indecisos sobre conocimientos propios de liquidez.

Canchihuamán y Carhuaz, (2013) en su tesis titulada: “*Influencia del porcentaje de pagos de obligaciones tributarias, SPOT, en la liquidez y el cumplimiento de obligaciones tributarias de las Empresas de Transporte de la Provincia de Huancayo*”, desarrollado en la Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. Desarrollaron una investigación de tipo básica con un nivel descriptivo; el cual tuvo como objetivo determinar la influencia del porcentaje de pagos de obligaciones tributarias, SPOT, en la liquidez y el cumplimiento de obligaciones tributarias en las empresas de transportes de la provincia de Huancayo, para lo cual la población fue constituida por 27 empresas y como muestra se consideró a 2 empresas, concluyendo con la investigación se determinó que el porcentaje del sistema de pagos de obligaciones tributarias, SPOT, influye directa y desfavorablemente en la liquidez de las

empresas de transporte. El porcentaje del sistema de pagos de obligaciones tributarias, SPOT, influye directa y favorablemente en el cumplimiento de obligaciones tributarias de las empresas de transportes.

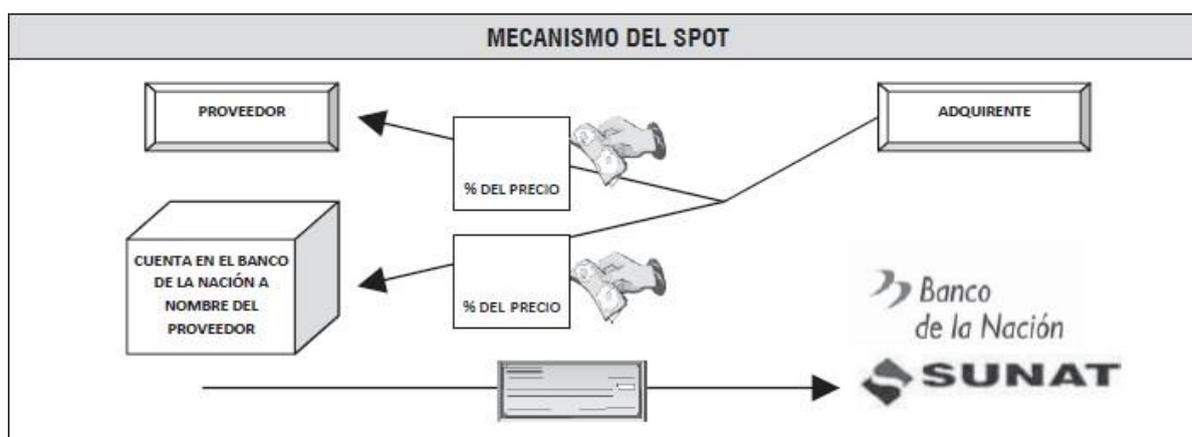
## 2.2. Bases Teóricas o Científicas

### 2.2.1. Sistema de Deduciones

Según la Resolución de Superintendencia N° 343-2014/SUNAT, el sistema de deducciones es un mecanismo que utiliza el estado con fines de postular el IGV en los sectores con alto grado de informalidad y se trata de que el cliente de bienes o servicios sujetos al sistema, debe descontar el porcentaje estipulado por la Sunat y depositarlo en una cuenta especial habilitada en el Banco de la Nación, a nombre del proveedor. Por otro lado, el monto de este sistema sólo puede ser utilizado para el pago de deudas tributarias, aportaciones a ESSALUD, ONP, costas y gastos. También se debe dejar en claro que este sistema no implica un nuevo impuesto ni cambio desde la tasa de IGV; Se aplica sólo con operaciones gravadas con el IGV.

### Figura 1

*Sistema de Deduciones.*



*Nota.* La Figura 1, muestra el flujo de cómo funciona la Sistema de Deduciones, si el comprador de bienes o servicios sujetos al sistema está obligado a depositar el monto deducido en la cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del vendedor o del servicio prestado. Tomado de (Gáslac, 2013) *Aplicación Práctica del Régimen de deducciones, Retenciones y Percepciones*. Lima. (p. 11).

Con respecto a Gaslac, (2013), señala que, es los compradores o usuarios de bienes o servicios obtienen descuentos basados en el sistema, y luego los depositan en la cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del vendedor o de la persona que brinda el servicio para obtener descuentos, y utilizan los depósitos de su cuenta para pagar su obligación tributaria (p. 10).

Por su parte Peña, (2018) argumenta que:

Es un mecanismo de gestión que ayuda a la recaudación de determinados impuestos, incluyendo principalmente deducciones o descuentos para compradores o usuarios de bienes o servicios basados en el sistema, lo que significa utilizar la cuenta corriente del Banco Nacional Parte del monto pagado en estos negocios.

Según la autora, el SPOT se trata de una herramienta legal que nos permite descontar un determinado porcentaje (prescrito) sobre el monto total pagado por el comprador de los servicios afectados por el sistema, que en su cuenta de retiro puede utilizar este monto para pagar sus obligaciones tributarias.

Por otra parte, Asesor Empresarial, (2017), nos menciona que:

El sistema de pago tributario del gobierno central es el sistema administrativo del IGV. Consiste en proveedores de bienes o servicios. El proveedor de dichos bienes o servicios deberá generar un fondo monetario en su (cuenta de deducción-cuenta de deducción abierta en Naco Banco), que es un porcentaje que el cliente deduce de la factura, que provee y deposita en la moneda recomendada. Los fondos se destinan al pago de obligaciones fiscales en las que incurre el proveedor, como el IRPF-IR, IGV, impuestos pagados a ONP o ESSALUD, multas fiscales, recargos por demora, etc. (gestionados por Sunat).

Cabe destacar aquí que el sistema de deducción es el sistema de gestión del IGV. Su función es generar monto monetario de cada factura en beneficio del vendedor o prestador de servicios afectado por el sistema y depositarlo en la deducción que se ha abierto La cuenta es

en el Banco Nacional. El fondo de deterioro se destinará al cumplimiento de obligaciones tributarias, tales como impuesto sobre la renta, deudas tributarias e intereses de demora, estas deudas constituyen las finanzas públicas y son administradas o recaudadas por la Administración Tributaria del Estado.

De igual manera Zavala & Gastón, (2016) indica que, a través del sistema tributario del gobierno central (también llamado deducciones), las empresas que compran ciertos bienes o servicios deben deducir un porcentaje del 4% al 15% al pagar a los proveedores. El monto debe ser depositado en la cuenta del Banco de la Nación a nombre del proveedor del producto o servicio afectado por el sistema.

Por su parte, Flores, (2019) define que, el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), cuyo propósito es generar fondos a partir de depósitos en cuentas bancarias, para asegurar que las obligaciones tributarias se paguen en general (p. 497).

Consiste en el porcentaje de descuentos o reducciones de precio que ofrecen los compradores de bienes o servicios dentro del alcance del sistema de productos adquiridos por los compradores de bienes o servicios, y luego representa al proveedor. El monto que es depositado en la cuenta será utilizado sólo para cumplir con las obligaciones tributarias.

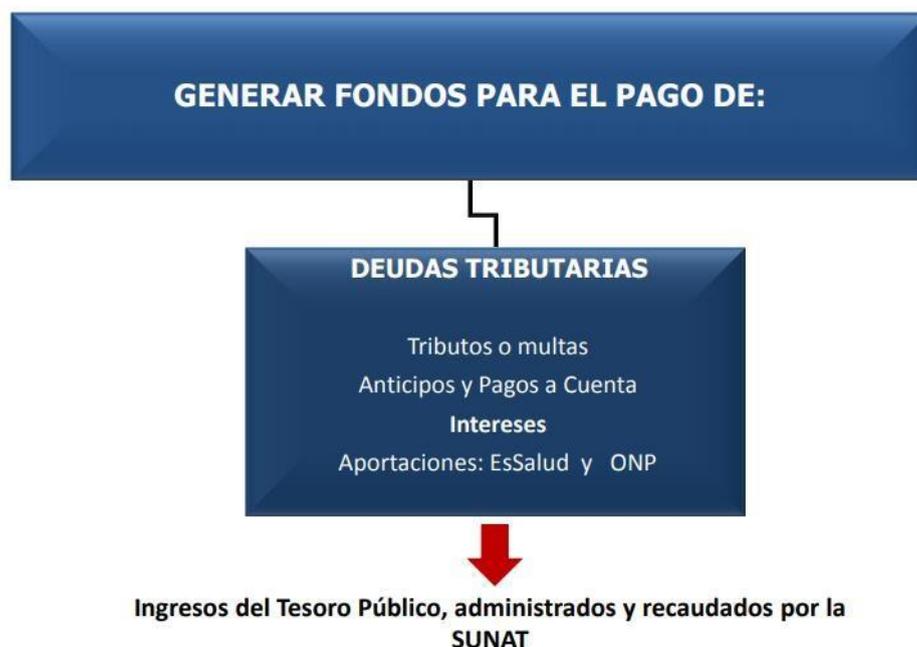
Teniendo en cuenta el contenido mencionado por diferentes autores, se creó el sistema de retiros para minimizar o eliminar la evasión fiscal en empresas informales en diferentes áreas de negocio. El sistema de deducción se basa al monto total del servicio o el porcentaje de la tarifa total que reduce el comprador o cliente afectado por el sistema, posteriormente se deposita en la cuenta de deducción del proveedor del Banco Nación. El propietario puede usar el monto de la cuenta para pagar su obligación tributaria.

Es decir, el SPOT es una herramienta que sirve para controlar la informalidad evasión de impuestos y la deslealtad en la competencia, en cambio ahora el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT); está primordialmente enfocado a las compañías

formalizadas, que cumplen con el aporte de sus tributos, en los diferentes niveles y rubros del mercado, el sistema de detracciones prima las obligaciones tributarias a través del flujo de sus fondos.

## Figura 2

*Finalidad del Sistema de Detracciones.*



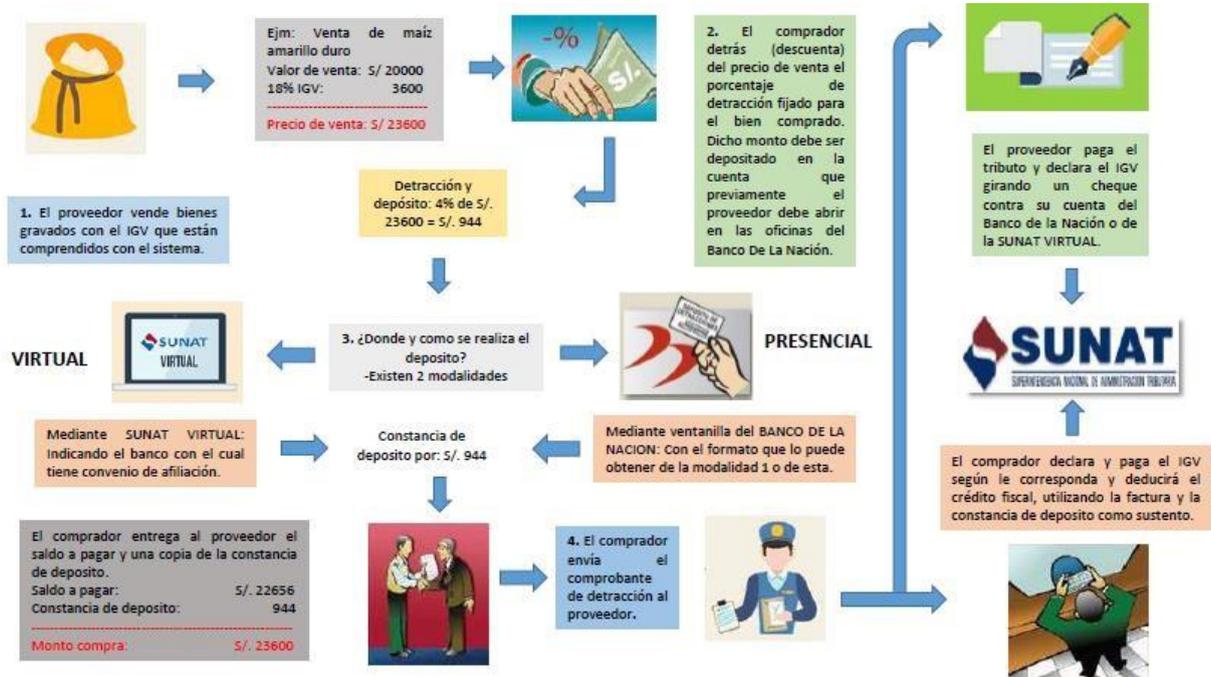
*Nota.* La Figura 2, hace referencia que el objetivo del Sistema de Detracciones se basa a generar fondos con el fin de que la empresa pague sus tributos, ESSALUD y ONP. Tomado de (SUNAT, 2019) *Materiales de charlas*.

Complementando todo lo mencionado anteriormente la Sunat aclara que:

Es un mecanismo de gestión que ayuda a la recaudación de determinados impuestos, incluyendo principalmente los descuentos que disfrutaron los compradores o usuarios de bienes o servicios al utilizar el sistema. Estos descuentos se pagan como parte de estos negocios y luego se depositan en la cuenta corriente del Banco de la Nación a nombre del vendedor o prestador del servicio. La cuenta utilizará los fondos depositados en la cuenta del Banco del Nación de acuerdo con el artículo 33 de la Ley tributaria. Lo dispuesto en el artículo paga impuestos, multas y pagos a la cuenta, incluyendo sus respectivos intereses y la renovación de deudas tributarias anteriores, o cobrar estas deudas (SUNAT, 2019).

**Figura 3**

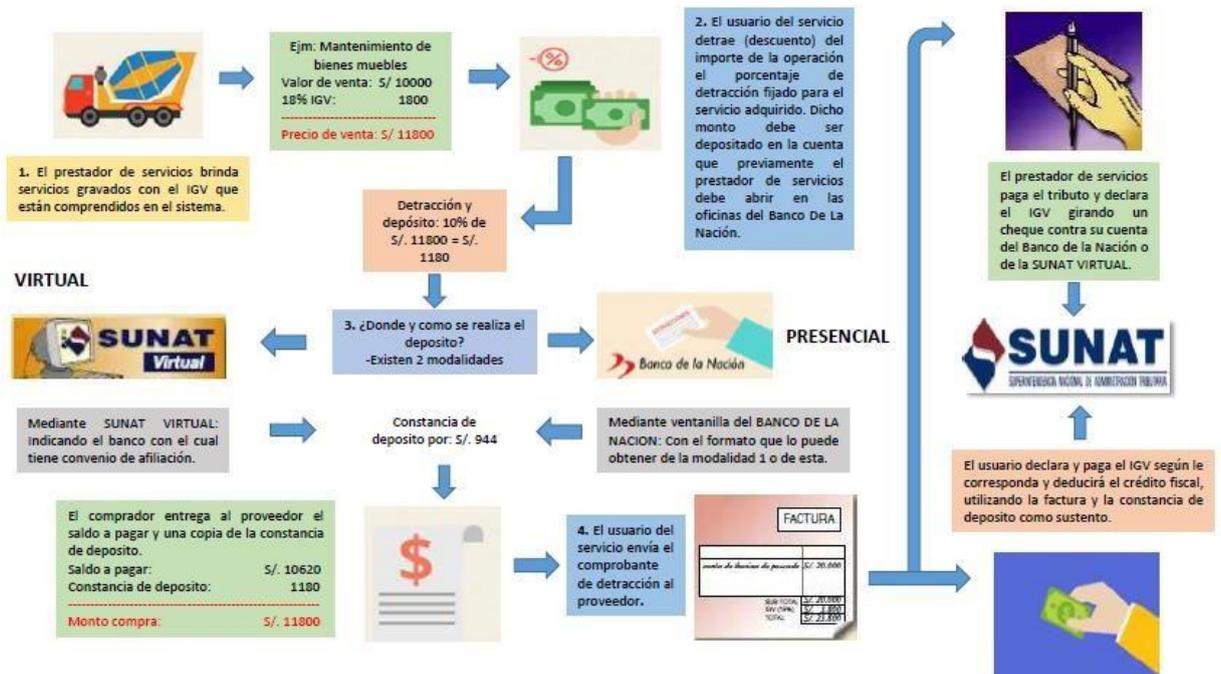
*Sistema de Deduciones en la venta de bienes.*



Nota. La Figura 3, hace referencia al funcionamiento del Sistema de Deduciones en la venta de bienes. Tomado de(SUNAT, 2019) *Materiales de charlas.*

**Figura 4**

*Sistema de Deduciones en la prestación de servicios.*



**Tabla 1**

Comparación del Sistema de Deduciones en la venta de bienes y la prestación de servicios.

Venta de bienes	Prestación de servicios
El proveedor vende bienes gravados con el IGV que están comprendidos con el sistema.	El prestador de servicios brinda servicios gravados con el IGV que están comprendidos en el sistema.
El comprador detrae (descuenta) del precio de venta el porcentaje de deducción fijado para el bien comprado. Dicho monto debe ser depositado en la cuenta que previamente el proveedor debe abrir en las oficinas del Banco De La Nación.	El usuario del servicio detrae (descuento) del importe de la operación el porcentaje de deducción fijado para el servicio adquirido. Dicho monto debe ser depositado en la cuenta que previamente el prestador de servicios debe abrir en las oficinas del Banco De La Nación.
El comprador envía el comprobante de deducción al proveedor.	El usuario del servicio envía el comprobante de deducción al proveedor.
El proveedor paga el tributo y declara el IGV girando un cheque contra su cuenta del Banco de la Nación o de la SUNAT VIRTUAL.	El prestador de servicios paga el tributo y declara el IGV girando un cheque contra su cuenta del Banco de la Nación o de la SUNAT VIRTUAL.
El comprador declara y paga el IGV según le corresponda y deducirá el crédito fiscal, utilizando la factura y la constancia de depósito como sustento.	El usuario declara y paga el IGV según le corresponda y deducirá el crédito fiscal, utilizando la factura y la constancia de depósito como sustento.

*Nota.* La Tabla 1, muestra la diferencia que existe en el manejo del Sistema de Deduciones cuando se vende un bien y cuando se presta un servicio. Tomado de (SUNAT, 2019) *Materiales de charlas.*

### 2.2.1.1. Normas legales del Sistema de Dedución

- a. Decreto Legislativo N° 940 - Publicada el 31 de diciembre de 2003
- b. Decreto Legislativo N° 954 - Publicada el 05 de febrero de 2004  
Modificación del Decreto Legislativo N° 940 que regula el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.
- c. Ley N° 28605 - Publicada el 25 de setiembre de 2005  
Ley que modifica el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central establecido por el TUO del N° 940.
- d. Segunda Disposición Complementaria Derogatoria de la Ley N° 29173.-  
Publicada el 23 de diciembre de 2007
- e. Decreto Legislativo N° 1110 - Publicada el 20 de junio de 2012  
Modificación del TUO del Decreto Legislativo N° 940 que regula el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.

- f. Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, Publicada el 15 de agosto de 2004
- g. Resolución de Superintendencia N° 293-2010/SUNAT, Publicada el 29 de octubre de 2010
- h. Resolución de Superintendencia que modifica la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT a fin de incluir a los Contratos de Construcción en el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central
- i. Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT - Publicada el 28 de diciembre de 2013.
- j. Establecen supuestos de excepción y flexibilización de los ingresos como recaudación que contempla el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, requisitos y procedimiento para solicitar el extorno.
- k. Resolución de Superintendencia N° 343-2014.-Resolución de Superintendencia que modifica diversas Resoluciones que regulan el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), con la finalidad de racionalizar y simplificar la aplicación de dicho sistema. Anexo 1
- l. Resolución de Superintendencia N° 246-2017/SUNAT: Modifican la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, a fin de incorporar bienes a dicho sistema.
- m. Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT: Modifica 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.

- n. Resolución de Superintendencia N° 082-2018/SUNAT: Modifican la Res. N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias, a fin de incorporar bienes en dicho sistema, así como la Tercera Disposición Complementaria Final de la Res. N° 158-2012/SUNAT para excluir a los agentes generales.
- o. Resolución de Superintendencia N° 152-2018/SUNAT: Publicada el 10 de junio de 2018. Modifican R.S. 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del SPOT, a fin de variar el porcentaje aplicable a la leche cruda entera.

### 2.2.1.2. Operaciones sujetas al sistema de detracciones

Las detracciones es un sistema diseñado para asegurar que los impuestos se paguen en industrias con un alto grado de evasión fiscal. Estos incluyen agricultura, pesca, industria azucarera, industria de servicios, etc. (...). El propósito es utilizar los fondos para que el proveedor pueda cumplir con sus obligaciones tributarias en el futuro.

**Tabla 2**

*Operaciones sujetas al sistema.*

Anexo 1	Anexo 2	Anexo 3
1. Venta gravada con IGV.	1. Venta gravada con IGV.	1. Servicios gravados con IGV.
2. Retiro considerado venta.	2. Retiro considerado venta.	2. Contrato Construcción.
3. Traslado no originado en una operación de venta*	3. Venta de bienes exonerados del IGV cuyos ingresos constituyen renta de tercera categoría.	

*Nota.* La Tabla 2, muestra todas las operaciones sujetas al Sistema de Detracciones de acuerdo a los Anexos. Tomado de (SUNAT, 2019) *Materiales de charlas.*

\*No están sujetas los traslados efectuados: a) dentro de zonas geográficas que gozan de beneficios tributarios; b) Entre centros de producción en una misma provincia; c) Hacia la zona primaria aduanera; d) dentro de la zona primaria; y e) Desde la zona primaria hasta el centro de producción.

**Tabla 3**

*Sujetos obligados a efectuar la detracción.*

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

*Nota.* La Tabla 3, muestra todos los sujetos obligados a efectuar la detracción, según los Anexos. Tomado de (SUNAT, 2019) Materiales de charlas.

### 2.2.1.3. Ámbito de aplicación

Conforme con lo establecido en el artículo 3 del Decreto Legislativo N° 940, son las operaciones sujetas al sistema las siguientes:

- a. “La venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios o contratos de construcción gravados con el IGV y/o ISC o cuyo ingreso constituya renta de tercera categoría para efecto del impuesto a la renta” (Alva & Ramos, 2020).
- b. “El retiro de bienes gravados con el IGV a que se refiere el inciso a) del artículo 3 de la Ley del IGV” (Alva & Ramos, 2020).
- c. “EL traslado de bienes fuera del centro de producción, así como desde cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, cuando dicho traslado no se origine en una operación de venta” (Alva & Ramos, 2020).

Se precisa que a través de la Resolución De Superintendencia N° 249-2012/SUNAT, están incluidos a supuestos no gravados con el IGV, incorporándose al Anexo 2 de la Resolución De Superintendencia N° 183-2004/SUNAT.

### 2.2.1.4. Monto de depósito

El monto del depósito se determinará de acuerdo con la SUNAT, tomando en cuenta las características del sector económico, bienes o servicios involucrados en la operación del

sistema. Se pueden utilizar los siguientes métodos:

- a. Un porcentaje del importe de las operaciones sujetas al Sistema.

Se considera monto de operación el monto total que está obligado a pagar el comprador, el usuario del servicio o quien ordenó la edificación, y cualquier otro gasto relacionado con la operación encomendada en el recibo que sustente el pago o en otro documento, incluidos los impuestos recaudados en esta operación (Alva & Ramos, 2020, p. 598).

- b. Cantidad fija, la cantidad de mercancía utilizada para la venta o transferencia, según la situación, incluyendo peso, volumen, superficie, unidad física, etc. (Alva & Ramos, 2020, p. 599).

- c. El monto fijo, entre otros, se sujetas de las características del vehículo, como el número de ejes, el número de asientos y la capacidad de carga, así como de cada puesto de control o peaje dentro de la jurisdicción del administrador del peaje, pasajero terrestre y/o transporte de carga (Alva & Ramos, 2020, p. 599).

#### **2.2.1.5. Medios para efectuar el depósito**

Los contribuyentes que se encuentren obligados a efectuar el depósito de detracciones podrán utilizar cualquiera de los siguientes medios:

##### **A. *Pago por internet***

Para efectuar el pago de la detracción a través de este medio, el contribuyente previamente deberá: Tener el código de usuario y contraseña para acceder a las Operaciones Online de la SUNAT; y haber firmado un convenio de asociación con

uno de los bancos en la lista de bancos autorizados que aparecen en la SUNAT Virtual para realizar depósitos y cobrar una determinada tarifa (Alva & Ramos, 2020, p. 625).

**B. Pago en las Agencias del banco de la Nación**

Para este tipo de pago se debe seguir el procedimiento establecido en el inciso a), a fin de poder obtener el NPD, con el que se deberá acercarse al banco de la nación:

- a. Si los datos ingresados sobre la operación de retiro son correctos, por ello se confirma la operación, el sistema desplegará una pantalla con opciones de pago que se pueden utilizar para ejecutar la transacción (p. 628).
- b. Después de hacer clic en el icono de la opción NPD, el sistema generará un número de pago de deducción, puede imprimir el número, guardarlo en el dispositivo de almacenamiento de su PC o enviarlo por correo electrónico (p. 629)
- c. Luego irás al agente del Banco Nacional para realizar el pago y brindar la deducción, el banco de la nación generará y le entregará el Formulario 1669 Boleta de pago NPD (p. 629).

**2.2.1.6. Beneficios del sistema de detracciones**

El contribuyente tendrá un fondo protegido a su nombre para pagar multas, deudas, impuestos, y entre otros. A través de esto la administración tributaria puede garantizar que se reciban los impuestos correctos. Otro punto positivo de los contribuyentes afectados por la deducción luego del pago de impuestos, el saldo positivo en la cuenta bancaria puede ser liberado para uso del titular. Esto aumenta la liquidez, que se puede convertir en nuevo capital.

### **2.2.1.7. Dimensiones del sistema de detracciones**

Respecto a la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/Sunat. Las dimensiones son:

#### **A. Importe detruido**

Es una deducción (descuento) para el comprador o usuario de bienes o servicios bajo el sistema tributario, y se debe deducir un cierto porcentaje del monto pagado por estas operaciones (SUNAT, 2017).

Esto significa que el precio base que el cliente ha retenido y depositado en la deducción está a favor del proveedor.

#### **B. Importe por aplicar**

El crédito fiscal sobre el Impuesto General a las Ventas (IGV) se trata de la deducción por parte de Sunat de los impuestos que gravan la compra de insumos, bienes de capital (maquinaria, etc.), contratos de servicio y construcción y pago de derechos de aduana (SUNAT, 2017). Esto significa que la cantidad es un porcentaje específico de bienes y servicios sujetos a restricciones del sistema.

#### **C. Saldo en la cuenta**

Indica el monto que queda en la cuenta de deducción luego de realizar diversas operaciones de pago. Es decir, representa el monto a favor o en contra en la cuenta de deducción del proveedor (SUNAT, 2017).

A medida que aumente el saldo de la cuenta corriente del Banco de la Nación, también lo hará el pasivo corriente. Se ha demostrado en la comparación del resultado con el saldo en cuenta corriente de |. Banco de la Nación y pasivos de la empresa (Vásquez y Vásquez, 2017).

### **2.2.2. *Liquidez***

Tal como menciona Apaza, (2011) en su libro *Estados Financieros*, la liquidez es la habilidad que tiene la organización para pagar la deuda a corto plazo (p.431).

Al respecto Bonson, Cortijo, & Flores, (2009) mencionan que, la liquidez es la capacidad de una empresa para pagar su deuda a corto plazo, lo que proporciona una comprensión inicial de la viabilidad de la empresa (p. 227). Según el autor, esta es la capacidad de efectivo que la empresa debe cumplir con sus obligaciones a corto plazo, es decir, es una forma de convertir fácilmente los activos comerciales en efectivo cuando sea necesario. De igual manera Ferrer, (2012) infiere que, el poder y los derechos patrimoniales se convertirán en valor monetario a corto plazo. Cuando expresamos su capacidad para medir la capacidad de la empresa para pagar obligaciones a terceros en cualquier momento, obtenemos su verdadero significado (p.206). Teniendo en cuenta la aportación de Ferrer, se considera un docente que posee todos los activos y los convierte en efectivo en el menor tiempo posible.

Por otro lado, Rodríguez, (2012) afirma que, la liquidez se puede definir como la habilidad que tiene como objetivo cumplir con los compromisos de pago en la organización que está de acuerdo con el tiempo y monto pactado (p. 204). Según el autor, esta capacidad es para cumplir con las promesas y obligaciones con terceros en el tiempo y hora previamente especificados.

Asimismo, Pérez, (2012), citado por Acostupa, (2017) indica que: la liquidez es la capacidad en la organización para reembolsar los pagos. Por tanto, es a corto plazo porque se considera primero el pago más directo. Una forma de medir la liquidez es utilizar la relación entre activos corrientes y pasivos corrientes, porque si la relación es mayor que 1, los activos a corto plazo de la empresa superarán sus cuentas por pagar a corto plazo (p. 13).

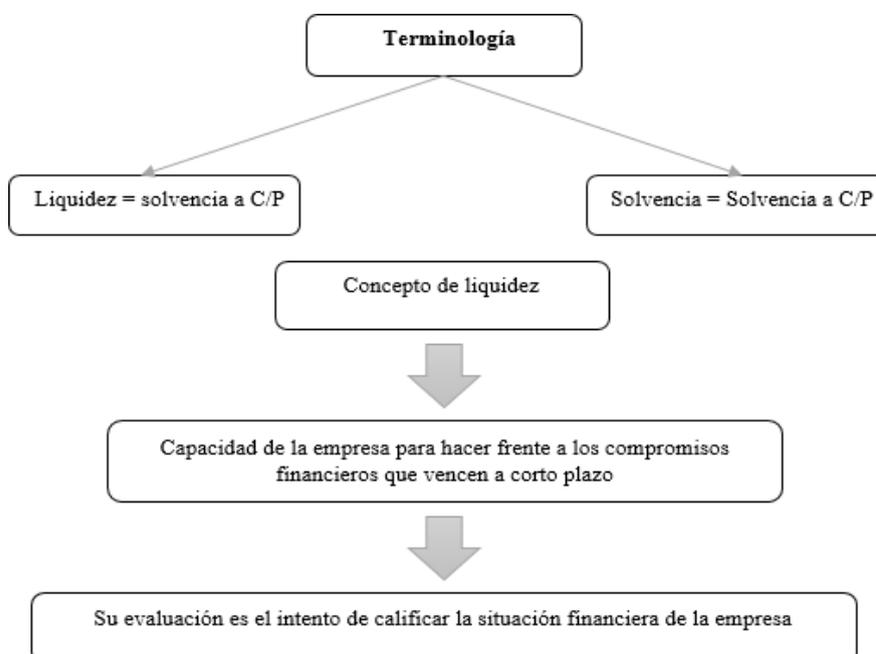
Como puede ver, Pérez nos dice que la liquidez empresarial no es más que el cumplimiento de los pagos que se generan en las operaciones diarias de la empresa; especialmente los más directos y necesarios para una buena gestión.

En consideración al trabajo desarrollado por Andrade, (2012) señala que, el nivel de liquidez de los activos está relacionado con la velocidad a la que los activos se convierten en moneda (el activo más líquido que posee una empresa es la moneda), por lo que la liquidez agrupará los activos más líquidos según el nivel de liquidez (p. 59).

Por las razones anteriores, en los párrafos anteriores, todos los autores citados coinciden en que la liquidez corporativa es la capacidad de la organización (que puede convertir fácilmente los activos en efectivo en un corto período de tiempo) para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; es decir esta es una forma de convertir activos en efectivo fácilmente.

### Figura 5

#### *Análisis de la liquidez.*



*Nota.* La Figura 5, nos muestra el mapa conceptual de la liquidez empresarial en una empresa. Tomado de (Apaza, 2011), Análisis Financiero. (p. 431).

Según el autor el análisis de la liquidez se puede realizar desde dos perspectivas:

**A. *Perspectiva interna:***

Desde un punto de vista interno, debido al presupuesto de tesorería, se puede obtener información sobre la liquidez en tiempo real, que muestra la fecha exacta de recepción y pago. Esto significa que se puede obtener información sobre liquidez en tiempo real (presupuesto de tesorería con fechas exactas de recepción y pago). En otras palabras, es efectivo disponible en el almacén de la empresa u otras áreas similares.

**B. *Perspectiva externa:***

El analista externo no tiene acceso a esta información porque generalmente no se divulga externamente, por lo que solo puede utilizar la información contenida en los estados financieros. Esto significa que la información sobre la liquidez de la empresa se puede obtener a través de los siguientes métodos:

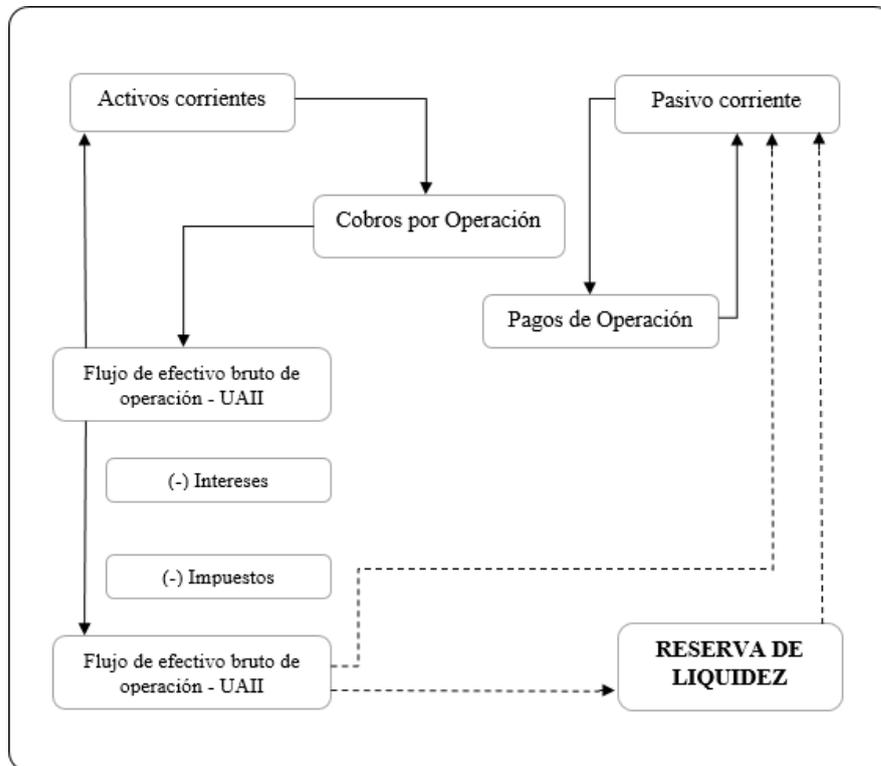
**Análisis basado en el flujo de efectivo**

De acuerdo al trabajo desarrollado por Bonson, Cortijo, & Flores, (2009), afirma que, si desea verificar la organización para ver si puede pagar la deuda a corto plazo utilizando el flujo de efectivo operativo neto. Cuando no tengamos un estado de flujo de efectivo (...), se estimará con base en el estado de resultados. Este enfoque también considera la posibilidad de utilizar reservas de liquidez, siempre que estas reservas provengan de los excedentes de caja de los últimos años, en lugar de invertir en activos funcionales (p. 227).

Según el autor, el flujo de efectivo es parte del estado financiero, que determina los cambios y cambios en las entradas y salidas de efectivo durante un período determinado, con el fin de aumentar las entradas de efectivo y reducir las salidas de efectivo.

**Figura 6**

*Análisis basado en el flujo de efectivo.*



*Nota.* La Figura 6, nos muestra el análisis basado en el flujo de efectivo. Tomado de (Apaza, 2011), Análisis Financiero. (p. 432).

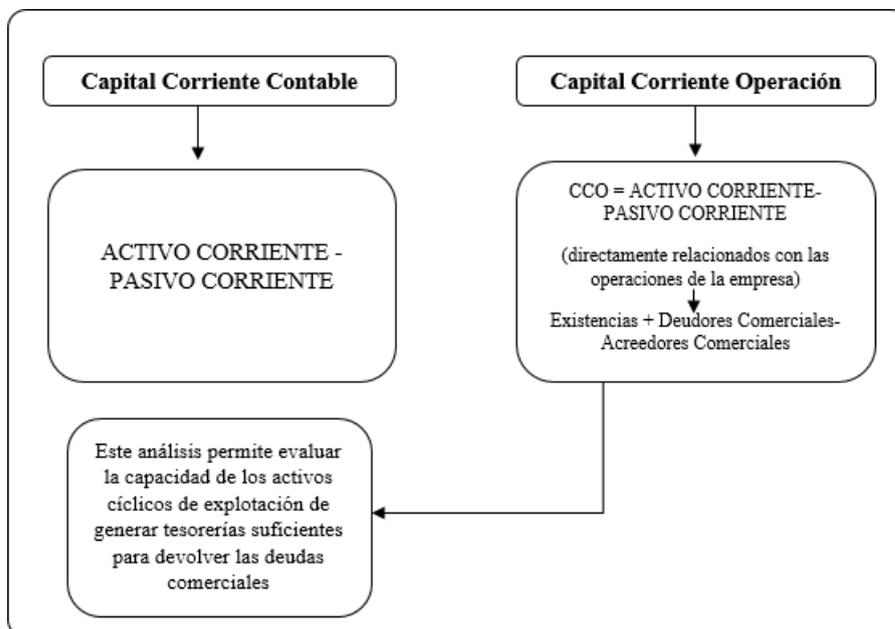
### **Enfoque basado en el capital corriente de operación**

En concordancia al trabajo desarrollado por Bonson, Cortijo, & Flores, (2009) afirma que, intente corregir la visión estática de este análisis estudiando un patrón de ratios de cobertura y analizando el vencimiento medio de los principales activos y pasivos corrientes. Para las variables relacionadas con un momento determinado, si existe un factor estacional fuerte en la actividad empresarial que hace que la situación en el momento de la liquidación anual sea menos representativa, este análisis también será inválido (p. 227).

Esto significa que la liquidez se analiza a través de ratios de cobertura como el ratio activo-pasivo circulante, quick ratio y vencimiento medio.

**Figura 7**

*Análisis basado en el capital corriente de operación.*



*Nota.* La Figura 7, nos muestra el análisis basado en el capital corriente de operación. Tomado de (Apaza, 2011), Análisis Financiero. (p. 434).

### 2.2.3. *Liquidez empresarial*

Desde la perspectiva personal, y tomando en cuenta a los aportes de los diversos autores en el desarrollo de la investigación la liquidez empresarial se define como la habilidad que la organización cuenta para hacer frente a sus obligaciones con terceros específicamente a corto plazo.

Con referencia a Gitman & Chad, citado por Herrera & Betancourt, (2016) indican que, la liquidez es la velocidad a la que debe realizar las deudas a corto plazo, representa como solventar la situación financiera global de la entidad, es decir, su capacidad de pago de facturas.

De acuerdo a Riera, (2016) señala que, la liquidez es la habilidad que tiene la organización para convertir activos en efectivo inmediatamente no es una pérdida de valor significativa. La liquidez incluye solo recursos a corto plazo y compromisos.

Para Agudelo, citado por León, (2016), argumenta que, la liquidez es uno de los aspectos más importantes del estudio de los mercados financieros (incluido el rendimiento y el riesgo).

Según Rodríguez, (2014) afirma que, la liquidez muestra la solvencia financiera de corto plazo de la entidad en función de su capacidad para cumplir con las obligaciones de corto plazo que surgen del ciclo de producción.

Con respecto a Robles, (2013) indica que, la liquidez empresarial es la habilidad de que la organización puede pagar sus obligaciones a corto plazo. Es la proximidad de los activos a la moneda.

Por su parte Bernstein, citado por Ibarra, (2010) menciona que, la liquidez es la sencillez, celeridad y nivel de pérdida de conversión de activos líquidos en bonos del Estado. Incluso esta escasez de liquidez es considerada uno de los más importantes signos de dificultades financieras. También se agrega que la liquidez se refiere a la amortización que tiene en la capacidad a corto plazo. Entidades, o la conversión de inversiones e activos en divisas o instrumentos líquidos, se entiende como tesorería.

### **2.2.3.1. Dimensiones de la liquidez empresarial**

#### **A. *Liquidez corriente***

Según, Oriol, (2012) infiere que, el ratio de liquidez esto se calcula dividiendo el activo corriente por el pasivo corriente. El valor debe ser superior a 1, en caso contrario, la empresa puede tener problemas de liquidez (p. 157).

Por su parte Andrade, (2012) menciona que, representa la relación total entre el activo circulante y las cuentas del pasivo circulante, expresada en tiempos, pero se puede explicar de otras formas: los activos circulantes representan los tiempos del pasivo circulante, o podemos señalar que todo sol que adeuda en el corto plazo puede rendir sus deberes (p. 59).

Asimismo, Coello, (2015) infiere que, parte de los activos circulantes de la organización son financiados con el capital a largo plazo. La cobertura que tienen los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor plazo mayor de exigibilidad o de vencimiento (p. 01).

De acuerdo a Apaza, (2011) señala que, una medida de la capacidad del empresario para pagar su deuda actual porque muestra el valor de los activos corrientes que se pueden utilizar para pagar la deuda a corto plazo (p. 303).

Por lo tanto, la liquidez corriente desde la perspectiva personal es un indicador que nos muestra la capacidad con que cuenta la empresa en dinero para hacer frente o responder con sus obligaciones primordiales a corto plazo. Su fórmula es:

$$\text{Liquidez general} = \frac{(\text{Activo corriente})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

### ***B. Prueba defensiva***

Apaza, (2011) argumenta que, la prueba defensiva como prueba de fuego esto indica muestra en qué medida la organización puede cumplir de forma inmediata con sus obligaciones actuales, por lo que es el índice que mejor refleja la situación financiera de corto plazo (p. 303). Su fórmula es:

$$\text{PA} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Desde un punto de vista personal, una prueba defensiva es la habilidad de la empresa para retirar dinero inmediatamente y cumplir con sus obligaciones con terceros durante este período, independientemente de sus ventas.

### C. *Capital de trabajo*

Apaza, (2011) define que, es el capital de trabajo neto o capital de trabajo, la diferencia entre los pasivos corrientes de los activos corrientes y este superávit se denomina capital de trabajo neto. Cuando los pasivos circulantes son mayores que los activos circulantes, conduce a una falta de capital de trabajo, y el resultado es que el monto de la entidad se determina por el monto de la entidad de manera que se pueda comprar para la misma operación (p. 305). Su fórmula es:

$$CT = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Desde un punto de vista personal, el capital de trabajo es la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante, lo que nos muestra cuántos recursos tiene una empresa después de cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

### 2.3. Marco Conceptual

- **Capital de trabajo:** “Define como capital de trabajo neto o capital corriente, se obtiene de la diferencia del Pasivo Corriente del Activo Corriente a este sobrante, se le denomina comúnmente Capital Corriente neto. Cuando el pasivo corriente es mayor que el activo corriente, se produce una falta de capital corriente en consecuencia está dado por la cantidad de dinero que posee la entidad o empresa para realizar sus compras, para la operación de la misma” (Apaza, 2011, p. 305).
- **Contadores de oficio:** “Cuando una persona tiene un problema legal, civil, laboral y necesita de un abogado para entablar una medida judicial, y no cuenta con los ingresos necesarios, puede recurrir a un abogado de oficio subvencionados por el estado” (Torres, 2016, p. 07).

- **Detracciones:** “Las detracciones es un sistema de ahorro tributario muy bueno, asegura que una empresa tenga un guardadito para el pago de los impuestos, pero tienen algunos defectos que perjudican a algunas empresas” (Torres, 2016, p. 07).
- **Gastos pre-operativos cero:** “Muchos empresarios cuando tienen que tomar una decisión de crear una empresa, eligen la opción de persona natural porque el costo es cero” (Torres, 2016, p. 07).
- **Liquidez corriente:** “Muestra la relación total entre las cuentas del activo corriente y el pasivo corriente, se expresa en número de veces, pero se puede interpretar de formas alternativas” (Andrade, 2012, p. 59).
- **Perspectiva interna de la liquidez:** Desde un punto de vista interno, la información de liquidez está disponible en tiempo real porque existe un presupuesto fiscal que muestra la fecha exacta de recepción y pago.
- **Multas valor cero:** “Los primeros años de una empresa regularmente es un experimento si funcionara o no la idea de negocio. Durante este periodo inicial, los empresarios no piensan en la parte tributaria, ni laboral, solo pensando en vencer y saber si el negocio funciona” (Torres, 2016, p. 07).
- **Prueba defensiva:** “Es el índice de liquidez inmediata o prueba ácida como su nombre lo indica, señala hasta qué punto la empresa podría efectuar la liquidación inmediata de sus obligaciones corrientes, constituye por lo tanto el más rígido de los índices para apreciar la posición financiera a corto plazo” (Apaza, 2011, p. 303).
- **Régimen de detracciones del IGV:** Desde 2003, con la aprobación de D.L., mi país ha establecido un sistema de pago de impuestos llamado sistema de deducción del impuesto al valor agregado. N ° 940, modificado por D.L. N ° 954, su propósito es mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias comerciales para productos con alta tasa de distribución informal, como servicios agrícolas y productos pesqueros de difícil control (Ayala, 2012).

- **Reservas de liquidez:** “Con independencia de la diferenciación entre activo corriente y activo no corriente, cabe distinguir, en ambas masas patrimoniales, los activos funcionales, vinculados al proceso productivo, que resultan vitales para la continuidad de las operaciones de la empresa, y los activos no funcionales, que son aquellos que la empresa posee para obtener un rendimiento, y que proceden de excedentes de tesorería no reinvertidos en las operaciones. Las reservas de liquidez están constituidas por esos activos no funcionales que la empresa puede transformar en dinero fácilmente” (Bonson, *et. al.*, 2009).
- **Perspectiva interna:** “Desde una perspectiva interna, la información sobre la liquidez está disponible en tiempo real, al existir un presupuesto de tesorería, en que figuran las fechas exactas de cobros y pagos” (Apaza, 2011).
- **Perspectiva externa:** “El analista externo no tiene acceso a esta información, dado que no se suele divulgar externamente, por lo que solo podrá hacer uso de la información contenida en los estados financieros” (Apaza, 2011).

### **CAPÍTULO III HIPÓTESIS**

Este acápite muestra las conjeturas científicas a nivel general y específicas, las cuales son contrastadas en el capítulo final de la investigación.

#### **3.1. Hipótesis General**

El sistema de detracciones influyó significativamente en la liquidez en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.

#### **3.2. Hipótesis Específicas**

En concordancia a los problemas y objetivos específicos planteados las hipótesis específicas fueron:

- a. El sistema de detracciones influyó significativamente en la liquidez corriente en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.
- b. El sistema de detracciones influyó significativamente en la prueba defensiva en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.
- c. El sistema de detracciones influyó significativamente en el capital de trabajo en una clínica ocupacional de Huancayo, periodo 2018.

### **3.3. Variables**

#### **3.3.1. Definición conceptual**

##### **Sistema de Deduciones**

SUNAT, (2019) indica que, es un mecanismo de gestión que ayuda a recaudar determinados impuestos, y consiste básicamente en los descuentos que disfrutan al sistema los compradores o usuarios de bienes o servicios. Estos descuentos forman parte del monto a pagar por estas operaciones. El vendedor o servicio el proveedor lo deposita en la cuenta corriente del Banco de la Nación, el cual utilizará los fondos depositados en esa cuenta para pagar impuestos, multas y pagos incluyendo sus respectivos beneficios, y de acuerdo con el artículo 33 de la Ley Tributaria actualiza las deudas tributarias anteriores, que se gestionan y/o recaudan.

Las dimensiones consideradas para el análisis de la variable independiente en la presente investigación fueron: El importe deducido, el importe por aplicar y el saldo en la cuenta de Deduciones.

##### **Liquidez empresarial**

Apaza, (2011) en su libro *Estados Financieros*, menciona “La liquidez es la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas a corto plazo” (p.431).

Las dimensiones consideradas para el análisis de la variable dependiente en la presente investigación fueron: La liquidez corriente, la prueba ácida y el capital de trabajo.



Tabla 5

Operacionalización de la variable dependiente.

Variable Y	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de medición
Variable dependiente  (Y) Liquidez empresarial	(Apaza, 2011) en su libro Estados Financieros, menciona “La liquidez es la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas a corto plazo” (p.431).	Esta variable se operacionaliza en 3 dimensiones: liquidez corriente; prueba defensiva; y capital de trabajo; estas permitieron determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018., para medirla se elaborará un cuestionario compuesto de 8 ítems.	D1 Liquidez corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• &lt; 1 (malo).</li> <li>• = 1 (bueno)</li> <li>• &gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>	Ratios financieros y el cuestionario	Ordinal
		D2 Prueba defensiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>• &lt; 1 (malo).</li> <li>• = 1 (bueno)</li> <li>• &gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>			
		D3 Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Act. &gt; Pas. (bueno).</li> <li>• Act. &lt; Pas. (malo).</li> </ul>			

*Nota.* La Tabla 5, muestra la definición conceptual, la definición operacional, las dimensiones, los indicadores, el número de ítems, el instrumento de recolección de datos y la escala de medición de la variable dependiente.

## **CAPÍTULO IV METODOLOGÍA**

### **4.1. Método de Investigación**

#### **4.1.1. Método General**

El método científico, es tomado como patrón en el desarrollo del presente trabajo, al respecto resaltamos a Palomino, Peña, Zevallos, & Orizano, (2015) afirma que, la metodología de investigación incluye el desarrollo, definición y sistematización de un patrón de métodos, técnicas y procesos que deben seguirse en el proceso de desarrollo para producir un conocimiento científico y riguroso (p.103).

#### **4.1.2. Métodos Específicos**

Para complementar el trabajo acorde a las exigencias de la metodología de la investigación se utilizó los siguientes métodos específicos:

##### **Método Descriptivo**

“Consiste en describir un hecho o fenómeno en cuanto a sus características, cualidades o relaciones exactas entre sus elementos” (Valderrama, S., 2015, p. 81). Con la utilización del método describimos el comportamiento de las detracciones y el índice de liquidez de la empresa.

## **Método Estadístico**

“Este método trabaja a partir de datos numéricos, y obtiene resultados mediante determinadas reglas y operaciones” (Valderrama, S., 2015, p. 98). Con el apoyo de este método se ordenó, analizó e interpretó los resultados alcanzados en el desarrollo de la investigación.

### **4.2. Tipo de Investigación**

Con relación al objetivo que se busca con la presente investigación se considera que es del tipo de investigación aplicada. Por consiguiente, Valderrama, S. (2015) afirma que, la investigación aplicada se llama práctica, experiencia, iniciativa o dinámica, y tiene como objetivo comprender el tipo de investigación a realizar, ejecutar, estructurar y modificar para aplicarla en la práctica. Está estrechamente relacionado con la investigación básica porque depende de sus aportes teóricos esto trae bienestar a la sociedad y beneficios (p. 39)

### **4.3. Nivel de Investigación**

Por su profundidad, el nivel de la investigación es explicativo, tiene como fin el de determinar cómo influyó el sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. Frente a la elección se resalta a Valderrama, S. (2015) indica que, el foco de esta investigación es descubrir por qué ocurre un determinado fenómeno, y determinar bajo qué condiciones ocurre este fenómeno, o por qué dos o más variables están relacionadas (p. 45).

### **4.4. Diseño de la Investigación**

Considerando el control de la prueba y el periodo de análisis en la presente investigación, se alinea al diseño no experimental. Esta consideración se sustenta en el aporte de Hernández, R. & Mendoza, Ch. (2018) señala que, la investigación no experimental es una investigación realizada sin manipular de forma deliberada de variables, en la que los fenómenos sólo se observan en el entorno natural y luego se analizan (p. 175).

## 4.5. Población y muestra

### 4.5.1. Población

Para Castro, (2016) argumenta que, la totalidad se puede definir como la suma de los elementos que constituyen la realidad a estudiar, es un conjunto de elementos con uno o más que poseen atributos comunes; el conjunto de individuos del objeto de investigación (p. 83). Para el desarrollo del presente trabajo estuvo conformada por el número de Clínicas Ocupacionales vigentes en la ciudad de Huancayo, el cual representa 5 clínicas ocupacionales según datos encontrados en la investigación sin embargo 4 clínicas no brindaron la información necesaria fueron descartados para la investigación.

#### **Tabla 6**

Población de Clínicas Ocupacionales en la ciudad de Huancayo.

<b>Clínica ocupacional</b>	<b>Dirección</b>
01. R A. Medicina Integral Perú S.A.C.	Jr. Moquegua 730.
02. NATCLAR	2 de mayo 512.
03. Clínica Ocupacional Labor Medical Center	Jr. Los Manzanos 695.
05. Clínica Santa Cruz	Dirección: Av. Daniel Alcides Carrión 1545.
06. RV Medic Salud Ocupacional	Jr. Las Begonias 123.

*Nota.* La Tabla 6, nos muestra la población de Clínicas Ocupacionales que se encuentran dentro de la provincia de Huancayo. Tomada del trabajo de campo.

### 4.5.2. Muestra

De acuerdo a, Palomino, *et. al.* (2015) señala que, una muestra es un subgrupo que representa fielmente las características de toda la población y se obtiene al inferir los atributos de toda la población. Tomar una muestra de población para limitar el número de unidades de análisis que pueden medirse con los recursos disponibles (p. 141).

El tipo de muestreo es Censal, por razones de la disponibilidad de la información y el conocimiento de la empresa, el trabajo se desarrolló en la Clínica Santa Cruz Corporation

S.A.C. ubicado en la Av. Daniel Alcides Carrión N° 1545, distrito de Huancayo, provincia de Huancayo – departamento de Junín. Se recogió la información de los 15 colaboradores que trabajan en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

**Criterios de Inclusión:**

Todas las Clínicas Ocupacionales de Huancayo.

**Criterios de Exclusión:**

- Aquellas clínicas que solo realizan exámenes médicos de tipo de examen ocupacional
- Aquellas Clínicas Ocupacionales de Huancayo que no desean participar en la investigación.
- Aquellas Clínicas Ocupacionales de Huancayo que no firmaron el Consentimiento Informado.

**4.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

**4.6.1. Técnicas de Recolección de Datos**

**4.6.1.1. Revisión documental**

Ccanto, (2010) infiere que, es una técnica de recolección de datos cualitativos, utilizada principalmente para bibliografía exploratoria e investigación histórica. Con esta técnica, estos documentos se pueden revisar a fondo utilizando las pautas de revisión de documentos (p. 235). En nuestra investigación esta técnica nos permitirá conocer los documentos contables, los movimientos de la cuenta de detracciones, reportes y otros documentos contables, del periodo en estudio.

**4.6.1.2. Encuesta**

Esta técnica nos permitirá conocer las opiniones de los directivos, en relación directa a los resultados alcanzados, y que puedan obtener información necesaria para la discusión de los resultados finales. Al respecto, Valderrama, (2015) señala que, la encuesta es una herramienta de investigación que implica obtener información de los encuestados mediante el uso de cuestionarios prediseñados para obtener

información específica (p. 96).

#### **4.6.2. Instrumentos de Recolección de Datos**

Los instrumentos responden a la técnica elegida por ello se utilizaron la ficha de revisión documental y el cuestionario.

#### **4.7. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

En el estudio se procesó los datos conseguidos de las diferentes fuentes, por medio de las diversas técnicas que existen, tales como:

- El ordenamiento y la clasificación.
- El registro manual.
- El análisis documental.
- La tabulación de cuadros de frecuencia.
- La comprensión de gráficos.

El procesamiento computarizado con el SPSS 26 (Statistical Package for Social Sciences), del modelo de correlación.

#### **4.8. Aspectos Éticos de la Investigación**

Respondiendo este acápite, se incluyeron procesos adecuados, se respetan los principios de ética para iniciar y concluir la investigación, según el reglamento de Grado y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. Con respecto, a fin de no cometer faltas éticas, como falsificación de datos, plagio, no citar fuentes bibliográficas u otras, me someto a las pruebas respectivas de evaluación del contenido del presente trabajo de investigación.

## **CAPÍTULO V RESULTADOS**

### **5.1. Descripción de resultados**

#### ***5.1.1. Presentación de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.***



Es una clínica especializada en brindar servicios de Salud Ocupacional, cumpliendo así con la normativa vigente obligatoria N° 29783 “Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo”. Sus atributos de valor se basan en el equipo humano de primer nivel y con amplia experiencia, atención eficiente y de calidad, procesos estandarizados, tecnología de vanguardia y la mejor Infraestructura de la Región dedicada a Salud Ocupacional. de acuerdo a la visita realizadas se puede asegurar que cuenta con las certificaciones del Ministerio de Salud (MINSA), de la Dirección General de Salud Ambiental (DIGESA) y la Superintendencia Nacional de Aseguramiento en Salud (SUNASA).

#### ***5.1.2. Estados financieros de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.***

A continuación, se presenta los Estados Financieros que nos permitieron hallar la incidencia del Sistema de detracciones en la liquidez empresarial:

### 5.1.2.1. Estado de Situación Financiera, periodo 2018

**Tabla 7**

*Estado de Situación Financiera 2018.*



<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo Equivalente de Efectivo	19784,13
Cuentas por Cobrar comerciales	27771,01
Otras cuentas por Cobrar	1990,46
Existencias	6308,87
Gastos contratados por anticipado	100,74
Tributos, Contraprestaciones y aportes	1542,77
Sistema de Pensión y Salud por pagar	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b><u>57.497,99</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
Activo adqu. Arrendamiento	18163,75
Inmueble, maquinaria y Equipo	12574,84
Depreciación Acumulada	15266,07
Intangibles	
Activo diferido	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b><u>15.472,52</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>72.970,51</u></b>
<b>PASIVO</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Obligaciones Financieras	7117,22
Tributos, contraprestaciones y aportes sistema de pensiones y salud por pagar	214,04
Remuneraciones y part. Por pagar	393,83
Cuentas por pagar comerciales	12533,31
Otras cuentas por pagar	417,05
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b><u>20.675,46</u></b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Obligaciones Financieras	3555,73
Pasivo Diferidos	192,60
<b>TOTA PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b><u>3748,32</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>24.423,78</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital	6465,31
Reservas	1011,83
Resultados Acumulados	36596,04
Resultados del Ejercicio	4473,55
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b><u>48.546,73</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>72.970,51</u></b>

*Nota.* La Tabla 7, nos muestra el Estado de Situación Financiera de la Clínica. Tomada de los EE.FF. de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

### 5.1.2.2. Estado de Resultados, periodo 2018

**Tabla 8**



*Estado de Resultados 2018.*

Ventas Netas	392682,58
Descuentos Concedidos	104,48
(-) Costos de Ventas	369037,14
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>23.541</b>
(-) Gastos de Ventas	8703,93
(-) Gastos de Administracion	10676,00
(-) Otros Gastos	
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>4.161,01</b>
(+) Ingresos Financieros	2703,17
(+) Otros Ingresos de Gestión	3,90
(+) Ingresos Descuentos, Rebajas y Bonificaciones	76,21
(-) Gastos Financieros	524,32
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTOS</b>	<b>6.419,98</b>
(-) Impuestos a la Renta	1946,43
<b>RESULTADOS DE EJERCICIO</b>	<b>4.473,55</b>

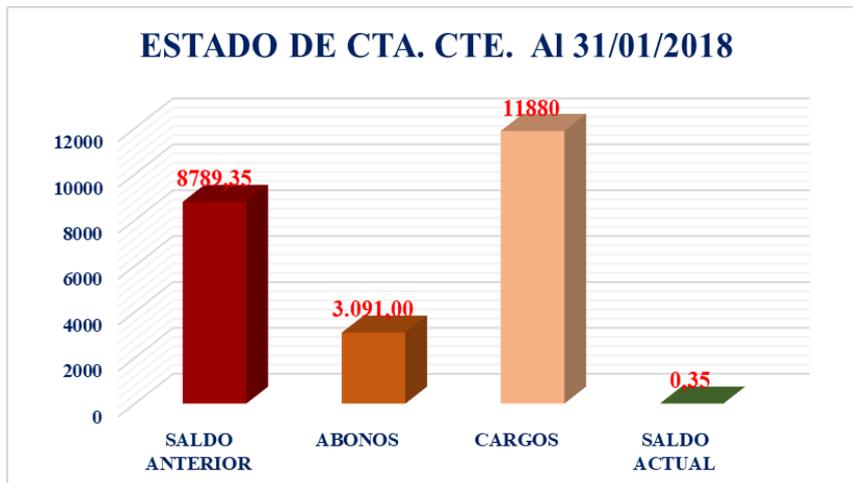
*Nota.* La Tabla 8, nos muestra el Estado de Resultado de la Clínica. Tomada de los EE.FF. de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

### 5.1.3. Movimiento de la cuenta de detracciones, periodo 2018

En el desarrollo de este apartado presentamos la información recolectada sobre el uso de la cuenta de detracciones en el periodo 2018, en el cual se resume los cargos, los abonos y el saldo al final de cada mes.

**Figura 8**

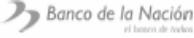
*Movimiento de las detracciones en el mes de enero 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 9**

Movimiento de las detracciones en el mes de enero 2018.

 Banco de la Nación  
el banco de todos

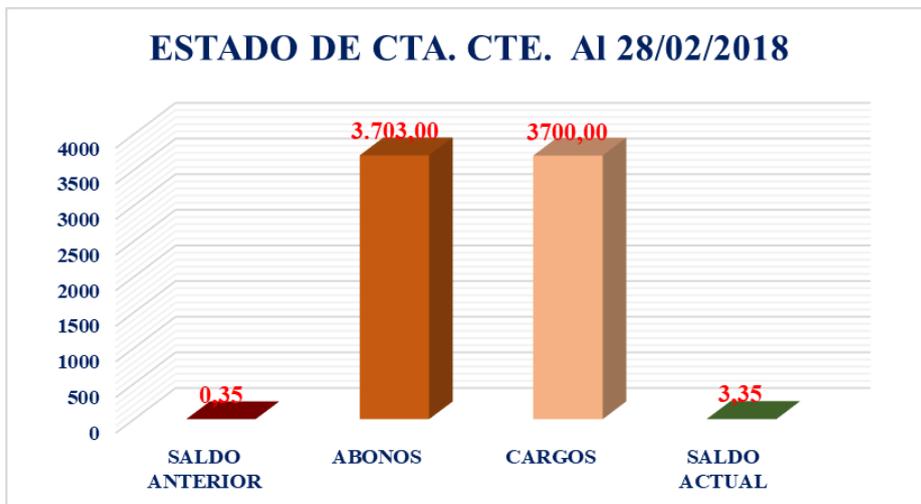
SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA. CTE AL:	
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		31/01/2018	
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1	
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A[C.]		Fecha de Impresión: 06/02/2018 15:27:40	
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430			

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/12/2017	8,789.35	
			0.00	
VA 1721		137.00	0.00	03/01/2018
VA 1721		238.00	9,164.35	03/01/2018
VA 1721		181.00	0.00	04/01/2018
VA 1721		316.00	9,661.35	04/01/2018
VA 1721		528.00	10,169.35	05/01/2018
01259174		117.00	0.00	08/01/2018
EE 0386		213.00	0.00	08/01/2018
EE 0386		89.00	0.00	08/01/2018
EE 0386		80.00	0.00	08/01/2018
EE 0386		112.00	0.00	08/01/2018
VA 1721		247.00	0.00	08/01/2018
VA 1721		104.00	11,151.35	08/01/2018
VA 1721		223.00	0.00	09/01/2018
VA 1721		80.00	11,454.35	09/01/2018
VA 1721		74.00	11,528.35	10/01/2018
VA 1721		71.00	11,599.35	16/01/2018
VA 1721		176.00	0.00	18/01/2018
VA 1721		105.00	11,880.35	18/01/2018
NOT 1612	1,645.00		0.00	22/01/2018
NOT 1612	741.00		9,493.35	22/01/2018
NOT 1612	21.00		9,472.35	26/01/2018
NOT 1612	566.00		0.00	27/01/2018
NOT 1612	6,348.00		0.00	27/01/2018
NOT 1612	2,558.00		0.35	27/01/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
25	11,880.00	3,091.00	0.35	

Nota. Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 9**

Movimiento de las detracciones en el mes de febrero 2018.



Nota. Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 10**

Movimiento de las detracciones en el mes de febrero 2018.



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A . CARRION 1545 HUANCAY O JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		28/02/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 06/03/2018 15:15:11		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/01/2018	0.35	
			0.00	
VA 1721		608.00	608.35	02/02/2018
VA 1721		78.00	684.35	08/02/2018
01131043		288.00	0.00	13/02/2018
EE 0386		168.00	0.00	13/02/2018
EE 0386		144.00	0.00	13/02/2018
EE 0386		505.00	0.00	13/02/2018
EE 0386		278.00	2,065.35	13/02/2018
VA 1721		605.00	0.00	14/02/2018
VA 1721		1,033.00	3,703.35	14/02/2018
NOT 1612	3,700.00		3.35	21/02/2018

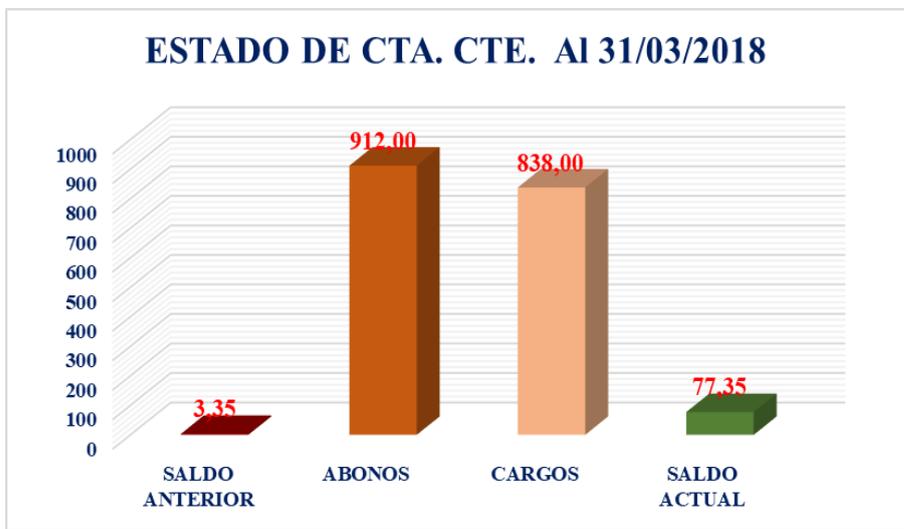
  

TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL
11	3,700.00	3,703.00	3.35

Nota. Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 10**

Movimiento de las detracciones en el mes de marzo 2018.



Nota. Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 11**

*Movimiento de las detracciones en el mes de marzo 2018.*



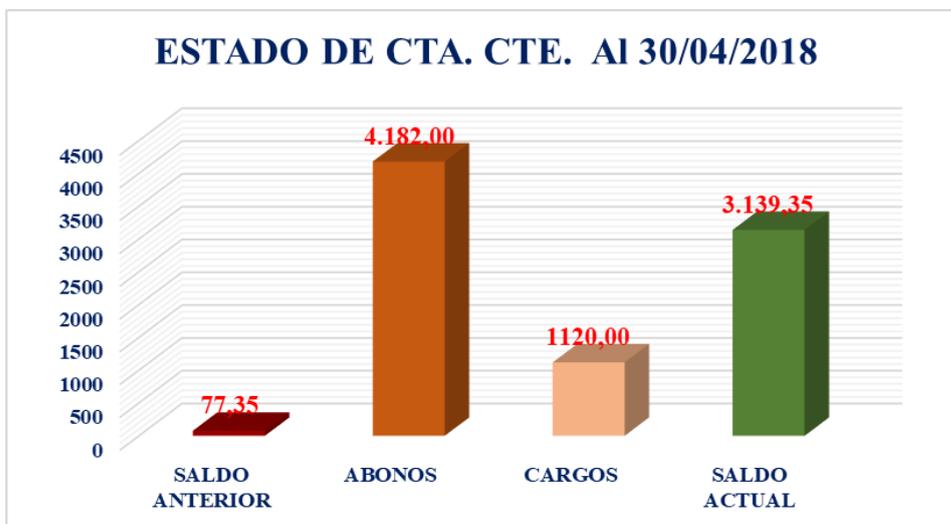
SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAY O JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		31/03/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 28/04/2018 11:13:41		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		28/02/2018	3.35	
			0.00	
VA 1721		293.00	296.35	01/03/2018
02490787		108.00	0.00	08/03/2018
EE 0386		280.00	0.00	08/03/2018
EE 0386		128.00	0.00	08/03/2018
VA 1721		107.00	915.35	08/03/2018
NOT 1812	838.00		77.35	21/03/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
7	838.00	912.00	77.35	

A PARTIR DEL 01/08/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 11**

*Movimiento de las detracciones en el mes de abril 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 12**

*Movimiento de las detracciones en el mes de abril 2018.*



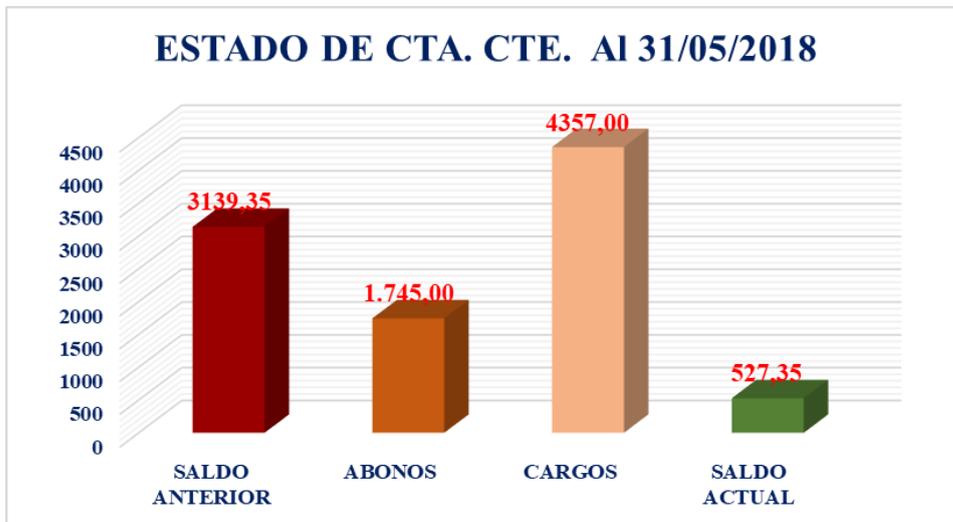
SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAY O JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		30/04/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 05/05/2018 12:23:37		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/03/2018	77.35	
			0.00	
VA 1721		107.00	184.35	03/04/2018
01028368		140.00	0.00	04/04/2018
VA 1721		101.00	425.35	04/04/2018
VA 1721		77.00	502.35	05/04/2018
VA 1721		80.00	582.35	19/04/2018
NOT 1612	515.00		0.00	20/04/2018
NOT 1612	10.00		57.35	20/04/2018
VA 1721		418.00	475.35	23/04/2018
PB 0381		2,709.00	3,184.35	24/04/2018
NOT 1612	595.00		0.00	30/04/2018
VA 1721		181.00	0.00	30/04/2018
VA 1721		189.00	0.00	30/04/2018
VA 1721		180.00	3,139.35	30/04/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
14	1,120.00	4,182.00	3,139.35	

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACION CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 12**

*Movimiento de las detracciones en el mes de mayo 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 13**

*Movimiento de las detracciones en el mes de mayo 2018.*



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A. CARRION 1546 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		31/05/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 26/07/2018 11:58:51		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/04/2018	3,139.35	
			0.00	
VA 1721		134.00	0.00	02/05/2018
VA 1721		166.00	3,439.35	02/05/2018
02787373		103.00	0.00	08/05/2018
EE 0386		84.00	0.00	08/05/2018
EE 0386		93.00	3,719.35	08/05/2018
VA 1721		469.00	4,188.35	09/05/2018
VA 1721		169.00	4,357.35	10/05/2018
NOT 1612	2,771.00		0.00	22/05/2018
NOT 1612	48.00		0.00	22/05/2018
NOT 1612	1,538.00		0.35	22/05/2018
VA 1721		186.00	186.35	23/05/2018
VA 1721		180.00	0.00	31/05/2018
VA 1721		161.00	527.35	31/05/2018

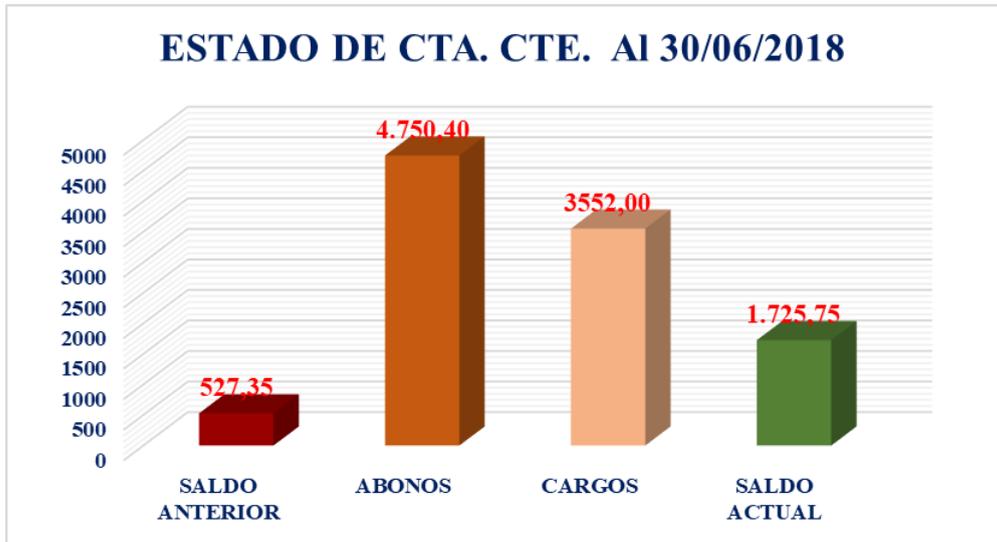
TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL
14	4,357.00	1,746.00	527.35

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 13**

*Movimiento de las detracciones en el mes de junio 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 14**

*Movimiento de las detracciones en el mes de junio 2018.*



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO  
 HUANCAYO

ESTADO DE CTA CTE AL:  
 30/06/2018

Página: 1 de 1  
 Fecha de Impresión: 26/07/2018 12:04:05

CODIGO DE CLIENTE : 702755-500  
 NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430

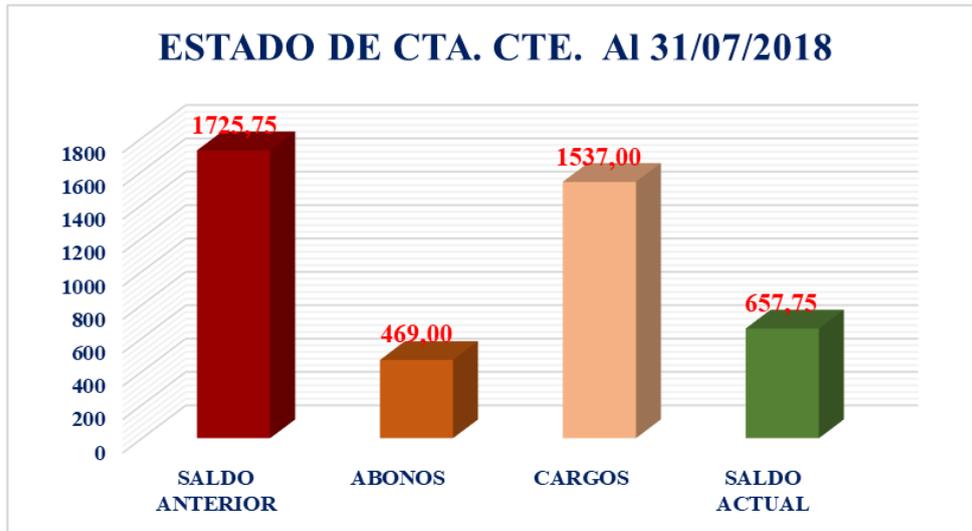
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/05/2018	527.35	
			0.00	
02021476		104.00	0.00	06/06/2018
EE 0381		133.00	0.00	06/06/2018
EE 0381		150.00	914.35	06/06/2018
VA 1721		272.00	0.00	08/06/2018
VA 1721		180.00	1,366.35	08/06/2018
EE 0386		327.40	0.00	11/06/2018
NOT 1612	1,593.00		0.75	11/06/2018
VA 1721		1,429.00	1,429.75	12/06/2018
PB 0381		225.00	0.00	20/06/2018
VA 1721		208.00	1,862.75	20/06/2018
NOT 1612	39.00		0.00	21/06/2018
NOT 1612	1,540.00		283.75	21/06/2018
NOT 1612	280.00		0.00	28/06/2018
VA 1721		108.00	0.00	28/06/2018
VA 1721		966.00	0.00	28/06/2018
VA 1721		338.00	0.00	28/06/2018
VA 1721		275.00	0.00	28/06/2018
VA 1721		35.00	1,725.75	28/06/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
19	3,552.00	4,750.40	1,725.75	

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME, Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACION CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 14**

*Movimiento de las detracciones en el mes de julio 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 15**

*Movimiento de las detracciones en el mes de julio 2018.*



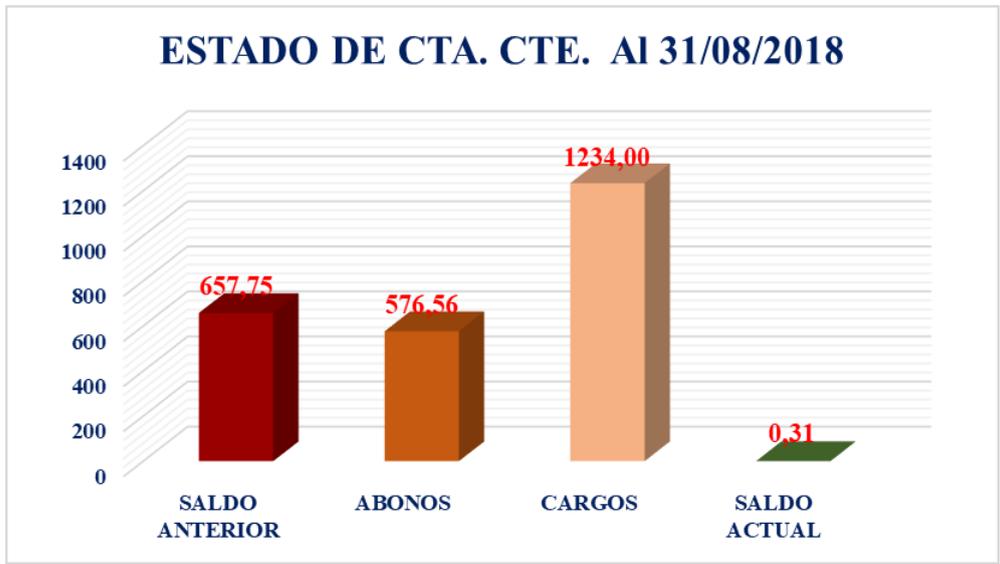
SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		31/07/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 10/08/2018 16:49:27		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/06/2018	1,725.75	
			0.00	
02726630		195.00	1,920.75	08/07/2018
VA 1721		180.00	0.00	09/07/2018
VA 1721		94.00	2,194.75	09/07/2018
NOT 1612	1,537.00		657.75	19/07/2018
TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL	
5	1,537.00	469.00	657.75	

A PARTIR DEL 01/08/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 15**

*Movimiento de las detracciones en el mes de agosto 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 16**

*Movimiento de las detracciones en el mes de agosto 2018.*



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO HUANCAYO

ESTADO DE CTA CTE AL:  
 31/08/2018

Página: 1 de 1  
 Fecha de Impresión: 02/10/2018 15:59:38

CODIGO DE CLIENTE : 702755-500  
 NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430

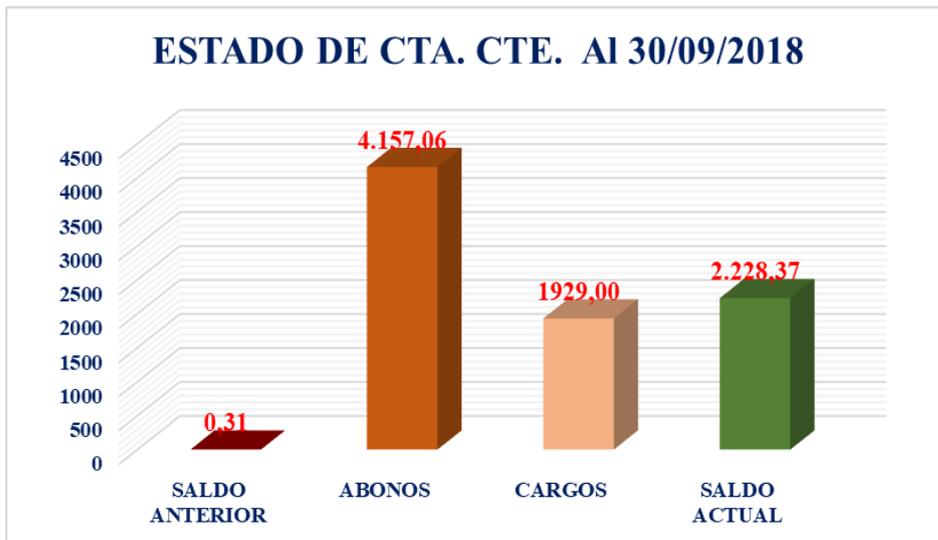
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/07/2018	857.75	
			0.00	
NOT 1812	551.00		108.75	01/08/2018
02288464		155.40	0.00	07/08/2018
EE 0386		86.16	348.31	07/08/2018
VA 1721		180.00	528.31	08/08/2018
VA 1721		155.00	683.31	15/08/2018
NOT 1812	206.00		0.00	17/08/2018
NOT 1812	207.00		0.00	17/08/2018
NOT 1812	270.00		0.31	17/08/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
9	1,234.00	576.56	0.31	

A PARTIR DEL 01/08/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 16**

*Movimiento de las detracciones en el mes de setiembre 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 17**

*Movimiento de las detracciones en el mes de setiembre 2018.*

**Banco de la Nación**  
el banco de todos

SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:	
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAY O JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		30/09/2018	
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1	
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 02/10/2018 16:00:54	
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430			

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/08/2018	0.31	
			0.00	
VA 1721		427.00	427.31	03/09/2018
VA 1721		123.00	0.00	06/09/2018
VA 1721		202.00	752.31	06/09/2018
02915412		135.72	0.00	07/09/2018
EE 0386		171.62	0.00	07/09/2018
EE 0386		111.72	0.00	07/09/2018
EE 0386		126.00	0.00	07/09/2018
VA 1721		108.00	0.00	07/09/2018
VA 1721		108.00	1,513.37	07/09/2018
VA 1721		1,530.00	0.00	10/09/2018
VA 1721		273.00	0.00	10/09/2018
VA 1721		180.00	0.00	10/09/2018
VA 1721		118.00	3,614.37	10/09/2018
NOT 1612	270.00		0.00	20/09/2018
NOT 1612	207.00		0.00	20/09/2018
NOT 1612	901.00		0.00	20/09/2018
NOT 1612	551.00		1,685.37	20/09/2018
VA 1721		543.00	2,228.37	27/09/2018

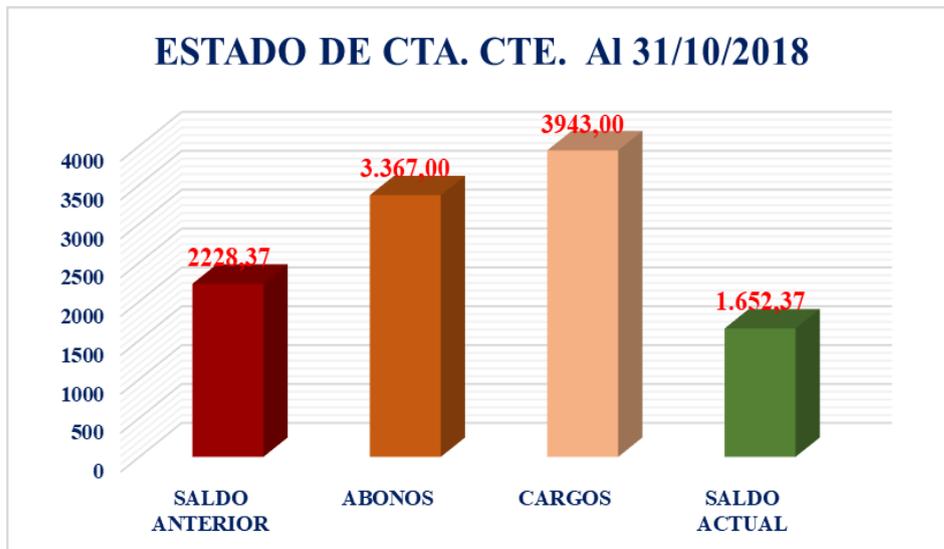
TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL
19	1,929.00	4,157.06	2,228.37

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 17**

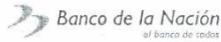
*Movimiento de las detracciones en el mes de octubre 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 18**

*Movimiento de las detracciones en el mes de octubre 2018.*



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO HUANCAYO

ESTADO DE CTA CTE AL:  
 31/10/2018

Página: 1 de 1  
 Fecha de Impresión: 06/11/2018 19:58:17

CODIGO DE CLIENTE : 702755-500  
 NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430

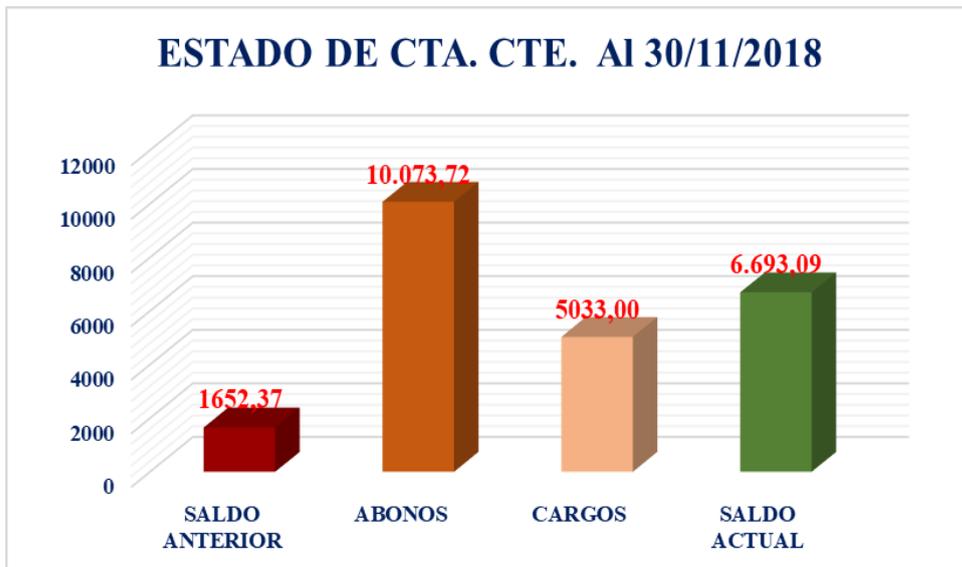
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/09/2018	2,228.37	
			0,00	
VA 1721		95.00	2,323.37	02/10/2018
VA 1721		310.00	2,633.37	03/10/2018
VA 1721		793.00	0,00	05/10/2018
VA 1721		90.00	3,516.37	05/10/2018
VA 1721		160.00	0,00	09/10/2018
VA 1721		93.00	3,789.37	09/10/2018
NOT 1612	5TA CAT 270.00		0,00	18/10/2018
NOT 1612	ESSATUD 901.00		0,00	18/10/2018
NOT 1612	GNP 207.00		0,00	18/10/2018
NOT 1612	FRACC 551.00		1,860.37	18/10/2018
NOT 1612	3ER PARTE 1,860.00		0,37	22/10/2018
VA 1721		241.00	241.37	24/10/2018
NOT 1612	RENT 4TA SETE 72.00	?	0,00	30/10/2018
NOT 1612	41.00	?	0,00	30/10/2018
NOT 1612	4TA CAT ABONOS 41.00	?	0,00	30/10/2018
VA 1721		836.00	0,00	30/10/2018
VA 1721		486.00	1,409.37	30/10/2018
VA 1721		243.00	1,652.37	31/10/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
19	3,943.00	3,367.00	1,652.37	

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN, DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACION CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 18**

*Movimiento de las detracciones en el mes de noviembre 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 19**

*Movimiento de las detracciones en el mes de noviembre 2018.*



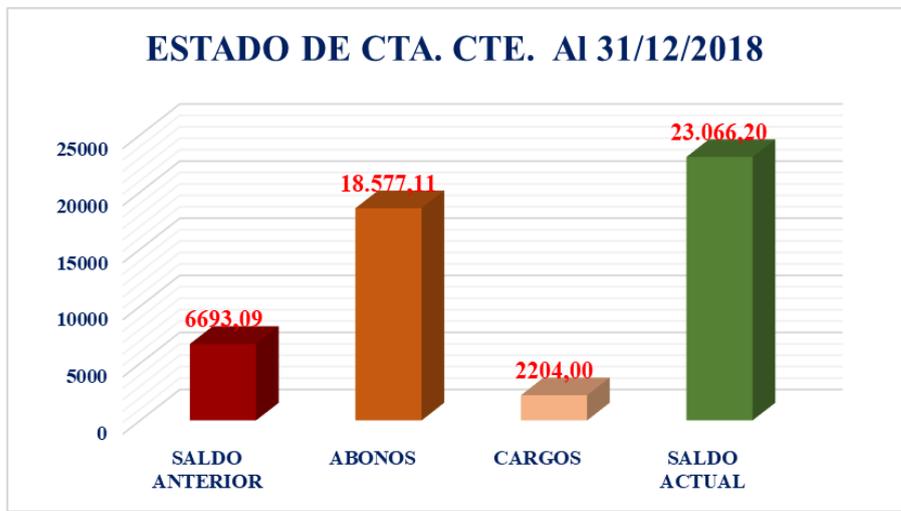
SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		ESTADO DE CTA CTE AL:		
AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAY O JUNIN HUANCAYO HUANCAYO		30/11/2018		
CODIGO DE CLIENTE : 702755-500		Página: 1 de 1		
NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.		Fecha de Impresión: 03/12/2018 20:22:22		
NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430				
CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/10/2018	1,652.37	
			0.00	
02738157		461.40	0.00	06/11/2018
NOT 1612	551.00		0.00	06/11/2018
NOT 1612	551.00		1,011.77	06/11/2018
VA 1721		4,537.00	5,548.77	07/11/2018
EE 0386		279.84	0.00	08/11/2018
EE 0386		191.28	0.00	08/11/2018
EE 0386		147.60	0.00	08/11/2018
EE 0386		94.80	0.00	08/11/2018
EE 0386		136.80	0.00	08/11/2018
VA 1721		163.00	6,562.09	08/11/2018
VA 1721		1,001.00	0.00	09/11/2018
VA 1721		108.00	0.00	09/11/2018
VA 1721		108.00	0.00	09/11/2018
VA 1721		121.00	0.00	09/11/2018
VA 1721		160.00	8,080.09	09/11/2018
PB 0381		393.00	8,473.09	21/11/2018
NOT 1612	2,418.00		0.00	22/11/2018
NOT 1612	910.00		0.00	22/11/2018
NOT 1612	270.00		0.00	22/11/2018
NOT 1612	46.00		0.00	22/11/2018
NOT 1612	207.00		0.00	22/11/2018
NOT 1612	80.00		4,542.09	22/11/2018
VA 1721		536.00	0.00	28/11/2018
VA 1721		1,471.00	6,549.09	28/11/2018
VA 1721		144.00	6,693.09	29/11/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
26	5,033.00	10,073.72	6,693.09	

A PARTIR DEL 01/08/2018 SE MODIFICARAN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACION CON EL BANCO.

*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Figura 19**

*Movimiento de las detracciones en el mes de diciembre 2018.*



*Nota.* Estado de cuenta del Banco de la Nación.

**Tabla 20**

**Movimiento de las detracciones en el mes de diciembre 2018.**



SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 AV. DANIEL A. CARRION 1545 HUANCAYO JUNIN HUANCAYO  
 HUANCAYO

ESTADO DE CTA CTE AL:  
 31/12/2018

Página: 1 de 1  
 Fecha de Impresión: 03/01/2019 15:17:49

CODIGO DE CLIENTE : 702755-500  
 NOMBRE DE CUENTA : SANTA CRUZ CORPORATION S.A.C.  
 NUMERO DE CUENTA : 00-381-218430

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/11/2018	6,693.09	
			0.00	
VA 1721		4,452.00	0.00	03/12/2018
VA 1721		665.00	11,810.09	03/12/2018
03528036		1,055.88	12,865.97	07/12/2018
VA 1721		180.00	0.00	10/12/2018
VA 1721		94.00	0.00	10/12/2018
VA 1721		1,200.00	0.00	10/12/2018
VA 1721		1,143.00	15,482.97	10/12/2018
VA 1721		3,364.00	18,846.97	17/12/2018
PB 0386		3,350.23	22,197.20	20/12/2018
NOT 1612	1,102.00		21,095.20	21/12/2018
NOT 1612	551.00		0.00	26/12/2018
NOT 1612	551.00		19,993.20	26/12/2018
VA 1721		2,336.00	22,329.20	28/12/2018
VA 1721		274.00	0.00	31/12/2018
VA 1721		192.00	0.00	31/12/2018
VA 1721		271.00	23,066.20	31/12/2018
<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL CARGOS</b>	<b>TOTAL ABONOS</b>	<b>SALDO ACTUAL</b>	
17	2,204.00	18,577.11	23,066.20	

A PARTIR DEL 01/06/2018 SE MODIFICARÁN LAS TARIFAS DE VENTA DE CHEQUES EN MN Y ME , Y SE PUBLICARÁ EN LA WEB DEL BN. DE NO ESTAR CONFORME, PODRÁ SOLICITAR EL TERMINO DE LA RELACIÓN CON EL BANCO.

**Nota.** Estado de cuenta del Banco de la Nación.

De acuerdo a las tablas y gráficos que representan el movimiento de la cuenta de detracciones en cada mes del periodo 2018, se puede notar claramente que esta cuenta le permitió a la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., hacer frente a sus obligaciones con terceros, de tal modo que en el periodo de análisis se han utilizado para pagar rentas de quinta categoría, rentas de cuarta categoría, ESSALUD, ONP, IGV, así como algunos fraccionamientos tributarios; por lo tanto, podemos ver que las detracciones inciden en la liquidez de la empresa, puesto que al final del periodo encontramos un saldo de S/. 23066,20 que si no estuviera retenido estaría en la empresa como dinero en efectivo.

#### 5.1.4. Ingresos por ventas en el periodo 2018

**Tabla 21**

*Ingresos y retenciones de las detracciones, en el periodo 2018.*

MES	VAL. DE VENTA	IGV (18%)	PC. DE VENTA	DET (12%)	EFFECTIVO
ENERO	21829,10	3929,24	25758,33	3091,00	22667,33
FEBRERO	26151,13	4707,20	30858,33	3703,00	27155,33
MARZO	6440,68	1159,32	7600,00	912,00	6688,00
ABRIL	29533,90	5316,10	34850,00	4182,00	30668,00
MAYO	12323,45	2218,22	14541,67	1745,00	12796,67
JUNIO	33548,02	6038,64	39586,67	4750,40	34836,27
JULIO	3312,15	596,19	3908,33	469,00	3439,33
AGOSTO	4071,75	732,92	4804,67	576,56	4228,11
SEPTIEMBRE	29357,77	5284,40	34642,17	4157,06	30485,11
OCTUBRE	23778,25	4280,08	28058,33	3367,00	24691,33
NOVIEMBRE	71142,09	12805,58	83947,67	10073,72	73873,95
DICIEMBRE	131194,28	23614,97	154809,25	18577,11	136232,14
<b>TOTAL</b>	<b>392682,56</b>	<b>70682,86</b>	<b>463365,42</b>	<b>55603,85</b>	<b>407761,57</b>

*Nota.* Información contable de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

De acuerdo a los datos que nos muestra la tabla 21, podemos ver las ventas mensuales, así como los montos detruidos en dichas ventas mes a mes, de igual manera se ha observado que en los últimos meses del año 2018, existió un aumento en los montos depositados en la cuenta de detracciones debido al incremento de las actividades de la clínica, los cuales fueron muy importantes para la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., pero el importe detruido y depositado en la cuenta de detracciones del el Banco de la Nación, no se puede hacer uso libremente, porque se encuentra restringida y sólo se utilizan para pagos de tributos, fraccionamientos, costas y gastos.

Tal como muestra los datos de la tabla 21, en el periodo 2018 descontaron y abonaron un total de 55603,85 soles en la cuenta de detracciones de la cuales se utilizaron 41327,00 soles, quedando como sobrante un total de 14276,85 como saldo en la cuenta para el periodo 2019.

**Tabla 22**

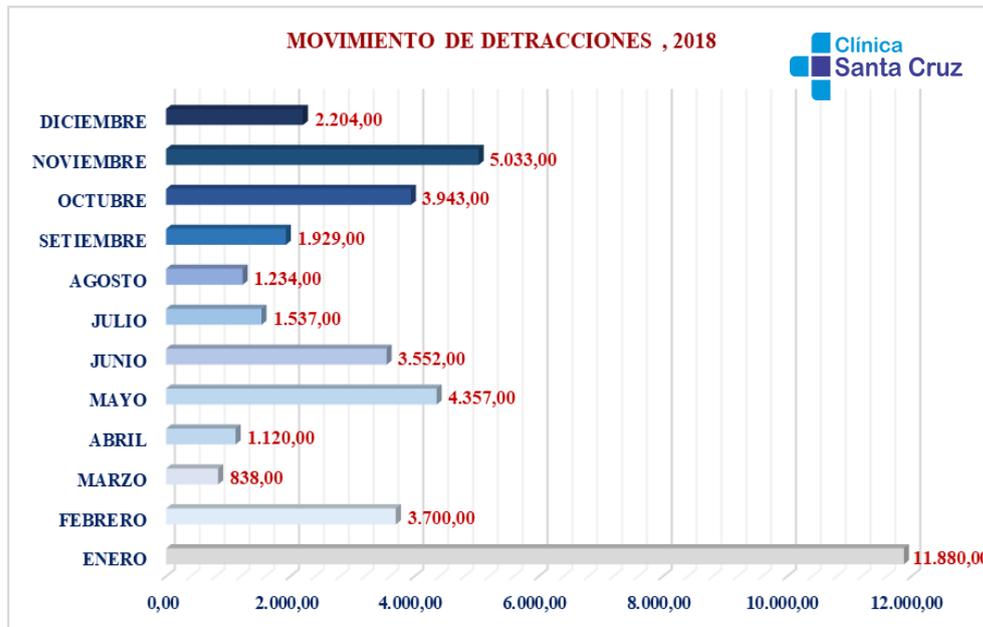
*Ventas con detracción y ventas sin detracción, en el periodo 2018.*

MES	VENTAS SIN DETRACCIÓN	VENTAS CON DETRACCIÓN	DIFERENCIA
ENERO	25758,33	22667,33	3091,00
FEBRERO	30858,33	27155,33	3703,00
MARZO	7600,00	6688,00	912,00
ABRIL	34850,00	30668,00	4182,00
MAYO	14541,67	12796,67	1745,00
JUNIO	39586,67	34836,27	4750,40
JULIO	3908,33	3439,33	469,00
AGOSTO	4804,67	4228,11	576,56
SEPTIEMBRE	34642,17	30485,11	4157,06
OCTUBRE	28058,33	24691,33	3367,00
NOVIEMBRE	83947,67	73873,95	10073,72
DICIEMBRE	154809,25	136232,14	18577,11
<b>TOTAL</b>	<b>463365,42</b>	<b>407761,57</b>	<b>55603,85</b>

Nota. En la tabla 22, se puede observar que las ventas con detracciones y cuál sería la diferencia si dichas ventas no estuvieran sujetas al sistema de pagos anticipados del IGV, generando una diferencia de 55603,85 soles; viéndose afectada la liquidez de la empresa ya que disminuye su efectivo disponible para gastos corrientes por cuanto no recibe el total del importe del comprobante. Información contable de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

**Figura 20**

Cargos atendidos con las detracciones en el periodo 2018.



Nota. La figura 21 nos muestra las obligaciones atendidas con la cuenta de detracciones de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., desde enero a diciembre del periodo 2018. Tomada de la información contable de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

### 5.1.5. Resultados descriptivos de la incidencia de las detracciones en la liquidez corriente

$$\text{Liquidez general} = \frac{(\text{Activo corriente})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

#### **Cálculo de la liquidez corriente con las detracciones**

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{57497,99}{20675,46} = 2.78$$

Tal como nos muestra el resultado de la razón liquidez corriente con detracciones, en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., es muy buena, ya que por cada sol de deuda tienen aproximadamente 2 soles con 78 céntimos para hacer frente sus obligaciones, lo que nos quiere decir que existe capacidad para responder con sus pasivos corrientes o deudas sin necesidad de perjudicar su liquidez.

#### **Cálculo de la liquidez corriente sin las detracciones**

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{50598,23}{20675,46} = 2.45$$

Tal como nos muestra el resultado de la razón liquidez corriente sin detracciones, en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., sigue siendo muy buena, ya que por cada sol de deuda tienen aproximadamente 2 soles con 45 céntimos para hacer frente sus obligaciones, lo que nos quiere decir que existe capacidad para responder con sus pasivos corrientes o deudas sin necesidad de perjudicar su liquidez.

Por lo tanto, la liquidez corriente (activo corriente / pasivo corriente) de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., en el periodo 2018, refleja que el comportamiento de la capacidad de pago de la Clínica se ve afectado con las detracciones.

### 5.1.6. Resultados descriptivos de la incidencia de las detracciones en la prueba defensiva

$$\text{PA} = \frac{\text{Activo corriente-Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### **Cálculo de la prueba defensiva con las detracciones**

$$Prueba\ defensiva = \frac{57497,99 - 6308,87}{20675,46} = 2.48$$

De acuerdo a los datos de los estados financieros del periodo 2018, se puede observar que nuestra prueba defensiva muy buena, ya que por cada sol de deuda tienen la capacidad de 2.48 soles para cancelar sus obligaciones, lo que nos quiere decir que la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. está experimentando un sólido crecimiento.

### **Cálculo de la prueba defensiva sin las detracciones**

$$Prueba\ defensiva = \frac{50598,23 - 6308,87}{20675,46} = 2.15$$

De acuerdo a los datos de los estados financieros del periodo 2018, se puede observar que nuestra prueba ácida es óptima ya que por cada sol de deuda tienen la capacidad de 2.15 soles para cancelar sus obligaciones, lo que nos quiere decir que la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. está experimentando un sólido crecimiento.

Por otro lado, se debe recalcar que la prueba defensiva ((Activo Cte. – Inv.) / Pasivo Corriente) nos permite determinar una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo; y en el periodo 2018 se refleja que la liquidez de la clínica se ve afectado con las detracciones.

#### **5.1.7. Resultados descriptivos de la incidencia de las detracciones en el capital de trabajo**

$$CT = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

### **Cálculo del capital de trabajo con las detracciones**

$$Capital\ de\ trabajo = 57497,99 - 20675,46 = 36822,53$$

Tal como nos muestra los resultados de la razón Capital de trabajo en el periodo 2018 con las detracciones, la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. contaba con un capital de 36822,53 soles, lo que nos quiere decir que el activo corriente fue más que el pasivo corriente, por lo tanto, no existió problema alguno para responder con sus obligaciones.

## Cálculo del capital de trabajo sin las detracciones

$$\text{Capital de trabajo} = 50598,23 - 20675,46 = 29999,77$$

Tal como nos muestra los resultados de la razón Capital de trabajo en el periodo 2018 sin las detracciones, la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. contaba con un capital de 29999,77 soles, lo que nos quiere decir que el activo corriente fue más que el pasivo corriente, por lo tanto, no existió problema alguno para responder con sus obligaciones. Pero al estar el fondo de detracciones sujeto a restricciones, la clínica no puede hacer uso libremente del capital, por ello la liquidez siempre será afectado con este sistema.

### 5.1.8. Resultados descriptivos de la variable detracciones

**Tabla 23**

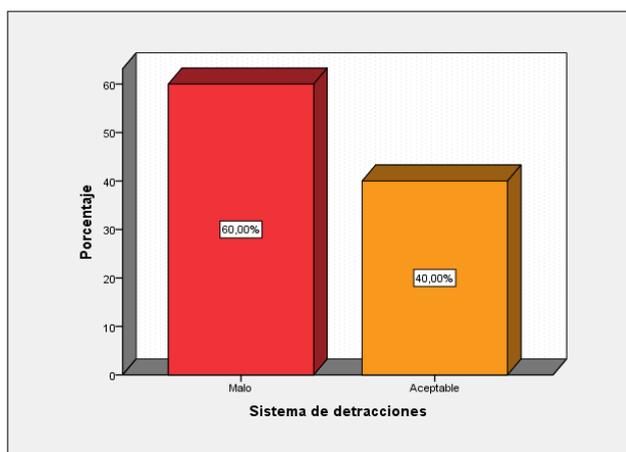
*Sistema de detracciones en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

	Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	9	60,0	60,0	60,0
	Aceptable	6	40,0	40,0	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

**Figura 21**

*Sistema de detracciones en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*



*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

Según la tabla 23 y la figura 22, podemos ver que desde el punto de vista de los responsables de la contabilidad y los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation

S.A.C., consideran al sistema de detracciones como mala en un 60% y como un sistema aceptable en un 40%, ya que de alguna manera este sistema influye en el manejo de efectivo de la empresa, puesto que siempre queda un saldo restringido en la cuenta el cual no se puede hacer uso libremente. En conclusión, las detracciones influyen negativamente a la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.

### 5.1.9. Resultados descriptivos de la variable liquidez empresarial

**Tabla 24**

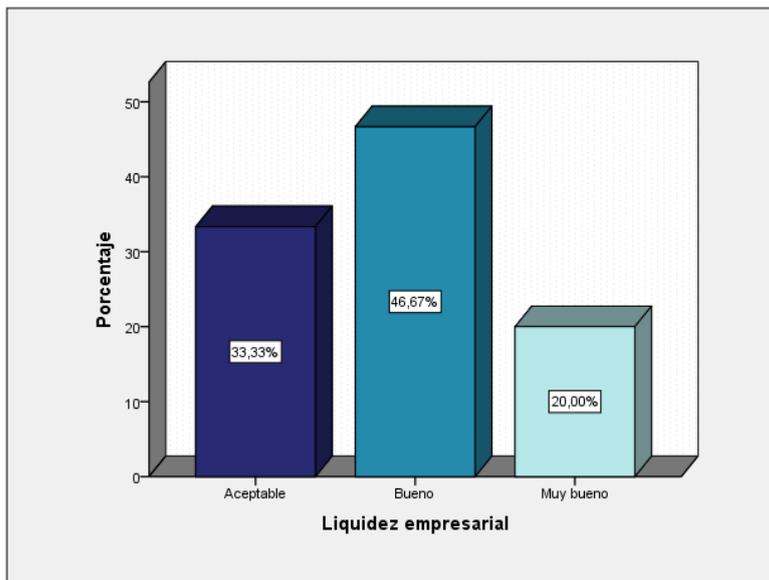
*Liquidez empresarial en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

Escala de medición		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Aceptable	5	33,3	33,3	33,3
	Bueno	7	46,7	46,7	80,0
	Muy bueno	3	20,0	20,0	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

**Figura 22**

*Liquidez empresarial en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*



*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

Según la tabla 24 y la figura 23, podemos ver que desde el punto de vista de los responsables de la contabilidad y los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., consideran que a la liquidez empresarial como aceptable en un 33.3%, como

bueno en un 46.7%, y como muy buena en un 20%, lo que nos quiere decir que están de acuerdo con la liquidez de la clínica. En conclusión, la liquidez de la empresa le permite trabajar y hacer frente a sus responsabilidades con terceros.

### Dimensión liquidez corriente

**Tabla 25**

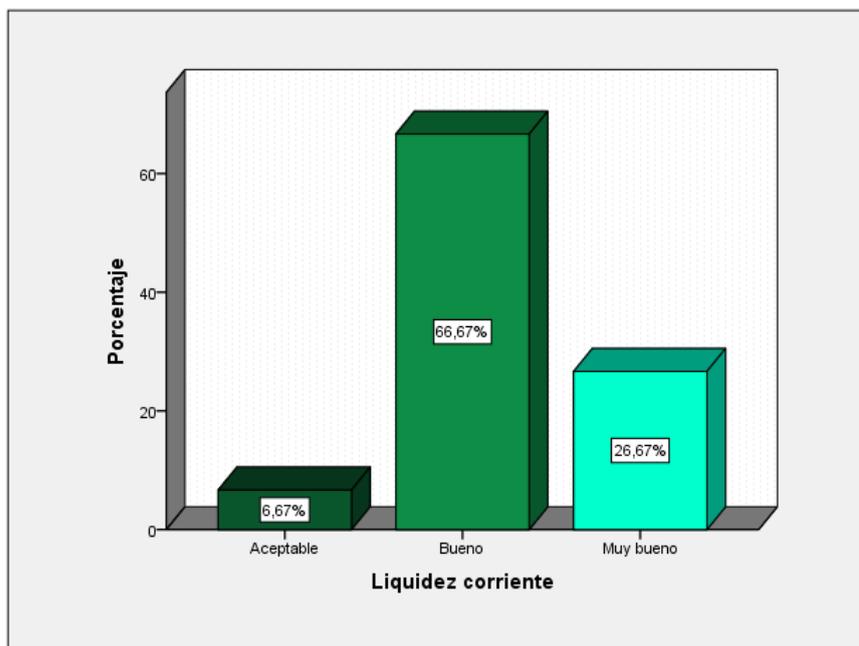
*Liquidez corriente en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	6,7	6,7	6,7
Aceptable	10	66,7	66,7	73,3
Bueno	4	26,7	26,7	100,0
Muy bueno	Total	15	100,0	100,0

*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

**Figura 23**

*Liquidez corriente en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*



*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

Según la tabla 25 y la figura 24, podemos ver que desde el punto de vista de los responsables de la contabilidad y los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., consideran que a la liquidez corriente como aceptable en un 6.67%, como bueno

en un 66.67%, y como muy buena en un 26.67%, lo que nos quiere decir que están de acuerdo con la liquidez corriente de la clínica. En conclusión, la liquidez corriente de la empresa le permite hacer frente a sus responsabilidades a corto plazo.

### Dimensión prueba defensiva

**Tabla 26**

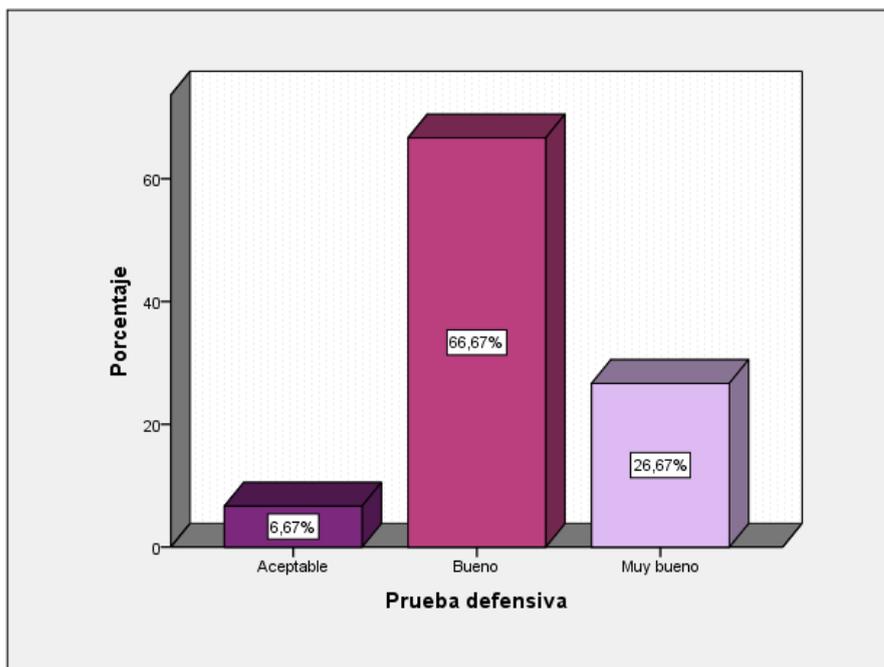
*Prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

Escala de medición	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Aceptable	1	6,7	6,7
	Bueno	10	66,7	73,3
	Muy bueno	4	26,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0

*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

**Figura 24**

*Prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*



*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

Según la tabla 26 y la figura 25, podemos ver que desde el punto de vista de los responsables de la contabilidad y los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., consideran que a la prueba defensiva como aceptable en un 6.67%, como bueno en un 66.67%, y como muy buena en un 26.67%, lo que nos quiere decir que están de

acuerdo con la prueba defensiva de la clínica. En conclusión, la liquidez corriente de la empresa le permite hacer frente a sus responsabilidades inmediatamente.

### Dimensión capital de trabajo

**Tabla 27**

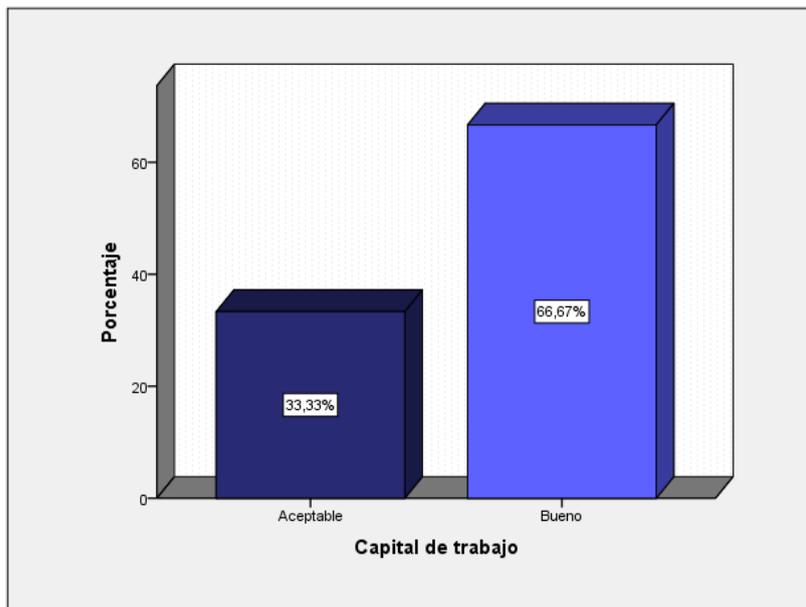
*Capital de trabajo en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*

Escala de medición		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Aceptable	5	33,3	33,3	33,3
	Bueno	10	66,7	66,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

**Figura 25**

*Capital de trabajo en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.*



*Nota.* Resultado del cuestionario aplicado. Tomada del SPSS.

Según la tabla 27 y la figura 25, podemos ver que desde el punto de vista de los responsables de la contabilidad y los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., consideran que al capital de trabajo como aceptable en un 33.3%, como bueno en un 66.67%, lo que nos quiere decir que están de acuerdo con el capital de trabajo de

la clínica. En conclusión, la liquidez corriente de la empresa le permite hacer frente a sus responsabilidades inmediatamente.

## **5.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS**

### **5.2.1. Prueba de hipótesis general**

#### **Planteamiento de la hipótesis estadística:**

##### ***Hipótesis Alternativa ( $H_1$ )***

El sistema de detracciones influyó significativamente en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018.

$H_a: P_s \neq 0$  (Existe influencia)

##### ***Hipótesis Nula ( $H_0$ )***

El sistema de detracciones no influyó significativamente en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018.

$H_0: P_s = 0$  (No existe influencia)

#### **Determinación del nivel de Significancia**

Consideramos el nivel de significancia de ( $\alpha = 0.05$ ).

#### **Determinación de la zona de rechazos**

- Criterio para aceptar la  $H_0$ : Si:  $t < 1.96$  ó  $t > -1.96$
- Criterio para rechazar la  $H_0$ : Si:  $t > 1.96$  ó  $t < -1.96$

#### **Elección del Estadígrafo de Prueba**

En concordancia al propósito de la investigación, el estadígrafo que se utilizó para hallar el coeficiente de correlación fue la prueba no paramétrica de Rho de Spearman, porque los datos son ordinales; y para hallar la influencia de la variable independiente se utilizó la prueba T de Student.

#### **Tabla 28**

*Tabla cruzada entre las variables Sistema de detracciones y liquidez empresarial.*

			Detracciones	Liquidez empresarial
Rho de Spearman	Detracciones	Coefficiente de correlación	1,000	-,547
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	15	15
	Liquidez empresarial	Coefficiente de correlación	-,547	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	15	15

*Nota.* Resultado del SPSS.

Según el resultado de la Tabla 28 podemos ver que existe un coeficiente de correlación de -0,547 y de acuerdo al significado de correlación de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), representa una correlación negativa media.

**Tabla 29**

*Coefficientes de correlación.*

Tipo de relación (r)	Rango	Relación	Significancia
r es 1 Relación directa (positiva)	(+0.10 a +0.24)	Correlación positiva muy débil	Significativa (valor p < 0.0)  Altamente significativa (valor p < 0.01)
	(+0.25 a +0.49)	Correlación positiva débil	
	(+0.50 a +0.74)	Correlación positiva media	
	(+0.75 a +0.89)	Correlación positiva fuerte	
	(+0.90 a +0.99)	Correlación positiva muy fuerte	
	(+1)	Correlación positiva perfecta	
r es 1 Relación inversa (negativa)	(-0.10 a -0.24)	Correlación negativa muy débil	No significativa (valor p > 0.05)
	(-0.25 a -0.49)	Correlación negativa débil	
	(-0.50 a -0.74)	Correlación negativa media	
	(-0.75 a -0.89)	Correlación negativa fuerte	
	(-0.90 a -0.99)	Correlación negativa muy fuerte	
	(-1)	Correlación negativa perfecta	

*Nota.* La Tabla 29, muestra los rangos a considerar para conocer cuando existe relación entre las variables de estudio (valor del coeficiente y significancia de la relación). Tomada de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), *Metodología de la Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.*, p. 346.

Según el resultado de la Tabla 29 podemos ver que existe un coeficiente de correlación de -0,547 y de acuerdo al significado de correlación de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), representa una correlación negativa media. Para ver la significancia estadística

de la influencia del Sistema de Deduciones en la liquidez empresarial, se calculó el valor t:

$$N = 15$$

$$r = -0,547$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Reemplazando los valores:

$$tc = \frac{-0,547 \sqrt{15-2}}{\sqrt{1-(-0,547)^2}} = -2.922$$

### **Conclusión**

Al 95% de confianza, el coeficiente Rho de Spearman nos indica que existe una correlación negativa media con un valor de -0,547 y un p valor de 0,001 menor al nivel de significancia planteada; por otro lado, también podemos ver que la t crítica es menor a la t teórica (-2.922 < -1.96); lo que nos quiere decir que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la Liquidez de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018. Por lo tanto, concluimos que existe suficiente evidencia estadística para aceptar la hipótesis general, pero debemos indicar que esta influencia negativa es proporcional a la restricción que existe en el manejo de la cuenta de deducciones.

#### **5.2.2. Prueba de Hipótesis Específica 1**

##### **Planteamiento de la hipótesis estadística**

###### ***Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)***

El sistema de deducciones influyó significativamente en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018.

H<sub>a</sub>: P<sub>s</sub> ≠ 0 (Existe influencia)

### ***Hipótesis Nula ( $H_0$ )***

El sistema de detracciones no influyó significativamente en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018.

$H_0: P_s = 0$  (No existe influencia)

### **Determinación del nivel de Significancia**

Consideramos el nivel de significancia de ( $\alpha = 0.05$ ).

### **Determinación de la zona de rechazos**

- Criterio para aceptar la  $H_0$ : Si:  $t < 1.96$  ó  $t > -1.96$
- Criterio para rechazar la  $H_0$ : Si:  $t > 1.96$  ó  $t < -1.96$

### **Elección del Estadígrafo de Prueba**

En concordancia al propósito de la investigación, el estadígrafo que se utilizó para hallar el coeficiente de correlación fue la prueba no paramétrica de Rho de Spearman, porque los datos son ordinales; y para hallar la influencia de la variable independiente se utilizó la prueba T de Student.

### **Tabla 30**

*Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la dimensión liquidez corriente.*

		Detracciones	Liquidez corriente
Rho de Spearman	Detracciones	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	-,483*
		N	15
	Liquidez corriente	Coefficiente de correlación	-,483*
		Sig. (bilateral)	,012
		N	15

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Resultado del SPSS.

Según el resultado de la Tabla 30 podemos ver que existe una un coeficiente de correlación de -0,483\* y de acuerdo al significado de correlación de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), representa una correlación negativa débil.

Para ver la significancia estadística de la influencia del Sistema de Deduciones en la liquidez empresarial, se calculó el valor t:

$$N = 15$$

$$r = -0,483$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Reemplazando los valores:

$$tc = \frac{-0,483 \sqrt{15-2}}{\sqrt{1-(-0,483)^2}} = -2.467$$

### **Conclusión**

Según el resultado al 95% de confianza, el coeficiente Rho de Spearman nos indica que existe una correlación negativa débil con un valor de -0,483\* y un p valor de 0,012 menor al nivel de significancia planteada; por otro lado, también podemos ver que la t crítica es menor a la t teórica (-2.467 < -1.96); lo que nos quiere decir que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018. Por lo tanto, concluimos en que existe suficiente evidencia estadística para aceptar la hipótesis específica 1, pero debemos indicar que esta influencia negativa es proporcional a la restricción que existe en el manejo de la cuenta de deducciones.

### **5.2.3. Prueba de Hipótesis Específica 2**

#### **Planteamiento de la hipótesis estadística**

##### ***Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)***

El sistema de deducciones influyó significativamente en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018.

H<sub>a</sub>: P<sub>s</sub> ≠ 0 (Existe influencia)

### ***Hipótesis Nula (H<sub>0</sub>)***

El sistema de detracciones no influyó significativamente en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018.

H<sub>0</sub>: P<sub>s</sub> = 0 (No existe influencia)

### **Determinación del nivel de Significancia**

Consideramos el nivel de significancia de ( $\alpha = 0.05$ ).

### **Determinación de la zona de rechazos**

- Criterio para aceptar la H<sub>0</sub>: Si:  $t < 1.96$  ó  $t > -1.96$
- Criterio para rechazar la H<sub>0</sub>: Si:  $t > 1.96$  ó  $t < -1.96$

### **Elección del Estadígrafo de Prueba**

En concordancia al propósito de la investigación, el estadígrafo que se utilizó para hallar el coeficiente de correlación fue la prueba no paramétrica de Rho de Spearman, porque los datos son ordinales; y para hallar la influencia de la variable independiente se utilizó la prueba T de Student.

### **Tabla 31**

*Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la dimensión Prueba defensiva.*

		Detracciones	Prueba defensiva
Rho de Spearman	Detracciones	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,522
		N	15
	Prueba defensiva	Coeficiente de correlación	-,522
		Sig. (bilateral)	,000
		N	15

*Nota.* Resultado del SPSS.

Según el resultado de la Tabla 31 podemos ver que existe una un coeficiente de correlación de -0,522 y de acuerdo al significado de correlación de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), representa una correlación negativa media.

Para ver la significancia estadística de la influencia del Sistema de Deduciones en la liquidez empresarial, se calculó el valor t:

$$N = 15$$

$$r = -0,522$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Reemplazando los valores:

$$t_c = \frac{-0,522 \sqrt{15-2}}{\sqrt{1-(-0,522)^2}} = -2.737$$

### **Conclusión**

Según el resultado al 95% de confianza, el coeficiente Rho de Spearman nos indica que existe una correlación negativa media con un valor de -0,522 y un p valor de 0,000 menor al nivel de significancia planteada; por otro lado, también podemos ver que la t crítica es menor a la t teórica ( $-2.737 < -1.96$ ); lo que nos quiere decir que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018. Por lo tanto, concluimos en que existe suficiente evidencia estadística para aceptar la hipótesis específica 2, pero debemos indicar que esta influencia negativa es proporcional a la restricción que existe en el manejo de la cuenta de deducciones.

#### **5.2.4. Prueba de Hipótesis Específica 3**

##### **Planteamiento de la hipótesis estadística**

###### ***Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)***

El sistema de deducciones influyó significativamente en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018.

H<sub>a</sub>: P<sub>s</sub> ≠ 0 (Existe influencia)

### ***Hipótesis Nula ( $H_0$ )***

El sistema de detracciones no influyó significativamente en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., de Huancayo en el periodo 2018.

$H_0: P_s = 0$  (No existe influencia)

### **Determinación del nivel de Significancia**

Consideramos el nivel de significancia de ( $\alpha = 0.05$ ).

### **Determinación de la zona de rechazos**

- Criterio para aceptar la  $H_0$ : Si:  $t < 1.96$  ó  $t > -1.96$
- Criterio para rechazar la  $H_0$ : Si:  $t > 1.96$  ó  $t < -1.96$

### **Elección del Estadígrafo de Prueba**

En concordancia al propósito de la investigación, el estadígrafo que se utilizó para hallar el coeficiente de correlación fue la prueba no paramétrica de Rho de Spearman, porque los datos son ordinales; y para hallar la influencia de la variable independiente se utilizó la prueba T de Student.

### **Tabla 32**

Tabla cruzada entre el Sistema de detracciones y la dimensión Capital de trabajo.

		Detracciones	Capital de trabajo
Rho de Spearman	Detracciones	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,531
		N	15
Capital de trabajo	Capital de trabajo	Coefficiente de correlación	-,531
		Sig. (bilateral)	,003
		N	15

*Nota.* Resultado del SPSS.

Según el resultado de la Tabla 26 podemos ver que existe un coeficiente de correlación de -0,531 y de acuerdo al significado de correlación de Hernández, R. & Mendoza, C. (2018), representa una correlación negativa media.

Para ver la significancia estadística de la influencia del Sistema de Deduciones en la liquidez empresarial, se calculó el valor t:

$$N = 15$$

$$r = -0,531$$

$$t = \frac{r \sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Reemplazando los valores:

$$t_c = \frac{-0,531 \sqrt{15-2}}{\sqrt{1-(-0,531)^2}} = -2.802$$

### **Conclusión**

Según el resultado al 95% de confianza, el coeficiente Rho de Spearman nos indica que existe una correlación negativa muy débil con un valor de -0,531 y un p valor de 0,003 menor al nivel de significancia planteada; por otro lado, también podemos ver que la t crítica es menor a la t teórica ( $-2.802 < -1.96$ ); lo que nos quiere decir que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018. Por lo tanto, concluimos en que existe suficiente evidencia estadística para aceptar la hipótesis específica 3, pero debemos indicar que esta influencia negativa es proporcional a la restricción que existe en el manejo de la cuenta de deducciones.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### Primera discusión

De acuerdo a los resultados podemos ver que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la Liquidez de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018, por la restricción del sistema de deducciones en el manejo del efectivo. En concordancia al resultado resaltamos el trabajo de Celis & Atencio, (2017), en su tesis titulada: “*Deduciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.*”, desarrollada en la Universidad Peruana Unión. Quienes concluyen que el sistema de deducciones afecta la liquidez reduciéndola. Ello implica que la entidad al solicitar calificación financiera, no estaría apto teniendo en cuenta que su liquidez se encuentra restringida.

De igual manera el trabajo de Bendezú & Aliaga, (2015) en su tesis titulada: “*Incidencia de las deducciones en el activo de las empresas de alquiler de maquinaria pesada en la provincia de Huancayo*”, desarrollado en la Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. Quienes demuestran una relación de causa y efecto que impacta significativamente en la liquidez y utilidades de la empresa; ya que, al tener un dinero

congelado en la cuenta corriente del Banco de la Nación para utilizarse en el pago de impuestos, originan que se utilice medios alternativos para disponer de capital incrementando así los gastos, y disminuyendo la rentabilidad de la empresa. Como consecuencia de todo ello, se respalda el resultado alcanzado. Por ello, bajo los términos de los resultados analizados, confirmamos que mientras mejore el manejo del Sistema de detracciones en la clínica para hacer frente sus deudas, se mejorará la liquidez empresarial.

### **Segunda discusión**

Los resultados nos muestran que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018, por la restricción del sistema de deducciones en el manejo del efectivo. En concordancia al resultado resaltamos el trabajo de Celis & Atencio, (2017), en su tesis titulada: “Deduciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.”, desarrollada en la Universidad Peruana Unión. Quienes concluyen que el sistema de deducciones afecta la liquidez reduciéndola. Ello implica que la entidad al solicitar calificación financiera, no estaría apto teniendo en cuenta que su liquidez se encuentra restringida, en cuanto la evaluación de la entidad financiera solicite las notas de los estados financieros. Como consecuencia de todo ello, se respalda el resultado alcanzado. Por ello, bajo los términos de los resultados analizados, confirmamos que mientras mejore la administración de la cuenta de deducciones, se mejorará significativamente el índice de liquidez corriente para hacer frente sus obligaciones a corto plazo.

### **Tercera discusión**

Los resultados nos muestran que el Sistema de Deduciones influyó significativamente inversa en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018, por la restricción del sistema de deducciones en el manejo del efectivo. En concordancia al resultado resaltamos el trabajo de Celis & Atencio, (2017), en su tesis titulada: “*Deduciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.*”, desarrollada en la Universidad Peruana Unión. Quienes

concluyen que existe correlación inversa y moderada significativa entre detracciones y prueba defensiva ( $p$  valor de  $0.001 < 0.05$  y  $r = -0.544$ ). Esto implica que los datos obtenidos reflejan una ligera disminución en la liquidez ya que la empresa está acumulando saldos en su cuenta de detracciones, pudiendo utilizar estos fondos para su flujo de caja corriente y dinamizar sus operaciones. Por ello, bajo los términos de los resultados analizados, confirmamos que mientras exista un buen manejo de la cuenta de detracciones, se mejorará significativamente, el índice de prueba defensiva de la empresa.

#### **Cuarta discusión**

Los resultados nos muestran que el Sistema de Detracciones influyó significativamente inversa en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018, por la restricción del sistema de detracciones en el manejo del efectivo. En concordancia al resultado resaltamos el trabajo de Celis & Atencio, (2017), en su tesis titulada: “Detracciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.”, desarrollada en la Universidad Peruana Unión. Quienes concluyen que no existe correlación entre detracción y capital de trabajo ( $p$  valor de  $0.603 > 0.05$  y  $r = -0.090$ ); ello implica que la empresa Valentín & Valentino SAC no ve afectado su capital de trabajo por la generación de un monto acumulado restringido, presentado en los saldos acumulados de la cuenta bancaria de detracción; sin embargo, en la práctica real bajo el análisis de los estados financieros, los montos acumulados en el banco de la nación son considerables y si se contara con este capital, la entidad podría reinvertir para su crecimiento. A manera de reflexión frente a lo referido anteriormente y a los resultados alcanzados, confirmamos que mientras se maneje de manera adecuada la cuenta de detracciones para hacer frente algunas obligaciones, no se perjudica el capital de trabajo de la empresa.

## CONCLUSIONES

1. En relación al objetivo general dirigido a Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018, los valores de correlación hallados tanto para el Sistema de Detracciones y Liquidez ( $R=-0,547$ ). Se concluye con la aceptación de la hipótesis de investigación que: El Sistema de Detracciones influyó significativamente inversa en la Liquidez de la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018.
2. En cuanto al primer objetivo específico dirigido a Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez corriente la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018, el valor de correlación hallado ( $R=-0,483$ ). Se concluye con la aceptación de la hipótesis de investigación que: El Sistema de Detracciones influyó significativamente inversa en la liquidez corriente de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018.
3. Con respecto al segundo objetivo específico dirigido a Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018, el valor de correlación hallado ( $R=-0,522$ ). Se concluye con la aceptación de la hipótesis de investigación que: el Sistema de Detracciones influyó significativamente inversa en la prueba defensiva de la Clínica Santa Cruz S.A.C., en el periodo 2018.
4. Con lo relativo al tercer objetivo dirigido a Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en el capital de trabajo en la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018, el valor de correlación hallado ( $R=-0,531$ ). Se concluye con la aceptación de la hipótesis de investigación que: el Sistema de Detracciones influyó significativamente inversa en el capital de trabajo de la Clínica Santa Cruz S.A.C., periodo 2018.

## RECOMENDACIONES

Considerando los resultados alcanzados y el análisis desarrollado a las variables estudiadas recomendamos a los directivos de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., lo siguiente:

1. Tener un mejor control y manejo de la cuenta de detracciones de modo que esta pueda tener un efecto positivo para hacer frente a las obligaciones y no perjudicar la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., y favorecer en el cumplimiento de sus obligaciones.
2. Capacitar a los colaboradores del área de contabilidad, para hacer uso adecuado del sistema de detracciones cada periodo, revisar las proyecciones de flujo de caja a efecto de poder determinar el momento exacto en que se tendrá que financiar, asimismo controlar la liquidez corriente y el uso es adecuado que está en función a las ventas realizadas con factura.
3. Fomentar un control transparente en el cobro a la cartera de clientes, con la finalidad de incrementar la capacidad de la empresa para operar con sus activos líquidos sin recurrir a sus flujos de venta y perjudicar los inventarios.
4. Finalmente, se recomienda mantener e incrementar el capital de trabajo, ya que cuanto mayor sea el capital de trabajo, indica más seguridad a los dueños de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.
5. Los resultados de la investigación se deben publicar porque fomentará futuras investigaciones.
6. Es importante que la investigación sea replicada ya que es un tema que favorecerá al sistema financiero de las empresas, y como no hay investigaciones en clínicas será necesario que se amplíe.
7. Es necesario que se capacite a los usuarios en los temas financieros.

8. A fin que la investigación se elabore correctamente se debe elegir los métodos de investigación más acorde con el estudio futuro asimismo se debe tener cuidado al no aplicar correctamente los resultados.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Acosta, F. (2016). *Impacto del anticipo del impuesto a la renta en las Pymes Ecuador en 2016 en un entorno de liquidez financiera*. Tesis de maestría, Universidad Internacional del Ecuador, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Quito, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/1722/1/T-UIDE-1276.pdf>
- 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*. Tesis de maestría, Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Lima, Perú.
- Alva, M., & Ramos, G. (2020). *Manual Tributario 2020*. Lima, Perú.: Pacífico Editores S.A.C.
- Andrade, A. (2012). Interprete los ratios de liquidez. *Contadores & Empresa* (190), 59-62. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/604387/Art%C3%A1culo%20%20Setiembre%202012%20Ratios%20de%20Liquidez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Apaza, M. (2011). *Estados Financieros: Formulación - Análisis - Interpretación*. Lima Perú.: Pacífico Editores S.A.C.
- Asesor Empresarial. (2017). Sistema de detracciones y posibles cambios. *Asesor Empresarial Revista de Asesoría Especializada*. Obtenido de <http://www.asesorempresarial.com/web/novedad.php?id=20749>
- Bendezú, J., & Aliaga, M. (2015). *Incidencia de las detracciones en el activo de las empresas de alquiler de maquinaria pesada en la provincia de Huancayo*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo, Perú.

Obtenido de  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3280/Bendezu%20Ramon-Aliaga%20Ferrari.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Bonson, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros*. Madrid, España: Editorial PEARSON EDUCACION S.A. Obtenido de [https://issuu.com/dorissalinas3/docs/analisis\\_de\\_estados\\_financieros\\_bos](https://issuu.com/dorissalinas3/docs/analisis_de_estados_financieros_bos)

Canchihuamán, D., & Carhuaz, S. (2013). *Influencia del porcentaje de pagos de obligaciones tributarias, SPOT, en la liquidez y el cumplimiento de obligaciones tributarias de las Empresas de Transporte de la Provincia de Huancayo*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2431/Canchihuaman%20Suasnar%20-%20Carhuaz%20L%20%20c3%a1zaro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cano, D., & Moreira, L. (2018). *Análisis del impacto del anticipo del impuesto a la renta de los contribuyentes del cantón Guayaquil*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6447/1/TESIS%20ELLANNY%20ZAMBRANO%20.pdf>

Carpio, M. (2019). *Detracciones y liquidez de la Empresa Consultores y Asesores - Lima, 2018*. Lima: Tesis de licenciatura.

Castro, E. (2016). *Teoría y práctica de la investigación científica*. Huancayo, Perú: PERUGRAPH SRL.

Ccanto, G. (2010). *Metodología de la Investigación Científica en Educación: Proyecto de la Investigación*. (Tercera ed.). Huancayo: Visión Peruana.

- Celis, C., & Atencio, M. (2017). *Detracciones y liquidez en la empresa Valentín & Valentino S.A.C.* Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima, Perú. Obtenido de [http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1034/Cynthia\\_Tesis\\_Bachiller\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1034/Cynthia_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Coello, A. (2015). Ratios Financieros. *Actualidad Empresarial* (336), 1-2. Obtenido de [http://aempresarial.com/servicios/revista/336\\_9\\_ECQEIWHCPBRBKXJFTCQDFROQGYNYCDJHGALOXSRMUJOEHXKAAA.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/336_9_ECQEIWHCPBRBKXJFTCQDFROQGYNYCDJHGALOXSRMUJOEHXKAAA.pdf)
- Ferrer, Q. (2012). *Estados Financieros - Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*. Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Flores, J. (2019). *Manual Tributario 2019*. Lima, Perú.: Instituto Pacífico S.A.C.
- Gaslac, L. (2013). *Aplicación práctica del régimen de detracciones, retenciones y percepciones*. Lima: Gaceta Jurídica.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación; las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw- Hill INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.
- Herrera, A., & Betancourt, V. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Revista de La Facultad de Ciencias Contables.*, 26(1), 151–160.
- Herrera, J., & Velásquez, N. (2016). *Las detracciones y su influencia en la liberación de fondos en la empresa comercial "PAPELERA DEL PERU SAC"*. Tesis de Pregrado,

Universidad Católica Los Ángeles Chombote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Lima, Perú. Obtenido de [http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Huanca, M. (2017). *Sistema de detracciones en la liquidez de la empresa N&P INDUTEX S.A.C.* Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener, Facultad de Ingeniería y Negocios, Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1253/TITULO%20-%20Huanca%20Canchihuaman%2C%20%20Mar%C3%ADa%20Marisela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ibarra, A. (2010). *Factor de liquidez.*

Lapa, N., & Piscocoya, L. (2019). *Sistema de Detracciones y su impacto en la Situación Económica y Financiera de la empresa constructora Armatek Perú S.A.C. distrito de Miraflores Lima 2017.* Tesis de pregrado, Universidad Peruana los Andes, Facultad de Ciencias administrativas y Contables, Huancayo, Perú. Obtenido de [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/904/T037\\_45038384\\_T.PDF?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/904/T037_45038384_T.PDF?sequence=1&isAllowed=y)

León, D. (2016). *Evaluación financiera con los ratios de liquidez a la empresa Bauman Company en el periodo 2009 hasta el 2012.*

Mayta, L., & Uscamayta, W. (2015). *El sistema de detracciones y sus implicancias en la gestión tributaria de las empresas de servicios Eléctricos de la Provincia de Huancayo.* Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo, Perú. Obtenido de

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3334/Mayta%20Rosales-Uscamayta%20Miranda.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Medina, J. (2016). *El sistema de detracciones y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa de Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL 2013-2014*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca, Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, Cajamarca, Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/ANGEL/Downloads/T016\\_71957289\\_T..pdf](file:///C:/Users/ANGEL/Downloads/T016_71957289_T..pdf)

Mundo, E. (2015). *El ABC de la economía*.

Orellana, I., & Duque, G. (2015). Impacto económico del Anticipo del Impuesto a la Renta en pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Cuenca. *Revista Tecnológica EPSOL-RTE.*, 28(4), 41-64. Obtenido de [www.rte.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/download/402/282](http://www.rte.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/download/402/282)

Oriol, A. (2012). *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. Barcelona España: Centro Libros PAPP, SLU, 2012.

Palacios, M. (2018). *Cultura tributaria del impuesto general a las ventas (IGV) y la influencia en la liquidez de la Empresa Grupo Ingenia-T SAC, Distrito de el Tambo - 2016*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana los Andes, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Huancayo, Perú. Obtenido de [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/602/T037\\_46673123\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/602/T037_46673123_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Palomino, J., Peña, J., Zevallos, G., & Orizano, L. (2015). *Metodología de la investigación: Guía para elaborar un proyecto en salud y educación*. Lima, Perú: San Marcos.

Peña, J. (20 de Setiembre de 2018). *Las últimas modificaciones en el sistema de detracciones.*

Obtenido de Blog de Jenny Peña Castillo:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/jennyspacetaxsystem/2017/10/30/las-ultimas-modificaciones-en-el-sistema-de-detraccion/>

Peredo, E., & 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.* Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión,

Facultad de Contabilidad, Juliaca, Perú. Obtenido de

[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ponce, C. (2019). *Efectos de las detracciones en la liquidez de pequeñas y medianas empresas de servicios en la ciudad de Huancayo - Junín, periodo 2017 - 2018.* Lima: Tesis de Licenciatura.

Quilca, X., & Zubilete, F. (2019). *Las detracciones y su impacto en la liquidez de las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo.* Huancayo: Tesis de licenciatura.

Riera, C. (2016). *¿Qué significa que una empresa tiene problemas de liquidez?*

Robles, C. (2013). *Fundamentos de Administración Financiera.* México.

Rodríguez, G. (2014). *Análisis de ratios financieros.*

Rodríguez, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones.*

México: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A. de C.V.

Rojas, C., & Rojas, E. (2019). *Sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Cooperación VIP CAR E.I.R.L. Huancayo 2017.* Huancayo: Tesis de Licenciatura.

SUNAT. (2017). *Detracciones*. Perú. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>

SUNAT. (2018). Detracciones: Sunat elevó a 12% la tasa del pago adelantado del IGV. *Diario Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/detracciones-sunat-elevo-12-tasa-pago-adelantado-igv-228539>

SUNAT. (2019). *Detracciones*. Perú. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Cuantitativa, cualitativa y mixta*. Lima, Perú: San Marcos.

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Lima: San Marcos.

Vera Paredes. (2016). *Manual Práctico de los Regímenes de Detracción, Percepción y Retención del IGV*. Lima, Perú.: Asociación Interamericana del Derecho y la Contabilidad.

Zambrano, E. (2014). *Análisis del anticipo del impuesto a la renta y la afectación de la liquidez de los contribuyentes en el Ecuador*. Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6447/1/TESIS%20ELLANNY%20ZAMBRANO%20.pdf>

Zavala, V., & Gastón, R. (2016). *El ABC de las detracciones, retenciones y percepciones*. Boletín Informativo CLI, Camara de Comercio de Lima, Lima, Perú.

# **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de Consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	MARCO TEÓRICO	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
PROB. GENERAL	OBJ. GENERAL	HIP. GENERAL	<p>Peña, J. (2015). Liberación de fondos de detracciones. Lima Perú: Instituto Pacífico.</p> <p>Apaza, M. (2011). Estados Financieros: Formulación - Análisis - Interpretación. Lima Perú.: Pacífico Editores S.A.C.</p> <p>Asesor Empresarial. (2017). Sistema de detracciones y posibles cambios. Asesor empresarial Revista de Asesoría Especializada.</p> <p>Bonson, E., Cortijo, V., &amp; Flores, F. (2009). Análisis de estados financieros. Madrid, España: Editorial PEARSON EDUCACIÓN S.A.</p> <p>Ferrer, Q. (2012). Estados Financieros - Análisis e Interpretación por Sectores Económicos. Perú: Pacífico Editores S.A.C.</p>	PROB. ESPECÍFICOS	OBJ. ESPECÍFICOS	HIP. ESPECÍFICAS	INDICADORES	METODOLOGÍA
<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez en las clínicas ocupacionales de Huancayo, en el periodo 2018?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez en las clínicas ocupacionales de Huancayo, en el periodo 2018.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El sistema de detracciones influyó significativamente en la liquidez en las clínicas ocupacionales de Huancayo, en el periodo 2018.</li> </ul>		(X)	Importe detruido	<ul style="list-style-type: none"> <li>12% de las ventas.</li> </ul>	<p><b>TIPO DE LA INVESTIGACIÓN:</b> Aplicada</p> <p><b>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN:</b> Explicativo</p> <p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:</b> No experimental</p> <p><b>POBLACIÓN:</b> 5 clínicas</p> <p><b>MUESTRA CENSAL:</b> m = Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</p> <p><b>TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:</b> Revisión documental Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:</b> Ficha de revisión documental Cuestionario</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez corriente en las clínicas ocupacionales de Huancayo, en el periodo 2018?</li> <li>¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en la prueba defensiva en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018?</li> <li>¿Cómo influyó el Sistema de detracciones en el capital de trabajo en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez corriente en las clínicas ocupacionales de Huancayo, en el periodo 2018.</li> <li>Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la prueba defensiva en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018.</li> <li>Determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en el capital de trabajo en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El sistema de detracciones influyó significativamente en la liquidez corriente de las clínicas ocupacionales en Huancayo, en el periodo 2018.</li> <li>El sistema de detracciones influyó significativamente en la prueba defensiva en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018.</li> <li>El sistema de detracciones influyó significativamente en el capital de trabajo en las clínicas ocupacionales de Huancayo en el periodo 2018.</li> </ul>		(Y)	Liquidez corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>&lt; 1 (malo).</li> <li>= 1 (bueno)</li> <li>&gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>		
					Prueba defensiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>&lt; 1 (malo).</li> <li>= 1 (bueno)</li> <li>&gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>		
					Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Act. &gt; Pas. (bueno).</li> <li>Act. &lt; Pas. (malo).</li> </ul>		

“Detracciones y liquidez en las clínicas ocupacionales de Huancayo, periodo 2018”

## Anexo 2: Matriz de Operacionalización de Variables

Operacionalización de la variable independiente.

Variable (X)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de medición
Sistema de detracciones	Es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en el descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afectó al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas. (SUNAT, 2019)	Esta variable se operacionaliza en 3 dimensiones: Importe detruido; importe por aplicar y saldo en la cuenta; estas permitieron determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018., para medirla se elaborará un cuestionario compuesto de 4 ítems.	Importe detruido	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 12% de las ventas.</li> </ul>	Informes de movimiento de cuenta de detracciones, y el cuestionario.	Ordinal
			Importe por aplicar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Importe por pagar.</li> </ul>		
			Saldo en la cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Saldo final.</li> </ul>		

*Nota.* La Tabla 1, muestra la definición conceptual, la definición operacional, las dimensiones, los indicadores, el número de ítems, el instrumento de recolección de datos y la escala de medición de la variable independiente.

Operacionalización de la variable dependiente.

Variable (Y)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de medición
Liquidez empresarial	(Apaza, 2011) en su libro Estados Financieros, menciona “La liquidez es la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas a corto plazo” (p.431).	Esta variable se operacionaliza en 3 dimensiones: liquidez corriente; prueba defensiva; y capital de trabajo; estas permitieron determinar cómo influyó el Sistema de detracciones en la liquidez de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C. de Huancayo, en el periodo 2018., para medirla se elaborará un cuestionario compuesto de 8 ítems.	Liquidez corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• &lt; 1 (malo).</li> <li>• = 1 (bueno)</li> <li>• &gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>	Ratios financieros y el cuestionario	Ordinal
			Prueba defensiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>• &lt; 1 (malo).</li> <li>• = 1 (bueno)</li> <li>• &gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>		
			Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Act. &gt; Pas. (bueno).</li> <li>• Act. &lt; Pas. (malo).</li> </ul>		

*Nota.* La Tabla 2, muestra la definición conceptual, la definición operacional, las dimensiones, los indicadores, el número de ítems, el instrumento de recolección de datos y la escala de medición de la variable dependiente.

### Anexo 3: Matriz de Operacionalización del Instrumento

Variable	Nombre de la variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala de medición
Variable (X)	Sistema de Deduciones	D1 Importe deducido	- <b>12% de las ventas.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>El porcentaje de la cuenta de deducciones retenido mensualmente incide en la liquidez de la empresa.</li> <li>La aplicación del sistema de deducciones afecta la operatividad normal de la Clínica, por los montos retenidos.</li> <li>El pago del IGV por adelantado a través del sistema de deducciones disminuye el capital de trabajo.</li> <li>El porcentaje del 12% que se aplica al servicio de la Clínica considera que es lo razonable, para cubrir con los las obligaciones.</li> </ol>	Cuestionario de encuesta	<b>ESCALA ORDINAL</b>  <b>(1)</b> Muy malo  <b>(2)</b> Malo  <b>(3)</b> Aceptable  <b>(4)</b> Bueno  <b>(5)</b> Muy bueno
Variable (Y)	Liquidez Empresarial	D1 Liquidez corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>&lt; 1 (malo).</li> <li>= 1 (bueno)</li> <li>&gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Cómo considera la información que nos brinda la liquidez corriente en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</li> <li>Cómo califica al activo corriente con que cuenta la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C, frente a las expectativas que tenía.</li> <li>Cómo califica al pasivo corriente con que cuenta la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C, frente a las expectativas que tenía.</li> </ol>		
		D2 Prueba defensiva	<ul style="list-style-type: none"> <li>&lt; 1 (malo).</li> <li>= 1 (bueno)</li> <li>&gt; 1 (muy bueno).</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Cómo considera la información que nos brinda la prueba defensiva en la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</li> <li>Cómo califica la atención inmediata de la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., para responder con sus obligaciones a corto plazo.</li> <li>Con la información que tiene de la prueba defensiva, como considera la capacidad para hacer frente sus obligaciones.</li> </ol>		
		D2 Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Act. &gt; Pas. (bueno).</li> <li>Act. &lt; Pas. (malo).</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>De acuerdo a los datos que te brinda como considera el capital de trabajo con que cuenta la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C.</li> <li>Cómo considera la capacidad en capital de trabajo que tiene la Clínica Santa Cruz Corporation S.A.C., para hacer frente a sus obligaciones.</li> </ol>		

## Anexo 4: El Instrumento de Investigación y Constancia de su Aplicación



**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**  
**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

### CUESTIONARIO

#### INFORMACIÓN:

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: *Detracciones y liquidez en las clínicas ocupacionales de Huancayo, periodo 2018*, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que apelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

#### INSTRUCCIONES:

Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta: Muy malo, Malo, Aceptable, Bueno, y Muy bueno.

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: Heydi Luz López García. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

N <sup>o</sup>	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>Estado de cuenta</b>						
1	El porcentaje de la cuenta de detracciones retenido mensualmente incide en la liquidez de la empresa.					
2	La aplicación del sistema de detracciones afecta la operatividad normal de la Clínica, por los montos retenidos.					
3	El pago del IGV por adelantado a través del sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo.					



## Anexo 5: Confiabilidad y Validez del Instrumento

### Análisis de la confiabilidad por el Alfa de Cronbach:

Cuadro 1: Método de análisis de las varianzas.

Estadísticos descriptivos		
	N	Varianza
ITEM1	15	0,552
ITEM2	15	0,686
ITEM3	15	0,638
ITEM4	15	0,829
ITEM5	15	0,638
ITEM6	15	0,552
ITEM7	15	0,667
ITEM8	15	0,381
ITEM9	15	0,410
ITEM10	15	0,781
ITEM11	15	0,971
ITEM12	15	0,524
		7,629
SUMA	15	38,267
N válido (por lista)	15	

Fuente: resultados del SPSS 24.

Hallando :

Donde:

$\alpha$  = Alfa de Cronbach.

$k$  = Numero de preguntas.

$V_i$  = Varianza de cada

De acuerdo a la escala tipo Likert, el instrumento de recolección de datos utilizado en la presente investigación, tienen una consistencia interna muy buena, representado por un ( $\alpha = 0.86$ ).



## FICHA DE EVALUACIÓN DE OPINIÓN DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del experto validador	Cargo o institución donde labora	Grado o título del experto validador	Autores del instrumento
RÍOS CERVANTES EVELYN KATHERIN	SUB GERENTE DE TESORERÍA	CONTADOR	HEYDI LOPEZ GARCIA

II. TÍTULO DE LA INVESTIGACION:

DETRACCIONES Y LIQUIDEZ EN LAS CLÍNICAS OCUPACIONALES DE HUANCAYO, PERIODO 2018

III. ASPECTOS DE VALIDACION DE LOS INSTRUMENTOS:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente %				Regular %				Bueno %				Muy bueno %				Excelente %				
		0-5	6-10	11-15	16-20	21-25	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-65	66-70	71-75	76-80	81-85	86-90	91-95	96-100	
1 CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.																		X			
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables.																		X			
3 ACTUALIDAD	Es tema de estos tiempos.																			X		
4 ORGANIZACIÓN	Existe un orden lógico.																			X		
5 SUFICIENCIA	Existe un orden lógico.																		X			
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar el tema																		X			
7 CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico científicos																			X		
8 COHERENCIA	Relaciona variables, dimensiones e indicadores.																			X		
9 METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																			X		
TOTAL, PARCIAL																					340	450
TOTAL																						

IV. PROMEDIO DE VALORACION (PV):

$$PV = \frac{790}{9} = 87.77$$

V. OPINION DE APLICABILIDAD:

.....  
 .....

Lugar y fecha	DNI No.	Firma del experto validador	No. Teléfono
HUANCAYO, 20 DE JULIO, 2019	47365708	 CPC. Evelyn Katherin Rios Cervantes SUB GERENTE DE TESORERÍA	947627963



**Anexo 6: La Data de Procesamiento de Datos**

<b>DETRACCIONES Y LIQUIDEZ EMPRESARIAL</b>												
<b>ID</b>	<b>Sistema de Deducciones</b>				<b>Liquidez empresarial</b>							
	<b>importe de traído</b>				<b>liq. corriente</b>			<b>prueba defensiva</b>			<b>capital de trabajo</b>	
	item1	item2	item3	item4	item5	item6	item7	item8	item9	item10	item11	item12
1	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
2	2	1	5	2	1	1	2	2	1	2	2	2
3	2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	5	3
4	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2
5	2	1	3	2	1	1	2	2	1	2	2	2
6	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
7	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
8	2	4	2	2	4	3	4	4	4	5	3	3
9	3	4	4	4	3	4	3	2	2	3	3	3
10	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3
11	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3
12	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3
13	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	2	2
14	3	4	3	2	3	3	3	3	2	3	4	2
15	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4

## Anexo 7: Consentimiento Informado



Clínica  
Santa Cruz

SANTA CRUZ CORPORATION

"Año de la Lucha Contra la Corrupción y la Impunidad"

Huancayo 14 de enero del 2019

Srta.:

Heydi Luz López García.

Bachiller en Contabilidad y Finanzas de la Universidad Peruana Los Andes

Presente. -

Asunto: Autorización y uso de información contable.

Por medio de la presente, permítame saludarla y felicitarla por la labor que viene desempeñando como profesional, del mismo modo informarle que tiene la autorización y permiso para desarrollar su investigación (elaboración de tesis), con miras a obtener el grado de Contador Público; para tal fin los colaboradores de la empresa (área contable) previa coordinación le brindará la información necesaria.

Sin más que decirle, hago uso oportuno del momento, para expresarle mi consideración y estima personal.



César Laymeño Vásquez  
GERENTE GENERAL  
SANTA CRUZ CORPORATION SAC

Av. Daniel A. Carrión 1545 – Huancayo  
Telf. (064) 219009  
[www.clinicasantacruz.com.pe](http://www.clinicasantacruz.com.pe)

## Anexo 8: Fotos de la Aplicación del Instrumento

