

# UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



El efecto de las detracciones y percepciones en la liquidez de la empresa  
ferretería Miguel Angel S.A.C del periodo 2011 al 2013 - Huaraz

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

Autores:

Bran Cueva, Astrid Carolina Alvarado

Alvarado Mori, Jesús Filomeno

Asesor:

Dr. Venegas Gordillo, Luis

Chimbote – Perú

2013

EL EFECTO DE LAS DETRACCIONES Y  
PERCEPCIONES EN LA LIQUIDEZ DE LA  
EMPRESA FERRETERÍA MIGUEL ANGEL  
S.A.C. DEL PERIODO 2011 al 2013 -  
HUARAZ

## **PALABRAS CLAVES**

Tema : Contabilidad.  
Especialidad : Tributación.  
Objetivo : Determinar.  
Método : Descriptivo.

## **KEYWORDS**

Subject : Accounting.  
Specialty : Taxation.  
Objective : To determine.  
Method : Description.

## **LINEA DE INVESTIGACION**

Area : Ciencias Sociales  
Sub área : Economía y Negocios  
Disciplina : Economía

## **INVESTIGATION LINE:**

Area : Social Sciences  
Sub Area : Economy and Business  
Discipline : Economy

# **RESUMEN**

La presente investigación tiene como propósito determinar el efecto de las Deduciones y Percepciones en la Liquidez de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., del periodo 2011 al 2013, Huaraz, para lo cual utilizamos un tipo de investigación descriptiva, de diseño no experimental teniendo como muestra a dos personas del área de contabilidad y administración, las mismas que se convierten en las unidades de análisis a quienes se le aplicó el instrumento, se utilizó la técnica de la entrevista, con la cual consideramos que obtuvimos, entre otros resultados, que las Deduciones y Percepciones afectan a la liquidez de la empresa.

Asimismo bajo el estudio realizado de manera estadística y tributariamente, se corrobora que las deducciones como las percepciones afectan la liquidez de la empresa en mención, ya que en éste último al generar sus compras en mayor magnitud, así también tiene que pagar por adelantado un importe determinado por el valor de los productos sujetos al sistema, el cual ha ido incrementando en el periodo 2011 al 2013.

# **ABSTRAC**

This research aims to determine the effect of Deductions and Perceptions in Business Liquidity Hardware Miguel Angel SAC , the period 2011 to 2013 , Huaraz, for which we use a type of descriptive, non-experimental design and sample taking two people of the area of accounting and administration , they who become the units of analysis is applied to the instrument , the interview technique , with which we believe we obtained , among other results, we used the Deductions and perceptions affect the liquidity of the company .

Also under study for tax and statistical way , it is confirmed that the drawdowns as perceptions affect the liquidity of the company in question, since in the latter to generate their purchases greater magnitude , so must pay in advance an amount determined by the value of the products subject to the system , which has increased in the period 2011 to 2013.

## ÍNDICE

CARATULA.....	I
TITULO .....	II
PALABRAS CLAVE.....	III
RESUMEN .....	IV
ABSTRACT .....	V

### **CAPITULO I INDICE DE GRÁFICOS**

○ GRÁFICO N° 01 .....	49
○ GRÁFICO N° 02:.....	50
○ GRÁFICO N° 03:.....	51
○ GRÁFICO N° 04 .....	52
○ GRÁFICO N° 05:.....	53
○ GRÁFICO N° 06:.....	60
○ GRÁFICO N° 07:.....	61
○ GRÁFICO N° 08:.....	62

# **CAPITULO I**

## **1. INTRODUCCIÓN**

Desde su implementación, estos dos mecanismos de cobro, que se han considerado en el presente trabajo de investigación han causado un alto grado de confusión entre el universo de contribuyentes a la hora de su interpretación y aplicación práctica, motivo por el cual, nos obliga a esclarecer el presente tema, para dejar en claro su correcto manejo para beneficio tanto del Estado como para los contribuyentes.

En estos tiempos la mayoría de los contribuyentes no cumplen con cancelar oportunamente la totalidad del IGV consignada en su Declaración Mensual de IGV-Renta, con argumentos generalmente justificados entre ellas la falta de liquidez de la empresa, por ello con el transcurrir del tiempo, el Estado se veía enormemente perjudicado por no contar con el dinero, en forma oportuna, se le presentaba dificultades para el cumplimiento de sus fines, y la tasa de morosidad en los contribuyentes iba en aumento. En suma, la gran mayoría cumplían con declarar, más no con pagar.

Por tal motivo la implementación de estos sistemas de alguna manera también afectan la liquidez de las empresas y es por ello que se realizó un estudio analítico, contable y tributario de los sistemas ya antes mencionado.



**Detracciones:**

Consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el usuario del servicio, 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 prestador del servicio. Este por su parte, utilizara los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias.

**Percepciones:**

El Régimen de Percepciones del IGV aplicable a las operaciones de venta gravadas con el IGV de los bienes señalados en el Apéndice 1 de la Ley N° 29173, es un mecanismo por el cual el agente de percepción cobra por adelantado una parte del Impuesto General a las Ventas que sus clientes van a generar luego, por sus operaciones de venta gravadas con este impuesto.

El Agente de Percepción entregará a la SUNAT el importe de las percepciones efectuadas. El cliente está obligado a aceptar la percepción correspondiente.

## **1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA:**

- a)** Sabogal, Marleny (2009) en su tesis, “Las Deduciones y su efecto en la capacidad financiera de la empresa transformadora de aceite de pescado Shekina Company S.A.C.”, entre otras conclusiones precisa que, en el estudio realizado, podemos concluir en primer lugar que las deducciones en los dos periodos 2007 – 2008, si afectan a la capacidad financiera de la empresa en un 17.09% y en soles 107,976, así mismo la empresa está dejando de ejecutar y disponer el saldo de la cuenta de deducciones en ambos periodos 2007 – 2008 por temor de ser fiscalizados por la SUNAT, también indica que la contabilidad de la empresa se lleva en un estudio contable, lo que ha generado que no se esté llevando bien, debido a que no están al pendiente de todas las operaciones propias del negocio; y como se sabe la deducción no es un tributo, se configura jurídicamente como una obligación formal de carácter pecuniario, es por ello la importancia de este sistema y lo que influye en la liquidez de la empresa.
  
- b)** Chen, Ingrid (2004) en su tesis Sistema de Deduciones en las Empresas – Universidad Cesar Vallejo, Trujillo entre otras conclusiones precisa que las deducciones no es un tributo, se configura jurídicamente como una obligación formal de carácter pecuniario, así mismo el Sistema de Deduciones en nuestro país es un medio de recaudación más eficaz, también indica que el Sistema de Deduciones, ocasiona problemas financieros a las empresas sujetas a él.
  
- c)** Castañeda, Jenny (2005), en tu tesis “Implicancia de las Deduciones del Impuesto General a las Ventas en la institución Financiera Económica de la Empresa de Servicios Somos Limpieza S.R.L.” –

Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, entre otras conclusiones precisa que el Sistema de Deduciones es un mecanismo completo, eficaz y eficiente de recaudación, en beneficios del estado y de la Nación; logrando así el objetivo propuesto en beneficios del país, ingresando mayor dinero al Tesoro Público.

- d) Bulnes, María (2006) en su tesis “Incidencia de las Deduciones en la Liquidez de la Empresa Casa Grande S.A.A. periodo 2005.”, entre otras conclusiones precisa que el Sistema de Deduciones ha logrado restarle liquidez a las empresas que están formalmente constituidas que generalmente son los sujetos obligados a realizar la recaudación de manera anticipada a nombre del fisco, así mismo las Deduciones le resta liquidez y lo descapitaliza, puesto que un porcentaje de sus ventas están en el Banco de la Nación como fondos sujetos a restricción, también indica que las empresas tienen que ser labor conjunta en las áreas de producción, comercialización y finanzas para evitar futuras contingencias tributarias que les representa.

## 12 **JUSTIFICACION**

Para realizar este trabajo de investigación se aportó los siguientes instrumentos de recolección de datos:

Entrevista, con este instrumento, obtendremos información relevante por parte de un especialista, sobre los efectos que incurren en la unidad de investigación. Análisis documental el cual nos ayudará a realizar un análisis e interpretación detallada de las variables.

De acuerdo a lo estudiado, el presente trabajo de investigación, si es

tomado en cuenta, contribuirá al desarrollo de un mejor análisis y manejo de la información para la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., ya que existen dentro de ella problemas económicos que influyen en el desarrollo de sus actividades normales y así ésta proveerá los factores que restringen su situación económica y financiera, para la toma de decisiones futura.

Esta investigación busca brindar nuevos aportes que ayuden a comprender mejor el problema. Así mismo podrá ser tomada por otros investigadores e instituciones públicas y privadas con problemas similares

### **13. FORMULACION DEL PROBLEMA**

¿CUÁL ES EL EFECTO DE LAS DETRACCIONES Y PERCEPCIONES EN LA LIQUIDEZ, DE LA EMPRESA FERRETERÍA MIGUEL ANGEL S.A.C., DEL PERIODO 2011 al 2013, HUARAZ?

### **14. MARCO REFERENCIAL**

#### **1.4.1. MARCO TEORICO**

##### **ESTADOS FINANCIEROS**

Presenta los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado. La expresión "pesos constantes", representa pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado tratándose de estados financieros comparativos).

Algunos estados financieros:

## **A. BALANCE GENERAL**

### **1) Definiciones:**

Documento contable que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento del tiempo. Consta de dos partes, activo y pasivo. El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras que el pasivo detalla su origen financiero. La legislación exige que este documento sea imagen fiel del estado patrimonial de la empresa.

El activo suele subdividirse en inmovilizado y activo circulante. El primero incluye los bienes muebles e inmuebles que constituyen la estructura física de la empresa, y el segundo los derechos de cobro y las mercaderías. En el pasivo se distingue entre recursos propios, pasivo a largo plazo y pasivo circulante. Los primeros son los fondos de la sociedad (capital social, reservas); el pasivo a largo plazo lo constituyen las deudas a largo plazo (empréstitos, obligaciones), y el pasivo circulante son capitales ajenos a corto plazo (crédito comercial, deudas a corto).

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

## **2) Métodos de presentación del Balance**

La presentación de las diferentes cuentas que integran el balance se puede realizar en función de su orden creciente o decreciente de liquidez. El método es creciente cuando se presentan primero los activos de mayor liquidez o disponibilidad y a continuación en este orden de importancia las demás cuentas. Se dice que el balance está clasificado en orden de liquidez y de exigibilidad decreciente, cuando los activos inmovilizados se presentan primero y finalmente, observando ese orden los activos realizables o corrientes.

## **B. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**

### **1) Definición**

Documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.

Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General.

El estado de Resultados o también llamado Estado de Ganancias y Pérdidas es dinámico, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo.

Por lo tanto debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable para que la información que presenta sea Útil y confiable para la toma de decisiones.

## **2) Información que se presenta en el Estado de Ganancias y Pérdidas.**

La empresa debe presentar en el estado de Ganancias y Pérdidas o en las notas a dicho estado, un análisis de los gastos, utilizando una clasificación basada en su naturaleza o en la función de ellos en la empresa.

Las empresas que clasifiquen sus gastos por función deben revelar información adicional sobre la naturaleza, incluyendo información sobre sus gastos de depreciación y amortización y sus costos de personal.

## **3) Elementos del Estado de Ganancias y Pérdidas.**

Comprende las cuentas de ingresos, costo y gastos, presentados según el método de función de gasto.

## **C. LIQUIDEZ**

### **1) Definiciones:**

La liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil

es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido.

Por definición el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez, de igual manera los depósitos bancarios a la vista, conocidos como dinero bancario, también gozan de absoluta liquidez y por tanto desde el punto de vista macroeconómico también son considerados dinero.

Liquidez también hace referencia a la capacidad de una empresa de cumplir con sus obligaciones de pago en términos de capacidad para procesar los suficientes activos líquidos y también se refiere a la cantidad de dichos activos.

## **2) La Liquidez en una empresa:**

La liquidez en la empresa requiere una atención especial en las épocas en las que el crédito bancario es escaso. El análisis financiero proporciona fórmulas sencillas para medir el grado de liquidez de la empresa, que siempre habrá de guardar una estrecha relación con su cifra de deudas a corto plazo. El ratio de “liquidez inmediata”, calculado como  $\text{Caja y Bancos} / \text{Pasivo Circulante}$  es una medida sencilla de poner en relación el efectivo de la empresa con las deudas cuyo pago habrá de acometer a lo largo del siguiente año. Por otra parte, el “fondo de maniobra” es una medida de la liquidez general de la empresa, que pone en relación todos los activos líquidos de ésta (no solamente la Caja y Bancos, sino también los créditos concedidos a clientes y las mercancías) con las deudas que ha de pagar en el próximo año.



### **3) La liquidez y su Función:**

El termino activos líquidos se usa para designar el dinero y los activos que se convierten con facilidad en dinero. Se dice que los activos presentan diferentes grados de liquidez. Por definición el dinero es en sí mismo el más liquido de todos los activos; los demás tienen diversos grados de liquidez, de acuerdo con la facilidad con que pueden convertirse en efectivo.

Para los que no sean dinero, la liquidez tiene dos dimensiones: el tiempo necesario para convertir el activo en dinero y el grado de seguridad asociado con la razón de conversión, o precio, obtenido por el activo. Aunque la mayor parte de los activos tienen un grado de liquidez, el estudio se centrará en los activos más líquidos de la organización: efectivo y valores realizables.

Por tanto, la administración de la liquidez incluye el cálculo del importe total de estos dos tipos de activos que mantendrá la empresa.

### **4) Análisis:**

La liquidez mide la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo con el que se dispone, para cancelar las deudas inmediatas.

Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en

efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente.

Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad y que produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo.

#### **5) Razones de Liquidez:**

Para evaluar la situación y desempeño financiero de una empresa, el analista requiere de algunos criterios. Estos se utilizan frecuentemente como razones, que relacionan datos financieros entre sí. El análisis e interpretación de varias razones debe permitir tener un mejor conocimiento de la situación y desempeño financiero de la Empresa.

### **a. Ratio de liquidez general o razón corriente**

El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### **b. Ratio prueba ácida:**

Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es algo más severa que la anterior y es calculada restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**c. Ratio prueba defensiva:**

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. Nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. Calculamos este ratio dividiendo el total de los saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente.

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = \%$$

**d. Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un tiempo prudente.

Razones básicas:

$$\text{P. PROM. DE COBRANZA} = \frac{\text{Ctas por cobrar} \times \text{días año}}{\text{Ventas anuales a crédito}} = \text{días}$$

$$\text{ROTACIÓN CTAS POR COBRAR} = \frac{\text{Vtas anuales a crédito}}{\text{Ctas por cobrar}} = \text{días}$$

## D. DETRACCIONES

### 1) Base Legal:

NORMA LEGAL	FECHA	DESCRIPCION
Decreto Supremo N° 155-2004-EF	14.11.2004	Aprueban Texto Único Ordenado (TUO) del D. Leg N°940 referente al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central.
Decreto Supremo N° 010-2006-MTC	25.03.2006	Aprueban Tabla de Valores Referenciales para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias en el servicio de transporte de bienes
Res. N°073-2006/  SUNAT	13.05.2006	Normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central a que se refiere el Decreto Leg. N°940 al transp.de bienes realizado por vía terrestre.

Cuadro: FEDERICO G., Sistema de Detracciones, Percepciones y Retenciones, Perú, Segunda Edición, 2009. 320p.

### 2) Definiciones:

El sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central (comúnmente llamado sistema de detracciones o simplemente spot), es uno de los tres mecanismos recaudatorios anticipados del IGV, implementados por la superintendencia nacional de administración tributaria – SUNAT.

Consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el usuario del servicio, 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 prestador del servicio. Este por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones

Tributarias.

La estructura del sistema contempla que las empresas que realicen alguna o varias de las operaciones sujetas al sistema, tienen la obligación de apertura de cuentas corrientes en el banco de la nación, con la finalidad que sus clientes (denominados por la norma como “sujetos obligados”) detraigan y depositen en las mismas, un porcentaje del importe de la operación o un monto fijo, de ser el caso, cuya finalidad es la de generar fondo para el contribuyente o Empresa, para el pago de los siguientes conceptos:

**Deudas Tributarias:** Por concepto de tributos o multas, así como de los anticipos y pagos a cuenta por dichos tributos (incluidos sus respectivos intereses) que constituyan ingreso al tesoro público, administradas y/o recaudadas por la SUNAT, y las originadas por las aportaciones a Es Salud y a la ONP.

**Costas y Gastos:** Las costas y los gastos en que la SUNAT hubiera incurrido originados en un procedimiento de

cobranza coactiva.

### 3) Características del Sistema.

A fin de poder entender mejor el sistema, a continuación presentamos las principales características del mismo, las cuales las podemos resumir en las siguientes:

**El depósito no tiene la calidad de tributo:** La detracción no tiene naturaleza de tributo (impuesto, tasa o contribución), ni de deuda tributaria, no obstante que su fin es cancelar exclusivamente obligaciones tributarias. En efecto, el fin de la generación de los fondos, es el pago de tributos, costas y gastos, no pudiendo utilizarse el dinero depositado a un fin distinto, salvo que se produzcan los supuestos para solicitar la libre disposición de dichos fondos.

**El sistema es un procedimiento administrativo:** Puesto que el procedimiento para aplicarla es regulada por una norma administrativa de la administración tributaria, en la que se debe indicar los bienes, servicios o contratos de construcción que se sujetan al sistema.

**Es una obligación formal:** El depósito de la detracción es una obligación meramente formal, no obstante, su incumplimiento genera infracciones administrativas, las cuales serán sancionadas pecuniariamente.

**No está sujeto a intereses moratorios:** Al no tener carácter de deuda tributaria según lo previsto en el artículo

28° del Código Tributario, el depósito fuera del plazo establecido no está sujeto a intereses moratorios.

**La sanción es por el incumplimiento formal:** De no cumplirse con la obligación formal se estaría vulnerando una obligación formal dispuesta por el Estado, lo que conllevaría a la imposición de una sanción.

**El sujeto obligado no es contribuyente, responsable o sustituto:** El sujeto obligado solo lo es debido a que la norma lo conmina a cumplir una obligación formal, debido a su posición particular en el momento de la operación, sin embargo, ello no lo convierte en contribuyentes, Responsables o similares.

#### **4) Operaciones sujetas a las detracciones.**

En la presente guía se desarrollarán las operaciones de venta, prestación de servicios y contrato de construcción incluidos en los anexos 1, 2 y 3 de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT; asimismo, el transporte de bienes realizado por vía terrestre regulado por la Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT.

Son operaciones sujetas a las Detracciones:

- La venta de bienes muebles e inmuebles.
- Prestación de Servicios.
- Contratos de Construcción.
- Servicio de Transporte.



**Aplicación del sistema respecto del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre – Tasa 4%**

**5) Operación sujeta al Sistema:**

De acuerdo a lo dispuesto por el artículo 2º de la Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, está sujeto al Sistema de Deduciones al Transporte de bienes realizado por vía terrestre (en adelante el sistema), el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre gravado con el IGV, siempre que el importe de la operación o el valor referencial, según corresponda, sea mayor a S/. 400.

Para tal efecto se entiende, por:

**Importe de la operación:** al valor de la retribución por el servicio de transporte de bienes realizados por vía terrestre, referidas a la determinación de la base imponible de dicho impuesto, incluidos los tributos que graven la operación.

**Valor referencial:** al valor referencial de transporte de bienes realizado por vía terrestre, determinado de conformidad con lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC, el cómo se ha señalado aprobó las tablas de valores referenciales para la aplicación del sistema al servicio mencionado.

Cabe mencionar que el sistema que estamos comentando también se aplica cuando se realiza las siguientes operaciones:

**Servicios sub contratados:** en los casos en que el prestador del servicio de transporte de bienes por vía terrestre sub contraten con un tercero la realización total o parcial del servicio, esta última operación también estará sujeta al sistema. Asimismo estarán comprendidas en el sistema, las sucesivas sub- contrataciones que se efectúen, de ser el caso.

**Servicios conjuntos:** Los servicios “movimiento de carga”, estarán sujetas a este sistema, cuando se presten conjuntamente con el servicio de transporte de bienes realizados por vía terrestre y se incluyen en el comprobante de pago emitido por dicho servicio.

## **6) Operaciones No Incluidas en el Sistema**

No están incluidas en el sistema de detracciones al servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre:

El servicio de transporte de bienes realizado por vía férrea, el transporte de equipaje en los casos en que concurra con el servicio de transporte de pasajeros por vía terrestre, el transporte de caudales o valores.

## **7) Sujeto obligado a efectuar la detracción**

El usuario del servicio.

El prestador del servicio cuando reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito respectivo, sin perjuicio de la sanción que corresponda al usuario del servicio que omitió realizar el depósito habiendo estado obligado a efectuarlo. Porcentaje aplicado al servicio de transporte de bienes

El monto del depósito resultara de aplicar el 4%.

## **8) Momento para efectuar el depósito**

El depósito se realizara:

Hasta la fecha de pago parcial o total al prestador del servicio o dentro del 5º día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectuó la anotación del comprobante de pago en el registro de compras, lo que ocurra primero cuando el obligado a efectuar el depósito sea el usuario del servicio.

Dentro del 5º día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación cuando el obligado a efectuar el depósito sea el prestador del servicio.

## **9) Destino de los montos depositados**

Los depósitos efectuados exclusivamente para el pago de:

Las deudas tributarias por concepto de tributos o multas, así como los anticipos y pagos a cuenta por dichos tributos, incluidos sus respectivos intereses, que constituyan ingreso del Tesoro Público, administradas y/o recaudadas por la SUNAT y las originadas por las aportaciones a ESSALUD y a la ONP.

Los costos y los gastos en que la SUNAT hubiera incurrido.

Cabe indicar que en ningún caso se podrá utilizar los fondos de las cuentas para el pago de obligaciones de terceros. De ocurrir este supuesto, se incurrirá en la infracción tipificada en el numeral 4º del artículo 12º del Decreto Supremo N° 155-2004-EF, por otorgar a los montos depositados un destino distinto al previsto en el sistema, infracción que se sanciona con una multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.

## **E. PERCEPCIONES**

### **1) Definición:**

El Régimen de Percepciones del IGV aplicable a las operaciones de venta gravadas con el IGV de los bienes señalados en el Apéndice 1 de la Ley N° 29173, es un mecanismo por el cual el agente de percepción cobra por adelantado una parte del Impuesto General a las Ventas

que sus clientes van a generar luego, por sus operaciones de venta gravadas con este impuesto.

El Agente de Percepción entregará a la SUNAT el importe de las percepciones efectuadas. El cliente está obligado a aceptar la percepción correspondiente.

Este régimen no es aplicable a las operaciones de venta de bienes exoneradas o inafectas del IGV.

El Ministerio de Economía y Finanzas mediante Decreto Supremo N°, con opinión técnica de la SUNAT, podrá incluir o excluir los bienes sujetos al régimen, siempre que se encuentren clasificados en algunos de los siguientes capítulos del Arancel de Aduanas.

## **2) Agentes de Percepción.**

La designación de agentes de percepción, así como la exclusión de alguno de ellos, se efectuará mediante Decreto Supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas, con opinión técnica de la SUNAT, los mismos que actuarán o dejarán de actuar como tales, según el caso, a partir del momento indicado en el Decreto Supremo de designación o exclusión.

## **3) Bienes sujetos al régimen:**

Son los bienes comprendidos en el Apéndice N° 1 de la Ley N° 29173.

- Pinturas
- Barnices
- Alambrón
- Barras
- Alambre
- tubos; accesorios de tuberías
- clavos

#### **4) Monto de percepción:**

El importe de la percepción del IGV será determinado aplicando sobre el precio de venta, los porcentajes señalados mediante Decreto supremo, refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas, con opinión técnica de la SUNAT, los cuales deberán encontrarse en un rango de uno por ciento (1%) a dos por ciento (2%).

En tanto se dicte el Decreto Supremo que establezca el porcentaje, el monto de la percepción será el que resulta de aplicar el 2% sobre el precio de venta, incluido el IGV.

Sin embargo, el porcentaje de la percepción ha sido rebajado a 1% respecto a las operaciones de venta de materiales de construcción, comprendidos en los numerales 13 al 17 del Apéndice I de la Ley N° 29173, en el supuesto que dichos bienes sean entregados o remitidos a la zona declarada en emergencia como consecuencia del sismo ocurrido el 15 de agosto del 2009.

Adicionalmente cuando en la operación sujeta a percepción se emita una factura o ticket que otorgue derecho a crédito fiscal y el cliente sea también un sujeto designado como agente de percepción, se aplicará un porcentaje del 0.5%.

#### 1.4.2 MARCO CONCEPTUAL.

a) **Balance:** Estado financiero de una empresa que permite conocer la situación general de los negocios en un momento determinado y que coinciden también con una fecha determinada. Este término es conocido, además, como balance de situación, balance de posición financiera y balance de activo y pasivo

b) **Capital:** En términos económicos, se relaciona con un elemento productor de ingresos que no está destinado a agotarse ni consumirse, sino que, por el contrario, debe mantenerse intacto como parte generadora de nuevas riquezas. En la Ley de la Renta adquiere importancia, pues distingue entre rentas provenientes del capital y las que tienen origen en el trabajo.

c) **Contribuyentes:** Son las personas naturales o jurídicas, o los administradores o tenedores de bienes ajenos afectados por impuestos.

d) **Percepción:** Es un mecanismo por el cual el agente de percepción cobra por adelantado una parte del Impuesto

General a las Ventas que sus clientes van a generar luego, por sus operaciones de venta gravadas con este impuesto.

e) **Detracción:** Descuento que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o quien presta el servicio

f) **IGV:** Impuesto General a las Ventas.

g) **Liberación de fondos:** Saldo acumulado hasta el último día del mes precedente al anterior a aquél en el cual se presente la solicitud.

h) **Liquidaciones de impuesto:** Documento emitido en un proceso de fiscalización tributaria, según lo establece la Ley, y por lo general con posterioridad a una citación. En la liquidación del impuesto se consigna la diferencia determinada, más los reajustes, intereses y las multas correspondientes. Este documento debe ser notificado al contribuyente

i) **Régimen tributario:** Conjunto de leyes, reglas y normas que regulan la tributación de las actividades económicas.

j) **Renta:** Ingresos que constituyan utilidades o beneficios que rinda una cosa o actividad y todos los beneficios, utilidades e incrementos de patrimonio que se



perciben o devenguen, cualquiera sea su origen, naturaleza o denominación.

k) **Declaración Jurada:** Manifestación que presentan las personas naturales y jurídicas bajo juramento ante el SII para cumplir con el trámite legal de dar a conocer información de carácter tributaria propia o de terceros, relacionada con los movimientos que tuvieron en el año comercial anterior.

l) **Medio de Pago:** Es aquel aceptado comúnmente para comprar o arrendar un bien, para cancelar una deuda y para cualquier pago en general. En el ámbito tributario corresponde al pago en dinero efectivo en moneda nacional. Además, la Oficina Virtual del SII cuenta para estos fines con los siguientes medios de pago: PEC, PAC o tarjetas de crédito o bien realizar dicho pago directamente en un banco o institución financiera.

m) **SUNAT:** Superintendencia Nacional de Administración Tributaria.

n) **Tributo:** Destinado a financiar el costo de alguna actividad, sea un servicio de previsión social con la contraprestación de obtener un beneficio.

## 15. **HIPÓTESIS.**

Por tratarse de una investigación de tipo descriptiva consideramos conveniente no formular hipótesis, ya que las variables se encuentran inmersas dentro del problema materia de estudio.

## 1.6. **OBJETIVOS.**

### **Objetivo general**

Determinar el efecto de las Detracciones y Percepciones en la Liquidez de la Empresa Ferretería Miguel Angel S.A.C., del periodo 2009 al 2011, Chimbote.

### **Objetivos específicos**

- Identificar el nivel de liquidez en la empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C., del periodo 2009 al 2011.
- Determinar los importes de detracciones no solicitados como liberación de fondos, de la empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C., del periodo 2009 al 2011.
- Precisar los importes de percepciones de las declaraciones mensuales de la empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C, del periodo 2009 al 2011.
- Verificar los efectos de las detracciones y percepciones en la liquidez de la empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C. del periodo 2009 al 2011.

## **CAPÍTULO II**

## **2. MATERIAL Y MÉTODOS:**

### **2.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo. Es descriptivo porque describió cuál es el efecto de las detracciones y percepciones en la liquidez de la empresa

#### **Diseño de estudio:**

Diseño de estudio no experimental de corte transversal.

### **2.2. POBLACION Y MUESTRA**

#### **2.2.1 Población.**

La empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C

#### **2.2.2 Muestra.**

La muestra estuvo constituida por los trabajadores del área de Contabilidad.

### **2.3. TECNICAS E INSTRUMENTOS**

En el siguiente trabajo se utilizó las siguientes técnicas:

#### **2.3.1 Entrevista.**

Esta técnica se aplicó al Contador General de la empresa y al Contador externo de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., con el fin de recabar información sobre la investigación.

### **2.3.2 Análisis Documentario.**

Se utilizó esta técnica para analizar las normas, información bibliográfica y otros aspectos relacionados con la investigación.

## **2.4. PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION**

Después que se realizó la recolección de información a través de la entrevista, se procedió como primer paso analizar las respuestas aplicadas con sus respectivas preguntas. Con los resultados que se recopiló de la información real nos ayudó a organizar la información y al mismo tiempo, la formulación de las conclusiones y recomendaciones.

Además, en el presente trabajo de investigación, para la recolección de datos se realizó el siguiente procedimiento:

- a) Se elaboró fichas para el análisis documentario.
- b) Se verificó los Estados Financieros.
- c) Se verificó las Cuentas Corrientes de Dedicaciones.
- d) Se verificó los Registro de Compras y Ventas.

Los datos obtenidos a través de la ejecución de las entrevistas con sus respectivos ítems, fueron procesados en Microsoft Excel, generando con los resultados cuadros y gráficos.

## **CAPÍTULO III.**

### 3. DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS

#### 3.1 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.

Después de haber aplicado la entrevista como instrumento de investigación al personal del área de Contabilidad de la Ferretería Miguel Ángel S.A.C de Huaraz, se hizo la tabulación, análisis e interpretación de los resultados obtenidos. La entrevista se realizó dentro de las instalaciones de la Ferretería.

#### 3.2 APLICACIÓN DE RATIOS DEL 2011 AL 2013.

##### a) Ratios de Liquidez Año 2011

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{8,249,291}{5,631,339} = 1.46$$

##### INTERPRETACIÓN:

Por cada s/. 1.00 nuevo sol de deuda que la empresa tiene con terceros, la empresa cuenta con s/. 1.46 nuevos soles de recursos para convertirlos en partidas liquidadas. Es decir solo s/. 0.46 es de la empresa.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{6,148,167}{5,631,339} = 1.09$$

## INTERPRETACIÓN:

La empresa está en riesgo de no poder cumplir con el pago de sus obligaciones.  
Por cada s/: 1.00 nuevo que la empresa adeuda, ésta tiene s/. 1.09

## PRUEBA

$$\text{DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{766,501}{5,631,339} = 14\%$$

## INTERPRETACIÓN:

La empresa contaría con partidas liquidas como Caja y Banco de un 14%, sin tener de recurrir a las ventas.

## P. PROM. DE

$$\text{COBRANZA} = \frac{\text{CTAS POR COBRAR X DIAS AÑO}}{\text{VTAS ANUALES CREDITO}} = \frac{119,335,320}{41,870,569} = 3$$

## INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene 3 días en promedio en que se demora en cobrar a sus clientes

## ROTACIÓN CTAS POR

$$\text{COBRAR} = \frac{\text{VTAS ANUALES A CREDITO}}{\text{CTAS POR COBRAR}} = \frac{41,870,569}{331,487} = 126.31$$



## INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene una velocidad de 126.31 veces en que recupera los créditos concedidos

### b) Ratios de Liquidez Año 2012

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{9,547,932}{15,582,479} = 0.61$$

## INTERPRETACIÓN:

Por cada s/. 1.00 nuevo sol de deuda que la empresa tiene con terceros, la empresa cuenta con s/. 0.61 nuevos soles de recursos para convertirlos en partidas liquidadas.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{5,980,634}{15,582,479} = 0.38$$

## INTERPRETACIÓN:

La empresa está en riesgo de no poder cumplir con el pago de sus obligaciones. Por cada s/: 1.00 nuevo que la empresa adeuda, ésta tiene s/. 0.38

## PRUEBA

$$\text{DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{766,501}{15,582,479} = 5\%$$

### INTERPRETACIÓN:

La empresa contaría con partidas liquidas como Caja y Banco de un 5%, sin tener de recurrir a las ventas.

$$\text{P. PROM. DE COBRANZA} = \frac{\text{CTAS POR COBRAR X DIAS AÑO}}{\text{VTAS ANUALES CREDITO}} = \frac{397,002,960}{51,620,225} = 8$$

### INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene 8 días en promedio en que se demora en cobrar a sus clientes

$$\text{ROTACIÓN CTAS POR COBRAR} = \frac{\text{VTAS ANUALES A CREDITO}}{\text{CTAS POR COBRAR}} = \frac{51,620,225}{1,102,786} = 46.81$$

### INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene una velocidad de 46.81 veces en que recupera los créditos concedidos

### c) Ratios de Liquidez Año 2013

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{18,469,154}{16,911,871} = 1.09$$

#### INTERPRETACIÓN:

Por cada s/. 1.00 nuevo sol de deuda que la empresa tiene con terceros, la empresa cuenta con s/. 1.09 nuevos soles de recursos para convertirlos en partidas liquidas. Es decir solo s/. 0.09 es de la empresa.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{16,368,030}{16,911,871} = 0.97$$

#### INTERPRETACIÓN:

La empresa está en riesgo de no poder cumplir con el pago de sus obligaciones. Por cada s/: 1.00 nuevo que la empresa adeuda, ésta solo cuenta con s/. 0.97

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{2,845,636}{16,911,871} = 17\%$$

#### INTERPRETACIÓN:

La empresa contaría con partidas liquidas como Caja y Banco de un 17%, sin tener de recurrir a las ventas.

$$\text{P. PROM. DE COBRANZA} = \frac{\text{CTAS POR COBRAR X DIAS AÑO}}{\text{VTAS ANUALES CREDITO}} = \frac{3,049,997,381}{52,105,483} = 59$$

### INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene 59 días en promedio en que se demora en cobrar a sus clientes

$$\text{ROTACIÓN CTAS POR COBRAR} = \frac{\text{VTAS ANUALES A CREDITO}}{\text{CTAS POR COBRAR}} = \frac{51,620,225}{8,472,215} = 6.09$$

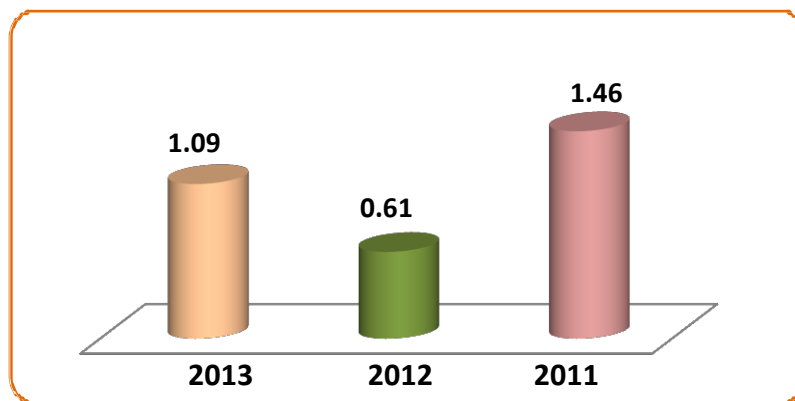
### INTERPRETACIÓN:

La empresa tiene una velocidad de 6.09 veces en que recupera los créditos concedidos

### 3.3 ANÁLISIS GENERAL DE LOS RATIOS DE LIQUIDEZ DEL AÑO 2011 AL 2013

3.3.1 **LIQUIDEZ GENERAL** =  $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

**GRÁFICO N° 01**  
**LIQUIDEZ GENERAL**

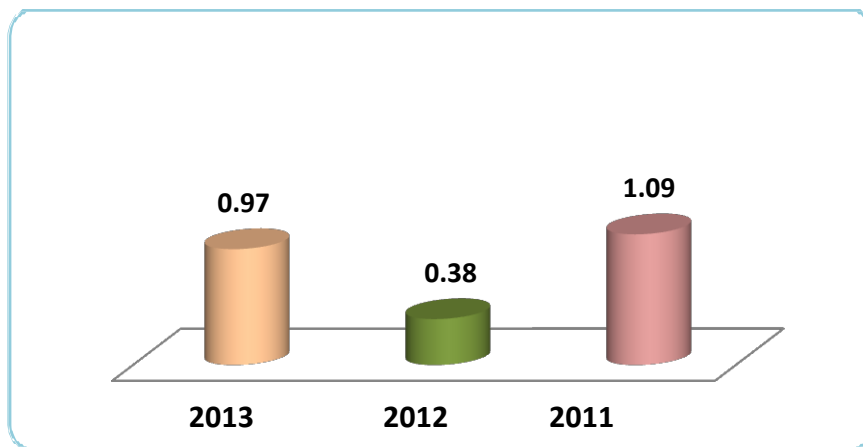


**Fuente:** Balance General de la empresa Ferretería Miguel Ángel SAC. – Huaraz

**ANÁLISIS:** La empresa para el año 2011, de cada s/. 1.00 nuevo sol cuenta con s/.1.46 de respaldo en el activo corriente para cubrir sus deudas a corto plaza, a comparación del año 2012 que posee solo s/. 0.61 corriendo el riesgo de no cumplir con sus obligaciones; sin embargo para el año 2013 de cada s/. 1.00 nuevo sol, solo s/. 0.09 le pertenece a la empresa.

**3.3.2 PRUEBA ÁCIDA =** 
$$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

**GRÁFICO N° 02**  
**PRUEBA ÁCIDA**

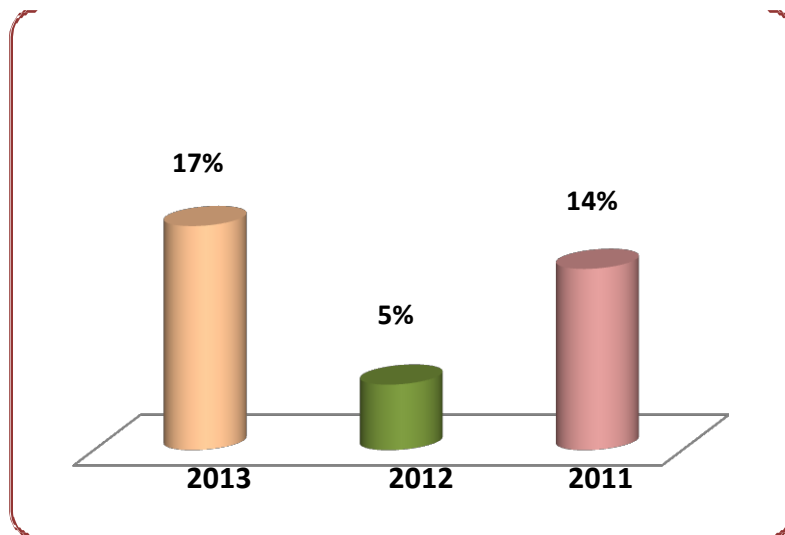


**Fuente:** Balance General de la empresa Ferrería Miguel Ángel S.A.C.  
- Huaraz.

**ANÁLISIS:** Por cada s/. 1.00 nuevo sol, la empresa para el año 2013, cuenta con s/. 0.97 para cubrir sus obligaciones, así como en el año 2012 corre el riesgo de tener activos ociosos disminuyendo el valor de su liquidez a s/. 0.38, mientras que en el año 2011 conto con s/. 1.09 para cubrir sus deudas.

3.3.3 PRUEBA DEFENSIVA =  $\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$

**GRÁFICO N° 03**  
**PRUEBA DEFENSIVA**

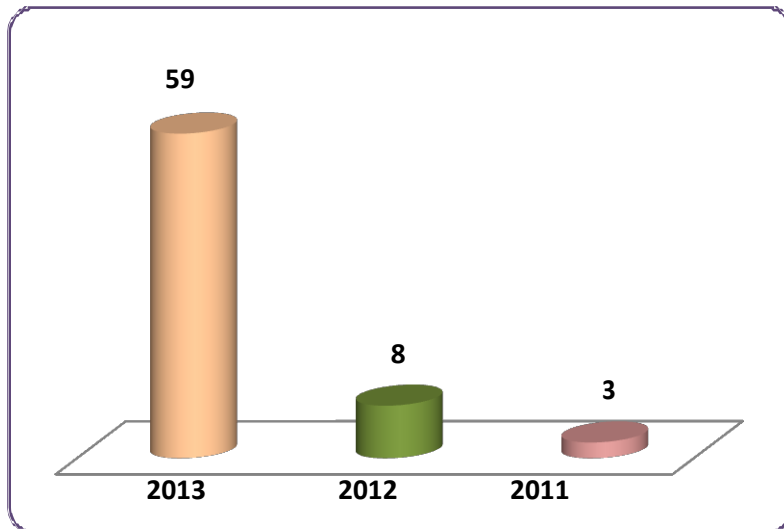


**Fuente:** Balance General de la empresa Ferretería Miguel Ángel Sac – Huaraz.

**ANÁLISIS:** La empresa para el año 2013 cuenta con un 17% de liquidez, lo que significa que puede operar sin acudir a sus ventas, a comparación del año 2012 que solo obtuvo un 5% de liquidez, mientras que en el año 2011 obtuvo un 14%.

**3.3.4 P. PROM. DE COBRANZA =** 
$$\frac{\text{Ctas. Por cobrar x días año}}{\text{Ventas Anuales Crédito.}}$$

**GRÁFICO N° 04**  
**P. PROM. DE COBRANZA**



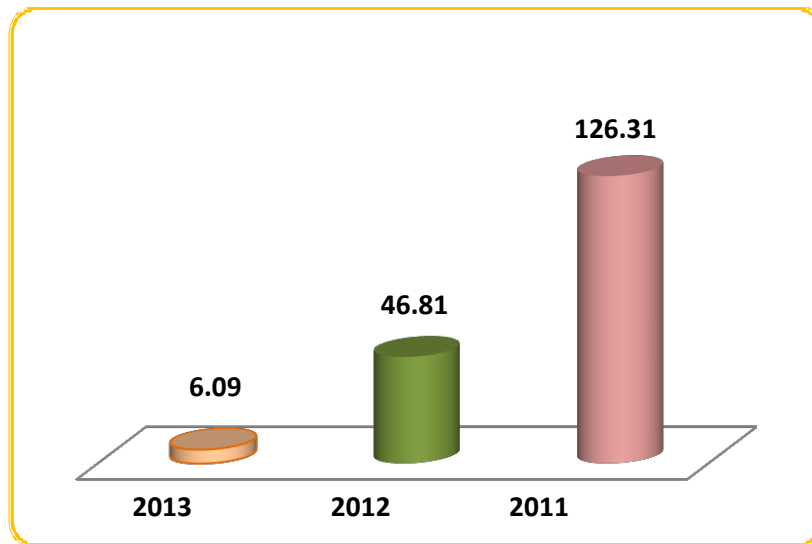
**Fuente:** Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa Ferretería Miguel Ángel SAC – Huaraz.

**ANÁLISIS:** En el año 2013, la empresa cuenta con 59 días que tarda las cuentas por cobrar para convertirse en efectivo, mientras que en el año 2012 cuenta con 8 días, a comparación del año 2011 que las cuentas por cobrar de la empresa indica el tiempo promedio de 3 días.



**3.3.5 ROTACION CTAS. POR COBRAR =**  $\frac{\text{Ventas Anuales crédito}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$

**GRÁFICO N° 05**  
**ROTACION CTAS POR COBRAR**



**Fuente:** Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa Ferretería Miguel Ángel SAC – Huaraz.

**ANÁLISIS:** La empresa en el año 2013, cada 6.09 veces al año cobra a sus clientes, sin embargo en el año 2012, posee 46.81 veces, reflejando la recuperación de los créditos concedidos con mayor rapidez en el año 2011 con 126.31 veces al año.

### 3.4 **ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA**

- **PREGUNTA 01: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

Se utiliza los ratios financieros

- **PREGUNTA 01: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

En la ferretería contreras solo se utiliza los ratios financieros.

✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 01**

En base a la pregunta ¿Qué método de análisis utiliza para determinar la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C.?, tanto el Contador General de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., como el Contador Externo utilizan los ratios financieros como método de análisis para determinar la liquidez de la empresa en mención.

- **PREGUNTA 02: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

Como toda empresa, ha tenido su desbalance, pero en el 2011 la empresa ha ido incrementando su liquidez y con respecto al 2012 y 2013 solo se ha mantenido

- **PREGUNTA 02: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

En el año 2012 la empresa ha dado una evolución más notable a comparación del año 2011.

✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 02**

En base a la pregunta ¿A partir del año 2011 al 2012, la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., se ha mantenido liquida?, los 2 entrevistados mencionaron que en el año 2011 la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. ha ido evolucionando en el ámbito comercial, así mismo en el año 2012 y 2013 la empresa se mantuvo rentable.

• **PREGUNTA 03: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

Durante esos 3 años la empresa ha mantenido una liquidez regular.

• **PREGUNTA 03: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

La empresa ha ido mejorando en su liquidez, pero aún está en proceso

✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 03**

En base a la pregunta ¿El nivel de liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C se ha mantenido positivo o negativo durante el año 2011 al 2012?, los 2 entrevistados mencionaron que la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. ha ido recuperando su liquidez durante el año 2011 al 2012 pero aún está en proceso.

- **PREGUNTA 04: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

En el 2011: 25,421

En el 2012: 32,657

En el 2013: 33,781

- **PREGUNTA 04: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

No tengo los datos exactos correspondientes a esos años

✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 04**

En base a la pregunta ¿Cuánto fue el monto de los saldos de detracciones depositados en la cuenta corriente del Banco de la Nación, correspondiente al año 2011, 2012 y 2013?, solo se obtuve los datos específicos del Contador General de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. que fue:

En el 2011: 25,421

En el 2012: 32,657

En el 2013: 33,781

- **PREGUNTA 05: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

Nos afectó siempre y cuando estando en la posición de proveedor, ya que nuestro servicio mensual es en gran magnitud y siendo esta empresa comercial, la cual necesita de manera inmediata la circulación de mercadería y la disponibilidad de dinero en efectivo, los montos de detracciones no nos permiten para ser utilizados para la reinversión o abastecimiento de mercadería, en este caso tenemos

que agenciarnos de otros medios crediticios las cuales a veces nos causa deudas las cuales tiene que ser pagadas en corto plazo.

- **PREGUNTA 05: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

Le afecta de manera que los grandes montos que son depositados en la cuenta de la empresa no pueden ser utilizados para gastos diversos y/o compra de mercadería. Por ello la empresa tiene que optar por otros medios de circulación e activo para generar liquidez.

- ✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 05**

En base a la pregunta ¿De qué manera afectaron las detracciones a la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?, los 2 entrevistados mencionaron que definitivamente las detracciones afectan a la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. e manera que los montos que les son depositados a su cuenta en el Banco de la Nación no pueden ser utilizados para la reinversión y abastecimientos de su mercancía, tal como debe de ser en una empresa comercial, la cual debe generar liquidez absoluta para su crecimiento y progreso.

- **PREGUNTA 06: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

En el 2011: 9,157

En el 2012: 11,547

En el 2013: 12,102

- **PREGUNTA 06: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

No tengo los datos exactos correspondientes a esos años

- ✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 06**

En base a la pregunta ¿Cuánto es el monto total a pagar por las percepciones del año 2011 al 2012?, solo se obtuve los datos específicos del Contador General de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. que fue:

En el 2011: 9,157

En el 2012: 11,547

En el 2013: 12,102

- **PREGUNTA 07: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

No tengo el porcentaje específicamente pero tampoco es significativa, más o menos estaríamos hablando de un 5 a 10%

- **PREGUNTA 07: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

Desconozco

- ✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 07**

En base a la pregunta ¿En qué porcentaje se ha visto afectada la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?, el contador general de la empresa determino que la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. se ha visto afectada en su liquidez aproximadamente en un 5 o 10 %

- **PREGUNTA 8: CPC ELIO LUIS MENACHO-Contador General**

**RESPUESTA:**

Dado el análisis, el régimen de detracciones es el que afecto la liquidez de la empresa

- **PREGUNTA 8: CPC RAUL SANCHEZ-Contador Externo**

**RESPUESTA:**

No tuvo los datos para realizar el análisis

✓ **ANALISIS DE LA PREGUNTA 8**

En base a la pregunta ¿Fueron las detracciones o percepciones que afectaron considerablemente a la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?, el contador general menciona que según los porcentajes y análisis obtenidos, las detracciones afectaron la liquidez de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C.

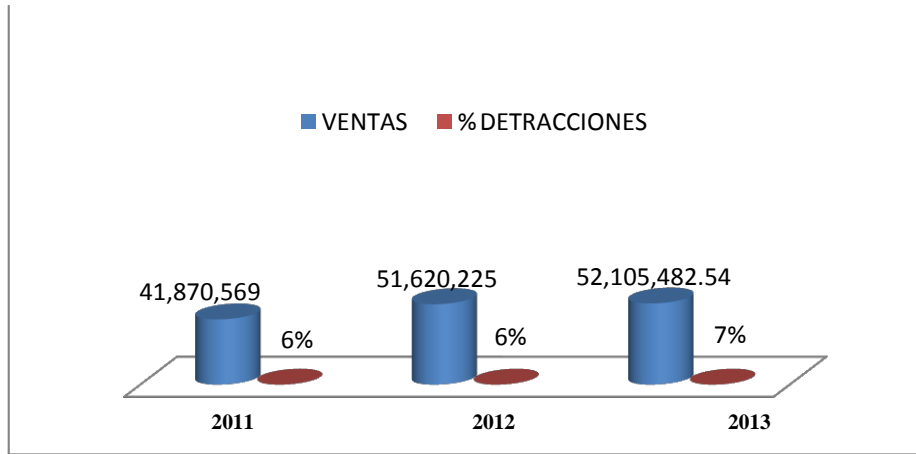
### 3.4.1 Comportamiento de las Variables

#### A. DETRACCIONES

- **% Detracciones en base a sus ventas netas anuales**

	<b>VENTAS</b>	<b>DETRAC.</b>	<b>%</b>
<b>2011</b>	41,870,569.00	25,421.00	6%
<b>2012</b>	51,620,225.00	32,657.00	6%
<b>2013</b>	52,105,482.54	33,781.00	7%

**GRÁFICO N° 06**  
**% Deduciones en base a las ventas**



**Fuente:** Entrevista aplicada a los contadores de la empresa Ferreteria Miguel Ángel S.A.C. – Huaraz.

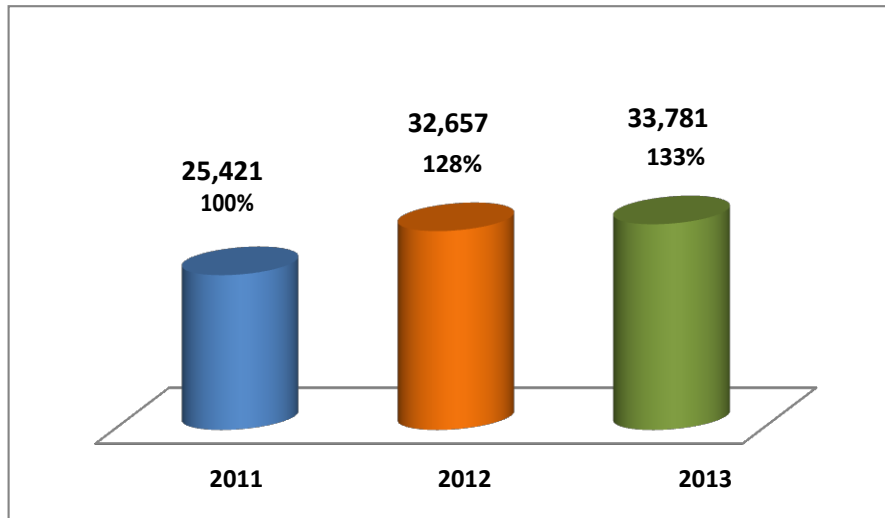
**ANÁLISIS:** En el año 2011, la empresa obtuvo un monto total de sus ventas de S/. 41,870,569.00, del cual representa el 6% el monto de deducciones sujeta al servicio de transporte de carga pesada, del mismo modo en el año 2012 obtuvo ventas de S/. 51,620,225,00 con un porcentaje de 6% y en el año 20113 el porcentaje de sus deducciones fue de un 7%, considerando sus ventas de S/. 52,105,482,54

- Análisis de Tendencia**

AÑO	TOTAL	VARIACIÓN		%
2011	25,421	7236		100
2012	32,657			128
2013	33,781		1124	133



## GRÁFICO N° 07 DETRACCIONES



**Fuente:** Entrevista aplicada a los contadores de la empresa Ferrería Miguel Ángel SAC  
– Huaraz.

**ANÁLISIS:** Durante el periodo 2011 al 2012, como se puede apreciar hubo una variación en el monto de sus detracciones, considerados como saldos en la cuenta corriente del Banco de la Nación de la empresa Ferrería Miguel Ángel S.A.C., debido a que en dicho periodo hubo mayores ingresos por ventas, por el servicio de transporte de carga pesada.

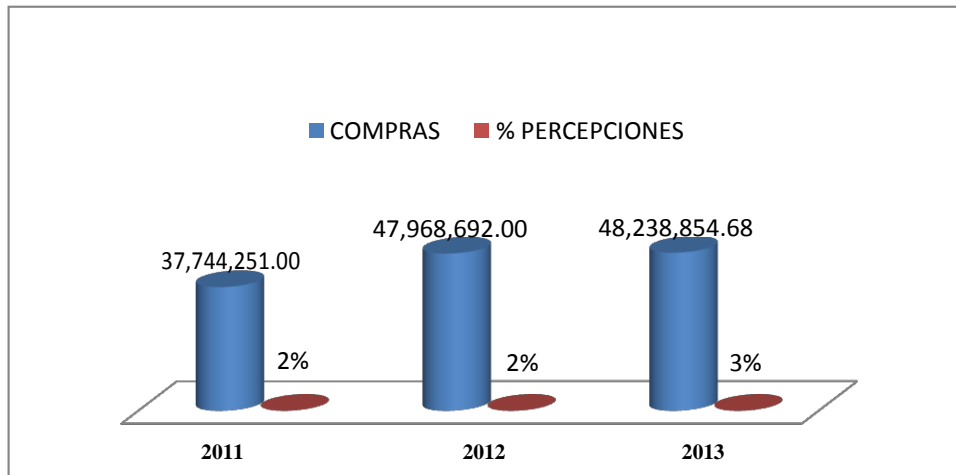
## B. PERCEPCIONES

- % Percepciones en base a sus Compras anuales

	COMPRAS	PERCEP.	%
2011	37,744,251.00	9,157.00	2%
2012	47,968,692.00	11,547.00	2%
2013	48,238,854.68	12,102.00	3%

### GRÁFICO N° 08

#### % Percepciones en base a sus Compras



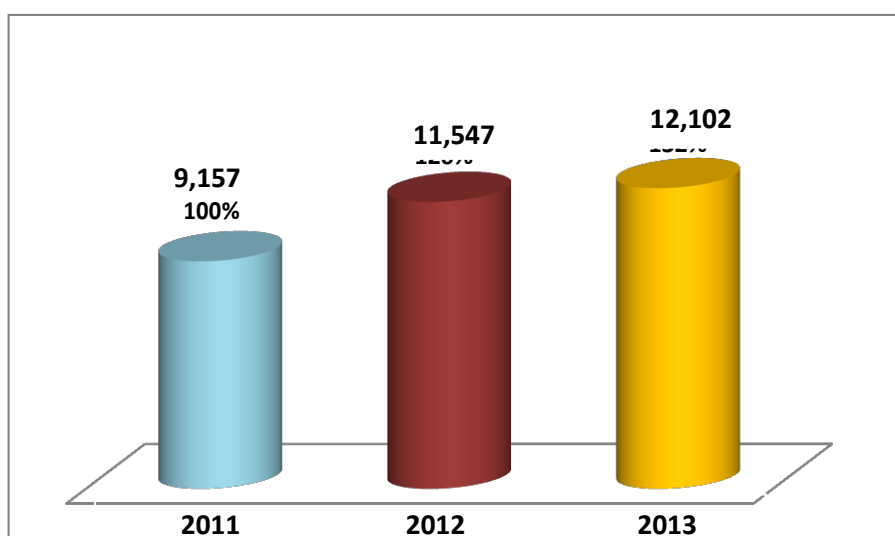
**Fuente:** Entrevista aplicada a los contadores de la empresa Ferrería Miguel Ángel SAC - Huaraz.

**ANÁLISIS:** En el año 2011 el 2% representa el monto de percepciones del total sus compras que es de S/. 37,744,251.00, el cual tuvo que pagar la empresa, debido a los artículos que están sujetos a ese régimen; del mismo modo el porcentaje de percepciones no varió en el año 2012, a pesar que la empresa conto con compras de S/. 47,968,692.00. sin embargo en el año 2013, el monto de sus percepciones subió a un 3% del total de sus compras que es de S/. 48,238,854.68.

- **Análisis de Tendencia**

AÑO	TOTAL	VARIACIÓN		%
2011	9,157	2,390		100
2012	11,547			126
2013	12,102		555	132

**GRÁFICO N° 09**  
**PERCEPCIONES**



**Fuente:** Entrevista aplicada a los contadores de la empresa Ferrería Miguel Ángel  
SAC - Huaraz

**ANÁLISIS:** Como se puede apreciar durante el periodo 2011 al 2012 la tendencia de las percepciones ha incrementado, debido a que la empresa siendo de rubro comercial realiza compras significativas y ciertos artículos están sujetos a percepciones como fierros, clavos, tubos, etc.

### 3.5 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

En la presente investigación se efectuó la demostración de la hipótesis planteada al inicio de la investigación científica. Para lo cual se hará uso de la técnica estadística Pearson, el procesamiento de los datos extraídos de las fichas documentadas, análisis de los Estados Financieros de la empresa en estudio, en la cual se ha podido demostrar que: “Las detracciones y percepciones afectan mínimamente a la liquidez de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C.”, la cual es la hipótesis que a continuación se va a demostrar.

<b>VARIABLES</b>	<b>AÑO</b>	<b>MONTO</b>
<b>DETRACCIONES</b>	2011	25,421.00
	2012	32,657.00
	2013	33,781.00
<b>PERCEPCIONES</b>	2011	9,157.00
	2012	11,547.00
	2013	12,102.00
<b>LIQUIDEZ</b>	2011	1.46
	2012	0.61
	2013	1.09

## Correlaciones

		Detracciones	Liquidez	Percepciones
Detracciones	Correlación de Pearson	1	-,750	,999 <sup>*</sup>
	Sig. (bilateral)		,460	,034
	N	3	3	3
Liquidez	Correlación de Pearson	-,750	1	-,713
	Sig. (bilateral)	,460		,494
	N	3	3	3
Percepciones	Correlación de Pearson	,999 <sup>*</sup>	-,713	1
	Sig. (bilateral)	,034	,494	
	N	3	3	3

La correlación entre la variable detracciones y liquidez es -0,75, es decir la correlación es negativa.

Entre la variable liquidez y percepciones, la correlación es -0,713 también es una correlación negativa.

Y entre las variables detracciones y percepciones, la correlación es 0,999 es una correlación positiva casi perfecta

## Estadísticos de muestras relacionadas

		Media	N	Desviación típ.
Par 1	Detracciones	30619,6667	3	4537,11862
	Liquidez	1,0533	3	,42618
Par 2	Percepciones	10935,3333	3	1564,88285
	Liquidez	1,0533	3	,42618

### Correlaciones de muestras relacionadas

	N	Correlación
Par 1    Detracciones y Liquidez	3	-,750
Par 2    Percepciones y Liquidez	3	-,713

### Prueba de muestras relacionadas

	T	Gl	Sig. (bilateral)
Par 1 Detracciones – Liquidez	11,688	2	,007
Par 2 Percepciones- Liquidez	12,100	2	,007

### 3.6 ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

El análisis y contrastación de las variables correspondientes a la hipótesis objeto de la presente tesis, nos permitió determinar que, mediante el método de Pearson, las matrices de coeficientes de correlación y covarianza nos dieron un 95% de confiabilidad en los datos que fueron utilizados en este trabajo de investigación, verificando que las Detracciones y Percepciones afectan a la liquidez de la empresa.

A su vez, según el estudio y análisis realizado, la liquidez de la Empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. se ha visto afectada significativamente en el año 2012, tal como se analizó al efectuar los ratios de liquidez, obteniendo como Liquidez General s/. 0.61, Prueba Acida s/. 0.38 y contando con Prueba Defensiva con solo 5% (ver cuadro N°1, 2 y 3).

Por otro lado, el incremento de las Deduciones, representado en porcentaje (%) durante el periodo 2011 al 2013 ha ido incrementando, debido a las grandes ventas y servicio de transporte de carga pesada que genera la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., lo que afecta mínimamente su liquidez, dado que, el Sistema de Deduciones es un mecanismo recaudatorio anticipado, el cual tiene por objetivo principal, combatir la evasión tributaria, su fin es cancelar exclusivamente obligaciones tributarias como: tributos, costas y gastos, no pudiendo utilizarse el dinero depositado a fin distinto, salvo que se produzcan los supuestos para solicitar la libre disposición de dichos fondos, lo que significa que la empresa no podría destinar dichos montos para una inversión, aumento de capital, etc.(ver cuadro N° 7).

Asimismo bajo el estudio realizado de manera estadística y tributariamente, se corrobora que las deducciones como las percepciones afectan la liquidez de la empresa en mención, ya que en éste último al generar sus compras en mayor magnitud, así también tiene que pagar por adelantado un importe determinado por el valor de los productos sujetos al sistema, el cual ha ido incrementando en el periodo 2011 al 2013.

La investigación desarrollada tiene como objetivo principal, determinar el efecto de las Deduciones y Percepciones en la empresa Ferretería

Miguel Ángel S.A.C.

- En primera instancia se considera el sistema de detracciones desde el punto de vista Proveedor; sin embargo las percepciones se analizan desde el punto de vista Cliente.
- Según el autor FEDERICO G. el sistema de detracciones consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el usuario del servicio, 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 prestador del servicio. Este por su parte, utilizara los fondos depositados en su cuenta para efectuar el pago de sus obligaciones tributarias; en base a ello las detracciones ha influido en la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. en un porcentaje de 6% y 7% en el periodo 2011 al 2013, considerándolo en base a sus ventas, ya que no toda la ganancia es directamente para el beneficio de la empresa, sino que ese porcentaje viene a ser un monto el cual le pertenece al estado. (Ver gráfico N°6).
- A su vez tenemos la recaudación de la cuenta de Deduciones, el cual durante todo el año 2009 tuvo como saldo s/.25,421.00, en el año 2012 fue de s/. 32657.00 y en el año 2013 fue s/. 33781.00, considerando como año base el 2011 y atribuyéndole un 100% para que de allí se pueda realizar un análisis de tendencia y verificar mediante porcentajes en cuanto ha ido incrementando las deducciones en la empresa Ferretería El Ángel S.A.C., se determina un alza en dicho sistema de recaudación, el cual genera una incertidumbre en lo que respecta a la liquidez, ya que dichos montos incrementa la cuenta de deducciones en el banco de la nación del proveedor y aquel importe monetario solo puede ser utilizado para el pago de obligación tributarias.



- También cabe mencionar que dichos montos de detracciones, durante el periodo 2011 al 2013, corresponden a los saldos de cada año, es decir habiéndose utilizado ya el pago de diversas obligaciones que ha contraído la empresa. (Gráfico N°07)
- Por otro lado, siendo otra variable las Percepciones, está la analizaremos y estudiaremos desde el punto de vista cliente.
- Según el STAFF TRIBUTARIO, nos habla sobre las percepciones que es un mecanismo por el cual el agente de percepción cobra por adelantado una parte del Impuesto General a las Ventas que sus clientes van a generar luego, por sus operaciones de venta gravadas con este impuesto, se analizó los montos totales de las compras que realiza la empresa, en la cual se pudo apreciar el aumento de la misma durante el periodo 2011 al 2013, lo que genera el incremento de las percepciones por ciertos productos ferreteros e influye en la liquidez de la empresa en un 2% y 3% (Gráfico N° 8 y 9)
- Asimismo al analizar los diferentes ratios financieros, nos damos cuenta que la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. está en condiciones de cumplir con las obligaciones a corto plazo; recurriendo a otros medios como por ejemplo a su capital, el cual es significativo.
- Por otro lado analizando principalmente la Liquidez General de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C durante el periodo 2011 al 2013 notamos un declive de s/. 0.61, correspondiente al año 2012, lo que significa que la empresa estaría corriendo el riesgo de no cumplir con sus obligaciones tributarias. (Gráfico N° 1).

# **CAPÍTULO IV**

#### **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.**

##### **4.1. CONCLUSIONES.**

- Mediante el estudio realizado, el nivel de liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. en el año 2011 fue de S/. 1.46, considerándola como positiva, mientras que en el año 2012 fue S/. 0.61, presentándose en este año un declive en la liquidez de la empresa, pero en el año 2013 obtuvo S/. 1.09, representando la recuperación de su liquidez.

- Los importes de detracciones no solicitados como liberación de fondos ni compensados, durante el periodo 2009 al 2011 fueron:

2011: S/. 25,421.00

2012: S/. 32,657.00

2013: S/. 33,781.00

- En el estudio realizado se obtuvo los importes de percepciones no compensados en las declaraciones mensuales de la empresa durante el periodo 2011 al 2013 de:

2011: S/. 9,157.00

2012: S/. 11,547.00

2013: S/. 12,102.00

- Los efectos de las detracciones y percepciones en la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., durante el periodo 2011 al 2013, fue mínima, siendo de 6% y 2% respectivamente.

## 4.2. **RECOMENDACIONES.**

- La empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C. debe mantener su liquidez constante o en incremento mediante un análisis financiero detallado y la toma de decisiones sobre la correcta utilización de sus recursos para que de esta manera la empresa obtenga los beneficios respectivos y el surgimiento en el mercado competitivo.
- La empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C debe solicitar la disponibilidad de los saldos de la cuenta de deducciones, sin tener temor de ser fiscalizados por la SUNAT o por falta de organización del área de contabilidad de no contar con un plan estratégico tributario anual; además para el propio beneficio de la empresa, las ventas deben seguir incrementando o ser constantes, sin embargo al incrementarse las deducciones solo deben solicitarlo los saldos si consideran conveniente.
- Al ser una empresa de rubro comercial tiene que mantener una adecuada circulación de sus mercaderías, por tanto al ser sus ventas significativas, la empresa no debe preocuparse ni afectarle en gran magnitud las percepciones ya que éstas pueden ser compensadas por su propia actividad comercial.
- Se debería realizar un análisis más detallado para evaluar de manera individual cada cuenta de los estados financieros e identificar los errores contables, administrativos, tributarios, financieros, para que a partir del año 2013 la liquidez de la empresa se mantenga positiva, ya que las deducciones y percepciones solo afectan mínimamente a la liquidez de la empresa, podremos ejecutar la toma de decisiones y

corregir los errores contables, administrativos, tributarios, financieros, para que a partir del año 2013 la liquidez de la empresa se mantenga positiva.

# **REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- ✓ Alpiner, L., Ratios Financieros, México, Alhambra, 2002. 230 p.
- ✓ Apaza, M. Consultor Financiero. Perú 2006. Editorial Instituto de Investigaciones El Pacifico E.I.R.L., 430p. ISSN 2143-7365.
- ✓ Cossio, V. Contabilidad General. Perú, Gaceta Jurídica, 2011. 98 p.
- ✓ Federico G., Sistema de Deduciones, Percepciones y Retenciones, Perú, Segunda Edición, 2009. 320p. ISBN
- ✓ Ferrer Q. Formulación, Análisis e Interpretación de los EE.FF. Perú 2005. Editorial Instituto de Investigación El Pacifico E.I.R.L. ISSN 3145-7896-345
- ✓ Gomez A. Spot. Perú, Segunda Edición, 2008. 410p. ISSN 2072-8472.
- ✓ Roberto H., Metodología de la Investigación, México, ISBN-13:978-970- 10-5753-7.
- ✓ Sebastian, F. y Romano, J. Contabilidad de Instrumentos Financieros y Combinaciones de Negocios. Perú, Centro de Estudios Financieros, 2008. 150 p.
- ✓ Staff Tributario, Deduciones, Percepciones y Retenciones, Entrelíneas S.R.LTDA, 1º Edición, 2010. 318 p.

# **ANEXOS**



## **ANEXO N° 01**

### **GUIA DE ENTREVISTA**

1. ¿Qué método de análisis utiliza para determinar la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C.?
2. ¿A partir del año 2011 al 2013, la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C., se ha mantenido líquida?
3. ¿El nivel de liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C se ha mantenido positivo o negativo durante el año 2011 al 2013?
4. ¿Cuánto fue el monto total de las detracciones depositados en la cuenta corriente del Banco de la Nación, correspondiente al año 2011, 2012 y 2013?
5. ¿De qué manera afectaron las detracciones a la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?
6. ¿Cuánto es el monto total a pagar por las percepciones del año 2011 al 2013?
7. ¿En qué porcentaje se ha visto afectada la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?
8. ¿Fueron las detracciones o percepciones que afectaron considerablemente a la liquidez de la empresa Ferretería Miguel Ángel S.A.C?

## **ANEXO N° 02**

### **FERRETERIA MIGUEL ÁNGEL S.A.C.**

#### **BALANCE GENERAL**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011)

#### **ACTIVO**

##### **Activo Corriente**

Caja y Bancos	766,501
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	331,487
Cuentas por Cobrar Personal, Accionistas.	100,480
Mercaderias	2,101,124
Existencias por Recibir	4,769,576
Valores	29,401
Cargas Diferidas	150,722

**Total Activo Corriente** **8,249,291**

##### **Activo No corriente**

Inmueble Maquinaria y Equipo	4,280,927
------------------------------	-----------

**Total Activo No Corriente** **4,280,928**

**TOTAL ACTIVO** **12,530,218**

#### **PASIVO Y PATRIMONIO**

##### **Pasivo Corriente**

Tributos por Pagar	37,194
Remuneraciones por Pagar	167,119
Proveedores	3,507,769
Cuentas por Pagar diversas	1,919,257

**Total Pasivo Corriente** **5,631,339**

##### **Pasivo No Corriente**

Cuentas por pagar diversas largo plazo	-
Provisiones	-

**Total Pasivo No Corriente** **-**

**TOTAL PASIVO** **5,631,339**

##### **PATRIMONIO**

Capital	3,382,130
Resultados acumulados	885,377
Resultados del Ejercicio	758,895

**Total Patrimonio** **5,026,402**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **10,657,741**

**ANEXO N° 03**

**FERRETERIA MIGUEL ANGEL S.A.C.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR  
FUNCION**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2011)

Ventas Netas	41,870,569.00
Costo de Ventas	<u>37,744,251.00</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>4,126,318.00</u></b>
Gastos de Ventas	1,285,301.00
Gastos de Administración	1,434,911.00
Otros Ingresos	-
Otros Gastos	<u>-</u>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b><u>1,406,106.00</u></b>
Ingresos Financieros	-
Gastos Financieros	141,282.00
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS</b>	<b><u>1,264,824.00</u></b>
PARTICIPACION A LOS TRABAJADORES	126,482.40
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b><u>1,138,341.60</u></b>
IMPUESTO A LA RENTA	379,447.00
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u>758,894.60</u></b>

## **ANEXO N° 04**

### **FERRETERIA MIGUEL ANGEL S.A.C.**

#### **BALANCE GENERAL**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012)

#### **ACTIVO**

##### **Activo Corriente**

Caja y Bancos	1,848,657
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	1,102,786
Cuentas por Cobrar Personal, Accionistas.	100,480
Mercaderias	3,567,298
Existencias por Recibir	2,899,310
Valores	29,401

Cargas Diferidas

-

##### **Total Activo Corriente**

**9,547,932**

##### **Activo No corriente**

Inmueble Maquinaria y Equipo	5,011,175
------------------------------	-----------

##### **Total Activo No Corriente**

**5,011,176**

##### **TOTAL ACTIVO**

**14,559,107**

#### **PASIVO Y PATRIMONIO**

##### **Pasivo Corriente**

Tributos por Pagar	773,805
Remuneraciones por Pagar	454,332
Proveedores	11,561,978
Cuentas por Pagar diversas	2,792,364

##### **Total Pasivo Corriente**

**15,582,479**

##### **Pasivo No Corriente**

Cuentas por pagar diversas largo plazo	-
--	---

Provisiones

##### **Total Pasivo No Corriente**

-

##### **TOTAL PASIVO**

**15,582,479**

##### **PATRIMONIO**

Capital	3,382,130
Resultados acumulados	885,377
Resultados del Ejercicio	807,210

##### **Total Patrimonio**

**5,074,717**

##### **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**20,657,196**

## **ANEXO N° 05**

### **ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012)

Ventas Netas	51,620,225.00
Costo de Ventas	47,968,692.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>3,651,533.00</u></b>
Gastos de Ventas	1,565,022.00
Gastos de Administración	670,724.00
Otros Ingresos	-
Otros Gastos	-
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b><u>1,415,787.00</u></b>
Ingresos Financieros	-
Gastos Financieros	134,501.00
	-
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS</b>	<b><u>1,281,286.00</u></b>
PARTICIPACION A LOS TRABAJADORES	128,128.60
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b><u>1,153,157.40</u></b>
IMPUESTO A LA RENTA	345,947.22
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u><u>807,210.18</u></u></b>

**ANEXO N° 06****FERRETERIA MIGUEL ANGEL S.A.C.****BALANCE GENERAL**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013)

**ACTIVO****Activo Corriente**

Caja y Bancos	2,845,636
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	8,472,215
Cuentas por Cobrar Personal, Accionistas.	100,480
Mercaderias	2,101,124
Existencias por Recibir	4,769,576
Valores	29,401
Cargas Diferidas	150,722

**Total Activo Corriente****18,469,154****Activo No corriente**

Inmueble Maquinaria y Equipo	2,989,156
------------------------------	-----------

**Total Activo No Corriente****2,989,157****TOTAL ACTIVO****21,458,310****PASIVO Y PATRIMONIO****Pasivo Corriente**

Tributos por Pagar	950,342
Remuneraciones por Pagar	623,098
Proveedores	12,546,067
Cuentas por Pagar diversas	2,792,364

**Total Pasivo Corriente****16,911,871****Pasivo No Corriente**

Cuentas por pagar diversas largo plazo	-
Provisiones	-

**Total Pasivo No Corriente****-****TOTAL PASIVO****16,911,871****PATRIMONIO**

Capital	3,562,130
Resultados acumulados	885,377
Resultados del Ejercicio	1,714,245

**Total Patrimonio****6,161,752****TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO****23,073,623**

**ANEXO N° 07**

**FERRETERIA MIGUEL ANGEL S.A.C.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION**

(Expresado en Miles de Nuevos Soles Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013)

Ventas Netas	52,105,482.54
Costo de Ventas	<u>48,238,854.68</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>3,866,627.86</u></b>
Gastos de Ventas	389,868.90
Gastos de Administración	712,167.11
Otros Ingresos	-
Otros Gastos	<u>-</u>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b><u>2,764,591.85</u></b>
Ingresos Financieros	-
Gastos Financieros	43,567.64
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS</b>	<b><u>2,721,024.21</u></b>
PARTICIPACION A LOS TRABAJADORES	272,102.42
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b><u>2,448,921.79</u></b>
IMPUESTO A LA RENTA	734,676.54
	<u>-</u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u>1,714,245.25</u></b>

# **UNIVERSIDAD SAN PEDRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**El efecto de las detracciones y percepciones en la  
liquidez de la empresa ferretería Miguel Angel  
S.A.C del periodo 2011 al 2013 - Huaraz**

**Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público**

**Autores:**

**Bran Cueva, Astrid Carolina  
Alvarado Mori, Jesús Filomeno**

**Asesor:**

**Dr. Venegas Gordillo Luis**

**Chimbote – Perú  
2013**