



**UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI**

**VICERRECTORADO DE LA INVESTIGACIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, EMPRESARIALES Y  
PEDAGÓGICAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**LAS DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA  
SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE  
JULIACA PERIODO 2017-2019**

**PRESENTADA POR**

**BACH. YESENIA ELGA CENTI BELTRÁN**

**BACH. ANA MARIA LUJANO MAMANI**

**ASESOR**

**MGR. WILFREDO PINEDA YUCRA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**MOQUEGUA – PERÚ**

**2023**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	3
AGRADECIMIENTO .....	4
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	5
ÍNDICE DE TABLAS .....	8
ÍNDICE FIGURAS .....	9
RESUMEN .....	10
ABSTRACT .....	11
INTRODUCCIÓN .....	12
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	13
1.1. Descripción de la realidad problemática .....	13
1.2. Definición del problema .....	16
1.2.1. Problema general .....	16
1.2.2. Problema específico .....	16
1.3. Objetivo de investigación .....	16
1.3.1. Objetivo general .....	16
1.3.2. Objetivos específicos .....	16
1.4. Justificación e importancia de la investigación .....	17
1.5. Variables, Operacionalización .....	18
1.6. Hipótesis de la investigación .....	18
1.6.1. Hipótesis general .....	18
1.6.2. Hipótesis específicas .....	18
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	20
2.1. Antecedentes de la investigación .....	20
2.1.1. Antecedentes internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes nacionales .....	20
2.1.3. Antecedentes locales .....	22
2.2. Bases teóricas .....	23
2.2.1. Las detracciones .....	23
2.2.1.1. Importe detruido .....	23
2.2.1.1.1. Porcentaje detruido .....	23
2.2.1.1.2. Aplicación de la detracción .....	24

2.2.1.1.3.	Finalidad . . . . .	24
2.2.1.2.	Saldo en cuenta . . . . .	25
2.2.2.	Situación financiera . . . . .	25
2.2.2.1.	Ratios de liquidez . . . . .	25
2.2.2.1.1.	Ratio de liquidez general o razón corriente . . . . .	25
2.2.2.1.2.	Ratio de prueba ácida . . . . .	26
2.2.2.1.3.	Ratio de capital de trabajo . . . . .	26
2.2.2.2.	Ratios de Solvencia . . . . .	26
2.2.2.2.1.	Ratio de endeudamiento . . . . .	26
2.2.2.2.2.	Ratio de endeudamiento a largo plazo . . . . .	26
2.2.2.2.3.	Ratio de deuda . . . . .	27
2.2.2.2.4.	Ratio de apalancamiento financiero . . . . .	27
2.2.2.3.	Ratios de rentabilidad . . . . .	27
2.2.2.3.1.	Rentabilidad de la empresa en general . . . . .	27
2.2.2.3.2.	Rentabilidad de las ventas . . . . .	28
2.2.2.3.3.	Rentabilidad del capital propio . . . . .	28
2.2.2.3.4.	Rentabilidad del capital . . . . .	28
2.3.	Marco conceptual . . . . .	28
<b>CAPÍTULO III: MÉTODO . . . . .</b>		<b>30</b>
3.1.	Tipo de investigación . . . . .	30
3.2.	Diseño de investigación . . . . .	30
3.3.	Población y muestra . . . . .	30
3.3.1.	Población . . . . .	30
3.3.2.	Muestra . . . . .	31
3.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos . . . . .	32
3.4.1.	Técnicas de recolección de datos . . . . .	32
3.4.2.	Instrumentos de recolección de datos . . . . .	33
3.5.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos . . . . .	33
<b>CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS . . . . .</b>		<b>34</b>
4.1.	Incidencia de las detracciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.	34
4.2.	Incidencia de las detracciones en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.	38
4.3.	Establecer la incidencia de las detracciones en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el	

periodo 2017-2019. ....	42
4.4. Contratación de hipótesis .....	46
a) Hipótesis Específica 01 .....	46
b) Hipótesis Específica 02 .....	47
c) Hipótesis Específica 03 .....	47
4.5. Discusión de resultados .....	47
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>49</b>
5.1. Conclusiones .....	49
5.2. Recomendaciones .....	50
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>51</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>55</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Ratio de Liquidez de las Mypes sin detracciones . . . . .	34
<b>Tabla 2</b>	Ratio de Liquidez de las Mypes con detracciones . . . . .	35
<b>Tabla 3</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Liquidez de las Mypes . .	36
<b>Tabla 4</b>	Ratio de Solvencia de las Mypes sin Detracciones . . . . .	38
<b>Tabla 5</b>	Ratio de Solvencia de las Mypes con Detracciones . . . . .	40
<b>Tabla 6</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Solvencia de las Mypes .	41
<b>Tabla 7</b>	Ratio de Rentabilidad de las Mypes sin Detracciones . . . . .	43
<b>Tabla 8</b>	Ratio de Rentabilidad de las Mypes con Detracciones . . . . .	44
<b>Tabla 9</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Rentabilidad de las Mypes	45

## ÍNDICE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	Ratio de Liquidez de las Mypes sin detracciones . . . . .	35
<b>Figura 2</b>	Ratio de Liquidez de las Mypes con detracciones . . . . .	36
<b>Figura 3</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Liquidez de las Mypes .	37
<b>Figura 4</b>	Ratio de Solvencia de las Mypes sin Detracciones . . . . .	39
<b>Figura 5</b>	Ratio de Solvencia de las Mypes con Detracciones . . . . .	40
<b>Figura 6</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Solvencia de las Mypes	41
<b>Figura 7</b>	Ratio de Rentabilidad de las Mypes sin Detracciones . . . . .	43
<b>Figura 8</b>	Ratio de Rentabilidad de las Mypes con Detracciones . . . . .	44
<b>Figura 9</b>	Incidencia de la Detracción en el Ratio de Rentabilidad de las Mypes . . . . .	45

## RESUMEN

La finalidad de la investigación es determinar la incidencia de las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019. La metodología fue descriptiva y analítica. Se aplicó el diseño muestral del INEI (2012) para cuantificar el tamaño de la muestra. La recolección de los datos fue a través del análisis de los documentos contables y se realizó el procesamiento de datos a través de tablas y Figuras. Los resultados muestran que las detracciones inciden de manera negativa en la situación financiero de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019. El ratio de liquidez disminuye en promedio de 1.54 a 1.47; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/ 1.54 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/1.47. El ratio de solvencia disminuye en promedio de 1.10 a 1.08; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/ 1.10 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/ 1.08. El ratio de rentabilidad disminuye en promedio de 0.44 a 0.38; es decir, por cada S/ 1.00 vendido, es decir, las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/0.44 céntimos de utilidad neta, sino dispondrá de S/0.38 céntimos de utilidad neta.

Palabras claves: Detracciones, liquidez, rentabilidad, solvencia.

## ABSTRACT

The purpose of the investigation is to determine the incidence of deductions in the financial situation of micro and small companies that operate in the city of Juliaca during the period 2017-2019. The methodology was descriptive and analytical. The INEI (2012) sample design was applied to quantify the sample size. The data collection was through the analysis of the accounting documents and the data processing was carried out through tables and Figures. The results show that deductions negatively affect the financial situation of micro and small companies that operate in the city of Juliaca during the 2017-2019 period. The liquidity ratio decreases on average from 1.54 to 1.47; that is, for every S/ 1.00 of short-term debt, micro and small companies will no longer have S/ 1.54 to cover the debt, but instead will have S/ 1.47. The solvency ratio decreases on average from 1.10 to 1.08; that is, for every S/ 1.00 of short-term debt, micro and small companies will no longer have S/ 1.10 to cover the debt, but instead will have S/ 1.08. The profitability ratio decreases on average from 0.44 to 0.38; that is to say, for each S/ 1.00 sold, that is, micro and small companies will no longer have S/0.44 cents of net profit, but rather S/0.38 cents of net profit.

Keywords: Withdrawals, liquidity, profitability, solvency.

## INTRODUCCIÓN

Para que el Estado pueda disminuir la evasión y recaudar el impuesto de manera anticipada, ha implando la detracción que es son adelantos de pagos de impuestos, es decir, el pago adelantado que realiza el comprador de un producto o servicio adscrito al sistema, que puede ser un porcentaje entre 4% a 12% del monto a pagar en las transacciones. Se utiliza solamente para la retribución de tributos o multas. El objetivo de esta investigación es determinar la incidencia de las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

Se aclara el contenido de los capítulos de la siguiente manera:

**CAPÍTULO I:** Se presenta el problema de la investigación, en donde se describe la realidad problemática y se presenta los objetivos, justificación, variables e hipótesis.

**CAPÍTULO II:** Se presenta el fundamento teórico, es decir, los antecedentes y la base teórica; así mismo se presenta el marco conceptual referidos al sistema de detracciones.

**CAPÍTULO III:** Se desarrolla el método, en donde se describe el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, así mismo se aclara los instrumentos y técnicas que se utilizaron en la recolección, procesamiento y análisis de los datos.

**CAPÍTULO IV:** Se presenta y analiza los resultados, conforme a los objetivos planteados en la investigación.

**CAPÍTULO V:** Se muestra las conclusiones y recomendaciones producto del análisis de los resultados. Al final se muestra la bibliografía y anexos.

## **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

Según el INEI, más del 80% de las empresas peruanas funcionan en la informalidad. (Navarro, 2019); por lo que el sector informal constituye la fuente primordial de evasión tributaria en el Perú. Existen muchas causas que generan la economía informal, debido a desempleo, inestabilidad laboral, cultural, política, u otros (Parí, 2014). Además, el Estado exige altos costos en el proceso de inscripción, grava altos costos laborales y tributarios; tiene débil capacidad de supervisión y falta de capacitación en formalización. Existe informalidad cuando los servicios brindados por el Estado son menores a los costos de formalizarse (Adriano, 2020).

En el Perú, la evasión tributaria representa más o menos el 36% del IGV (Oliva, 2018). Para los contribuyentes existen razones por las cuales eluden pagar tributos, por ejemplo, pueden ser por las altas tasas impositivas, la corrupción, la carencia de cultura tributaria, la insatisfacción respecto a los servicios públicos que recibe, la desconfianza a las autoridades responsabilizadas de su administración, etc. (Ávila, 2021).

En la Región de Puno, se encuentra Juliaca que se caracteriza por ser el principal centro comercial con bajos costos, altos índices de informalidad y evasión tributaria. Por otro lado, en Juliaca existe contrabando que ha propiciado el aumento acelerado del comercio informal.

En el Perú, la recaudación tributaria es baja y la manera de aumentar la

recaudación, sin aumentar las tasas impositivas o bases tributarias, es mediante la disminución de la evasión tributaria y un mejor control (Camacho y Silva, 2021); es decir, para reducir la evasión tributaria, la SUNAT hace inspecciones, fiscalizaciones, sanciones, información cruzada u otros. En tal sentido, la estrategia de la política tributaria del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) es combatir la evasión tributaria, mediante decretos legislativos con las facultades legislativas otorgadas.

El Estado ha creado un Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) a través del Decreto Legislativo N° 917 que fue publicado en el diario el peruano el 26 de abril del 2001. Así mismo, dicho decreto legislativo es modificado mediante el Decreto Legislativo N°940 y que fue publicado el 20 de diciembre de 2003. El mencionado decreto define al sistema de detracciones o SPOT como un mecanismo administrativo cuyo objetivo es generar recursos para la retribución de obligaciones tributarias y de esa forma facilitar la recaudación de determinados impuestos.

Se incluyó ciertos bienes al sistema de detracción que no estaban considerados a través de la Resolución de Superintendencia N°246-2017/SUNAT, esto fue en el año 2017 y en el año 2018, el gobierno aumenta el porcentaje gravable a ciertos servicios adscritos en el sistema de detracciones (Resolución N°071-2018/SUNAT), también hace aclaraciones al destino de los montos depositados y liberación de fondos (Decreto Legislativo N° 1395).

El sistema de detracciones o SPOT trata del descuento que realiza el comprador de un producto o servicio adscrito al sistema, es decir, un descuento porcentual sobre el importe a pagar y que luego es depositado en el Banco de la Nación, a través de una cuenta corriente a nombre del vendedor, quien usa los fondos depositados para realizar el pago de impuestos, intereses, multas y pagos a cuenta (Sunat, 2019).

De acuerdo con el numeral 9.2 del artículo 9 del decreto legislativo N° 940, los contribuyentes adscritos al sistema de detracciones pueden hacer

uso de las cuentas de detracción si cumple con ciertos requisitos que fija el reglamento. Así mismo, existe la gradualidad de la sanción hasta el 100%, si y solo si, el contribuyente se pone al día en su situación antes que sea notificado por SUNAT.

El sistema de detracciones afecta a los formales; es decir, los proveedores, compradores de bienes y usuarios de servicios son afectados, por ejemplo, en realizar trámites engorrosos, en la disminución de su flujo de caja y si incumplen deben pagar multas; estas no se deducen de manera de gasto tributario (Morales y Salinas, 2015).

Al principio, el sistema de detracciones sólo repercutía a la venta de madera, azúcar, arroz pilado y alcohol etílico. Sin embargo, en los siguientes años se ha ido integrando a los contratos de construcción, transporte de bienes por vía terrestre, transporte público de pasajeros por vía terrestre, los servicios legales, contables, ingeniería y últimamente la reparación y mantenimiento de bienes muebles. Por otro lado, se fijan diferentes tasas a las detracciones. Para compra de determinados bienes pueden ser de 7%, 9%, 10% o 15% y para servicios prestados fluctúa entre 4%, 5%, 9% y 12% (Picón, 2011).

Las detracciones ayudan a la recaudación de impuesto, sin embargo, existen cuestionamientos como, por ejemplo, la rigurosidad de la aplicación de sanciones, variedad de tasas, la inseguridad jurídica, inexactitud de los conceptos comprendidos, equivocación en la delimitación del ámbito de aplicación y la complejidad del sistema.

Los estados financieros, liquidez y la toma de decisiones financieras de las empresas son afectados por la restricción anticipada del efectivo que ocasiona el SPOT. Por ejemplo, la empresa posee la factibilidad de pedir la devolución de los saldos acumulados en la cuenta de detracciones, sin embargo, es un procedimiento que atrasa y la autoridad tributaria ingresa los saldos a recaudación, perjudicando el procedimiento de devolución, ocasionándola incumplimiento de obligaciones y obligándola a solicitar préstamos financieros que le generan intereses.

## **1.2. Definición del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿De qué manera incide las detracciones en la situación financiero de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?

### **1.2.2. Problema específico**

- a) ¿De qué manera las detracciones inciden en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?
- b) ¿De qué manera las detracciones inciden en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante periodo 2017-2019?
- c) ¿De qué manera las detracciones inciden en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?

## **1.3. Objetivo de investigación**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la incidencia de las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a) Establecer la incidencia de las detracciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.
- b) Determinar la incidencia de las detracciones en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

- c) Establecer la incidencia de las detracciones en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

#### **1.4. Justificación e importancia de la investigación**

La importancia de la investigación es debido a que permite conocer la incidencia de las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas, dado que las detracciones restringen el dinero de todas las operaciones de venta en un porcentaje.

Los regímenes tributarios están relacionados con la contabilidad de la empresa; en tan sentido, los resultados de la investigación aportaran en la mejora del tratamiento o aplicación contable y tributario de las detracciones en las empresas. También, aportaran en replantear el sistema de detracciones a causa de que se está aplicando a las empresas que siempre cumplen y pagan impuestos y no aquellas empresas que han reorientado sus operaciones a actividades comerciales informales. Por lo tanto, la investigación aportara en reorientar la afectación de las detracciones en empresas que muestren incumplimiento tributario e indicios de evasión tributaria; es decir, los resultados permitirán plantear cambios en el sistema de detracciones para no afectar a las empresas que cumplen con su obligación tributaria y de esa manera mejorar su situación financiera.

Por otra parte, la investigación permitirá generar evidencia empírica, que contribuya a futuras investigaciones y a diseñar, innovar e implementar reformas tributarias con el objetivo de reducir la evasión tributaria.

## 1.5. Variables, Operacionalización

### TÍTULO: Las detracciones y su incidencia en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medición
<b>Variable independiente</b> Las detracciones	Importe detraído	Porcentaje a aplicar	Nominal
<b>Variable dependiente</b> Situación Financiero	Ratios de Liquidez	Activo corriente / Pasivo corriente	
	Ratio de solvencia	Pasivo total / Activo total	
	Ratio de rentabilidad	Utilidad Neta / Ventas Netas	

## 1.6. Hipótesis de la investigación

### 1.6.1. Hipótesis general

Las detracciones inciden de manera negativa en la situación financiero de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

### 1.6.2. Hipótesis específicas

- a) Las detracciones inciden de manera negativa en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.
- b) Las detracciones inciden de manera negativa en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

- c) Las detracciones inciden de manera negativa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

Osorio & Espinoza (2015) mencionan que el Estado ecuatoriano tiene el problema de la carencia de recursos estatales, debido al no cumplimiento de las obligaciones de tributos de las empresas privadas y a la evasión de los tributos de las empresas que se encuentran en la informalidad. También mencionan, que fue el motivo para crear este sistema de detracciones en la ciudad de Guayaquil-Ecuador con el objetivo de aumentar el monto de la recaudación por concepto de tributos.

Ramírez (2018) menciona que las empresas colombianas tienen problemas con las retenciones del IVA, debido a que en muchas ocasiones existe demora en el pago de la factura y al no poder recabar el pago de la factura hace que paguen de su propio dinero, el pertinente pago del IVA de su comprador.

#### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Cevasco (2014) menciona que la liquidez es afectada por las detracciones y la autoridad tributaria no da una solución, debido a que ejerce presión tributaria al exigir primero la recaudación. Además, indica que las equivocaciones en la declaración, son ingresados como si fueran recaudación.

Roque, et al. (2015) en su tesis titulada “El sistema de detracciones y su incidencia en la situación económica-financiera de la empresa Beagles Shipping S.A. En el periodo 2014” tiene como objetivo demostrar que el sistema de detracciones del IGV incide en la situación económica financiera. La metodología fue descriptiva correlacional. El resultado de la prueba estadística muestra que influyen negativamente las multas y gastos por detracción en la rentabilidad económica financiera, debido a que presentan una alta correlacion. El resultado del ratio capital de trabajo muestra que existe una diferencia significativa en la aplicación de la detracción y sin la aplicación de S/. 71,417 nuevos soles y que no son reinvertidos. Concluye que la incidencia del sistema de detracciones en la situación económica financiera fue negativamente en la empresa en el periodo 2014.

Sánchez (2016) en su estudio “Las detracciones y su incidencia en el financiamiento a corto plazo en empresas de servicios del callao en el año 2015” presenta como objetivo determinar la incidencia de las detracciones sobre el financiamiento a corto plazo en empresas. Sus resultados de las pruebas estadísticas del coeficiente de correlación muestran que la liquidez, el capital de trabajo y pagos promedios mensuales de corto plazo disminuyen a media que aumentan el valor de las detracciones. Concluye que la empresa de servicios en el cortor plazo se le reduce el financiamiento debido al monto de las detracciones, sin embargo dispone de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones de corto plazo.

Enciso, et al. (2016) en su investigación titulada “El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa de servicios BB Tecnología Industrial S.A.C. en el periodo 2014”. Sus resultados muestran que un aumento de 10% en la detracción hace que disminuya en un 59.59% en el capital de trabajo. Sería el motivo de que la empresa presenta carencia de dinero efectivo para reinvertir su capital de trabajo. Concluyen que el porcentaje de la

detracción ejecutado a la empresa influye de manera negativa en el capital de trabajo.

Bustamante & Sánchez (2017) en su trabajo de investigación “La detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa de transportes e inversiones Elky S.A.C. – Trujillo 2016”, mencionan que el dinero depositado en el Banco de la Nación está destinado exclusivamente para la retribución de impuesto, lo que genera que su capital de trabajo no logre adquirir activos fijos nuevos. Ante esta situación la empresa opta por prestarse dinero de la institución financiera, aumentando sus costos financieros y disminuyendo su rentabilidad. Concluyen que el sistema de detracciones impacta significativamente en la liquidez de la empresa.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

Peredo y Quispe (2016) en su investigación titulada “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” tiene el objetivo de demostrar la influencia del Sistema de Detracciones del IGV en la liquidez. Empleo el método de análisis y el método descriptivo. Sus resultados muestran que del 100% de las detracciones recaudadas, solo el 38% logra disponerlo, es decir el 62% está retenido. Concluye que la detracción del IGV disminuye la liquidez en la empresa.

Ticona (2016) en su estudio titulado “Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L de la ciudad de Juliaca, periodo 2014-2015” presenta el objetivo conocer la incidencia del sistema de detracciones en el estado económico y financiero de la organización de transportes. La metodología que utilizó fue descriptiva, analítico y normativo. Sus resultados de la utilización de ratios financieros al estado de situación financiera muestran que una mínima detracción de 4% genera una disminución en la

liquidez de 1.76 a 1.21 y una disminución de la capacidad de pago de 1.24 a 0.97. Concluye que la detracción disminuye la liquidez.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Las detracciones**

Es la creación de descuentos, con el objetivo de obtener que se suprima la evasión de impuestos por medio de distintas organizaciones los cuales prestan sus servicios o bienes como los de la pesca, azucareras, agricultura, etc. Gracias a esto se logra que los contribuyentes puedan tener un fondo privado y con el monto recaudado por estas detracciones será solamente para cancelar sus anticipos, tributos, multas, servicios y pagos de cuentas de tributos, medidas cautelares, aportaciones, gastos por cobranzas, ONP y EsSalud, (Marcops, 2021).

#### **2.2.1.1. Importe detraído**

Trata de la creación anticipada de un descuento al instante de retribuir a un proveedor por un bien o servicio. Seguidamente el monto de la detracción se deposita en una cuenta a nombre del proveedor. La finalidad del fondo es que el proveedor lo utilice para cumplir con sus obligaciones tributarias. (Gobierno del Perú, 2019)

##### **2.2.1.1.1. Porcentaje detraído**

Consiste en la retención de un porcentaje al momento de realizar un pago al proveedor por un bien o servicio, por ejemplo, los deudores retienen y abonan un porcentaje en una cuenta del Banco de la Nación, a nombre del dueño de estos servicios o bienes para la retribución de tributos (Felice, 2019).

El porcentaje detraído fluctúa de acuerdo al rubro:

- Servicio de transporte de personas corresponde 10%.

- Movimiento de carga corresponde 10%.
- Tercerización e intermediación laboral y 12%.
- Reparación y mantenimiento de bienes 12%.
- Comisión mercantil corresponde 10%.
- Fabricación de bienes por pedido 10%.
- Contratos de construcción 4%.
- Arrendamiento de bienes 10%.
- Servicios gravados con IGV 12%.
- Otros servicios empresariales 12%.

#### **2.2.1.1.2. Aplicación de la detracción**

De acuerdo con la SUNAT (2019), se realiza la aplicación de la detracción a las operaciones siguientes:

- El traslado de bienes fuera de cualquier zona geográfica o del centro de producción y no se origine en venta.
- El retiro de bienes afecto con IGV.
- Servicio de transporte de bienes por vía terrestre
- Servicio de transporte público de pasajeros por vía terrestre
- Operaciones sujetas al Impuesto a la Venta de Arroz Pilado
- La venta interna de bienes e inmuebles afectas con IGV
- Contratos de construcción o prestación de servicios.

#### **2.2.1.1.3. Finalidad**

La cuenta de detracciones se utiliza con la finalidad de dar cumplimiento de las obligaciones de la empresa, que pueden ser:

- Tributos.

- Pago y anticipos a cuenta de tributos.
- Gastos por cobranza coactiva o sanciones.
- Medidas cautelares.
- Aportaciones a ONP y EsSalud
- Multas.

#### **2.2.1.2. Saldo en cuenta**

En el Art. 9° del D.S. N° 155-2004-EF indica que, en caso de no terminarse las cantidades depositadas en la cuenta de detracciones, el proveedor puede:

- Pedir la libre disposición de las cantidades depositadas.
- Usar las cantidades depositadas para ejecutar los depósitos de acuerdo al art. 2° en caso que esté obligado a realizarlo en aplicación del sistema, según al proceso que fija la autoridad tributaria.

#### **2.2.2. Situación financiera**

Según ESAN (2015) es un diagnóstico de serie de factores contables que logra medir el desempeño de una empresa, con la finalidad de tomar decisiones orientadas a la solución de problemas.

##### **2.2.2.1. Ratios de liquidez**

Es la relación entre el activo circulante y el pasivo circulante (Pérez, 2019). Evalúa a corto plazo la factibilidad del pago.

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

Mide la aptitud del activo corriente con la finalidad de cubrir las deudas a corto plazo (Pérez, 2019). Su fórmula es:

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

#### **2.2.2.1.2. Ratio de prueba ácida**

Mide la aptitud del activo corriente con la finalidad de cubrir las deudas a corto plazo, restando las existencias del activo (Aching, 2005). Su fórmula es:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### **2.2.2.1.3. Ratio de capital de trabajo**

Mide la aptitud de la empresa de funcionar con sus activos más líquidos a corto plazo, es decir, con activos mantenidos en caja (Aching, 2005)

#### **2.2.2.2. Ratios de Solvencia**

Mide la aptitud con la finalidad de afrontar a las deudas.

##### **2.2.2.2.1. Ratio de endeudamiento**

Mide que porcentaje de deuda utiliza la empresa para financiar sus propios recursos. Su fórmula es:

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

##### **2.2.2.2.2. Ratio de endeudamiento a largo plazo**

Mide la deuda a más de un año en relación con los propios recursos. Su fórmula es:

$$\text{Ratio de endeudamiento a largo plazo} = \frac{\text{Pasivo no corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

#### **2.2.2.2.3. Ratio de deuda**

Mide el nivel de deuda en función con sus activos totales. Su fórmula es:

$$\text{Ratio de deuda} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

#### **2.2.2.2.4. Ratio de apalancamiento financiero**

Es aquel recurso financiero que permite aumentar el monto destinado a una inversión. Muestra el capital propio en relación con el capital que uso realmente. Su fórmula es:

$$\text{Ratio de apalancamiento financiero} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

#### **2.2.2.3. Ratios de rentabilidad**

Mide la aptitud de la empresa con la finalidad de crear ganancias, mediante los recursos propios y extranjeros que utiliza, y también mediante la eficiencia de sus operaciones (Ricra, 2014).

##### **2.2.2.3.1. Rentabilidad de la empresa en general**

Mide la aptitud de crear utilidades con los recursos que tiene la empresa, es decir, mide el retorno por cada unidad de activos que tiene. Sus formulas son:  $\text{ROA} = \text{Utilidad Neta} / \text{Activos Totales}$  o  $\text{ROA} = \text{Margen sobre las ventas} \times \text{Utilidad Neta Ventas}$  (Ricra, 2014).

#### **2.2.2.3.2. Rentabilidad de las ventas**

Mide el retorno por cada unidad dineraria invertida de los socios. Su fórmula es:  $ROE = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio Neto}$  (Ricra, 2014)

#### **2.2.2.3.3. Rentabilidad del capital propio**

Mide la relación de la rentabilidad entre las ventas tomando en cuenta solamente los costos de producción. Su fórmula es:  $\text{Margen bruto} = \text{Ventas netas} - \text{costos} / \text{Ventas netas}$

#### **2.2.2.3.4. Rentabilidad del capital**

Mide la relación de la utilidad neta entre el nivel de ventas, es decir, mide la obtención de las utilidades por cada unidad dineraria vendida (Ricra, 2014). Su fórmula es:

$$\text{Margen utilidad neta} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas netas}$$

### **2.3. Marco conceptual**

#### **a) Análisis Financiero**

Es un instrumento que utiliza para conocer el comportamiento financiero de la empresa en tiempo pasado y saber su aptitud de inversión y también su aptitud de financiamiento.

#### **b) Contribución**

Es aquella aportación que genera contraprestación por parte del Estado al contribuyente en forma de un bien o servicio público.

#### **c) Deudas Tributarias**

Son las multas, intereses, anticipos, pagos a cuenta por los tributos. También las contribuciones a ONP y ESSALUD.

#### **d) Impuesto**

Es aquel tributo que al momento de realizar el pago no genera una

contraprestación directa por parte del Estado al contribuyente.

**e) Tasa**

Es el tributo que se genera de la prestación de un servicio público.

## **CAPÍTULO III: MÉTODO**

### **3.1. Tipo de investigación**

La investigación descriptiva son investigaciones que miden datos referente a varios aspectos, componentes, conceptos y dimensiones del fenómeno (Hernández, Fernández & Baptista, 2006).

La investigación correlacional son investigaciones que no se modifica de forma intencional las variables independientes con la finalidad de observar su repercusión en otras variables (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

El tipo de investigación es descriptiva, correlacional y cuantitativa, en donde se describe las variables y analiza su interrelación.

### **3.2. Diseño de investigación**

En el diseño de investigación no experimental, las variables no se manipulan de manera intencional y no se tiene de un grupo de control (Carrasco, 2018). El diseño de investigación es no experimental.

### **3.3. Población y muestra**

#### **3.3.1. Población**

La población es el conjunto de elementos (Pino, 2018). En tal sentido, la población está conformada por el conjunto de empresas registradas en la SUNAT de la ciudad de Juliaca, que asciende a 80748 contribuyentes.

### 3.3.2. Muestra

#### Unidad estadística

La investigación tiene como unidad estadística a la micro y pequeña empresa, es decir, a la organización económica que se dedica a la producción de productos o prestación de servicios comprendidas en alguna de las actividades económicas investigadas.

#### Determinación del marco muestral

Para que la detección proceda, se considera a las micro y pequeñas empresas con ventas netas mayor a media UIT S/ 2,300.00, tratándose de los bienes señalados en el anexo 1 de la R.S. 183-2004-Sunat, y mayor a S/ 700.00, tratándose de los bienes o servicios señalados en los demás anexos de dicha resolución. Se investigan actividades económicas que corresponden a actividades de servicios y comercio. En tal sentido según la SUNAT existen 67,233 contribuyentes registrados que realizan actividades de comercio y otros servicios. Así mismo, según el Ministerio de Producción el 99.3% son Micro y pequeñas empresas; es decir, 66,762 Mypes que operan en el distrito de Juliaca.

#### Tipo de muestreo

El muestreo es de tipo probabilística y se aplica el muestreo aleatorio simple; es decir, las micro y pequeñas empresas serán seleccionadas de manera simple al azar y aleatorio.

#### Tamaño de la muestra

Según el diseño muestral del INEI (2012), la fórmula es:

$$n = \frac{N Z^2 S^2}{[(N - 1)(e * \hat{y})^2 + Z^2 S^2](1 - TNR)}$$

Donde:

$S^2$  = Varianza de las ventas netas anuales = 3324973315.6

$N$  = Total de Mypes del marco muestral = 66,762

$n$  = Total de Mypes de la muestra

$e$  = Error relativo = 5%

$\hat{y}$  = Promedio de las ventas netas anuales = 228117.5

$Z$  = 1.96

Nivel de confianza = 95%

TNR = Tasa de no respuesta esperada = 10%

Reemplazando los datos en la formula obtenemos 109 Mypes.

$$n = \frac{(66,762)(1.96)^2(3324973315,6)}{[(66,762 - 1)(0,005 * 228117,5)^2 + (1.96)^2(3324973315,6)^2](1 - 0,10)}$$

$$n = 108.93 = 109$$

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Las técnicas e instrumentos que se utilizaron en la recolección de datos son:

#### **3.4.1. Técnicas de recolección de datos**

##### **Revisión documental**

Trata en recoger documentos escritos y no escritos con la finalidad de cuantificar las variables (Córdova, 2018).

En tal sentido, se procedió a la recopilación de información requerida para la investigación, entre ellas, reporte, fichas técnicas, memorias, notas informativas del INEI, SUNAT y el Ministerio de la Producción. Así mismo, artículos y trabajos de investigación.

### **Revisión tributaria y contable**

Los datos pertinentes recopilados para la investigación se obtuvieron de las Mypes contribuyentes a la SUNAT, referente a las detracciones y el estado financiero de las micro y pequeñas empresas que funcionan en la ciudad de Juliaca.

#### **3.4.2. Instrumentos de recolección de datos**

Se utilizó como instrumento de recolección de datos, el registro del contribuyente y la guía de revisión tributaria y contable.

#### **3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

Los datos tributarios y financieros obtenidos de la empresa permitieron la realización de la investigación. Con la utilización de la estadística descriptiva y Microsoft Excel 2019 se pudo procesar, es decir, se realizó la tabulación de los datos obtenidos y fueron mostrados en cuadros estadísticos, para luego describirlos y analizarlos de forma adecuada. Así mismo, se realizó la prueba estadística de correlación Pearson para determinar la relación entre las variables de estudio.

## CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.1. Incidencia de las detracciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.

Muestran el nivel de liquidez de las micro y pequeñas empresas a corto plazo, en relación de la aptitud que tiene para enfrentar a sus obligaciones a corto plazo.

**Tabla 1**

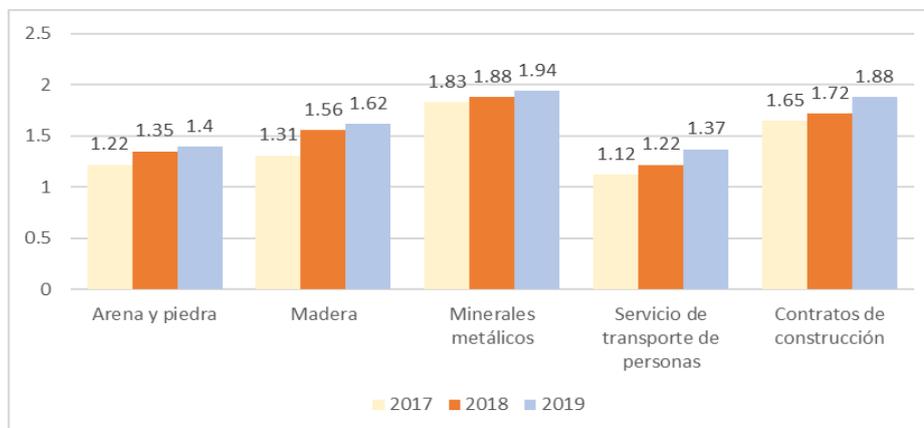
*Ratio de Liquidez de las Mypes sin detracciones*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio
	2017	2018	2019	Periodo
Arena y piedra	1.22	1.35	1.40	1.32
Madera	1.31	1.56	1.62	1.50
Minerales metálicos	1.83	1.88	1.94	1.88
Servicio de transporte de personas	1.12	1.22	1.37	1.24
Contratos de construcción	1.65	1.72	1.88	1.75
Promedio	1.43	1.55	1.64	1.54

*Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

**Figura 1**

*Ratio de Liquidez de las Mypes sin detracciones*



*Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

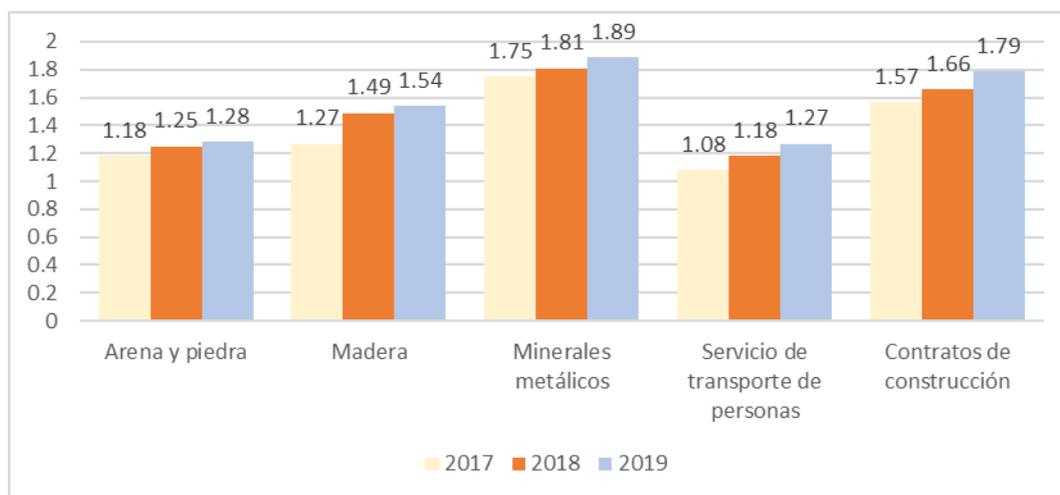
El análisis de Liquidez corriente, presentada en la Tabla 1 y Figura 1, muestra que las micro y pequeñas empresas sin detracción, tienen la mayor capacidad de afrontar a sus obligaciones a corto plazo, pues la liquidez en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue favorable representada por el índice promedio de 1.43, 1.55 y 1.64 respectivamente, por lo que las Mypes tiene la capacidad de poder pactar nuevas obligaciones a corto plazo.

**Tabla 2**

*Ratio de Liquidez de las Mypes con detracciones*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio Periodo
	2017	2018	2019	
Arena y piedra	1.18	1.25	1.28	1.24
Madera	1.27	1.49	1.54	1.43
Minerales metálicos	1.75	1.81	1.89	1.82
Servicio de transporte de personas	1.08	1.18	1.27	1.18
Contratos de construcción	1.57	1.66	1.79	1.67
Promedio	1.37	1.48	1.55	1.47

*Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

**Figura 2***Ratio de Liquidez de las Mypes con detracciones**Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

En la Tabla 2 y Figura 2, se observa que las micro y pequeñas empresas con detracción tiene la menor capacidad de afrontar a sus obligaciones a corto plazo, pues la liquidez en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue no tan favorable representada por el índice promedio de 1.37, 1.48 y 1.55 respectivamente, por lo que la empresa tiene menos capacidad de poder pactar nuevas obligaciones en el corto plazo.

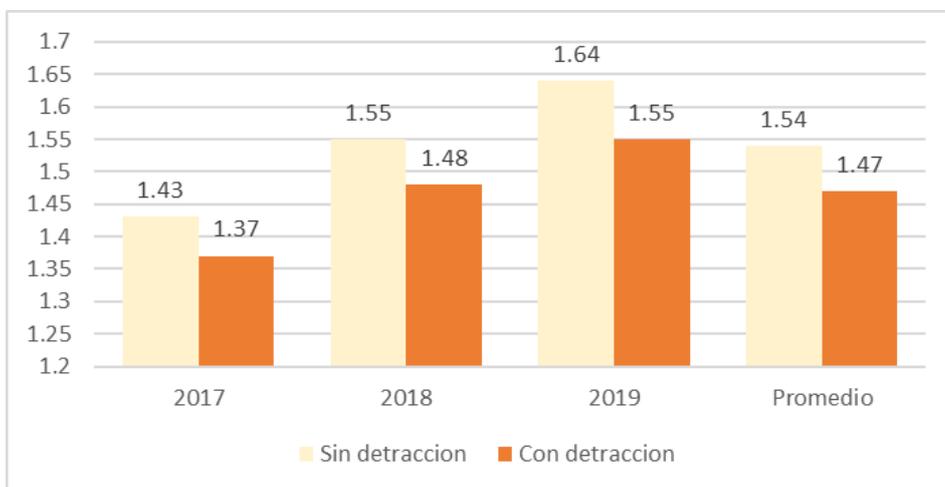
**Tabla 3***Incidencia de la Detracción en el Ratio de Liquidez de las Mypes*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio Periodo	Coeficiente Correlación
	2017	2018	2019		
Arena y piedra	-0.04	-0.10	-0.12	-0.09	-0.45
Madera	-0.04	-0.07	-0.08	-0.06	-0.32
Minerales metálicos	-0.08	-0.07	-0.05	-0.07	-0.58
Servicio de transporte de personas	-0.04	-0.04	-0.10	-0.06	-0.55
Contratos de construcción	-0.08	-0.06	-0.09	-0.08	-0.61
Promedio	-0.06	-0.07	-0.09	<b>-0.07</b>	

*Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

**Figura 3**

*Incidencia de la Detracción en el Ratio de Liquidez de las Mypes*



*Nota:* Estado de la situación financiera de las Mypes

En la Tabla 3 y Figura 3 se muestra que en el periodo de estudio con la aplicación del sistema de detracción la liquidez corriente disminuye en promedio de 1.54 a 1.47. Es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/1.54 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/1.47. La Mypes podrán aun cumplir con sus obligaciones, sin embargo, la aplicación de la detracción si representa una disminución considerable para cumplir con sus obligaciones.

En el año 2017 obtiene un ratio de liquidez promedio de 1.43 sin detracción, y disminuye a 1.37 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/ 1.43 (un sol con cuarenta y tres céntimos) sin detracciones y S/1.37 (un sol con treinta y siete céntimos) con detracción, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Para el año 2018 las Mypes obtienen un ratio de liquidez promedio de 1.55 sin detracción, y disminuye a 1.48 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/1.55 (un sol con cincuenta y cinco céntimos) sin detracciones y S/1.48 (un sol con cuarenta y ocho céntimos) con detracción, para afrontar sus deudas a corto

plazo.

En el año 2019 obtiene un ratio de liquidez promedio de 1.64 sin detracción, y disminuye a 1.55 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/1.64 (un sol con sesenta y cuatro céntimos) sin detracciones y S/1.55 (un sol con cincuenta y cinco céntimos) con detracción, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

#### **4.2. Incidencia de las detracciones en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.**

A medida que sea más baja la razón más alto es el nivel de financiamiento brindado por los socios de la empresa, lo cual señalaría una mayor probabilidad de solvencia a corto tiempo.

**Tabla 4**

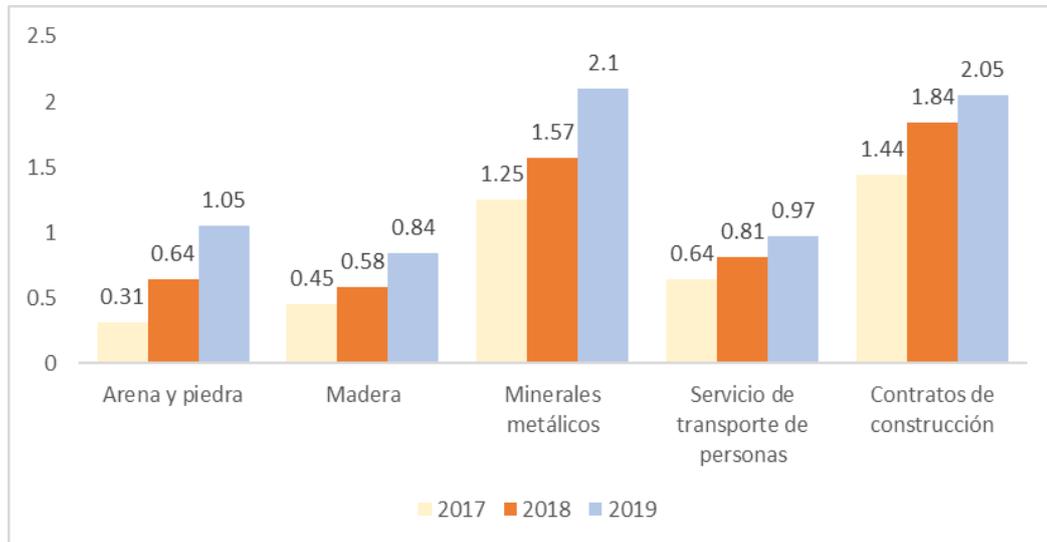
*Ratio de Solvencia de las Mypes sin Detracciones*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio
	2017	2018	2019	Periodo
Arena y piedra	0.31	0.64	1.05	0.67
Madera	0.45	0.58	0.84	0.62
Minerales metálicos	1.25	1.57	2.10	1.64
Servicio de transporte de personas	0.64	0.81	0.97	0.81
Contratos de construcción	1.44	1.84	2.05	1.78
Promedio	0.82	1.09	1.40	1.10

*Nota:* Estado de la Situación Financiera de las Mypes

**Figura 4**

*Ratio de Solvencia de las Mypes sin Detracciones*

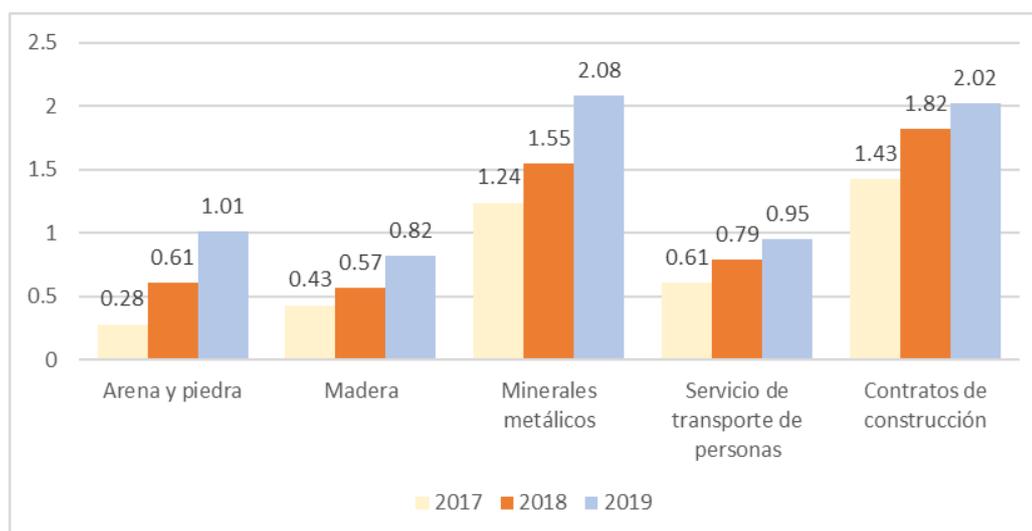


*Nota:* Estado de la Situación Financiera de las Mypes

El análisis de la solvencia a corto plazo, presentada en la Tabla 4 y Figura 4, muestra que las micro y pequeñas empresas sin detracción tienen mayor capacidad para atender sus pagos a corto plazo, pues la solvencia promedio en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue favorable representada por el índice promedio de 0.82, 1.09 y 1.40 respectivamente, por lo que las Mypes tienen la capacidad de poder pactar nuevas obligaciones en el corto plazo.

**Tabla 5***Ratio de Solvencia de las Mypes con Detracciones*

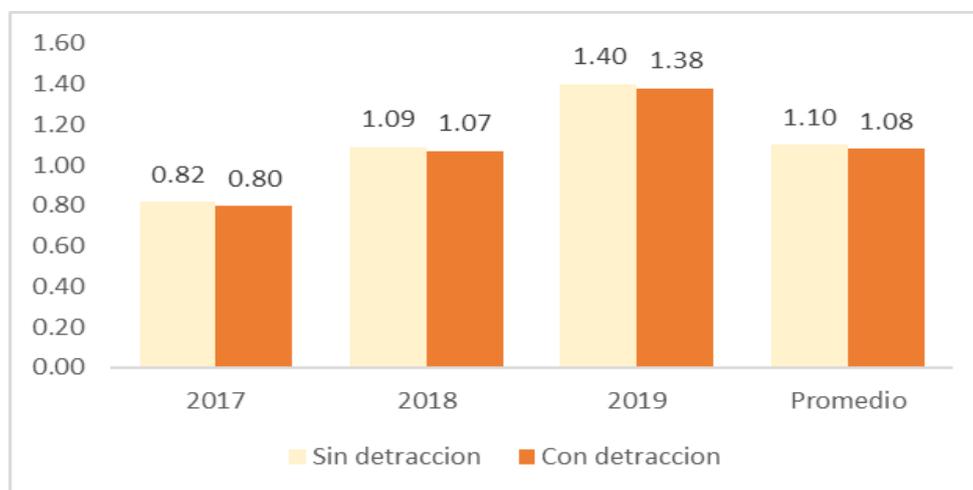
Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio
	2017	2018	2019	Periodo
Arena y piedra	0.28	0.61	1.01	0.63
Madera	0.43	0.57	0.82	0.61
Minerales metálicos	1.24	1.55	2.08	1.62
Servicio de transporte de personas	0.61	0.79	0.95	0.78
Contratos de construcción	1.43	1.82	2.02	1.76
Promedio	0.80	1.07	1.38	1.08

*Nota:* Estado de Situación Financiera de las Mypes**Figura 5***Ratio de Solvencia de las Mypes con Detracciones**Nota:* Estado de Situación Financiera de las Mypes

En la Tabla 5 y Figura 5, muestran que las micro y pequeñas empresas con detracción, tiene la menor capacidad de afrontar a sus obligaciones de corto plazo, pues la solvencia promedio en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue no tan favorable representada por el índice promedio de 0.80, 1.07 y 1.38 respectivamente, por lo que la empresa tiene menos capacidad de poder pactar nuevas obligaciones en el corto plazo.

**Tabla 6***Incidencia de la Detracción en el Ratio de Solvencia de las Mypes*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio Periodo	Coeficiente Correlación
	2017	2018	2019		
Arena y piedra	-0.03	-0.03	-0.04	-0.03	-0.22
Madera	-0.02	-0.01	-0.02	-0.02	-0.15
Minerales metálicos	-0.01	-0.02	-0.02	-0.02	-0.10
Servicio de transporte de personas	-0.03	-0.02	-0.02	-0.02	-0.34
Contratos de construcción	-0.01	-0.02	-0.03	-0.02	-0.51
Promedio	-0.02	-0.02	-0.03	-0.02	

*Nota:* Estado de Situación Financiera de las Mypes**Figura 6***Incidencia de la Detracción en el Ratio de Solvencia de las Mypes**Nota:* Estado de Situación Financiera de las Mypes

Los resultados en la Tabla 6 y Figura 6, dan a conocer que las micro y pequeñas empresas, presentan un menor apalancamiento financiero implica un menor financiamiento a través de deudas con terceros. Se demuestra que, en el periodo de estudio con la aplicación del sistema de detracción, la solvencia disminuye en promedio de 1.10 a 1.08; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya

no dispondrá de S/1.10 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/1.08.

La comparación en con y sin la aplicación de la detracción muestra que las Mypes aun podrán cumplir con sus obligaciones, sin embargo, la aplicación de la detracción si representa una disminución considerable para cumplir con sus obligaciones, es decir, esto nos indica que tiene un aumento en el menor riesgo financiero y en una disminución de la solvencia financiera para las Mypes.

En el año 2017 obtiene un ratio de solvencia en promedio de 0.82 sin detracción en promedio, y disminuye a 0.80 en promedio con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/0.82 en su activo sin detracciones y S/0.80 en su activo con detracción, para afrontar a sus obligaciones a corto plazo.

Para el año 2018 las Mypes obtienen un ratio de solvencia en promedio de 1.09 sin detracción, y disminuye a 1.07 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/1.09 en su activo sin detracciones y S/1.07 en su activo con detracción, para afrontar sus deudas a corto plazo.

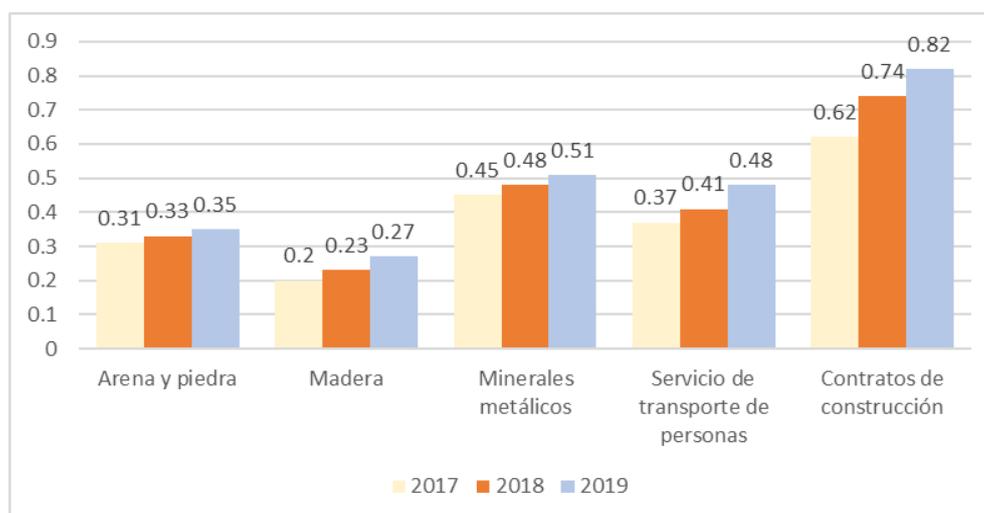
En el año 2019 obtiene un ratio de solvencia en promedio de 1.40 sin detracción, y disminuye a 1.38 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol de deuda las Mypes cuenta con S/1.40 en su activo sin detracciones y S/1.38 en su activo con detracción, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

#### **4.3. Establecer la incidencia de las detracciones en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.**

Permiten evaluar el resultado de la rentabilidad, es decir, indica cuánto dinero le queda a las Mypes, como beneficio, después de cada venta que consigue.

**Tabla 7***Ratio de Rentabilidad de las Mypes sin Deduciones*

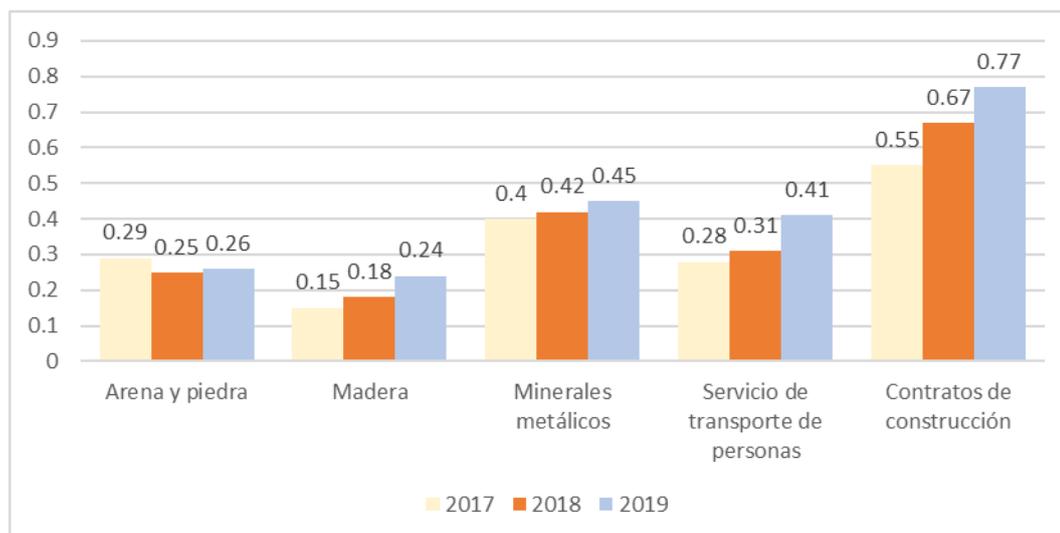
Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio
	2017	2018	2019	Periodo
Arena y piedra	0.31	0.33	0.35	0.33
Madera	0.20	0.23	0.27	0.23
Minerales metálicos	0.45	0.48	0.51	0.48
Servicio de transporte de personas	0.37	0.41	0.48	0.42
Contratos de construcción	0.62	0.74	0.82	0.73
Promedio	0.39	0.44	0.49	<b>0.44</b>

*Nota:* Estado de Resultados de las Mypes**Figura 7***Ratio de Rentabilidad de las Mypes sin Deduciones**Nota:* Estado de Resultados de las Mypes

El análisis de la rentabilidad, presentada en la Tabla 7 y Figura 7, muestra que las micro y pequeñas empresas sin deducción tienen mayor rentabilidad de ventas netas, pues el ratio promedio en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue favorable representada por el índice promedio de 0.39, 0.44 y 0.49 respectivamente, por lo que las Mypes tienden a mejorar su rentabilidad progresivamente.

**Tabla 8***Ratio de Rentabilidad de las Mypes con Deduciones*

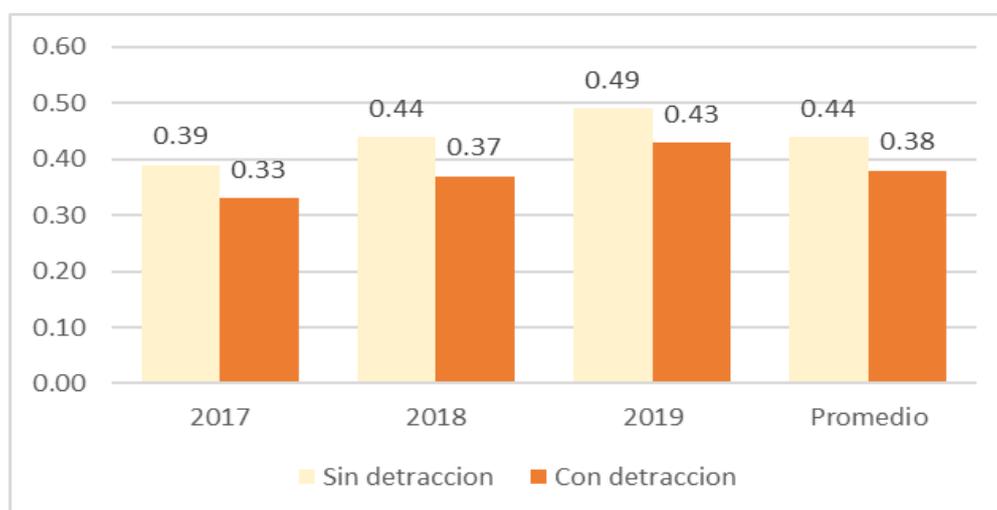
Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio Periodo
	2017	2018	2019	
Arena y piedra	0.29	0.25	0.26	0.27
Madera	0.15	0.18	0.24	0.19
Minerales metálicos	0.40	0.42	0.45	0.42
Servicio de transporte de personas	0.28	0.31	0.41	0.33
Contratos de construcción	0.55	0.67	0.77	0.66
Promedio	0.33	0.37	0.43	<b>0.38</b>

*Nota:* Estado de Resultados de las Mypes**Figura 8***Ratio de Rentabilidad de las Mypes con Deduciones**Nota:* Estado de Resultados de las Mypes

En la Tabla 8 y Figura 8, muestran que las micro y pequeñas empresas con deducción, tiene la menor rentabilidad de ventas netas, pues el ratio promedio en los ejercicios 2017, 2018 y 2019 fue no tan favorable representada por el índice promedio de 0.33, 0.37 y 0.43 respectivamente, por lo que las Mypes tienden a disminuir su nivel rentabilidad.

**Tabla 9***Incidencia de la Detracción en el Ratio de Rentabilidad de las Mypes*

Bienes y servicios	Ratio Promedio			Promedio Periodo	Coeficiente Correlación
	2017	2018	2019		
Arena y piedra	-0.02	-0.08	-0.09	-0.06	-0.74
Madera	-0.05	-0.05	-0.03	-0.04	-0.51
Minerales metálicos	-0.05	-0.06	-0.06	-0.06	-0.64
Servicio de transporte de personas	-0.09	-0.1	-0.07	-0.09	-0.88
Contratos de construcción	-0.07	-0.07	-0.05	-0.06	-0.81
Promedio	-0.06	-0.07	-0.06	-0.06	

*Nota:* Estado de Resultados de las Mypes**Figura 9***Incidencia de la Detracción en el Ratio de Rentabilidad de las Mypes**Nota:* Estado de Resultados de las Mypes

Los resultados mostrados en la Tabla 9 y Figura 9, se muestra que, en el periodo de estudio con la aplicación del sistema de detracción, la rentabilidad disminuye en promedio de 0.44 a 0.38; es decir, por cada S/ 1.00 vendidos, las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/ 0.44 céntimos de utilidad neta, sino dispondrá de S/ 0.38 céntimos de utilidad

neta.

En el año 2017 obtiene un ratio de rentabilidad en promedio de 0.39 sin detracción, y disminuye a 0.33 en promedio con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol vendido, las Mypes generan S/ 0.39 céntimos de utilidad neta sin detracciones y S/ 0.33 céntimos de utilidad neta con detracción.

Para el año 2018 las Mypes obtienen un ratio de rentabilidad en promedio de 0.44 sin detracción, y disminuye a 0.37 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol vendido, las Mypes generan S/ 0.44 céntimos de utilidad neta sin detracciones y S/ 0.37 céntimos de utilidad neta con detracción.

En el año 2019 obtiene un ratio de rentabilidad en promedio de 0.49 sin detracción, y disminuye a 0.43 con la aplicación de la detracción, lo que significa que por cada sol vendido, las Mypes generan S/ 0.49 céntimos de utilidad neta sin detracciones y S/ 0.43 céntimos de utilidad neta con detracción.

#### **4.4. Contrastación de hipótesis**

##### **a) Hipótesis Específica 01**

“Las detracciones inciden de manera negativa en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019”

De acuerdo al análisis que se le realizó a las micro y pequeñas empresas, se observó que la detracción genera reducción en la liquidez. El nivel de Liquidez de las Mypes durante el periodo de estudio 2017- 2019, considerando la detracción, disminuye en promedio de 1.54 a 1.47. Es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de 1.54 soles para cubrir la deuda, sino dispondrá de 1.47 soles. Con dichos resultados presentados se acepta la hipótesis planteada.

**b) Hipótesis Específica 02**

“Las detracciones inciden de manera negativa en la solvencia de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019”

De acuerdo al análisis que se le realizó a las micro y pequeñas empresas, se observó que la detracción genera disminución en la solvencia. Se demuestra que, en el periodo de estudio con la aplicación del sistema de detracción, la solvencia reduce en promedio de 1.10 a 1.08; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de 1.10 para cubrir la deuda, sino dispondrá de 1.08. Con dichos resultados mostrados se acepta la hipótesis.

**c) Hipótesis Específica 03**

“Las detracciones inciden de manera negativa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019”

De acuerdo al análisis que se hizo a las micro y pequeñas empresas se demostró una disminución de la rentabilidad económica; es decir, con la aplicación del sistema de detracción, la rentabilidad disminuye en promedio de 0.44 a 0.38; es decir, por cada S/ 1.00 vendidos, las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de 0.44 céntimos de utilidad neta, sino dispondrá de 0.38 céntimos de utilidad neta. Debido a dinero inactivo en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación. Dentro de la conformación del activo total se encontraron montos de dinero inactivos por Detracciones. Con dichos resultados mostrados se acepta la hipótesis.

**4.5. Discusión de resultados**

Los resultados de la investigación realizada están de acuerdo con Roque (2015) en su tesis “El sistema de detracciones y su incidencia en la situación económica-financiera de la empresa Beagles Shipping S.A. En el

periodo 2014” muestra evidencia estadística de que el sistema de detracciones incide negativamente en la situación económica financiera de la empresa, en razón que han mostrado una correlación alta y coeficientes de regresión significativos, como se presenta en la prueba de hipótesis y un coeficiente de determinación que explica el 53% de la regresión.

De la misma forma los resultados de la investigación realizada están de acuerdo con Peredo (2016). En su trabajo de investigación “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”. Concluye que influye de manera negativa las detracciones a la empresa, observandose reduccopm en su liquidez y rentabilidad. Asi mismo, Sánchez (2016) en su investigación titulada “Las detracciones y su incidencia en el financiamiento a corto plazo en empresas de servicios del callao en el año 2015” concluye que indice negativamente el valor de las detracciones en el financiamiento a corto plazo.

Los resultados obtenidos también están de acuerdo con Ticono (2016) en su investigación “Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L de la ciudad de Juliaca, periodo 2014-2015”, en donde sus resultados muestran han sido de detracción minina (4%) ocasionando así una reducción en la liquidez, tal liquidez fue de 1.76 y 1.21 para cubrir cada nuevo sol del pasivo corriente, la razón acida señala una reducción en la capacidad de pago del 1.24 y 0.97 para poder realizar los pagos de las deudas a un periodo corto y al analizar la liquidez absoluta se redujo a un 0.77 y 0.76. Concluye que la Liquidez General bajo de un 1.94 a 1.76 y 1.32 a 1.21 en los periodos de 2014 y 2015 correspondientemente, es por ello que la aplicación de detracciones reduce la liquidez.

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Conclusiones**

1. En el presente trabajo de investigación evidencio que las detracciones inciden de manera negativa en la situación financiero de las micro y pequeñas empresas que operan en la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019.
2. Referente a la influencia de las detracciones en la liquidez de las Mypes, los resultados muestran que la dirección de la influencia es negativa. El ratio de liquidez disminuye en promedio de 1.54 a 1.47; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/ 1.54 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/1.47.
3. Referente a la influencia de las detracciones en la solvencia de las Mypes, los resultados muestran que influye de manera negativa. El ratio de solvencia disminuye en promedio de 1.10 a 1.08; es decir, por cada S/ 1.00 de deuda a corto plazo las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/ 1.10 para cubrir la deuda, sino dispondrá de S/ 1.08.
4. Referente a la influencia de las detracciones en la rentabilidad de las Mypes, los resultados muestran que la dirección de la influencia es negativa. El ratio de rentabilidad disminuye en promedio de 0.44 a 0.38; es decir, por cada S/ 1.00 vendidos, las micro y pequeñas empresas ya no dispondrá de S/0.44 céntimos de utilidad neta, sino

dispondrá de S/0.38 céntimos de utilidad neta.

## **5.2. Recomendaciones**

1. Las Mypes deben de realizar un seguimiento de sus índices de liquidez, para identificar riesgos y tomar decisiones de financiamiento a corto plazo.
2. Las Mypes deben de evitar dinero inactivo en la cuenta de detracciones, para que el saldo en cuenta sea usado al pago de deudas a corto plazo.
3. Las Mypes deben de liberar los fondos retenidos de la cuenta de detracciones en el momento oportuno para no generar gastos financieros que disminuyan su rentabilidad.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aching, C. (2016). *Ratios Financieros y matematica de la mercadotecnia* . lima.
- Adriano, C. (2020). *Definiciones y repercusiones de la informalidad. Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN-ADEX.*
- Alva, E. (09 de 09 de 2019). *Tributacion.*  
<http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>
- Anco , M. (2017). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA CORPORACIÓN B&V CONSTRUCCIONES S.A.C. DE LA CIUDAD DE AREQUIPA, PERIODO 2014-2015.* Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín .
- Calero, O. (2016). *EL SISTEMA DE DETRACCIONES (SPOT) Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INMOBILIARIA ICA URBANA S.A.C.\_; AÑO 2014.* Callao: Universidad Nacional del Collao.
- Carrasco Díaz, S. (2018). *"Metodoogía de la investigación científica"*. Lima, Perú: San Marcos de Anibal Jesús Paredes Galván.
- El Peruano. (29 de 09 de 2018). Nuevas simplificación administrativa. *Diario del Bicentenario El Peruano*, pág. 1. <https://elperuano.pe/noticia-nueva-simplificacion-administrativa-71486.aspx>
- Esan, P. (19 de Agosto de 2015). *Conexionesan.* Conexionesan:  
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/>
- Escalante, J. (11 de Julio de 2015). *El comercio* . El comercio:  
<https://elcomercio.pe/economia/personal/fija-impuesto-predial-cobran-municipios-176074>
- Felice, M. (2019). Detracción contribuciones patronales 2020. *Contador.*  
<https://blogdelcontador.com.ar/detraccion-contribuciones-patronales-2020-se-confirмо-el-importe/>
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2015). *Fundamento de inversión.* España: Grafillès S.L.
- Gobierno del peru , P. (26 de setiembre de 2019). *Detracciones.* Detracciones:

- <https://www.gob.pe/701-detracciones>
- Guevara, M. (09 de 09 de 2019). *El financiero*.  
<https://www.elfinancierocr.com/blogs/tributario-cr/amnista-tributaria/ZNTFNT4PAFGSXOXURBSBCKP6MI/story/>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2019). *Metodología de la investigación*. Mexico: Edamsa impresiones S.A. de C.V.
- Marco, P. (2019). que es una cuentas de detracciones. *Rankia*.  
[https://www.rankia.pe/blog/cuentas-bancarias-ahorro-corriente-sueldo/4322680-que-cuenta-detracciones?fbclid=IwAR09x9vhfUIDpWuCtEMf-dyqdE3DzB\\_dah4xbATlbX2PnJkfm6CBxNmEqpw](https://www.rankia.pe/blog/cuentas-bancarias-ahorro-corriente-sueldo/4322680-que-cuenta-detracciones?fbclid=IwAR09x9vhfUIDpWuCtEMf-dyqdE3DzB_dah4xbATlbX2PnJkfm6CBxNmEqpw)
- Merino Q, I. M., & Hernandez P, C. J. (2016). *Analisis Financiero de la empresa ACRUX C.A Guayaquil 2016*.  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13968/1/Tesis%20Analisis%20Financiero%20de%20la%20empresa%20ACRUX%20C.A.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2011). *Manual para la mejora de la recaudación del Im puesto Predial en las municipalidades*. Lima: Neva Studio S.A.C.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2012). Taller de Inducción sobre Técnicas para la Mejora de la Recaudación del Impuesto Predial”. *gíz*, 52.  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu\\_publico/capacita/PREDIAL\\_marc\\_o\\_normativo.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publico/capacita/PREDIAL_marc_o_normativo.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas, P. (01 de enero de 1994, Art. 8). Art. 8.-El Impuesto Predial es de periodicidad anual y grava el valor de los predios. *Ley de Tributación Municipal Decreto Legislativo N° 776, Perú*, 44.  
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/9FB09CDC75082094052581560074771E/\\$FILE/2.Ley\\_de\\_Tributaci%C3%B3n\\_Municipal.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/9FB09CDC75082094052581560074771E/$FILE/2.Ley_de_Tributaci%C3%B3n_Municipal.pdf)
- Navarro, J. (09 de 09 de 2019). *DefinicionABC*.  
<https://www.definicionabc.com/economia/nivel-socioeconomico.php>
- Pacheco T, G. (30 de junio de 2020). detracciones y que es y como realizar el deposito. *pasion por el derecgo*. <https://lpderecho.pe/detracciones-que-es->

como-realizar-deposito/

- Pachòn, E., Acosta, F., & Mauricio, M. (2005). *Economía y política I*. Colombia: Printed in Colombia.
- Peredo B, E. E., & Quispe C, F. M. (2016). *La detracción del impuesto general a las ventas y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la empresa de transportes el Tauro Express E.I.R.L. de la ciudad de Juliaca*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.  
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder\\_Tesis\\_ba-chiller\\_2016.pdf?sequence=1](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/524/Eder_Tesis_ba-chiller_2016.pdf?sequence=1)
- Pérez, J. (2015). *Fusiones, adquisiciones y valoración de empresas* ( Quinta ed.). Madrid: Editorial del Economista.
- Picón, J. (13 de Septiembre de 2011). *Conexionesan*. Conexionesan:  
<https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/09/13/una-mirada-al-sistema-de-detracciones-tributarias/>
- Pino, R. (2018). *Metodología de la investigación: Elaboración de diseños para contrastar hipótesis*. Perú-Lima: San Marcos de Anímal Jesús Paredes Galván.
- Real Academia Española. (2000). *principio de capacidad economica*. España: DEJ.
- Republica del Perú. (2013). cuenta corriente para detracciones. *cuentas bancarias*.  
<https://www.bn.com.pe/clientes/cuentas-bancarias/cuentas-corrientes-detracciones.asp>
- Ricra, M. (2014). *Análisis Financieros en las Empresas*. Lima: Instituto Pacífico.
- Roque A, A. R., Mendoza C, J. M., & Toledo H, M. A. (2015). *El sistema de detracciones y su incidencia en la situación económica-financiera de la empresa Beagles Shipping S.A. En el periodo 2014*. Lima: Universidad Nacional del Callao. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/2202>
- Sanchez S, J. A. (2016). *Las detracciones y su incidencia en el financiamiento a corto plazo en empresas de servicios del callao en el año 2015*. Lima: Universidad Nacional del Callao.  
[http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3966/Sanchez%20Sanchez\\_titulo%20maestria%20contabilidad\\_2016.pdf?sequence=1&isAll](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3966/Sanchez%20Sanchez_titulo%20maestria%20contabilidad_2016.pdf?sequence=1&isAll)

owed=y

Sevilla, A. (01 de Octubre de 2019). *Economipedia*. Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html#:~:text=Los%20estados%20financieros%2C%20tambi%C3%A9n%20denominados,la%20estructura%20econ%C3%B3mica%20de%20%C3%A9sta.&text=Muestran%20el%20ejercicio%20econ%C3%B3mico%20de%20un%20a%C3%B1o%20de>

Significados. (09 de 09 de 2019). *Responsabilidad y su verdadero significado en imágenes*. <https://www.significados.com/responsabilidad-y-su-verdadero-significado-en-imagenes/>

Sunat, P. (2019). *Orientacion Sunat*. Orientacion Sunat:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>

Ticona C, K. M. (2016). *Incidencia del sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa de transportes HW E.I.R.L de la ciudad de Juliaca, periodo 2014-2015*. puno: Universida Nacional del Altiplano.

[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3682/Ticona\\_Cahuapaza\\_Karen\\_Magda.pdf](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3682/Ticona_Cahuapaza_Karen_Magda.pdf)

## ANEXOS

### Anexo N° 01 Cuadro de operación

TITULO	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCIONES	INDICADORES
Las detracciones y su incidencia en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	<b>Variable independiente</b> Las detracciones	El sistema de detracciones es un mecanismo de recaudación de impuestos a través del cual el comprador de ciertos bienes o servicios gravados con el IGV, está obligado a depositar una parte del precio total en una cuenta del Banco de la Nación a nombre del proveedor, que se utilizara para realizar pagos a la SUNAT, por alguna deuda tributaria, y que después de un de tiempo puede liberarse (Picón, 2011).	El desarrollo de la guía de estudio va ser de análisis documental para así poder recoger la documentación respectiva de las detracciones de las empresas según Calero, (2016) en su tesis la variable tendrá 1 dimensión y 1 indicador y una escala de medición nominal.	Importe detráido	Porcentaje a aplicar
	<b>Variable dependiente</b>  Situación Financiero	La situación financiera es un diagnóstico de una serie de variables contables que faculta cuantificar el desempeño de la empresa, con el objetivo de tomar decisiones respecto a la solución de problemas (Esan, 2015)	También tendremos los estados financieros para evaluar como incide en la rentabilidad de la empresa según Anco (2017) de acuerdo a su tesis la variable tendrá 03 dimensión y 3 indicador	Ratio de Liquidez	Activo corriente / Pasivo corriente
				Ratio de solvencia	Pasivo Total / Activo Total
			Ratios de rentabilidad	Utilidad Neta / Ventas Netas	

## Anexo N° 02: Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Metodología
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>		<b>Tipo de investigación</b>
¿De qué manera incide las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?	Determinar la incidencia de las detracciones en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	Las detracciones inciden de manera negativa en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	<b>Variable 1</b>	Descriptivo correlacional Cuantitativo
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	Las detracciones	<b>Diseño de investigación</b>
a) ¿De qué manera las detracciones inciden en la liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?	a) Establecer la incidencia de las detracciones en la liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	a) Las detracciones inciden de manera negativa en liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	<b>Dimensiones</b> · Importe detruido	No experimental
b) ¿De qué manera las detracciones inciden en la solvencia de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?	b) Determinar la incidencia de las detracciones en la solvencia de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	b) Las detracciones inciden de manera negativa en la solvencia de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	<b>Variable 2</b> Situación financiera	<b>Población</b> Total de empresas registradas
c) ¿De qué manera las detracciones inciden en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca durante el periodo 2017-2019?	c) Establecer la incidencia de las detracciones en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019	c) Las detracciones inciden de manera negativa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca periodo 2017-2019.	<b>Dimensiones</b> · Ratio de liquidez · Ratio de solvencia · Ratio de rentabilidad	<b>Muestra</b> Probabilístico
				<b>Técnicas</b> Análisis documentario
				<b>Instrumentos</b> Registro del contribuyente Guía de revisión tributaria y contable