

**UNIVERSIDAD RICARDO PALMA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO A LA VENTA DE ARROZ  
PILADO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA CORRIENTE DE LA  
EMPRESA WANTRIV S.A.C., AÑO 2017**

**PRESENTADO POR LA BACHILLER**

**JANET SOLEDAD CASTRO RIVERA**

**PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

**CONTADORA PÚBLICA**

**LIMA- PERÚ**

**2018**

A Dios por darme la sabiduría y regalarme la dicha de poder realizar todos mis  
proyectos.

A mis queridos padres Rubén y Elena por su confianza, apoyo y motivación en toda  
mi carrera.

A mi amada hija Abigail, por ser mi alegría y motivo de superación cada día de mi  
vida.

A mis queridos hermanos Rubén, Miriam y Carmen por toda tu ayuda.

A mi amor Enrique por ser mi compañero incondicional que me da la fuerza para  
seguir progresando.

**AGRADECIMIENTO**

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad

Ricardo Palma por brindarnos una formación de excelencia

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación lleva como título “EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO A LA VENTA DE ARROZ PILADO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA CORRIENTE DE LA EMPRESA WANTRIV S.A.C.AÑO 2017, para el desarrollo de esta investigación, se ha tenido en cuenta la realidad de una empresa comercializadora de arroz pilado, de tal forma que se alcance a conocer y entender las variables más importantes para brindar aportes a la empresa, siendo necesarios para el desarrollo organizacional.

En el capítulo I, se expone un breve resumen sobre tesis referenciales que se tomaron como antecedentes al presente trabajo de investigación. Así como desarrollamos la evolución histórica de los conceptos y términos principales tales como por ejemplo impuesto a la venta del arroz pilado, sistema de detracciones, infracciones, liquidez, control interno, etc.

En el capítulo II, referente al marco teórico, legal y conceptual, se muestran el contenido principal de algunas de las investigaciones locales e internacionales, que también desarrollaron el tema expuesto. Así mismo, realizamos la evolución histórica de las normas tributarias según los conceptos y términos que se relacionan con el desempeño de las actividades empresariales.

En el capítulo III, determinamos nuestra hipótesis general y específicas en relación a la empresa Wantriv S.A.C.

En el capítulo IV, consideramos el marco metodológico el cual comprende, el método, diseño, población, muestra, variables, y técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Finalmente en el capítulo V, realizamos una encuesta a los gerentes y trabajadores de la empresa en donde se analizó los resultados obtenidos y se comprobó que el dinero inmovilizado en las cuentas de detracciones genera un impacto en la liquidez de la empresa WANTRIV S.A.C, año 2017.

## ÍNDICE

AGRADECIMIENTO	iii
INTRODUCCIÓN	iv
ÍNDICE	v
LISTA DE CUADROS	vii
LISTA DE TABLAS	viii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	1
1.1    DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA	1
1.2    FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.2.1    PROBLEMA PRINCIPAL	4
1.2.2    PROBLEMAS ESPECÍFICOS	4
1.3    OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.3.1.    OBJETIVO GENERAL	5
1.3.2.    OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5
1.4    DELIMITACIÓN TEMPORAL	5
1.4.1    DELIMITACIÓN TEMPORAL	5
1.4.2    DELIMITACIÓN ESPACIAL	5
1.4.3    DELIMITACIÓN SOCIAL	6
1.4.4    DELIMITACIÓN CONCEPTUAL	6
1.5    JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.6    LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	7
CAPÍTULO II	8
MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL	8
2.1    ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	8

2.2	MARCO HISTÓRICO	13
2.2.1	IMPUESTO A LA VENTA DEL ARROZ PILADO	13
2.2.2	SISTEMA DE DETRACCIONES (SPOT)	14
2.3	MARCO LEGAL	16
2.4	2.4. MARCO TEÓRICO	16
2.5	MARCO CONCEPTUAL	36
	CAPÍTULO III	41
	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	41
3.1.	HIPÓTESIS GENERAL	41
3.2.	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	41
	CAPÍTULO IV	42
	MARCO METODOLÓGICO	42
4.1.	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	42
4.2.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	42
4.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN	43
4.4.	VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	45
4.5.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	46
	CAPÍTULO V	47
	RESULTADOS OBTENIDOS	47
5.1.	PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	47
5.2.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	51
	CONCLUSIONES	86
	RECOMENDACIONES	87
	REFERENCIAS	88
	APÉNDICE	90

**LISTA DE CUADROS**

	<b>Pág.</b>
<b>CUADRO N° 1</b> Principales regiones productoras de arroz en cáscara	<b>17</b>
<b>CUADRO N° 2</b> Número de molinos a nivel nacional (2011-2016)	<b>19</b>
<b>CUADRO N° 3</b> Cuadro de contingencia de la Chi Cuadrada	<b>49</b>
<b>CUADRO N° 4</b> Contraste de la hipótesis	<b>49</b>

**LISTA DE TABLAS**

	<b>Pág.</b>
<b>TABLA N°1</b> Análisis de pregunta 1	<b>52</b>
<b>TABLA N° 2</b> Análisis de pregunta 2	<b>53</b>
<b>TABLA N° 3</b> Análisis de pregunta 3	<b>54</b>
<b>TABLA N° 4</b> Análisis de pregunta 4	<b>55</b>
<b>TABLA N° 5</b> Análisis de pregunta 5	<b>56</b>
<b>TABLA N° 6</b> Análisis de pregunta 6	<b>57</b>
<b>TABLA N° 7</b> Análisis de pregunta 7	<b>58</b>
<b>TABLA N° 8</b> Análisis de pregunta 8	<b>59</b>
<b>TABLA N° 9</b> Análisis de pregunta 9	<b>60</b>
<b>TABLA N°10</b> Análisis de pregunta 10	<b>61</b>
<b>TABLA N° 11</b> Análisis de pregunta 11	<b>62</b>
<b>TABLA N° 12</b> Análisis de pregunta 12	<b>63</b>
<b>TABLA N° 13</b> Análisis de pregunta 13	<b>64</b>
<b>TABLA N° 14</b> Análisis de pregunta 14	<b>65</b>
<b>TABLA N° 15</b> Análisis de pregunta 15	<b>66</b>
<b>TABLA N° 16</b> Análisis de pregunta 16	<b>67</b>
<b>TABLA N° 17</b> Análisis de pregunta 17	<b>68</b>
<b>TABLA N° 18</b> Análisis de pregunta 18	<b>69</b>
<b>TABLA N° 19</b> Análisis de pregunta 19	<b>70</b>



<b>TABLA N° 20</b> Análisis de pregunta 20	<b>71</b>
<b>TABLA N° 21</b> Análisis de pregunta 21	<b>72</b>
<b>TABLA N° 22</b> Análisis de pregunta 22	<b>73</b>
<b>TABLA N° 23</b> Análisis de pregunta 23	<b>74</b>
<b>TABLA N°24</b> Análisis de pregunta 24	<b>75</b>
<b>TABLA N° 25</b> Análisis de pregunta 25	<b>76</b>
<b>TABLA N° 26</b> Análisis de pregunta 26	<b>77</b>
<b>TABLA N° 27</b> Análisis de pregunta 27	<b>78</b>
<b>TABLA N° 28</b> Análisis de pregunta 28	<b>79</b>
<b>TABLA N° 29</b> Análisis de pregunta 29	<b>80</b>
<b>TABLA N° 30</b> Análisis de pregunta 30	<b>81</b>
<b>TABLA N° 31</b> Análisis de pregunta 31	<b>82</b>
<b>TABLA N° 32</b> Análisis de pregunta 32	<b>83</b>
<b>TABLA N° 33</b> Análisis de pregunta 33	<b>84</b>
<b>TABLA N° 34</b> Análisis de pregunta 34	<b>85</b>

## RESUMEN

El impuesto a la venta de arroz pilado grava a la primera venta como a la importación definitiva, y se entiende por arroz pilado, al arroz que ha sido descascarado y blanqueado en un **Molino** y se encuentra listo para su comercialización y consumo.

El sistema de detracciones, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la Administración Tributaria en su Facultad de recaudación, que consiste en **deducir un porcentaje** del importe a pagar al **vendedor** para depositarlo en una cuenta corriente que servirá para el pago de tributos.

El vendedor al momento de la venta genera un derecho al cobro para convertirlo en su oportunidad en ingresos de fondos en el Estado de Flujos de efectivo, esencial para la dirección y el régimen financiero en la administración del **Capital de trabajo**, que cuando más grande sea en una empresa, menos será el riesgo que esta sea insolvente.

El presente trabajo de investigación se realizó con la finalidad de analizar y evaluar el sistema de detracciones del Impuesto a la venta de arroz pilado en la situación financiera de la Empresa WANTRIV S.A.C periodo 2017, para lo cual se recolectó información contable obtenida del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados de la empresa en estudio.

El tipo de investigación realizada fue descriptiva y se utilizó el método deductivo – explicativo y entre los resultados más importantes se destaca la disminución de la liquidez de la empresa ya que los fondos de detracciones es dinero inmovilizado que sólo puede ser utilizado para pago de la deuda tributaria por Impuesto a la Venta de arroz pilado y en ningún caso se podrá utilizar los fondos para el pago de obligaciones de terceros.

La finalidad de esta investigación es contribuir con la empresa en mejorar el control de la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación de manera tal que no afecte significativamente la liquidez de la empresa, lo que podría replicarse en otras empresas similares.

## ABSTRACT

The tax on the sale of piled rice is taxed on the first sale as to the definitive importation, and rice is defined as rice, which has been husked and bleached in a Mill and is ready for commercialization and consumption.

The detraction system is an administrative mechanism that helps the Tax Administration in its collection department, which consists of deducting a percentage of the amount to be paid to the seller to deposit it in a current account that will be used to pay taxes.

The seller at the time of the sale generates a right to the collection to turn it into his opportunity in income of funds in the Statement of Cash Flows, essential for the management and the financial regime in the administration of the Working Capital, that when bigger is In a company, the risk is less that it is insolvent.

The present research work was carried out with the purpose of analyzing and evaluating the tax deduction system for the sale of rice in the financial situation of the Company WANTRIV SAC, 2016, for which accounting information obtained from the State of Situation was collected. Financial and Income Statement of the company under study.

The type of research carried out was descriptive and the deductive - explanatory method was used. Among the most important results is the decrease in the liquidity of the company, since funds from detraction are immobilized money that can only be used to pay the debt. Tax for the Sale of Piled Rice and in no case may the funds be used for the payment of third-party obligations.

The purpose of this investigation is to contribute with the company in improving the control of the detraction account in the bank of the nation in such a way that it does

not significantly affect the liquidity of the company, which could be replicated in other similar companies.

## **CAPÍTULO I**

### **PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO**

#### **1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA**

En nuestro país existe un alto índice de evasión tributaria por parte de los contribuyentes, por lo que la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria – SUNAT, ha desarrollado mejores controles de fiscalizaciones, inspecciones y verificación de información declarada mediante cruce de información contable y tributaria solicitándola periódicamente.

Asimismo, el transporte de bienes o servicios viene siendo fiscalizado y controlado por constituirse en el principal medio de traslado por los empresarios para trasladar su carga o productos para iniciar la comercialización con otras empresas.

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central fue creado según el Decreto Legislativo N. ° 917 y modificado según el Decreto Legislativo N. ° 940.

En el caso del Impuesto a la Venta del arroz pilado la tasa se sustenta en el Artículo 6° de la Ley 28211, en donde se establecen disposiciones relacionadas con dicho impuesto. Los sujetos afectos al Impuesto a la Venta del Arroz Pilado, deben declarar y efectuar el pago de dicho impuesto, empleando el PDT N° 621 IGV-Renta Mensual, versión 4.1, de manera virtual según la resolución 320-2015/SUNAT el cual se encontrará a disposición de los contribuyentes a través del portal SUNAT Virtual ([www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)).

Este sistema pareciera que utiliza medios por los cuales son beneficiados el estado y el contribuyente, pero conlleva a una disminución de liquidez para la empresa WANTRIV S.A.C debido a una recaudación alta e inclusive más de los tributos a pagar.

Por ello, es importante realizar un debido análisis para poder conocer y determinar el impacto financiero de la aplicación del Sistema de Deduciones, en la situación financiera de la Empresa de WANTRIV S.A.C durante el periodo 2017, lo que podrá estar replicándose en otras empresas similares.

## **HISTORIA DE LA EMPRESA**

La Empresa de WANTRIV S.A.C empezó sus actividades el 15 de marzo del 2017, se ubica en el jirón Alonso del Rincón N°1692 INT 401 Pasaje el Planeta, Lima, provincia de Lima. Los dueños de la sociedad son el Señor Teófilo Michael Tirado Díaz y el señor Juan Carlos Riveros Sánchez.

Es una empresa constituida por capitales peruanos orientada a la comercialización de arroz para la Industria Alimentaria.

El principal proceso que podemos identificar en el funcionamiento de la empresa es el comercial. El proceso comercial radica en la búsqueda y captación de clientes mediante el desarrollo y clasificación de una cartera actualizada de clientes, y mediante visitas comerciales para darse a conocer.

## **MISIÓN**

Nuestro compromiso se encuentra focalizado en satisfacer las necesidades y expectativas de clientes y consumidores; esto lo lograremos mediante la

comercialización de arroz de la más alta calidad. Utilizando materias primas de la mejor calidad y excelencia en el servicio.

## **VISIÓN**

Consolidar nuestras ventas en el sector arrocero. Para ello apuntamos a la excelencia en el servicio, es por ello mantenemos la formación, capacitación y desarrollo de nuestro capital humano.

## **DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

En la empresa WANTRIV S.A.C se han podido identificar los siguientes síntomas:

- a) Los fondos de recaudación de impuestos generan disminución en la liquidez para la Empresa.
- b) El inadecuado registro y control de las operaciones gravadas por el IVAP.
- c) Constantes infracciones tributarias para la declaración y pago del IVAP.
- d) Carencia de formatos de control de los tributos pagados.

La principal causa que la originan es la falta de control y seguimiento contable que permita manejar fondos diferenciados entre la empresa y lo que corresponde a la SUNAT.

## **PRONÓSTICO DE LA SITUACION PROBLEMÁTICA**

Si la empresa continúa presentando estos problemas y no reduce y/o elimina los síntomas arriba citados, puede tener las siguientes repercusiones:

- a) Insolvencia financiera.
- b) Pérdida de clientes.

- c) Mala reputación de la empresa.
- d) Cierre de la empresa.

## **CONTROL DEL PRONÓSTICO**

Para mejorar las situaciones descritas en el objeto de estudio, se ha propuesto hacer una investigación sobre el manejo y control de la cuenta de detracciones en el Banco de la Nación de manera tal que no afecte significativamente la liquidez de la empresa WANTRIV S.A.C en el periodo 2017 lo que significará los siguientes beneficios:

- a) Implementación y desarrollo de normas y procedimientos de control contable.
- b) Determinación de los cierres contables en periodos establecidos, lo que facilitará tomar decisiones financieras en la empresa.
- c) Implementación de protocolos contables y operacionales.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 PROBLEMA PRINCIPAL**

¿De qué manera influye el sistema de detracciones del impuesto a la venta de arroz pilado en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C., Año 2017?

### **1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

1. ¿Cómo la facultad de recaudación de la administración tributaria influye en la gestión del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C, año 2017?
2. ¿En qué medida los procedimientos administrativos tributarios influyen en el control del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C. año 2017?



3. ¿En qué medida el cumplimiento tributario influye en la estrategia de la administración del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C, año 2017?

### **1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Determinar la influencia del sistema de deducciones del impuesto a la primera venta de arroz pilado en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C, Año 2017

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Establecer la influencia de la facultad de recaudación de la administración tributaria en la gestión del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017.
2. Determinar la influencia de los procedimientos administrativos tributarios en el control del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017.
3. Precisar la influencia del cumplimiento tributario en la estrategia de la administración del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017.

### **1.4 DELIMITACIÓN TEMPORAL**

#### **1.4.1 DELIMITACIÓN TEMPORAL**

La investigación se realizará por el ejercicio económico 2017.

#### **1.4.2 DELIMITACIÓN ESPACIAL**

La empresa WANTRIV S.A.C se localiza en el pasaje el planeta jirón Alonso del Rincón 1692, en el departamento de Lima.

### **1.4.3 DELIMITACIÓN SOCIAL**

El grupo de estudio está compuesto por veintitrés (23) trabajadores de la empresa WANTRIV S.A.C, contando con la participación de gerentes y del personal.

### **1.4.4 DELIMITACIÓN CONCEPTUAL**

1. Línea de investigación: Globalización, administración, economía y turismo.
2. Disciplina: Contabilidad y finanzas.
3. Área: Tributación.

## **1.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN**

El trabajo de investigación será importante porque permitirá comprobar que el Sistema de detracción optimizará o no la productividad y expansión económica de la empresa WANTRIV S.A.C en el periodo 2017 que traerá los siguientes beneficios:

- a) Conocimiento del sistema de detracción por la venta de arroz pilado
- b) Mejorar la liquidez
- c) Mejorar la administración de fondos de recaudación por detracción
- d) Importancia de solicitar la devolución de saldo al final del periodo contable.

## **1.6 LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

Existen muy pocas tesis relacionadas con la naturaleza del tema de investigación a pesar de la intensa búsqueda en diferentes bibliotecas a las que se acudió.

Sin embargo, estas limitaciones no han impedido cumplir con los objetivos de la investigación.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

#### 2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Ticona, Karen (2016), en su tesis **“INCIDENCIA DEL SISTEMA DE DETRACCIONES EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES HW E.I.R.L.”** para obtener el grado de título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno - Perú. Usa el método de investigación descriptiva –analítica.

El planteamiento del problema enfatiza que uno de los medios más importantes para la comercialización de productos es el transporte para las empresas ,es por eso que en la actualidad la normativa regulariza el comercio mediante el sistema de detracciones ,el cual asegura ante el fisco la recaudación tributaria pero perjudica la rentabilidad de la empresa porque el dinero detraído en la cuenta corriente de detracciones es considerado inmóvil ,ya que sólo será para pago de tributos ,multas e intereses.

El Objetivo Principal es conocer la incidencia de los efectos del sistema de detracciones en la situación económica y financiera en la empresa de transporte HW E.I.R.L, mediante un análisis de la liquidez y de la rentabilidad para demostrar que los importes son más altos que los tributos a pagar.

Se concluye en esta investigación que la empresa podrá tener una herramienta financiera mediante los resultados de los ratios financieros de

liquidez y rentabilidad podrá observar, medir y tener control de fondos provenientes de las detracciones eficiente para el uso de los saldos en la cuenta recaudadora de fondos a nombre de la empresa.

Hidalgo Sharon, Rodríguez Anna (2015), En su tesis **“La evasión del impuesto a la venta de arroz pilado en la comercialización por las empresas molineras y su incidencia en el desarrollo socio – económico en la provincia de san Martín periodo 2013”** para obtener el título de Contador Público de la universidad nacional San Martín, Tarapoto – Perú. Usa el método de investigación descriptiva.

El planteamiento del problema se basa en la evasión tributaria en la región San Martín por el alto índice de informalidad empresarial para el cual se debe diseñar políticas adecuadas para el sector de producción y comercialización del arroz en el sector por parte de las empresas molineras. Señalando como factor principal a la baja rentabilidad del cultivo a pesar del alto rendimiento por hectárea y la ampliación de la brecha entre el precio de venta del arroz al por mayor y el arroz en cascara.

El objetivo principal es conocer la incidencia de la evasión del impuesto a la venta del arroz pilado en la comercialización por las empresas molineras, aplicando instrumentos para determinar un diagnóstico de los factores endógenos y exógenos que causan la evasión tributaria de manera tal que se pueda determinar el grado en el que repercuten en el desarrollo socio económico en la provincia de San Martín en el periodo 2013.

Se concluye que dentro de los factores endógenos que causan la evasión tributaria en la comercialización del arroz pilado es la falta de cultura tributaria, así como la complejidad de la legislación. Y dentro de los factores exógenos está el bajo nivel de control por parte de la SUNAT, ya que la falta de orientación a los contribuyentes no crea conciencia de la importancia del pago de los tributos ante el fisco.

Valdez, Pedro (2013) En su tesis **“Aplicación del sistema de detracciones y su incidencia económica y financiera de la Empresa Inversiones El Milagro S.A.C. en el ejercicio 2012”** para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo –Perú. Usa el método de investigación Descriptiva.

El planteamiento del problema persigue mostrar la incidencia financiera y económica de la aplicación del sistema de detracciones de las empresas constructoras de acuerdo a un análisis económico – financiero de tal forma que se formule estrategias empresariales para su respectivo desarrollo en el sector construcción.

Su objetivo principal es la identificar las cuentas contables que tengas la mayor incidencia financiera y económica en la liquidez corriente de la empresa, mediante la aplicación y medición de ratios financieros. Para lo cual se determinará el grado de conocimiento del sistema de detracciones de los funcionarios de la empresa Inversiones El Milagro S.A.C señalándose como un importante factor que determinará el crecimiento de la empresa a futuro.

Se concluye en esta investigación que se debería establecer una política de cobro y pagos que le permita contar con liquidez independientemente del efectivo depositado en la cuenta de detracciones. Este sistema de control será solicitando oportunamente los saldos deudores que no serán utilizados para pagos de las obligaciones tributarias evitando de esa manera el mantener dinero no productivo. Sugiere además que se debe implementar una política de capacitación continua de la operatividad del sistema de detracciones en el área de ventas, facturación, contabilidad, finanzas y gerencia administrativa.

Villacres cesar (2016) En su tesis” **Análisis de las limitaciones del régimen impositivo simplificado ecuatoriano para el sector arrocero en su primera etapa de comercialización del Cantón Urdaneta en la provincia de los Ríos periodo 2010-2013**” para optar al título de magister en Administración Tributaria del Instituto de Altos Estudios Nacionales Universidad de Post grado del estado, Guayaquil – Ecuador. Usa el método de investigación inductivo –Deductivo y analítico – sintético.

El planteamiento del problema determina que se puede observar limitaciones en el régimen impositivo simplificado ecuatoriano (RISE) y un reglamento que se adecue al control y prescripción en el sector arrocero en su primera etapa de comercialización del Cantón Urdaneta en la provincia de los ríos en el periodo 2010-2013 dado que en el negocio del arroz a través del tiempo siendo empírico las negociaciones y transacciones realizadas en donde no existe comprobante ni mucho menos proceso de facturación por las acciones de compra y venta realizada .

El objetivo de la investigación consiste en la descripción de las fragilidades y limitaciones del régimen tributario interno en el área arrocera en su primera etapa de comercialización ,con el fin de que se establezca los mecanismos más eficientes para una correcta normativa tributaria entre quienes ligados al comercio de arroz en la provincia de los Ríos .Se propone una reforma en la ley de régimen tributario interno y su reglamento de control y prescripción en el régimen impositivo simplificado ecuatoriano.

Se concluye en esta investigación q los agricultores de arroz mantiene frágil el hecho generador de impuesto por el hecho de que muchos de ellos desconocen la obligatoriedad de mantener el impuesto en el pilado del arroz en donde aparte de la negociación se establece un servicio que es el hecho generador de valores que pertenecen al estado ecuatoriano, forjando el régimen impositivo Simplificado Ecuatoriano como principal medida de pago del impuesto.

Las características de la zona donde se desenvuelve los cultivos de arroz y de las personas que desarrollan la actividad hace que sea muy sensible el tratamiento tributario, sabiendo que el arroz está en la canasta básica familiar de las familias ecuatorianas y que el 87 % de los agricultores han alcanzado solo el nivel primario hace más difícil que la Administración Tributaria pueda crear Cultura Tributaria.



## **2.2 MARCO HISTÓRICO**

### **2.2.1 IMPUESTO A LA VENTA DEL ARROZ PILADO**

El cultivo del Arroz y los productores agrarios en las zonas de la costa y en la selva viene tomando importancia, por lo que los últimos gobiernos han dado un tratamiento tributario especial.

En agosto 1999 mediante la ley 27168, estableció una tasa global del IGV e impuesto de promoción municipal (5% sobre el valor de ventas de arroz efectuadas por los productores agrarios). Este régimen fue derogado por el impuesto Especial de ventas que grava la venta e importación de arroz en todas sus variedades (tasa del 4 % exonerado del pago del IGV, del RUS y de ser el caso del impuesto de promoción municipal), establecido por la ley 27350 en setiembre del 2000, que modificó la ley del impuesto general a las ventas, ya que, grava la venta en el país de bienes afectos, en cualquier de las etapas del ciclo de producción y distribución e importen arroz en cualquiera de sus variedades

Por último, la ley 28211, de abril del 2004 deroga la ley 27350 y estableció el sistema vigente en la actualidad, creando el impuesto a la venta de arroz pilado (IVAP), el cual es administrado por la SUNAT y constituye ingreso del tesoro público.

El impuesto a la venta del arroz pilado se aplica a la primera venta de arroz pilado en el territorio nacional, así como la importación (la base imponible es el valor CIF más los derechos e impuestos que afecten dicha importación, con excepción del propio IVAP como preciso la ley 28309). Estas operaciones estarán sujetas al pago del impuesto con una tasa del 4 % sobre

la base imponible. Otro cambio que se contempló con la ley 28309 que modifico a la ley 28211 fue la aplicación del régimen a las partidas arancelarias del arroz descascarillado (arroz cargo o arroz pardo), arroz semiblanqueado, incluso pulido o glaseado, arroz partido, Salvados, moyuelos y demás residuos del cernido, molienda u otros tratamientos de arroz.

Mediante la resolución de superintendencia n°111-2004 /SUNAT (08.05.2004), publicado en El Peruano (08.05.2004) se han establecido las normas para la declaración y pago del IVAP; en donde se efectuará conforme al cronograma para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En las importaciones de arroz pilado, el Impuesto de arroz pilado deberá ser liquidado en la Declaración Única de Aduanas, Declaración de importación simplificada o liquidación de cobranza; consignando en la casilla correspondiente al Impuesto general a las ventas, según corresponda.

De acuerdo con la resolución de superintendencia 266-2004 –SUNAT, el impuesto a la venta de arroz pilado pagado en la importación de bienes afectos puede ser utilizado como crédito y por ende ser deducido del IVAP que corresponda pagar por la primera venta en el territorio nacional de tales bienes. Así también en la rueda o mesa de productos de la bolsa de productos, la obligación tributaria del IVAP se origina únicamente en la transacción final en que se produce la entrega física del bien.

### **2.2.2 SISTEMA DE DETRACCIONES (SPOT)**

En sus inicios el sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, se aplicó únicamente a la venta de bienes y prestaciones

de servicios gravados con el impuesto general a las ventas (IGV). Este sistema se estableció bajo decreto legislativo n° 917(26.01.2001), para reducir la evasión tributaria y asegurar el pago de los tributos.

Mediante el decreto supremo 070-2002-EF, se fijan el doce por ciento como porcentaje máximo a deducir del precio de venta de los bienes sujetos al SPOT.

Es así como desde julio del 2002 está vigente el SPOT con el gobierno central, el cual ya era aplicable a la venta del arroz pilado, azúcar refinada, alcohol etílico, maíz duro, algodón y caña de azúcar. El comprador o adquirente de estos productos o quien efectúe el retiro de los mismos, antes de su traslado debe restar o deducir del precio de venta un porcentaje, que se depositara en una cuenta del Banco de la Nación a nombre del proveedor. Este monto constituye la deducción, el cual solo servirá para el pago de impuestos.

En el caso del arroz, este producto está sujeto al sistema de deducciones cuando el importe de la primera venta gravada con el IVAP sea mayor de setecientos (s/700), caso en el cual el porcentaje de la deducción es de 3,85% sobre el importe de la operación ,conforme establece la resolución de la superintendencia 266-200-SUNAT.Se establece como el proveedor (a nombre de quien se hará el depósito de deducción),a la persona natural o jurídica que venda el arroz pilado y a quien se dedique al proceso del pilado de arroz con cascara).

Este sistema no afecta el derecho del crédito fiscal, el saldo a favor del exportador o cualquier beneficio de operaciones con el IGV, ni al sustento de

gastos y/o costos para efectos tributarios de acuerdo a las normas aplicables del impuesto a la renta, conforme lo señala el decreto legislativo n°940, publicada en diciembre del 2003.

## **2.3 MARCO LEGAL**

Ley 28309 ley que modifica la ley N°28211 Impuesto a la venta de arroz Pilado (IVAP).

Decreto Legislativo N° 940 Sistema de pago de Obligaciones Tributarias con el gobierno central ampliatorias y modificatorias.

Decreto legislativo N° 1110(ingreso de venta arroz pilado – IVAP).

Reglamento del comprobante de pago.

Ley del Impuesto a la Renta.

Ley del IGV e ISC y modificatorias.

Resolución de superintendencia n°007-99/SUNAT.

Resolución de Superintendencia N° 266-2004.

Resolución de Superintendencia N° 320-2015-SUNAT.

## **2.4 2.4. MARCO TEÓRICO**

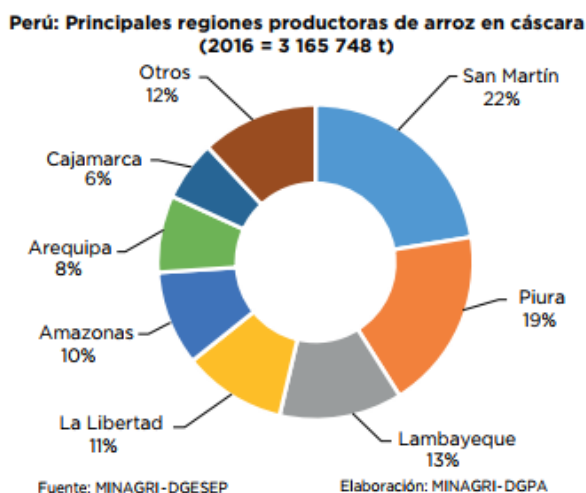
### **2.4.1 PRODUCCIÓN E IMPORTACIÓN DE ARROZ**

La agricultura se remonta a hace más de unos 12 mil años y desde entonces es el más importante de los suministros alimenticios en el

desarrollo de la humanidad. Desde ese entonces uno de los cereales más importantes de la agricultura ha sido el Arroz.

El Perú es uno de los mayores consumidores de arroz en Latinoamérica, es por eso que, la producción de arroz pilado en el 2016, alcanzo 1.8 millones de toneladas de arroz pilado, de los cuales el 88% provenía de la producción nacional y el otro 12% del importado, según informe que detallo el ministerio de agricultura y riego (MINAGRI). Superando incluso al café, papa y maíz amarillo en área sembrada y cosechada, ya que es el principal componente de la canasta familiar básica de los peruanos.

La Producción Nacional de arroz viene siendo desarrollada en diecinueve regiones del país en las que destaca: San Martín (22%), Piura (19%), Lambayeque (13%), La Libertad (11%), Amazonas (10%), Arequipa (8%), Cajamarca (6%) y otros (12%).



Según el calendario de siembra y cosecha, el arroz se siembra todo el año, pero la mayor concentración de siembras se da entre los meses de agosto y marzo principalmente según los agricultores.

A continuación, se detalla la cadena productiva del arroz desde la siembra hasta la comercialización final del mercado a los hogares.

1. La siembra de las semillas del arroz: previa preparación de la tierra, compra de semillas y fertilizantes y contratación de mano de obra encargada de la siembra, cuidado y recolección al final de la siembra. Muchas veces se requiere de maquinaria para acelerar dicho proceso dependiendo del volumen de cosecha.
2. Producción de arroz en cascara: Se refiere a la actividad agrícola previa al pilado.
3. Transformación o molienda de arroz en cascara (Arroz pilado nacional): El arroz cascara no es el producto final que llega a los mercados mayoristas y al consumidor final, este debe pasar un proceso de pilado y pulido para obtener arroz blanco. Es así, que el productor transporta el arroz cascara a los molinos para pasar a la transformación, según el siguiente proceso:

-Inspección

-Pre limpieza

-Secado

-Descascarado

-Separación

-Blanqueo y pulido

A nivel nacional, en el año 2011 se contó con 591 molinos, la mayoría de los cuales se encuentra en la región Piura (103 molinos).

Sin embargo, en el 2016, el número de molinos aumento en 8% alcanzándose la cantidad de 636 molinos en el país.

Las regiones del Perú con mayor cantidad de molinos son: Piura (103), Lambayeque (98), Arequipa (76) y la Libertad (71).

FUENTE MINAGRI-DGESEP

**Número de molinos a nivel nacional (2011-2016)**

REGIÓN	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Piura	103	108	109	107	108	108
Lambayeque	72	88	91	92	95	98
Arequipa	73	78	76	76	76	76
La Libertad	64	72	75	73	71	71
San Martín	59	58	58	56	56	56
Amazonas	52	55	55	55	55	55
Cajamarca	44	36	36	36	36	36
Loreto	25	33	32	31	31	31
Madre de Dios	29	26	26	27	28	28
Ucayali	18	18	21	22	22	22
Tumbes	17	17	17	17	17	17
Huánuco	14	14	15	12	13	13
Junín	12	11	11	10	10	10
Cusco	5	5	8	8	8	8
Ancash	4	5	7	7	7	7
<b>TOTAL</b>	<b>591</b>	<b>624</b>	<b>637</b>	<b>629</b>	<b>633</b>	<b>636</b>

Fuente: MINAGRI - DGESEP

4. Comercialización (arroz pilado nacional e importado): Se realiza a nivel mayorista en Lima, en las instalaciones de la Asociación de Productores Agrícolas Mercado Santa Anita, en el distrito de Santa Anita. Las calidades demandadas son el arroz corriente, el arroz superior y el arroz extra. El ingreso según el tipo de arroz proviene principalmente de Lambayeque (58%), San Martín (21%), Trujillo (14%), Santa (2%) y Piura (2%), en lo que respecta a la producción nacional. Y entre los importados en primer lugar Uruguay y en segundo lugar Brasil.

## **2.4.2 EL CONTRIBUYENTE Y EL IMPUESTO A LA VENTA DE ARROZ PILADO**

La comercialización Nacional de arroz pilado se realiza mediante distribución a los mercados mayoristas en sacos de 50 kilos que luego son vendidos a minoristas a granel en el mismo mercado o a los propios molinos que adquieren una flota de camiones, para luego pilarlo y colocarlo en los principales mercados. Esta etapa se encuentra afecto al impuesto a la venta de arroz pilado.

Dichas operaciones gravadas por el impuesto de arroz pilado viene a ser la primera venta que se da cuando luego de pilar el arroz en el molino, el agricultor, acopiador o comercialización realiza la venta de arroz pilado en el país. También se debe considerar como primera venta el retiro de arroz pilado fuera de las instalaciones del molino.

El deudor tributario puede ser cualquier tipo de contribuyente o responsable solidario.

La tasa del impuesto a la venta del arroz pilado es del 4% sobre el valor de venta y en caso de importación la tasa se aplicará sobre el valor del CIF aduanero incluidos los demás derechos e impuestos que afectan la importación.

Dicha tasa se aplicará sobre la base imponible de la siguiente manera:

- a) El valor de la primera venta realizada en el territorio nacional



b) El valor en Aduana determinado con arreglo a la legislación pertinente, más los tributos que afecten la importación con excepción del IVAP.

Los comprobantes autorizados que deberán emitir para realizar la venta podrán ser facturas, boletas de ventas o ticket de máquina registradora. Sin embargo no puede emitirse liquidaciones de compra. Este comprobante servirá al comprador para sustentar gasto o costo con efecto tributario

Con respecto al registro del IVAP para los propietarios y/o que prestan servicios de pilado, los contribuyentes que se dedican al servicio de pilado de bienes propios y/o terceros deben llevar un registro llamado “REGISTRO IVAP”. En el caso de los molinos, es obligatorio registrar cronológicamente en el “Registro IVAP” el ingreso del arroz en cascara y/o cualquier otro bien afecto al IVAP, así como la salida de los bienes procesados.

Este registro del IVAP debe ser legalizado por Notario Público o Juez de Paz del lugar del domicilio fiscal declarado en su RUC.

Entre otros registros deberán llevar el registro de ventas e ingresos

En caso realicen operaciones afectas al IVAP y además realicen operaciones gravadas con el IGV, así como aquellos que exclusivamente realicen operaciones afectas al IVAP, podrán continuar llevando el registro de ventas e Ingresos, para lo cual deben añadir dos columnas en las que anotarán la base imponible de las operaciones afectas al IVAP y el monto de este impuesto.

Ante la SUNAT, el contribuyente deberá realizar una declaración mensual según el último dígito de su RUC y efectuar el pago del IVAP empleando el Sistema Pago Fácil- formulario Virtual N° 1688 , donde se consignará el número de RUC, periodo tributario, ventas netas e importe a pagar. Estos datos aparecerán impresos en la constancia que le entregaran y será emitida por la entidad bancaria, en señal de conformidad con la transacción.

Los sujetos del IVAP que además estén sujetos al IGV y cuenten con Saldo a favor del exportador compensable con el IVAP, solo podrán presentar la declaración empleando el PDT IGV – Renta mensual Formulario Virtual N°621.

Cuando se trate de la importación definitiva el impuesto será pagado junto con la presentación de la Declaración única de Aduanas (DUA), Declaración de importación Simplificada (DIS) o liquidación de cobranza según corresponda.

#### **2.4.3. EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU IMPORTANCIA EN LA COMERCIALIZACIÓN DEL ARROZ PILADO**

El sistema de detracciones, conocido como el sistema de pago de obligaciones tributarias – SPOT, es un mecanismo de recaudación tributaria creada para obtener fondos a cuenta propia del proveedor o prestador del servicio, que consiste en depositar una parte del precio total en una cuenta del Banco de la Nación, que le servirá al proveedor para pago de sus obligaciones tributarias con el gobierno central y que podrá liberar, si no se agotan o no presenta deudas con la administración tributaria.

En el caso del sector agrario la comercialización del arroz pilado, tiene un tratamiento especial del sistema de detracciones, pues no solo abarca operaciones afectas al IGV sino también al impuesto por la primera venta del arroz pilado (IVAP).

Se aplica a las operaciones de primera venta de arroz pilado cuando supera el monto sea mayor a S/ 700 soles.

El monto de detracción y/o depósito es de 3.85% sobre el precio de venta de arroz pilado. Para tal fin, el proveedor debe proporcionar el número de su cuenta que, tal fin, mantiene en el Banco de la Nación.

Los sujetos obligados a efectuar el depósito y/o detracción son:

- a) El adquiriente
- b) El proveedor en caso tenga a su cargo el traslado y entrega de los bienes afectos o cuando reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito respectivo.
- c) El usuario del servicio de pilado, cuando retire los bienes de las instalaciones del molino. El depósito de la detracción se realiza con anterioridad al retiro de los bienes del molino o almacén, en este último caso cuando el retiro se origine en una operación de primera venta.

Así cabe señalar que, para poder retirar el arroz pilado de las instalaciones del molino, se debe cumplir con el depósito de la detracción, pudiéndose dar las siguientes situaciones:

- a) Si el retiro lo realiza el dueño del arroz, este deberá realizar el depósito de la detracción en su propia cuenta del Banco de la Nación.
- b) Si el retiro lo realiza un tercero, este deberá realizar del depósito de la detracción en la cuenta del Banco de la Nación del dueño del Arroz.

Este sistema de detracciones no podrá aplicarse cuando se emita póliza de adjudicación con ocasión de un remate o adjudicación por los martilleros públicos o entidades que rematan o subastan bienes por cuentas de terceros.

La acreditación del pago de detracción o depósito se hará mediante constancia que emite el Banco de la Nación. Esta la emiten en original y 3 copias: el original para el sujeto obligado, una copia para el Banco de la Nación, una copia para el titular de la cuenta y otra para la SUNAT. En caso que el sujeto obligado a efectuar el depósito sea el adquirente, deberá poner a disposición del titular de la cuenta la copia de la constancia de depósito que le corresponde y conservar en su poder el original y la copia SUNAT debiendo ambos archivar cronológicamente.

#### **2.4.4. DESTINO Y LIBERACIÓN DEL FONDO DE DETRACCIONES**

El uso de los fondos depositados en la cuenta de detracciones –IVAP, solo podrán ser destinados por su titular para el pago de la deuda tributaria por el impuesto a la venta de Arroz Pilado.

Si existe un saldo por 4 meses consecutivos como mínimo que no se hayan agotado se podrá solicitar su libre disposición mediante escrito en mesa de parte o centro de servicios al contribuyente de la SUNAT y no tener

ninguna deuda pendiente. Si es Buen Contribuyente o Agentes de retención, el plazo es de 2 meses consecutivos como mínimo.

El procedimiento para solicitar la libre disposición de los montos:

- La solicitud de “Libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación” se presenta mediante un escrito en mesa de partes de la dependencia o centro de Servicios al Contribuyente de SUNAT.
- Al momento de presentar la solicitud el contribuyente debe contar con la condición de domicilio habido en su ficha RUC. Además, debe haber cumplido con presentar sus doce últimas declaraciones juradas pago a la fecha de verificación y encontrarse sin deuda pendiente.

Los contribuyentes del impuesto a la venta de Arroz Pilado – IVAP pueden presentar su solicitud de liberación de fondos por este concepto en mesa de partes de las dependencias y centros de servicios al contribuyente. No corresponde que utilicen Formulario Virtual 1697 para liberar fondos de detracciones de la cuenta IVAP.

Los periodos de presentación de dicha solicitud deberán ser presentadas solo 4 veces al año dentro de los 5 primeros días hábiles de los meses de enero, abril, Julio y octubre.

Para el traslado del Arroz pilado se aplicarán de ser el caso las siguientes reglas:

- a) Con la constancia que acredite el íntegro del depósito por el pago efectuado a los bienes trasladados y las guías de remisión respectivas.  
El depósito es por cada unidad de transporte.
- b) Si el comprador realiza el traslado de los bienes, pero el sujeto obligado a efectuar el depósito es el vendedor, este debe entregar al comprador el original y la copia SUNAT de la constancia de depósito, para que pueda sustentar el traslado.
- c) Si el vendedor tiene a su cargo el traslado y entrega de los bienes y la suma de los importes de las operaciones sea mayor a 700 soles podrá usar una sola constancia de depósito por el conjunto de los bienes trasladados.

### 2.4.5. TIPOS DE INFRACCIÓN

En caso de cometer infracciones se aplicará las siguientes sanciones:

	INFRACCIÓN	SANCIONES
1.	El sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.
2.	El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado. (1)	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse, salvo que se cumpla con efectuar el depósito dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de realizado el traslado.
3.	El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.
4.	El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6 que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
5.	Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.

(1) La infracción no se configurará cuando el proveedor sea el sujeto obligado.

El objetivo principal es buscar el mejor control del cumplimiento de las obligaciones vinculadas al impuesto a la venta de Arroz Pilado (IVAP) y que el Sistema de pago de obligaciones Tributarias (SPOT) cumpla con su finalidad respecto a dicho impuesto. Así de esta manera se incentivará la formalización en el sector agrícola.

#### **2.4.5. IMPORTANCIA DE LA MEDICIÓN DE LIQUIDEZ**

La liquidez es uno de los principales indicadores financieros imprescindibles para determinar y tomar cualquier plan de acción, así como decisiones de inversión y financiamiento que adoptara la empresa. Esta razón se obtendrá del análisis de los estados financieros, pues la misma revelará los datos necesarios para dicha estimación. Por tanto, las empresas buscan lograr el equilibrar en la seguridad que proporciona la liquidez contra los bajo rendimientos que algunos activos generan para los inversionistas.

Según Apaza, M (2012)” la liquidez es el grado de facilidad con que un activo puede transformarse en dinero efectivo, disponibilidad que tiene una empresa para atender pagos inmediatos”.

Del mismo modo, Flores,J (2010) afirma: “Es la capacidad de pago que tiene una empresa para afrontar sus obligaciones conforme estas vayan venciendo, es decir cumplan con pagar dichos pasivos en el corto plazo”, pág. 143

Ambos autores señalan que las empresas para cancelar sus deudas harán uso de su efectivo disponible y medirán los resultados a través del



análisis de los estados financieros de la empresa frente a otras para tener resultados aplicando ratios que solo se limitaran en la medición del activo y pasivo corriente entre el periodo actual con el anterior para saber la liquidez que se obtuvo.

El cálculo del ratio de liquidez se determinará: Tan solo hay dividir el activo corriente (derecho de cobro a corto plazo, tesorería y existencia) entre el pasivo corriente (obligaciones de pago y compromisos a cumplir en el corto plazo)

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

El resultado obtenido de esta división se interpretará en función si es mayor que uno o menor que uno:

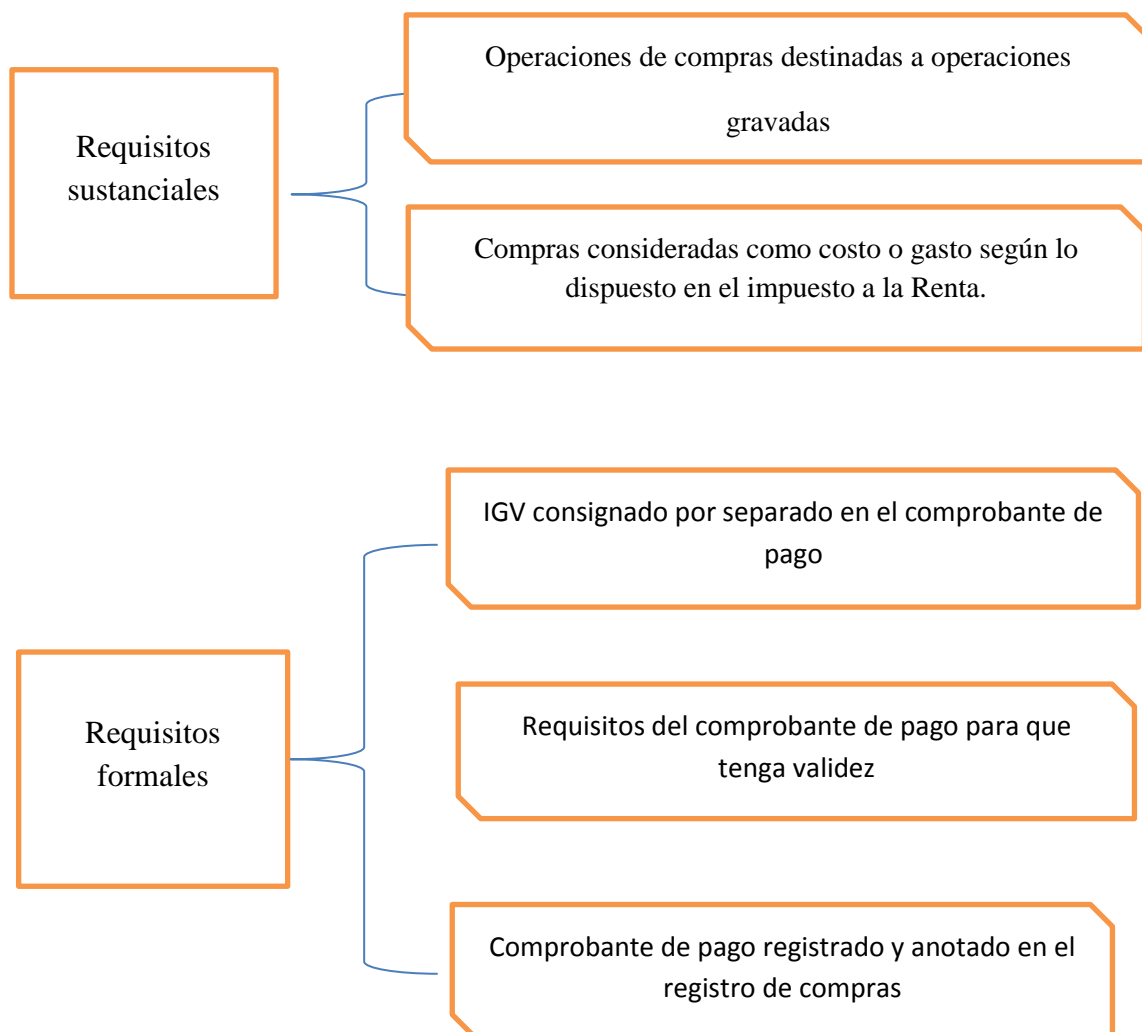
1. Si es mayor que uno: supone que el activo circulante es mayor que el pasivo corriente, lo cual es un buen resultado. Sin embargo, hay que tener en cuenta si el dato es muy superior a uno, puede significar que existe un exceso de recursos activos que no están siendo explotados y, por tanto, no se está obteniendo toda la rentabilidad que se podrá conseguir de ellos. Sin embargo, no hay que alarmarse excesivamente ya que mediante esta medición nos permitirá rectificar con facilidad, buscando una buena inversión para sacar utilidad al exceso de activo.
2. Si es menor que uno: este nos indicaría que existe problemas de liquidez en la empresa, lo que representaría dificultades con las obligaciones contraídas en el corto plazo. No obstante, la falta de liquidez puede verse reflejada en la empresa de la siguiente manera:

- a) Baja rentabilidad
- b) Disminución de operaciones
- c) Freno en la capacidad de expansión
- d) Menor libertad de elección para aprovechar oportunidades rentables en la empresa

El costo del dinero en el tiempo es muy importante, ya sea en lo que concierne en la obtención de financiamiento para el pago del gasto corriente (pagare o deudas a corto plazo); o que se deje de obtener intereses por tener un dinero empozado en el Banco de la Nación (semejante al que se obtendría en un depósito a plazo fijo).Es por ello, que el impacto que tiene el pago de la detracciones afectan la liquidez y la disponibilidad de caja ,pues en caso de no utilización de fondos durante 4 meses consecutivos ,la liberación de fondos no es inmediata ya que hay previa evaluación y filtro de SUNAT.

#### **2.4.6. EL DERECHO AL CRÉDITO FISCAL EN EMPRESAS QUE REALIZAN OPERACIONES CON EL IGV Y GRAVADAS CON EL IVAP**

Las operaciones que otorgan el derecho al crédito fiscal son las adquisiciones de bienes, las prestaciones o utilidades de servicios, contratos de construcción o importaciones gravadas con el Impuesto general a las ventas donde el monto del crédito fiscal sea mayor el monto del impuesto bruto, el exceso constituirá saldo a favor de la empresa, el que podrá ser utilizado en los meses posteriores hasta agotarlo totalmente. Para tener validez dichas operaciones deben cumplir los siguientes requisitos



Según el artículo 20 de la Ley del Impuesto General a las Ventas, señala que el impuesto que grava el retiro de bienes en ningún caso podrá ser deducido como crédito fiscal ni podrá ser considerado como costo o gasto por el adquirente.

Es por ello, que en el caso de las empresas que realicen operaciones gravadas con el IGV y gravadas con el impuesto a las ventas del arroz pilado, el IGV pagado no podrá constituir crédito fiscal contra el IVAP, pero si podrá ser utilizado contra el IGV que grava sus operaciones. Además, cabe señalar que las operaciones afectas al IVAP deberán ser consideradas como

operaciones no gravadas con el IGV en una casilla separada que la señala como tal en las declaraciones mensuales que realice la empresa ante SUNAT.

En el caso de las importaciones de bienes afectos, las operaciones gravadas con el IGV también no podrán aplicar como crédito fiscal ni deducir del IGV que les corresponda pagar.

La empresa como sujeto del IVAP, Deberá presentar la declaración mensual en el cual hará constancia del impuesto mensual y del impuesto retenido de ser el caso. Pero así no se realice ninguna operación se deberá de todas consignar como monto cero en la declaración pago del IVAP a favor del fisco empleando el Programa de declaración telemática – PDT.

Además, hay que tener en cuenta que los que realicen la venta de arroz pilado se encuentran afectos al impuesto a la renta solo por dichas ventas, mediante el formulario No 119 en caso de pertenecer al nuevo RUS y el formulario No 118 de pertenecer al régimen general.

#### **2.4.7 GESTIÓN ESTRATÉGICA DEL CAPITAL DE TRABAJO**

Según Córdoba Marcial (2012), El capital de trabajo es un elemento fundamental para el progreso de las empresas porque mide el nivel de solvencia y define el margen de seguridad razonable para las expectativas de los gerentes y administradores.

La Gestión del capital de trabajo en el proceso operativo de toda empresa se desarrolla en la planeación, ejecución y control del manejo de todos sus componentes.

Una buena gestión estratégica del capital de trabajo buscara la reducción de los costos financieros y operativos, lo que ayudara en gran medida en la búsqueda que tiene todas las empresas en optimizar su rentabilidad. Esta formalización estará reflejada en su caja.

Las políticas del capital de trabajo que se pretende desarrollar para lograr mayor liquidez a través de:

1. La búsqueda de maximizar los ingresos como por ejemplo de lograr una mejor colocación de su posición en el mercado que desarrolla sus actividades. Abarcar proveer a más clientes a nivel nacional, ampliando la cartera de clientes en la venta del arroz pilado.
2. La optimización de los niveles de inventarios, en nuestro caso específico al ser una empresa mediana, se debería buscar como objetivo maximizar la disponibilidad de su stock con el mínimo de coste. Para ello, el arroz pilado debe ser trasladado y puesto a la disponibilidad del comprador en el menor tiempo para no tener que pagar un costo adicional por los días que se quede la mercadería en las instalaciones del molino. La disponibilidad del transporte deberá ser considerado por el área de logística en coordinación con el área de ventas de manera inmediata luego de haber realizado las ventas respectivas de manera dinámica y efectiva.
3. El control del inventario mediante software especializado que integre módulos de la disponibilidad del stock disponible administrado por supervisor de mercadería, que llevara el control de entradas y salidas de los sacos de arroz pilado desde el molino hasta el punto de venta final.

4. La obtención de créditos a corto plazo para poder financiar los pasivos corrientes, de manera que no se ponga en riesgo a la estabilidad de la empresa.

Siempre un adecuado análisis del capital de trabajo será visible cuando se compensen la rentabilidad y el riesgo. Es por tal razón, que las empresas que tienen mayor liquidez logran un menor riesgo y rentabilidad.

#### **2.4.8 EL CONTROL INTERNO Y SU IMPORTANCIA**

El control interno en las empresas es una herramienta de trabajo importante pues a través de ella podemos hacer competitivos nuestros negocios ya que al establecer controles internos pueden disminuir la presencia de errores y fraudes en la información financiera.

Existen cinco componentes del control interno:

1. Entorno de control: el comportamiento y el grado de conciencia y acciones que tome la junta directiva y/o los dueños.
2. Evaluación del riesgo: identificar y analizar los riesgos a los que se encuentre expuesta.
3. Actividades de Control: Políticas y procedimientos que establece la empresa con la finalidad de disminuir los riesgos que pueden impedir la obtención de los objetivos definidos al inicio de sus operaciones.
4. Información y comunicación: Herramientas que se utilice para que el personal pueda facilitar sus tareas asignadas.
5. Supervisión y Monitoreo: Para evaluar la calidad del desempeño de las actividades que se viene desarrollando.

El sistema de control fundamental que debe tener cada empresa establecer áreas designadas específicas de manera que se pueda distribuir los trabajos de manera coordinada con la administración de la empresa.

El área de tesorería deberá tener en cuenta realizar informes sobre los saldos pendientes de pago, último día de pago, así como la elaboración de cronograma de pagos fijos mensuales como luz, agua, etc. casi como pago a proveedores.

El área de cobranza al ser un área primordial ya que es el reflejo de los ingresos de la empresa, deberá tener un control adecuado y efectivo pues deberá lograr efectivamente el menor índice de clientes morosos a la fecha de cierre mensual. La disposición de depósitos inmediatos e intactos de fondos. Consignar informes sobre todos los movimientos bancarios de todos los bancos que emplee la entidad para realizar sus transacciones bancarias tanto de cargos como los de abonos.

El área contable, se controlará el registro oportuno y adecuado de toda la información contable según lo normado según ley para evitar morosidades como multas por retrasos u omisiones. Brindar la información pertinente a la gerencia para la toma adecuada de decisiones, así como el control de todos los activos y pasivos que posee la empresa.

El área de personal, tiene la labor de delimitar las funciones por área y por trabajador para su correcto desempeño. Tener el control de asistencias, tardanzas y faltas de todo el personal. Programar las fechas de beneficios a los trabajadores en coordinación con el área contable y tesorería, etc.

En conclusión, estas son algunas de las disposiciones que la gerencia debería determinar mediante un auditor interno que supervise, controle y sugiera mejoras en las áreas críticas de la empresa, ya que toda medida y política que se adopte será para beneficio y crecimiento empresarial.

## **2.5 MARCO CONCEPTUAL**

### **1. ARRÓZ PILADO**

Se entiende por arroz pilado, el arroz que ha sido descascarado y blanqueado, incluso pulido o glaseado o arroz partido, en un molino y se encuentra listo para su comercialización y consumo.

### **2. ACREEDOR TRIBUTARIO**

Es aquél en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria. El Gobierno Central, los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales, son acreedores de la obligación tributaria, así como las entidades de derecho público con personería jurídica propia, cuando la ley les asigne esa calidad expresamente.

### **3. BANCO DE LA NACIÓN**

Esta entidad se encarga de recaudar y conservar los fondos de las detracciones a través de las cuentas corrientes aperturadas por los sujetos obligados de acuerdo con las normas que regulan las detracciones. Entrega a cada titular de cuenta, una chequera cuya finalidad es que, cada titular de cuenta gire cheques únicamente para la cancelación de tributos a su cargo y que recaude la SUNAT.

### **4. BASE IMPONIBLE**

La base imponible, es decir el monto respecto del cual se aplicará la tasa del impuesto.



## 5. CAPITAL DE TRABAJO NETO

Indica la disponibilidad de recursos con que cuenta la empresa en el corto plazo, luego de haber cumplido con sus obligaciones de deuda. Este indicador se obtiene del resultado Activo Corriente menos Pasivo Corriente.

## 6. DEUDOR TRIBUTARIO

Es la persona obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable.

## 7. DETRACCIONES

Proviene del verbo detraer el cual significa “Restar, sustraer, Apartar o desviar” y consiste en una detracción o descuento a cargo de la persona que efectúa la compra de un bien o usuario de un servicio que se encuentren comprendidos en el sistema, para ello se aplicará un porcentaje (%) el cual se encuentra fijado por la norma, considerando para ello como base el Precio del Proveedor (Vendedor), para posteriormente efectuar el depósito en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente que se encuentra a nombre del Proveedor (que puede ser el vendedor de bienes o prestador de servicios) con la finalidad que los montos depositados en dicha cuenta únicamente sean destinados al cumplimiento de los pagos de tributos del Proveedor ( Vendedor) que mantengan con el fisco

## 8. ESTADOS FINANCIEROS

Los estados Financieros reflejan todo el conjunto de conceptos de operación y funcionamiento de las empresas, toda la información que en ellos se reflejan deben servir para conocer todos los recursos obligaciones, capital, gastos, ingresos, costos y todos los cambios que se presentaron en ellos a cabo del ejercicio económico ,también para apoyar la planeación y dirección del negocio ,la toma de decisiones ,a el análisis y la evaluación de los encargados de la gestión, ejercer control sobre los rubros económicos internos y para contribuir a la evaluación del impacto que esta tiene sobre los factores sociales externos.

## 9. IMPUESTO

Es un tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

## 10. IMPUESTO MONOFÁSICO

Grava el producto, bien o servicio en una sola etapa del proceso de producción y distribución. Se trata de un impuesto único que puede ser exigido en la venta efectuada por el fabricante, en la fase del comercio al por mayor, cuando se efectúa la transferencia al minorista, o en la fase del detallista o comercio al por menor cuando el producto es vendido al consumidor final

## 11. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

Es una ratio indicador de la capacidad de pago a corto plazo, es decir el efectivo disponible para cancelar sus deudas.

## 12. LIQUIDEZ GENERAL

Indica el grado de cobertura que tienen los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menos vencimiento o mayor exigibilidad. Se calcula dividiendo los activos corrientes entre las deudas de corto plazo. El rango estándar es entre 1.4 -1.8. Si el resultado es mayor a 1, la empresa tiene buena capacidad para hacer frente a las deudas a corto plazo. Si por el contrario, es menor a 1 significa que la empresa no tiene activos suficientes para cubrir sus obligaciones.

## 13. OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo que se establece por ley entre el acreedor (el estado) y el deudor tributario (las personas físicas o jurídicas) y cuyo objetivo es el cumplimiento de la prestación tributaria. Por tratarse de una obligación puede ser exigida coactivamente

## 14. RESPONSABLE

Responsable es aquél que, sin tener la condición de contribuyente, debe cumplir la obligación atribuida a éste.

## 15. RESPONSABLE SOLIDARIO

Son aquellos sujetos a los que la Administración tributaria puede cobrarles un tributo “al lado del contribuyente”, es decir, puede cobrar tanto al contribuyente como al responsable solidario.

## 16. RAZONES FINANCIERAS

Es un índice que compara dos cuentas de los estados Financieros relacionándolos. Se utilizan para analizar el rendimiento de una empresa. La información se obtiene del Balance General y del Estado de Resultados.

## **CAPÍTULO III**

### **HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. HIPÓTESIS GENERAL**

1. El sistema de detracciones del impuesto a la primera venta del arroz pilado como mecanismo administrativo influye significativamente en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017

#### **3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

1. La administración tributaria en el ejercicio de su facultad de recaudación influye significativamente en la gestión del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017.

2. Los procedimientos administrativos tributarios influyen significativamente en el control del capital de trabajo de la empresa WANTRIV Año 2017

3. El cumplimiento tributario influye significativamente en la estrategia de la administración del capital de trabajo de la empresa WANTRIV Año 2017

## CAPÍTULO IV

### MARCO METODOLÓGICO

#### 4.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

En esta investigación se utilizó el método descriptivo -explicativo, en la cual se desarrolló sobre la realidad del hecho y como se va desarrollando un fenómeno o evento durante un periodo determinado, indicando sus componentes y aspectos considerados problemas, para descubrir las causas que lo originan para comprender la realidad a través de leyes. En base a esta técnica, nos permitió describir la repercusión del sistema de detracciones, conociendo datos y características propias de la empresa WANTRIV S.A.C, evaluando los efectos y posibles variaciones o condiciones que debería adoptar en el transcurso. Para tal efecto se utilizó la encuesta.

#### 4.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Para poder desarrollar y alcanzar el objetivo del estudio, así como poder aclarar las interrogantes planteadas y analizar la hipótesis, en nuestra investigación aplicamos los siguientes diseños:

**Transversal:** Es la recolección de datos en un determinado tiempo, teniendo como propósito la descripción de variables y el análisis de su incidencia en el periodo aplicado.

**Correlativo:** Al explicar el nivel de correlación de sus características de cada variable en el estudio de nuestra investigación.

**No experimental:** No existe la manipulación de las variables ya que se observarán las actividades que se realizan en la empresa tal y como ocurren cotidianamente. La investigación se basó en la recopilación, interpretación y análisis de la información.

#### 4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

La población estará conformada por todas las empresas que realicen como actividad principal la comercialización del arroz pilado, dentro de ella se encuentra la empresa WANTRIV S.A.C, considerando que existen a nivel nacional un sin número de empresas con el mismo giro de actividad, asumiremos que el tamaño de la población es infinito.

##### **Muestra**

En lo que se refiere a la muestra **es no probabilístico por cuota** porque para determinar el tamaño, no se ha empleado factores de probabilidad de acierto ni de fracaso, sino se ha determinado a partir de las situaciones que el investigador estableció en su tamaño y observación.

Para nuestro caso encuestamos a los trabajadores del área de contabilidad, tesorería y administración de la empresa Wantriv S.A.C y otra empresa del mismo giro del negocio para completar la cuota.

La fórmula se describe a continuación:

$$n = \frac{Z_{0.05}^2 \times P \times Q}{E^2}$$

Donde:

Z: Nivel de confianza del 95%.

P: Proporción de personal que tenga una variabilidad positiva. (Se asume **P = 0.35**)

Q: Proporción de personal que tenga una variabilidad negativa. (Se asume **Q = 0.65**)

e : Margen de error

n : Tamaño óptimo de muestra.

A un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error **n** fue calculada de acuerdo a cada población, así:

- Muestra óptima para trabajadores

$$(1.96)^2 (0.35) (0.65)$$

$$n = \frac{\text{-----}}{0.15^2}$$

$$0.15^2$$

**n = 40 trabajadores.**



#### 4.4. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Las variables obtenidas son como se detalla a continuación:

VARIABLES		DIMENSIONES	INDICADORES
VI	X: Sistema de detracciones	Facultad de recaudación	Obligación de la detracción
			Recaudación de la detracción
			Información de la detracción
		Procedimientos administrativos tributarios	Procedimiento de la detracción
			Destino de la detracción
			Liberación del fondo de detracciones
		Cumplimiento tributario	Tipos de infracciones
			Derecho al crédito fiscal
			Regularización del crédito fiscal
VD	Y: Gestión Financiera corriente	Gestión del capital de trabajo	Gestión de las cuentas por cobrar
			Gestión de las cuentas por pagar
			Gestión de los depósitos de detracción
		Control del capital de trabajo	Administración de los activos corrientes
			Control de activos y pasivos corrientes
			Medidas de control interno
		Estrategia de la	Estrategia administrativos de

		administración del	detracción
		capital de trabajo	Estrategia financiera de la detracción
			Estrategia de control de la detracción

#### 4.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas que se utilizó para realizar la recolección de datos que se obtuvieron por medio de la investigación fue la codificación. En donde se codificó cada variable para que así, se pudiera procesar los datos que se tomaron como referencia al momento de aplicar los instrumentos de recolección de datos.

De esta forma se organizó toda la información que posteriormente analizamos al detalle mediante una base de datos en Excel (matriz de datos).

El instrumento que usamos fue la encuesta, en donde se plasmaron las respuestas de los participantes con las que se podrá confirmar o negar la hipótesis que se encuentra expuesta en el presente trabajo de investigación.

A continuación, en el siguiente capítulo de la investigación, de la presentación de los resultados se realizará a través de tablas de distribución de frecuencia por cada dimensión y cada variable acompañado de un gráfico de sectores con su valor respectivo que indicará el porcentaje de cada categoría.

El programa estadístico que se utilizó fue el SPSS de la IBM versión 24, software para analizar resultados, en donde se verifica y ordena los datos de manera muy eficaz.

## CAPÍTULO V

### RESULTADOS OBTENIDOS

#### 5.1. PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

En nuestra recolección de datos hemos empleado en el presente trabajo de investigación es la encuesta, que constan de 34 preguntas a las 40 personas que integran el área de administración, tesorería y contabilidad de la empresa Wantriv S.A.C, ubicada en el distrito de Lima.

Cabe señalar que es importante saber la opinión de cada uno de los colaboradores que aportaron a desarrollar dicha medición.

Por medio de la encuesta deseamos probar la hipótesis:

Hipótesis nula  $H_0$ :

Las Preguntas de las variables independientes Sistema de detracciones son independientes de las preguntas de las variables dependientes Gestión Financiera corriente.

Hipótesis alternativa  $H_1$ :

Las preguntas de la variable dependiente Gestión financiera corriente están asociadas a las preguntas de las variables independientes Sistema de detracciones.

El contraste de las hipótesis lo verificaremos usando la estadística de test del chi cuadrada:

$$X_0^2 = \sum_{i=1}^R \sum_{j=1}^S \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} \sim \chi_{(R-1)(S-1)GL}^2$$

Dónde:  $O_{ij}$  = es la frecuencia observada en la  $i$ -ésima fila y la  $j$ -ésima columna de la tabla de contingencia

Preguntas De Variables Independiente	Preguntas de Variables dependientes					Total Fila
	MM	M	R	B	MB	
<b>MM</b>	$O_{11}$	$O_{12}$	$O_{13}$	$O_{14}$	$O_{15}$	$O_{1+}$
<b>M</b>	$O_{21}$	$O_{22}$	$O_{23}$	$O_{24}$	$O_{25}$	$O_{2+}$
<b>R</b>	$O_{31}$	$O_{32}$	$O_{33}$	$O_{34}$	$O_{35}$	$O_{3+}$
<b>B</b>	$O_{41}$	$O_{42}$	$O_{43}$	$O_{44}$	$O_{45}$	$O_{4+}$
<b>MB</b>	$O_{51}$	$O_{52}$	$O_{53}$	$O_{54}$	$O_{55}$	$O_{5+}$
<b>Total columnas</b>	$O_{1+}$	$O_{2+}$	$O_{3+}$	$O_{4+}$	$O_{5+}$	$O_{+total}$

$$E_{ij} = \frac{O_{i+} \cdot O_{+j}}{O_{++}} \quad \begin{array}{l} i=1,2,\dots, R \\ j=1,2,\dots, S \end{array}$$

$E_{ij}$  = Es la frecuencia esperada bajo hipótesis nula o independiente.

Asumiendo un nivel de significación del 5% se tiene:

Tabla de distribución: Chi cuadrada

(Medición del nivel de aceptación y de rechazo)



Dónde:

1. Las celdas vacías indica que con los datos de la muestra no es posible rechazar la hipótesis nula  $H_0$ , llegando a la conclusión que las variables independientes y variables dependientes son independientes.
2. Las celdas con XXX indican que se rechaza la hipótesis nula  $H_0$  y por tanto aceptamos la asociación de las variables dependientes con las variables independientes.

Con estos resultados podemos contrastar las hipótesis del trabajo de investigación:

Hipótesis Específica 1: El sistema de detracciones a través de su dimensión gestión del capital de trabajo, control de capital de trabajo y estrategia de administración de trabajo está asociada a la

Gestión Financiera corriente a través de las dimensiones Facultad de recaudación (Preg 21, Preg 30, Preg 31).

Hipótesis Especifica 2: La Gestión Financiera Corriente a través de su dimensión procedimiento administrativo tributario está asociada al sistema de detracciones a través de las dimensiones control del capital de trabajo (preg 26).

Hipótesis Especifica 3: La Gestión financiera corriente a través de su dimensión cumplimiento tributario está asociada al sistema de detracciones a través de la dimensión estrategia de la administración de capital de trabajo (preg 33)

Hipótesis General: Por las consideraciones anteriores se afirma que El sistema de detracciones influye en la gestión financiera corriente en la empresa Wantriv S.A.C año 2017.

## 5.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Toda investigación tiene que demostrar las causas y consecuencias del problema u objeto de estudio, o precisar con rigurosidad las propiedades, atributos, características, relaciones y conexiones internas del mismo, para ello, debe determinarse la relación entre variables y los factores que originan el problema. Para probar las hipótesis debemos recorrer la encuesta de 34 preguntas a los trabajadores de WANTRIV S.A.C.

La hipótesis general de la presente investigación es: “El sistema de detracciones del impuesto a la primera venta del arroz pilado como mecanismo administrativo influye significativamente en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017”. En la encuesta las 34 preguntas reflejan directamente la apreciación de la incidencia efectiva del sistema de detracciones del impuesto a la primera venta del arroz pilado, pues las respuestas son determinantes respecto a la incidencia efectiva.

Asimismo, tenemos tres hipótesis específicas. La primera hipótesis dice lo siguiente: “La administración tributaria en el ejercicio de su facultad de recaudación influye significativamente en la gestión del capital de trabajo de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017”.

En la encuesta de las 34 preguntas, tres de ellos (preguntas 21, 30 y 31) reflejan directamente que el sistema de detracciones evidencia un alto nivel de recaudación y que es un mecanismo idóneo que contribuye positivamente al cumplimiento de las obligaciones tributarias, dichas respuestas son interpretadas en el análisis de cada pregunta del cuestionario.

Lo señalado constituye en cada pregunta está relacionada a las obligaciones tributarias, contrastando categóricamente dicha hipótesis.

La segunda hipótesis sostiene que: Los procedimientos administrativos tributarios influyen significativamente en el control del capital de trabajo de la empresa WANTRIV Año 2017.

La pregunta 26 de la encuesta, refleja directamente como el régimen de percepciones influye en el capital de trabajo, pues la respuesta es determinantes respecto a los activos y pasivos de la empresa.

La tercera hipótesis dice que: El cumplimiento tributario influye significativamente en la estrategia de la administración del capital de trabajo de la empresa WANTRIV Año 2017.

La pregunta 33 de la encuesta refleja directamente como el régimen tributario influye en la rentabilidad de la empresa, pues la respuesta es determinante respecto a su gestión financiera.

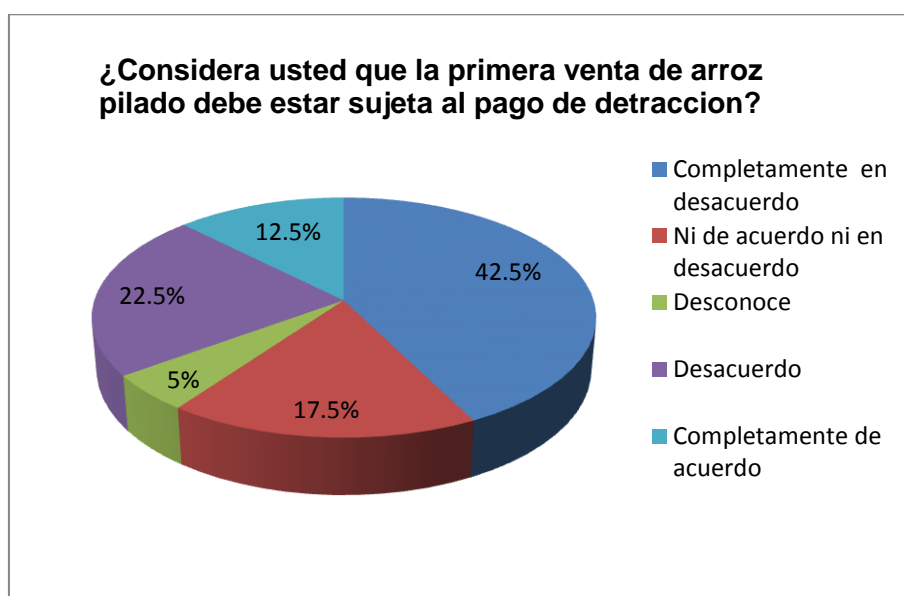
El análisis de cada pregunta lo detallamos a continuación:

**Pregunta 1:** ¿Considera usted que la primera venta de arroz pilado debe estar sujeta al pago de detracción?

**Tabla 1: Análisis de pregunta 1**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	17	42.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17.5%
Desconoce	2	5%
De acuerdo	9	22.5%
Completamente de acuerdo	5	12.5%
Total	40	100%

**Figura 1: Grafico pregunta 1**



Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Respecto a la dimensión facultad de recaudación apreciamos que el 42.5 % de los encuestados afirman que está completamente en desacuerdo que la primera venta de arroz pilado esté sujeta al pago detracción, así como también el 22.5% opino que estar solo en desacuerdo. El 17.5% de los trabajadores considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo de dicho pago. Sin embargo, el 12.5% afirma estar completamente de acuerdo con que la actividad de la primera venta este sujeto al pago de detracción y tan solo un 5% desconoce sobre dicho pago que afecta a las operaciones de venta del arroz pilado.

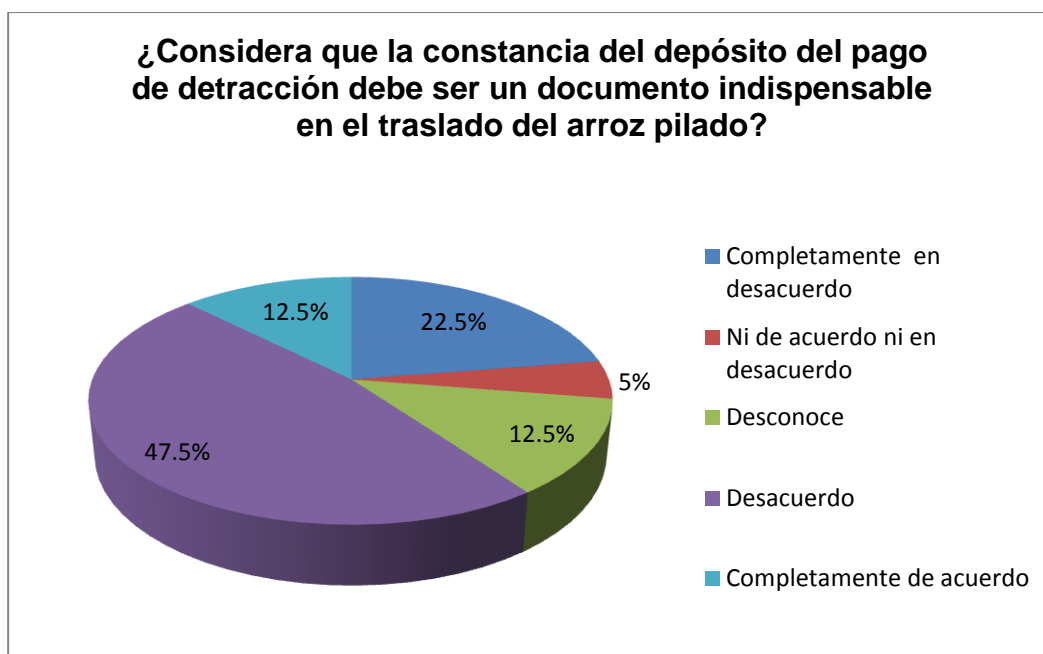


**Pregunta 2:** ¿Considera que la constancia del depósito del pago de detracción debe ser un documento indispensable en el traslado del arroz pilado?

**Tabla 2: Análisis de pregunta 2**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	9	22.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	5	12.5%
Desacuerdo	19	47.5%
Completamente de acuerdo	5	12.5%
Total	40	100%

**Figura 2: Gráfico pregunta 2**



Fuente: Datos de la propia investigación

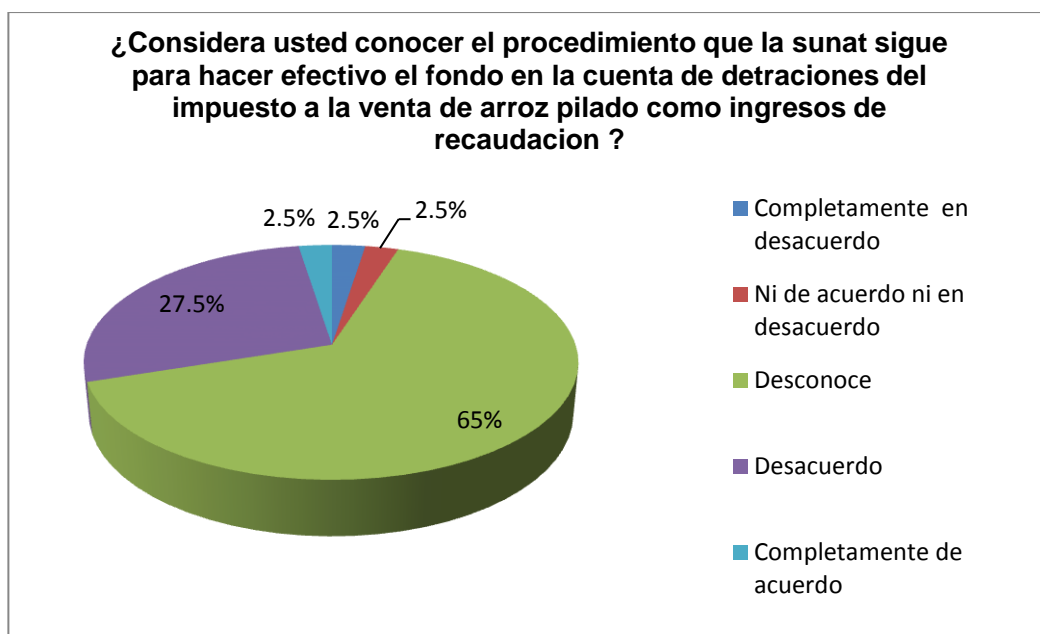
**Descripción:** Respecto a la variable facultad de recaudación, apreciamos que el 47.5% considera estar en desacuerdo que para el traslado del arroz pilado del molino a cualquier punto de venta o abastecimiento sea obligatorio por parte del transportista portar con la constancia de depósito por el monto que corresponde según la factura de venta. El 22.5% de los trabajadores está completamente en desacuerdo. En tanto el 12.5 % completamente de acuerdo y el otro 12.5 % desconoce que se tiene que contar con la constancia de depósito del pago de detracción. El otro 5% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 3:** ¿Considera usted conocer el procedimiento que la SUNAT sigue para hacer efectivo el fondo en la cuenta de detracciones del impuesto a la venta de arroz pilado como ingresos de recaudación?

**Tabla 3: Análisis de pregunta 3**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.5%
Desconoce	26	65%
Desacuerdo	11	27.5%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 3: Gráfico pregunta 3**



Fuente: Datos de la propia investigación

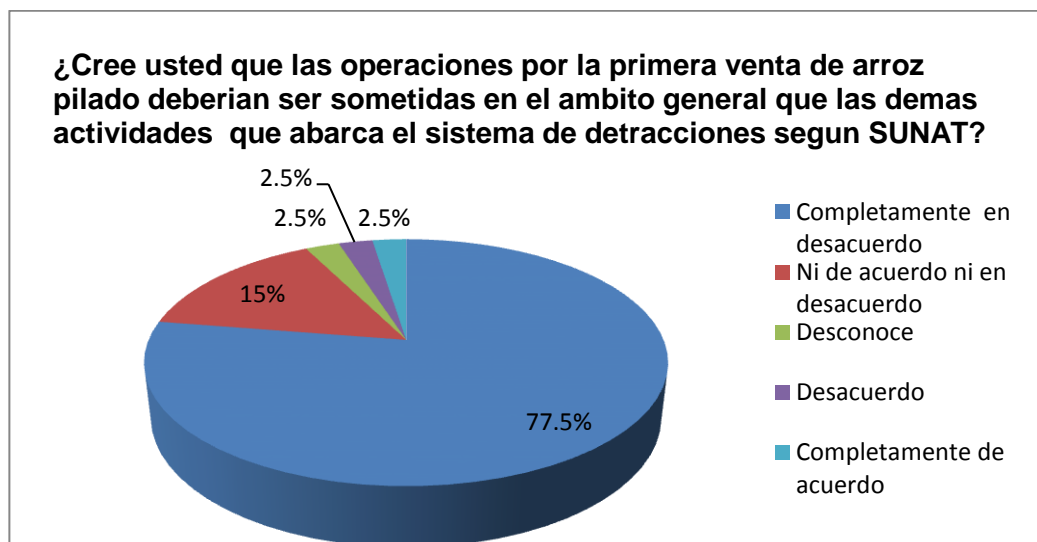
**Descripción:** El 65 % de los trabajadores desconoce el procedimiento que la SUNAT sigue para hacer efectivo el fondo en la cuenta de detracciones del IVAP como ingresos de recaudación. El 27.5% está en desacuerdo con dicho procedimiento. En un porcentaje del 2.5% completamente en desacuerdo, el otro 2.5% completamente de acuerdo y en el mismo porcentaje 2.5% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 4:** ¿Cree usted que las operaciones por la primera venta de arroz pilado deberían ser sometidas en el mismo ámbito general que las demás actividades que abarca el sistema de deducciones según SUNAT?

**Tabla 4: Análisis de pregunta 4**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	31	77.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	15%
Desconoce	1	2.5%
Desacuerdo	1	2.5%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 4: Gráfico pregunta 4**



Fuente: Datos de la propia investigación

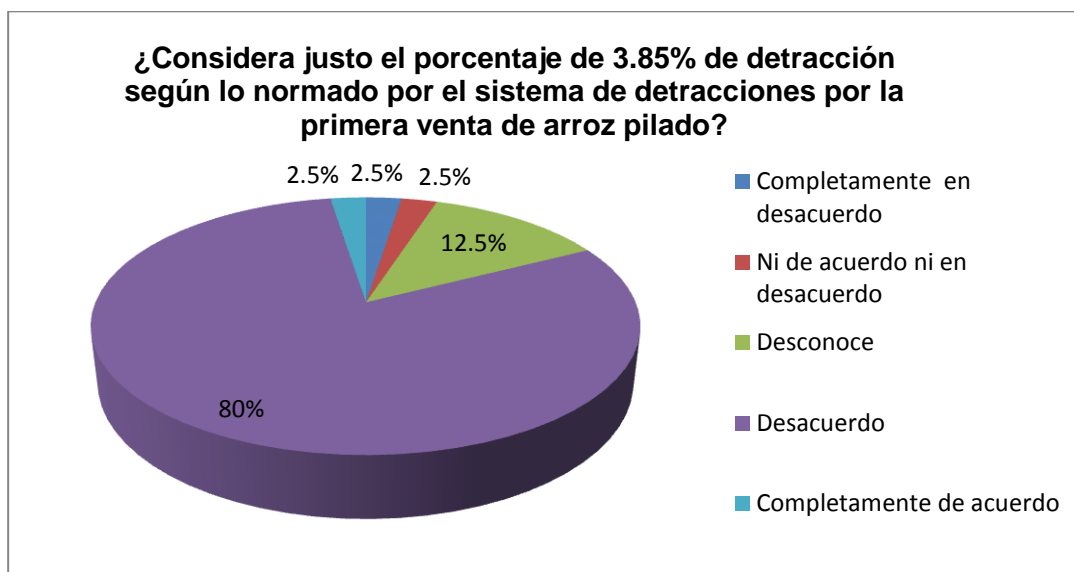
**Descripción:** El 77.5% se encuentra completamente de acuerdo que las operaciones por la primera venta de arroz pilado deberían ser sometidas como las demás actividades del sistema de deducciones. Solo un 15% afirma no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. Sin embargo, el 2.5% desconoce, 2.5% se encuentra en desacuerdo y el 2.5% está completamente de acuerdo.

**Pregunta 5:** ¿Considera justo el porcentaje de 3.85% de detracción según lo normado por el sistema de detracciones por la primera venta de arroz pilado?

**Tabla 5: Análisis de pregunta 5**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.5%
Desconoce	5	12.5%
Desacuerdo	32	80%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 5: Gráfico pregunta 5**



Fuente: Datos de la propia investigación

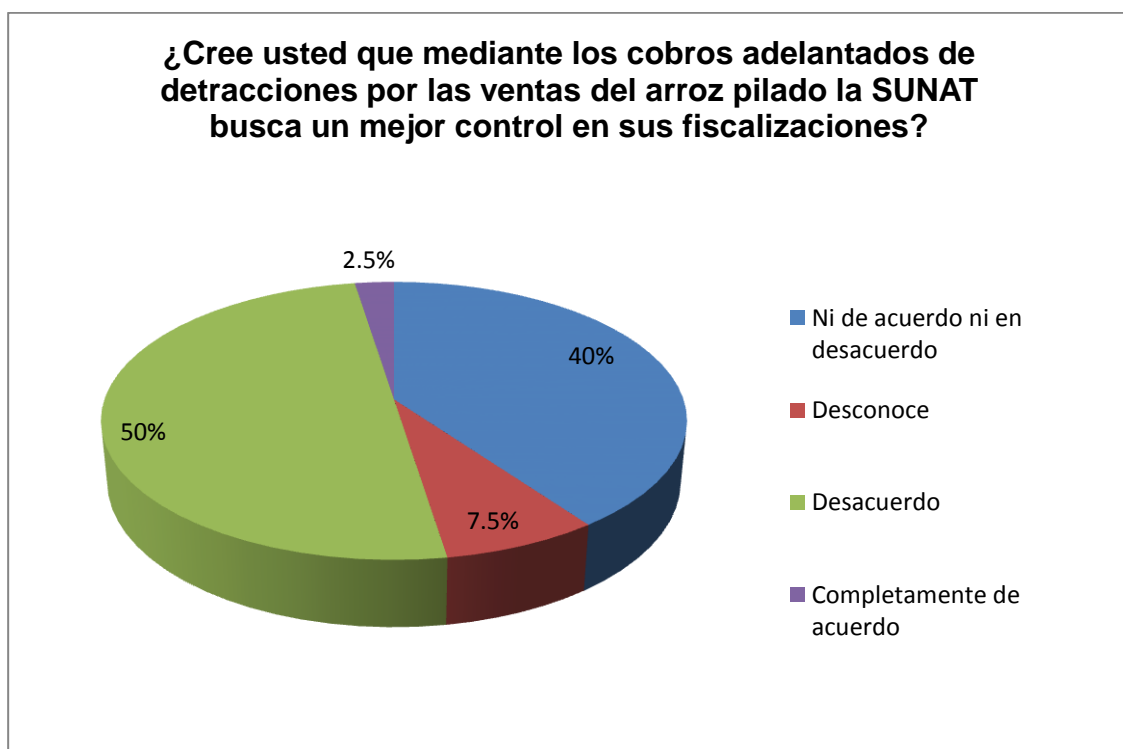
**Descripción:** Según el gráfico el 80 % de los encuestados considera estar en desacuerdo con el porcentaje del 3.85 % de detracción para el sistema de detracciones por la primera venta de arroz pilado. Sin embargo, el 12.5 % afirma desconocer el porcentaje según lo normado. EL 2.5 % se encuentra completamente de acuerdo, 2.5 % completamente en desacuerdo y el otro 2.5% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 6:** ¿Cree usted que mediante los cobros adelantados de detracciones por las ventas del arroz pilado la SUNAT busca un mejor control en sus fiscalizaciones?

**Tabla 6: Análisis de pregunta 6**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	40%
Desconoce	3	7.5%
Desacuerdo	20	50%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 6: Gráfico pregunta 6**



Fuente: Datos de la propia investigación

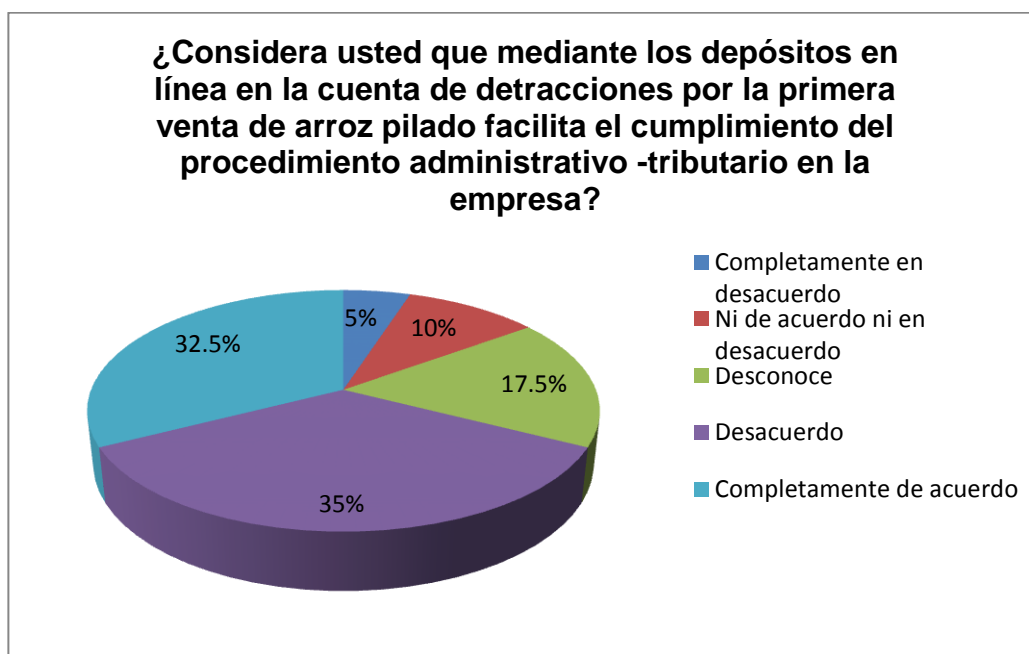
**Descripción:** El 50 % de los trabajadores opina estar en desacuerdo con los cobros por adelantado de las detracciones por las ventas de arroz pilado busquen el mejorar el control de las fiscalizaciones. En tanto el 40 % se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta medida de control. El 7.5% de los encuestados desconoce dicha medida tomada por la SUNAT. Y tan solo un 2.5% está completamente de acuerdo.

**Pregunta 7:** ¿Considera usted que mediante los depósitos en línea en la cuenta de detracciones por la primera venta de arroz pilado facilita el cumplimiento del procedimiento administrativo -tributario en la empresa?

**Tabla 7: Análisis de pregunta 7**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	2	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%
Desconoce	7	17.5%
Desacuerdo	14	35%
Completamente de acuerdo	13	32.5%
Total	40	100%

**Figura 7: Gráfico pregunta 7**



Fuente: Datos de la propia investigación

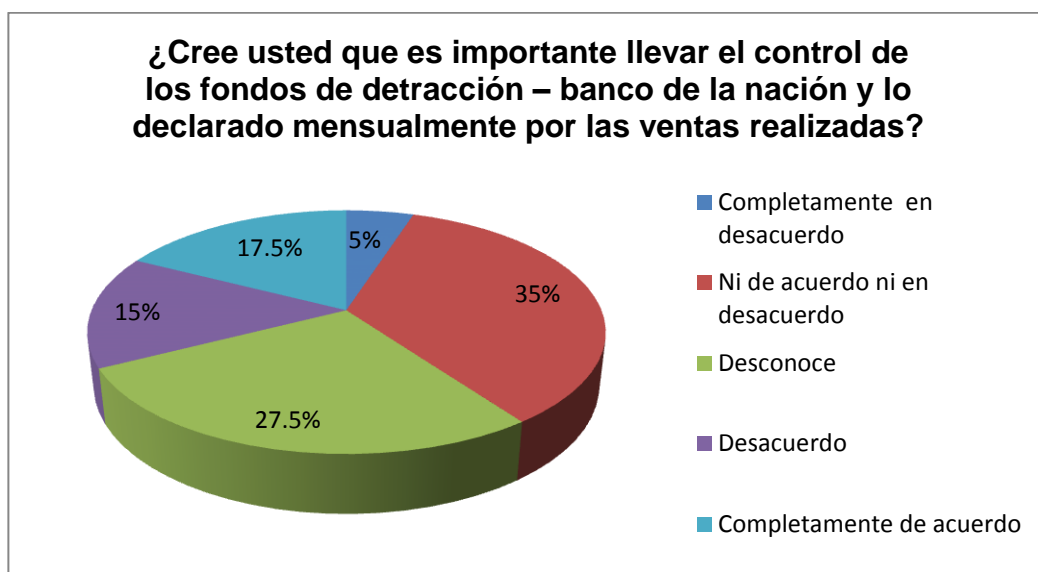
**Descripción:** El 35% de los encuestados opina estar en desacuerdo que los depósitos en línea faciliten el cumplimiento del procedimiento administrativo – tributario, pues para ellos es más fácil hacer de forma presencial el depósito en bancos pues figura en la cuenta del Banco de la Nación de forma inmediata. En cambio, en línea, a veces tarda la operación un día en aparecer en el movimiento de la empresa. El 32.5 % está completamente de acuerdo. El 17.5% desconoce tener conocimiento sobre dicho procedimiento para realizar los depósitos de detracciones. El 10 % ni de acuerdo ni en desacuerdo y tan solo el 5% están completamente en desacuerdo.

**Pregunta 8:** ¿Cree usted que es importante llevar el control de los fondos de detracción – Banco de la Nación y lo declarado mensualmente por las ventas realizadas?

**Tabla 8: Análisis de pregunta 8**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	2	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	35%
Desconoce	11	27.5%
Desacuerdo	6	15%
Completamente de acuerdo	7	17.5%
Total	40	100%

**Figura 8: Gráfico pregunta 8**



Fuente: Datos de la propia investigación

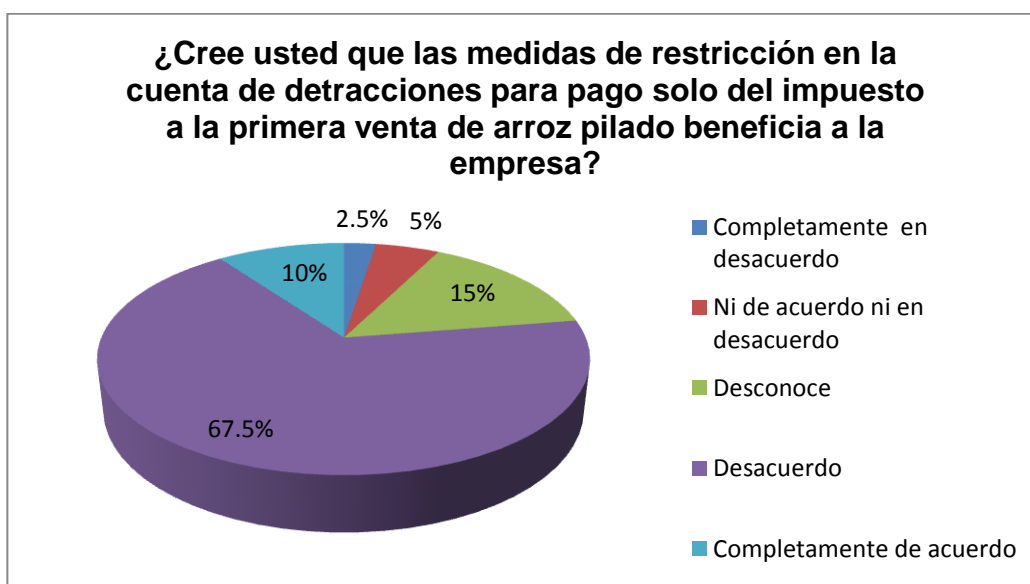
**Descripción:** El 27.5% de los trabajadores desconoce sobre la importancia del control de los fondos de detracciones – Banco de la Nación y lo declarado mensualmente por las ventas realizadas. En tanto el 35 % ni de acuerdo ni en desacuerdo. Sin embargo, el 17.5% está completamente de acuerdo. El 15 % de los trabajadores se encuentra en desacuerdo y tan solo el 5% está completamente en desacuerdo.

**Pregunta 9:** ¿Cree usted que las medidas de restricción en la cuenta de detracciones para pago solo del impuesto a la primera venta de arroz pilado benefician a la empresa?

**Tabla 9: Análisis de pregunta 9**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	6	15%
Desacuerdo	27	67.5%
Completamente de acuerdo	4	10%
Total	40	100%

**Figura 9: Gráfico pregunta 9**



Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 67.5 % de los trabajadores está en desacuerdo que las medidas de restricción en la cuenta de detracciones para el pago del IVAP benefician a las empresas. En tanto el 15 % opina desconocer sobre dichas medidas de restricción. El 10% afirma que está completamente de acuerdo, el 5% parece esta ni de acuerdo ni en desacuerdo y tan solo un 2.5% se encuentra completamente en desacuerdo.

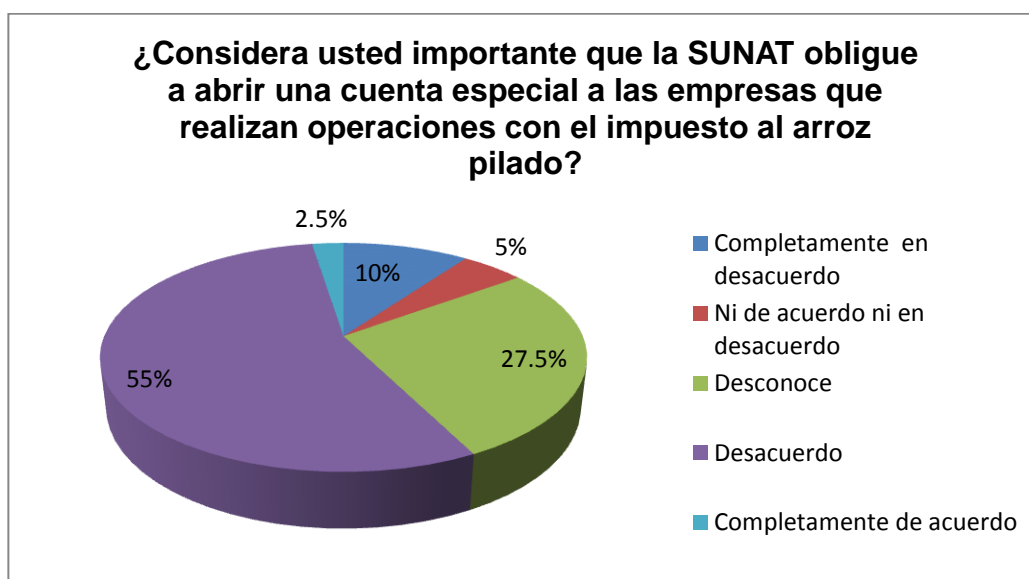


**Pregunta 10:** ¿Considera usted importante que la SUNAT obligue a abrir una cuenta especial a las empresas que realizan operaciones con el impuesto al arroz pilado?

**Tabla 10: Análisis de pregunta 10**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	4	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	11	27.5%
Desacuerdo	22	55%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 10: Gráfico pregunta 10**



Fuente: Datos de la propia investigación

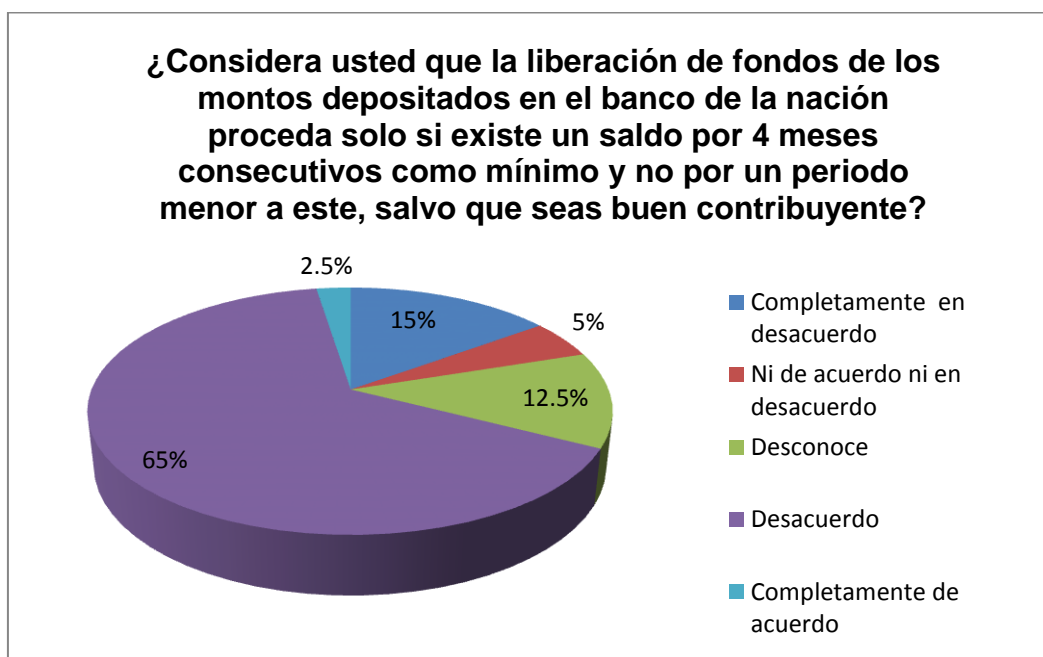
**Descripción:** El 55 % está en desacuerdo que la SUNAT obligue a abrir una cuenta especial a la empresa a la empresa que realizan operaciones con el IVAP. El 27.5 % desconoce tener conocimiento. El 10% está completamente en desacuerdo, el 5% opina no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y tan solo el 2.5 % se encuentra completamente de acuerdo con la apertura de dicha cuenta.

**Pregunta 11:** ¿Considera usted que la liberación de fondos de los montos depositados en el Banco de la Nación proceda solo si existe un saldo por 4 meses consecutivos como mínimo y no por un periodo menor a este, salvo que seas buen contribuyente?

**Tabla 11: Análisis de pregunta 11**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	6	15%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	5	12.5%
Desacuerdo	26	65%
Completamente de acuerdo	1	2.5%
Total	40	100%

**Figura 11: Grafico pregunta 11**



Fuente: Datos de la propia investigación

### Descripción:

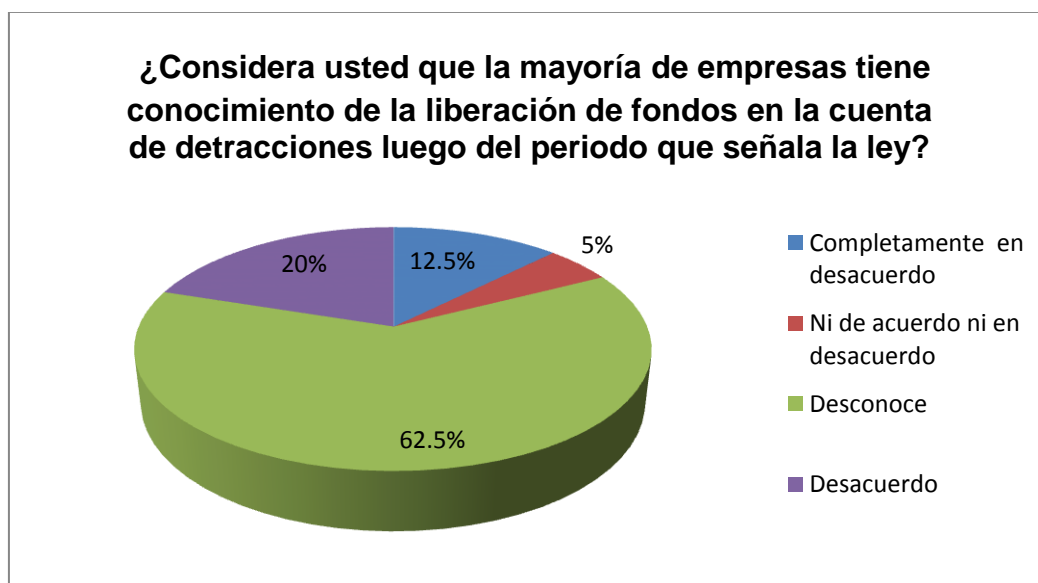
El 65% opina estar en desacuerdo con que la liberación de fondos de los montos depositados en el Banco de la Nación proceda solo si existe un saldo por 4 meses consecutivos como mínimo y no por un periodo menor a este. En tanto el 15 % está completamente en desacuerdo en tanto el 12.5% desconoce dicha disposición según la normativa vigente del SUNAT. Solo el 5 % considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y el otro 2.5% de los trabajadores está completamente de acuerdo.

**Pregunta 12:** ¿Considera usted que la mayoría de empresas tiene conocimiento de la liberación de fondos en la cuenta de detracciones luego del periodo que señala la ley?

**Tabla 12: Análisis de pregunta 12**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	5	12.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	25	62.5%
Desacuerdo	8	20%
Total	40	100%

**Figura 12: Gráfico pregunta 12**



Fuente: Datos de la propia investigación

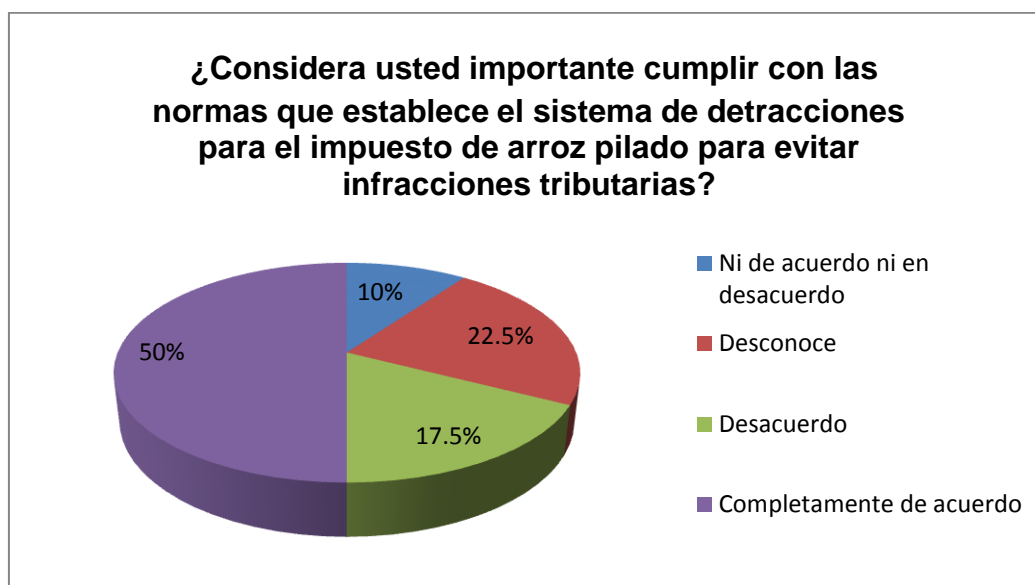
**Descripción:** El 62.5% de los trabajadores opina que la mayoría de empresas tiene conocimiento de la liberación de fondos en la cuenta de detracciones luego del periodo que señala la ley. El 20% opina estar desacuerdo, el 12.5% está completamente en desacuerdo y tan solo el 5 % afirma estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con lo que se señala según ley.

**Pregunta 13:** ¿Considera usted importante cumplir con las normas que establece el sistema de deducciones para el impuesto de arroz pilado para evitar infracciones tributarias?

**Tabla 13: Análisis de pregunta 13**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%
Desconoce	9	22.5%
Desacuerdo	7	17.5%
Completamente de acuerdo	20	50%
Total	40	100%

**Figura 13: Gráfico pregunta 13**



Fuente: Datos de la propia investigación

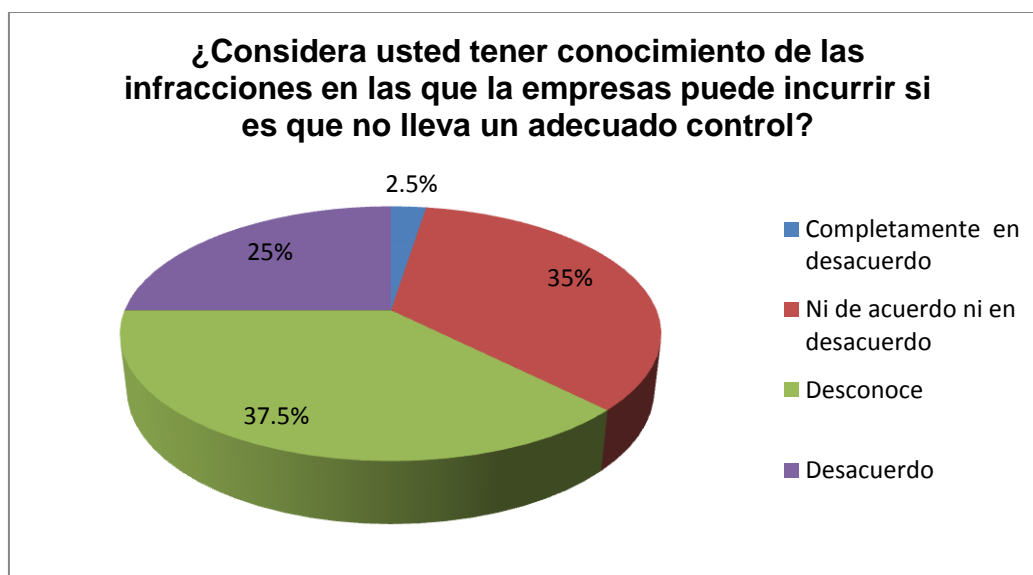
**Descripción:** El 50% de los encuestados está completamente de acuerdo cumplir con las normas que establece el sistema de deducciones para el impuesto del arroz pilado y así evitar las infracciones tributarias. El 22.5 % opina desconocer las normas de dicho sistema. En tanto el 17.5 % se encuentra en desacuerdo y solo el 10% ni está de acuerdo ni en desacuerdo con lo normado.

**Pregunta 14:** ¿Considera usted tener conocimiento de las infracciones en las que la empresa puede incurrir si es que no lleva un adecuado control?

**Tabla 14: Análisis de pregunta 14**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	35%
Desconoce	15	37.5%
Desacuerdo	10	25%
Total	40	100%

**Figura 14: Gráfico pregunta 14**



Fuente: Datos de la propia investigación

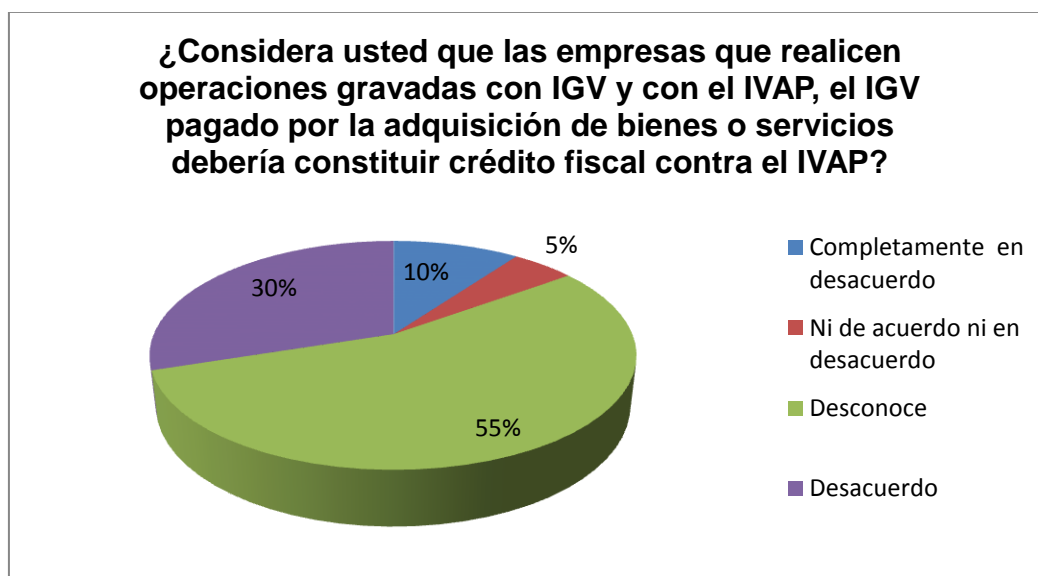
**Descripción:** El 37.5 % desconoce tener conocimiento de las infracciones en las que puede incurrir la empresa de no tener un control adecuado de las operaciones que grava el IVAP. El 35 % ni está de acuerdo ni en desacuerdo y el otro 25 % de los encuestados está en desacuerdo. Tan solo el 2.5 % está completamente en desacuerdo afirmar que el área donde labora no le compete tener conocimiento que es solamente contable.

**Pregunta 15:** ¿Considera usted que las empresas que realicen operaciones gravadas con IGV y con el IVAP, el IGV pagado por la adquisición de bienes o servicios debería constituir crédito fiscal contra el IVAP?

**Tabla 15: Análisis de pregunta 15**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	4	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5%
Desconoce	22	55%
Desacuerdo	12	30%
Total	40	100%

**Figura 15: Gráfico pregunta 15**



Fuente: Datos de la propia investigación

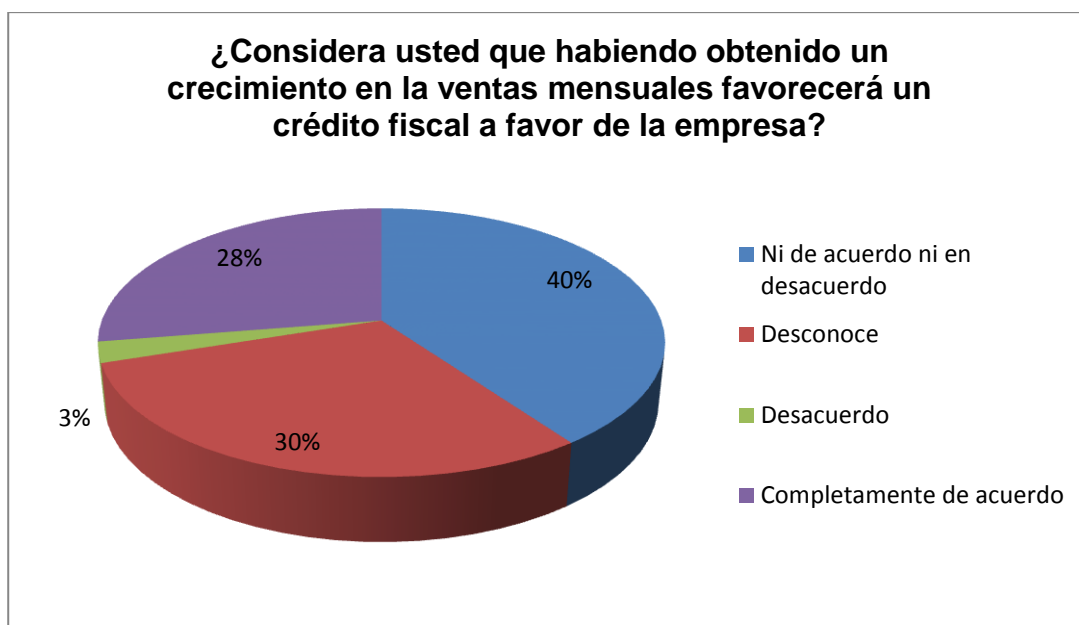
**Descripción:** El 55 % de los trabajadores desconoce que las operaciones gravadas con IGV y con el IVAP, el IGV pagado por la adquisición de bienes o servicios debería constituir crédito fiscal contra el IVAP. El otro 30% de los encuestados opina estar en desacuerdo. Tan solo el 10% está completamente en desacuerdo y solo el 5 % de los trabajadores ni está de acuerdo ni en desacuerdo con la disposición dada por SUNAT sobre el crédito fiscal.

**Pregunta 16:** ¿Considera usted que habiendo obtenido un crecimiento en las ventas mensuales favorecerá un crédito fiscal a favor de la empresa?

**Tabla 16: Análisis de pregunta 16**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	40%
Desconoce	12	30%
Desacuerdo	1	3%
Completamente de acuerdo	11	28%
Total	40	100%

**Figura 16: Gráfico pregunta 16**



Fuente: Datos de la propia investigación

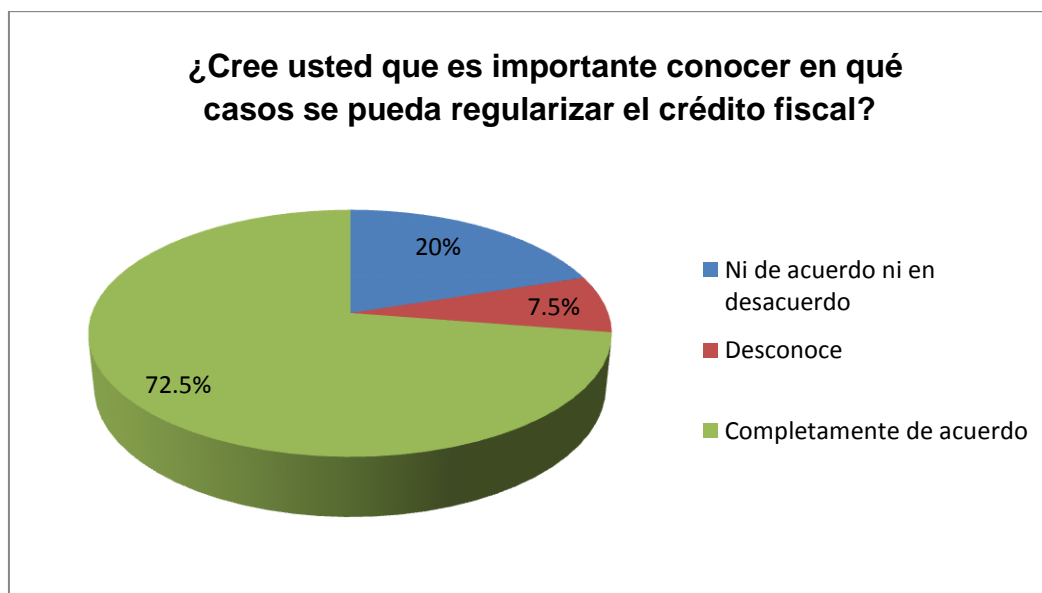
**Descripción:** El 40 % de los encuestados opina que se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que el crecimiento en las ventas favorezca el crédito fiscal a favor. Además, el 30% desconoce dicha situación. Tan solo el 28 % de los trabajadores opina estar completamente de acuerdo y solo un 3% está en desacuerdo.

**Pregunta 17:** ¿Cree usted que es importante conocer en qué casos se pueda regularizar el crédito fiscal?

**Tabla 17: Análisis de pregunta 17**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	20%
Desconoce	3	7.5%
Completamente de acuerdo	29	72.5%
Total	40	100%

**Figura 17: Gráfico pregunta 17**



**Fuente:** Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 72.5% de los trabajadores opina estar completamente de acuerdo conocer en qué casos se puede regularizar el crédito fiscal. El 20 % de los trabajadores se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y solo un 7.5% desconoce sobre dicha posibilidad de regularización.

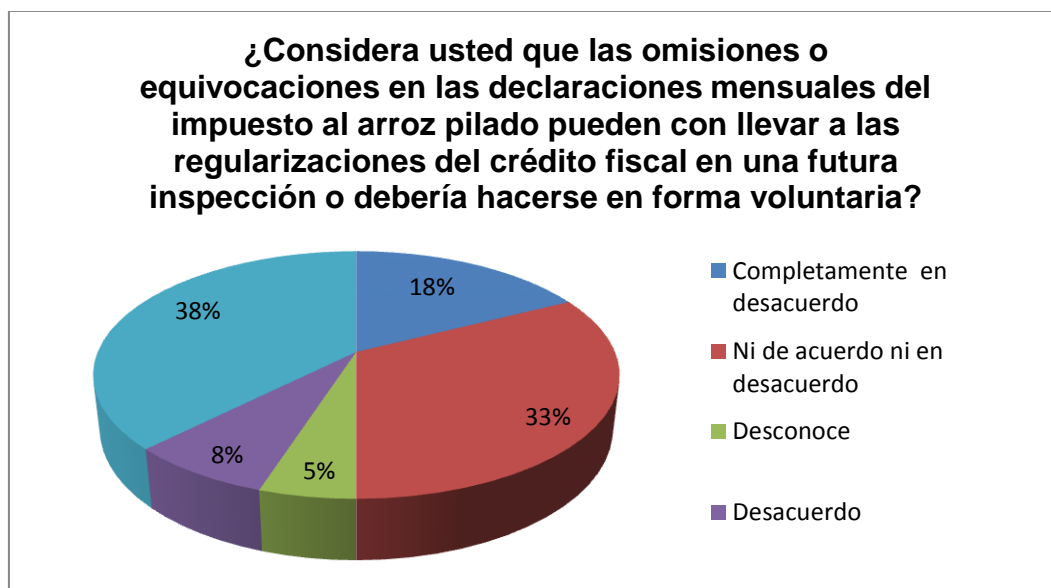


**Pregunta 18:** ¿Considera usted que las omisiones o equivocaciones en las declaraciones mensuales del impuesto al arroz pilado pueden con llevar a las regularizaciones del crédito fiscal en una futura inspección o debería hacerse en forma voluntaria?

**Tabla 18: Análisis de pregunta 18**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	7	18%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	33%
Desconoce	2	5%
Desacuerdo	3	8%
Completamente de acuerdo	15	38%
Total	40	100%

**Figura 18: Gráfico pregunta 18**



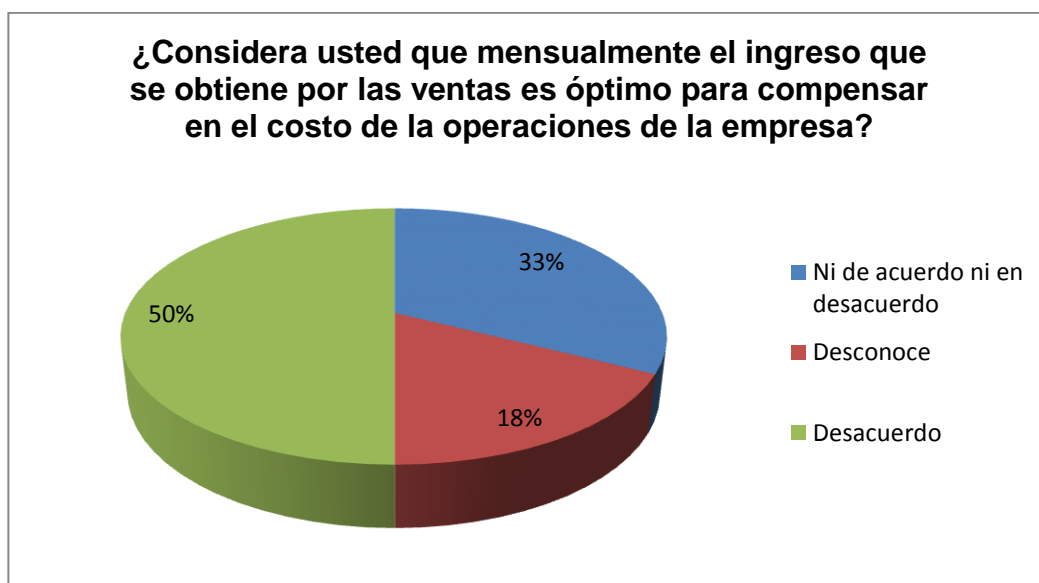
Descripción: El 38 % de los encuestados afirmó que las omisiones o equivocaciones en las declaraciones mensuales del IVAP pueden con llevar a regularizaciones del crédito fiscal en futuras inspecciones, por lo que es necesario hacerlas en forma voluntaria. El 33% considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. El 18% considera estar completamente en desacuerdo. El 8 % está en desacuerdo y solo el 5 % desconoce que se puede regularizar lo declarado por alguna equivocación u omisión.

**Pregunta 19:** ¿Considera usted que mensualmente el ingreso que se obtiene por las ventas es óptimo para compensar en el costo de la operación de la empresa?

**Tabla 19: Análisis de pregunta 19**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	33%
Desconoce	7	18%
Desacuerdo	20	50%
Total	40	100%

**Figura 19: Gráfico pregunta 19**



Fuente: Datos de la propia investigación

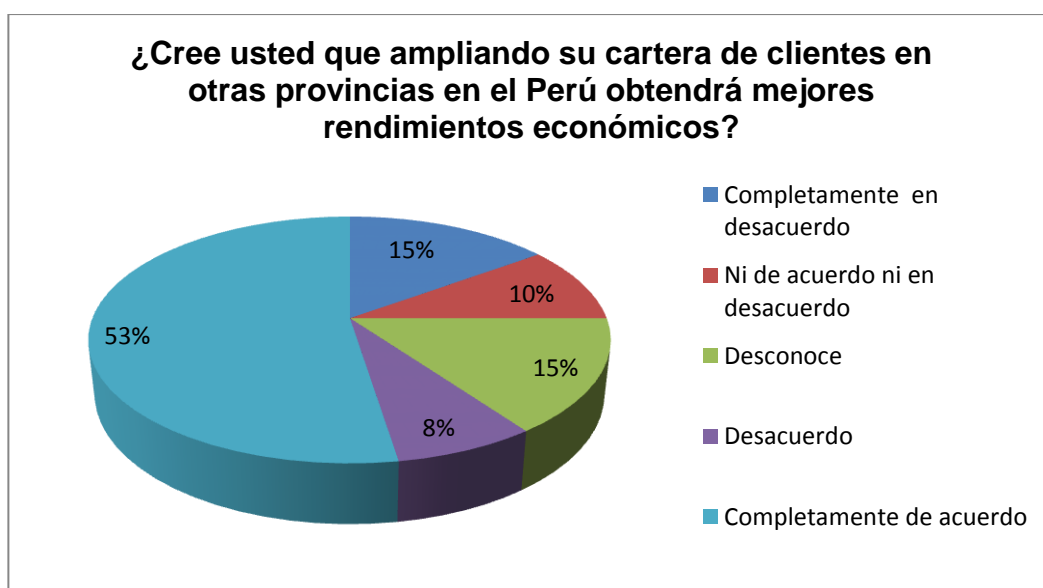
Descripción: El 50 % de los encuestados está en desacuerdo que los ingresos mensuales por las ventas para compensar el costo de las operaciones de la empresa. El 33 % de los trabajadores se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre el destino de los ingresos. Tan solo el 18 % de los encuestados desconoce dicha situación en la empresa.

**Pregunta 20:** ¿Cree usted que ampliando su cartera de clientes en otras provincias en el Perú obtendrá mejores rendimientos económicos?

**Tabla 20: Análisis de pregunta 20**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	6	15%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	10%
Desconoce	6	15%
Desacuerdo	3	8%
Completamente de acuerdo	21	53%
Total	40	100%

**Figura 20: Gráfico pregunta 20**



Fuente: Datos de la propia investigación

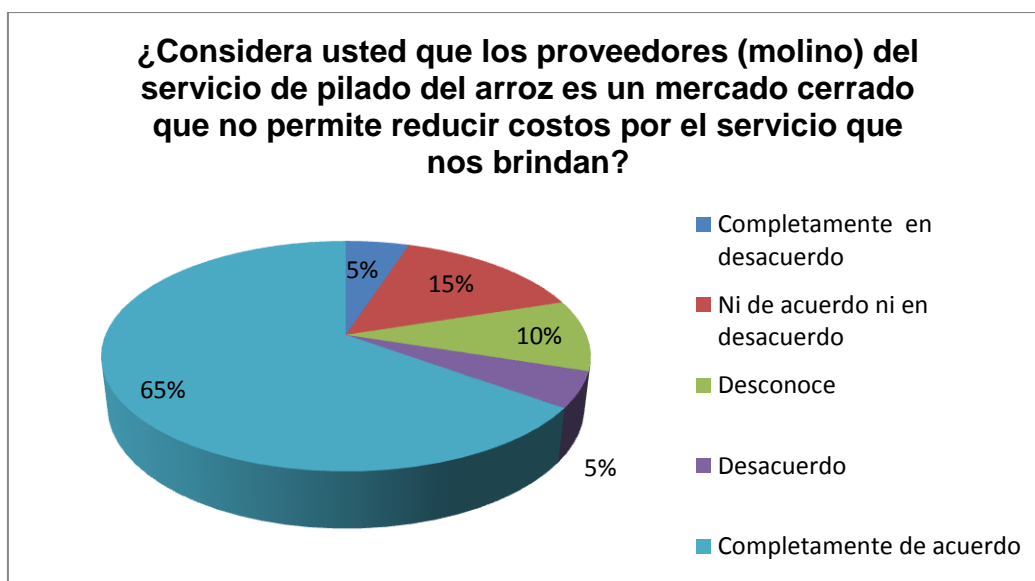
Descripción: El 53 % opina que ampliando la cartera de clientes en otras provincias en el Perú obtendrá mejores rendimientos económicos en la empresa. En porcentajes similares del 15 % de los encuestados considero está completamente en desacuerdo y desconocer la medida de ampliación de cartera de clientes. Además, solo el 10 % de los trabajadores se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 8 % está en desacuerdo con la medida que se pueda optar para mejorar la situación económica y financiera.

**Pregunta 21:** ¿Considera usted que los proveedores (molino) del servicio de pilado del arroz es un mercado cerrado que no permite reducir costos por el servicio que nos brindan?

**Tabla 21: Análisis de pregunta 21**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	2	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	15%
Desconoce	4	10%
Desacuerdo	2	5%
Completamente de acuerdo	26	65%
Total	40	100%

**Figura 21: Gráfico pregunta 21**



Fuente: Datos de la propia investigación

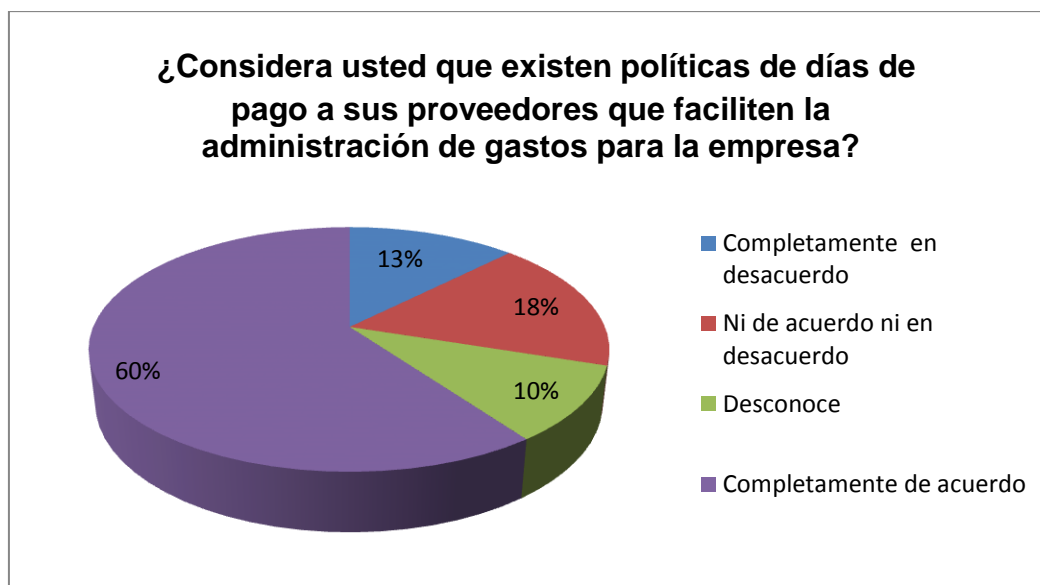
Descripción: El 65 % de los encuestados considera que los proveedores (molino) del servicio de pilado del arroz es un mercado cerrado que no permite reducir costos por el servicio que nos brindan. El 15 % de los trabajadores opina ni estar de acuerdo ni en desacuerdo y solo el 10 % considera desconocer dicho mercado. En porcentajes del 5% respectivamente considera estar completamente en desacuerdo y en desacuerdo.

**Pregunta 22:** ¿Considera usted que existen políticas de días de pago a sus proveedores que faciliten la administración de gastos para la empresa?

**Tabla 22: Análisis de pregunta 22**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	5	13%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	18%
Desconoce	4	10%
Completamente de acuerdo	24	60%
Total	40	100%

**Figura 22: Gráfico pregunta 22**



Fuente: Datos de la propia investigación

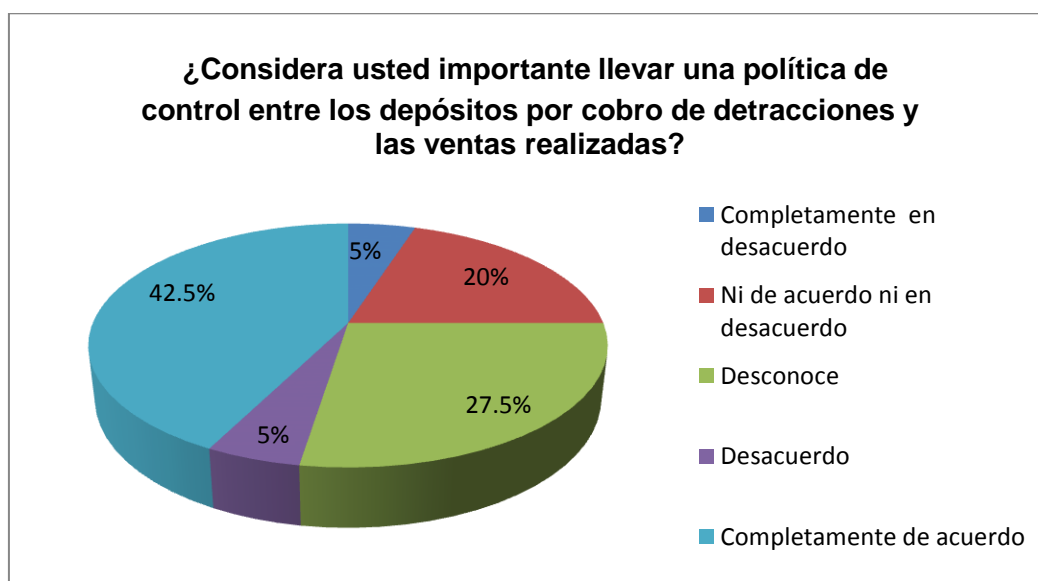
Descripción: El 60 % considera que existen políticas de días de pago a sus proveedores que facilitan la administración de los gastos para la empresa. El 18 % de los encuestados está ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta política de la empresa. El 13 % de los trabajadores está completamente en desacuerdo, es decir para ellos es una medida que consideran irrelevante.

**Pregunta 23:** ¿Considera usted importante llevar una política de control entre los depósitos por cobro de detracciones y las ventas realizadas?

**Tabla 23: Análisis de pregunta 23**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	2	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	20%
Desconoce	11	27.5%
Desacuerdo	2	5%
Completamente de acuerdo	17	42.5%
Total	40	100%

**Figura 23: Gráfico pregunta 23**



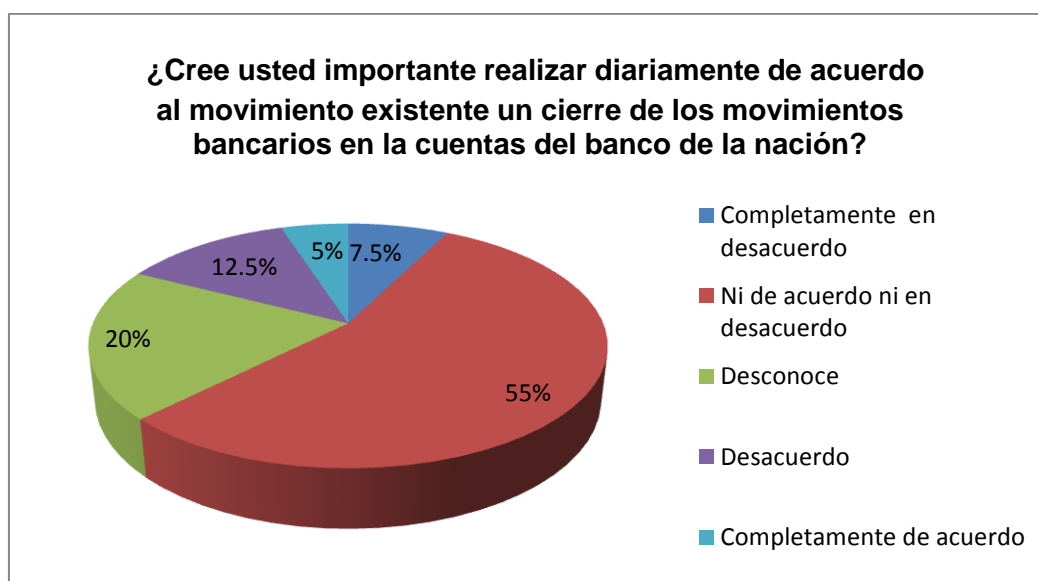
Descripción: El 42.5% de los encuestados se encuentra completamente de acuerdo con tomar una política de control entre los depósitos por cobro de detracciones y las ventas realizadas. El 27.5% de los encuestados parece desconocer la importancia de esta medida de control. El 20 % opina estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. El 5 % de los encuestados respectivamente considera estar completamente en desacuerdo y el otro 5 % está en desacuerdo con esta política de control.

**Pregunta 24:** ¿Cree usted importante realizar diariamente de acuerdo al movimiento existente un cierre de los movimientos bancarios en la cuenta del Banco de la Nación?

**Tabla 24: Análisis de pregunta 24**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	3	7.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	55%
Desconoce	8	20%
Desacuerdo	5	12.5%
Completamente de acuerdo	2	5%
Total	40	100%

**Figura 24: Gráfico pregunta 24**



Fuente: Datos de la propia investigación

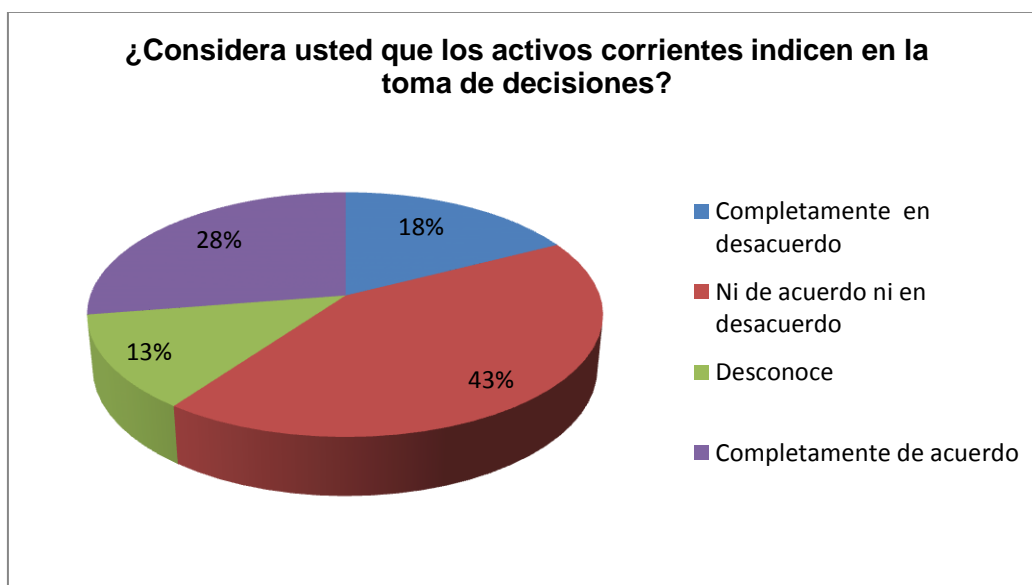
Descripción: El 55 % de los encuestados opina que es importante realizar diariamente un cierre de los movimientos bancarios de la cuenta del Banco de la Nación. El 20 % de los trabajadores desconoce, el 12.5% está en desacuerdo, el 7.5% está completamente en desacuerdo y solo el 5 % opina estar completamente de acuerdo con realizar el corte diariamente de los movimientos bancarios para tener un mayor control.

**Pregunta 25:** ¿Considera usted que los activos corrientes indiquen en la toma de decisiones?

**Tabla 25: Análisis de pregunta 25**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	7	18%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	43%
Desconoce	5	13%
Completamente de acuerdo	11	28%
Total	40	100%

**Figura 25: Gráfico pregunta 25**



Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción: El 43 % de los encuestados considera esta ni de acuerdo ni en desacuerdo que los activos corrientes indiquen en la toma de decisiones financieras de la empresa. El 28 % opina sin embargo estar completamente de acuerdo, El 18 % está completamente en desacuerdo y el otro 13 % desconoce cuáles son los activos corrientes que tiene la empresa y pueda determinar la situación actual o futura de la empresa.

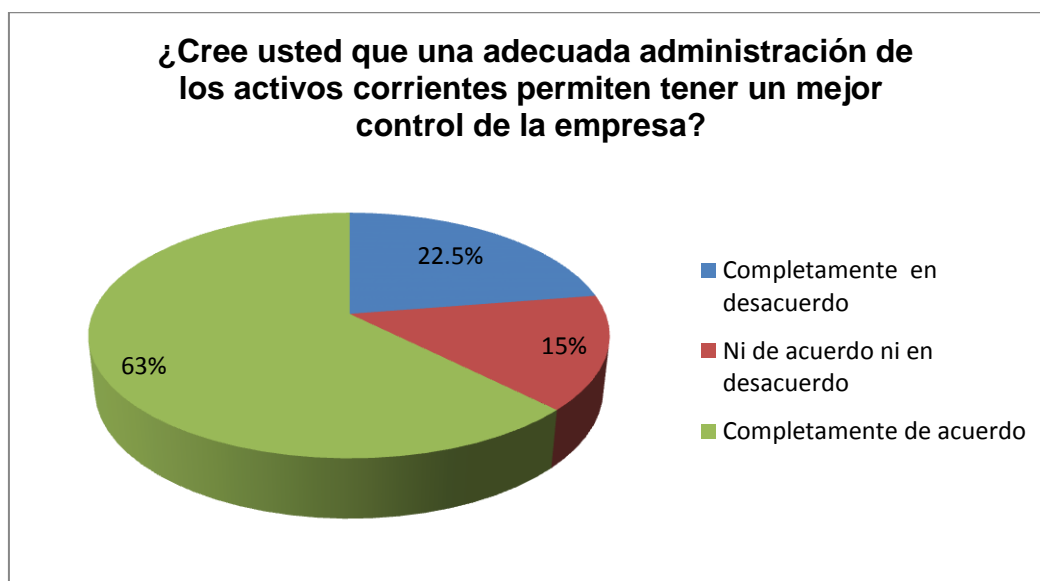


**Pregunta 26:** ¿Cree usted que una adecuada administración de los activos corrientes permite tener un mejor control de la empresa?

**Tabla 26: Análisis de pregunta 26**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	9	22.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	15%
Completamente de acuerdo	25	63%
Total	40	10000%

**Figura 26: Gráfico pregunta 26**



Fuente: Datos de la propia investigación

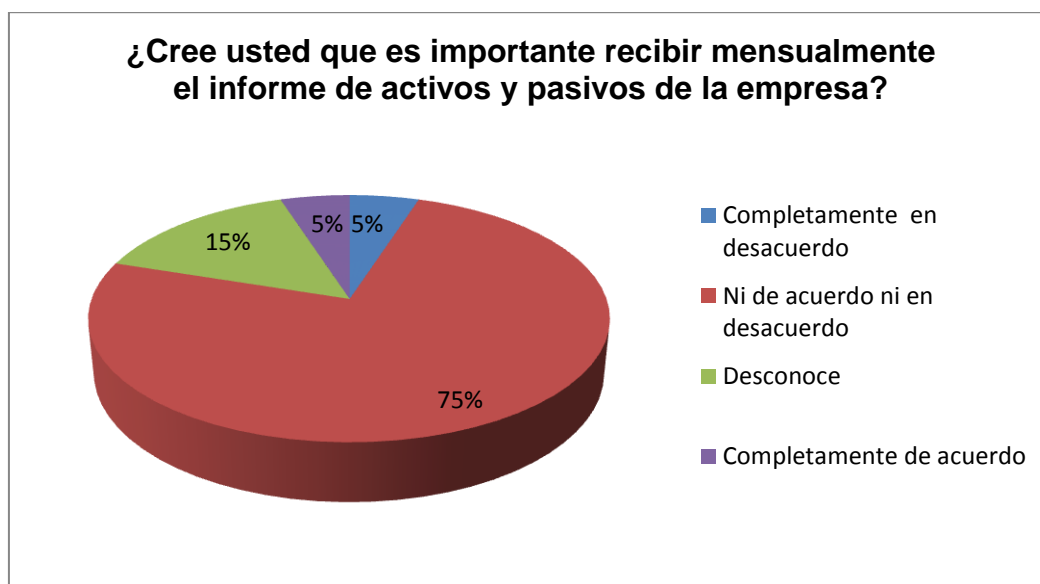
Descripción: El 63% de los trabajadores considera estar completamente de acuerdo en que una adecuada administración de los activos corrientes permite tener un mejor control de la empresa. El 22.5% de los encuestados opina estar completamente en desacuerdo y el otro 15 % ni de acuerdo ni en desacuerdo con que la administración debería realizar un control pertinente para que la empresa pueda hacer frente con mayor liquidez frente a sus obligaciones.

**Pregunta 27:** ¿Cree usted que es importante recibir mensualmente el informe de activos y pasivos de la empresa?

**Tabla 27: Análisis de pregunta 27**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	2	5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	75%
Desconoce	6	15%
Completamente de acuerdo	2	5%
Total	40	100%

**Figura 27: Gráfico pregunta 27**



Fuente: Datos de la propia investigación

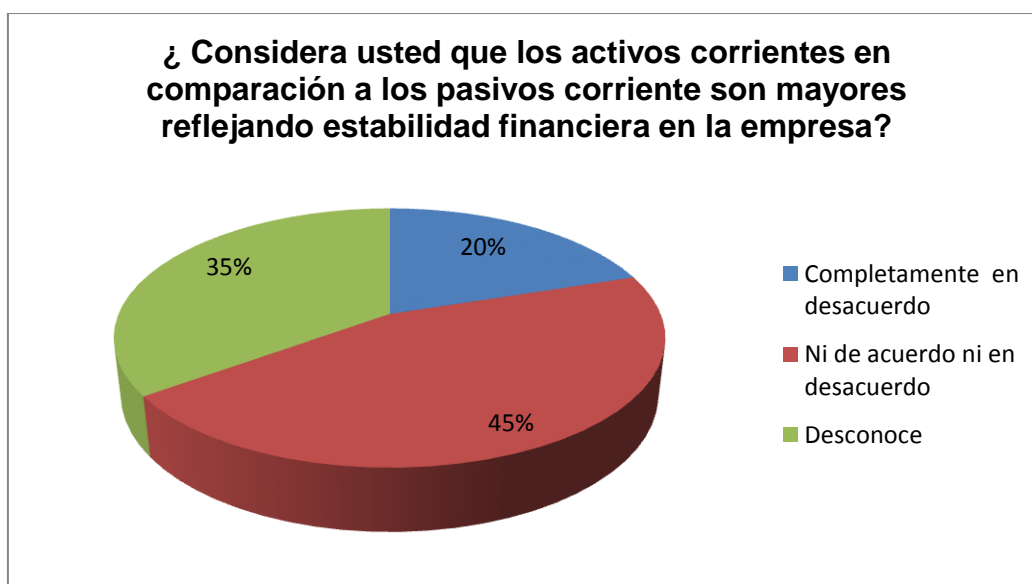
Descripción: El 75 % de los trabajadores opina estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en elaborar un informe de los activos y pasivos de la empresa, es decir si se implementa esta tarea para el área correspondiente contable lo realizaría sin ningún problema. El 15 % desconoce la necesidad e importancia de llevar este control pues no tienen conocimiento en que favorecería en el control y toma de decisiones. El 5 % de los encuestados respectivamente opina estar completamente en desacuerdo y completamente de acuerdo, opiniones opuestas que demuestra desinformación de los recursos y obligaciones de la empresa.

**Pregunta 28:** ¿Considera usted que los activos corrientes en comparación a los pasivos corriente son mayores reflejando estabilidad financiera en la empresa?

**Tabla 28: Análisis de pregunta 28**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	8	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	45%
Desconoce	14	35%
Total	40	100%

**Figura 28: Gráfico pregunta 28**



Fuente: Datos de la propia investigación

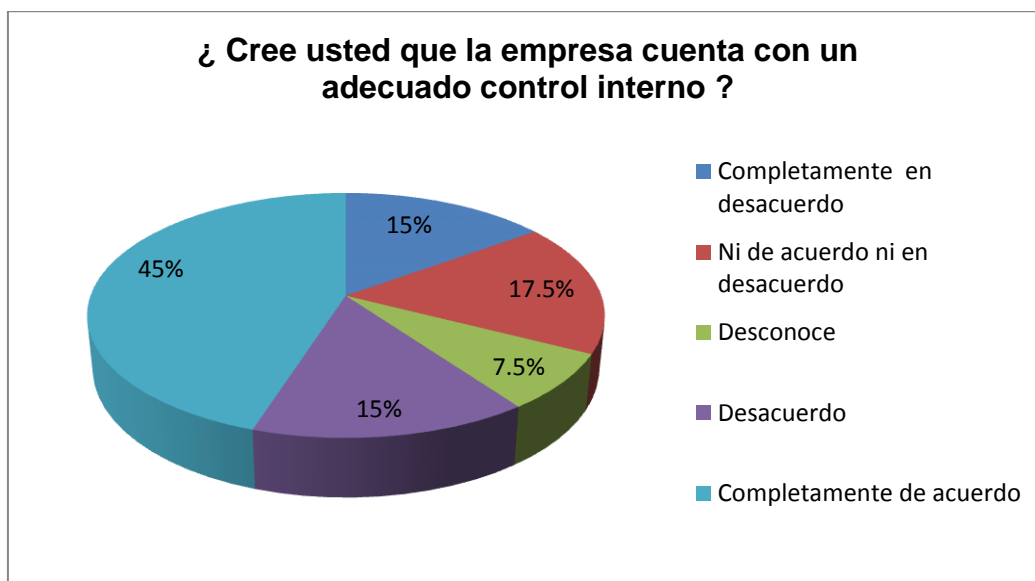
Descripción: El 45 % de los encuestados opinan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con tener la información que los activos corrientes en comparación a los pasivos corrientes son mayores, por lo que la empresa se le considera como estable financieramente. El 35% desconoce tener conocimiento sobre dicha información según el área que labora y el otro 20 % está completamente en desacuerdo.

**Pregunta 29:** ¿Cree usted que la empresa cuenta con un adecuado control interno?

**Tabla 29: Análisis de pregunta 29**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	6	15%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	17.5%
Desconoce	3	7.5%
Desacuerdo	6	15%
Completamente de acuerdo	18	45%
Total	40	100%

**Figura 29: Gráfico pregunta 29**



Fuente: Datos de la propia investigación

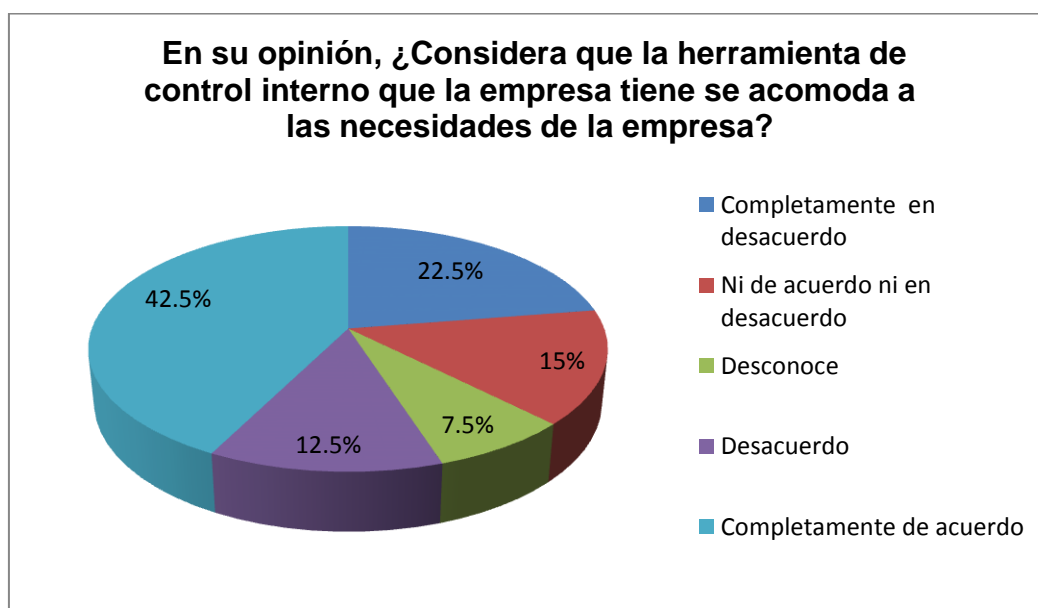
Descripción: El 45 % de los trabajadores afirma que la empresa tiene un adecuado control interno, el 17.5% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, 15 % está completamente en desacuerdo, el 15 % completamente de acuerdo y solo el 7.5 % desconoce saber del control interno que tiene la empresa.

**Pregunta 30:** En su opinión, ¿Considera que la herramienta de control interno que la empresa tiene se acomoda a las necesidades de la empresa?

**Tabla 30: Análisis de pregunta 30**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	9	22.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	15%
Desconoce	3	7.5%
Desacuerdo	5	12.5%
Completamente de acuerdo	17	42.5%
Total	40	100%

**Figura 30: Gráfico pregunta 30**



Fuente: Datos de la propia investigación

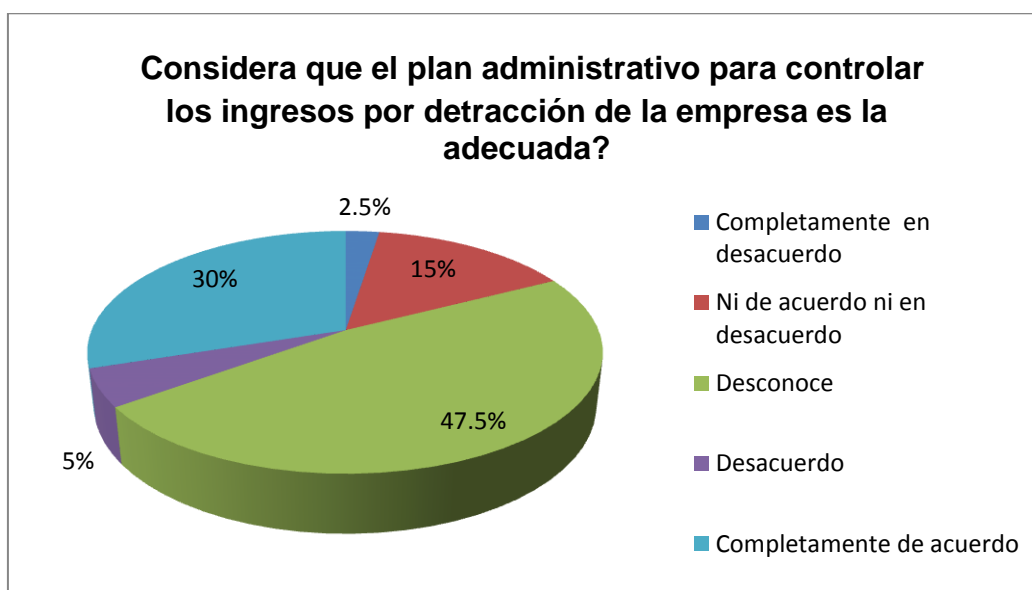
Descripción: El 42.5 % de los encuestados opina estar completamente de acuerdo con que el control interno se adecua a las necesidades de la empresa. El 22.5% de los trabajadores está completamente en desacuerdo, el 15 % de los trabajadores se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 12.5% está en desacuerdo y solo el 7,5% desconoce sobre el control interno de la empresa.

**Pregunta 31:** ¿Considera que el plan administrativo para controlar los ingresos por detracción de la empresa es la adecuada?

**Tabla 31: Análisis de pregunta 31**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	15%
Desconoce	19	47.5%
Desacuerdo	2	5%
Completamente de acuerdo	12	30%
Total	40	100%

**Figura 31: Gráfico pregunta 31**



Fuente: Datos de la propia investigación

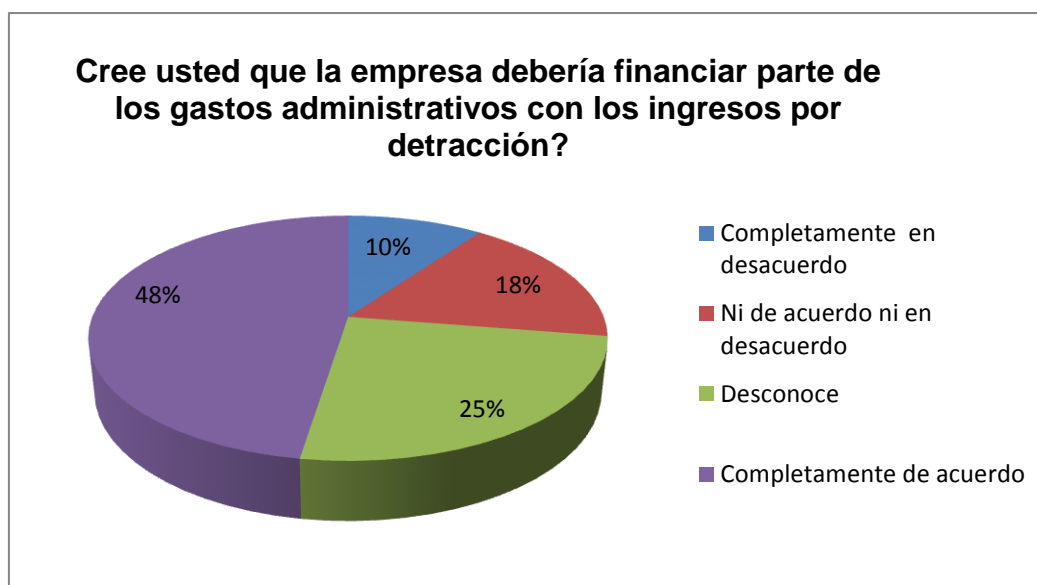
Descripción: El 47.5% de los encuestados considera que el plan administrativo para controlar los ingresos por detracción es adecuado. El 30 % está completamente en desacuerdo, es decir para ellos puede haber mejoras. El 15 % está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5 % está en desacuerdo y el otro 2,5 % está completamente en desacuerdo.

**Pregunta 32:** ¿Cree usted que la empresa debería financiar parte de los gastos administrativos con los ingresos por detracción?

**Tabla 32: Análisis de pregunta 32**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	4	10%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	18%
Desconoce	10	25%
Completamente de acuerdo	19	48%
Total	40	100%

**Figura 32: Gráfico pregunta 32**



Fuente: Datos de la propia investigación

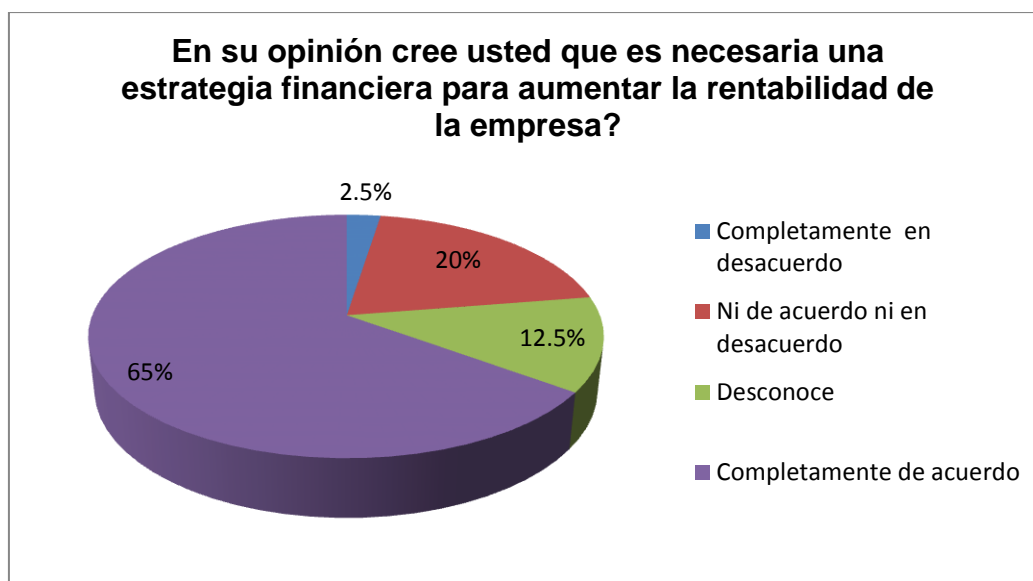
Descripción: El 48 % de los encuestados está completamente de acuerdo con que los gastos administrativos con los ingresos por detracción luego de pedir la liberación de fondos. El otro 25 % de los trabajadores desconoce que los fondos de los ingresos por detracción luego de un periodo pueden hacerse efectivos y pasar a cubrir gastos de la empresa. El 18 % de los encuestados considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo y por último el 10 % está completamente en desacuerdo.

**Pregunta 33:** ¿En su opinión cree usted que es necesaria una estrategia financiera para aumentar la rentabilidad de la empresa?

**Tabla 33: Análisis de pregunta 33**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Completamente en desacuerdo	1	2.5%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	20%
Desconoce	5	12.5%
Completamente de acuerdo	26	65%
Total	40	100%

**Figura 33: Grafico pregunta 33**



Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción: El 65 % de los encuestados opina que la empresa debería tener una estrategia financiera para aumentar la rentabilidad de la empresa. El 20 % de los encuestados considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. El 12.5% desconoce tener conocimiento sobre las estrategias que puede adoptar la empresa para mejorar de la misma. Tan solo el 2,5% considera estar completamente en desacuerdo.

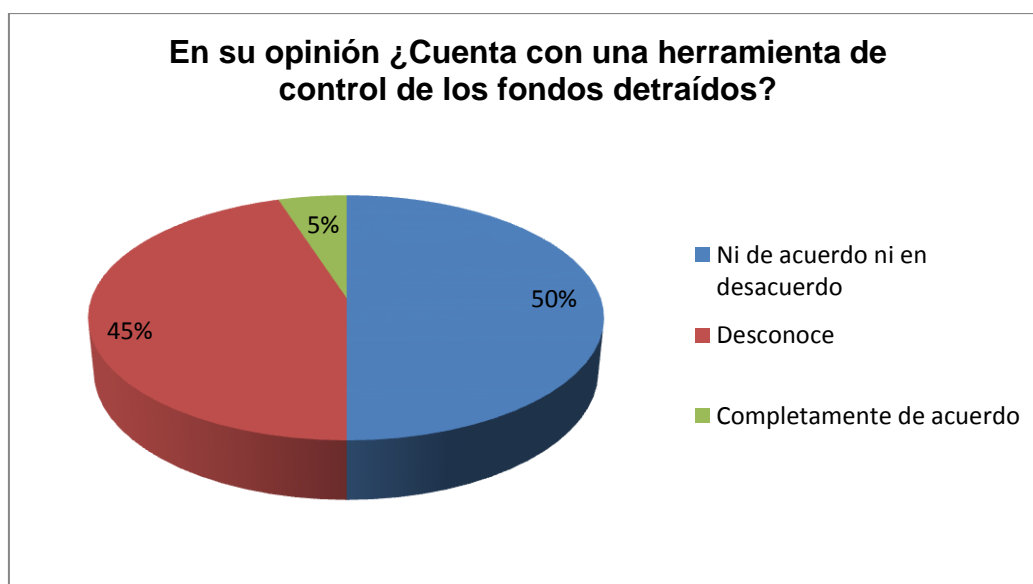


**Pregunta 34:** En su opinión ¿Cuenta con una herramienta de control de los fondos detraídos?

**Tabla 34: Análisis de pregunta 34**

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	50%
Desconoce	18	45%
Completamente de acuerdo	2	5%
Total	40	100%

**Figura 34: Grafico pregunta 34**



Fuente: Datos de la propia investigación

Descripción: El 50 % de los encuestados considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con que se cuente con una herramienta de control sobre los fondos detraídos. El 45 % de los encuestados opina desconocer si existe dicho control y solo el 5 % está completamente de acuerdo sobre el trabajo de la empresa en el control de los movimientos de ingreso por detracciones.

## CONCLUSIONES

1. La aplicación del sistema de detracciones respecto a la liquidez, mediante la aplicación de la fórmula del ratio financiero, este índice nos muestra un valor por encima de 2, estableciéndose que la empresa WANTRIV S.A.C tiene un exceso de recursos ociosos o inmovilizados.
2. Hay una disminución en la aplicación del sistema de detracciones a la rentabilidad de la empresa WANTRIV SAC en el periodo 2017 como consecuencia del dinero inmovilizado en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación, ya que estos montos detraídos solo sirven para pago de tributos.
3. Al final del periodo se establece un saldo a favor en la cuenta de detracciones por la cual la empresa tendrá como ingreso extraordinario que beneficiará a la empresa para su liberación y libre disposición.
4. Las fiscalizaciones constantes de la SUNAT a los comerciantes del arroz pilado está obligando a las personas que realizan esta actividad a formalizarse ya que su traslado de una provincia a otra, piden como requisito portar la constancia de depósito, así como de la factura que acredite la adquisición de la misma.

## RECOMENDACIONES

1. La empresa WANTRIV SAC debe establecer políticas de cobranza, que le permita contar con liquidez para cubrir los gastos de acuerdo a su giro de negocio; lo que permitirá disponer de efectivo en sus cuentas corrientes, sin considerar lo depositado en el Banco de la Nación. La política de cobranza podría ser cada venta realizada con pago a contra entrega.
2. La empresa WANTRIV SAC debe llevar un control del fondo del sistema de detracciones, generado por el impuesto a la venta del arroz pilado, depositado en el Banco de la Nación; el mismo que permitirá que el contribuyente pueda disponer del saldo para cubrir obligaciones económicas de la empresa, en la fecha de liberación del fondo según lo establece la ley.
3. Que la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria –SUNAT- tenga la responsabilidad de establecer estándares de fiscalización, capacitando a su personal y a los contribuyentes; lo que contribuirá a cerrar la brecha de evasión tributaria.
4. Incrementar las medidas de control tomadas en el sistema de detracciones lo que permitirá reducir los índices de evasión tributaria en el Perú.

## REFERENCIAS

### A. Bibliográficas

Apaza, M. (2011). Estados Financieros. Formulación, Análisis e Interpretación. Instituto Pacífico. Lima, Perú.

Asociación Peruana de Molineros de Arroz. (2013) Socios Apema de Lambayeque. Chiclayo, Perú.

Calderón, J. (2006). La Contabilidad En Contabilidad General Básica I. JCM Editores. Lima, Perú.

Córdoba, M (2012) Gestión Financiera. Ecoe ediciones. Lima Perú.

Effio Pereda, F. (2013). Sistema de Deduciones Análisis y Aplicación a la Práctica. Instituto Pacífico. Lima Perú.

Fernando Eguren (2016.) “Reforma Agraria y Desarrollo Rural en la Región Andina” CEPES, Lima-Perú,

Flores, J (2010) Importancia de la liquidez en la toma de decisiones. México.

Hernandez Sampieri, R. (2015). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill.

Ruiz, F. (2010) Manual del Sistema Tributario. Tomo II. Ediciones Pacífico. Lima Perú.

Yana Pariapaza, W. (2015). Efectos del Sistema de Deduciones (SPOT) en el Capital de Trabajo, Rentabilidad de la empresa Grupo Corporativo MASFE S.A.C., Lima Perú.

Ticona, Karen (2016), en su tesis “Incidencia del Sistema de Deduciones en la Situación Económica y Financiera de la Empresa de Transportes Hw E.I.R.L.”

Valdez, Pedro (2013) En su tesis “Aplicación del sistema de deducciones y su incidencia económica y financiera de la Empresa Inversiones El Milagro S.A.C. en el ejercicio 2012”

Villacres Cesar (2016) En su tesis” Análisis de las limitaciones del régimen impositivo simplificado ecuatoriano para el sector arrocero en su primera etapa de comercialización del Cantón Urdaneta en la provincia de los Ríos periodo 2010-2013”.

## **B. Electrónicas**

Asesoría Empresarial (2013) Sistema de Deduciones: Ingreso como recaudación y de los fondos de deducción. Sitio web:

[http://www.asesorempresarial.com/web/blog\\_i.php?id=254](http://www.asesorempresarial.com/web/blog_i.php?id=254)

Contabilidad: Impuesto a la venta de arroz pilado (2015) Sitio web:

<http://contabilidaddeexito.blogspot.pe/2015/09/impuesto-la-venta-de-arroz-pilado-ivap.html>

Diario Virtual “Gestión”. Noticia: “ADEX dice que Perú perdería oportunidad de exportar arroz pilado” publicada el 12.06.2011. Sitio Web:

<https://archivo.gestion.pe/noticia/778760/adex-dice-que-peru-perderia-oportunidad-exportar-arroz-pilado>

Revista digital “Con Nuestro Perú”. Noticia: “Interpretación de la SUNAT afecta la exportación de arroz pilado” publicado el 12.06.2011. En línea documento:

<http://www.connuestroperu.com/economia/18271-interpretacion-de-la-sunat-afecta-exportacion-de-arroz-pilado>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-Sunat. (2016). Sistema de Deduciones. Sitio web:

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

Sunat. (2016). Régimen de Retenciones de IGV. Sitio web:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>

Villeda, J. (2013). El Control del Efectivo. Febrero 22, 2013, de Contador Público Blog Sitio web: <http://contadorpublico81.blogspot.pe/2013/02/el-control-del-efectivo-el-efectivo.html>

## APÉNDICE

### APÉNDICE A: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: EL SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IMPUESTO A LA VENTA DE ARROZ PILADO INFLUYE EN LA GESTION FINANCIERA CORRIENTE DE LA EMPRESA WANTRIV S.A.C. AÑO 2017

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><b>PRINCIPAL</b> ¿De qué manera el sistema de detracciones del impuesto a la venta de arroz pilado influye en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C., Año 2017?</p>	<p><b>GENERAL</b> Comprobar que el sistema de detracciones del IVAP influye en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017</p>	<p><b>GENERAL</b> El sistema de detracciones del IVAP influye en la gestión financiera corriente de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> <b>X: SISTEMA DE DETRACCIONES</b> Mecanismo Administrativo que consiste en deducir un porcentaje del importe a pagar al vendedor para depositarlo en una cuenta corriente que servirá para pago de tributos</p>	1.Facultad de recaudación	<p>*Obligación de la detracción *Recaudación de la detracción *Información de la detracción.</p>	<p><b>Tipo de investigación</b> Descriptiva</p> <p><b>Método de investigación</b> Deductivo-explicativo</p> <p><b>Población</b> Estuvo conformada por la totalidad de trabajadores (25) de la empresa WANTRIV S.A.C. periodo 2017.</p> <p><b>Muestra</b> La muestra la conformarán (23) trabajadores.</p>
			<p><b>INDEPENDIENTE</b> <b>VARIABLE X1:</b> Destino de la detracción <b>INDEPENDIENTE</b> <b>VARIABLE X2 :</b> Liberación de fondos</p>	2.Procedimientos administrativos tributarios	<p>*Procedimiento de la detracción *Destino de la detracción *Liberación del fondo de detracciones</p>	
			<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> <b>Y: GESTION FINANCIERA CORRIENTE</b></p>	3.Cumplimiento tributario	<p>*Tipos de infracciones *Derecho al crédito fiscal *Regularización del crédito fiscal.</p>	
				1.Gestión del capital de trabajo	*Gestión de las cuentas por	

<p align="center"><b>SECUNDARIOS</b></p> <p>1.¿Cómo el destino de la detracción del IVAP influye en la restricción de fondos de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017?</p> <p>2.¿Cómo la liberación de fondos de la detracción del IVAP influye en la disponibilidad de fondos de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017?</p>	<p align="center"><b>ESPECÍFICOS</b></p> <p>1.Establecer que el destino de la detracción del IVAP influye en la restricción de fondos de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017</p> <p>2.Determinar que la liberación de fondos de la detracción del IVAP influye en la disponibilidad de fondos de la empresa WANTRIV S.A.C. Año 2017</p>	<p align="center"><b>ESPECÍFICAS</b></p> <p>1. El destino de la detracción del IVAP influye en la restricción de fondos de la empresa WANTRIV S.A.C Año 2017.</p> <p>2. La liberación de fondos de la detracción del IVAP influye en la disponibilidad de fondos de la empresa WANTRIV Año 2017</p>	<p>Recursos monetarios que constituyen el capital de trabajo de la empresa proveniente de actividades de operación</p>		<p>cobrar</p> <p>*Gestión de las cuentas por pagar</p> <p>*Gestión de los depósitos de detracción</p>	<p align="center"><b>Instrumentos de recolección de datos</b></p> <p>Encuesta</p>
			<p><b>DEPENDIENTE VARIABLE Y1 :</b> Restricción de fondos</p>	2.Control del capital de trabajo	<p>*Administración de los activos corrientes</p> <p>*Control de activos y pasivos corrientes.</p> <p>*Medidas de control interno</p>	
			<p><b>DEPENDIENTE VARIABLE Y2 :</b> Disponibilidad de fondos</p>	3.Estrategia de la administración del capital de trabajo	<p>*Estrategia administrativos de detracción</p> <p>*Estrategia financiera de la detracción</p> <p>*Estrategia de control de la detracción</p>	

**APÉNDICE B: ENCUESTA**

1. ¿Considera usted que la primera venta de arroz pilado debe estar sujeta al pago de detracción?
  1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
  
2. ¿Considera que la constancia del depósito del pago de detracción debe ser un documento indispensable en el traslado del arroz pilado?
  1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
  
3. ¿Considera usted conocer el procedimiento que la SUNAT sigue para hacer efectivo el fondo en la cuenta de detracciones del impuesto a la venta de arroz pilado como ingresos de recaudación?
  1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
  
4. ¿Cree usted que las operaciones por la primera venta de arroz pilado deberían ser sometidas en el mismo ámbito general que las demás actividades que abarca el sistema de detracciones según SUNAT?
  1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
  
5. ¿Considera justo el porcentaje de 3.85% de detracción según lo normado por el sistema de detracciones por la primera venta de arroz pilado?
  1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo



- 6 ¿Cree usted que mediante los cobros adelantados de detracciones por las ventas del arroz pilado la SUNAT busca un mejor control en sus fiscalizaciones?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 7 ¿Considera usted que mediante los depósitos en línea en la cuenta de detracciones por la primera venta de arroz pilado facilita el cumplimiento del procedimiento administrativo -tributario en la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 8 ¿Cree usted que es importante llevar el control de los fondos de detracción – banco de la nación y lo declarado mensualmente por las ventas realizadas?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 9 ¿Cree usted que las medidas de restricción en la cuenta de detracciones para pago solo del impuesto a la primera venta de arroz pilado beneficia a la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 10 ¿Considera usted importante que la SUNAT obligue a abrir una cuenta especial a las empresas que realizan operaciones con el impuesto al arroz pilado?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo

- 11 ¿Considera usted que la liberación de fondos de los montos depositados en el banco de la nación proceda solo si existe un saldo por 4 meses consecutivos como mínimo y no por un periodo menor a este, salvo que seas buen contribuyente?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 12 ¿Considera usted que la mayoría de empresas tiene conocimiento de la liberación de fondos en la cuenta de detracciones luego del periodo que señala la ley?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 13 ¿Considera usted importante cumplir con las normas que establece el sistema de detracciones para el impuesto de arroz pilado para evitar infracciones tributarias?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 14 ¿Considera usted tener conocimiento de las infracciones en las que la empresa puede incurrir si es que no lleva un adecuado control?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 15 ¿Considera usted que las empresas que realicen operaciones gravadas con IGV y con el IVAP, el IGV pagado por la adquisición de bienes o servicios debería constituir crédito fiscal contra el IVAP?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo

- 16 ¿Considera usted que habiendo obtenido un crecimiento en las ventas mensuales favorecerá un crédito fiscal a favor de la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 17 ¿Cree usted que es importante conocer en qué casos se pueda regularizar el crédito fiscal?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 18 ¿Considera usted que las omisiones o equivocaciones en las declaraciones mensuales del impuesto al arroz pilado pueden con llevar a las regularizaciones del crédito fiscal en una futura inspección o debería hacerse en forma voluntaria?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 19 ¿Considera usted que mensualmente el ingreso que se obtiene por las ventas es óptimo para compensar en el costo de la operaciones de la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 20 ¿Cree usted que ampliando su cartera de clientes en otras provincias en el Perú obtendrá mejores rendimientos económicos?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 21 ¿Considera usted que los proveedores (molino) del servicio de pilado del arroz es un mercado cerrado que no permite reducir costos por el servicio que nos brindan?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 22 ¿Considera usted que existen políticas de días de pago a sus proveedores que faciliten la administración de gastos para la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 23 ¿Considera usted importante llevar una política de control entre los depósitos por cobro de detracciones y las ventas realizadas?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 24 ¿Cree usted importante realizar diariamente de acuerdo al movimiento existente un cierre de los movimientos bancarios en la cuenta del banco de la nación?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 25 ¿Considera usted que los activos corrientes indiquen en la toma de decisiones?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 26 ¿Cree usted que una adecuada administración de los activos corrientes permite tener un mejor control de la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo

- 27 ¿Cree usted que es importante recibir mensualmente el informe de activos y pasivos de la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 28 ¿Considera usted que los activos corrientes en comparación a los pasivos corriente son mayores reflejando estabilidad financiera en la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 29 ¿Cree usted que la empresa cuenta con un adecuado control interno?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 30 En su opinión, ¿Considera que la herramienta de control interno que la empresa tiene se acomoda a las necesidades de la empresa?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 31 ¿Considera que el plan administrativo para controlar los ingresos por detracción de la empresa es la adecuada?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce
  4. Desacuerdo
  5. Completamente de acuerdo
- 32 ¿Cree usted que la empresa debería financiar parte de los gastos administrativos con los ingresos por detracción?
1. Completamente en desacuerdo
  2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
  3. Desconoce

4. Desacuerdo
5. Completamente de acuerdo

33 ¿En su opinión cree usted que es necesaria una estrategia financiera para aumentar la rentabilidad de la empresa?

1. Completamente en desacuerdo
2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
3. Desconoce
4. Desacuerdo
5. Completamente de acuerdo

34 En su opinión ¿Cuenta con una herramienta de control de los fondos detraídos?

1. Completamente en desacuerdo
2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
3. Desconoce
4. Desacuerdo
5. Completamente de acuerdo.

**APÉNDICE C:**

**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2017**  
**(Expresado en Nuevo soles)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2017</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2017</b>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	64,290.00	Otras cuentas por pagar	12,500.00
Existencias (neto)	712,500		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>776,790.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>12,500.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
		Ingreso diferido (neto)	249,706.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>249,706.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>262,206.00</b>
		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
		Capital	450,000.00
		Resultados del Ejercicio Positivo	64,584.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>514,584.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>776,790.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>776,790.00</b>

(\*) Se presenta solo el estado de Situación Financiera del periodo 2017, ya que el inicio de operaciones es a partir de marzo del 2017.

**Estado de Resultados**  
**Al 31 de diciembre del 2017**  
**(Expresado en soles)**

**INGRESOS**

Ventas Netas	13, 191,080
--------------	-------------

Otros Ingresos	
----------------	--

TOTAL INGRESOS	
----------------	--

Costo de Ventas	(13, 126,496)
-----------------	---------------

UTILIDAD BRUTA	64,584
----------------	--------

**GASTOS OPERATIVOS**

Gastos de Ventas	0
------------------	---

Gastos Administrativos	0
------------------------	---

UTILIDAD OPERATIVA	
--------------------	--

Gastos financieros	0
--------------------	---

Ingresos financieros	
----------------------	--

Otros ingresos gravados	
-------------------------	--

Otros ingresos no gravados	
----------------------------	--

Enajenación de Valores y bienes del activo fijo	
---	--

Costo enajenación de valores y bienes activo fijo	
---	--

Gastos diversos	
-----------------	--

RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES	64,584
------------------------------------	--------

Distribución legal de la Renta	
--------------------------------	--

RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	64,584
------------------------------	--------

Impuesto a la Renta	0
---------------------	---

<b>UTILIDAD (O PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>64,584</b>
---	---------------



**APÉNDICE D: Ratios Financieros****Aplicación de Ratio de liquidez**

Liquidez corriente: Se determina mediante la siguiente formula

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$$

$$\frac{776,790}{12,500} \times 100$$

2017	AL 31.12.2017
<b>LIQUIDEZ CORRIENTE</b>	<b>6.21</b>

Es un índice que muestra un valor por encima de 2, interpretándose que la empresa tiene un exceso de recursos ociosos, por tanto está perdiendo rentabilidad en la empresa. También podríamos decir, que por cada nuevo sol de deuda a corto plazo tiene 6.21 nuevos soles para hacerle frente a sus obligaciones a corto plazo.

**Aplicación del Ratio prueba acida**

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\frac{776,790 - 712,500}{12,500}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>Prueba Acida</b>	<b>5.14</b>

Este ratio nos indica con la prueba acida de 5.14 que tiene una alta liquidez pero eso es sinónimo a la vez de recursos inmovilizados, no rentabilizados, de dinero que no se invierte en la empresa.

### Aplicación de ratio de solvencia

#### Endeudamiento del Activo

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\frac{262,206}{776,790}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>Endeudamiento del Activo</b>	0.34

Podemos apreciar que los activos totales de la empresa están comprometidos en un 34 % con acreedores. Así como que el margen del 66% de los activos totales financiados con patrimonio no se encuentran comprometidos con acreedores.

#### Endeudamiento patrimonial

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\frac{262,206}{514,584}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>Endeudamiento Patrimonial</b>	0.51

En este ratio se demuestra que por cada aportación de patrimonio por parte de los socios se obtiene un porcentaje de financiación adicional del 51 % por parte de terceros.

### Aplicación de razones de Rentabilidad

#### Rentabilidad patrimonial (ROE)

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\frac{64,584}{514,584}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>ROE</b>	<b>0.13</b>

Este resultado señala que por cada unidad de la empresa se genera una ganancia de 13 % sobre el patrimonio. En otras palabras, este porcentaje positivo calcula la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor de los propietarios de la empresa.

#### Rentabilidad sobre los activos (ROA)

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$$

$$\frac{64,584}{77,6790}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>ROA</b>	<b>0.08</b>

Este porcentaje expresa la rentabilidad de los activos con respecto a su aporte en la utilidad neta de la empresa. Lo que significa que por cada sol invertido en los activos se produjo un rendimiento de 0.08 céntimos sobre la inversión.

### Margen bruto

$$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

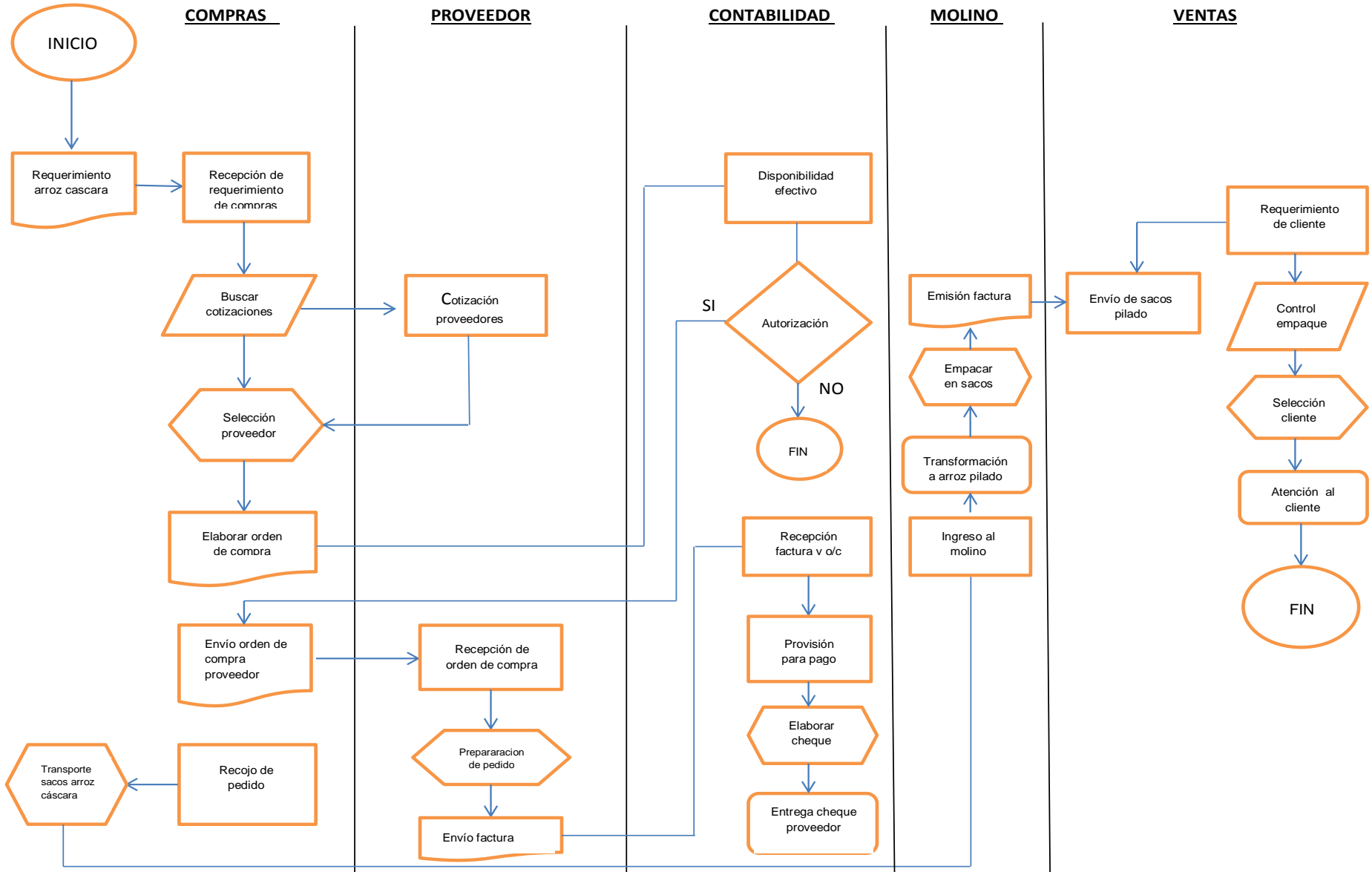
$$\frac{13,191,080 - 13,126,496}{13,191,080}$$

2017	AL 31.12.2017
<b>Margen bruto</b>	<b>0.0048</b>

Señala las ganancias con relación a las ventas, deducidos los costos de producción de los productos vendidos. La empresa está teniendo una utilidad bruta de 0.48 % con respecto a su nivel de ventas anuales luego de haber cubierto los costos de producción y venta.

**APÉNDICE E: Flujograma**

**FLUJOGRAMA**



**APÉNDICE F:****DEFINICIÓN DEL PROBLEMA A TRAVÉS DEL SISTEMA COSO DEL COMPONENTE “EVALUACIÓN DE RIESGOS”****Evaluación de Riesgos****1) Categorías de probabilidad**

<b>Categorías</b>	<b>Valor</b>	<b>Descripción</b>
<b>Casi certeza</b>	<b>5</b>	<b>Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy alta, es decir, se tiene plena seguridad que este se presente.</b>
<b>Probable</b>	<b>4</b>	<b>Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es alta ,es decir, se tiene el 75 % a 95 % de seguridad que este se presente</b>
<b>Moderado</b>	<b>3</b>	<b>Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es media, es decir, se tiene el 51 % a 74 %de seguridad que este se presente.</b>
<b>Improbable</b>	<b>2</b>	<b>Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es baja, es decir, se tiene entre el 26 % a 50 % de seguridad que este se presente.</b>
<b>Muy improbable</b>	<b>1</b>	<b>Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy baja ,es decir se tiene entre el 1 % a 25 % de seguridad que este se presente</b>

**2) Categorías de impacto**

Categorías	Valor	Descripción
<b>Catastróficas</b>	<b>5</b>	<b>Riesgo cuya materialización influye directamente en el cumplimiento de la misión, pérdida patrimonial o deterioro de la imagen dejando además de funcionar totalmente o por un periodo importante de tiempo.</b>
<b>Mayores</b>	<b>4</b>	<b>Riesgo cuya materialización dañaría significativamente el patrimonio, imagen o logro de los objetivos sociales.</b>
<b>Moderadas</b>	<b>3</b>	<b>Riesgo cuya materialización causaría ya sea una pérdida importante en el patrimonio o un deterioro significativos del a imagen .Además se requeriría una cantidad de tiempo importante de la alta dirección en investigar y corregir los daños.</b>
<b>Menores</b>	<b>2</b>	<b>Riesgo que causa un daño en el patrimonio o imagen que se puede corregir en corto tiempo y que no afecta el cumplimiento de los objetivos estratégicos.</b>
<b>Insignificantes</b>	<b>1</b>	<b>Riesgo que puede tener un pequeño o nulo efecto en la institución.</b>

## Descripción del proceso de compra

### 1. Narrativa del flujograma del área de compras

Para la elaboración de este flujograma del área de compras se pudo obtener a través de entrevista al gerente general de la empresa Wantriv, el Sr Michael tirado, donde se obtuvo la siguiente información sobre los procesos de compras.

La empresa Wantriv S.A.C, cada vez que va a efectuar la compra de arroz en cascara, lo primero es la selección del proveedor, los cuales son elegidos y contactados por visitas presenciales a las parcelas de arroz, la negociación es directa en la parcela agrícola, ubicada en el área rural.

Una vez efectuado la operación de compra – venta la cual se ha realizado verbalmente de acuerdo a la costumbre comercial y principio de oportunidad de los negocios.

El precio se pacta de acuerdo al precio de mercado actual, de acuerdo a la variedad, calidad, y estado de conservación del arroz en cascara.

La compra es al contado y depositado en efectivo a la cuenta del proveedor, en la fecha pactada, según se llegue a acuerdo con el proveedor para el recojo de la mercadería.

La recepción de la factura del proveedor, así como el recojo de los sacos de arroz con cascara, será desde su sede productiva del proveedor.

La Empresa Wantriv S.A.C contratara el transporte desde la sede productiva del proveedor hacia el molino; emitiendo una guía de remisión al remitente señalando fecha de emisión, detalles de la cantidad, precio de los sacos de arroz, los cuales se trasladaran hasta el molino.

La contratación del servicio del pilado del arroz se realiza con un molino ubicado en el centro poblado menor de ciudad de Dios Pacasmayo. El pago de este servicio también es al contado, y si el monto supera los 700 soles, se efectuará el depósito de la detracción.

El área contable, recepcionará todos los documentos emitidos y recibidos por la empresa, para que sea registrado en los libros, se dispondrá el envío de los sacos de arroz pilado con la debida documentación, que deberá ser consignada al transportista que trasladará la mercadería hacia el centro de venta ubicado en Lima.

## **1.2 Evaluación de los riesgos dentro del diagrama de flujo del proceso de compras**



Como se puede observar en el flujo que se ha elaborado, se ha podido encontrar los siguientes riesgos, los cuales pueden ser negativos para la empresa, es por tal razón que encontramos necesario conocer, evaluar, controlar en la medida posible.

**Riesgo N°1:** La Contratación del proveedor en forma directa, fuera de tiempo y de manera informal

La elección de los proveedores en forma directa, puede ser muy riesgoso, ya que las parcelas de arroz pueden estar ya adquiridas por otras personas o empresas dedicadas a este tipo de actividad. Además, que esto puede generar perdida en costo- tiempo y tener a disposición una persona encargada en visitar las distintas parcelas de la zona para contactarse y realizar el contrato de compra.

**Riesgo N°2:** Solicitud de cotización a un solo proveedor

La elección de un solo proveedor para el traslado de la mercadería (arroz en cascara o pilado), donde el personal designado a efectuar los contratos del servicio tenga afinidad familiar con el proveedor, lo cual generaría beneficios personales ocasionando perjuicios económicos a la empresa.

**Riesgo N°3:** No tener una lista de proveedores actualizada

La lista de proveedores no está actualizada por cotizaciones que permita hacer un comparativo en costos y calidad del producto.

**Riesgo N°4:** No se emiten ni se tiene control de las órdenes de compra

No existe documentación de formatos de órdenes de compra a los proveedores elaborados por el área correspondiente.

**Riesgo N°5:** Recepción y traslado de la mercadería fuera del tiempo establecido.

Demora en la contratación y disponibilidad del transporte según los tiempos acordados con el proveedor. Lo que genera demora en el traslado del lugar del proveedor para el pilado del arroz al molino. Así como de la salida de la mercadería del molino hacia el mercado del consumidor final.

**Riesgo N°6:** Inadecuados sistemas de control en la documentación de compra

Las compras correspondientes al arroz en cascara ocasionalmente son con personas naturales que no han formalizado su actividad, por tanto no hay documento que respalde el abastecimiento a la empresa Generando una situación muy riesgosa para la empresa.

**Riesgo N°7:** Falta de programación de pagos a proveedores

La falta de programación de pagos a proveedores puede ocasionar gastos no previstos como pagos de moras o falta de disponibilidad de mercadería en el tiempo estimado.

### 1.3. Matriz de Riesgo

Proceso	Etapas	Objetivos específicos	Riesgos específicos Identificados				
			Descripción de Riesgos	Probabilidad		Impacto	
				Clasificación	Valor	Clasificación	Valor
Compras	Elaboración de requerimientos por áreas	Recaudar información detallada de la solicitud de bienes y servicios para realizar las operaciones.	Los requerimientos de cada área que se efectúen fuera de tiempo o de manera informal.	Moderado	3	Moderado	3
	Cotización de proveedores	Elaborar lista detallada de proveedores	Solicitud de cotización de compras a un proveedor recurrente.	Probable	4	Mayores	4
	Seleccionar proveedor	Conseguir proveedores idóneos que ofrezcan calidad y buen precio.	No disponer con una lista de proveedores actualizada por cotizaciones que permita optar por reducción de costos y mejoramiento del producto.	Probable	4	Mayores	4
	Generar orden de compra	Asegurar transparencia en las transacciones de compras	No existe documentación de formatos de órdenes de compra a los proveedores elaborados por el área correspondiente	Moderado	3	Moderado	3
	Recepción de mercadería	Atender las necesidades de cada área de la empresa	Recepción y traslado de la mercadería fuera del tiempo establecido.	Moderado	3	Moderado	3
	Registro de	Controlar que las	Inadecuados	Probable	4	Moderado	3

	operaciones de compra	operaciones queden debidamente registradas según las entradas y salidas de existencia.	sistemas de control en la documentación de compra: Solicitud de facturas por la compras, errores de la anotación de operaciones en registros de la empresa, etc.				
	Atención de la compra y cancelación a proveedores	Elaborar toda la información para que este completa y se dé oportunamente al área de compras para que genere pagos oportunos a los proveedores.	Retrasos de pagos a proveedores por falta de programación por facturas más recientes a su fecha de vencimiento.	Probable	4	Moderado	3

## 2. Descripción del proceso de Venta

El área de venta se encarga de tener disponible la cantidad de 650 sacos en promedio que son vendidos semanalmente por la empresa en el mercado de Lima.

Los encargados del área coordinan que, toda la carga solicitada por la empresa al molino se cargue en el transporte contratado, cumpliendo con los requisitos que señale la ley para el traslado desde Pacasmayo hasta destino final.

El lugar de venta se encuentra ubicado en el mercado de Caquetá, donde se oferta los sacos de arroz pilado a los mayoristas.

### 2.1 Evaluación de los riesgos dentro del diagrama de flujo del proceso de ventas

#### Riesgo N°1: Disposición del producto para la venta fuera de tiempo solicitado

El Exceso de empresas comercializadoras de arroz que solicitan el servicio de pilado, en época de recojo de cosecha ocasiona, saturación en los molinos debido a que se eleva la demanda por dicho servicio en mención y los tiempos de entrega se aplazan .La entrega a los clientes de sus pedidos se verán afectados .

#### Riesgo N°2: Deterioro del empaque y disminución de la calidad del producto

La presentación del producto es importante para concretar una venta así como la calidad de producto ofrecido al cliente, es por ello, que por ser un producto de consumo se debe tener en cuenta las condiciones y tiempo para su traslado de manera que se conserve las características del mismo.

**Riesgo N°3: Excesiva competencia**

El arroz al ser un producto muy solicitado en las canastas familiares, ha elevado el número de empresas que se dedican a la comercialización de dicho producto. Por lo que la competencia en el mercado es más agresiva, bajando el número de ventas que se espera obtener a un determinado periodo.

**Riesgo N°4: Errores en la facturación o Registro de venta**

La facturación a los clientes se efectúan de manera manual ,de tal manera que puede verse afectada por errores ocasionales de la persona encargada en la anotación de importes, cálculos, deterioro de documentación, pérdida de facturas en el traslado del punto de venta a la oficina de la empresa, etc.

**Riesgo N°5: Centralización de un solo punto de venta**

La empresa comercializadora de arroz puede limitar su mercado ofreciendo su producto en un solo punto de venta, cabe señalar, solo dirige sus ventas al mercado de Caquetá y no amplía a otros puntos de ventas, como por ejemplo al mercado central mayorista del centro de Lima.

**2.2 Matriz de Riesgo**

Proceso	Etapas	Objetivos específicos	Riesgos específicos Identificados				
			Descripción de Riesgos	Probabilidad		Impacto	
				Clasificación	Valor	Clasificación	Valor
Ventas	Requerimientos de los clientes	Disponer de productos solicitados por los clientes en el tiempo solicitado	La entrega a los clientes de sus pedidos se verán afectados debido al retraso del producto	Probable	4	Moderado	3
	Empaque y presentación del producto	Mantener la presentación del empaque y conservar el producto en un óptimo estado.	Deterioro del empaque y disminución de la calidad del producto	Moderado	3	Moderado	3
	Ampliación de la cartera de clientes	Posicionar el producto en distintos mercados a pesar de la amplia variedad de ofertantes.	Excesiva competencia	Moderado	3	Moderado	3
	Registro de operaciones de venta	Controlar que las operaciones queden debidamente registradas	Errores en la facturación o registro de ventas	Probable	4	Moderado	3
	Atención de la Venta	Vender los productos en distintos puntos de venta de los mercados de Lima ,ampliando su cartera de clientes	Centralización de un solo punto de venta, limitando sus ingresos y cartera de clientes	Probable	4	Mayores	4

### 3. Descripción del Área de Tesorería

El área de tesorería es la encargada de realizar todos pagos correspondientes a los gastos que incurre la empresa desde la compra del arroz en cascara hasta la comercialización del producto final que es el arroz pilado embalado en sacos que será dispuestos en el mercado de Caquetá para su venta final.

Así mismo también se encarga de efectuar el cobro y seguimiento de las facturas respecto a todas las ventas que realiza la empresa.

A continuación se detalla las políticas de compra y ventas

### **3.1 Políticas de ventas**

La empresa comercializadora Wantriv S.A.C. ofrece arroz pilado en las siguientes variedades de calidad: Añejo, Extra, clasificado y superior, y cuenta con una única presentación de sacos de 50 kilos proveniente de la provincia Pacasmayo, Departamento de la Libertad, Perú.

- 1) La comercialización del arroz es a precio de mercado actual y al por mayor.
- 2) En caso de pedidos, por favor contactarse con el área encarga de ventas que figura en el portal de la web.
- 3) La cobertura de los pedidos, abarca el departamento de la Libertad así como en el departamento de Lima. No envió a otras partes de Perú.
- 4) El tiempo de entrega es cinco días contados a partir de la fecha de aprobado el pedido de venta.
- 5) Las condiciones de Cobro es 50 % de cancelación anticipada y el saldo contra – entrega del producto.

### **3.2 Políticas de compras (Pagos)**

- 1) Las compras deberán ser respaldadas con una orden de compra presentada físicamente, sellada y firmada por el jefe encargado del área.
- 2) El área de compras deberá presentar a la gerencia la lista de proveedores actualizada y con un mínimo de tres cotizaciones para discutir, analizar y evaluar el proveedor más conveniente en calidad y costos.
- 3) Los informes de cotizaciones deberán ser manejadas única y exclusivamente por el área de compras y gerencia de la empresa.
- 4) La recepción de los pedidos realizados serán aceptados si cumplen con lo acordado en la factura, precios y plazos de entrega.
- 5) Las condiciones de pago se efectuaran por depósitos en efectivo en las cuentas respectivas de los proveedores, luego de recepcionada la factura en el área de compras

Los días de pagos serán los viernes de cada semana en donde se dará prioridad a las fechas más próximas de vencimiento.

#### 4 .Propuesta de medidas preventivas y de solución para la reducción de Riesgo en la empresa Wantriv S.A.C

Proceso	Etapas	Objetivos específicos	Riesgo específico	Medidas preventivas y de solución
Compras	Elaboración de requerimientos por áreas	Recaudar información detallada de la solicitud de bienes y servicios para realizar las operaciones.	Los requerimientos de cada área que se efectúen fuera de tiempo o de manera informal.	Realizar un inventario de las compras para llevar un control del stock de productos de tal manera que este actualizada.
	Cotización de proveedores	Elaborar lista detallada de proveedores	Solicitud de cotización de compras a un proveedor recurrente.	Recepcionar cotizaciones al menos de 4 empresas y actualizar la base de datos de los proveedores. Establecer criterios para evaluación de proveedores.
	Seleccionar proveedor	Conseguir proveedores idóneos que ofrezcan calidad y buen precio.	No disponer con una lista de proveedores actualizada por cotizaciones que permita optar por reducción de costos y mejoramiento del producto.	Las decisiones de compra serán supervisadas por el jefe de compras y en acuerdo con el gerente general de la empresa .Contando con firma y autorización del mismo.
	Generar orden de compra	Asegurar transparencia en las transacciones de compras	No existe documentación de formatos de órdenes de compra a los proveedores elaborados por el área correspondiente	Elaboración de formatos de las órdenes de compra ordenadas numéricamente y por fecha de emisión, las mismas que serán conservadas en el sistema de la empresa.
	Recepción de mercadería	Atender las necesidades de cada área de la empresa	Recepción y traslado de la mercadería fuera del tiempo establecido.	Contar con proveedores alternos en caso se presenten contratiempos de manera que se satisfaga las solicitudes pendientes.
	Registro de operaciones de compra	Controlar que las operaciones queden	Inadecuados sistemas de control en la documentación	Las compras deberán ser ingresadas con sus respectivos órdenes de compras, facturas o

		debidamente registradas según las entradas y salidas de existencia.	de compra: Solicitud de facturas por la compras, errores de la anotación de operaciones en registros de la empresa, etc.	contrato de servicio para que sean anotados y así llevar un control en el sistema contable.
	Atención de la compra y cancelación a proveedores	Elaborar toda la información para que este completa y se dé oportunamente al área de compras para que genere pagos oportunos a los proveedores.	Retrasos de pagos a proveedores por falta de programación por facturas más recientes a su fecha de vencimiento.	Elaboración de un cronograma donde se lleve un control de facturas pendientes según fecha más próxima de vencimiento. Fijación de un día fijo a la semana de pagos a los proveedores

Proceso	Etapas	Objetivos específicos	Riesgo específico	Medidas preventivas y de solución
Ventas	Requerimientos de los clientes	Disponer de productos solicitados por los clientes en el tiempo solicitado	La entrega a los clientes de sus pedidos se verán afectados debido al retraso del producto	Verificación de la calidad de arroz que será transportada así como la constatación de la cantidad que será enviada al cliente.
	Empaque y presentación del producto	Mantener la presentación del empaque y conservar el producto en un óptimo estado.	Deterioro del empaque y disminución de la calidad del producto	Llevar un control detallado de la mercadería que será dispuesto para la venta cumpla con los requisitos de presentación adecuada, además se verifique del peso por saco que figura en el empaque.
	Ampliación de la cartera de clientes	Posicionar el producto en distintos mercados a	Excesiva competencia	Buscar ampliar la cartera de clientes ,destinando personal en provincias



		pesar de la amplia variedad de ofertantes.		cercanas a la zona ,de manera que ,se cubra mercados aun no abastecidos
	Registro de operaciones de venta	Controlar que las operaciones queden debidamente registradas	Errores en la facturación o registro de ventas	La custodia de la documentación referente a la emisión de facturas debe estar controlada por el jefe de área para evitar perdida de facturas. Además el ingreso de las mismas deberá ser de inmediato en los registros del sistema de la empresa.
	Atención de la Venta	Vender los productos en distintos puntos de venta de los mercados de Lima o cercanas a la zona de producción.	Centralización de un solo punto de venta, limitando sus ingresos y cartera de clientes	Ampliación de la cartera de clientes

Proceso	Etapas	Objetivos específicos	Riesgo específico	Medidas preventivas y de solución
Contabilidad	Recepción, monitoreo y emisión de documentación contable	Recepcionar toda la documentación contable de las distintas áreas de la empresa.	Perdida de documentación contable debido a la manipulación personas indistintas al área.	Encargar la custodia aun responsable por área para la entrega de la documentación al auxiliar contable, que figure con el sello, fecha y firma de recepción.
	Codificación de las operaciones de compra, venta ,planilla e impuestos según las cuentas contables	Verificar y codificar los documentos para proceder a registrarlos en los libros contables.	Error en la codificación de las operaciones por el auxiliar contable encargado del llenado de libros contables	Control del contador en la codificación de cuentas por parte de la persona encargada para evitar distorsiones en el registro de las operaciones de la empresa.

	Registro contable de las operaciones de la empresa	Registrar todas las transacciones y operaciones de compras ,ventas tesorería y contables de la empresa	Los libros contables presentan retraso en su llenado, así como tachaduras.	El registro de las operaciones y contabilizaciones de las mismas deberá ser de manera diaria y permanente en el momento que se suscite las operaciones.
	Elaboración de informe contable y notas contables	Consolidar y detallar información según los registros contables para la elaboración de los informes y notas contables.	Presentación de informes contables sin sustento documentario que respalde las operaciones registradas.	El contador deberá sustentar los informes con anexos detallados de los importes presentados a la gerencia y expuestos de manera verbal y escrita para aclaraciones o dudas por parte de la gerencia.
	Presentación de informes contables	Presentar la información contable y financiera mensual o anual según lo considere la gerencia de la empresa.	Retraso en la presentación de informes contables y financieros	La Presentación de los informes contables deberá estar a la disposición de la gerencia en un límite de 5 días después de haber hecho el cierre mensual.

### **Informe Gerencial para la toma de decisiones**

- Utilizando el sistema COSO se realizó una evaluación del control interno de la empresa WANTRIV S.A.C, que nos permite identificar los riesgos que existen en las áreas, ya que no existen procedimientos de control, por lo cual se considera necesario implementar mejoras que permitan disminuir el grado de riesgo a los que se encuentra expuesta en cada área de la empresa.
- Se detectaron carencias importantes sobre el procedimiento operacional, manual de funciones y procedimientos por área, así como estandarización de formatos para la evaluación y medición de metas y objetivos.
- Se identificaron las etapas que realizan cada área de la empresa para el desempeño de sus funciones y los objetivos específicos que se busca alcanzar para facilitar el trabajo y control de la empresa.
- Se elaboró medidas preventivas y de solución por cada área de la empresa para su ejecución con el propósito de tener información veraz y precisa para la toma de decisiones.
- Se determinaron con el encargado de cobros, pagos y con la gerencia general, la políticas de compras y ventas con las que no contaba la empresa.
- Se elaboró el flujograma de los procedimientos más relevantes de las áreas de la empresa, con sus respectivos responsable y documentos y formatos necesarios.

### **Alternativas de Solución**

- Elaborar un manual de funciones por cada encargado de área, detallando sus actividades, responsabilidades y documentos requeridos para mejorar el orden y alcance de metas en el tiempo fijado.
- Implementar paquetes de software para la recepción, despacho y facturación de productos de manera de agilizar la entrega, registro y atención a los clientes.
- Elaborar formatos estandarizados para las áreas de compras y ventas que cumplan con el detalle de los requerimientos de permitan la ejecución de las operaciones.
- Dar a conocer a todo el personal de la empresa la formalización de los procesos de las áreas, para mejorar las funciones de sus cargos, de tal manera que aumenten su rendimiento.
- Fijar metas al área de ventas a través de incentivos de tal forma que se encuentren en constante búsqueda de ampliación de cartera de clientes fijos.
- Independizar del Área de Tesorería del Área Contable, para que se garantice un adecuado manejo y control de los recursos concernientes a caja y bancos y proporcione información detallada al área contable.

