

## Sistema de Detracción y Liquidez Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Juliaca, 2023

### Financial Detraction and Liquidity System for Micro and Small Enterprises in Juliaca, 2023


*Karen Yosio Mamani Monrroy*

Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, Perú  
[karen.mamani@upeu.edu.pe](mailto:karen.mamani@upeu.edu.pe)

 <https://orcid.org/0000-0002-4363-1772>

*Milton Pablo Peñaloza Hualpa*

Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, Perú  
[miltonpenaloza@upeu.edu.pe](mailto:miltonpenaloza@upeu.edu.pe)

 <https://orcid.org/0009-0008-2989-522X>

DOI <https://doi.org/10.48204/contacto.v4n3.7449>

**Recibido:** 16/08/2024

**Aceptado:** 18/12/2024

#### RESUMEN

El estudio "Sistema de Detracción y Liquidez Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Juliaca, 2023" tiene como objetivo principal explorar la relación entre el sistema de detracciones y la liquidez financiera en este sector empresarial. La investigación adopta un enfoque cuantitativo, utilizando un diseño transaccional no experimental, con niveles descriptivos y correlacionales. Para la recolección de datos, se empleó una encuesta como técnica principal y un cuestionario como instrumento, el cual se administró a una muestra compuesta por 30 contadores de diversas empresas. Los hallazgos de la investigación revelan que un 66.7% de los participantes indicaron que el sistema de detracciones se aplica de manera adecuada solo ocasionalmente, mientras que el 56.7% opinó de manera similar respecto a la gestión de la liquidez financiera en las MYPES de la región. Los resultados del análisis estadístico, específicamente mediante el coeficiente de correlación de Pearson, resaltan una relación significativa entre las variables estudiadas. Se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.727 y un valor p de 0.00, inferiores al umbral de significancia del 5%, lo que indica una fuerte correlación positiva entre las variables. Además, se confirmaron correlaciones significativas entre otras variables relacionadas, como el pago de tributos, el pago de deudas tributarias y los anticipos de pagos tributarios con la liquidez financiera, con coeficientes de correlación de 0.625, 0.670 y 0.761, respectivamente, todos ellos con valores p inferiores al nivel de significancia. Concluyendo la importancia de una gestión eficaz del sistema de detracciones y su impacto positivo en la liquidez financiera de las MYPES en Juliaca.

**Palabras clave:** Sistema de detracción; liquidez financiera, pago de tributos, pago de deudas tributarias y pago de cuenta de tributos

## ABSTRACT

The study "Withholding System and Financial Liquidity in Micro and Small Enterprises of Juliaca, 2023" aims primarily to explore the relationship between the withholding tax system and financial liquidity in this business sector. The research adopts a quantitative approach, using a non-experimental transactional design, with descriptive and correlational levels. For data collection, a survey was used as the main technique, and a questionnaire as the tool, which was administered to a sample of 30 accountants from various companies. The findings of the research reveal that 66.7% of the participants indicated that the withholding system is only occasionally applied appropriately, while 56.7% expressed a similar opinion regarding the management of financial liquidity in the MYPES of the region. The results of the statistical analysis, specifically through the Pearson correlation coefficient, highlight a significant relationship between the variables studied. A correlation coefficient of 0.727 and a p-value of 0.00 were obtained, below the 5% significance threshold, indicating a strong positive correlation between the variables. In addition, significant correlations were confirmed between other related variables, such as tax payments, tax debt payments, and tax advance payments with financial liquidity, with correlation coefficients of 0.625, 0.670, and 0.761, respectively, all of them with p-values below the level of significance. Concluding the importance of effective management of the withholding system and its positive impact on the financial liquidity of the MYPES in Juliaca.

**Keywords:** drawdown system; financial liquidity, tax payment, payment of tax debts and payment on account of taxes.

## Introducción

Para entender mejor la situación de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en Juliaca en relación con el alto índice de informalidad empresarial, es importante considerar cómo la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) ha implementado regímenes específicos como el sistema de detracción, que intenta regularizar los pagos anticipados del IGV (Impuesto General a las Ventas). Este sistema, según Cruz (2019), fue diseñado para abordar ciertas prácticas de evasión fiscal, pero parece tener consecuencias no intencionadas para las Mypes en la localidad. La informalidad es un fenómeno significativo en la economía peruana, y afecta especialmente a las Mypes debido a su menor capacidad para navegar en el complejo sistema tributario. Las medidas impuestas por SUNAT, incluido el sistema de detracciones, están orientadas a mejorar la recaudación y la formalización; sin embargo, en la práctica, estos esfuerzos a veces resultan en problemas de liquidez para las empresas afectadas. Al retener automáticamente fondos cuando se detectan infracciones, incluso por errores menores en la declaración de impuestos, SUNAT puede dejar a estas empresas sin los recursos necesarios para operar diariamente. Además, la administración de estos sistemas por parte de las Mypes implica una serie de desafíos. Muchas de estas empresas no están equipadas para gestionar eficientemente sus

obligaciones fiscales debido a la falta de conocimientos financieros o recursos administrativos. Esto conduce a retrasos en los pagos de impuestos, problemas con las declaraciones extemporáneas, y a veces, ocultamiento de información, ya sea intencional o por falta de comprensión de las normativas. Otro aspecto crucial es la gestión de la liquidez financiera. Las Mypes frecuentemente no consideran indicadores financieros importantes como los ratios de prueba ácida, que evalúan la capacidad de una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo sin depender de la venta de inventario. La falta de atención a estos indicadores puede llevar a deficiencias en la planificación y gestión financiera, exacerbando los problemas cuando SUNAT retiene fondos. Mientras que las políticas de SUNAT buscan mejorar la formalización y la recaudación fiscal, para las Mypes en Juliaca estas pueden representar un desafío significativo, afectando su flujo de caja y capacidad operativa. Es esencial que tanto el gobierno como las entidades relevantes busquen maneras de apoyar a estas empresas en la gestión de sus responsabilidades fiscales, mientras aseguran su viabilidad financiera y operativa.

El sistema de detracciones en Perú es un mecanismo clave en la estrategia de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) para mejorar la recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV). Este sistema, instaurado mediante el Decreto Legislativo N°940, funciona mediante la retención o detracción de un porcentaje del pago que un cliente hace al adquirir ciertos bienes o servicios, y el depósito de este monto en una cuenta del Banco de la Nación, a nombre del proveedor. Este proceso no solo asegura una parte del pago del impuesto antes de la declaración formal, sino que también busca minimizar la evasión fiscal. La eficacia del sistema de detracciones puede entenderse a través de la teoría fiscal propuesta inicialmente por Tanzi & Parthasarathi, citados por San Martín et al. (2020), que enfatiza el impuesto como un componente esencial del acto patrimonial de una empresa. Según esta perspectiva, las empresas deben estar preparadas para cumplir con sus obligaciones tributarias sin que esto comprometa su operatividad financiera. Esto subraya la necesidad de que los empresarios estén bien capacitados en la gestión de la liquidez, haciendo un uso eficiente de sus activos para mantener la solvencia.

La liquidez, definida como la capacidad de una empresa para cubrir sus deudas a corto plazo, es crucial para el funcionamiento diario y la salud financiera de cualquier negocio. Se gestiona internamente a través de un presupuesto detallado que contabiliza los cobros y pagos, proyectando así la disponibilidad de efectivo en tiempo real. Celis & Atencio (2020) discuten indicadores clave como la liquidez corriente, la prueba defensiva, y el capital de trabajo para evaluar esta capacidad. Además, la teoría de Modigliani y Miller, como lo refieren López et al. (2020), propone que una gestión efectiva de las finanzas no solo considera las obligaciones de deuda, sino también los recursos propios de la empresa, argumentando que la solvencia y la rentabilidad a largo plazo dependen de una buena administración de las finanzas a corto plazo. Este enfoque resalta la importancia de la liquidez como un indicador clave en el comportamiento financiero de las empresas, particularmente en contextos donde las políticas fiscales y los sistemas de recaudación como las detracciones pueden afectar significativamente la liquidez disponible. La integración de estas teorías y prácticas fiscales subraya la complejidad de la gestión financiera en el

contexto peruano, donde las políticas como el sistema de detracciones buscan equilibrar la necesidad de una sólida recaudación fiscal con la operatividad y sostenibilidad financiera de las empresas afectadas.

Las investigaciones mencionadas abordan diversos aspectos del impacto de los sistemas de detracción en la liquidez financiera de las empresas y destacan la importancia de consideraciones organizacionales y contables en la gestión financiera. Aquí se hace un resumen de los estudios relevantes: Andía y Huashuayo (2022): Esta investigación se centra específicamente en la relación entre los sistemas de detracción y la liquidez financiera en el contexto peruano. Utilizando el coeficiente de correlación chi cuadrado, Andía y Huashuayo concluyen que existe una relación significativa entre ambos factores, ya que el valor p obtenido fue inferior al nivel de significancia, indicando una asociación estadísticamente significativa. Este hallazgo es relevante porque sugiere que las políticas de detracción pueden tener un impacto directo y medible en la capacidad de las empresas para gestionar sus recursos financieros a corto plazo. Betzabe (2018) examina la influencia del sistema de detracciones en la liquidez financiera de una empresa específica.

Aplicando el estadístico Rho de Spearman, descubre una correlación moderada (0,600) con un valor p inferior al 5%, lo que indica que el sistema de detracciones influye significativamente en la liquidez de la empresa. Este resultado aporta evidencia adicional de que las políticas de detracción pueden afectar la gestión de la liquidez, lo cual es crucial para la planificación financiera y la sostenibilidad empresarial. Sarmiento y Suarez (2020), en un contexto internacional, exploran cómo la cultura organizacional y las políticas contables impactan en el desarrollo de las empresas. Concluyen que ambos factores son fundamentales para el éxito empresarial, sugiriendo que la forma en que las empresas gestionan sus políticas contables y cultivan su cultura puede influir significativamente en su desarrollo y adaptabilidad a políticas como las detracciones.

Acosta (2016) investiga la relación entre la liquidez financiera y el cálculo del impuesto a la renta. Concluye que no existe una relación directa entre la liquidez financiera y las ganancias o pérdidas después del impuesto a la renta, lo que indica la necesidad de implementar un sistema de anticipos o detracciones. Este estudio pone de relieve la complejidad de las políticas fiscales y su impacto en la planificación financiera de las empresas. Cada uno de estos estudios contribuye a un mejor entendimiento de cómo las políticas de detracción y otros factores contables y organizacionales influyen en la liquidez financiera y la gestión general de las empresas. Esto es especialmente relevante en entornos volátiles donde la regulación fiscal y la gestión interna deben alinearse para asegurar la estabilidad y el crecimiento empresarial.

La investigación sobre la relación entre el sistema de detracción y la liquidez financiera en las Mypes de Juliaca desde la perspectiva del profesional contable se justifica en tres niveles fundamentales. A nivel teórico, el estudio se propone aplicar y contrastar teorías académicas seleccionadas para comprender y medir la interacción entre estas variables. Esto no solo facilitará un análisis detallado de cómo el sistema de detracción influye en la liquidez financiera, sino que también permitirá generar un

debate enriquecedor al comparar los hallazgos cuantitativos con investigaciones previas. En cuanto al aspecto metodológico, se planifica la elaboración de instrumentos específicos para cada variable, con el objetivo de recoger datos relevantes que no solo atiendan al interés específico del estudio, sino que también proporcionen información oportuna para su aplicación en futuras investigaciones sobre temas relacionados. Este enfoque metodológico es crucial para asegurar la validez y la fiabilidad de los resultados obtenidos. Finalmente, en el plano práctico, dado que la problemática del sistema de detracción afecta a diversas Mypes a nivel local, departamental y nacional, los resultados del estudio tienen el potencial de ofrecer soluciones concretas y generar evidencia que contribuya al conocimiento práctico en beneficio de estas empresas y de futuras investigaciones. Esta dimensión práctica es especialmente valiosa, ya que apunta a resolver problemas reales enfrentados por las Mypes, mejorando así su gestión financiera y su sostenibilidad a largo plazo.

## Metodología

### Tipo y diseño de la investigación

La presente investigación fue de tipo básica, pues de acuerdo con lo indicado por Neill y Cortez (2018), estos trabajos presentan como principal rasgo “desarrollar nuevos conocimientos o modificar los principios teóricos ya existentes, incrementando los saberes científicos” (p.31), entonces, partiendo de la toma de la Teoría de la Justicia por Rawls para el sistema de detracción y la teoría de Modigliani – Miller para la liquidez financiera se tendrá como finalidad generar nuevos conocimientos específicos sobre la realidad propiamente en las mypes de Juliaca, quedando como información a disponibilidad para la comunidad académica y científica.

### Población y muestra

#### Población

De acuerdo con Hernández et al. (2014) se denomina población al “conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p.172), por ende, para intereses de los objetivos planteados, conformada por 30 oficinas contables circundantes al centro de servicios al contribuyente de la SUNAT - oficina zonal Juliaca.

Criterios de inclusión. Todo el personal contable que trabajó en la tributación de mypes

Criterios de exclusión. Todo el personal contable que no trabajó en la tributación de mypes

#### Muestra

A su vez, se tuvo muestra, pues según Hernández et al. (2014) se define como “subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de ésta” (p.173), entonces, se extrajo al sub conjunto con mayor representación en las características de la población, teniéndose a la misma cantidad de oficinas contables que la población 30 oficinas contables.

## **Muestreo**

La muestreo es definido como el método estadístico para el cálculo de la muestra ante la población, buscándose ser el fragmento de mayor representatividad (Carrasco, 2018). Por tanto, debido al marco de población, el muestreo fue censal determinado por la misma cantidad poblacional siendo las 30 oficinas contables.

## **Herramientas de recolección de datos**

### **Técnica**

La técnica principal a tomar fue la encuesta, pues de acuerdo con Tacillo (2016) lo define como una forma de “adquirir información mediante un instrumento previamente elaborado, a través de ello podemos acceder a información relevante para la investigación” (p.66), en ese sentido, para el sistema de detracción como liquidez financiera fueron tomados por esta técnica de forma independiente y con escala Likert a la muestra de 30 oficinas contables circundantes a la SUNAT.

### **Instrumentos**

Asimismo, el instrumento tomado, fue el cuestionario, ya que según lo indicado por Tacillo (2016) es conceptualizado como “un instrumento en forma de encuesta caracterizada por preguntas y respuestas, ello obliga a manifestar explicaciones que orientan la forma del cuestionario” (p.74), en tal sentido. Se tomaron los instrumentos realizados por Andia y Huashuayo (2022), para las variables en el estudio: el sistema de detracción y liquidez financiera. El instrumento para la variable sistema de detracciones estuvo conformado por 3 dimensiones: pago de tributos, pago de deudas tributarias y pago a cuenta de tributos, cada una de las dimensiones estando compuesta cada una por sus respectivos indicadores. Mientras que la variable liquidez financiera, estuvo conforma por 3 dimensiones: prueba ácida, prueba defensiva y capital de trabajo, cada una de las dimensiones estando compuesta cada una por sus respectivos indicadores.

Asimismo, al ser una nueva realidad de estudio, las dos instrumentalizaciones pasaron por procesos de validación, lo cual fue firmado por la firma de tres expertos en el área de estudio. Además, se hizo una prueba piloto para poder generar el estadístico del Alfa de Cronbach por cada instrumento de estudio; en ese sentido se tuvo un total de 17 ítems, repartidos en 9 ítems para el sistema de detracción y 8 ítems para la liquidez financiera, la escala Likert estará compuesta en base al rango (Nunca =1; Casi nunca =2; A veces =3; Casi siempre =4 y; Siempre =5). A continuación, se presentan las tablas respectivas por cada instrumento en base a su Alfa de Cronbach.

**Tabla 1***Estadístico alfa de Cronbach para la variable sistema de detracción*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0.808            | 9              |

Fuente. Elaboración propia.

**Tabla 2***Estadístico alfa de Cronbach para la variable liquidez financiera*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0.850            | 8              |

Fuente. Elaboración propia.

En las tablas 2 y 3, tanto para el instrumento sistema de detracción y liquidez financiera fueron 0,808 y 0,850 respectivamente, siendo ambos mayores a 0,7, al aproximarse a la unidad, fueron sostenido como instrumentos fiables.

## Resultados

**Tabla 3***Descripción sistema de detracción*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 8          | 26.7       |
| A veces     | 20         | 66.7       |
| Siempre     | 2          | 6.7        |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

Observando la tabla 4, en totalidad de oficinistas, el 26,7% (8) percibieron que nunca se efectúa adecuadamente el sistema de detracción, el 66,7% afirmó que a veces y el 6,7% (2) siempre. Por tanto, se observa que para la mayoría de encuestados no siempre es apropiado el sistema de detracción con las mypes que interactúa.

**Tabla 4***Descripción pago de tributos*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 9          | 30.0       |
| A veces     | 21         | 70.0       |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.



Visto en la tabla 5, tomando a los encuestados, el 30% (9) consideraron que la mayoría de mypes nunca pagan oportunamente sus tasas impositivas, asimismo, la mayoría nunca está conforme con los montos que afronta; por otra parte, el 70% (21) manifestaron que a veces gran parte de las pagan oportunamente sus impuestos y a veces también están conformes con dichos pagos.

**Tabla 5**

*Descripción de pago de deudas tributarias*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 9          | 30.0       |
| A veces     | 19         | 63.3       |
| Siempre     | 2          | 6.7        |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

Tomando a la tabla 6 se ve que, de todos los oficinistas, el 30% (9) consideraron que para la mayoría de mypes en el transcurrir de su ciclo de vida, nunca pagan puntual sus impuestos además, nunca pagan por recargos de declaración de impuesto extemporáneo; el 63,3% (19) manifestaron que a veces la mayoría de mypes pagan sus recargos de declaración de impuesto extemporáneo y también a veces están de acuerdo con dichos pagos por recargos de declaración; finalmente el 6,7%(2) afirmo que la mayoría de mypes con el pasar del tiempo siempre mejorar en la puntualidad de sus impuestos y también siempre mejoran su gestión en la información tributaria.

**Tabla 6**

*Descripción pago de cuenta de tributos*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 11         | 36.7       |
| A veces     | 15         | 50.0       |
| Siempre     | 4          | 13.3       |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 6, se observa que el 36,7% (11) respondieron que las mypes nunca ejecutan apropiadamente sus pagos fraccionados de impuesto asimismo, nunca están conformes con la determinación de sus pagos fraccionados; el 50,0% (15), a veces incurren en la retención de impuestos y a veces están conformes la determinación de su retención de impuestos, por último, el 13,3%(4) consideraron mayoritariamente la mypes siempre aprueban la determinación de sus ingresos a cuenta de impuestos y se conforman con la determinación de sus pagos fraccionados.





**Tabla 7***Descripción liquidez financiera*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 8          | 26.7       |
| A veces     | 17         | 56.7       |
| Siempre     | 5          | 16.7       |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

Tomando la tabla 8, del 100% de oficinistas, el 26,7% (8) afirmaron que la mayoría de mypes nunca efectúan adecuadamente su liquidez financiera, el 56,7% (17) veces y el 16,7% (5) siempre. Por tanto, se determina que, para la mayoría del personal contable, no siempre es adecuado el modo en que se efectúa por gran parte de mypes su liquidez financiera.

**Tabla 8***Descripción prueba ácida*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 10         | 33.3       |
| A veces     | 15         | 50.0       |
| Siempre     | 5          | 16.7       |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

Referida la tabla 9, se muestra que el 33.3% (10), consideraron que la mayoría de mypes nunca manejan adecuadamente sus cuentas de caja, añadieron también que la mayoría nunca manejan adecuadamente sus gestiones en los bancos; el 50%(15) manifestaron que a veces la mayoría de mypes manejan adecuadamente sus inventarios y también a veces gestionan apropiadamente la cuenta de sus inventarios, finalmente, el 16,7%(5) consideraron que siempre la mayoría de mypes gestionan apropiadamente la cuenta de sus pasivos corrientes y siempre también manejan adecuadamente la cuenta de sus pasivos corrientes.

**Tabla 9***Descripción prueba defensiva*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 7          | 23.3       |
| A veces     | 21         | 70.0       |
| Siempre     | 2          | 6.7        |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 10 muestra que el 23.3% (7), indicaron que las mypes nunca manejan adecuadamente las cuentas de caja asimismo, nunca manejan apropiadamente su gestión en los bancos; el 70% (21) consideraron que la mayoría de mypes a veces invierten bien en sus pasivos corrientes, como también, a veces manejan apropiadamente sus valores negociables; para terminar, el 6,7%(2) consideraron que siempre la mayoría de mypes tienen capacidad de pago de deudas a corto plazo y también siempre presentan políticas respecto al pago de deudas a corto plazo.

**Tabla 10**

*Descripción capital de trabajo*

| Descripción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------|------------|------------|
| Nunca       | 20         | 66.7       |
| A veces     | 10         | 33.3       |
| Total       | 30         | 100.0      |

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 10 se establece que en la percepción de los encuestados, el 66,7% (20) consideraron que nunca gran parte de mypes cuentan con activos corrientes óptimos para generar capital de trabajo así como también nunca presentan una adecuada gestión de dichos activos; y el 33,7% (10) aseveraron que gran partes de la mypes a veces cuentan con pasivos corrientes apropiados para generar capital de trabajo, como también a veces cuentan con liquidez suficiente para realizar sus actividades diarias.

**Tabla 11**

*Prueba de normalidad a las variables y dimensiones*

| Variables y dimensiones    | Shapiro-Wilk |    |       |
|----------------------------|--------------|----|-------|
|                            | Estadístico  | gl | Sig.  |
| Sistema de Detracción      | 0.974        | 30 | 0.662 |
| Pago de tributos           | 0.960        | 30 | 0.308 |
| Pago de deudas tributarias | 0.968        | 30 | 0.480 |
| Pago de cuenta de tributos | 0.963        | 30 | 0.372 |
| Liquidez Financiera        | 0.960        | 30 | 0.308 |
| Prueba Financiera          | 0.980        | 30 | 0.832 |
| Prueba Defensiva           | 0.955        | 30 | 0.233 |
| Capital de Trabajo         | 0.965        | 30 | 0.407 |

Fuente. Elaboración propia.

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Se eligió la prueba de normalidad Shapiro - Wilk, ya que la muestra fue inferior a la cantidad de 50 elementos. Por tato, con un nivel de significancia, se tuvo suficiente evidencia en la estadística para dar rechazo a la hipótesis nula, pues el p valor fue mayor al 5%. Entonces, las variables al estudiar junto con sus dimensiones tienen una aproximación a una distribución normal, en ese sentido, se considera el desarrollo inferencial estadístico, como prueba paramétrica por lo que se escogió al coeficiente de correlación de Pearson, se añade también, que, dentro de la muestra, son 30 los trabajadores de oficinas contables.

**Tabla 12**

*Contrastación a la hipótesis general*

|                       |                        | Sistema de<br>Detracción | Liquidez<br>Financiera |
|-----------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| Sistema de Detracción | Correlación de Pearson | 1                        | ,727**                 |
|                       | Sig. (bilateral)       |                          | 0.000                  |
|                       | N                      | 30                       | 30                     |
| Liquidez Financiera   | Correlación de Pearson | ,727**                   | 1                      |
|                       | Sig. (bilateral)       | 0.000                    |                        |
|                       | N                      | 30                       | 30                     |

Fuente. Elaboración propia.

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

Existe evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula, pues el p - valor fue equivalente a 0,00 siendo menor al nivel de significancia 5%. En ese sentido, el sistema de detracción tiene relación significativa con la liquidez financiera en las mypes de Juliaca - 2023, cuyo grado de correlación por Pearson fue igual a 0,727 considerado como positiva alta, la cual es considerada como positiva alta.

Este resultado apoya la hipótesis de que el sistema de detracciones, que implica retenciones o percepciones aplicadas a ciertas operaciones comerciales o financieras para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, puede influir positivamente en la liquidez financiera de las mypes. Los resultados de la contrastación a la hipótesis general indican que existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre el sistema de detracciones y la liquidez financiera en las MYPES de Juliaca, lo que sugiere que la implementación y gestión efectiva del sistema de detracciones puede ser un factor importante para mejorar la liquidez financiera en estas empresas.

Esto podría deberse a que el sistema de detracciones ayuda a gestionar mejor los flujos de efectivo relacionados con las obligaciones tributarias, reduciendo la incertidumbre y mejorando la planificación financiera de las empresas.

**Tabla 13***Contrastación a la primera hipótesis específica 1*

|                     |                        | Pago de tributos | Liquidez Financiera |
|---------------------|------------------------|------------------|---------------------|
| Pago a Tributos     | Correlación de Pearson | 1                | ,625**              |
|                     | Sig. (bilateral)       |                  | 0.000               |
|                     | N                      | 30               | 30                  |
| Liquidez Financiera | Correlación de Pearson | ,625**           | 1                   |
|                     | Sig. (bilateral)       | 0.000            |                     |
|                     | N                      | 30               | 30                  |

Fuente. Elaboración propia.

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

Habiendo una significancia del 5%, existe suficiente evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula por el p valor. Entonces, el pago de tributos tiene relación significativa con la liquidez financiera, teniendo el grado de correlación de Pearson igual a 0,625. Esta correlación se debe porque el pago a tributación es definido como una prestación por ordenanza de la ley, por lo cual, los que se hallen en una determinada situación son responsables de la ejecución de pago respecto al monto monetario contribuyente a los fondos de los gastos públicos; para ello, la normativa tributaria presenta un presupuesto que contiene una serie de condiciones tales como tasas, contribuciones especiales e impuestos acorde al pago de tributación, entonces, es necesario que las mypes en ese sentido presenten un ordenamiento apropiado para determinar qué tipo de tasas si están dispuestos a pagar.

**Tabla 14***Contrastación a la segunda hipótesis específica 2*

|                            |                        | Pago de deudas tributarias | Liquidez Financiera |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------|
| Pago de Deudas Tributarias | Correlación de Pearson | 1                          | ,670**              |
|                            | Sig. (bilateral)       |                            | 0.000               |
|                            | N                      | 30                         | 30                  |
| Liquidez Financiera        | Correlación de Pearson | ,670**                     | 1                   |
|                            | Sig. (bilateral)       | 0.000                      |                     |
|                            | N                      | 30                         | 30                  |

Fuente. Elaboración propia.

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

Se procede a dar rechazo a la hipótesis nula, pues al obtener que el p – valor =0,00 es menor al nivel de significancia (0,005). Entonces, el pago de deudas tributarias presenta asociación significativa con la liquidez financiera, determinándose por el grado de correlación de Pearson igual a 0,670, la cual es considerada como positiva moderada. Ante ello, se conceptualiza este pago de deudas como la como el desembolso de tributación, con la condición de que no haya acciones de infracción o multa, junto con

demora de pago, recargas por declaración extemporánea y ocultamiento de información a su vez significa que la obligación tributaria al ser establecida, conlleva a que exista el crédito a favor del fisco, donde el contribuyente es obligado a pagar; entonces para que no haya un exceso de deuda en situación de infracción, es necesario que las mypes cuenten con liquidez financiera.

**Tabla 15**

*Contrastación a la tercera hipótesis específica 3*

|                              |                        | Pago de cuenta<br>de tributos | Liquidez<br>Financiera |
|------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Pago a Cuenta de<br>Tributos | Correlación de Pearson | 1                             | ,761**                 |
|                              | Sig. (bilateral)       |                               | 0.000                  |
|                              | N                      | 30                            | 30                     |
| Liquidez Financiera          | Correlación de Pearson | ,761**                        | 1                      |
|                              | Sig. (bilateral)       | 0.000                         |                        |
|                              | N                      | 30                            | 30                     |

Fuente. Elaboración propia.

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

Se establece evidencia total para rechazar la hipótesis nula, ya que el p valor obtenido fue de 0,000 siendo menor al 5% del nivel de significancia permite aseverar que, existe una relación significativa entre el pago de tributos y la liquidez financiera cuyo grado por correlación de Pearson es igual a 0,761 tomado como positiva alta. En esa línea, el pago a cuenta de tributos es referido como un proceso consistente en desembolsos en continuidad temporal a cuenta para cubrir el importe del tributo en el acto del desembolso, además, incluye pagos con anticipos con finalidad de liquidar en su totalidad en el desembolso, consintiendo el adelanto al físico en forma sistemática y con control por cada contribuyente, en sus tipologías están los pagos fraccionados (cuotas temporales), retenciones (descuentos en los salarios, sueldos u otras remuneraciones de los pagadores) y los ingresos a cuenta (transacciones de pago con especies vía bienes o servicios, ello equivale al impuesto); lo cual debe tener consistencia con una apropiada liquidez financiera.

## Discusión

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la magnitud de la relación entre variables específicas dentro del contexto de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de Juliaca en el año 2023. A través del empleo del coeficiente de correlación de Pearson, se validó la hipótesis general, revelando una relación significativa entre las variables, evidenciada por un coeficiente de correlación de Pearson de 0.727 y un valor de significancia estadística (p-valor) de 0.00. Estos resultados son coherentes con los hallazgos del estudio realizado por Andia y Huashuayo (2002), quienes identificaron una relación positiva entre los sistemas de detracciones y la liquidez financiera, demostrada por un p-valor por debajo del nivel de significancia. De manera similar, los hallazgos de esta investigación se alinean con los de

Betzbe (2018), quien estableció una asociación significativa entre las variables de estudio, con un coeficiente Rho de Spearman de 0.60 y un p-valor menor al nivel de significancia, corroborando la existencia de una conexión sustancial entre las variables analizadas.

El primer objetivo específico de esta investigación fue establecer la correlación entre el cumplimiento tributario y la liquidez financiera en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de Juliaca en el año 2023. Mediante la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson, se confirmó la hipótesis específica 1, evidenciando una relación estadísticamente significativa entre estas dos variables. Específicamente, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.625 y un valor de significancia estadística (p-valor) de 0.00. Este hallazgo está en línea con los resultados obtenidos por Betzbe (2018), quien encontró una correlación significativa entre las mismas variables, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.600 y un p-valor de 0.000. Asimismo, estos resultados son consistentes con los de Andía y Huashuayo (2018), quienes también identificaron una correlación significativa y un p-valor por debajo del umbral de significancia, lo que sugiere una relación positiva entre el cumplimiento tributario y la liquidez financiera.

El segundo objetivo específico de esta investigación fue determinar el grado de correlación existente entre el pago de deudas tributarias y la liquidez financiera en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de Juliaca durante el año 2023. Tras el análisis, se confirmó la segunda hipótesis específica, evidenciando una relación significativa y directa entre estas dos variables. El análisis estadístico arrojó un coeficiente de correlación  $r$  de Pearson de 0.670 y un valor de significancia estadística (p-valor) de 0.00, lo que indica una fuerte asociación entre el pago de deudas tributarias y la mejora de la liquidez financiera en las empresas estudiadas. Estos hallazgos están en línea con las conclusiones del estudio realizado por Vargas (2018), quien observó que la implementación de estrategias eficaces en el manejo de deudas tributarias puede resultar en una mejora significativa de la liquidez financiera de una empresa. De igual manera, los resultados obtenidos son consistentes con los de la investigación llevada a cabo por Andía y Huashuayo (2022), en la que se identificó una relación positiva entre el pago eficiente de deudas tributarias y la liquidez financiera, reforzando la evidencia de que una gestión tributaria eficaz es un factor clave para la salud financiera de las MYPES.

El tercer objetivo específico formulado en este estudio fue evaluar la correlación entre el pago a cuenta de tributos y la liquidez financiera de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en Juliaca durante el año 2023. La validación de la tercera hipótesis específica reveló una relación positiva y estadísticamente significativa entre el pago a cuenta de tributos y la liquidez financiera, evidenciada por un coeficiente de correlación  $r$  de Pearson de 0.761 y un valor de significancia estadística (p-valor) de 0.00, lo cual es inferior al umbral de significancia establecido en 0.05. Este resultado es coherente con los hallazgos de Andía y Huashuayo (2022), quienes identificaron una correlación positiva entre el pago a cuenta de tributos y la liquidez financiera. De manera similar, los hallazgos de este estudio encuentran alineados con la investigación de Betzbe (2018), quien demostró que existe una asociación entre el pago a cuenta de tributos y la liquidez financiera, con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.600 y un p-valor

de 0.000. Estos resultados muestran la importancia de una gestión tributaria proactiva en la mejora de la liquidez financiera de las MYPES, lo que sugiere que el manejo efectivo de las obligaciones tributarias contribuye significativamente a la estabilidad y salud financiera de las empresas.

## Referencias bibliográficas

- Acosta, F. (2016). *Impacto del Anticipo del Impuesto a la Renta en las Pymes Ecuador en 2016 en un Entorno de Liquidez Financiera*. [Tesis de pregrado], Universidad Internacional del Ecuador, Quito. Recuperado el 2023, de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/1722/1/T-UIDE-1276.pdf>
- Andia, B., & Huashuayo, E. (2022). *Sistema de Detracción y Liquidez Financiera de la Empresa Multiservicios Hermanos Favi S.R.L. del Distrito de Andrés Avelino Cáceres Dorregaray, Ayacucho, 2020*. [Tesis de pregrado], Universidad Peruana los Andes, Huancayo. Recuperado el 2023, de [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20500.12848/4142/T037\\_70221960\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20500.12848/4142/T037_70221960_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Aponte, M. (2010). *Impacto de la apertura comercial en el crecimiento del Perú 1950-2008*. [Tesis de pregrado], Universidad San Martín de Porres, Lima. Recuperado el 2023, de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/378>
- Betzabe, G. (2018). *Influencia del Sistema de Detracciones en la Liquidez Financiera de la Empresa Atemal Callao, 2018*. [Tesis de pregrado], Universidad Privada Telesup, Lima. Recuperado el 2023, de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.utelesup.edu.pe/bitstream/UTELSUP/1034/1/GIL%20RAMON%20BETZABE%20GISSELA.pdf>
- Campana, L. (2017). *Impacto de la apertura comercial en el crecimiento económico del Perú 1970-2014*. [Tesis de pregrado], Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa. Recuperado el 2023, de <https://repositorio.unsa.edu.pe/items/3c42ad7f-2daa-44e4-a20a-750c4842384f>
- Carrasco, S. (2018). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación* (Segunda ed.). Lima: Editorial San Marcos.
- Celis, C., & Atencio, M. (2020). Detracciones y liquidez, en una empresa transportista. *Revista Científica Valor Contable*, V(1), 74 - 84. Recuperado el 2023, de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1251](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1251)
- Cruz, H. (2019). El Sistema de Detracciones del IGV y su Incidencia en la Liquidez de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa "Transportes y Servicios Don LUis S.R.L." Chimbote, 2017. *Producción Académica*, 1-21. Recuperado el 2023, de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14049/CRUZ%20AGUILAR%20HILDA%20DANAE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzmán, V., & Orozco, L. (2021). *Incidencia de la Apertura Comercial en el Crecimiento Económico del Ecuador en el periodo 1965-2018*. [Tesis de pregrado], Universidad Central del Ecuador, Quito. Recuperado el 2023, de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/23517/3/FCE-GUZMAN-OROZCO%20INCIDENCIA%20DE%20LA%20APERTURA.pdf>



- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México D.F, México: McGrawHill. Recuperado el 2022 , de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Linares, E., & Llicán, L. (2021). *La apertura comercial y su influencia en el crecimiento económico del Perú período 2000- 2018*. [Tesis de pregrado], Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque. Recuperado el 2023, de <https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/9466>
- López, D., & Terán, M. (2020). Análisis de los factores que influyen en la intención de compra online. *Vincula Téctica*, 1377-1385. Recuperado el 2023, de [http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vinculategica6\\_2/34\\_Lopez\\_Teran.pdf](http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vinculategica6_2/34_Lopez_Teran.pdf)
- Maridueña, Á. (2017). Efecto de la apertura comercial en el crecimiento económico. La estructura productiva, el empleo, la desigualdad y la pobreza en el Ecuador (1960-2015). *Cuestiones Económicas*, XXVII(2), 73-139. Recuperado el 2023, de <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/61>
- Medina, G., & Ramos, S. (2023). vulneración de derechos y principios constitucionales con el procedimiento de ingreso como recaudación del sistema de detracciones. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, III(3), 8-19. Recuperado el 2023, de <http://www.revistagestionar.com/index.php/rg/article/view/102/219>
- Neill, D., & Cortez, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Machala, Ecuador . Recuperado el 2022 , de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiacionCientifica.pdf>
- San Martín, L., Abambari, M., & Delgado, R. (2020). Percepciones de los sujetos activos y pasivos agremiados respecto al anticipo del impuesto a la renta en la Provincia de El Oro- Ecuador. *Espacios*, XLI(15), 8-19. Recuperado el 2023, de <https://ww.revistaespacios.com/a20v41n15/20411508.html>
- Sanguinetti, P. (2009). *Comercio Internacional y Crecimiento Económico en Chile, Período 1860-2000*. [Tesis de posgrado], Pontificia Universidad Católica de Chile , Santiago. Recuperado el 2023, de [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://cliolab.economia.uc.cl/docs/tesis/tesis\\_psanguinetti.pdf](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://cliolab.economia.uc.cl/docs/tesis/tesis_psanguinetti.pdf)
- Sarmiento, K., & Suarez, K. (2020). *Estrategias Financieras para mejorar la Liquidez en una Empresa de Materiales de Construcción Ubicada en Guayaquil*. [Tesis de pregrado], Universidad De Guayaquil, Guayaquil. Recuperado el 2023, de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51792/1/SARMIENTO%20BARRIGA%20KELLY%20ALEXANDRA%20-%20SUAREZ%20MOLINA%20KATHERINE%20ELIZABETH.pdf>
- Tacillo, E. (2016). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima, Perú : Universidad Jaime Bausate y Meza. Recuperado el 2021 , de <http://repositorio.bausate.edu.pe/handle/bausate/36>
- Tenelema, E. (2020). *La incidencia de la apertura comercial en el crecimiento económico de América Latina, período 1997-2017*. [Tesis de pregrado], Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba. Recuperado el 2023, de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6640>
- Valderrama, S. (2018). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica* (Segunda ed.). Editorial San Marcos.

### **Conflicto de interés**

Los autores de este trabajo declaran no tener conflicto de interés.

### **Información adicional**

La correspondencia y las solicitudes de materiales sobre este escrito deben dirigirse al autor al correo electrónico proporcionado

