

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Trabajo de Investigación

**Provisión contable e impuesto a la renta en las
pymes comerciales - Huancayo, 2019**

Gaby Cuba Palacios de Maita

Para optar el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad

Huancayo, 2020

Repositorio Institucional Continental
Trabajo de investigación



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado, ante todo a Dios por permitirme seguir luchando por mis objetivos.

A mis hijos que fueron mi mayor motivación sin su apoyo incondicional, de seguro no me hubiera sido posible culminar esta hermosa carrera.

Gaby

Agradecimientos

A nuestra Asesora

Agradezco a la Mg. Doris Matilde Palacios Rojas, quien no dudo en apoyarme en las diferentes etapas de mejoramiento del Trabajo de Investigación expresar mi sincera gratitud por todo este tiempo compartido.

A los docentes de la Universidad Continental

Por sus diferentes formas de enseñar y por incentivarlos a llegar hasta el final de la carrera y a la vez por haber compartido sus conocimientos y experiencias el cual fue muy importante para conocer lo amplio que es la Contabilidad.

Asimismo, a todas las personas que estuvieron conmigo apoyándome, a seguir el proceso de este trabajo, quisiera agradecerles por su dedicación y paciencia.

La autora

Índice

Portada	
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice	iv
Lista de Tablas	vii
Lista de Figuras	x
Resumen	xii
Abstrac	xiii
Introducción	xiv
Capítulo I: Planeamiento del estudio	
1.1 Delimitación de la investigación	15
1.1.1 Territorial	15
1.1.2 Temporal	15
1.1.3 Conceptual	15
1.2 Planteamiento del problema	15
1.3 Formulación del Problema	18
1.3.1 Problema general	18
1.3.2 Problemas específicos	18
1.4 Objetivos de la investigación	18

1.4.1 Objetivo general	18
1.4.2 Objetivos específicos	18
1.5 Justificación de la investigación	19
1.5.1 Justificación teórica	19
1.5.2 Justificación practica	20
Capítulo II: Marco teórico	
2.1 Antecedentes de la investigación	21
2.1.1 Artículos científicos	21
2.1.2 Tesis nacionales e internacionales	24
2.2 Bases teóricas	30
2.3 Definición de términos básicos	45
Capítulo III: Hipótesis y Variables	
3.1 Hipótesis	48
3.1.1 Hipótesis general	48
3.1.2 Hipótesis específicos	48
3.2 Identificación de las variables	49
3.3 Operacionalización de variables	50
Capítulo IV: Metodología	
4.1 Enfoque de la investigación	52
4.2 Tipo de investigación	52
4.3 Nivel de investigación	53
4.4 Métodos de investigación	53
4.5 Diseño de investigación	53
4.6 Población y muestra	54
4.6.1 Población	54

4.6.2 Muestra	55
A. Unidad de análisis	55
B. Tamaño de la muestra	55
C. Selección de la muestra	55
4.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	56
4.7.1 Técnicas	56
4.7.2 Instrumentos	56
A: Diseño	57
B. Confiabilidad	57
C. Validez	58
Capítulo V: Resultados	
5.1 Descripción del trabajo de campo	60
5.2 Presentación de resultados	68
5.3 Contrastación de resultados	89
5.4 Discusión de resultados	100
Conclusiones	105
Recomendaciones	106
Referencias bibliográficas	108
Apéndices:	113
- Matriz de consistencia	114
- Instrumento de recolección de datos	116
- Validación de instrumentos	117
- Base de datos	120

Lista de Tablas

Tabla 1	: Controversias entre el contribuyente y diferentes empresas	17
Tabla 2	: Depreciación	36
Tabla 3	: Interpretación de coeficiente de Alfa	58
Tabla 4	: Validación de expertos	59
Tabla 5	: Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento	59
Tabla 6	: Alfa de Cronbach variable Provisión contable	61
Tabla 7	: Validez Ítems por Ítems variable Provisión Contable	62
Tabla 8	: Alfa de Cronbach variable Impuesto a la renta	64
Tabla 9	: Validez Ítems por Ítems variable Impuesto a la renta	65
Tabla 10	: Alfa de Cronbach variable Provisión contable e IR	66
Tabla 11	: Validez Ítems por Ítems variable Provisión Contable e IR	66
Tabla 12	: ¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?	68
Tabla 13	: ¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?	69
Tabla 14	: ¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?	70
Tabla 15	: ¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?	71
Tabla 16	: ¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?	72
Tabla 17	: ¿La empresa tiene pérdidas físicas y de calidad de sus productos?	73

Tabla 18	: ¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?	74
Tabla 19	: ¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?	75
Tabla 20	: ¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto físico como contablemente?	76
Tabla 21	: ¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?	77
Tabla 22	: ¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?	78
Tabla 23	: ¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?	79
Tabla 24	: ¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?	80
Tabla 25	: ¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?	81
Tabla 26	: ¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?	82
Tabla 27	: Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?	83
Tabla 28	: Prueba de normalidad Provisiones contables	85
Tabla 29	: Prueba de normalidad Cobranza dudosa	85
Tabla 30	: Prueba de normalidad Desvalorización de existencias	86
Tabla 31	: Prueba de normalidad Depreciación	86
Tabla 32	: Prueba de normalidad de Impuesto a la renta	86
Tabla 33	: Prueba de normalidad Mayor pago	87
Tabla 34	: Prueba de normalidad Sanciones	87

Tabla 35	: Tabla de correlación	88
Tabla 36	: Correlación estadística para la hipótesis general	89
Tabla 37	: Tabla cruzada Provisiones contables e Impuesto a la renta	90
Tabla 38	: Correlación estadística para la primera hipótesis específica	92
Tabla 39	: Tabla cruzada Provisión de deudas de cobranza dudosa e IR	93
Tabla 40	: Correlación estadística para la segunda hipótesis específica	95
Tabla 41	: Tabla cruzada Provisión por desvalorización de existencias e IR	96
Tabla 42	: Correlación estadística para la tercera hipótesis específica	98
Tabla 43	: Tabla cruzada Provisión de depreciación e Impuesto a la renta	99

Lista de Figuras

Figura 1	: Teorías del impuesto a la renta	39
Figura 2	: ¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?	69
Figura 3	: ¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?	70
Figura 4	: ¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?	71
Figura 5	: ¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?	72
Figura 6	: ¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?	73
Figura 7	: ¿La empresa tiene pérdidas físicas y de calidad de sus productos?	74
Figura 8	: ¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?	75
Figura 9	: ¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?	76
Figura 10	: ¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto físico como contablemente?	77
Figura 11	: ¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?	78
Figura 12	: ¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?	79
Figura 13	: ¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o	

	económica de activos de la empresa?	80
Figura 14	: ¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?	81
Figura 15	: ¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?	82
Figura 16	: ¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?	83
Figura 17	: ¿Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?	84

Resumen

La presente investigación tiene como título “Provisión Contable e Impuesto a la Renta en las Pymes Comerciales – Huancayo 2019”. El objetivo general es determinar el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta.

Se consideró una metodología de enfoque cuantitativo, el tipo y nivel descriptivo correlacional, método Inductivo – deductivo, diseño no experimental. Asimismo, la Población y muestra es de 80 micros y pequeñas empresas (PYMES) del rubro ferretero. La técnica e instrumento empleados para la recolección de datos fueron la encuesta y el cuestionario aplicada en la muestra determinada, en el cual se utilizó 16 ítems con una escala de valoración Likert (1; nunca, 2; casi nunca, 3; a veces, 4; casi siempre, 5; siempre).

Los resultados obtenidos se contrastaron a través de la metodología cuantitativa, se procesó la información a través del programa estadístico SPSS versión 24. Además, determinaremos el tipo de distribución de las variables y dimensiones mediante la prueba de normalidad Shapiro – Wilk y para la prueba de hipótesis Correlación de Rho Spearman en lo que se obtuvo como resultado 0.778, lo que indica que existe una correlación positiva considerable entre Provisiones Contables e Impuesto a la Renta.

Llegando a la conclusión que existe una relación significativa entre la variable provisión contable y la variable impuesto a la renta en las pequeñas y micro empresas en el rubro ferretero del distrito de Huancayo, a un nivel positivo fuerte, de acuerdo a la escala de correlación dada.

Palabras clave: Provisión contable, Análisis contable y tributario de las provisiones, Impuesto a la Renta y Empresas Comerciales.

Abstrac

This research is entitled " Accounting Provision and Income Tax in Commercial (Pymes) - Huancayo 2019 ". The general objective is to determine the effect of the proper application of accounting provisions in determining income tax.

A quantitative approach methodology, the type and correlational descriptive level, the Inductive-deductive method, and the non-experimental design were considered. Likewise, the population and sample is 80 micro and small companies (Pymes) in the hardware sector. The technique and instrument used for data collection were the survey and the questionnaire applied to the determined sample, in which 16 items were used with a Likert assessment scale (1; never, 2; almost never, 3; sometimes, 4; almost always, 5; always).

The results obtained were contrasted through the quantitative methodology, the information was processed through the statistical program SPSS version 24. In addition, we will determine the type of distribution of the variables and dimensions using the Shapiro-Wilk normality test and for the test of Rho Spearman Correlation hypothesis in what was obtained as result 0.778, indicating that there is a considerable positive correlation between Accounting Provisions and Income Tax.

Concluding that there is a significant relationship between the accounting provision variable and the income tax variable in small and micro enterprises in the hardware sector of the Huancayo district, at a strong positive level, according to the correlation scale given.

Keywords: Accounting provision, accounting and tax analysis of provisions, Income Tax and Commercial Companies.

Introducción

Se presenta el trabajo de investigación titulado: Provisión Contable e Impuesto a la Renta en las pequeñas y micro empresas (PYMES) comerciales – Huancayo, 2019, tiene como objetivo: Identificar el grado de relación entre la provisión contable con el pago del impuesto a la renta de las Pymes comerciales - Huancayo 2019.

Así mismo se plantea como hipótesis: Existe una relación significativa entre la provisión contable con el pago del impuesto a la renta de las Pymes - Huancayo, 2019.

El documento consta de cinco capítulos, distribuidos de la siguiente manera:

El capítulo I, se desarrolló el planteamiento del problema, describiéndose la realidad problemática y formulándose los problemas y objetivo general y específico, así como la delimitación y justificación.

El capítulo II, se desarrolló el marco teórico, considerándose los antecedentes correspondientes, además del desarrollo teórico de las variables y dimensiones y la formulación del marco conceptual.

El capítulo III, se formuló la hipótesis general y específica, así como se definió la operacionalización de las variables.

El capítulo IV, se desarrolló la metodología por la que se rige la investigación, considerándose el enfoque, tipo, nivel, método y diseño de investigación, así mismo como la determinación de la población y muestra y técnicas e instrumentos de recolección de datos.

El capítulo V, se presentan los resultados, considerando el desarrollo a través de la estadística descriptiva e inferencial, para la contratación de las hipótesis de estudio, así como el análisis y discusión de resultados.

Luego se culmina con las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndices.

Capítulo I

Planteamiento del estudio

1.1. Delimitación del problema

1.1.1. Territorial

La presente investigación se realizó en el distrito y provincia de Huancayo, específicamente en la zona metropolitana de Huancayo en el rubro Ferretero.

1.1.2. Temporal

El estudio se realizó al periodo correspondiente al año 2019.”

1.1.3. Conceptual

Para la presente investigación se estudiará el efecto de la aplicación incorrecta de provisiones como: provisión de deudas de cobranza dudosa, provisión de mermas y desmedros y provisión de depreciación; en la determinación del impuesto a la renta.

1.2. Planteamiento del problema

Las empresas peruanas en su mayoría pequeñas y medianas (PYMES), constituyen más del 90% de empresas existentes, las cuales contribuyen en gran

forma con empleo, con impuestos y otros indicadores que favorecen al Producto Bruto Interno (PBI) para una economía emergente como la nuestra.

Uno de los aspectos donde dichas empresas suelen tener deficiencias es en la utilización de provisiones contables a su favor, el cual es una de las tareas más complejas y laboriosas que una entidad debe llevar a cabo dentro del desarrollo y elaboración de sus Estados Financieros, sea por la falta de conocimiento de su asesor contable o por falta de implementados de políticas adecuadas que permiten contar con costos y gastos, en favor de una determinación del impuesto a la renta a favor de las empresas, es por ello la importancia del presente estudio de la correcta aplicación de las Provisiones, pues, a mayor provisión menor pago del impuesto a la renta.

Sin embargo, el mismo hecho de ser micro o pequeña empresa, indica que los titulares, dueños, y/o socios sean familiares, lo cual es una ventaja respecto al apoyo que cada miembro aporta a su empresa, pues se siente identificado; pero, por otro lado, éste tipo de empresas suelen tener dificultades administrativas, es decir, falta de controles internos adecuados por falta de conocimiento de los integrantes de la empresa; falta de voluntad de ceñirse a un orden contable, aduciendo que pueden utilizar sus recursos sin límite ya que son los dueños, mezcla de recursos propios con los recursos empresariales y toma de decisiones sin un análisis exhaustivo.

En el ámbito internacional las organizaciones, se encuentran generando permanentemente mejoras dentro de sus procesos de registro de provisiones, creando Manuales de Procedimientos con el único propósito de ser competitivos y eficientes sistemáticamente con los recursos. En la mayoría de los países cumplen con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y con las Normas

Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo cual tiene como consecuencia minimizar los errores contables y perfeccionar la calidad de información. A diferencia del ámbito Nacional, que no buscan innovarse en sus procedimientos.

Algunas de las provisiones más recurrentes que las empresas suelen utilizar y en algunos casos aplicar de forma incorrecta debido a situaciones espaciales que tienen las empresas, es así que la Administración Tributaria, publica aclaraciones de consultas hechas por grandes empresas y, las cuales son respondidas por la SUNAT mediante Informes. Con lo cual queda demostrado que la aplicación inadecuada de provisiones es una realidad para las empresas grandes y medianas, más para las Pequeñas y microempresas.

La presente investigación se realizó en pequeñas y microempresas (PYMES) del rubro Ferretero, dentro del ámbito distrital de Huancayo.

Así tenemos la siguiente data de controversias entre el contribuyente y diferentes empresas, vinculados a los temas propuestos:

Tabla 1

Controversias entre el contribuyente y diferentes empresas a nivel Nacional.

No. de Informe	Año	Asunto
Informe No. 025-2020-SUNAT/7T000	2020	Gastos deducibles por provisión de cobranza dudosa.
Informe No. 004-2017-SUNAT/5D000	2017	Gastos deducibles por depreciación de activos fijos
Informe No. 120-2016-SUNAT/5D000	2016	Gastos deducibles por depreciación de activos fijos
Informe No. 097-2017-SUNAT/5D000	2017	Gastos deducibles por depreciación de activos fijos
Informe No. 200-2016-SUNAT/2B000	2016	Gastos deducibles por desvalorización de existencias
Informe No. 064-2014-SUNAT/2B000	2014	Gastos deducibles por desvalorización de existencias
Informe No. 107-2018-SUNAT/7T000	2018	Gastos deducibles por desvalorización de existencias

Nota. Tomado de Página institucional SUNAT – Sección Legislación Tributaria.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema general

¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?

1.3.2. Problemas específicos

- a) ¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?
- b) ¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión por desvalorización de existencias en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?”
- c) ¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de depreciación en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?”

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- a) Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.”

- b) Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión por desvalorización de existencias en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.”
- c) Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de depreciación en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.”

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

La presente investigación se justifica ya que tiene el propósito de ayudar a fomentar en las empresas huancaínas la aplicación adecuada que estén acorde con los Principios y Normas de las Provisiones Contables más concurrentes y proponer un tratamiento especial para empresas pequeñas a fin de pagar menos impuesto a la renta. Ya que, permitirá generar una Cultura sobre el tratamiento de las provisiones.”

Así mismo se justifica porque si las empresas mejoran la gestión de activos como cuentas por cobrar, existencias y activos fijos, a través de la correcta aplicación de provisiones de cobranza dudosa, mermas y desmedros, así como depreciación de activos tangibles respectivamente, entonces se determinará de forma más real el impuesto a la renta, con un menor pago. En efecto esta investigación permitirá obtener una relevancia económica, mejorando la calidad de vida de propietarios, trabajadores y sus familiares.”

Gracias a este aporte se analiza y sintetiza a los administradores, gerentes y/o propietarios mediante los instrumentos (cuestionario) la importancia de la correcta aplicación de las provisiones contables e impuesto a la renta en

las Pymes del rubro ferretero, el cual se ve reflejado en los estados financieros y esto con la finalidad de abrir las puertas hacia los inversionistas y analizar si la empresa es rentable para su giro de negocio.

1.5.2. Justificación práctica

La presente investigación aborda un tema conocido en la práctica contable, pero no abordado de forma cuantitativa y específica en un grupo empresarial, además permite brindar recomendaciones a empresarios locales para una mejor gestión de activos.”

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Artículos Científicos

Arroba y Ruiz (2019) “Las Provisiones y Amortizaciones y su relación en los Estados Financieros”.

El artículo mencionado, tiene como objetivo resaltar la importancia de las amortizaciones y las provisiones en una empresa determinada.

Se desarrolló con una metodología, de enfoque cualitativo y cuantitativo.

Los resultados obtenidos de las cuentas por cobrar de partes relacionadas, señalan que existe un control sobre las empresas relacionadas y por ende no se producen estimaciones o contingencias que deriven de provisiones. Con respecto, a las cuentas por cobrar clientes que representan la base de la determinación de las provisiones por cuentas incobrables, así como los castigo y bajas de dichas cuentas, no revelaron novedades que den origen afectación contable y tributaria.

Por lo se concluye, que en la empresa existe profesional capacitado y encargado para registrar las provisiones y amortizaciones, además la empresa

contrata los servicios de auditores externos para dar respaldo a la gestión realizada.

Solano, (2019) en el artículo titulado “Perspectiva Contable de las Provisiones, Pasivos, Pasivos y Activos Contingentes según la NIC 37 y su aplicación en los Estados Financieros”.

Tiene como objetivo principal de verificar, contrastar y tener la certeza que lo que se expone en los estados financieros se estén cumpliendo con las NIC.

La metodología desarrollada fue del tipo cuantitativa - cualitativa apoyada en tabulación e interpretación de datos, a través de un análisis documental.

En consecuencia, se encontró como principal hallazgo que existen falencias al momento de reconocer e informar en sus notas a los estados financieros acerca de las provisiones que estima, de tal forma que se brinde información confiable a sus usuarios. En conclusión, se evidencia que no existe el cumplimiento con lo establecido en la norma contable los lineamientos de manera total.

Rojas, (2018) en el artículo titulado “Análisis de la norma Internacional de Contabilidad (NIC 37 Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes) y su incidencia en la evasión del Impuesto a la Renta de sociedades en el Ecuador en el año 2015”.

El objetivo principal del artículo es, Determinar la aplicación adecuada de la NIC 37 y la incidencia en la evasión del impuesto tributario a través de métodos o procedimientos que ayuden a controlar este problema de recaudación que es de suma importancia a nivel contable y tributario.

Desarrollada con una metodología de investigación mixta, cualitativa y cuantitativa empleándose un mapeo de registros de provisiones.

En consecuencia, se encontró como principal hallazgo que la Administración tributaria tiene una puerta principal para verificar el registro y reconocimiento y medición de las Normas Contables de esta manera realizar las reformas fiscales, para evitar la evasión de impuestos.

En conclusión, se identifica las comparaciones de las normas fiscales y contables relacionadas a la NIC 37 en lo que respecta, mientras que las normas contables se basan en la correcta aplicación de las operaciones contables para la sociedad, las normas fiscales buscan la recaudación sin afectar la determinación del impuesto a la renta por pagar por parte del sujeto pasivo.

Ordoñez y Heras (2017) “Los Procesos Contables de las Provisiones Y Amortizaciones y su relación en el Estado de Resultado Integral de la Compañía Shoes Alvarito S. A”

Tiene como objetivo analizar los procedimientos contables de las provisiones y amortizaciones y las consecuencias en los resultados del ejercicio.

Desarrollándose bajo una metodología cualitativa y de análisis documental, empleándose entrevistas.

Llegándose al resultado que, no se realiza adecuadamente el registro de las provisiones y amortizaciones, por lo tanto, no existe un ahorro del impuesto a pagar. En conclusión, si no se realiza una adecuada provisión y/o amortización se pagará mayor impuesto a la renta ya sea por desconocimiento de las Normas reguladoras al momento de registrar

provisiones y/o amortizaciones generando diferencias en los cálculos, o por la falta de cultura tributaria.

2.1.2. Tesis nacionales e internacionales

A. Tesis nacionales

Doroteo, (2019) “El Análisis Contable y Tributario de las Provisiones y el Impuesto a la Renta de tercera categoría en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca”.

El objetivo de la investigación consiste en determinar que el análisis contable y tributario influyen en gran forma en la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría en la mencionada empresa.

La metodología que se empleo fue del tipo aplicada, diseño no experimental y enfoque cuantitativo. Empleó como técnica e instrumento la encuesta y el cuestionario.

Concluyéndose, que se ha demostrado de acuerdo a los resultados, que el análisis Contable y Tributario influyen en el Impuesto a la Renta. Finalmente, el investigador concluye que es importante el uso adecuado de las Normas tributarias.

Podemos encontrar la investigación a nivel de postgrado con el título más cercano a mi investigación, sin embargo, abordan más temas de investigación, es decir, más tipos de provisiones; entre otros, Provisión para amortización de intangibles, provisión por litigios, para protección del medio ambiente, y provisiones por garantía. Realiza un análisis cuantitativo sobre la frecuencia con que utilizan las provisiones, pero no analizan ni aportan sobre las causas de la no aplicación o inadecuada aplicación de las provisiones mencionadas.

Temoche, (2016) “Inadecuada Aplicación de los Gastos Deducibles para la determinación del Impuesto a la Renta de tercera categoría de la Empresa Corhuaconges S.A.C. del sector servicios en el rubro extracción de minerales en el Departamento de Junín”.

Donde el objetivo principal de la presente investigación radica en la incorrecta aplicación de los gastos deducibles en la determinación del impuesto a la renta de 3RA categoría. Se planteó una metodología bajo el método no experimental, aplicándose las siguientes técnicas: análisis documental, y análisis estadístico.

En consecuencia, se concluye que no se realizó la correcta aplicación de los gastos deducibles para el impuesto a la renta, pero se pudo evidenciar que tienen las bases teóricas para aplicar de manera correcta los gastos deducibles según el tipo de actividades que realizan de manera empresarial.

El presente trabajo coincide con la problemática de investigación que pretendo demostrar, pues muchas veces las empresas no aplican adecuadamente las deducciones, muchas de ellas son provisiones que se intentan utilizar sin ceñirse a los reglamentos, ya sea por falta de conocimiento o por la mala aplicación de controles internos vinculados.

Calla, Cisneros y Galoc (2016) en su trabajo de investigación.

“Incidencia de los Reparos Tributarios en el Impuesto a la Renta de la Empresa CCG S.A.C en el Año 2015”.

Donde el objetivo de la investigación consistió en ayudar a los directivos en su gestión e indirectamente a los trabajadores del área

contable para que tengan un mejor desenvolvimiento en sus funciones de esta manera evitar posibles sanciones o multas por parte de la SUNAT.

Desarrollándose con una metodología de diseño no experimental descriptivo, además de considerar como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Obteniéndose como resultado, que la mitad de los encuestados desconocen cómo determinar el control de diferencias temporales y permanentes, así mismo, se pudo observar que el 63% del personal no aplica correctamente los límites establecidos por la legislación tributaria y el 87% desconoce el periodo en el cual se debe aplicar las diferencias temporales. En conclusión, existe una cantidad considerable de errores en la aplicación de los límites tributarios, lo cual afecta la determinación de la utilidad contable en la empresa analizada.

Se puede apreciar existe la correlación entre los reparos tributario y el impuesto a la renta, abarca muchos reparos, pues realiza más un estudio académico que aplicado de la realidad, pero lo que aporta a mi trabajo de investigación es que, dentro de los reparos sin límite, se encuentra el reparo por provisión por desvalorización de existencias, así como los castigos por deudas incobrables, analiza las consecuencias, pero no tanto las causas.

Cisneros y Palomino (2016) “Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C”.

Donde de planteó como objetivo principal, determinar los riesgos de estimar las deudas de cobranza dudosa y a la vez determinar las contingencias de tipo financiera y tributaria.

El resultado obtenido de la revisión bibliográfica que realizó el autor es: el registro de las provisiones de deuda de cobranza dudosa afecta al registrar como error en el estado de resultado del ejercicio el cual se debió corregir en el saldo de resultados acumulados.

La conclusión principal hace referencia al rubro cuentas por cobrar el cual no se muestran con los montos reales en dicho rubro, ya que la cartera contiene cuentas vencidas que debían ser provisionadas en el periodo correspondiente, trayendo como consecuencia la toma de decisión incorrecta para la gestión de la empresa. De esta manera se pagará mayor monto de impuesto a la renta solo por no llevar un buen control de las provisiones de cobranza dudosa.

B. Tesis internacionales

Rivas, (2017) “Resultado Contable versus Resultados Fiscal: Tratamiento del Impuesto sobre Beneficios”.

Donde el principal objetivo es, realizar un estudio de todo el proceso contable necesario para la correcta elaboración del resultado contable y el resultado fiscal de la empresa. Desarrollado bajo una metodología descriptiva.

El resultado obtenido de la investigación es: el efecto contable es la base para la tributación por los beneficios de las empresas, pero los criterios tributarios con frecuencia no coinciden con los contables a la hora de imputar ingresos y gastos para determinar impuestos.

Llegando a la conclusión, que una de las provisiones más recurrente que generan estas diferencias son las provisiones por depreciación, cobranza dudosa y desvalorizaciones de existencias. Es un aporte

importante para el presente trabajo, pues podemos darnos cuenta que las provisiones indicadas también generan contingencias en países incluso desarrollados como España.

Encalada, (2016) “Provisión de las Cuentas por Cobrar y su efecto en los Estados Financieros de la Compañía Intvescom S.A.”.

Planteando el objetivo, la empresa debe realizar un adecuado registro de provisiones a su vez analizar el rubro de cuentas por cobrar ya que, si no se cumple, la empresa incurriría en costos y la mala aplicación de los gastos deducibles, conllevando a disminuir la rentabilidad y liquidez de la empresa.

La metodología que se aplicó para la investigación se apoyó en el nivel descriptivo, documental bibliográfico, correlativa; es de enfoque cualitativa.

El principal resultado demuestra que: la empresa no realiza un adecuado seguimiento o la verificación de los clientes antes de otorgar créditos por lo que es evidente que no cuentan con políticas o protocolos para el rubro de cuentas por cobrar. Además, esta empresa nunca realizo la provisión, ya sea por desconocimiento o la falta de información de los mismos.

Por lo tanto, se da la siguiente conclusión, que existe malas prácticas contables en base a las cuentas por cobrar afectando en la liquidez a la compañía,

Niño y Salcedo (2015) “Tratamiento Contable a las Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes bajo la NIC 37 para las Cooperativas Financieras de Bucaramanga”.

El objetivo fue establecer los criterios de la contabilidad y el reconocimiento adecuado de la NIC 37, que señala como deben aplicar las empresas cuando existan situaciones de riesgo y de probables pérdidas que afecten significativamente las operaciones y su estabilidad financiera.

Se enfocó en una metodología de tipo descriptiva con un enfoque cualitativo.

Los resultados hallados en cuanto al reconocimiento y la estimación de las provisiones, nos indican que no se realiza bajo el juicio de un profesional capacitado, el cual juega un papel importante en las empresas ya que es un mecanismo que permite identificar situaciones que puedan afectar la estabilidad económica.

En conclusión, las provisiones contables siguen siendo importantes en las empresas. Pues constituyen un mecanismo adecuada para rebajar tributos, pero los cuales se deben realizar de manera correcta y dentro de los parámetros de la normatividad vigente en cada país.

Meza, (2013) “Análisis de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37) “Provisiones Activos Contingentes y Pasivos Contingentes y su efecto al aplicarse en las Empresas del Ecuador”.

El objetivo fue asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente.

Concluyendo que; la problemática de desconocimiento de la NIC 37, afecta a las empresas, ya que no está clara su interpretación, y esto acentúa tratamiento variado en cada empresa, puesto que se presenta para muchas

interpretaciones. No aborda en absoluto respecto a su impacto en ningún tributo.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Provisiones Contables

Bernal y Espinoza (2007). “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera...” (p. 452)

Para Flores, (2015) “Son aquellas sumas afectadas por las empresas cubierta por una carga o de una pérdida virtual, futuras o eventuales, consiste en un resguardo que estimas una pérdida potencial o contingentes y que esa es la interpretación tributaria”. (p. 14)

Los estudios hicieron referencia a este punto, conforme lo señala Arias (2017), lo siguiente:

De conformidad con la definición establecida en el párrafo 10 de la **NIC 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes**, una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones: a) Una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado; b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Si estas condiciones no se cumplen, no debe reconocer una provisión. (p. 5-6)

2.2.1.1 Provisión de Cobranza Dudosa

Dentro de la definición de provisión para cuentas de cobranza dudosa:

Bernal y Espinoza (2006) citado por Alva (2009), señalan que:

Las provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa... (p. 452)

Según, el inciso i) del artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, T.U.O. D. S. N° 179-2004-EF., citado por Gaceta Jurídica (2017) señala:

Los castigos por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden. No se reconoce el carácter de deuda incobrable a: i) Las deudas contraídas entre sí por partes vinculadas. ii) Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y bancario, garantizadas mediante derechos reales de garantía, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad. iii) Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresa. (p. 37)

Según, el inciso f) del artículo 21° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta, D. S. N° 122-94-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017) establece que:

Para efectuar la provisión de deudas incobrables a que se refiere el inciso i) del Artículo 37° de la Ley, se deberá tener en cuenta las siguientes reglas: 1) El carácter de deuda incobrable o no deberá verificarse en el momento en que se efectúa la provisión contable. 2) Para efectuar la provisión por deudas incobrables se requiere: a) Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos o por otros medios, o se demuestre la morosidad del deudor mediante la documentación que evidencie las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda, o el protesto de documentos, o el inicio de procedimientos judiciales de cobranza, o que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha; y b) Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balances en forma discriminada. La provisión, en cuanto se refiere al monto, se considerará equitativa si guarda relación con la parte o el total si fuere el caso, que con arreglo al literal a) de este numeral se estime de cobranza dudosa. (p. 107)

Cuentas incobrables

Según Alva, (2015) nos refiere que las cuentas incobrables son pérdidas no realizadas, en efecto se debe de presentar en forma razonable para la información financiera. (p. I-2)

Según Guajardo, (2018) “El importe de las cuentas que no se cobren se reconoce como incobrables y se registra como un gasto por cuentas

incobrables, el cual se presenta en la sección de gastos de operación/gastos de venta del estado de resultados”. (p. 315)

2.2.1.2 Provisión por desvalorización de existencias

Los estudios hicieron referencia a este punto, Arias (2015) señala lo siguiente:

Según lo señalado en el anexo I del Plan Contable General Empresarial (PCGE), es la pérdida de valor de activos, que se debe reconocer en los Estados Financieros, en tanto, de manera general, los flujos de entrada de beneficios económicos esperados, asociados a esos activos, son menores que los valores que se arrastran en libros. Por otra parte, los métodos para su reconocimiento difieren, según se trate de activos disponibles, realizables o inmovilizados. (p. 5)

Merms y Desmedros

Según, el inciso f) del artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, T.U.O. D. S. No. 179-2004-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017), señala que son aceptados como gasto deducible:

“las depreciaciones por desgaste u obsolescencia de los bienes de activo fijo y las merms y desmedros de existencias debidamente acreditados, de acuerdo con las normas establecidas en los artículos siguientes” (p. 37).

Dstrucción de los Bienes, se regula bajo la figura del desmedro.

Tal como señala, el inciso c) del Artículo 21° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta, D. S. N° 122-94-EF.

Citado por Gaceta Jurídica (2017), establece que:

Para la deducción de las mermas y desmedros de existencias dispuesta en el inciso f) del Artículo 37° de la Ley, se entiende por:

1. Merma: Pérdida física, en el volumen, peso o cantidad de las existencias, ocasionada por causas inherentes a su naturaleza o al proceso productivo. 2. Desmedro: Pérdida de orden cualitativo e irrecuperable de las existencias, haciéndolas inutilizables para los fines a los que estaban destinados. Cuando la Sunat lo requiera, el contribuyente deberá acreditar las mermas mediante un informe técnico emitido por un profesional independiente, competente y colegiado o por el organismo técnico competente. Dicho informe deberá contener por lo menos la metodología empleada y las pruebas realizadas. En caso contrario, no se admitirá la deducción. Tratándose de los desmedros de existencias, la Sunat aceptará como prueba la destrucción de las existencias efectuadas ante Notario Público o Juez de Paz, a falta de aquel, siempre que se comunique previamente a la Sunat en un plazo no menor de seis (6) días hábiles anteriores a la fecha en que se llevará a cabo la destrucción de los referidos bienes. Dicha entidad podrá designar a un funcionario para presenciar dicho acto; también podrá establecer procedimientos alternativos o complementarios a los indicados, tomando en consideración la naturaleza de las existencias o la actividad de la empresa. (p. 105)

Clases de Mermas

- Merma Normal

Según Arias, (2015) “las mermas normales se pueden definir como aquellas disminuciones que no pueden evitarse en las circunstancias que

prevalecen en el ciclo de producción o fuera de este y, por ende, incrementan el costo de las unidades en buen estado.” (p. 9)

- Merma Anormal

Según Arias, (2015) “son las mermas que se reconocen como gasto del periodo, de forma inmediata, es decir, obedecen a eventos que la empresa no puede anticipar por su naturaleza accidental.” (p. 13)

2.2.1.3 Provisión por depreciación

Dentro de la definición de provisión para cuentas de cobranza dudosa:

Según Delgado y Ventura (2008), señalan que:

Las provisiones generalmente, cubren pérdidas reversibles, es decir, pérdidas potenciales. La característica común a todas las provisiones es que son correctoras de valor. El aspecto más importante a la hora de tratar las provisiones es el de determinar su cuantía, es decir, la dotación que, en su caso, debe hacerse a las mismas en cada ejercicio económico. Tendremos que evitar que se produzca un exceso en las distintas provisiones o que la dotación de las mismas sea insuficiente, ya que se modificaría la imagen fiel que deben expresar las cuentas anuales.” (p. 302)

De acuerdo con Villanueva (2015), “es la disminución del valor de los activos empleados en la realización de las actividades de la empresa correspondiente a un periodo determinado cuya cantidad deben estar determinado en base a la vida útil de los mismos.” (p. 56).

Según, el inciso f) del artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, T.U.O. D. S. N° 179-2004-EF.

Citado por Gaceta Jurídica (2017), establece que son aceptados como gasto deducible:

“Las depreciaciones por desgaste u obsolescencia de los bienes de activo fijo y las mermas y desmedros de existencias debidamente acreditados, de acuerdo con las normas establecidas en los artículos siguientes”. (p. 37)

Importe, Periodo y Método Depreciable

El artículo 22° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta, Decreto Supremo N° 122-94-EF.

Citado por Gaceta Jurídica (2017, p. 118), establece:

Para el cálculo de la depreciación se aplicará las siguientes disposiciones: a) De conformidad con el Artículo 39° de la Ley, los edificios y construcciones sólo serán depreciados mediante el método de línea recta, a razón de 5% anual. Inciso sustituido por el Artículo 5° del Decreto Supremo N° 136-2011-EF., publicado el 09/07/2011. b) Los demás bienes afectados a la producción de rentas gravadas de la tercera categoría, se depreciarán aplicando el porcentaje que resulte de la siguiente tabla:

Tabla 2

Depreciación

Bienes	Porcentaje Anual de Depreciación Hasta un Máximo De:
Ganado de trabajo y reproducción; redes de pesca.	25%
Vehículos de transporte terrestre (excepto ferrocarriles); hornos en general.	20%

Maquinaria y equipo utilizados por las actividades minera, petrolera y de construcción; excepto muebles, enseres y equipos de oficina.	20%
Equipos y procesamiento de datos.	25%
Maquinaria y equipo adquirido a partir del 01/01/91.	10%
Otros bienes del activo fijo.	10%

Nota. Tomado de “Artículo 22° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta”, Decreto Supremo No. 122-94-EF.

Régimen Normativo Contable (2018). La NIC 16 en el párrafo 50, señala: “El importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil”. (p. 93)

Régimen Normativo Contable (2018) la NIC 16 en los párrafos 51 al 54, señala que:

“El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.” “La depreciación se contabilizará incluso si el valor razonable del activo excede a su importe en libros, siempre y cuando el valor residual del activo no supere al importe en libros del mismo. Las operaciones de reparación y mantenimiento de un activo no evitan realizar la depreciación.”

El importe depreciable de un activo se determina después de deducir su valor residual. En la práctica, el valor residual de un activo a menudo es insignificante, y por tanto irrelevante en el cálculo del

importe depreciable. El valor residual de un activo podría aumentar hasta igualar o superar el importe en libros del activo. Si esto sucediese, el cargo por depreciación del activo será nulo, a menos que y hasta que ese valor residual disminuya posteriormente y se haga menor que el importe en libros del activo. (p. 93-94)

Activos Fijos

Según Guajardo, (2018) “Son activos con vida útil de más de un año que se adquieren para ser utilizados en las operaciones de un negocio, con el fin de obtener ingresos” (p. 384).

Clasificación de los activos fijos

Los activos fijos se pueden clasificar en depreciables y no depreciables esto es en relación a los activos fijos, muebles e inmuebles. Es importante aclarar que se puede clasificar según el tipo de negocio ya que en algunos casos los bienes se pueden considerar como activos fijos y en otros como inventarios.

- Activos tangibles

Según Guajardo, (2018) “un nombre más apropiado para este tipo de activos es: propiedades, planta y equipo estos activos tienen como objetivo:

- Su uso o usufructo en beneficio de la entidad.
- La producción de artículos para su venta o uso en la entidad.
- La prestación de servicios de la entidad a su clientela o público en general”. (p. 385)

- Activos Intangibles

Según Gaceta Jurídica, (2016) “es un activo identificable de carácter no monetario y sin apariencia física”. (p. 259)

2.2.2. Impuesto a la Renta

García (1978) afirma: “es un impuesto no susceptible de traslación, por lo que afecta directa y definitivamente a aquel sobre la cual la ley lo hace recaer. En otras palabras, en las condiciones de contribuyente de jure y de facto, coinciden plenamente (...)” (p. 3).

Alva y García (2016), son “tres las teorías que se aplican en la determinación de los criterios de afectación para el impuesto a la renta” (p. 50), las cuales son:



Figura 1. Teorías del impuesto a la Renta

Nota: Tomado de “Teoría y Práctica del Impuesto a la Renta ejercicio 2015-2016” (1ª ed.). Lima, Perú: Pacifico Editores S.A.C.

- “La teoría de la Renta - Producto, bajo esta teoría, se determina que la Renta es un producto; el cual debe ser periódico, provenir de una fuente durable en el tiempo y ser susceptible generar ingresos periódicos.” (p. 17).

- “La teoría del flujo de riqueza, se considera renta todo aumento de la riqueza el cual proviene de operaciones con terceros.” (p. 17).
- “La teoría del consumo más incremento patrimonial, para lo cual se requiere realizar la investigación respecto a dos rubros en donde se analiza si una persona cuenta o no con la capacidad de pago o ingresos.” (p. 18).

A. Categorías del impuesto a la renta

Alva y García (2016). “El impuesto a la renta grava las ganancias que obtienen las personas naturales y las empresas, constituye un tributo de periodicidad anual, pero que se paga mensualmente montos denominados pagos a cuenta o pagos anticipados que finalmente se liquidan al finalizar el ejercicio”. (p. 65)

Rentas de personas naturales

a. Rentas de Primera categoría, según Alva y García (2016). “Se consideran rentas de primera categoría el producto de arrendamientos y subarrendamientos en efectivo o especie de predios (...)” (p. 71)

b. Rentas de Segunda Categoría, renta de capital, ejemplo, ingresos por intereses personales.

c. Rentas de tercera Categoría, renta empresarial, ejemplo, actividades comerciales, de servicios e industriales.

d. Rentas de Cuarta Categoría,

Citado por Gaceta Jurídica (2017, p. 35) son rentas de cuarta categoría las obtenidas por:

- “El ejercicio individual, de cualquier profesión, arte, ciencia, oficio o actividades no incluidas expresamente en la tercera categoría.” (Artículo 33 literal a) de la ley del Impuesto a la Renta).

- “El desempeño de funciones de director de empresas, sindico, mandatario, gestor de negocios, albacea y actividades similares, incluyendo el desempeño de las funciones del regidor municipal o consejero regional, por las cuales perciban dietas”. (Artículo 33 literal b) de la ley del Impuesto a la Renta).

B. Características del Impuesto a la Renta

Según Alva y García (2016), señala las siguientes características:

- **Primera Característica**, consiste en que la responsabilidad recae exclusivamente en el contribuyente por lo que resalta **que no es trasladable**, es decir, el contribuyente tiene que aceptar la carga económica en comparación con el IGV.
- **Segunda Característica**, refiere al principio de equidad el cual es aplicable al estar relacionada con la capacidad contributiva (la renta que se obtiene) el cual es el más utilizado.
- **Tercera característica**, en términos económicos es la que pretende recabar la mayor cantidad de fondos para el fisco por parte de las contribuyentes, en épocas cuando existe aumentos de precios y en épocas de recesión permite la liberación de los recursos hacia el mercado.
- **Cuarta Característica**, consiste en la identificación de los hechos sucesivos producidos en diferentes modos de tiempo, por lo que el legislador tiene que verificar la incidencia tributaria que debería de ser después que transcurre el periodo.
- **Quinta Característica**, comprende 2 tipos de impuesto a la renta: cedular y global.

2.2.2.1. Mayor pago

Según, el artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, T.U.O. D. S. No. 179-2004-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017), señala que son aceptados como gasto deducible: “A fin de establecer la renta neta de tercera categoría se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente,” (...) (p. 36)

Según, el artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta, T.U.O. D. S. No. 179-2004-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017), señala que no son aceptados como gastos deducibles: “No son deducibles para la determinación de la renta imponible de tercera categoría: a) los gastos personales y de sustento del contribuyente y sus familiares.” (...) (p. 84)

Tal como señala, del Artículo 21° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta, D. S. N° 122-94-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017) señala lo siguiente: “Para efecto de determinar la Renta Neta de Tercera Categoría, se aplicará las siguientes disposiciones: a) Tratándose del inciso a) del artículo 37 de la Ley se considerará lo siguiente: 1. Los incrementos de capital que den origen a certificados” (...) (p. 104)

Tal como señala, del Artículo 21° del Reglamento de la Ley del impuesto a la Renta, D. S. N° 122-94-EF. Citado por Gaceta Jurídica (2017) señala lo siguiente: “Para la aplicación del inciso g) del artículo 44 de la Ley” (...) (p. 121)

A mayor provisión, menor beneficio. Una provisión es una especie de gasto en el que prevé incurrir la empresa, por lo que reduce directamente la Cuenta de Pérdidas y Ganancias. Si finalmente ese gasto no se produce se puede eliminar esta provisión, lo que en este caso aumentaría el

beneficio. El Plan General de Contabilidad nos indica que la empresa debe de reconocer como provisiones los pasivos que cumpliendo la definición y los criterios de registro o reconocimiento contable contenidos en el Marco Conceptual de la Contabilidad, resulten indeterminados respecto a su importe o a la fecha en que se cancelarán.

Contingencia:

Dentro de la definición de contingencia, tal como plantea Alonso (2012):

Hace una recopilación de las definiciones para contingencia; el término contingencia, que procede del latín contingere (acontecimiento, acaecimiento), se refiere a la posibilidad que ocurra en el futuro un determinado suceso que pueda afectar a la entidad, pudiendo representar expectativas positivas (litigios en curso favorables, posible obtención de subvenciones, etc.) o negativas (litigios en contra, riesgos fiscales, riesgos medioambientales, etc.), generando respectivamente los llamados activos y pasivos contingentes. (p. 42)

Contingencias Tributarias:

Dentro de la definición de Contingencia Tributaria, según Barrantes y Santos (2013) citado por Escobedo y Núñez (2016), señala lo siguiente:

El termino contingencia tributaria es utilizado comúnmente en el argot contable, para hacer alusión a los riesgos inherentes al desarrollo de las actividades de la empresa. FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Escuela Profesional de Contabilidad 27 De acuerdo a la Comisión de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (Boletín C-12), en el curso

normal de sus operaciones toda empresa lleva a cabo una multitud de transacciones o se ve afectada por eventos económicos externos, sobre los que existe incertidumbre en mayor o menor grado, en cuanto a su resultado final. (p. 26-27)

2.2.2.2. Sanciones

Dentro de la definición de Sanciones, Según Gaceta Jurídica (2017), señala lo siguiente:

Como en toda legislación tributaria las sanciones consisten en una multa a pagar por el sancionado; existen además otras sanciones accesorias no pecuniarias en determinados casos como la pérdida de subvenciones, la no posibilidad de conseguir estas subvenciones o la prohibición de contratar con las administraciones públicas. (p. 50)

Multas

Dentro de la definición de Multas, Según Fernández y Arellano (2018), señala lo siguiente:

Basándose en la normativa señalada, el artículo 4 del RMMTPE define la multa como aquella sanción administrativa de carácter pecuniaria impuesta al deudor por el incumplimiento de disposiciones legales, interpuesta por el órgano sancionador correspondiente.

Es importante anotar, que toda multa deberá ser interpuesta con previo procedimiento sancionador, que haya brindado oportunidad de defensa al sujeto infractor (p. 269).

2.3. Definición de términos básicos

Activos Fijos

Según Glosario Contable (2019), “un activo fijo es un recurso o bien de la empresa que no puede ser fácilmente liquidado (es decir, convertido en dinero). Puede tratarse de recursos de tangibles o intangibles”.

Cuentas por Cobrar

Guajardo (2014). “Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos que son propiedad de una organización, los cuales generarán un beneficio en el futuro; forman parte de la clasificación de activo circulante” (p. 315).

Deudas de cobranza dudosa

Según Arias (2017), refiere lo siguiente:

En términos generales, se entiende que una deuda de cobranza dudosa es aquella respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque este se encuentra en una mala situación económica que le impide realizar cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor de la operación realizada. En ese sentido, debemos tener en consideración que las deudas de cobranza dudosa se generan porque una empresa considera que de las cuentas por cobrar que mantiene, una parte no va a poder cobrarse pese a todas las gestiones realizadas. (p. 7)

Desvalorización

Arias (2015), refiere lo siguiente:

Es la pérdida de valor de activos, que se debe reconocer en los Estados Financieros, en tanto, de manera general, los flujos de entrada de beneficios económicos esperados, asociados a esos activos, son menores que los valores que se arrastran en libros. Por otra parte, los métodos para su reconocimiento difieren, según se trate de activos disponibles, realizables o inmovilizados. (p. 5)

Gasto

Gaceta jurídica (2017), refiere lo siguiente:

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo (p. 18).

Impuesto a la Renta

Haig (2004) mencionado en Alva (2014), es el “Incremento o aumento de la capacidad de satisfacer las necesidades de una persona en un periodo determinado”.

Impuesto a la renta tercera categoría

Sunat (2020), “El Impuesto a la Renta de Tercera Categoría grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo”.

Ingresos

Gaceta Jurídica (2017). “Los ingresos incluyen tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías” (p. 18).

Inventarios o Existencia

“Se entiende por inventario, entre otras acepciones, en general a cualquier clase o grupo de materiales o abastecimientos o suministros aun no aplicados gastos no capitalizados”. Según Kothler (1995) Citado por Abanto (2017).

Provisiones

Gaceta Jurídica (2017). “Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento”.

Capítulo III

Hipótesis y Variables

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

La inadecuada aplicación de las provisiones contables afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

3.1.2. Hipótesis específicas

- a) La inadecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.
- b) La inadecuada aplicación de la provisión por desvalorización de existencias afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.
- c) La inadecuada aplicación de la provisión de depreciación afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

3.2. Identificación de variables

3.2.1. Variable independiente

Provisiones contables: Bernal y Espinoza (2007). “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera...” (p. 32).

3.2.2. Variable dependiente

Impuesto a la renta: García (1978) afirma: “es un impuesto no susceptible de traslación, por lo que afecta directa y definitivamente a aquel sobre la cual la ley lo hace recaer. En otras palabras, en las condiciones de contribuyente de jure y de facto, coinciden plenamente (...)” (p. 3).

Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Provisiones contables (independiente)	Bernal y Espinoza (2007). “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera (...)” (p. 32)	Deudas de cobranza dudosa	Cuentas Incobrables	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mencione la antigüedad de las cuentas por cobrar al 31-12-2019. 2. ¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza? 3. ¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos? 4. ¿Existe una política para establecer la provisión y castigo de deudas incobrables? 5. ¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?
		Desvalorización de existencias	Mermas y Desmedros	<ol style="list-style-type: none"> 6. ¿La empresa tiene pérdidas físicas y de calidad de sus productos? 7. ¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías? 8. ¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor? 9. ¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems
		Depreciación	Activos Fijos	<p>10. ¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?</p> <p>11. ¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?</p> <p>12. ¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?</p> <p>13. ¿Usas la tasa tributaria o real para depreciar tus activos?</p>
Impuesto a la Renta (dependiente)	“(…) es un impuesto no susceptible de traslación, por lo que afecta directa y definitivamente a aquel sobre la cual la ley lo hace recaer. En otras palabras, en las condiciones de contribuyente “de jure” y “de facto”, coinciden plenamente (…)” García (1978).	Mayor Pago Sanciones	Contingencias Tributarias Multas	<p>14. ¿Sabes cómo afectan las provisiones en el impuesto a la renta que pagas?</p> <p>15. ¿Sabes cuánto te ahorras si aplicas provisiones?</p> <p>16. ¿Sabes que sanciones podrías recibir al no realizar provisiones?</p>

Capítulo IV

Metodología

4.1. Enfoque de la investigación

Bernal (2010), afirma: “Método cuantitativo o método tradicional se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresan relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados”.

Por consiguiente, la presente investigación es de tipo cuantitativo, producto de respuestas que dan los empresarios del rubro comercial de Huancayo Metropolitano, respecto a su grado de conocimiento y aplicación de provisiones contables y cómo es su efecto en la determinación del Impuesto a la Renta. (p. 60).

4.2. Tipo de investigación

De acuerdo a Valderrama (2002), afirma:

“Es conocida también como investigación teórica, pura o fundamental. Está destinada a aportar un cuerpo organizado de conocimientos científicos y no produce necesariamente resultados de utilidad práctica inmediata. Se preocupa por recoger información de la realidad para enriquecer el

conocimiento teórico-científico, orientado al descubrimiento de principios y leyes.” (p. 164).

La presente investigación es básica, también conocida como investigación teórica, pura o fundamental.

4.3. Nivel de investigación

Es descriptivo, pues como lo señala Deobold, Van y Meyer (2006) “... la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres o actitudes a través de una descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción o identificación de relaciones que existen entre dos o más variables...”.

4.4. Métodos de investigación

En la presente investigación se utilizará el método inductivo – deductivo. Martínez (2012). “El método inductivo – deductivo parte de la observación y experimentación de fenómenos particulares para establecer relaciones y explicaciones generales de las cuales se hacen inferencias particulares por medio del razonamiento.” (p. 80).

4.5. Diseño de investigación

Por la naturaleza y necesidad del desarrollo del trabajo de investigación se ubica en el diseño no experimental transversal correlacional – causal.

Hernández (2010), define: “Diseño no experimental, son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p. 150).

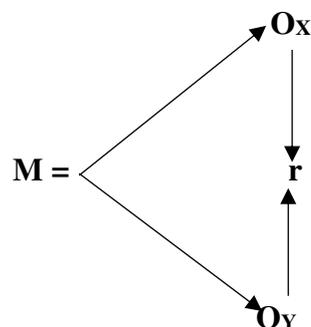
El diseño de investigación es no experimental, porque en los estudios que se realiza no se manipulará las variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos.

Hernández (2010), define: “Diseño transeccionales (transversal) son investigaciones que recopilan datos en un momento único” (p. 151).

“Es transversal, ya que recogeremos los datos de la población de estudio en un momento único.”

Hernández (2010), refiere: “Diseño correlacional – causal describen relaciones entre 2 o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado, ya sea en términos correlacionales, o en función de la relación causa – efecto” (p, 155).

“Es correlacional - causal porque se trata de describir las relaciones causales de las variables Provisiones Contables e Impuesto a la Renta en las PYMES comerciales - Huancayo, 2019”.



O_x = Provisiones contables

O_y = Impuesto a la Renta

4.6. Población y muestra

4.6.1. Población

Hernández et. al. (2014) refieren: “Población es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 199).

La población considerada para esta investigación son las empresas PYME del sector comercio de Huancayo Metropolitano. Siendo un total de 1,210, según información obtenida de la Cámara de Comercio de Huancayo.

4.6.2. Muestra

Hernández et. al. (2014) en su libro: “Metodología de la investigación edición 6, nos refiere que la muestra es una parte pequeña de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos que luego serán definidas y delimitadas con exactitud. Es representativo porque refleja las características de la población.” (p. 173)

La muestra en este estudio fue similar a la población, es decir 80 PYMES) del ámbito distrital de Huancayo.

A. Unidad de análisis

Hernández y Mendoza (2018), denotan que, “La unidad de análisis, es la unidad de la cual se extraerán los datos de la información final”.

“La investigación centró su unidad de análisis en los Administradores, gerentes y/o dueños de las PYMES comerciales –Huancayo, 2019.”

B. Tamaño de la muestra

Son en total 80 colaboradores, que tienen las características que nos interesa medir, en cada una de las empresas.

C. Selección de la muestra

La investigación es aleatoria ya que se obtendrá información de PYMES con características que interesa medir, por lo tanto, si fue necesario la obtención de una muestra para el estudio.

4.7. Técnica e instrumento de recolección de datos

Hernández (2010), afirma que: “la recolección de datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico” (p. 198).

4.7.1. Técnicas

Las técnicas utilizadas en la investigación fueron:

- Observación
- Encuestas

4.7.2. Instrumentos

Hernández (2010), expresa que: “Instrumento de medición es un recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente” (p. 200).

Se utilizaron los siguientes instrumentos:

- **Cuestionario**

Bourke, Kirby y Doran (2016) citado por Roberto y Mendoza (2018) “Consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir, lo cual significa recepcionar la información y de esta manera realizar la investigación” (p. 250).

Martínez (2012), “Es un documento que contiene una lista de preguntas sobre un tema específico el cual se aplica hacia un determinado grupo de individuos con el único propósito de reunir datos acerca del asunto o problema a investigar” (p. 147).

A. Diseño

Hernández (2010), nos refiere “es el plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación” (p. 120).

Para la descripción, el análisis de los datos y los resultados se emplearon porcentajes, tablas y gráficos, además se utilizó los coeficientes estadísticos para validar el instrumento y poder brindar información coherente conforme a los datos recogidos, conjuntamente a lo anteriormente manifestado se usó el programa de estadística SPSS, para poder ilustrar los resultados tanto gráfico como los test estadísticos para las pruebas de hipótesis correspondientes.

B. Confiabilidad

Valderrama (2002), resalta lo siguiente: “un instrumento es confiable o fiable si produce resultados consistentes cuando se aplica en diferentes ocasiones” (p. 215).

Hernández, Fernández y Baptista (2014) hace referencia que la confiabilidad: “Es el grado en que su aplicación repetida al mismo individuo y objeto producen resultados idénticos” (p. 200).

En el presente trabajo de investigación sobre la confiabilidad del instrumento se utilizará el Coeficiente Alfa de Cronbach.

Para brindar confiabilidad al instrumento de medición y que su aplicación por repetidas veces a un mismo sujeto, individuo y objeto produzcan resultados iguales, el cual se somete al método de Alfa de Cronbach, así pues, es necesario resaltar la fórmula siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \sum \frac{S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Donde:

α : coeficiente de confiabilidad.

S_i^2 : es la varianza del ítem i.

S_T^2 : es la suma de la varianza de los ítems.

K : El número de ítems.

Hernández y Mendoza (2018), sugiere las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de Alfa de Cronbach (p. 279).

Tabla 3

Interpretación de coeficiente de Alfa

Coeficiente de Alfa de Cronbach	
Resultado	Interpretación
0.5	Muy baja
0.6	Baja
0.7	regular
0.8	Elevada
0.9	Total o perfecta
Coeficiente de alfa < 0.5 es inaceptable	

Nota: Tomado de “Metodología de la investigación” por Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). 1ª ed., México, D.F: Editorial McGraw - Hill/ Interamericana.

C. Validez

Hernández y Mendoza (2018), define: “La Validez es el grado en lo que un instrumento mide con la exactitud la variable que realmente desea medir, así mismo cuenta con 3 tipos de evidencia: validez de contenido, constructo y concurrente” (p. 269).

Para dar la validez a nuestro instrumento de medición y constatar que realmente mide las variables que pretendemos medir se someten las pruebas antes y después a juicio de los expertos, expertos que opinaran

sobre la elaboración de los mismos, dando un peso específico al trabajo de investigación.

El trabajo de investigación ha sido validado por 3 expertos en la materia; con el grado de Doctor y Magister.

Tabla 4

Validación de Expertos

Expertos	Opinión de Aplicabilidad
Dr. DURÁN LARA, Gagui Enrique	Aplicable
Mg. ROJAS AGUILAR, Darío	Aplicable
Dr. MAITA FRANCO, Abdón Casiano	Aplicable

Tabla 5

Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento

Ítems	J 1	J 2	J 3	S	I A	V
C 1	SI	SI	SI	3	1	100%
C 2	SI	SI	SI	3	1	100%
C 3	SI	SI	SI	3	1	100%
C 4	SI	SI	SI	3	1	100%
C 5	SI	SI	SI	3	1	100%
C 6	SI	SI	SI	3	1	100%
C 7	SI	SI	SI	3	1	100%
C 8	SI	SI	SI	3	1	100%
C 9	SI	SI	SI	3	1	100%
C 10	SI	SI	SI	3	1	100%
C 11	SI	SI	SI	3	1	100%
C 12	SI	SI	SI	3	1	100%
C 14	SI	SI	SI	3	1	100%
C 15	SI	SI	SI	3	1	100%
C 16	SI	SI	SI	3	1	100%
PROMEDIO						100%

Nota: J 1, J 2 y J 3 jueces, I A Índice de Aceptabilidad, V validez.

Capítulo V

Resultados

5.1. Descripción del trabajo de campo.

La presente investigación tuvo como objetivo general Determinar el efecto de la adecuada aplicación de **provisiones contables** en la determinación del **impuesto a la renta** en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

El trabajo de investigación nace por inquietud y como consecuencia de carencia de antecedentes de investigaciones sobre el tema en el ámbito local y regional.

Del mismo modo en la investigación siempre ha existido el celo profesional de algunos administradores, gerentes y/o propietarios de las micro y pequeñas empresas comerciales, en la aplicación de los instrumentos (cuestionario) toda vez que ellos siempre han querido demostrar que sus funciones asumían a cabalidad y muchas veces no son conocedores de la aplicación de las normas actuales y vigentes.

El cuestionario final de 16 preguntas se aplicó a 80 encuestados, durante 15 días mediante redes sociales (WhatsApp) en un horario establecido por las tardes.

Las dificultades que encontramos fue: que debido a esta pandemia que se generó a nivel mundial no se obtuvo respuestas del instrumento de manera presencial o (cara a cara), por lo que recurrimos a dicha modalidad.

Análisis de la confiabilidad del Instrumento

VARIABLE 1:

Como se detalló para el proceso de validación del instrumento se utilizó la técnica del Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad de la variable, mediante el software estadístico del SPSS versión 24. El instrumento a validar está conformado por 13 ítems con un tamaño de muestra de 80 personas encuestadas. Cabe señalar que el nivel de confiabilidad de la investigación es del 95%.

- Resultados de la variable Provisión contable

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	80	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	80	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 6

Alfa de Cronbach variable Provisión contable (Variable 1)

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,862	,864	13

- Discusión:

En el presente trabajo de investigación se consideró que, para garantizar la fiabilidad de la escala, el valor del Alpha de Cronbach fuese mayor o igual a 0.700 la cual significa que es regular, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de

Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.862, por lo cual se concluye que el instrumento es Elevada y por ende aceptable.

Coefficiente de Alfa de Cronbach	
Resultado	Interpretación
0.5	Muy baja
0.6	Baja
0.7	regular
0.8	Elevada
0.9	Total o perfecta

Coefficiente de alfa < 0.5 es inaceptable

Tabla 7

Validez Ítems por Ítems variable Provisión Contable (Variable 1)

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
“¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?”	54,6375	64,690	,497	,865
“¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?”	54,1625	63,631	,658	,858
“¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?”	53,7250	63,240	,551	,862
“¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?”	53,9750	62,860	,633	,859

¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?	54,4125	65,916	,513	,864
¿La empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos?	54,6250	67,073	,303	,874
“¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?”	54,0375	66,669	,408	,868
¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?	54,5500	64,757	,519	,864
¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?	53,7250	62,835	,608	,860
¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?	54,5250	65,544	,359	,872
¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?	54,9125	66,435	,351	,872
¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?	54,6625	66,075	,446	,867
¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?	54,5500	65,896	,410	,869

VARIABLE 2:

Como se detalló para el proceso de validación del instrumento se utilizó la técnica del Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad de la variable, mediante el software estadístico del SPSS versión 24. El instrumento a validar está conformado por 3 ítems con un tamaño de muestra de 80 personas encuestadas. Cabe señalar que el nivel de confiabilidad de la investigación es del 95%

- Resultados de la variable Impuesto a la renta

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	80	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	80	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 8

Alfa de Cronbach variable Impuesto a la renta (Variable 2)

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,832	,834	3

Discusión:

En el presente trabajo de investigación se consideró que, para garantizar la fiabilidad de la escala, el valor del Alpha de Cronbach fuese mayor o igual a 0.700 la cual significa que es regular, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.832, por lo cual se concluye que el instrumento es Elevada y por ende aceptable.

Tabla 9*Validez Ítems por Ítems variable Impuesto a la renta (Variable 2)*

“¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?”	54,4875	62,582	,666	,857
“¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?”	53,8750	61,427	,693	,855
“¿Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?”	54,0125	63,658	,593	,861

VARIABLE 1 y 2:

Al final, para el proceso de validación de todo el instrumento se utilizó la técnica del Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad de las dos variables, mediante el software estadístico del SPSS versión 24.

Los instrumentos a validar conforman 16 ítems en total, con un tamaño de muestra de 80 personas encuestadas. Cabe precisar que el nivel de confiabilidad de la investigación es del 95%

- Resultados de la variable Provisión contable e Impuesto a la renta

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	80	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	80	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 10

Alfa de Cronbach variable Provisión contable e Impuesto a la renta

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,872	,874	3

Discusión:

En el presente trabajo de investigación se consideró que, para garantizar la fiabilidad de la escala, el valor del Alpha de Cronbach fuese mayor o igual a 0.700 la cual significa que es regular, en este caso al realizar el cálculo del Alpha de Cronbach para el instrumento en cuestión, se obtuvo un valor de 0.872, por lo cual se concluye que el instrumento es Elevada y por ende aceptable.

Tabla 11:

Validez Ítems por Ítems variable Provisión Contable e Impuesto a la renta

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
“¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?”	54,6375	64,690	,497	,865

“¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?”	54,1625	63,631	,658	,858
“¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?”	53,7250	63,240	,551	,862
“¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?”	53,9750	62,860	,633	,859
“¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?”	54,4125	65,916	,513	,864
¿La empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos?	54,6250	67,073	,303	,874
¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?	54,0375	66,669	,408	,868
¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?	54,5500	64,757	,519	,864
“¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?”	53,7250	62,835	,608	,860
“¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?”	54,5250	65,544	,359	,872
“¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?”	54,9125	66,435	,351	,872
“¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?”	54,6625	66,075	,446	,867

“¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?”	54,5500	65,896	,410	,869
“¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?”	54,4875	62,582	,666	,857
“¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?”	53,8750	61,427	,693	,855
“¿Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?”	54,0125	63,658	,593	,861

5.2. Presentación de resultados

Tabla 12

¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6,3	6,3	6,3
	Casi nunca	3	3,8	3,8	10,0
	A veces	43	53,8	53,8	63,7
	Casi siempre	22	27,5	27,5	91,3
	Siempre	7	8,8	8,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

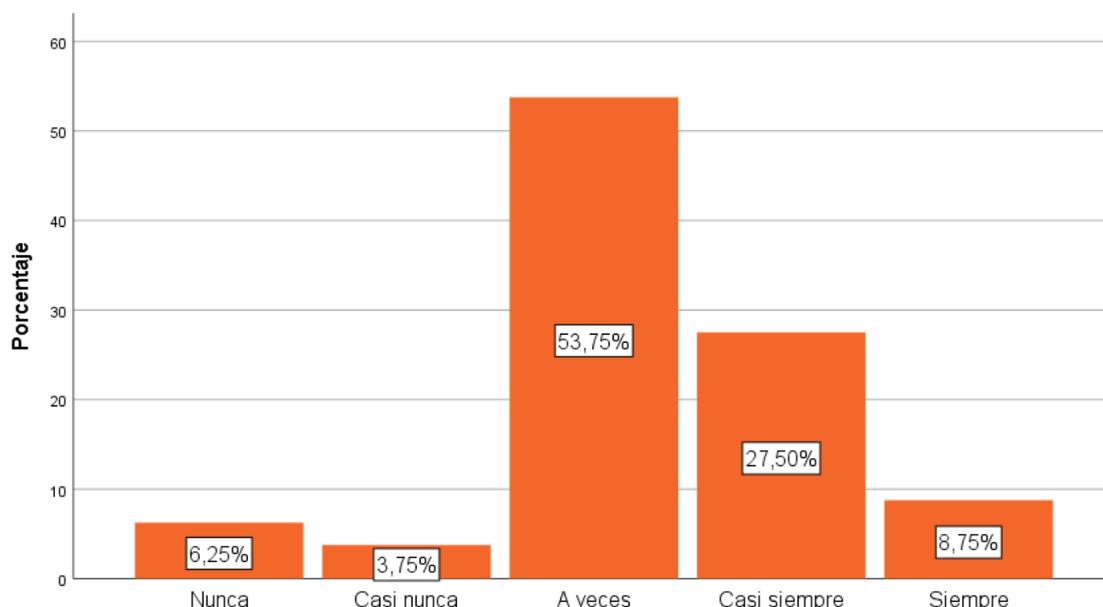


Figura 2. ¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre utilizan las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre utilizan estas cuentas.

Tabla 13

¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,3	1,3
	Casi nunca	3	3,8	5,0
	A veces	23	28,7	28,7
	Casi siempre	40	50,0	83,8
	Siempre	13	16,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0

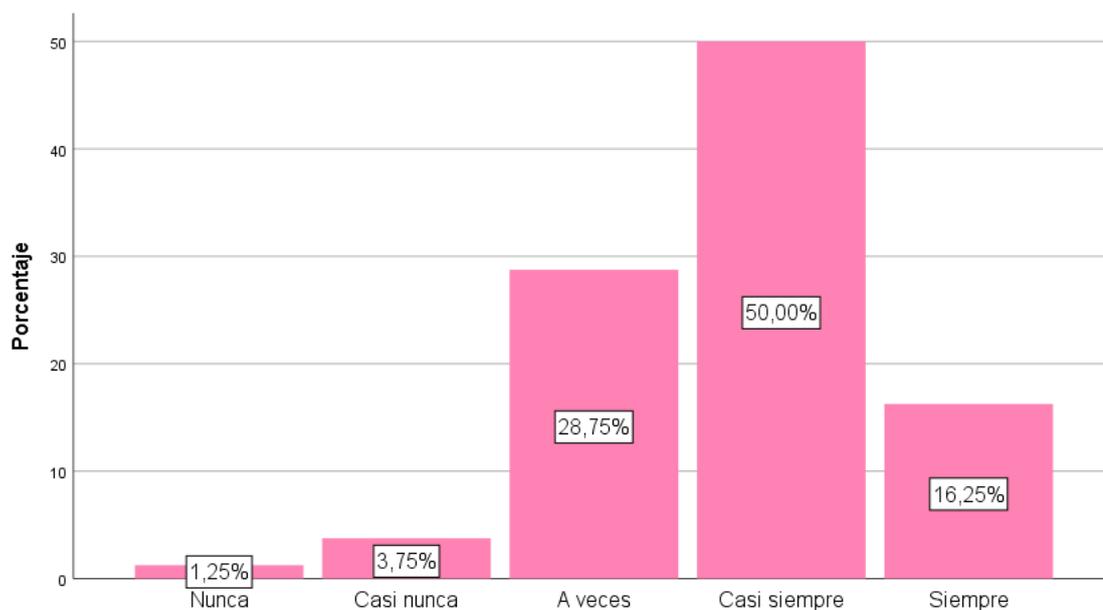


Figura 3. ¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre realizan un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre realizan un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza.

Tabla 14

¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	3,8	3,8
	Casi nunca	2	2,5	6,3
	A veces	8	10,0	16,3
	Casi siempre	30	37,5	53,8
	Siempre	37	46,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0

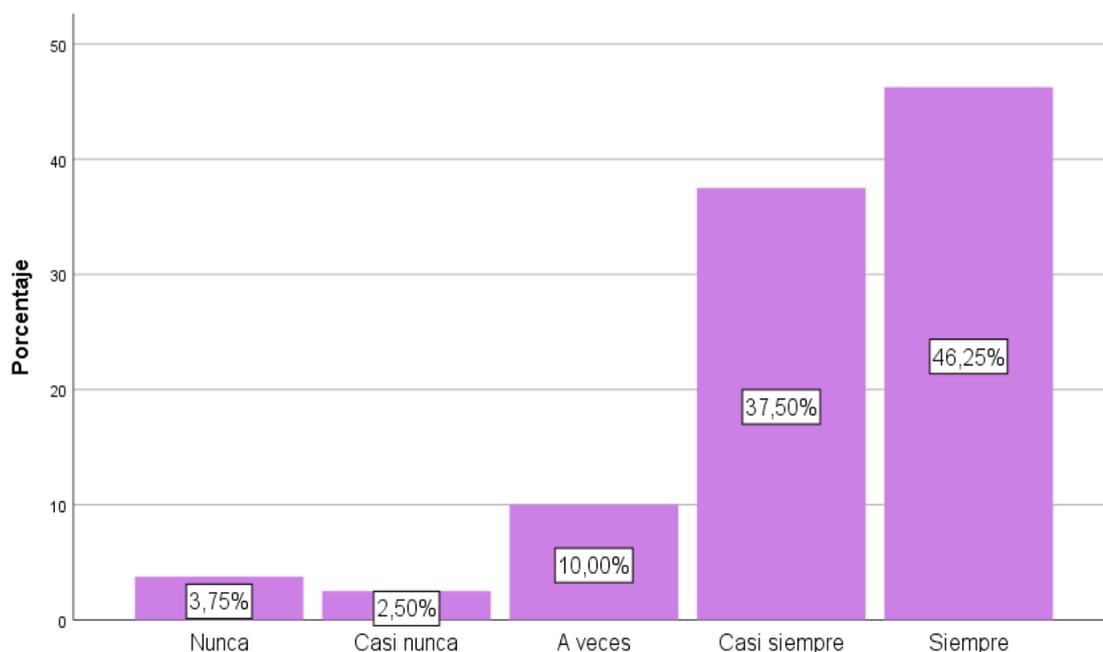


Figura 4. ¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi siempre y siempre formalizan los problemas financieros de sus clientes, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y a veces formalizan los problemas financieros de sus clientes.

Tabla 15

¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	7	8,8	8,8	8,8
Casi nunca	11	13,8	13,8	22,5
A veces	40	50,0	50,0	72,5
Casi siempre	18	22,5	22,5	95,0
Siempre	4	5,0	5,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

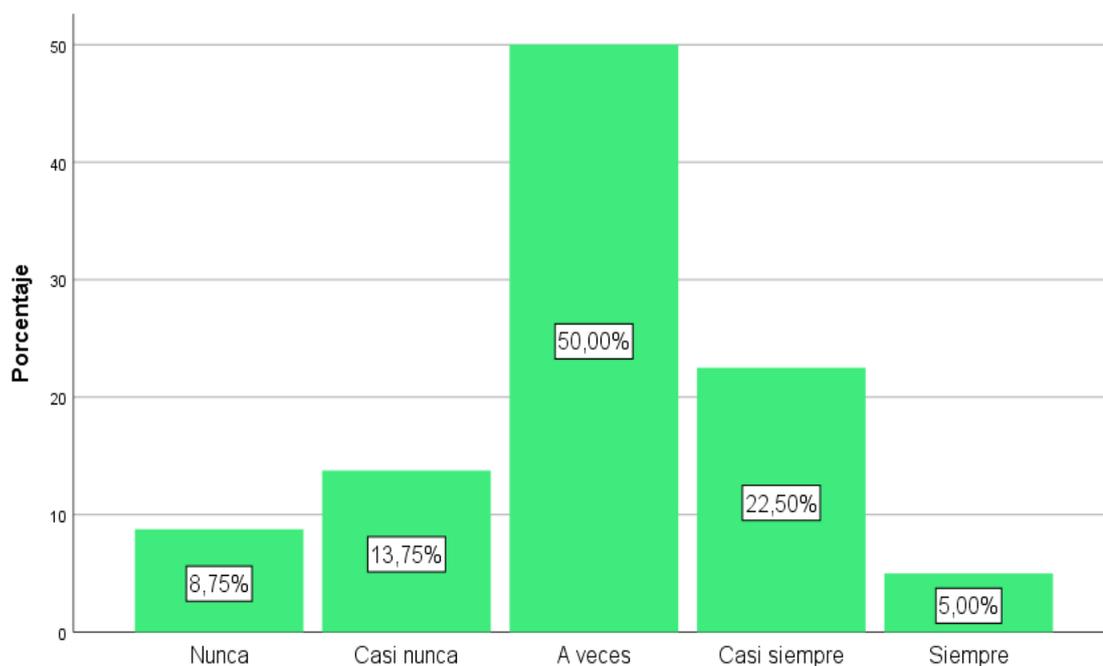


Figura 5. ¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta a veces y casi siempre formalizan los problemas financieros de sus clientes, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre formalizan los problemas financieros de sus clientes.

Tabla 16

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5,0	5,0	5,0
	Casi nunca	5	6,3	6,3	11,3
	A veces	40	50,0	50,0	61,3
	Casi siempre	28	35,0	35,0	96,3
	Siempre	3	3,8	3,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

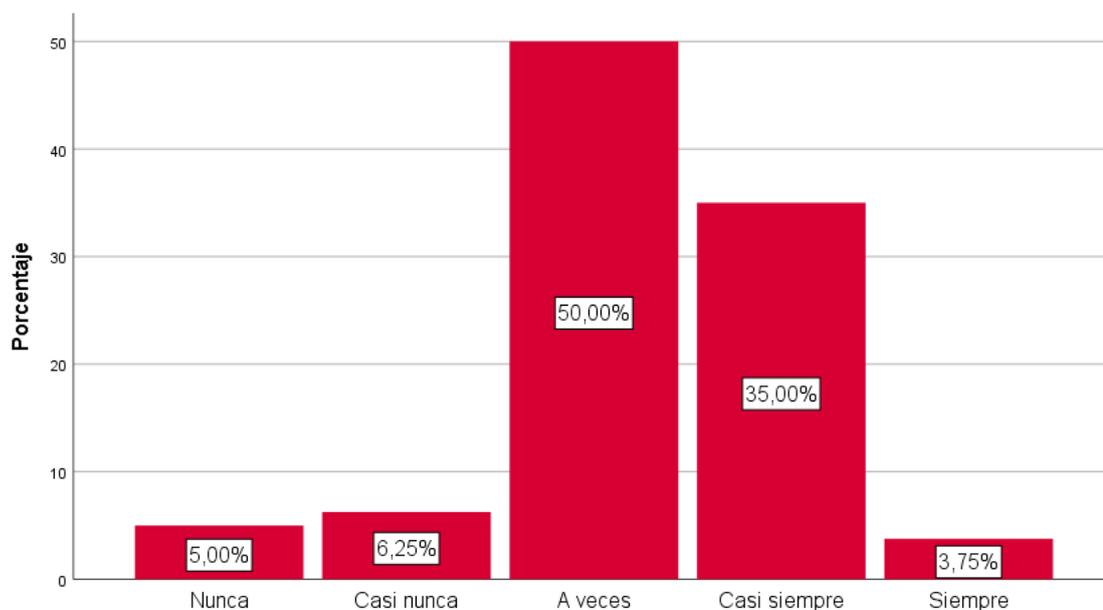


Figura 6. ¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre utilizan para su análisis información de centrales de riesgo, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre utilizan para su análisis información de centrales de riesgo.

Tabla 17

¿La empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5,0	5,0
	Casi nunca	3	3,8	8,8
	A veces	41	51,2	51,2
	Casi siempre	23	28,7	88,8
	Siempre	9	11,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0

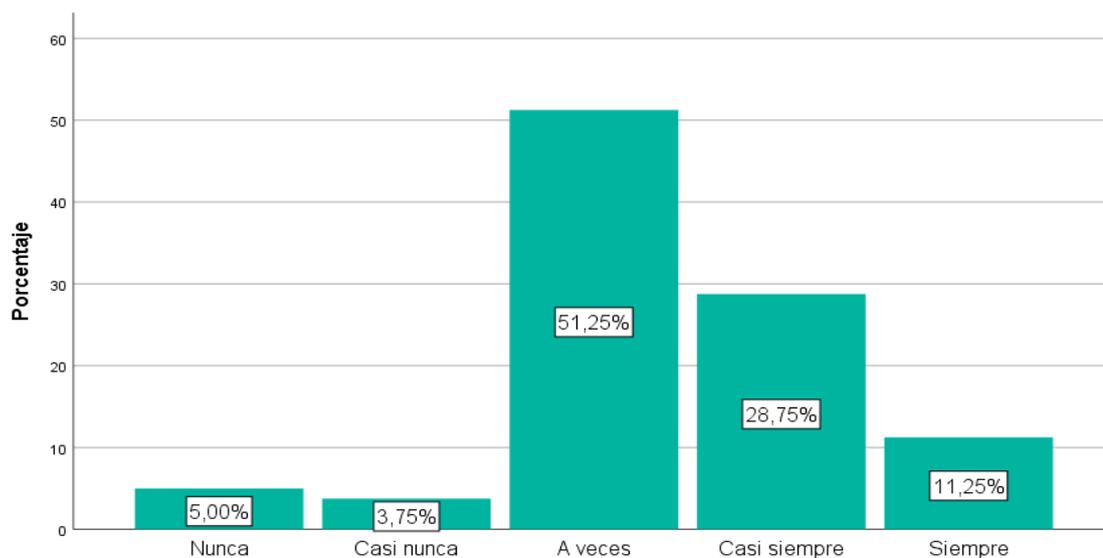


Figura 7. ¿La empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre la empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre la empresa tiene pérdida física y de calidad de sus productos.

Tabla 18

¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	3,8	3,8	3,8
	Casi nunca	4	5,0	5,0	8,8
	A veces	9	11,3	11,3	20,0
	Casi siempre	30	37,5	37,5	57,5
	Siempre	34	42,5	42,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

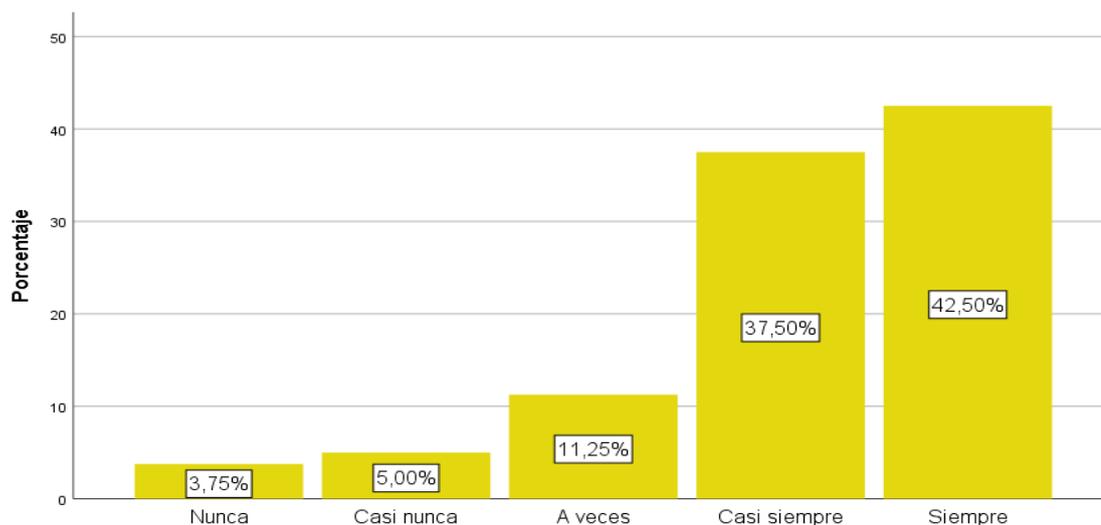


Figura 8. ¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?

Interpretación:

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi siempre y siempre utilizan los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y a veces utilizan los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías.

Tabla 19

¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1,3	1,3	1,3
	Casi nunca	2	2,5	2,5	3,8
	A veces	13	16,3	16,3	20,0
	Casi siempre	38	47,5	47,5	67,5
	Siempre	26	32,5	32,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

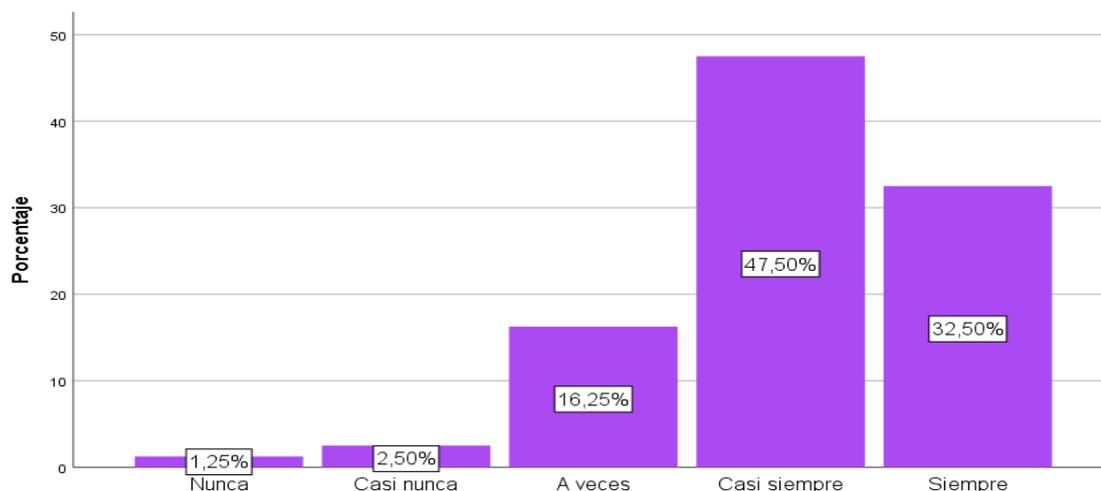


Figura 9. ¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi siempre y siempre destruyen sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y a veces destruyen sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor.

Tabla 20

¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	3,8	3,8
	Casi nunca	5	6,3	10,0
	A veces	23	28,7	38,8
	Casi siempre	37	46,3	85,0
	Siempre	12	15,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0

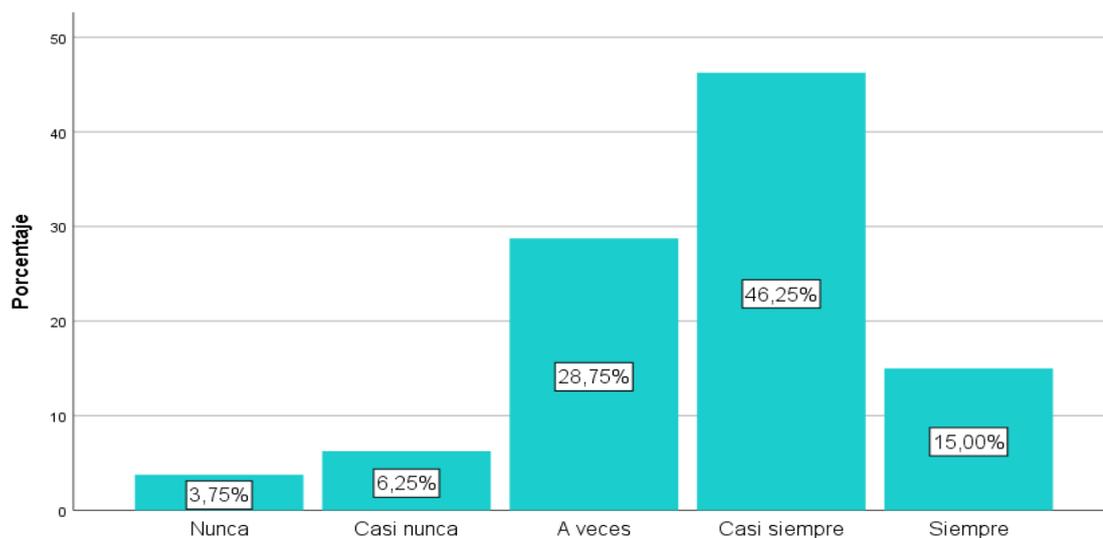


Figura 10. ¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre cuentan con su saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, casi nunca y siempre cuentan con su saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente.

Tabla 21

¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,8	8,8
	Casi nunca	22	27,5	36,3
	A veces	15	18,8	55,0
	Casi siempre	32	40,0	95,0
	Siempre	4	5,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0

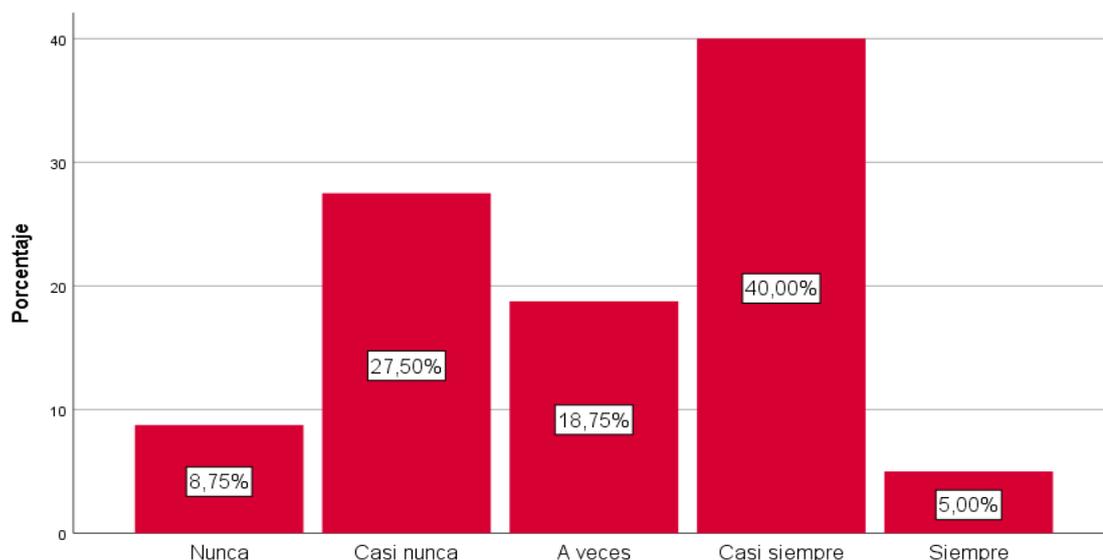


Figura 11. ¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi nunca y casi siempre la totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, a veces y siempre la totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad.

Tabla 22

¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	11	13,8	13,8	13,8
Casi nunca	23	28,7	28,7	42,5
A veces	26	32,5	32,5	75,0
Casi siempre	18	22,5	22,5	97,5
Siempre	2	2,5	2,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

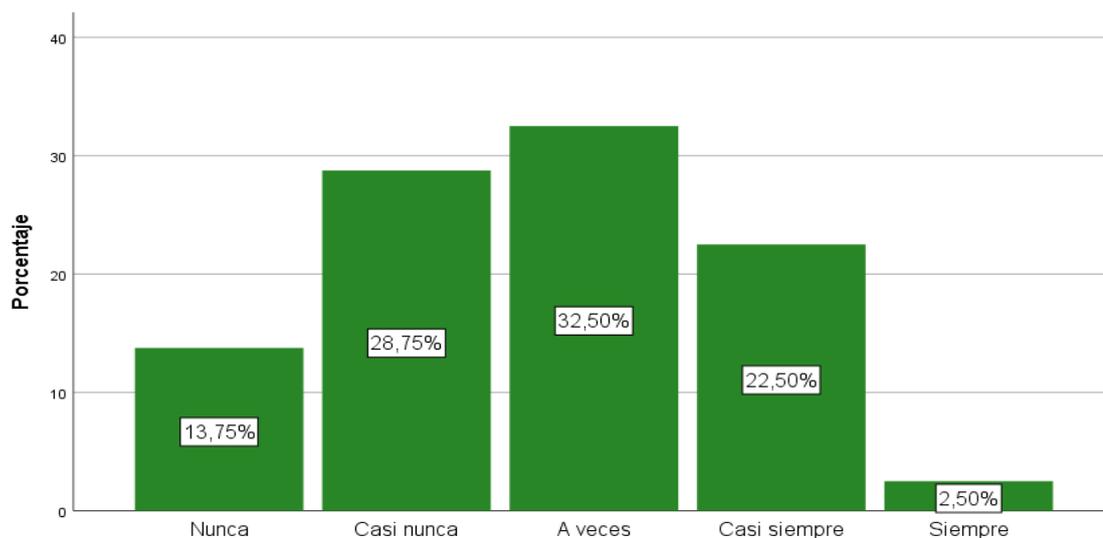


Figura 12. ¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi nunca, a veces y casi siempre existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta que nunca, a veces y siempre existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa.

Tabla 23

¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	12,5	12,5
	Casi nunca	21	26,3	38,8
	A veces	18	22,5	61,3
	Casi siempre	27	33,8	95,0
	Siempre	4	5,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0

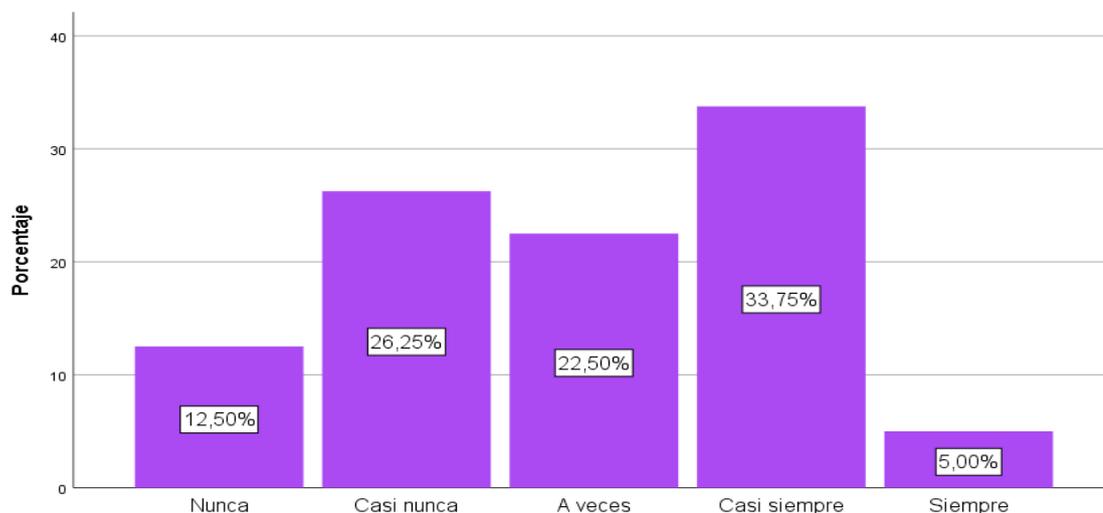


Figura 13. ¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi nunca y casi siempre existen un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta nunca, a veces y siempre existen un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa.

Tabla 24

¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	7,5	7,5	7,5
	Casi nunca	10	12,5	12,5	20,0
	A veces	26	32,5	32,5	52,5
	Casi siempre	33	41,3	41,3	93,8
	Siempre	5	6,3	6,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

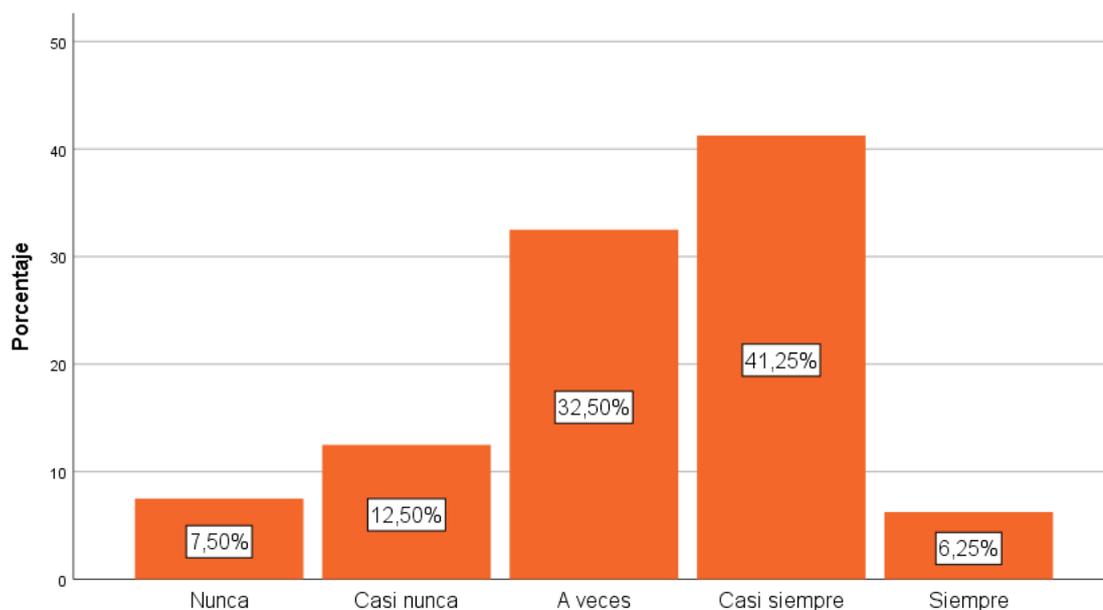


Figura 14. ¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que a veces y casi siempre usan la tasa tributaria para depreciar sus activos, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta nunca, casi nunca y siempre usan la tasa tributaria para depreciar sus activos.

Tabla 25

¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	8,8	8,8	8,8
	Casi nunca	11	13,8	13,8	22,5
	A veces	14	17,5	17,5	40,0
	Casi siempre	39	48,8	48,8	88,8
	Siempre	9	11,3	11,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

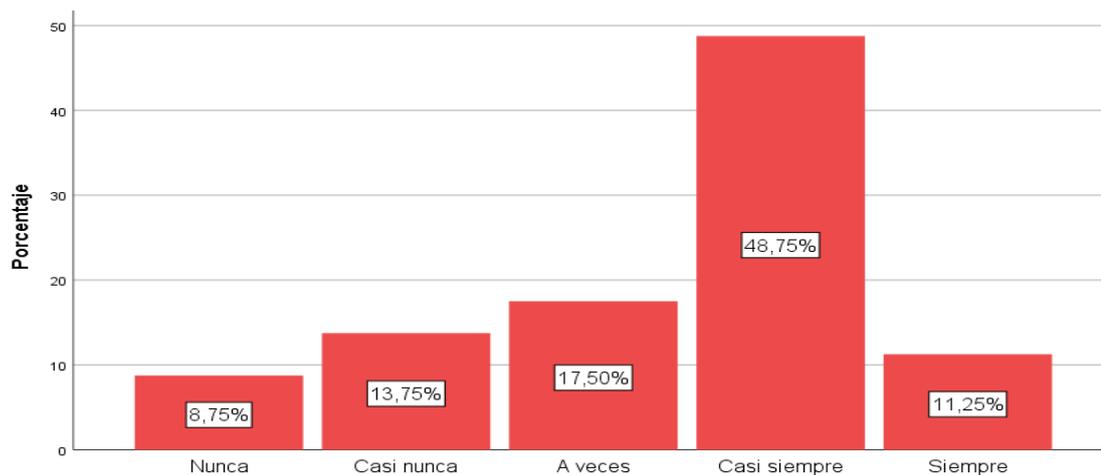


Figura 15. ¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi siempre han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta nunca, casi nunca, a veces y siempre han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones.

Tabla 26

¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarás correctamente las provisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	12,5	12,5	12,5
	Casi nunca	19	23,8	23,8	36,3
	A veces	38	47,5	47,5	83,8
	Casi siempre	11	13,8	13,8	97,5
	Siempre	2	2,5	2,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

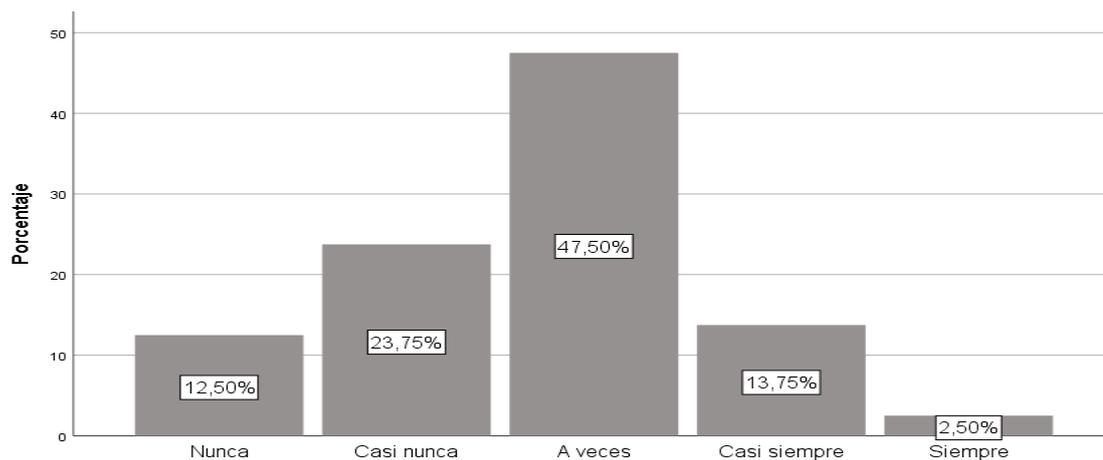


Figura 16. ¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi nunca y a veces se han informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta nunca, casi nunca, casi siempre y siempre se han informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones.

Tabla 27

¿Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	2,5	2,5	2,5
	Casi nunca	5	6,3	6,3	8,8
	A veces	12	15,0	15,0	23,8
	Casi siempre	52	65,0	65,0	88,8
	Siempre	9	11,3	11,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

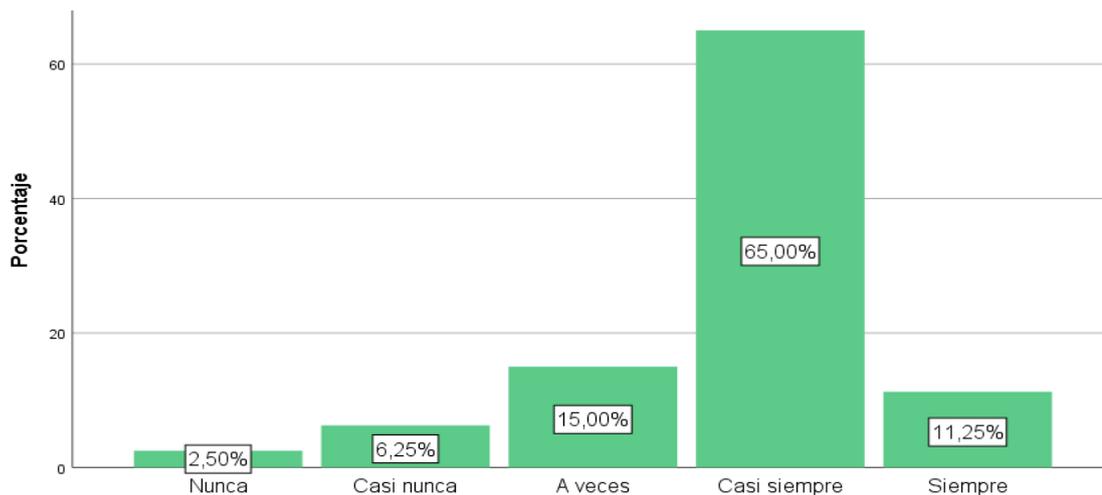


Figura 17. ¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?

Interpretación

De acuerdo a la encuesta realizada al personal de las empresas de comercialización, se logró identificar que la mayor parte de encuestados manifiesta que casi siempre se han informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones, sin embargo, existe una pequeña parte del total de encuestados manifiesta nunca, casi nunca, a veces y siempre se han informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones.

Pruebas de Normalidad

Para la validación de la hipótesis se consideró realizar la prueba de normalidad con el fin de determinar el p valor, la cual nos permite conocer el nivel de significancia más bajo y, por ende, se acepta la hipótesis alterna. Asimismo, determinaremos el tipo de distribución de las variables y dimensiones usados en la investigación. Al utilizar la prueba de normalidad, esta prueba se divide en dos Tipos: Kolmogorov – Smimov y Shapiro – Wilk, la diferencia radices en la utilización, la primera corresponde a muestras mayores de 50 y la segunda a menores de 50 respectivamente. Teniendo en cuenta la presente investigación, la muestra es de 80 encuestadas, por ello se utilizará la prueba de normalidad de

Shapiro – Wilk. Para esta prueba si el p valor da Como resultado menor a 0.05, automáticamente se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Lo que da como significado que tanto la variable como las dimensiones no son normales, es decir son asimétricas y para ello se debe aplicar una prueba no paramétrica.

a) Pruebas de normalidad para provisiones contables

Tabla 28

	<i>Pruebas de normalidad</i>					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Provisiones contables	,105	80	,029	,924	80	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la variable Provisiones contables, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

b) Pruebas de normalidad para deudas de cobranza dudosa

Tabla 29

	<i>Pruebas de normalidad</i>					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cobranza dudosa	,129	80	,002	,895	80	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión Cobranza dudosa de la variable Provisión contable, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

c) Pruebas de normalidad para desvalorización de existencias

Tabla 30

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Desvalorización de existencias	,117	80	,009	,951	80	,004

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión Desvalorización de existencias de la variable provisión contable, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

d) Pruebas de normalidad para depreciación

Tabla 31

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Depreciación	,117	80	,009	,951	80	,004

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión Depreciación de la variable Provisión contable, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

e) Pruebas de normalidad para Impuesto a la renta

Tabla 32

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Impuesto a la renta	,128	80	,003	,913	80	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la variable Impuesto a la renta, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

f) Pruebas de normalidad para Mayor Pago

Tabla 33

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Mayor pago	,347	80	,000	,738	80	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión Mayor Pago de la variable Impuesto a la renta, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

g) Pruebas de normalidad para Sanciones

Tabla 34

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Sanciones	,279	80	,000	,831	80	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para la dimensión Sanciones de la variable Impuesto a la renta, el p valor es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, y por ende se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Correlación de Rho Spearman

Se comprobará la hipótesis mediante la prueba de Correlación de Rho de Spearman debido a los resultados de la prueba de normalidad, las cuales indicaron que tanto las variables como las dimensiones tienen consigo una población que no

es normal, es asimétrica y por ende se aplica una prueba no paramétrica que es la Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman, la cual nos permitieron mostrar el nivel de relación entre las variables, así como también los resultados de correlación.

Cabe mencionar que, para el proceso de aceptación de la hipótesis alterna, esta debe estar por debajo del 0.05, descartando de inmediato la hipótesis nula.

Asimismo, Hernández (2014), indica que el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman son aquellas: “medidas de correlación para variables en un nivel de medición ordinal, es decir, los individuos o unidades de la muestra que puedan ordenarse por rangos”. (p. 198)

A continuación, se detallan los valores y rangos para el coeficiente de Rho de Spearman:

Tabla 35

Interpretación del coeficiente de Correlación Rho de Spearman

Rango	Interpretación
De -0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
De -0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
De -0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
De -0.11 a -0.50	Correlación negativa media
De -0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	Correlación nula
De +0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
De +0.11 a +0.50	Correlación positiva media
De +0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
De +0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
De +0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

5.3. Contrastación de resultados

Prueba de hipótesis general

Paso 1: Planteamiento de Hipótesis

H₀: La inadecuada aplicación de las provisiones contables NO afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

H₁: La inadecuada aplicación de las provisiones contables afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

Paso 2: Seleccionar el nivel de significancia $\alpha=0.05$

Para determinar el nivel de significancia, al nivel de confianza del 95% se le resta 1, y se obtiene como dato el margen de error 0.05. (Este dato sirve para determinar la significancia: Sig.).

Tabla 36

Correlación estadística para la hipótesis general

Correlaciones				
		Provisión contable	Impuesto a la renta	
Rho de Spearman	Provisión contable	Coefficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,778**	
	Impuesto a la renta	Coefficiente de correlación	.	,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
			N	80
			N	80

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

Paso 3: Comprobación

Si P (valor) es menor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis alterna (Ha) y se rechaza la hipótesis nula (Ho); pero si P (valor) es mayor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis nula (Ho) y se rechaza la hipótesis alterna (Ha). Asimismo, si se obtiene un Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman (Rho) de + 0.01, entonces se tendrá una correlación positiva, en caso contrario será una correlación negativa.

Paso 4: Interpretación

Al obtener como resultado un valor de (Sig.= 0,000 < 0.05), rechazamos la hipótesis nula. Es decir, si existe relación entre la variable 1 y la variable 2; además se obtuvo un valor de (Rho = 0.778), lo que indica que existe una correlación positiva considerable. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación entre la provisión contables y el impuesto a la renta en las Pymes comerciales – Huancayo, 2019.

Tablas cruzadas:

Para demostrar la relación entre la variable 1 y la variable 2; se aplica la tabulación cruzada para saber cuál es el nivel de relación entre ambas:

Tabla 37

Tabla cruzada Provisiones contables e Impuesto a la renta

		Impuesto a la renta					Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre		
Provisiones contables	Nunca	Recuento	0	0	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	1,3%
	Casi nunca	Recuento	0	1	4	0	0	5
		% del total	0,0%	1,3%	5,0%	0,0%	0,0%	6,3%

A veces	Recuento	3	3	5	8	2	21
	% del total	3,8%	3,8%	6,3%	10,0%	2,5%	26,3%
Casi siempre	Recuento	3	11	15	17	2	48
	% del total	3,8%	13,8%	18,8%	21,3%	2,5%	60,0%
Siempre	Recuento	0	2	1	1	1	5
	% del total	0,0%	2,5%	1,3%	1,3%	1,3%	6,3%
Total	Recuento	6	17	25	26	6	80
	% del total	7,5%	21,3%	31,3%	32,5%	7,5%	100,0%

Interpretación:

Mediante la tabla cruzada entre las variables Provisiones contables e Impuesto a la renta, se denotan que, en base a la proporción de los datos analizados y la escala ordinal de Likert empleada, en relación al 100% (80) de la muestra, un 7.5% (6) del recuento de los sujetos de estudio, manifestaron que nunca perciben esta relación, a diferencia de un 21.3% (17) que casi nunca perciben esta relación, en contraste con un 31.3% (25) que a veces la identifican, en tanto un 32.5% (26) que casi siempre la perciben, y finalmente un 7.5% (6) que manifiestan que siempre la perciben; todo esto se traduce en que, si se da una provisión contable en las empresas para afrontar el impuesto a la renta, por lo que si se identifica una relación significativa.

Prueba de hipótesis específicas 1:

Paso 1: Planteamiento de Hipótesis

H₀: La inadecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa NO afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

H₁: La inadecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

Paso 2: Seleccionar el nivel de significancia $\alpha=0.05$

Para determinar el nivel de significancia, al nivel de confianza del 95% se le resta 1, y se obtiene como dato el margen de error 0.05. (Este dato sirve para determinar la significancia: Sig.).

Tabla 38

Correlación estadística para la primera hipótesis específica

Correlaciones				
			Provisiones por valoraciones de activos	Impuesto a la renta
Rho de Spearman	Provisiones de deudas de cobranza dudosa	Coefficiente de correlación	1,000	,751**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Impuesto a la renta	Coefficiente de correlación	,751**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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

Paso 3: Comprobación

Si P (valor) es menor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis alterna (H_a) y se rechaza la hipótesis nula (H₀); pero si P (valor) es mayor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis nula (H₀) y se rechaza la hipótesis alterna (H_a). Asimismo, si se obtiene un Coeficiente de Correlación de Rho de

Spearman (Rho) de + 0.01, entonces se tendrá una correlación positiva, en caso contrario será una correlación negativa.

Paso 4: Interpretación

Al obtener como resultado un valor de (Sig.= 0,000 < 0.05), rechazamos la hipótesis nula. Es decir, si existe relación entre la dimensión 1 y la variable 2; además se obtuvo un valor de (Rho=0.751), lo que indica que existe una correlación positiva considerable. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Hipótesis Alterna (Ha): Existe relación entre la provisión de deudas de cobranza dudosa y el impuesto a la renta en las Pymes comerciales – Huancayo, 2019.

Tablas cruzadas:

Para demostrar la relación entre la dimensión 1 y la variable 2; se aplica la tabulación cruzada para saber cuál es el nivel de relación entre ambas:

Tabla 39

Tabla cruzada Provisión de deudas de cobranza dudosa e Impuesto a la renta

		Impuesto a la renta					Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre		
Provisión de deudas de cobranza dudosa	Nunca	Recuento	0	0	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	1,3%
	Casi nunca	Recuento	0	2	2	1	0	5
		% del total	0,0%	2,5%	2,5%	1,3%	0,0%	6,3%
	A veces	Recuento	5	3	15	7	3	33
		% del total	6,3%	3,8%	18,8%	8,8%	3,8%	41,3%
	Casi siempre	Recuento	2	7	14	13	3	39
		% del total	2,5%	8,8%	17,5%	16,3%	3,8%	48,8%
	Siempre	Recuento	0	0	2	0	0	2
		% del total	0,0%	0,0%	2,5%	0,0%	0,0%	2,5%
	Total	Recuento	7	12	33	21	7	80
		% del total	8,8%	15,0%	41,3%	26,3%	8,8%	100,0%

Interpretación:

Mediante la tabla cruzada entre la dimensión provisión de deudas de cobranza dudosa y el Impuesto a la renta, se denotan que, en base a la proporción de los datos analizados y la escala ordinal de Likert empleada, en relación al 100% (80) de la muestra, un 8.8% (7) del recuento de los sujetos de estudio, manifestaron que nunca perciben esta relación, a diferencia de un 15.0% (12) que casi nunca perciben esta relación, en contraste con un 41.3% (33) que a veces la identifican, en tanto un 26.3% (21) que casi siempre la perciben, y finalmente un 8.8% (7) que manifiestan que siempre la perciben; todo esto se traduce en que, si se da una provisión contable en las empresas para afrontar el impuesto a la renta, por lo que si se identifica una relación significativa.

Prueba de hipótesis específicas 2

Paso 1: Planteamiento de Hipótesis

H₀: La inadecuada aplicación por desvalorización de la provisión de existencias NO afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

H₁: La inadecuada aplicación por desvalorización de la provisión de existencias afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

Paso 2: Seleccionar el nivel de significancia $\alpha=0.05$

Para determinar el nivel de significancia, al nivel de confianza del 95% se le resta 1, y se obtiene como dato el margen de error 0.05. (Este dato sirve para determinar la significancia: Sig.).

Tabla 40

Correlación estadística para la segunda hipótesis específica

Correlaciones				
			Provisiones por Desvalorización de existencias	Impuesto a la renta
Rho de Spearman	Provisiones por desvalorización de existencias	Coeficiente de correlación	1,000	,654**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Impuesto a la renta	Coeficiente de correlación	,654**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

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

Paso 3: Comprobación

Si P (valor) es menor al nivel de significancia $<0.05>$, se acepta la hipótesis alterna (H_a) y se rechaza la hipótesis nula (H_0); pero si P (valor) es mayor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_a). Asimismo, si se obtiene un Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman (Rho) de + 0.01, entonces se tendrá una correlación positiva, en caso contrario será una correlación negativa.

Paso 4: Interpretación

Al obtener como resultado un valor de (Sig.= 0,000 $<$ 0.05), rechazamos la hipótesis nula. Es decir, si existe relación entre la dimensión 2 y la variable 2; además se obtuvo un valor de (Rho=0.654), lo que indica que existe una correlación positiva considerable. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Hipótesis Alterna (H_a): Existe relación entre la desvalorización de la provisión de existencias y el impuesto a la renta en las Pymes comerciales – Huancayo, 2019.

Tablas cruzadas:

Para demostrar la relación entre la “dimensión 2” y la “variable 2”; se aplica la tabulación cruzada para saber cuál es el nivel de relación entre ambas:

Tabla 41

Tabla cruzada Provisión por desvalorización de existencias e Impuesto a la renta

		Impuesto a la renta					Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre		
Provisión por desvalorización de existencias	Nunca	Recuento	0	1	2	0	1	4
		% del total	0,0%	1,3%	2,5%	0,0%	1,3%	5,0%
	Casi nunca	Recuento	0	2	7	5	1	15
		% del total	0,0%	2,5%	8,8%	6,3%	1,3%	18,8%
	A veces	Recuento	6	6	18	10	5	45
		% del total	7,5%	7,5%	22,5%	12,5%	6,3%	56,3%
	Casi siempre	Recuento	1	3	5	6	0	15
		% del total	1,3%	3,8%	6,3%	7,5%	0,0%	18,8%
	Siempre	Recuento	0	0	1	0	0	1
		% del total	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%
Total	Recuento	7	12	33	21	7	80	
	% del total	8,8%	15,0%	41,3%	26,3%	8,8%	100,0%	

Interpretación:

Mediante la tabla cruzada entre la dimensión desvalorización de la provisión de existencias y el Impuesto a la renta, se denotan que, en base a la proporción de los datos analizados y la escala ordinal de Likert empleada, en relación al 100%

(80) de la muestra, un 8.8% (7) del recuento de los sujetos de estudio, manifestaron que nunca perciben esta relación, a diferencia de un 15.0% (12) que casi nunca perciben esta relación, en contraste con un 41.3% (33) que a veces la identifican, en tanto un 26.3% (21) que casi siempre la perciben, y finalmente un 8.8% (7) que manifiestan que siempre la perciben; todo esto se traduce en que, si se da una provisión contable en las empresas para afrontar el impuesto a la renta, por lo que si se identifica una relación significativa.

Prueba de hipótesis específicas N° 3

Paso 1: Planteamiento de Hipótesis

H₀: La inadecuada aplicación de la provisión de depreciación NO afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

H₁: La inadecuada aplicación de la provisión de depreciación afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.

Paso 2: Seleccionar el nivel de significancia $\alpha=0.05$

Para determinar el nivel de significancia, al nivel de confianza del 95% se le resta 1, y se obtiene como dato el margen de error 0.05. (Este dato sirve para determinar la significancia: Sig.).

Tabla 42:

Correlación estadística para la tercera hipótesis específica

Correlaciones				
			Provisiones de depreciación	Impuesto a la renta
Rho de Spearman	Provisiones de depreciación	Coefficiente de correlación	1,000	,763**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Impuesto a la renta	Coefficiente de correlación	,763**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Paso 3: Comprobación

Si P (valor) es menor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis alterna (Ha) y se rechaza la hipótesis nula (Ho); pero si P (valor) es mayor al nivel de significancia (0.05), se acepta la hipótesis nula (Ho) y se rechaza la hipótesis alterna (Ha). Asimismo, si se obtiene un Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman (Rho) de + 0.01, entonces se tendrá una correlación positiva, en caso contrario será una correlación negativa.

Paso 4: Interpretación

Al obtener como resultado un valor de (Sig.= 0,000 < 0.05), rechazamos la hipótesis nula. Es decir, si existe relación entre la dimensión 3 y la variable 2; además se obtuvo un valor de (Rho=0.763), lo que indica que existe una correlación positiva considerable. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna: Hipótesis Alterna

(Ha): Existe relación entre la provisión de depreciación y el impuesto a la renta en las Pymes comerciales – Huancayo, 2019.

Tablas cruzadas:

Para demostrar la relación entre la dimensión 3 y la variable 2; se aplica la tabulación cruzada para saber cuál es el nivel de relación entre ambas:

Tabla 43

Tabla cruzada Provisión de depreciación e Impuesto a la renta

		Impuesto a la renta					Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre		
Provisión de depreciación	Nunca	Recuento	0	1	2	0	0	3
		% del total	0,0%	1,3%	2,5%	0,0%	0,0%	3,8%
	Casi nunca	Recuento	0	1	0	0	1	2
		% del total	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	1,3%	2,5%
	A veces	Recuento	2	3	7	3	1	16
		% del total	2,5%	3,8%	8,8%	3,8%	1,3%	20,0%
	Casi siempre	Recuento	3	6	15	14	4	42
		% del total	3,8%	7,5%	18,8%	17,5%	5,0%	52,5%
	Siempre	Recuento	2	1	9	4	1	17
		% del total	2,5%	1,3%	11,3%	5,0%	1,3%	21,3%
	Total	Recuento	7	12	33	21	7	80
		% del total	8,8%	15,0%	41,3%	26,3%	8,8%	100,0%

Interpretación:

Mediante la tabla cruzada entre la dimensión provisión de depreciación y el Impuesto a la renta, se denotan que, en base a la proporción de los datos analizados y la escala ordinal de Likert empleada, en relación al 100% (80) de la muestra, un

8.8% (7) del recuento de los sujetos de estudio, manifestaron que nunca perciben esta relación, a diferencia de un 15.0% (12) que casi nunca perciben esta relación, en contraste con un 41.3% (33) que a veces la identifican, en tanto un 26.3% (21) que casi siempre la perciben, y finalmente un 8.8% (7) que manifiestan que siempre la perciben; todo esto se traduce en que, si se da una provisión contable en las empresas para afrontar el impuesto a la renta, por lo que si se identifica una relación significativa.

5.4. Discusión de resultados

La presente investigación tuvo como objetivo general el determinar el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales–Huancayo, 2019”. Y del mismo modo se pretendió determinar, bajo la metodología correlacional, cual es la relación existente entre las variables de estudio mediante el análisis estadístico.

Se tuvo como un limitante, en cuanto la aplicación del instrumento, el levantamiento y análisis de la información recolectada, por cuanto se tuvo que contrastar la información en varios momentos; en tanto que, la contrastación de la veracidad de la información está suscrita a la disponibilidad y al tiempo con la que cuenta el sujeto de estudio. Por lo que, en la aplicación piloto del instrumento determino un grado de confiabilidad a un grado alto, siendo que el análisis del valor obtenido por la prueba del Alfa de Cronbach dio un valor de 0.907, denotando un nivel de confiabilidad muy alta, por lo que se procedió a la aplicación y análisis de la información que se desarrollara a continuación.

Es en tanto que los resultados obtenidos para la primera variable, provisión contable, determinaron que, mayormente, un 58.75% (47) de las PYMES encuestadas, denotan que perciben una importancia alta (casi siempre) de la

consideración de tener una provisión para afrontar los escenarios contables que puedan presentarse.

Así mismo, para la primera dimensión, deudas de cobranza dudosa, se evidencio que, un 57.50% (46) de las PYMES, en su mayoría, manifiestan que su percepción sobre el manejo de estas deudas, se da un nivel de a veces. Para la segunda dimensión, desvalorización de existencias, se identificó que, un 46.25% (37) perciben que el efecto que tiene esta provisión, se da a un nivel de casi siempre en su mayoría. Para la tercera dimensión depreciación, un 55% (44) manifiesta que sienten que este tipo de provisión tiene que darse casi siempre.

En tanto que, para la segunda variable impuesto a la renta, se halló que, un 50.00% (40) de las PYMES, denotan que, el nivel de afectación de este impuesto es de un nivel de casi siempre, en su mayoría.

También, para la primera dimensión, mayor pago, un 41.25% (33) afirman mayormente, que casi nunca consideran los montos de pago. Para la segunda dimensión, sanciones, un 42.50% (34) denotan que casi siempre tiene en cuenta este factor para la verificación de sus impuestos.

Todos los resultados anteriores permitieron determinar que, en relación a las hipótesis de estudio, correspondiendo a la hipótesis general que consistió en establecer que la inadecuada aplicación de las provisiones contables afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales - Huancayo, 2019; se identificó que, a través de la contrastación de hipótesis mediante el análisis del coeficiente Rho de Spearman, que, si existe una relación significativa a un nivel positivo fuerte ($r_s=0.778$, $p<0.05$), contrastando estadísticamente que el valor obtenido a través de la prueba de contraste correlacional es mayor al valor de confianza dado a la aplicación del instrumento

en la muestra seleccionada (95%, $p=1.96$) siendo que $t > 1.96$, por lo cual se confirmó la validez de la hipótesis alterna (H_1).

Al respecto, Doroteo (2019) afirma que, las provisiones contables denotan la forma en cómo se afrontarán las obligaciones que se presenten, económica o contable, dentro de la empresa, por lo que, en relación a la importancia, es necesario representar esta contingencia, en las operaciones y actividades, estableciendo niveles.

Por otra parte, en relación a la primera hipótesis específica planteada, que consistió en establecer que la inadecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.; se identificó que, a través de la contrastación de hipótesis mediante el análisis del coeficiente Rho de Spearman, que, si existe una relación significativa a un nivel positivo fuerte ($r_s=0.751$, $p<0.05$), contrastando estadísticamente que el valor obtenido a través de la prueba de contraste correlacional es mayor al valor de confianza dado a la aplicación del instrumento en la muestra seleccionada (95%, $p=1.96$) siendo que $t > 1.96$, por lo cual se confirmó la validez de la hipótesis alterna (H_1).

Al respecto, Cisneros y Palomino (2016), expresa que, es necesario el análisis de las deudas por cobrar y su nivel de confiabilidad, para así determinar la temporalidad y provisión en relación al impuesto a pagar, así como en la verificación de límites, y la contrastación de reparos afectos.

Para la segunda hipótesis específica planteada, que consistió en establecer que la inadecuada aplicación de la provisión por desvalorización de existencias afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.; se identificó que, a través de la contrastación de

hipótesis mediante el análisis del coeficiente Rho de Spearman, que, si existe una relación significativa a un nivel positivo medio ($r_s=0.654$, $p<0.05$), contrastando estadísticamente que el valor obtenido a través de la prueba de contraste correlacional es mayor al valor de confianza dado a la aplicación del instrumento en la muestra seleccionada (95%, $p=1.96$) siendo que $t > 1.96$, por lo cual se confirmó la validez de la hipótesis alterna (H_1).

Temoche (2016), denotan que, los criterios para la provisión contable, más aún relacionadas con la desvalorización de existencias, influyen en gran medida con la determinación de la forma de asumir los pagos del impuesto a la renta, tanto así que, existe gran posibilidad de una afectación a niveles contingenciales, además de la estabilidad financiera. Es por eso que se recomienda el establecimiento de mecanismos para el manejo tributario.

Finalmente, para la tercera hipótesis específica planteada, que consistió en establecer que la inadecuada aplicación de la provisión de depreciación afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales–Huancayo, 2019.; se identificó que, a través de la contrastación de hipótesis mediante el análisis del coeficiente Rho de Spearman, que, si existe una relación significativa a un nivel positivo fuerte ($r_s=0.763$, $p<0.05$), contrastando estadísticamente que el valor obtenido a través de la prueba de contraste correlacional es mayor al valor de confianza dado a la aplicación del instrumento en la muestra seleccionada (95%, $p=1.96$) siendo que $t > 1.96$, por lo cual se confirmó la validez de la hipótesis alterna (H_1).

Meza (2013), menciona que la principal problemática responde a la depreciación de los activos, a todos los niveles, que no se contemplan de forma correcta; es por eso que se hace necesaria la determinación clara de la empresa o

negocio para afrontar sus obligaciones, y la provisión como forma contingencial en escenarios hostiles.

Conclusiones:

1. Se concluye que existe una relación significativa entre la variable provisión contable y la variable impuesto a la renta en las pequeñas y micro empresas en el rubro ferretero del distrito de Huancayo, a un nivel positivo fuerte, de acuerdo a la escala de correlación dada.
2. Se concluye que existe una relación significativa entre la dimensión provisión de deudas de cobranza dudosa y la variable impuesto a la renta en las pequeñas y micro empresas en el rubro ferretero del distrito de Huancayo, a un nivel positivo fuerte, de acuerdo a la escala de correlación dada.
3. Se concluye que existe una relación significativa entre la dimensión provisión por desvalorización de existencias y la variable impuesto a la renta en las pequeñas y micro empresas en el rubro ferretero del distrito de Huancayo, a un nivel positivo, de acuerdo a la escala de correlación dada.
4. Se concluye que existe una relación significativa entre la dimensión provisión de depreciación y la variable impuesto a la renta en las pequeñas y micro empresas en el rubro ferretero del distrito de Huancayo, a un nivel positivo, de acuerdo a la escala de correlación dada.

Recomendaciones

1. A los administradores, gerentes y/o propietarios de las pequeñas y micro empresas del rubro ferretero del ámbito distrital de Huancayo, practicar la cultura tributaria, es decir cumplimiento con nuestras obligaciones tributarias, después de un ejercicio fiscal (cada fin de año), pagar sus impuestos, por deudas de cobranza dudosa, desvalorización de existencias, depreciación; asimismo por pago mayor y sanciones toda vez que; se requiere recaudar fondos para el Erario Nacional y de ello realizar obras de gran envergadura a nivel Nacional, regional y local.
2. Teniendo en cuenta que en el desarrollo de sus actividades puede encontrarse la posibilidad de que existan deudas de cobranza dudosa en las ventas al crédito, se recomienda a los administradores, gerentes y/o propietarios del distrito de Huancayo efectúen un minucioso análisis contable y tributario de las provisiones especialmente la provisión para cuentas de cobranza dudosa a fin de definir su deducibilidad de acuerdo a las disposiciones de las normas tributarias para efectos de incluirlas en el proceso de determinación del Impuesto a la Renta a un determinado período.
3. Considerando que en el proceso de adquisición, almacenamiento y venta de las existencias puede existir desvalorización de las existencias que originan una disminución de sus valores especialmente cuando se trata de las mermas y desmedros se recomienda a los administradores, gerentes y/o propietarios, deben efectuar el análisis contable y tributario de las provisiones de acuerdo a las disposiciones y procedimientos que establecen las normas tributarias a fin de definir sus deducibilidad de manera que pueden ser incluidas en el proceso de determinación del Impuesto a la Renta.
4. Cuando en el proceso de distribución de sus existencias el uso de los activos fijos originan una constante disminución de sus valores se recomienda a los

administradores, gerentes y/o dueños, deben efectuar el análisis contable y tributario de las provisiones que corresponden a sus depreciaciones en base al conocimiento de las disposiciones y procedimientos que establecen las normas tributarias a fin de definir su deducibilidad e incluirlas de manera segura en la determinación del Impuesto a la Renta.

Referencias bibliográficas

- Alva, M. & García, J. (2016) *Teoría y Práctica del Impuesto a la Renta ejercicio 2015-2016* (1ª ed.). Lima, Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Alva, M. (2015) *¿En qué momento se debe realizar la provisión de cobranza dudosa?* (1 era quincena de febrero 2015). Lima, Perú: Revista Actualidad Empresarial.
- Alonso, M. (2012) *Manual de Consultoría Administrativa*. México: Plaza y Valdez.
- Arias, P. (2017) en su guía. *Estimación de cobranza dudosa* (1ª ed.). Lima, Perú: Imprenta Editorial El Búho E.I.R.L.
- Arias, P. (2015) *Desvalorización de Existencias Tratamiento tributario y contable* (1º ed.). Lima, Perú: Imprenta Editorial El Búho E.I.R.L.
- Arroba, I., Ruiz, D. (2019). Las provisiones y Amortizaciones y su relación en los Estados Financieros *Revista observatorio de la economía Latinoamericana* en línea. Recuperado de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/amortizaciones-estados-financieros.html//hdl.handle.net/20.500.11763/oel1907amortizaciones-estados-financieros>.
- Ayala, P. (2009) *La cuenta 29 Desvalorización de Existencias en el Nuevo Plan Contable General para Empresas*. Lima: Actualidad Empresarial.
- Bernal, C. (2010) *Metodología de la investigación* (3ª ed.). Colombia: Imprenta Editorial Prentice Hall.
- Bernal, J., y Espinoza, C. (2006) *Impuesto a la Renta: Aplicación Práctica-Tributaria y Contable 2006 – 2007*. Instituto Pacífico. Pacífico Editores. Lima, Perú.

- Calla, L., Cisneros, D., & Galoc, J. (2016). *Incidencia de los Reparos Tributarios en el Impuesto a la Renta de la Empresa CCG S.A.C. en el año 2015*. Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú.
- Cisneros, M., Palomino, D. (2016). *Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C.* (Trabajo de suficiencia profesional para optar el título de Licenciado en Contabilidad) Universidad Católica Sedes Sapientiae, Lima, Perú.
- Delgado, S., y Ventura, B. (2010) *Contabilidad General y Tesorería* (4ª ed.). España. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Deobold, B., Van, D., & Meyer, W (2006). *Manual de Técnica de Investigación Educativa*. Buenos Aires, Argentina: Editorial Paidós.
- Doroteo, G. (2019). *El Análisis Contable y Tributario de las Provisiones y el Impuesto a la Renta de Tercera Categoría en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca*. (Tesis para optar el grado de Maestro titulado). Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho, Perú.
- Encalada, L. (2016). *Provisión de las cuentas por cobrar y su efecto en los Estados Financieros de la compañía Intvescom*. (Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría – CPA). Guayaquil- Ecuador.
- Fernández, A., y Arellano, E. (2018) *Fiscalización Tributaria y Laboral* (1º ed.). Lima-Perú: Imprenta Editorial El Búho E.I.R.L.
- Guajardo, G. (2014) *Definición de Cuentas por Cobrar*, recuperado de (Contabilidad Financiera 6ª ed.).

- Guajardo, G. (2018) *Contabilidad Financiera (7° ed.)*. México, D.F: Editorial McGraw- Hill/ Interamericana.
- Gaceta Jurídica (2017). *Pioner Renta, RTFs Informes de SUNAT Jurisprudencia (1ª ed.)*. Lima, Perú: Editorial El Búho.
- Gaceta Jurídica (2017). *Régimen Normativo Contable 2018 (1ª ed.)*. Lima, Perú: Editorial El Búho.
- García, R. (1978). *Impuesto sobre la Renta: Teoría y Técnica del Impuesto*. Argentina, Buenos Aires.
- Gaceta Jurídica (2018). *Régimen Normativo Contable 2018 (1ª ed.)*. Lima, Perú: Editorial El Búho.
- Gaceta Jurídica (2018). *Código Tributario y Normas Relacionadas (1ª ed.)*. Lima, Perú: Editorial El Búho.
- Glosario Contable (2019). *Plan general Contable*. Recuperado de https://www.plangeneralcontable.com/?tit=glosariocontable&name=Glosario&op=list_content&eid=3.
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la investigación (5ª ed.)*. México, D.F: Editorial McGraw- Hill/ Interamericana.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ª ed.)*. México, D.F: Editorial McGraw- Hill/ Interamericana.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación (1ª ed.)*. México, D.F: Editorial McGraw- Hill/ Interamericana.

- Martínez, H. (2012). *Metodología de la investigación* (1ª ed.). México, D.F: Editorial Cengage learning.
- Meza, E. (2013). *Análisis de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37) Provisiones de Activos Contingentes y su efecto al aplicarse en Empresas de Ecuador* (Tesis para la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditorías). Quito- Ecuador.
- Niño, L., & Salcedo, I. (2015). *Tratamiento Contable a las Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes bajo la NIC 37 para las cooperativas financieras de Bucaramanga*. (Trabajo presentado para optar el grado de Contador Público). Universidad Cooperativa de Colombia, Colombia.
- Ordoñez, R., & Heras, G. (2017). Los procesos contables de las Provisiones y Amortizaciones y su relación en el Estado de Resultado Integral de la compañía Shoes Alvarito S.A. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*, Recuperado de: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/compañia-shoes-alvarito.html>.
- Rivas, J. (2017). *Resultado Contable versus Resultados Fiscal: Tratamiento del Impuesto sobre Beneficios*. (Trabajo presentado para optar el grado en Administración y Dirección de empresas), Universidad de Jaén, España.
- Rojas, A. (2018). *Análisis de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37 provisiones, activos y pasivos contingentes) y su Incidencia en la Evasión del Impuesto a la Renta de sociedades en el ecuador en el año 2015*. Recuperado de <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4918>
- Solano, B. (2019). Perspectiva Contable de las Provisiones, Pasivos y activos contingentes según la NIC 37 y su aplicación en los Estados Financieros”. *Revista*

universo contabil. Recuperado de: <https://docplayer.es/11164491-Revista-universo-contabil-issn-1809-3337-blumenau-v-10-n-1-p-126-144-jan-mar-2014.html>.

Sunat, (2020). *Términos Contables*. Recuperado de (www.orientacion.sunat.gob.pe).

Temoche, R. (2016). *Inadecuada aplicación de los gastos deducibles para la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría de la empresa Corhuaconges S.A.C. del sector servicios en el rubro extracción de minerales en el departamento de Junín*. (Trabajo presentado para optar el grado de Contador Público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Kothler, P. (1995) Citado por Abanto (2017) “*diccionario para contadores*”. México: Limusa.

Valderrama, S. (2002). *Pasos Para Elaborar Proyectos y Tesis de Investigación Científica* (1ª ed.). Lima, Perú: Editorial San Marcos.

Apéndices

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROVISIÓN CONTABLE E IMPUESTO A LA RENTA EN LAS PYMES COMERCIALES - HUANCAYO, 2019

AUTORA: CUBA PALACIOS DE MAITA GABY

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Metodología
X...Y	X...Y	X...Y	Variable independiente	Nivel y Tipo de investigación
<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar el efecto de la adecuada aplicación de provisiones contables en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>La inadecuada aplicación de las provisiones contables afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>X = Provisiones contables</p> <p>X1 = Deudas de cobranza dudosa.</p> <p>X2 = Desvalorización de existencias.</p> <p>X3 = Depreciación</p>	<p>Descriptiva Correlacional</p> <p>Enfoque de Investigación</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Método de Investigación</p> <p>Inductivo - deductivo</p>
X1...Y	X1...Y	X1...Y	Variable Dependiente	Diseño de investigación
<p>Problemas específicos</p> <p>¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>Hipótesis específicas</p> <p>La inadecuada aplicación de la provisión de deudas de cobranza dudosa afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>Y = Impuesto a la Renta</p> <p>Y1 = Mayor pago</p> <p>Y2 = Sanciones</p>	<pre> graph TD M[M] --> O1[O1] M --> O2[O2] O1 -- r --> O2 </pre> <p>Donde:</p> <p>M = Muestra</p> <p>O₁ = Provisión contable</p> <p>O₂ = Impuesto a la renta</p>
X2...Y	X2...Y	X2...Y		Población y muestra:
<p>¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión por</p>	<p>Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión por</p>	<p>La inadecuada aplicación por desvalorización de la provisión de existencias</p>		<p>80 pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector</p>

<p>desvalorización de existencias en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?</p>	<p>desvalorización de existencias en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>ferretero del distrito de Huancayo.</p>
<p>X3...Y ¿Cuál es el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de depreciación en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019?</p>	<p>X3...Y Determinar el efecto de la adecuada aplicación de la provisión de depreciación en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>X3...Y La inadecuada aplicación de la provisión de depreciación afecta directamente en la determinación del impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo, 2019.</p>	<p>Técnicas de recolección de información</p> <p>Técnicas: Observación Encuestas</p> <p>Instrumentos: Ficha de observación Cuestionario estructurado</p>

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Trabajo de Investigación: “Provisión contable e impuesto a la renta en las PYMES comerciales – Huancayo 2019”

CUESTIONARIO

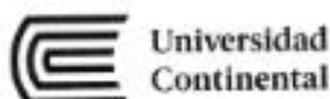
Dirigido a los Administradores y/o Gerentes de empresas comerciales (giro ferretería).

Instrucciones: Señor(a) gerente y/o administrador(a), el presente cuestionario, forma parte de una investigación que se está llevando a cabo en la Universidad Continental de Huancayo, para conocer la relación que existe entre la Provisión contable e Impuesto a la renta en las Pymes comerciales de Huancayo, recordándole que es anónima y confidencial.

A continuación, le presentamos preguntas, por lo que agradeceré a usted, marcar con una (x) la respuesta que considere conveniente, para lo cual presento la tabla de puntuación:

	1	2	3	4	5					
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre					
Nº	Items					1	2	3	4	5
1	¿Utiliza las cuentas por cobrar más antigua al 31-12-2019?									
2	¿Realizas un seguimiento formal de las cuentas pendientes de cobranza?									
3	¿Formalizas los problemas financieros de tus clientes morosos?									
4	¿Diseñan políticas para establecer provisiones y castigos de deudas incobrables?									
5	¿Utilizas para tu análisis información de centrales de riesgo?									
6	¿La empresa tiene pérdidas físicas y de calidad de sus productos?									
7	¿Utiliza los servicios de un especialista para conocer el margen de pérdida física de mercaderías?									
8	¿Destruye sus productos vencidos o que por algún motivo perdieron completamente su valor?									
9	¿Cuentas con tu saldo de mercaderías de forma real, tanto física como contablemente?									
10	¿La totalidad de sus activos fijos figuran en la contabilidad?									
11	¿Existen Activos Fijos contables que no son usados por la empresa?									
12	¿Existe un área especializada en la determinación de vida útil o económica de activos de la empresa?									
13	¿Usas la tasa tributaria para depreciar tus activos?									
14	¿Te han determinado un mayor pago de impuesto a la renta en una revisión de la SUNAT por no aplicar correctamente provisiones?									
15	¿Te has informado sobre el ahorro en impuesto a la renta que tendrías si aplicarlas correctamente las provisiones?									
16	¿Te has informado sobre las posibles sanciones que podrías recibir al no realizar provisiones?									

Gracias por su colaboración.



Universidad
Continental

Ficha de Validación por Criterio de Experto

1. Datos Generales

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto: Rojas Aguilar Dario Rubén
 1.2. Grado académico / mención : Maestro en Tributación
 1.3. N° DNI / Teléfono y/o celular : DNI No. 20115861 – Celular No. 949677338
 1.4. Cargo e institución donde labora: Universidad Continental – Docente; Asesor Tributario
 Independiente
 1.5. Autor(es) del instrumento : Gaby Cuba Palacios
 1.6. Lugar y fecha : Huancayo, 20-05-2020

2. Aspectos de la Evaluación

Indicadores	Criterios	Deficiente	Aceptable	Bueno
		1	3	5
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.			✓
2. Objetividad	El instrumento está organizado y expresado en comportamientos observables.			✓
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.		✓	
4. Organización	Presentación ordenada.			✓
5. Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.			✓
6. Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.			✓
7. Consistencia	Pretende conseguir datos basado en teorías o modelos teóricos.		✓	
8. Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems.			✓
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.			✓
10. Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			✓
Coteo total de marcas		A	B	C
		-	2	2

Coefficiente de validez $\frac{1 \times A + 3 \times B + 5 \times C}{50} = 0.92$

3. Opinión de aplicabilidad

Intervalo	Categoría	
[0,20 – 0,40]	No válido, reformular	<input type="radio"/>
<0,41 – 0,60]	No válido, modificar	<input type="radio"/>
<0,61 – 0,80]	Válido, mejorar	<input type="radio"/>
<0,81 – 1,00]	Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>

4. Recomendaciones

Firma del Experto
 DNI. N° 20.115861
 CCPJ. N° 08-1432



Ficha de Validación por Criterio de Experto

1. Datos Generales

- 1.1. Apellidos y nombres del Experto: *DURÁN LARA BABUI ENRIQUE*
- 1.2. Grado académico / mención : *DOCTOR EN EDUCACIÓN*
- 1.3. N° DNI / Teléfono y/o celular : *DNI: 19986460 - CEL: 964054549*
- 1.4. Cargo e institución donde labora: *DIRECTOR DEL CENTRO DE INV. UST.*
- 1.5. Autor(es) del instrumento : *LUBA PALACIOS DE MALTA BABY*
- 1.6. Lugar y fecha : *HUANAYO, 19 DE MAYO DE 2020.*

2. Aspectos de la Evaluación

Indicadores	Criterios	Deficiente	Acceptable	Bueno
		1	3	5
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.			✓
2. Objetividad	El instrumento está organizado y expresado en comportamientos observables.			✓
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			✓
4. Organización	Presentación ordenada.			✓
5. Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.			✓
6. Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.			✓
7. Consistencia	Pretende conseguir datos basado en teorías o modelos teóricos.			✓
8. Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems.			✓
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.			✓
10. Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			✓
Cuento total de marcas		A	B	C
				<i>50</i>

Coefficiente de validez $\frac{1 \times A + 3 \times B + 5 \times C}{50} = 1,00$

3. Opinión de aplicabilidad

Intervalo	Categoría
[0,20 - 0,40]	No válido, reformular <input type="radio"/>
<0,41 - 0,60]	No válido, modificar <input type="radio"/>
<0,61 - 0,80]	Válido, mejorar <input type="radio"/>
<0,81 - 1,00]	Válido, aplicar <input checked="" type="radio"/>

4. Recomendaciones

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO PARA LA INVESTIGACIÓN ✓

[Firma]
Firma del Experto
DNI. N° *19986460*



Universidad
Continental

Ficha de Validación por Criterio de Experto

5. Datos Generales

- 5.1. Apellidos y nombres del Experto: MAITA FRANCO, ABRAO CASIANO
- 5.2. Grado académico/mención : DOCTOR EN GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD
- 5.3. N° DNI / Teléfono y/o celular : 19912986 246922 964730117
- 5.4. Cargo e institución donde labora: DOCENTE U. P. L. A.
- 5.5. Autor(es) del instrumento : CUBA PALACIOS DE MAITA, GABY
- 5.6. Lugar y fecha : HUANLAYO, 19 DE MAYO 2020.

6. Aspectos de la Evaluación

Indicadores	Criterios	Deficiente	Aceptable	Buena
		1	3	5
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.		✓	
2. Objetividad	El instrumento está organizado y expresado en comportamientos observables.			✓
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.		✓	
4. Organización	Presentación ordenada.			✓
5. Suficiencia	Comprende aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente.			✓
6. Pertinencia	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados.			✓
7. Consistencia	Pretende conseguir datos basado en teorías o modelos teóricos.		✓	
8. Coherencia	Entre variables, dimensiones, indicadores e ítems.			✓
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.		✓	
10. Aplicación	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			✓
Cuento total de marcas		A	B	C

Coefficiente de validez $\frac{1 \times A + 3 \times B + 5 \times C}{50} = \frac{0.80}{1.00}$

7. Opinión de aplicabilidad

Intervalo	Categoría	
[0,20 - 0,40]	No válido, reformular	<input type="radio"/>
<0,41 - 0,60]	No válido, modificar	<input type="radio"/>
<0,61 - 0,80]	Válido, mejorar	<input type="radio"/>
<0,81 - 1,00]	Válido, aplicar	<input checked="" type="radio"/>

8. Recomendaciones

.....



Firma del Experto
DNI N° 19912986

BASE DE DATOS

ITEM	PROVISIONES CONTABLES				IMPUESTO A LA RENTA		
	DEUDAS DE COBRANZA DUDOSA	DESVALORIZACIÓN DE EXISTENCIAS	DEPRECIACIÓN	TOTAL	MAYOR PAGO	SANCIÓNES	TOTAL
SUJETO	TOTAL	TOTAL	TOTAL		TOTAL	TOTAL	
Sujeto 1	13	22	14	49	17	7	24
Sujeto 2	13	22	13	48	19	12	31
Sujeto 3	11	22	15	48	7	3	10
Sujeto 4	11	24	8	43	17	14	31
Sujeto 5	13	19	13	45	16	11	27
Sujeto 6	14	27	14	55	15	10	25
Sujeto 7	11	17	10	38	16	9	25
Sujeto 8	11	21	13	45	12	11	23
Sujeto 9	11	20	11	42	12	9	21
Sujeto 10	13	22	14	49	12	8	20
Sujeto 11	9	21	14	44	17	10	27
Sujeto 12	12	20	11	43	16	15	31
Sujeto 13	13	22	14	49	11	11	22
Sujeto 14	12	26	13	51	14	10	24
Sujeto 15	8	24	15	47	9	9	18
Sujeto 16	12	21	12	45	10	8	18
Sujeto 17	9	18	9	36	6	6	12
Sujeto 18	13	22	12	47	9	7	16
Sujeto 19	13	26	13	52	14	12	26
Sujeto 20	7	20	11	38	15	10	25
Sujeto 21	10	22	15	47	16	12	28
Sujeto 22	6	17	9	32	11	11	22
Sujeto 23	9	18	11	38	16	12	28
Sujeto 24	13	26	13	52	16	10	26
Sujeto 25	12	21	11	44	12	8	20
Sujeto 26	13	26	14	53	10	7	17
Sujeto 27	11	22	13	46	14	8	22
Sujeto 28	12	23	14	49	12	8	20

Sujeto 29	11	22	13	46	17	6	23
Sujeto 30	9	17	10	36	16	12	28
Sujeto 31	12	23	15	50	9	3	12
Sujeto 32	3	7	7	17	18	13	31
Sujeto 33	8	14	8	30	10	5	15
Sujeto 34	11	20	11	42	8	3	11
Sujeto 35	12	21	12	45	13	10	23
Sujeto 36	9	23	14	46	16	10	26
Sujeto 37	14	24	12	50	14	10	24
Sujeto 38	13	21	10	44	10	7	17
Sujeto 39	11	22	12	45	10	11	21
Sujeto 40	12	26	13	51	6	4	10
Sujeto 41	12	20	12	44	9	10	19
Sujeto 42	10	23	13	46	9	8	17
Sujeto 43	12	23	12	47	15	10	25
Sujeto 44	10	19	10	39	10	8	18
Sujeto 45	9	15	9	33	12	8	20
Sujeto 46	11	18	10	39	13	7	20
Sujeto 47	12	20	6	38	10	8	18
Sujeto 48	9	10	15	34	12	8	20
Sujeto 49	12	22	15	49	14	11	25
Sujeto 50	6	14	6	26	13	10	23
Sujeto 51	15	18	3	36	14	9	23
Sujeto 52	12	24	15	51	14	7	21
Sujeto 53	12	23	12	47	16	13	29
Sujeto 54	11	20	14	45	14	12	26
Sujeto 55	11	20	9	40	8	9	17
Sujeto 56	11	21	14	46	17	13	30
Sujeto 57	10	18	9	37	13	10	23
Sujeto 58	13	24	12	49	15	10	25
Sujeto 59	14	20	11	45	15	10	25
Sujeto 60	12	19	12	43	14	12	26

Sujeto 61	14	23	13	50	14	10	24
Sujeto 62	12	20	13	45	10	8	18
Sujeto 63	12	15	14	41	16	12	28
Sujeto 64	14	24	15	53	17	13	30
Sujeto 65	9	21	15	45	8	7	15
Sujeto 66	10	16	10	36	12	10	22
Sujeto 67	12	24	12	48	7	8	15
Sujeto 68	14	28	13	55	11	10	21
Sujeto 69	15	30	15	60	8	9	17
Sujeto 70	12	23	15	50	10	9	19
Sujeto 71	11	23	15	49	16	10	26
Sujeto 72	11	26	13	50	16	10	26
Sujeto 73	11	22	10	43	16	10	26
Sujeto 74	12	21	13	46	16	12	28
Sujeto 75	12	18	14	44	15	11	26
Sujeto 76	14	24	13	51	15	11	26
Sujeto 77	10	21	14	45	12	8	20
Sujeto 78	11	22	12	45	10	8	18
Sujeto 79	10	20	12	42	14	11	25
Sujeto 80	10	21	11	42	7	7	14