

“LA ADQUISICIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO A
TRAVÉS DEL ARRENDAMIENTO FINANCIERO
EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTE,
TRUJILLO, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contador Público

Autor:

Abraham Akira Barros Toribio

Asesor:

Dr. José Alexander Guevara Ramirez

<https://orcid.org/0000-0001-7332-0978>

Lima - Perú

2024

Jurado evaluador

Jurado 1 Presidente(a)	CECILIA ELENA FHON NÚÑEZ	18087422
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	JOSÉ ALEXANDER, GUEVARA RAMIREZ	80396738
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Informe de similitud

TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	16%	0%	6%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	3%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
4	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%

Dedicatoria

Dedicado a mis padres, por su apoyo incondicional durante esta travesía, y junto a mi hermana y hermano por ser la motivación para esforzarme cada día, a los docentes que me instruyeron durante esta etapa académica y a mis amigos y aquellas personas que me aconsejaron en todo momento.

Agradecimiento

A Dios por la vida, cuidar y proteger a mi hogar en cada momento y generalmente por todo lo que obtengo en la vida.

A mis padres por ser la razón principal para esforzarme y por permitirme cursar esta etapa de mi vida, además de preocuparse por mí y apoyarme ante cualquier adversidad, por su cariño y amor incondicional; de igual manera a mi hermano quien siempre me incentivaba a lograr grandes cosas y luchar para lograr lo que me proponga, a mi hermana por su preocupación y apoyo.

A los docentes que me instruyeron durante estos cinco años de continuo aprendizaje y que me motivaron a investigar ya que de esta manera se logra aprender constantemente y no quedarse estancado o desactualizado.

A K.Z. por ser una amiga incondicional, una persona importante y especial en mi vida, ya que me apoyarme e inspira constantemente a ser una mejor persona, no rendirme y luchar por mis sueños.

Tabla de contenido

Jurado evaluador	2
Informe de similitud.....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento	5
Tabla de contenido	6
Índice de tablas	7
Resumen.....	9
Capítulo I: Introducción	10
Capítulo II: Metodología.....	22
Capítulo III: Resultados.....	25
Capítulo IV: Discusión y conclusiones.....	33
Referencias.....	37
Anexos.....	41

Índice de tablas

Tabla 1 Análisis confrontativo de la adquisición de activo fijo bajo arrendamiento financiero	25
Tabla 2 Comparativa entre diversas modalidades para adquirir activos inmovilizado	26
Tabla 3 Indicadores financieros de la empresa al cierre del ejercicio 2022	26
Tabla 4 Activo diferido generado por el arrendamiento financiero al inicio del contrato- 2022.....	26
Tabla 5 Gastos financieros según tipo de financiamiento de la empresa – 2022.....	28
Tabla 6 Composición de gastos del arrendamiento financiero.....	28
Tabla 7 Crédito fiscal generado por el devengo de las cuotas de arrendamiento financiero.....	29
Tabla 8 Reducción del Impuesto a la Renta, comparación en el estado de resultados	30
Tabla 9 Depreciación del activo adquirido bajo arrendamiento financiero, en el ejercicio 2022	30
Tabla 10 Determinación de la vida útil del activo adquirido por arrendamiento financiero	31
Tabla 11 Tasa de depreciación según la vida útil del activo	31
Tabla 12 Diferencia temporal generada por la depreciación	32

La adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes, Trujillo, 2022

RESUMEN

Esta investigación se desarrolló tiene como finalidad determinar las implicancias en la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transporte de Trujillo, 2022; debido a que las empresas de transporte tienen la necesidad de adquirir o renovar su flota de unidades.

El objetivo general de esta investigación es determinar las implicancias en la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes de Trujillo, 2022, respecto a la metodología, es de tipo descriptiva, con un enfoque cuantitativo y con diseño no experimental debido a que no se manipula la variable, se consideró como muestra los estados financieros del ejercicio 2021 y el cronograma de arrendamiento financiero. Como técnicas para recolectar datos se aplicó la guía de entrevista y el análisis documental.

Los Resultados obtenidos muestran que los gastos financieros generados por arrendamiento financiero representan el 45% del ejercicio, se obtuvo un crédito fiscal de 33,797 y se generó una depreciación por 44,455; generando una reducción de impuesto a la renta por S/20,731.

Concluyendo que el arrendamiento financiero tiene implicancias positivas en aspectos financieros y tributarios en la adquisición de activos fijos de la empresa y generan un ahorro fiscal.

PALABRAS CLAVES: arrendamiento financiero, beneficios financieras, beneficios tributarios, vida útil.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

Durante los últimos años se logra observar un gran avance en la tecnología a nivel internacional, y es notorio que desde la primera revolución industrial las máquinas y la tecnología tiene más presencia e impacto en la vida ordinaria de la sociedad, si una empresa cuenta con tecnología actualizada, sus procesos serán óptimos y eficientes, además que esto le permite reducir costos, mejorar sus estándares de calidad y satisfacer la demanda del mercado.

Es por ello que cuando una empresa quiere aumentar su nivel de ventas y/o producción necesita adquirir maquinaria o equipos que le permitan cumplir este objetivo, de igual manera si una compañía cuenta con activos que han agotado su vida útil y se encuentran revaluados es necesario y recomendable renovarlos y reemplazarlos por equipos con tecnología actualizada. Pero la adquisición de activo inmovilizado significa desembolsar grandes cantidades de dinero para su adquisición, afectando de esta manera la liquidez de una empresa; o solicitar un préstamo bancario el cual puede tener una tasa de interés elevada, dependiendo del historial crediticio de la empresa y su nivel de riesgo; pero existe otra alternativa de financiamiento más factible, y se conoce como arrendamiento financiero.

El arrendamiento financiero se originó en los Estados Unidos y tiene como antecedentes el sector minero y ferroviario ya que se realizaba el arrendamiento de bienes, inicia oficialmente como actividad comercial en el año de 1952 con la fundación de U.S. arrendamiento financiero Corporation, ya que algunas modalidades de financiamiento no satisfacción las necesidades de las personas. La falta de activos fijos limita el desarrollo y la

expansión de las compañías, ya que la incapacidad de adquirir bienes de capital no les permite integrarse a un mercado competitivo.

En Perú el arrendamiento financiero llegó en la época de los ochenta, mediante el Decreto Ley 22738 con la designación de arrendamiento financiero, otorgando la facultad a las instituciones financieras de adquirir activos, posteriormente se aceptó la creación de empresas dedicadas exclusivamente al arrendamiento, hasta que mediante el Decreto Legislativo N° 299 de 1984 se facultó a la banca comercial para que puedan celebrar contratos de arrendamiento.

Actualmente en el Perú, generalmente las Pymes, presentan dificultades al momento de acceder a un financiamiento para adquirir activos inmovilizados y desconocen el arrendamiento financiero, además se considera que la banca comercial es muy lenta y demora en promedio más de un mes para atender este tipo de financiamientos, lo que dificulta que los empresarios realicen negociaciones e incrementen el nivel de ventas, atrasa la automatización y mejoras en sus procesos productivos o la reducción costos por tercerización de servicios.

El arrendamiento financiero es considerado por muchos una opción más ventajosa que los préstamos bancarios a mediano plazo o la adquisición con capital propio, bajo esta modalidad de contrato una entidad financiera adquiere bienes muebles o inmuebles, con la finalidad de otorgarlo en arrendamiento durante un plazo establecido al cliente; durante este periodo el arrendatario puede utilizar el bien a cambio de una contraprestación y al culminar el contrato el arrendatario tiene la opción de adquirir el bien por una cuota mínima. (ESAN, 2016).

Según ASBANC (2014) en la década de 2003-2013 se apreció un incremento de financiamiento a través de arrendamiento financiero, generado por la oferta por parte de las entidades financieras y compañías de arrendamiento financiero, en consecuencia, las empresas solicitaban incrementar su capacidad de producción para lo cual demandaban el uso de arrendamiento financiero.

A continuación, la investigación presenta antecedentes internacionales:

Coquil y Rojas (2022), en su investigación señalan como objetivo determinar si la compra de activo inmovilizado por arrendamiento financiero tiene un efecto en el cálculo del impuesto a la renta de la empresa Volquete Maquinarias S.A. en el año 2017; la metodología utilizada en su investigación tuvo un diseño no experimental transversal y descriptivo. Como resultados indican que la adquisición de activo inmovilizado a través de arrendamiento financiero generó gastos financieros por S/ 86,073, una depreciación de S/ 927,710 y renta diferida por un importe de S/ 103,429. Concluyendo que el arrendamiento financiero otorga beneficios contables y financieros y ocasiona un efecto eficaz (reducción) en la determinación del impuesto a la renta, siendo un aporte importante en la investigación.

Asimismo, en la investigación de Ramirez (2022), tenía como finalidad exponer la relación existente entre el arrendamiento financiero y el impacto en la rentabilidad en una empresa de transportes de Comas, Lima; su investigación de enfoque cuantitativo y diseño no experimental, la población fue parte del personal de la entidad y la muestra estuvo conformada por diez ejecutivos administrativos; utilizó como técnicas e instrumentos para la recolección de datos la encuesta y el análisis documental. En los resultados se observa que en el año 2017 se generaron S/145,107 de gastos financiero y en el ejercicio 2018 los gastos

financieros originados por arrendamiento financiero fueron de S/ 102,997. El autor concluye que el arrendamiento financiero es un producto financiero importante en la operatividad de las empresas, la rentabilidad incrementó debido a la compra de nuevas unidades de transporte y los gastos financieros generaron una disminución de la utilidad antes de impuestos, por consecuente también en el impuesto a la renta, cuyo aporte fue significativo para la investigación.

Un estudio documental descriptivo con enfoque cuantitativo realizado por Portillo (2022), tenía como objetivo determinar el alcance del arrendamiento financiero en la operatividad financiera de las compañías de transporte de material no metálico en la ciudad de Arequipa, se observa un enfoque cuantitativo y su muestra fue 120 empresas de transporte, respecto a los resultados se observó que en el año 2019 se generaron S/ 18,521 de gastos financieros, una depreciación tributaria de 194,332.05 y depreciación contable de 116,599. 23, de modo que esto genera diferencias temporarias de S/77,732.82 por cada año contable, que podrá ser utilizado en los siguientes ejercicios contables, el autor finiquitó que el arrendamiento financiero tiene una influencia positiva en las empresas objeto de la investigación ya que se observó un mayor margen de rentabilidad a comparación de un ejercicio contable que no tenía arrendamiento financiero, la compra de maquinaria influyó positivamente en la administración financiera de las empresas de transporte ya que le permitió cubrir mayor demanda de servicios (incremento de ventas) y que el arrendamiento financiero es un crédito más flexible a comparación de otros productos, que es un importante aporte para la presente investigación.

Huamani (2021) en su indagación propuso como objetivo determinar el vínculo entre el arrendamiento financiero y la rentabilidad de la empresa objeto de la investigación.

Respecto al marco metodológico, el método fue descriptiva con diseño no experimental, cuya muestra fue 50 accionistas de la empresa, la técnica de investigación fue la observación, la entrevista y la revisión documental. Como resultados indica que adquirir un activo inmovilizado a través de arrendamiento financiero en lugar de un crédito ordinario genera un ahorro de S/62.632.83 de renta (generado por los gastos financieros), además, al aplicar una depreciación acelerada de 3,050,847.46 disminuye el impuesto a pagar y genera diferencias temporarias de 1,830,508.47. Finalmente expresa que el arrendamiento financiero brinda diversos beneficios tributarios, económicos y reduce el riesgo financiero, influyendo positivamente en el margen de rentabilidad de la empresa; se genera un efecto de reducción en el impuesto a la renta debido a la aplicación de la depreciación acelerada de los activos adquiridos bajo de arrendamiento financiero, lo que genera un pago de menos impuesto; el costo de financiamiento es menor a comparación de otros productos financieros evitando insolvencia en la empresa, ya que evita disponer de efectivo y/o capital de trabajo de la empresa es de aporte significativo para la investigación.

Díaz (2021), en su investigación tuvo como objetivo principal demostrar si el uso de la estrategia del arrendamiento financiero repercute en el financiamiento de las medianas empresas del sector metal mecánica en Lima metropolitana, 2019-2020. El método que uso fue ex post facto o retrospectivo y la población fue 364 gerentes de empresas metal mecánicas. Dentro de los principales hallazgos el 68% de los participantes consideraron que el arrendamiento financiero es importante en la adquisición de activos inmovilizados, el 70% consideraba que el arrendamiento financiero constituye una ventaja tributaria debido a la depreciación acelerada. Finalmente concluye que las ventajas tributarias influyen en las

operaciones, la rentabilidad y nivel de liquidez de las empresas, cuyo aporte fue significativo para la investigación.

Huacchillo y Atoche (2020), en su investigación señala como objetivo proponer el arrendamiento financiero como método de financiamiento para la compra de vehículos de transporte de carga en las compañías de Paita. Respecto al marco metodológico, el estudio fue no experimental con un enfoque cuantitativo, la muestra fue conformada por 25 empresas. Como resultados el 72% de empresas tiene conocimiento del arrendamiento financiero, 36% de las empresas utilizan el arrendamiento financiero para adquirir activo inmovilizado. Concluyendo que el arrendamiento financiero permite el crecimiento empresarial y aumenta los ingresos de las empresas, contribuye a la gestión financiera y genera mayor rentabilidad económica y financiera a comparación de otros tipos de financiamiento, demostrando que el arrendamiento financiero es una buena alternativa para adquirir activo inmovilizado, lo que es un aporte significativo para la investigación.

Sanchez (2019) en su investigación señala como objetivo general determinar cuál de las alternativas de financiamiento para la compra de unidades de transporte tiene mayor impacto positivo en el indicador de rentabilidad financiera de la empresa de transportes ave fénix S.A.C., Trujillo, 2019. Respecto al marco metodológico, el estudio fue descriptivo, con enfoque cuantitativo. Como resultados se observa que el arrendamiento financiero origina una depreciación acelerada de 250,000; lo que genera una diferencia temporal de 50,000 los 4 primeros años y 200,000 mil el quinto año reduciendo el pago de impuesto a la renta, el arrendamiento financiero presenta una tasa menor por 0.06% a comparación de un crédito de SCANIA. Concluyendo que el costo financiero del arrendamiento financiero es menor que un crédito de SCANIA y ofrece mayores ventajas que permiten reducir el impuesto a la

renta, incrementando la utilidad neta, de esta manera, genera mayor impacto en la rentabilidad de la empresa, siendo un aporte importante para la investigación.

Por otro lado, Ampuero y Troncoso (2023) quienes tuvieron como objetivo general realizar un estudio general de las variaciones que integra el nuevo tratamiento tributario al arrendamiento y sus principales afectaciones contables, financieras y tributarias en las empresas de primera categoría que tributan con contabilidad completa, la metodología utilizada presenta un tipo de investigación descriptiva analítica y no experimental, con enfoque cualitativo, asimismo encontró, los intereses de \$ 3,840,000 y la depreciación de \$ 2,560,000 permiten reducir el impuesto a la renta, además, la norma financiera y tributaria generan una diferencia temporal de \$ 2,500,000 debido a la discrepancia de años de vida útil que se asigna al activo. Concluyendo que las incidencias tributarias son la modificación de la base para el cálculo del impuesto a la renta y no se realizará modificaciones en el activo y pasivo tributario, cuyo aporte fue significativo para la investigación.

Montaño (2019) en su investigación planteó como objetivo proponer un programa de educación financiera que resalte los beneficios y contribuciones del arrendamiento financiero como opción para el desarrollo económico de las compañías del sector textil. Respecto al marco metodológico, el estudio fue analítico descriptivo, con enfoque cualitativo. Como resultado indica que el 90% de participantes no conoce el arrendamiento financiero y 10% si conoce este tipo de financiamiento, 100% de los encuestados desconocían los beneficios tributarios del arrendamiento financiero, 90% no conoce los beneficios del arrendamiento financiero y 10% si los conoce. Finalmente concluye que los microempresarios desconocen sobre el arrendamiento financiero y los beneficios y ventajas

que este tiene; y otro tipo de productos que ofrecen las entidades financieras, por lo que es importante capacitar a las PYMES, siendo un aporte importante para la investigación.

Así mismo, Fernández (2019) analizó los beneficios fiscales y financieros derivados de las depreciaciones generadas por arrendamientos financieros de activos fijos. El método que usó fue descriptivo, con una muestra de 48 empresas. Dentro de los hallazgos el 57% de los encuestados indicó que adquiere activo inmovilizado de manera mixta (arrendar y comprar), el 67% utiliza el arrendamiento financiero, y, respecto a los beneficios tributarios, el 61% indica que genera beneficios sobre la renta y el 34% beneficios sobre el IVA. Concluyendo que el arrendamiento financiero genera más beneficios que desventajas siendo una de ellas las fiscales y financieras que impacta en la progresión y desarrollo de las empresas, cuyo aporte fue significativo para la investigación.

Por otro lado, Alave (2020), en su indagación tuvo como objetivo general determinar que el arrendamiento financiero es adecuada como mejor estrategia de escudo fiscal, para mantener los niveles de rentabilidad. Respecto al marco metodológico, el estudio fue indirecto. Como resultado se observa que no se aplica la depreciación generada por arrendamiento financiero, por lo que no se generan diferencias temporarias, sin embargo el arrendamiento financiero generó 460,503.96 bolívares de escudo fiscal a comparación de los 452,707.84 del crédito convencional. Finalmente concluye que es más fácil acceder a este tipo de financiamiento, permite tener mayor capital de trabajo y es la mejor opción para generar escudos fiscales durante el tiempo que dure el contrato, disminuyendo el impuesto a la renta es de aporte significativo para la investigación.

En su investigación Juela (2023), tenía como objetivo analizar el impacto contable, financiero y tributario de la implementación de la NIIF 16 arrendamientos en tiempos de Covid-19, en dos compañías del sector automotriz para los periodos 2019-2021. Respecto a la metodología, el estudio fue inductivo con enfoque mixto. Como resultados expresa que en la empresa Merquiaux en el ejercicio 2021 se generó un gasto por depreciación de 117,018 y gastos en intereses por 53,437; asimismo genera una diferencia temporaria de 11,682 y un impuesto a la renta diferido de 2,921; respecto a la empresa Neoauto, en el ejercicio 2021, se observa gastos de depreciación por 310,909 y gastos financieros por 131,398, una diferencia temporaria de 55,235 y un impuesto diferido de -13,809. Finalmente, concluye que los gastos financieros y la depreciación acelerada generan un impuesto a la renta diferido (diferencia temporal), de esta manera afecta la base de determinación del impuesto y la rentabilidad de las empresas.

Las bases teóricas se centran en exponer todo lo relacionado a la variable de estudio que es:

Albisetti (2018) explica que los contratos de arrendamiento financiero permiten financiar la totalidad de un activo en un plazo menor a su vida útil, y, al final del contrato el arrendatario agrega el bien a su patrimonio, desde ese instante se deprecia el valor residual del activo ya que años atrás era depreciado por el arrendador debido a que contaba con la titularidad del bien.

Por otro lado, Arias (2015) explica que el arrendamiento financiero implica que el arrendador otorgue en sesión de uso de un activo por un plazo establecido al arrendatario, quien debe pagar como contraprestación un importe que debe cubrir el costo del bien, los

gastos financieros y cualquier otro gasto que se genere, asimismo, el arrendatario tiene la responsabilidad de mantener el activo en condiciones óptimas de funcionamiento.

Brealey et al. (2015) explica que el arrendamiento financiero es viable cuando una empresa está lista para asumir los riesgos que involucra ser propietaria de los activos inmovilizados que planea adquirir y utilizar por un largo periodo de tiempo.

Sansalvador y Gonzáles (2022) indican que los gastos financieros son reducciones del patrimonio, salidas de efectivo, generados por obligaciones financieras con terceros, como gastos, seguros, comisiones, ente otros.

Pereira (2016) explica que las condiciones del arrendamiento financiero son: transferencia de la propiedad del activo al arrendatario al terminar el contrato a través de una opción de compra, el plazo del financiamiento es igual o mayor a la vida útil del activo, el pago de las cuotas equivale al valor razonable del bien. Además, se debe reflejar en el estado de situación financiera del arrendatario como una partida de activo y pasivo; de las cuotas se debe reconocer y discriminar el capital (costo del activo) y los gastos financieros (intereses).

El Decreto Legislativo N° 299 manifiesta que es posible aplicar la depreciación acelerada a los activos inmovilizados que son objetos del contrato de arrendamiento financiero, ese gasto es deducible por el impuesto a la renta, por otro lado, los beneficios tributarios que brinda este tipo de financiamiento son la deducción de los gastos de reparación y mantenimiento de los bienes y el uso del crédito fiscal (IGV) de las cuotas periódicas.

La NIC 12, define las diferencias temporarias son las que se generan entre el saldo en libros de una cuenta de activo o pasivo en el estado de situación financiera y la base fiscal,

existe dos tipos de diferencias temporarias, las diferencias imponibles y las diferencias deducibles.

Este trabajo de investigación es de suma importancia porque presenta una justificación de conveniencia ya que permite utilizar conocimientos sobre métodos de análisis financieros para obtener una visión del panorama actual de los activos inmovilizados de la empresa, además se pretende demostrar las incidencias del arrendamiento financiero y como estas contribuyen al desarrollo económico de una compañía, por lo que puede influir en las decisiones de otras empresas que presentan dificultades al momento de adquirir bienes de capital y, de esta manera mejorar su productividad y generación de ingresos. Asimismo, contribuye a la empresa objeto de esta investigación para que el representante legal y socios puedan tener mayor conocimiento sobre la importancia de los activos fijos en una entidad y como estos le permiten mantenerse en el mercado competitivo y con expectativas de expansión, asimismo los beneficios financieros y tributarios que brinda este tipo de financiamiento.

1.2 Formulación del problema

¿Cuál es la implicancia de la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes, Trujillo, 2022?

1.3 Objetivos

El objetivo general de la presente investigación es determinar las implicancias en la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.

Los objetivos específicos que se desarrollaran son:

- a) **Objetivo Específico 1:** Analizar el proceso de la Adquisición de arrendamiento financiero en la compra de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022
- b) **Objetivo Específico 2:** Analizar los aspectos contables y tributarios en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.
- c) **Objetivo Específico 3:** Analizar las implicancias del Gasto Financiero en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.
- d) **Objetivo Específico 4:** Analizar la diferencia temporal en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.

1.4 Hipótesis

La presente investigación no cuenta con una hipótesis ya que se trata de una investigación descriptiva con una sola variable.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Esta investigación presenta un enfoque cuantitativo porque está relacionada al análisis de cifras y uso de métodos o procedimientos numéricos, además se aplica modelos estadísticos y finalmente se formulan conclusiones (Hernández, 2018).

De tipo descriptivo, por lo que Hernández (2018) explica que las investigaciones descriptivas pretenden precisar las características del objeto de investigación, es por ello que se debe tener muy claro que se medirá y sobre que se recolectará información, con la finalidad de exhibir múltiples dimensiones de un fenómeno o acontecimiento.

El diseño aplicado es no experimental, debido a que no se realiza una manipulación de las variables, de modo que el investigador solo está limitado a observar los fenómenos que ocurren en un ámbito natural y posteriormente elaborar conclusiones (Behar, 2008).

La población es una agrupación de individuos o elementos de los que se obtendrá información, este grupo posee características que se considerarán en una investigación; no hay un tamaño fijo y puede ser dividido en varios subgrupos. (Hadi, Martel, Huayta, Rojas y Arias, 2023)

De esta forma, la población está conformada por la información de la empresa relacionada a los activos fijos adquiridos a través de arrendamiento financiero, como el estado de resultados y el estado de situación financiera del año 2022, DJ SUNAT 2022, cronograma de arrendamiento financiero además del personal de la empresa.

Por otra parte, la muestra es un grupo extraído de la población debido a que no es posible medir todas las características de los individuos que la conforman (Flores y Maureira, 2024).

La muestra seleccionada para esta investigación está integrada por el estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los años 2022, DJ SUNAT 2022, cronograma de arrendamiento financiero y el contador de la empresa de transportes de Trujillo.

Respecto a las técnicas que se utilizarán para la recolección de datos, se utilizó la entrevista y análisis documental. En 2007 Peña y Pirela explicaron que el análisis documental está enfocado en examinar y resumir los datos reflejados en los documentos seleccionados para la investigación, con el objetivo de agilizar la obtención de información para el investigador. Para la presente investigación se establece analizar los estados financieros y cronogramas de arrendamiento financiero por lo que se utilizó como instrumento la ficha de análisis documental.

Según Behar (2008) la entrevista es una manera de intercomunicación que tiene como finalidad recolectar información para una investigación, de esta manera el entrevistador plantea preguntas a una persona que tiene capacidad de brindar información relevante para el investigador. Se entrevistará al representante legal, por lo que se utilizará la guía de entrevista.

Para esta investigación se estableció el siguiente procedimiento: se inició con el requerimiento del Estado de situación Financiera, Estado de Resultados del año 2022 y cronograma de arrendamiento financiero, para observar y analizar las implicancias tributarias, en los gastos financieros y uso de la depreciación generada por el activo inmovilizado, después se realizó la entrevista al contador para tener conocimiento de cómo es que se decide utilizar el contrato de arrendamiento financiero para la compra de activos y

otros aspectos relacionados. Para el desarrollo de la sección de resultados se realizó tablas con la información recopilada y analizada, las cuales se muestran en orden con una descripción breve, según los objetivos de la presente investigación; para las discusiones se realizó una comparación con los antecedentes para poder establecer la similitud y concordancia en la información y los resultados; posteriormente se realiza las conclusiones.

Para el desarrollo de los resultados y conclusiones se realizó un análisis y evaluación de la información a través de la técnica de análisis documental y la entrevista aplicada al contador de la empresa, posteriormente se mostrará la información en tablas que simplifiquen la comprensión a los lectores.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa de transportes ubicada en Trujillo inició como una empresa familiar y tiene 4 años operando en el mercado, se dedica al comercio de materiales de construcción y ferretería, además brinda el servicio de transporte de carga pesada. Con el transcurso de los años su posicionamiento en el mercado incrementó sus servicios de transporte por lo que se genera en la empresa la necesidad de incrementar su flota de camiones de carga pesada.

Objetivo General: El objetivo general de la presente investigación es determinar las implicancias en la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.

Objetivo Específico 1: Analizar el proceso de la Adquisición de arrendamiento financiero en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.

Tabla 1

Análisis confrontativo de la adquisición de activo fijo bajo arrendamiento financiero

Entrevista a contador	Análisis documental	Resultado
<p>¿Por qué decidieron utilizar el arrendamiento financiero para adquirir activo inmovilizado?</p> <p>Para evitar afectar la liquidez de la empresa, además el nivel de endeudamiento era elevado y se quería evitar ofrecer una garantía, asimismo se planteó que el costo de financiamiento se cubriría con el uso del mismo activo.</p>	<p>La empresa refleja un elevado nivel de liquidez, que en su mayoría está representado por inventarios, debido a las políticas de compra de la empresa; asimismo, presenta un nivel considerable de endeudamiento. Presenta un ratio de efectivo de 33% y el total de sus pasivos que representa el 150% de su estructura de capital.</p>	<p>Se evidencia un nivel medio de endeudamiento lo que complicaría acceder a un crédito para adquirir el vehículo de carga, sin que la entidad financiera requiera de una garantía inmobiliaria, además es arriesgado comprometer el efectivo con el que contaba la empresa, ya que este es necesario</p>

para realizar sus operaciones cotidianas.

Fuente: elaboración propia

Se realizó una comparación entre la entrevista al contador y análisis documental (Anexo 04).

Tabla 2

Indicadores financieros de la empresa al cierre del ejercicio 2022

INDICADOR FINANCIERO	RESULTADO
Liquidez	2.11
Ratio de efectivo	33%
Endeudamiento corto plazo	65%
Endeudamiento largo plazo	90%
Endeudamiento total	155%

Fuente: elaboración propia

Como se observa por cada S/ 1 de pasivo a corto plazo, la empresa cuenta con S/ 2.11 para liquidar sus deudas, pero como se observa en el ratio de efectivo la empresa solo puede cubrir el 33% de su deuda corriente de manera inmediata, además, se observa un endeudamiento total de 155%, lo que indica que la deuda es mayor que el capital propio.

Tabla 3

Comparativa entre diversas modalidades para adquirir activos inmovilizado

MODALIDAD DE FINANCIAMIENTO	BENEFICIOS					
	Menor tasa de interés	Deducción de intereses	Deducción de depreciación acelerada	Genera crédito fiscal	Afecta el nivel de liquidez	
Arrendamiento financiero	Si	Si	Si	Si	No	No
Crédito a mediano plazo	No	Si	No	Si	No	No
Capital propio	No	No	No	Si	Si	Si

Fuente: elaboración propia

El arrendamiento financiero tiene menor costo de financiación, los gastos financieros y gastos por depreciación acelerada permiten reducir el pago de impuesto, sin afectar la solvencia de la empresa a comparación de otras alternativas de adquisición de activos.

Objetivo Específico 2: Analizar los aspectos contables y tributarios en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.

Tabla 4

Activo diferido generado por el arrendamiento financiero al inicio del contrato- 2022

MES	ACTIVO DIFERIDO
Enero	S/ 3,894.46
Febrero	S/ 3,652.26
Marzo	S/ 3,530.00
Abril	S/ 3,446.03
Mayo	S/ 3,458.59
Junio	S/ 3,343.00
Julio	S/ 3,370.72
Agosto	S/ 3,280.23
Setiembre	S/ 3,180.95
Octubre	S/ 3,161.22
Noviembre	S/ 2,996.77
Diciembre	S/ 2,894.49
TOTAL	S/ 40,208.73

Fuente: elaboración propia

Durante el ejercicio 2022 se reconoce un activo diferido por S/ 40,208.73 debido al contrato de arrendamiento financiero, esto posteriormente se convertirá en gasto financiero según el devengo de las cuotas, se observa una tendencia decreciente empezando en enero con S/3,894.46 y terminando en diciembre con S/ 2,894.49.

Tabla 5

Crédito fiscal generado por el devengo de las cuotas de arrendamiento financiero

N° Cuota	Mes	Crédito fiscal obtenido
1	Enero	S/ 2,228
2	Febrero	S/ 2,134
3	Marzo	S/ 2,108
4	Abril	S/ 2,104
5	Mayo	S/ 2,162
6	Junio	S/ 2,140
7	Julio	S/ 2,212
8	Agosto	S/ 2,209
9	Setiembre	S/ 2,200
10	Octubre	S/ 2,247
11	Noviembre	S/ 2,192
12	Diciembre	S/ 2,182
TOTAL		S/ 26,118

Fuente: elaboración propia

Durante el ejercicio 2022 el crédito fiscal generado por las cuotas del arrendamiento financiero fue de S/ 26,118, el cual permite reducir el pago de IG.V.

Tabla 6

Reducción del Impuesto a la Renta, comparación en el estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS				
Al 31 de diciembre de 2022				
Expresado en soles				
	CON A. FINANCIERO		SIN A. FINANCIERO	
Ventas netas	87,834,292	100.00%	87,834,292	100%
Costo de ventas	82,600,133	94.04%	82,511,222	93.94%
Utilidad Bruta	5,234,159	5.96 %	5,323,070	6.06%
Gasto de ventas	475,530	0.54%	475,530	0.54%
Gastos de administración	480,444	0.55%	480,444	0.55%
Utilidad Operativa	4,278,185	4.87%	4,367,096	4.97%
Ingresos Financieros	0.09	0.00%	0	0.00%
Gastos Financieros	471,781	0.54%	431,572	0.49%
Gastos diversos	138,589	0.16%	138,589	0.16%
Utilidad antes de impuesto	3,667,815	4.18%	3,796,935	4.32%
Impuesto a la renta	1,045,964	1.19%	1,082,786	1.23%

Utilidad neta	2,621,851	2.98%	2,714,150	3.09%
---------------	-----------	-------	-----------	-------

Fuente: elaboración propia

En la tabla se observa un análisis comparativo del estado de resultados, de cómo la deducción de la depreciación y gastos financieros del activo adquirido en arrendamiento financiero permite reducir o ahorrar S/ 36,822 en impuesto a la renta.

Objetivo Específico 3: Analizar las implicancias del Gasto Financiero en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.

Tabla 7

Gastos financieros según tipo de financiamiento de la empresa – 2022

ENTIDAD	TIPO DE FINANCIAMIENTO	GASTOS FINANCIEROS 2022	REPRESENTACIÓN DEL TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS (%)
BCP REACTIVA 1	Crédito empresa	S/ 33,099.88	16%
BCP REACTIVA 2	Crédito empresa	S/ 20,532.33	10%
BCP HIPOTECARIO		S/ 107,990.06	53%
BANCO PICHINCHA	Arrendamiento financiero	S/ 2,166.79	1%
LEASING TOTAL	Arrendamiento financiero	S/ 40,208.73	20%

Fuente: elaboración propia

Como se observa en la tabla, el gasto financiero generado durante todo el ejercicio 2022 por arrendamiento financiero es de S/ 42,375.52, perteneciendo solo S/ 40,208.73 al cronograma objeto de esta investigación.

Tabla 8

Composición de gastos del arrendamiento financiero

Composición de gastos de A. financiero	Importe	Participación (%)
Interese de capital	30,114	74.89%
Seguro	1,142	2.84%
Interese de seguro	8,837	21.98%
Comisiones	115	0.29%

Fuente: elaboración propia

Los gastos generados por arrendamiento financiero están conformados en su mayoría por S/ 30,114 que son los intereses financieros y equivale al 74.89% y los intereses del seguro por S/ 8,837 que representa un 21.98%.

Objetivo Específico 4: Analizar la diferencia temporal en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.

Tabla 9

Depreciación generada por el activo adquirido bajo arrendamiento financiero, en el ejercicio 2022

DEPRECIACION 2022	
Costo del activo	444,553
% Depreciación	33.33%
Depreciación anual	148,184
Depreciación del ejercicio	148,184

Fuente: elaboración propia

La depreciación anual generada por el activo es de 148,184 ya que se aplicó la depreciación acelerada (tasa de 33.33%), siendo este gasto deducible para el cálculo impuesto a la renta.

Tabla 10

Asignación de la vida útil al activo inmovilizado adquirido por arrendamiento financiero

Entrevista a contador	Análisis documental	Resultado
<p>¿De qué manera determinan y asignan la vida útil de los activos adquiridos en arrendamiento financiero?</p> <p>Se asigna la vida útil al activo considerando criterios contables, de esta manera se determina 3 años, con una tasa de depreciación de 33% anual.</p>	<p>El activo se deprecia aceleradamente y su tasa de depreciación es 33%, determinando una vida útil de 3 años, que equivale a la duración del contrato de arrendamiento financiero.</p>	<p>Se comprobó que la vida útil del activo adquirido en arrendamiento financiero es de 3 años debido a que se optó por utilizar la depreciación acelerada, la cual generó una diferencia temporal.</p>

Fuente: elaboración propia

Se realizó una comparación entre la entrevista al contador y análisis documental, concordando en asignar una vida útil del activo de 3 años y aplicar la depreciación acelerada (tasa de 33%).

Tabla 11

Tasas de depreciación aplicables al activo adquirido a través de arrendamiento financiero

Vida útil según	Años	Tasa de depreciación
Cronograma	3	33%
Contable	5	20%

Fuente: elaboración propia

La vida útil de este tipo de activo suele ser de 5 años y se aplica una tasa de depreciación de 20%, pero cuando el activo es adquirido a través del arrendamiento financiero la vida útil que se asigna es equivalente a la

duración del contrato (3 años en este caso) y se aplica una tasa de depreciación acelerada de 33%, generando de esa manera una diferencia temporal.

Tabla 12

Diferencia temporal generada por la depreciación

DEPRECIACION	2022	2023	2024	2025	2026	TOTAL
TRIBUTARIA	88,911	88,911	88,911	88,911	88,911	444,553
CONTABLE	148,184	148,184	148,184	-	-	444,553
DIFERENCIA	-59,274	-59,274	-59,274	88,911	88,911	

Fuente: elaboración propia

El decreto legislativo N° 299 y el reglamento de la ley del IR difieren en la vida útil de algunos bienes de capital y por consiguiente en la depreciación generando una diferencia temporal de S/-59,274 durante los 3 primeros años y de S/ 88,911 el cuarto y quinto año, esta se regula con el transcurso de los años.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

Se considera como limitación principal el desconocimiento que tienen los empresarios respecto a las diversas modalidades de financiamiento para la compra de activos y las dificultades que puedan tener las Mypes para acceder a un crédito. Para desarrollar la presente investigación se analizó los factores que intervinieron en la decisión de optar por arrendamiento financiero para adquirir activo inmovilizado, los cuales fueron el elevado nivel de endeudamiento que representaba el 150% de su estructura de capital; la facilidad para acceder a este financiamiento, el bajo nivel de liquidez con un ratio de efectivo de 33% y los beneficios tributarios que tiene; en su indagación Díaz (2021), expresó que las ventajas del arrendamiento financiero influye en las operaciones de la empresa, la rentabilidad y su nivel de liquidez. Asimismo, se relaciona con lo indicado por Huacchillo y Atoche (2020) quienes indican que el arrendamiento financiero contribuye a la gestión financiera, incrementa los ingresos y la rentabilidad, siendo una mejor opción a comparación de otros tipos de financiamiento. Se determina que un endeudamiento elevado puede complicar el acceso a financiamiento a las empresas, impidiendo la adquisición de activos inmovilizados. Las implicancias de la investigación están referidas a las empresas que desconocen del arrendamiento financiero y/o tiene complicaciones para acceder a un financiamiento con el fin de facilitar la adquisición de activos inmovilizados.

Las limitaciones detectadas están referidas a la limitación de información, respecto a las conciliaciones bancarias y libros contables para poder revisar, que efectivamente se contabilizó y pago los gastos financieros, pero con el cronograma de pagos se pudo recopilar los datos requeridos para la investigación. En esta investigación se demuestra que de los S/ 471,781 de gastos financieros devengados del ejercicio 2022, conformado por intereses, seguro y comisiones; solo S/ 40,209 (8.52%) corresponde a al arrendamiento financiero, los cuales son deducibles para el cálculo del impuesto a la renta. Ramirez (2022), en su investigación comenta que los gastos financieros generados por el arrendamiento financiero generan una reducción de la utilidad, pero también del impuesto a la renta que determina una empresa. Además, Huamani (2021), también expresa que uno de los diversos beneficios

tributarios del arrendamiento financiero es que los gastos financieros según normativa son deducibles para el cálculo del impuesto a la renta. Se determina que los gastos financieros son deducibles para la determinación del impuesto a la renta, generando un ahorro fiscal. Las implicancias de la investigación están referidas a las empresas que no adquieren sus activos a través de arrendamiento financiero, con el fin de generar un escudo fiscal y reducir el IR.

Respecto a las limitaciones se considera la muestra utilizada para la obtención de datos, debido al acceso a la información de periodos anteriores, sin embargo se tuvo acceso al ejercicio que se investigó. Para el desarrollo de esta investigación la empresa podrá aplicar la depreciación acelerada, lo que le permitirá deducir S/ 88,911 como gasto de depreciación, correspondiente a los 12 meses de uso del activo durante el ejercicio 2022 y podrá utilizar S/ 26,118 como crédito fiscal, correspondiente al pago de las cuotas devengadas. En este sentido se coincide con la investigación de Fernández (2019) también determina que el arrendamiento financiero genera un impacto en el impuesto a la renta e IGV (IVA conocido de manera internacional). Asimismo, se relaciona con lo señalado por Sanchez (2019), quien indica que los gastos generados por depreciación acelerada generan una reducción en el impuesto a la renta y el crédito fiscal se utilizará o aplicará según el devengo de las cuotas. De esta manera aplicar la depreciación acelerada del activo objeto del arrendamiento financiero incrementa el gasto y genera un menor pago de impuesto a la renta. Las implicancias de esta investigación están referidas a aquellas empresas que adquieren activos a través de arrendamiento financiero y no aplican la tasa de depreciación acelerada, para no afectar la liquidez con el pago de impuesto a la renta.

Como limitación se presentó la dificultad para poder coordinar la entrevista con el contador de la empresa, debido a lo ajustada que estaba su agenda, sin embargo pudo brindar respuestas breves. Para desarrollar la presente investigación fue importante analizar la depreciación generada y provisionada por la empresa, se detectó que la empresa optó por aplicar la depreciación acelerada (tasa del 33% en lugar de 20%), por lo que en los ejercicios futuros generará diferencias temporales por S/ -59,274 los tres primeros años y S/ 88,911 el cuarto y quinto año, lo que repercute en la determinación del impuesto a la renta que se refleja en el estado de resultados. Coincidiendo con Ampuero y Troncoso (2023), quienes

expresan que debido a la discrepancia entre la normativa financiera y tributaria se generan diferencias temporales por la cantidad de años que se le asigna de vida útil al activo objeto del arrendamiento financiero. De igual manera, Portillo (2022), indica que al realizar una comparación depreciación contable y la depreciación tributaria, se origina una diferencia temporal que se regulariza en el transcurso de los años, hasta que el activo se encuentra completamente agotado y en desuso. Determinando que las diferencias temporales generadas por la discrepancia en la tasa de depreciación del activo inmovilizado generan una reducción en la utilidad antes de impuesto, la que es la base para la determinación del impuesto a la renta. La implicancia de la investigación se refiere a las empresas que tienen complicaciones para adquirir activo inmovilizado y tienen que disponer de recursos propios, con el fin de no afectar la liquidez e incrementen su rentabilidad.

4.2 Conclusiones

- ❖ Se determinó que las implicancias del arrendamiento financiero en la adquisición de activo inmovilizado fueron positivas respecto a la reducción de impuestos, en el ejercicio 2022; ya que generó un incremento en la rentabilidad de 0.11%, lo cual muestra un beneficio económico y financiero para la empresa.
- ❖ Al analizar el proceso de adquisición de arrendamiento financiero en la compra de activo inmovilizado, se observa un impacto positivo en la situación financiera y económica de la empresa, debido a que los beneficios que brinda mejoran la rentabilidad de la empresa, disminuye la carga fiscal y no afecta el nivel de liquidez, lo cual es un ventajoso para la empresa.
- ❖ El uso del arrendamiento financiero para adquirir activo inmovilizado tuvo un efecto positivo en la liquidez y rentabilidad de la empresa ya que redujo el IGV en S/ 26,118 y los gastos financieros y gastos de depreciación acelerada generó un ahorro de impuesto a la renta en S/ 36,822; lo que demuestra que es un financiamiento beneficioso.
- ❖ Los gastos financieros generados por arrendamiento financiero generaron un impacto positivo en la determinación del impuesto a la renta, considerando una reducción de S/ 40,209 para la determinación del impuesto por lo que es una importante medida que optimiza la carga fiscal y genera un ahorro económico.
- ❖ La aplicación de los gastos por depreciación acelerada muestra una reducción significativa del impuesto a la renta generando una disminución de 29.5% durante los primeros años, haciendo evidente que el arrendamiento financiero genera un ahorro fiscal y mejora en la liquidez de la empresa.

Referencias

- Alave. B. (2020) Arrendamiento financiero como estrategia de escudo fiscal para empresas de servicios de alquiler de maquinaria y equipos de construcción. P.E.T.A.E.N.G. 13°, 5-6, 63-68.
- Albisetti, R. (2018) Finanza empresarial Estrategia, mercado y negocios estructurados. Pontificia universidad Javeriana.
<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/reader.action?docID=5758193&query=arrendamiento+financiero#q>
- Ampuero, M. & Troncoso, T. (2023) Tratamiento tributario de los contratos de arrendamiento financiero de acuerdo con la modificación de Artículo 37 BIS. [Tesis de Maestría, Universidad de Concepción Campus Los Ángeles].
<https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/6305355>
- Arias, R. (2015) Derecho corporativo empresarial, Grupo Editorial Patria, 2015. ProQuest Ebook Central,
<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=4569648>.
- Brealey, Richard A., et al. Principios de finanzas corporativas (11a. ed.), McGraw-Hill Interamericana, 2015. ProQuest Ebook Central,
<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5758843>.
- Behar R. (2008). Metodología de la investigación. Colombia. Shalom. Recuperado de:
<http://rdigital.unicv.edu.cv/bitstream/123456789/106/3/Libro%20metodologia%20investigacion%20este.pdf>
- Carpio, E. (2021) El leasing como alternativa de financiamiento y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte Unión AQP S.A. – Arequipa, año 2020. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].
<https://repositorio.unsa.edu.pe/items/53d79e8f-8d95-4dd1-bad2-ed4ff59b3b3d>

- Coquil, Y. (2022) El arrendamiento financiero, impuesto a la renta y los estados financieros de la empresa Volquete Maquinarias S.A., año 2017. [Tesis de Maestría, Universidad del Callao]. <https://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/6785>
- Conexiónesan. (2016, 29 de agosto). ¿Cómo financiar una empresa?: préstamo bancario o leasing. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-cempresariales/2016/08/como-financiar-una-empresa-prestamo-bancario-o-leasing/>
- Confiep. (2014, 10 de marzo). ASBANC: El leasing se ha convertido en la principal fuente de financiamiento de mediano plazo para las Pymes. Recuperado de <https://www.confiep.org.pe/noticias/asbanc-el-leasing-se-ha-convertido-en-la-principal-fuente-de-financiamiento-de-mediano-plazo-para-las-pymes/>
- Decreto Legislativo N° 299 (1984)
- Díaz H. (2021) Uso de estrategias del leasing en el financiamiento de las medianas empresas del sector metal mecánico en Lima Metropolitana, 2019 – 2020 [Tesis de Maestría, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/6081>
- Fernández, R. (2019). Beneficios del análisis del cálculo del registro de depreciaciones por arrendamiento financiero en la agroindustria de zona 12 ciudad de Guatemala. 7-11, 23.
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C., Arias, J. (2023) Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C. <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/book/82>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, T. C. P. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. ProQuest Ebook Central <https://ebookcentral.proquest.com>
- Huacchillo Pardo, L. A., & Atoche Falcón, N. J. (2020). Leasing financiero como respaldo para la adquisición de vehículos en las empresas de transporte terrestre de carga Paita, Perú. Universidad y Sociedad, 12(3), 97-101.

- Huamani, J. (2021) El leasing como alternativa de financiamiento y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte Unión S.A. – Arequipa, año 2020. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].
<https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0b390824-258b-41cb-8c6b-a59637cd553a/content>
- Juela, N. (2023) Análisis del impacto contable financiero y tributario de la implementación de la NIIF 16 arrendamientos en tiempos de Covid-19, en las compañías Neoauto S.A. y Quito Mercantil Automotriz Merquiauto S.A., para los periodos 2019-2021. [Tesis de Maestría, Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador].
<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/25287>
- Maureira, F. & Flores, E. (2024) Manual de investigación cuantitativa. Bubok Publishing.
https://www.researchgate.net/publication/346927987_Manual_de_investigacion_cuantitativa_3_edicion
- Montaño, R. (2019) Programa de educación financiera con base al arrendamiento financiero para empresas textiles de Bolivia. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar Sede Académica la Paz].
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/621>
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 12 Impuesto a las Ganancias, (2010).
- Peña T., Pirela M., La complejidad del análisis documental. Información, cultura y sociedad: revista del Instituto de Investigaciones Bibliotecológicas, núm. 16, enero-junio, 2007, pp. 55-81.
- Portillo, O. (2022) El arrendamiento financiero y su influencia en la gestión financiera de las empresas de transporte de material no metálico en la ciudad de Arequipa periodo 2019. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa].
<https://repositorio.unsa.edu.pe/items/cd3c9ab1-abe6-4514-9ac6-8ee127e9daf0>
- Ramirez, H. (2022) Arrendamiento financiero y la rentabilidad en la empresa de transporte de carga Edewit S.R. LTDA, Comas, 2016-2018. [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/94298?show=full>

Sanchez, C. (2019) Instrumentos financieros para la adquisición de unidades vehiculares y su incidencia en la rentabilidad financiera de la empresa Ave Fénix S.A.C. [Tesis de Maestría, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/22466>

Sansalvador, Sellés, Manuel Enrique, and Carbonell, José Francisco González. Contabilidad Financiera Básica, Universidad Miguel Hernández, 2022. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=30293478>.

Anexos

Anexo N° 1. Matriz de consistencia

TITULO DE LA INVESTIGACIÓN: LA ADQUISICIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO A TRAVÉS DEL ARRENDAMIENTO FINANCIERO EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTE, TRUJILLO, 2021

PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	PROBLEMA
(1) ¿Cuál es la implicancia de la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes, Trujillo, 2022?	SIN HIPOTESIS	(3) GENERAL: El objetivo general de la presente investigación es determinar las implicancias en la adquisición de activo inmovilizado a través del arrendamiento financiero en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.	INDEPENDIENTE: Arrendamiento financiero	TIPO: No experimental.	POBLACIÓN: Información relacionada a los activos fijos adquiridos bajo la modalidad de arrendamiento financiero y el contador de la empresa
				NIVEL: Descriptiva.	
				DISEÑO: Cuantitativo	
				UNIDAD DE ESTUDIO: Empresa de transporte de Trujillo	
				TECNICA: Entrevista	
				INSTRUMENTO: Guía de entrevista y fichas de análisis documental.	
				MUESTRA: Estado de Situación Financiera y Estado de	

	<p>E1: Analizar el proceso de la Adquisición de arrendamiento financiero en la compra de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.</p> <p>E2: Analizar los aspectos contables y tributarios en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.</p> <p>E3: Analizar las implicancias del Gasto Financiero en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo, 2022.</p> <p>E4: Analizar la diferencia temporal en la adquisición de activo inmovilizado en una empresa de transportes de Trujillo 2022.</p>			<p>Resultados de los años 2022, cronogramas de arrendamiento financiero y el contador de la empresa Grupo Famper S.A.C</p>
--	---	--	--	--

Anexo N° 2. Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
(2) Arrendamiento financiero	Albisetti (2018) explica que el arrendamiento financiero se utiliza para la adquisición de activos, que pueden ser comprados al culminar el contrato, pero durante el plazo genera gastos financieros e IGV que permite reducir el pago de impuestos.	Modalidad de financiamiento que permite adquirir activos inmovilizados sin realizar un desembolso inicial que afecte la liquidez de una empresa.	Adquisición de arrendamiento financiero	Identificación del contrato	Razón
				Comparación tipos de financiamiento	Razón
				Indicadores Financieros	Razón
			Gastos financieros	Gastos por seguro	Razón
				Gasto por comisiones	Razón
				Gastos por intereses	Razón
				Activo diferido	Razón
			Aspectos contables y tributarios	Deducción de la depreciación	Razón
				Monto de crédito fiscal por devengo de las cuotas	Razón
			Diferencia temporal	Diferencia temporal	Razón
Plazo del contrato	Razón				

Anexo N° 3. Entrevista aplicada al contador de la empresa.

GUIA DE ENTREVISTA	
VARIABLE:	Arrendamiento Financiero
NOMBRE:	Ruiz Carbajal Guillermo Alexander
CARGO:	Contador
FASE INICIAL	
Saludo inicial Se explica el motivo de la entrevista	
FASE INTERMEDIA	
Inicia la entrevista, se realiza las siguientes preguntas:	
1. ¿Por qué decidieron utilizar el arrendamiento financiero / leasing para adquirir activo inmovilizado?	
que por las políticas de crédito la empresa se encontraba un poco ajustada en este aspecto, por otro lado el nivel de endeudamiento de la empresa era elevado y para evitar el uso de una garantía se realizó el financiamiento a través de leasing, además se planeaba que con los ingresos generados por el uso del vehículo se pueda pagar el costo de financiamiento y el excedente aumente el capital de trabajo de la empresa. Ciertamente la empresa no tiene la titularidad del bien, pero, mientras se realicen los pagos no se presentará algún inconveniente y al final de contrato con la opción de compra el activo será propiedad de la empresa.	
2. ¿De qué manera determinan y asignan la vida útil de los activos adquiridos en arrendamiento financiero?	
Para asignar la vida útil de los activos se consideran los criterios contables, porque no es como que SUNAT vaya a exigirte como depreciar tus activos, de esta manera se considera 5 años de vida útil para los vehículos, ciertamente con la norma tributaria se genera algunas diferencias respecto a la deprecación pero con el paso de los ejercicios esta se reula.	
3. ¿Considera que el arrendamiento financiero le brinda beneficios tributarios? ¿Cuáles son?	
Claro, dentro de ellos se encuentre el crédito fiscal por el pago de las cuotas, permitiendo reducir el IGV mensual, aunque por el volumen de operaciones, el IGV a favor que se obtiene no es tan relevante; por otro lado los gastos financieros y la depreciación del activo se pueden utilizar para reducir el impuesto a la renta por pagar determinado al cierre del periodo; de esta manera la	
4. ¿Los gastos financieros que se generan por el leasing general algún beneficio para la empresa?	
Si, las cargas financieras son deducibles para el calculo de impuesto a la renta, de esta manera generan un escudo fiscal, además cabe mencionar que la tasa de interés de este financiamiento	
5. ¿Considera que el arrendamiento financiero es la mejor modalidad para adquirir activos fijos en la empresa GRUPO FAMPER?	
Es una buena opción, pero siempre es necesario evaluar la necesidad de financiamiento de la empresa, ya que dependiendo de su situación económica y financiera este podría optar por otras modalidades de financiamiento. En Grupo Famper permitió reducir costos para el transporte de la mercadería ya sea al momento de comprarla y recogerla en el almacén de nuestros proveedores o transportarla a el almacén de los clientes.	
6. ¿Cuál es la ventaja que más resaltaría del arrendamiento financiero aplicado a la empresa GRUPO FAMPER?	
Adquirir activos fijos sin realizar un desembolso de dinero, aunque en esta ocasión hubo una cuota inicial, pero el poder financiar la totalidad del activo para poder utilizarlo a cambio de unas cuotas mensuales, es prácticamente como si el vehículo se pagará solo ósea con los ingresos que genera.	
FASE FINAL	
Despedida y agradecimiento al profesional por su tiempo.	

Anexo N° 4. Ficha de análisis documental 1

Análisis vertical del estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

	SALDO	%		SALDO	%
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,570,185	8.5%	Trib y aport sist pens y salud por pagar	6,469	0.0%
Ctas por cobrar comerciales - terc	2,650,755	14.3%	Remuneraciones y particip por pagar	3,586	0.0%
Serv y otros contratados por anticipado	71,246	0.4%	Ctas por pagar comerciales - terceros	2,239,189	12.1%
Mercaderías	4,702,861	25.5%	Ctas por pagar diversas - terceros	677,270	3.7%
Materiales aux, suministros y repuestos	-	0.0%	Obligaciones financieras	1,793,246	9.7%
Otros activos corrientes	958,340	5.2%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	4,719,760	25.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9,953,387	53.9%			
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Activos por derecho de uso (2)	419,475	2.3%	Ctas por pagar diversas - terceros	320,141	1.7%
Propiedades, planta y equipo	7,655,987	41.4%	Obligaciones financieras	6,190,399	33.5%
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	-1,585,689	-8.6%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6,510,540	35.2%
Intangibles	-	0.0%			
Activo diferido	2,033,272	11.0%	TOTAL PASIVO	11,230,300	60.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8,523,045	46.1%	PATRIMONIO		
			Capital	520,000	2.8%
			Resultados acumulados positivos	4,104,281	22.2%
			Resultados acumulados negativos	2,621,851	14.2%
			TOTAL PATRIMONIO	7,246,132	39.2%
TOTAL ACTIVO	18,476,432	100%	TOTAL PASIVO PATRIMONIO	18,476,432	100%

	SALDO	%
Ventas netas o ing por servicios	87,834,292	100.00%
Costo de ventas	82,600,133	94.04%
Resultado bruto Utilidad	5,234,159	5.96%
Gastos de ventas	475,530	0.54%
Gastos de administración	480,444	0.55%
Resultado de operación utilidad	4,278,185	4.87%
Ingresos financieros	0.09	0.00%
Gastos financieros	471,781	0.54%
Gastos diversos	138,589	0.16%
Resultado antes de part - Utilidad	3,667,815	4.18%
Impuesto a la renta	1,045,964	1.19%
Resultado del ejercicio - Utilidad	2,621,851	2.98%

Anexo N° 5. Ficha de análisis documental 2

Vida útil del activo y diferencia temporal

	VIDA UTIL	TASA DEPRECIACION	COSTO	DEPRECIACION ANUAL
CRONOGRAMA	3	33%	444,553	148,184.46
TRIBUTARIA	4	25%	444,553	111,138.34
CONTABLE	5	20%	444,553	88,910.67

Anexo N° 6. Ficha de análisis documental 3

Gastos financieros relacionados al arrendamiento financiero – 2022

Composición de gastos de a. financiero	Importe	Participación (%)
Interese de capital	30,114	74.89%
Seguro	1,142	2.84%
Interese de seguro	8,837	21.98%
Comisiones	115	0.29%
TOTAL	40,209	100%

Anexo N° 7. Ficha de análisis documental 4

Depreciación de activo adquirido por arrendamiento financiero


N°	TIPO DE ACTIVO	COSTO	% DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN 2022
1	Camión	444,553	20%	88,911

Anexo N° 8. Ficha de análisis documental 5

Detalle de las cuotas del año 2021 convertido a soles

NRO.	FECHA	CAPITAL	GASTOS	SEGURO	INTERES	CUOTA NETA	COM. COB.	IGV	CUOTA BRUTA
1	11/01/2022	8,483.17	92.35	714.74	3,077.53	12,367.79	9.83	2,227.97	14,605.59
2	11/02/2022	8,202.94	89.32	691.13	2,862.39	11,845.78	9.42	2,133.93	13,989.13
3	11/03/2022	8,180.43	89.08	689.24	2,742.38	11,701.13	9.30	2,107.87	13,818.31
4	11/04/2022	8,245.52	89.79	694.71	2,652.25	11,682.26	9.29	2,104.47	13,796.02
5	11/05/2022	8,550.82	93.11	720.46	2,635.48	11,999.87	9.54	2,161.69	14,171.10
6	11/06/2022	8,546.82	93.05	720.12	2,520.38	11,880.37	9.45	2,140.16	14,029.98
7	11/07/2022	8,918.79	97.12	751.44	2,512.40	12,279.74	9.76	2,212.10	14,501.61
8	11/08/2022	8,990.39	97.90	757.50	2,415.08	12,260.87	9.75	2,208.71	14,479.33
9	11/09/2022	9,039.31	98.43	761.61	2,311.20	12,210.56	9.71	2,199.64	14,419.91
10	11/10/2022	9,323.40	101.52	785.55	2,264.24	12,474.71	9.92	2,247.23	14,731.85
11	11/11/2022	9,182.58	99.96	773.69	2,113.45	12,169.68	9.68	2,192.28	14,371.63
12	11/12/2022	9,225.07	100.43	777.25	2,007.18	12,109.93	9.63	2,181.51	14,301.07

Anexo N° 9. Acta de autorización de uso de la información

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA OBTENCIÓN DE GRADO DE BACHILLER Y TÍTULO PROFESIONAL	
---	---

Yo Ulices Orlando Perez Sanchez
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
 identificado con DNI 10740008 en mi calidad de Gerente general
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
 del área de
(Nombre del área de la empresa)
 de la empresa/institución Grupo Famper S.A.C.
(Nombre de la empresa)
 con R.U.C N° 20482674918, ubicada en la ciudad de Trujillo – La Libertad
AV. FEDERICO VILLAREAL MZA. U° LOTE. 1 URB. EL BOSQUE

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor Abraham Akira Barros Toribio
(Nombre completo del Egresado/Bachiller)
 identificado con DNI N° 75132099, egresado/bachiller de la carrera de Contabilidad y Finanzas
(Nombre de la carrera profesional), para que utilice la siguiente información de la empresa:

DJ Sunat 2022 y cronograma de arrendamiento financiero

(Detallar la información a entregar)

con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación para optar el grado de bachiller () o Tesis (x) o Trabajo de Suficiencia Profesional () para optar al grado de Bachiller () o el Título Profesional (x).

Adjunto a esta carta, está la siguiente documentación:

- (x) Ficha RUC (Para Tesis o investigación para grado de bachiller)
- () Vigencia de Poder (Para Informes de Suficiencia profesional)
- () Otro (ROF, MOF, Resolución, etc. para el caso de empresas públicas válido tanto para Tesis, investigación para grado de bachiller e Informe de Suficiencia Profesional)


Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- (x) Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
- () Mencionar el nombre de la empresa.

GRUPO FAMPER S.A.C.

Ulices Orlando Pérez Sánchez
 GERENTE GENERAL
 Firma y sello del Representante Legal
 DNI: 10740008

El Egresado o Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis o Trabajo de Suficiencia Profesional son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; y asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.


 Firma del Egresado o Bachiller
 DNI: 75132099

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	03	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	13/09/2019				

Anexo N° 10. Ficha RUC de la empresa



Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de inscripción	04/04/2017
Fecha de Inicio de Actividades	04/04/2017
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0021 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	05/09/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 05/09/2018), (desde 17/12/2019),BOLETA (desde 01/09/2020)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	CORPORACION FAMPER
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 1	4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTICULOS DE FERRETERIA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERIA Y CALEFACCION
Actividad Económica Secundaria 2	4641 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS TEXTILES, PRENDAS DE VESTIR Y CALZADO
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	44 - 993222614
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	contabilidad@grupofamper.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Departamento	LIMA
Provincia	LIMA
Distrito	COMAS
Tipo y Nombre Zona	URB. LA ALBORADA
Tipo y Nombre Vía	CAL. LOS CEDROS

Página 1 de 4

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730



Nro	121
Km	-
Mz	-
Lote	-
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	AV. RETABLO CON AV. LOS INCAS
Condición del Inmueble declarado como Domicilio Fiscal	ALQUILADO

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	23/08/2010
Número de Partida Registral	11011225
Tomoficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
Pais de Origen	-

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	04/04/2017	-	-	-
RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	04/04/2017	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2019	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/07/2019	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/09/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/09/2017	-	-	-
SNP - LEY 19990	05/09/2017	-	-	-

Representantes Legales



Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 10740008	PÉREZ SANCHEZ ULICES ORLANDO	GERENTE GENERAL	02/11/1971	23/08/2010	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	URB. LA ALBORADA Mz Q1 Lote 5	LIMA LIMA COMAS	15 998896231	ulices21179@hotmail.com	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 18123707	PÉREZ SANCHEZ FRECIA SUSI	SOCIO	09/06/1973	23/08/2010	-	10.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	44 918123703	ferreteriafamper@hotmail.com		
	País de Residencia	País de Constitución				
-	-					
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 10740008	PÉREZ SANCHEZ ULICES ORLANDO	SOCIO	02/11/1971	23/08/2010	-	90.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	44 998896231	ulices21189@hotmail.com		
	País de Residencia	País de Constitución				
-	-					

Establecimientos Anexos							
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Condición Legal	Licencia
0001	SUCURSAL	FERRET. FAMPER	LA LIBERTAD SANCHEZ CARRION HUAMACHUCO	--- PUEBLO HUAMACHUCO JR. FRANCISCO BOLOGNESI 798	-	OTROS.	-
0003	SUCURSAL	-	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	URB. EL BOSQUE SEMIRUSTICA AV. CARRETERA INDUSTRIAL Mz V Lote 22	CRUCE DE AV VILLARREAL CON AV INDUSTRIAL	ALQUILADO	-
0007	L. COMERCIAL	-	LA LIBERTAD SANCHEZ CARRION HUAMACHUCO	JR. RAMON CASTILLA 1152	-	OTROS.	-
0005	SUCURSAL	-	LA LIBERTAD TRUJILLO VICTOR LARCO HERRERA	URB. SAN ANDRES V ETAPA Mz E Lote 18	POR EL COLISEO DE VICTOR LARCO	OTROS.	-
0006	SUCURSAL	-	LA LIBERTAD TRUJILLO	URB. EL BOSQUE SEMIRUSTICA AV.	A UNA CUADRA DE SADALIB	PROPIO	-

Página 3 de 4



0006	SUCURSAL	-	TRUJILLO	FEDERICO VILLAREAL Mz U' Lote 1
------	----------	---	----------	------------------------------------

Importante:

Recuerde que es obligatorio consultar periódicamente su Buzón Electrónico SOL, para conocer de forma oportuna las notificaciones e Información de Interés que faciliten el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y aduaneras.

Dependencia SUNAT: INTENDENCIA LIMA

Fecha: 10/06/2024

Hora: 01:24

Página 4 de 4

Jefe del área de Servicios
SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:

<https://www.sunat.gob.pe/cl-ti-itreporteeco-visor/reporteeo/reporteeocertificado/descarga?doc=vQpqtTzP5ZqVmmSS5JnaYgnVrGnAoqvy0MZZaDXZ89ti2tMaUxOPMznstdRLthqHl4xW1YxQCNQo0FKCMqovWZLp6SLd0WVepzPTEfO4%3D>

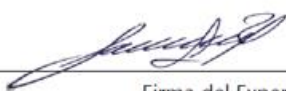

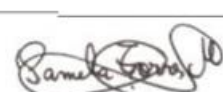


www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

Anexo N° 11. Validación de expertos

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
Título de la investigación:	" LA ADQUISICIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO A TRAVÉS DEL ARRENDAMIENTO FINANCIERO EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTES, TRUJILLO, 2022"				
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y gestión empresarial				
Eje temático	Gestión de Recursos Financieros				
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	x	Guía de Observación	Ficha de análisis documental
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.					
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones	
		SÍ	NO		
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x			
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x			
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x			
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x			
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x			
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x			
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x			
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x			
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	x			

11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	x	
Sugerencias:			
Nombre completo: Carola Salazar Rebaza			
DNI: 18110438		Firma del Experto	
Especialidad y Grado: Contadora Pública. Magister			
Nombre completo: Juan Carlos Sánchez León			
DNI: 70252785		Firma del Experto	
Especialidad y Grado: Finanzas - Magister			
Nombre completo: Torres Moya Pamela Maidolly			
DNI: 42514240		Firma del Experto	
Especialidad y Grado: Contadora Pública. Magister			

GUIA DE ENTREVISTA

VARIABLE:

NOMBRE:

CARGO:

FASE INICIAL

Saludo inicial

Se explica el motivo de la entrevista

FASE INTERMEDIA

Inicia la entrevista, se realizan las siguientes preguntas:

1. ¿Por qué decidieron utilizar el arrendamiento financiero / leasing para adquirir activo inmovilizado?
2. ¿De qué manera determinan y asignan la vida útil de los activos adquiridos en arrendamiento financiero?
3. ¿Considera que el arrendamiento financiero le brinda beneficios tributarios? ¿Cuáles son?
4. ¿Los gastos financieros que se generan por el leasing general algún beneficio para la empresa
5. ¿Considera que el arrendamiento financiero es la mejor modalidad para adquirir activos fijos en la empresa GRUPO FAMPER?
6. ¿Cuál es la ventaja que más resaltaría del arrendamiento financiero aplicado a la empresa GRUPO FAMPER?

FASE FINAL

Despedida y agradecimiento al profesional por su tiempo.

