

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS  
DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA  
GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contador Público**

**Autor:**

Edwin Jhon Jairo Garcia Deza

**Asesor:**

Dra. Carola Rosana Salazar Rebaza  
<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

2023

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>María Graciela Zurita Guerrero</b>	<b>40367879</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>Pamela Maidolly Torres Moya</b>	<b>42514240</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>Rossana Magally Cancino Olivera</b>	<b>17818053</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## INFORME DE SIMILITUD

### TESIS FINAL\_JAIRO GARCÍA

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>3%</b>	<b>10%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>qdoc.tips</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.uprit.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.unac.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>revistas.usfq.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.upla.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>repositorio.utp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

## DEDICATORIA

A Dios que siempre guía mis pasos en cada nuevo proyecto académico y a mi pequeña Aitana, su llegada a este mundo, su afecto y su ternura han sido los detonantes de mi felicidad y mi esfuerzo para culminar con este trabajo investigativo.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi prestigiosa Universidad por la formación brindada durante todo este periodo, ya que gracias a ello me he podido desarrollar como un profesional eficiente en mi área.

A cada uno de mis docentes, quienes me han proporcionado la fórmula correcta para poder llevar a cabo y culminar satisfactoriamente este trabajo de investigación.

A toda mi familia, por su apoyo constante y su respaldo, y a mi bella hija por ser mi más grande motivación.

## Tabla de contenido

Jurado calificador .....	2
Informe de similitud .....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento .....	5
Tabla de contenido .....	6
Índice de tablas .....	7
Índice de figuras .....	9
Resumen .....	10
Capítulo I: Introducción .....	11
Capítulo II: Metodología .....	19
Capítulo III: Resultados .....	22
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones .....	41
Referencias .....	49
Anexos .....	52

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Leasing financiero en el activo – T9X 828 Banco Pichincha MN.....	24
<b>Tabla 2.</b> Leasing financiero en el activo – TAQ 949 Leasing Total ME.....	24
<b>Tabla 3.</b> Leasing financiero en el pasivo – T9X 828 Banco Pichincha MN .....	25
<b>Tabla 4.</b> Leasing Financiero en el Pasivo - TAQ 949 Leasing Total ME.....	25
<b>Tabla 5.</b> Leasing financiero en el Gasto – T9X 828 Banco Pichincha MN .....	26
<b>Tabla 6.</b> Leasing Financiero en el Gasto - TAQ 949 Leasing Total ME .....	26
<b>Tabla 7.</b> Estado de Situación Financiera Grupo Famper SAC 2021 .....	27
<b>Tabla 8.</b> Contabilización del Leasing financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN .....	29
<b>Tabla 9.</b> Contabilización del Leasing Financiero - TAQ 949 Leasing Total ME .....	30
<b>Tabla 10.</b> Amortización Anualizada de Capital Leasing Financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN .....	31
<b>Tabla 11.</b> Asiento contable por la amortización anual 2021 del Leasing Financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN.....	31
<b>Tabla 12.</b> Amortización Anualizada del Leasing Financiero - TAQ 949 Leasing Total ME.....	32
<b>Tabla 13.</b> Asiento contable por la amortización anual 2021 del Leasing Financiero - T4Q 949 Leasing Total ME.....	32
<b>Tabla 14.</b> Asiento Contable por el Devengue de los Gastos de Leasing Banco Pichincha T9X 828	33
<b>Tabla 15.</b> Asiento Contable por el Devengue de los Gastos de Leasing Total TAQ949 .....	34
<b>Tabla 16.</b> Depreciación de Activo adquirido en Leasing Banco Pichincha T9X 828 .....	35
<b>Tabla 17.</b> Depreciación de Activo adquirido en Leasing Total TAQ-949.....	35
<b>Tabla 18.</b> Asiento Contable por la Depreciación de los activos adquiridos en Arrendamiento Financiero .....	36
<b>Tabla 19.</b> Escudo Fiscal por Leasing Financiero 2021 Banco Pichincha T9X-828.....	37
<b>Tabla 20.</b> Escudo Fiscal por Leasing Financiero 2021 Leasing Total TAQ-949.....	37
<b>Tabla 21.</b> Escudo Fiscal por Operaciones de Leasing Periodo 2021 .....	38
<b>Tabla 22.</b> Análisis del IGV por pagar .....	38

<b>Tabla 23.</b> Gastos por intereses devengados del Leasing Banco Pichincha T9X-828 .....	39
<b>Tabla 24.</b> Gastos por intereses devengados de Leasing Total TAQ-949 .....	39
<b>Tabla 25.</b> Total de Deducciones por Gastos Financieros - Contratos de Leasing .....	40
<b>Tabla 26.</b> Diferencias Temporales Contrato de Leasing T9X-828 .....	40
<b>Tabla 27.</b> Diferencias Temporales Contrato de Leasing TAQ-949 .....	41
<b>Tabla 28.</b> Diferencias Temporales por Leasing Financiero .....	41
<b>Tabla 29.</b> Determinación del IR 2021 – Deducciones del Ejercicio .....	42
<b>Tabla 30.</b> Estado de Resultados 2021 - Con y Sin Leasing .....	43

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Unidades de Transporte Grupo Famper SAC .....	23
--	----

## RESUMEN

La presente investigación tiene el objetivo de determinar las implicancias contables y tributarias del leasing financiero en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021, para lo cual se analiza la información financiera y contable, de las operaciones de Leasing para la adquisición de unidades de transporte. La investigación es básica, porque busca profundizar los conceptos de la teoría relacionada con el tema del leasing financiero en relación con la contabilidad y la tributación; así también, su enfoque es mixto, de diseño No Experimental y nivel descriptivo, puesto que analiza la variable tal como se muestra dentro del contexto de la investigación. La técnica utilizada fue el análisis documental y la muestra fueron los documentos de leasing financiero pertenecientes a la empresa objeto de estudio del año 2021. Entre las conclusiones tenemos que las implicancias contables y tributarias del leasing financiero, abarcan las partidas del activo, pasivo y el gasto de la empresa, reflejándose en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados durante el periodo 2021; mientras que tributariamente tienen implicancia en el IGV, teniendo un ahorro de S/ 52,494.91 soles en el pago del impuesto y un menor Renta por pagar, por deducciones de S/ 61,088.61 soles y mayores gastos financieros que ascienden a S/ 67,291.00 soles.

**PALABRAS CLAVES:** Leasing, activo, pasivo, gastos, devengue, amortización

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Las empresas, hoy en día, buscan diversas formas para obtener bienes como maquinaria, muebles, o inmuebles, para ser utilizados en las actividades propias del giro de sus negocios. Si no se cuenta con recursos propios para la adquisición, se busca fuentes de financiamiento que permitan esta compra.

Aquellos negocios que mantienen sus activos desfasados pierden oportunidades que pueden ser aprovechadas por la competencia, y al desembolsar dinero considerable para su adquisición corren el riesgo de generar problemas de liquidez, limitando sus actividades diarias. Es por ello que optar por la opción de arrendamiento financiero o leasing, sin embargo, muchas empresas desconocen sus implicancias, y desaprovechan su uso, lo que a la larga impacta en la rentabilidad de la organización (Tello, s/f).

La opción de arrendamiento financiero o leasing presenta una amplia aplicación a nivel mundial: En Estados Unidos, representa una importante contribución a la economía del país (Montesdeoca y Almeida, 2020). Mientras que Turquía promulgó una ley exclusiva para el leasing financiero que impulsó su aplicación en el país (Tekinalp, 2002). Además, en China, cada vez era creciente la necesidad de introducir maquinaria moderna para desarrollo de su economía, por lo que el leasing financiero tuvo un rápido crecimiento y se convirtió en una forma importante de uso de capital extranjero (Han y Wang, 2011).

A diferencia de un préstamo bancario, donde el servicio de la deuda y reembolso de su principal se realiza a través de pagos en efectivo, el leasing otorga la posibilidad de otras

formas de pago, un procedimiento para simple para obtener el financiamiento y reducción del costo del crédito debido al valor de liquidación del activo arrendado (Prokushev, 2016).

A partir de la implementación de la NIIF 16- Arrendamientos, se advierte ciertos puntos a tener en cuenta con relación a los aspectos contables como el juicio crítico para definir los arrendamientos, así como los procesos necesarios para la información y su desglose en los estados financieros (Deloitte, 2016).

Para los arrendatarios, el contrato por leasing pasa a ser un pasivo y un activo equivalente por lo tanto se incrementa el valor de su activo en el Estado de situación Financiera, pero al mismo tiempo aumentará su endeudamiento (Actualícese, 2018).

En el Perú, un aspecto importante es relacionar el aspecto normativo de la NIIF 16 – Arrendamientos, con el Impuesto a la Renta, para poder definir claramente a que bienes se consideran propiedad, planta y equipo y los bienes que se consideran dentro de los contratos de arrendamiento financiero (Rodríguez, 2019).

En la empresa Grupo FAMPER S.A.C. se tiene la necesidad continua de contar con nuevas unidades de transporte de carga para poder cumplir con todos los servicios que solicitan sus clientes; sin embargo, sus recursos son limitados, por lo que necesitan apoyarse de un producto financiero que le permita su adquisición y al mismo tiempo le pueda ofrecer beneficios en su gestión, por ello han considerado como una alternativa el Leasing Financiero para la compra de 2 nuevos vehículos.

Con respecto a los antecedentes, se analizaron diversas investigaciones sobre el tema tanto internacionales como nacionales, resaltando las siguientes:

En Ucrania y Chipre, Koroied (2019) desarrollaron un estudio sobre el marco jurídico y organizativo del arrendamiento financiero en esos países con el fin de compararlos. Los resultados señalan que el mercado de arrendamiento financiero en Ucrania se encuentra estancado debido a factores macroeconómicos, pero principalmente por defectos de la regulación y normas sobre el tema. Se aborda que la ley de arrendamiento de Chipre es una de las más reflexivas y progresistas, y sobre la base de esta ley, los autores realizan importantes recomendaciones a la legislación sobre el tema en Ucrania.

Por otro lado, Canana et al (2022), realizaron un estudio acerca de los avances en mecanismos de leasing financiero desarrollado en Italia para encontrar las condiciones del momento apropiado para rescindir el contrato de tal manera que se maximice la ganancia del arrendador, detallando los costos de oportunidad que se establecen en cada caso. Si el arrendatario dejar de pagar sus cuotas, se podrá optar por no exigir inmediatamente la resolución del contrato, pero las cuotas devengadas aplicarán la mora o interés que será superior al pactado. Si el activo se vende, el producto de la venta se utilizará para compensar al arrendatario por las cuotas vencidas.

En Turquía, Yozgat y Kibritci (2019) realizan un estudio analizando el arrendamiento financiero en el sector manufacturero y productivo. Determinaron que es una opción viable para el emprendedor al proporcionarle una alternativa de pago a largo plazo, debido a que estos pequeños empresarios se enfrentan a muchos problemas financieros. Esta opción

permite incluir en las empresas bienes costosos reduciendo el riesgo de inversión, apoyando la liquidez y proporcionando protección contra las tasas de interés y la inflación.

Por su parte, Pérez (2016) realiza una investigación en la búsqueda de explorar los beneficios del leasing financiero para potenciar el desarrollo industrial boliviano. Se trata de un estudio exploratorio para establecer las ventajas de esta modalidad en la adquisición de bienes en las empresas bolivianas. Concluye que, en Bolivia, el leasing financiero está regulado por la ley de Servicios Financieros, sujeta a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. La norma tiende a proteger al arrendatario frente al arrendador, estableciendo que el precio de opción no puede ser mayor al 20 % del valor del bien, resultando una operación conveniente para el empresario con relación al préstamo bancario.

En cuanto a los efectos tributarios, Caballero (2018) determina en su investigación que la empresa obtiene un ahorro en el pago del impuesto a la renta, debido a que disminuye la base imponible al descontar la cuota mensual contabilizada como un arriendo. La compañía de leasing es la que debe depreciar el bien y las rentas que recibe por el arrendamiento constituyen un ingreso que está afecto al impuesto, en cambio para el usuario del leasing las rentas constituyen un gasto tributario. En caso de ejercer la opción de compra, el precio pagado representa un costo tributario.

Asimismo, Cubas (2018) realiza una investigación sobre el leasing financiero y su incidencia tributaria en una empresa de Chiclayo. Esta empresa no contaba con leasing, pero es en el año 2017 que adquiere una maquinaria a través de esta opción. Se concluye que el leasing financiero tuvo una incidencia positiva en la empresa al tener beneficio de la

depreciación acelerada de dicho bien, reduciendo la base imponible para la determinación del impuesto a la renta, además, mayor crédito fiscal comparando la compra directa al proveedor con las de banco – cliente.

Por otro lado, Bustamante (2018) realiza un análisis sobre la incidencia tributaria del leasing financiero en una empresa de Chiclayo, determinando que presenta un impacto positivo al momento de calcular impuesto a la renta e IGV. En la renta, porque se considera como gasto los pagos de las cuotas lo que genera un ahorro fiscal a la empresa. En cuanto al IGV, se presenta un mayor crédito fiscal. Así mismo, ha significado un crecimiento importante en cuanto al volumen de activos de la empresa, sin necesidad de afectar la liquidez.

González y Rosales (2020) desarrollaron una investigación sobre el arrendamiento financiero en una empresa de transportes. Identificando como una de las mejores fuentes de financiamiento para la compra de activo fijo, debido a que permite un financiamiento hasta del 100% y una tasa de costos efectiva anual menor comparado con otras alternativas. También se establece los gastos financieros para la rebaja de la base imponible de impuesto a la renta, así como la depreciación del activo adquirido en arrendamiento, logrando un beneficio tributario debido a la diferencia temporal entre la depreciación acelerada y la depreciación lineal de la empresa.

Por otra parte, Rodríguez y Manosalva (2016), evaluaron al leasing como medio de financiamiento para la inversión en activos fijos en una empresa de transporte, determinando su impacto en la rentabilidad y la disminución de costos. El análisis que presentan realiza un comparativo entre diversas entidades bancarias, desarrollando escenarios con diversos

períodos de vida útil, y determinando la tasa interna de retorno (TIR), indicador que resulta favorable mediante el análisis realizado.

En cuanto a las definiciones de las variables de estudio, se menciona que el contrato de arrendamiento financiero es aquél en virtud del cual una entidad adquiere a petición de un cliente ciertos bienes que le son alquilados mediante pago de cuotas y con la opción de comprar los bienes al vencimiento del plazo (Rodríguez, 2009).

De la misma forma, Torres (2010) señala que el arrendamiento financiero es una alternativa de financiamiento por medio de un contrato para adquirir activos ya sea nacionales o importados, a cambio de cuotas periódicas que el arrendador cancela al arrendatario, existiendo un derecho a ejercer la opción de compra cuando finalice el contrato.

En cuanto al aspecto tributario, el D.L. N° 299 establece que los bienes objeto de arrendamiento financiero se consideran activo fijo del arrendatario y se registran junto con la depreciación de acuerdo con las normas internacionales de contabilidad y según el impuesto a la renta.

En el caso de los arrendatarios, la NIIF 16 señala que deben reconocer los activos (por derecho de uso del bien) y pasivos (por los pagos por arrendamiento) de todos los arrendamientos mayores a un año. También reconocerá la depreciación del activo y los intereses del pasivo por el arrendamiento. Este beneficio tributario tiene efecto en el pago del impuesto a la renta, así como el crédito fiscal por IGV, permitiendo aprovechar los recursos en otras inversiones de la entidad (Tecnología Contable, s/f).

Con respecto al arrendador, debe contabilizar el arrendamiento financiero reconociendo una cuenta por cobrar por un monto igual al de la inversión neta del arrendamiento. Los pagos del arrendatario serán reconocidos como amortizaciones a las cuentas por cobrar, considerando capital e intereses por separado (ACTUALÍCESE, 2018).

## **1.2. Formulación del problema**

¿Cuáles son las implicancias contables y tributarias del leasing financiero en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo 2021?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo Principal:**

Determinar las implicancias contables y tributarias del leasing financiero en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021.

### **1.3.2. Objetivos Específicos:**

- Determinar las implicancias del leasing financiero en el activo, pasivo y rubro de gastos en la empresa Grupo FAMPER S.A.C en Trujillo, 2021
- Analizar las implicancias del leasing financiero en la contabilización del activo financiado y su amortización, en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021.
- Establecer las implicancias del leasing financiero en la contabilización de la depreciación en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021.

- Determinar las implicancias tributarias del Leasing Financiero en el IGV y el impuesto a la Renta, en la empresa Grupo Famper S.A.C. en Trujillo 2021.

#### **1.4. Hipótesis**

Los estudios descriptivos cuyo objetivo esencial es la recopilación de información no requieren de hipótesis. Tienen como objetivo acumular datos para describir fenómenos aún poco conocidos, pero no pretenden explicarlos o verificar las posibles causas o consecuencias, sino clasificar, ordenar y deducir ideas de ello (Iccart, 1992). Es por ello que la presente investigación no cuenta con una hipótesis, ya que busca explicar diversos puntos en referencia al leasing financiero en el ámbito contable y tributario.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El tipo de investigación es básica, porque el objetivo es profundizar sobre los conceptos que implica la teoría relacionada con el tema leasing financiero y establecer un vínculo con la contabilidad y la tributación para que se conozca las repercusiones que genera en ambos aspectos. Esta afirmación se basa en la definición de Baena (2014), la cual indica que la investigación básica estudia un problema en busca de conocimiento para formular o aportar a las teorías ya existentes con el objetivo de incrementar los saberes.

El enfoque es mixto, ya que recoge datos cualitativos como características principales del leasing, pero también maneja cifras numéricas debido a la repercusión en cuentas y los importes que implica la aplicación de la variable leasing financiero. Según Cameron (2009), la investigación con métodos mixtos ha generado cambios metodológicos importantes ya que implica la participación de diversas áreas disciplinarias.

Respecto al diseño, la presente investigación es no experimental porque no se manipulará deliberadamente la variable. En el caso de estas investigaciones se observan situaciones existentes que no son provocadas con intención por el investigador, porque no tiene control directo sobre dichas variables y no puede influir sobre ellas (Hernández et al., 2001).

Es de nivel descriptivo, porque analiza la variable y explica los aspectos tal como se muestran dentro del contexto de la investigación. Al respecto, Martínez (2018) indica que en la investigación descriptiva se concluye en forma dominante sobre una persona, objeto o hecho que funciona en el presente.

Con respecto a la población, está conformada por todos los reportes y documentos contables y financieros relacionados a la operación del leasing financiero. Según Tamayo (2012) la población está conformada por el total de unidades de análisis que presentan características comunes en un lugar y momento determinado.

La muestra está determinada por los documentos de leasing financiero pertenecientes a la empresa objeto de estudio del año 2021. Según Palella y Martins (2008) la muestra es un subconjunto de la población que contienen características similares.

En la presente investigación se aplicó la técnica del análisis documental mediante la recisión exhaustiva de documentos relacionados a la operación del leasing financiero, normativas de aplicación, así como los importes numéricos que implican ajustes en la contabilidad del negocio. Dulzaides y Molina (2004) mencionan que el análisis documental es una técnica que busca describir y analizar documentos, seleccionar datos de manera efectiva, de tal forma que su interpretación de lugar a ideas concretas. El instrumento utilizado por esta técnica es la ficha de análisis documental, la cual fue elaborada para recoger información exacta y precisa sobre la temática vinculada al problema de investigación.

En cuanto al procedimiento, para empezar a desarrollar la investigación, se revisaron diversas bases de datos, de tal manera que se recolectó antecedentes y bases teóricas relacionadas a la variable de estudio, con el propósito de tener un marco de referencia en el cual se desarrolló la temática. Luego se recolectó información documental que fue analizada y proceda, de acuerdo con los objetivos de la investigación. Se utilizó el método deductivo para poder analizar los datos recolectados y construir los aportes que se fundamentaron a

través de la discusión con los diversos autores, determinando así las conclusiones a las que se arribó y que forman un aporte importante a los conceptos relacionados a la variable leasing financiero.

Con respecto a los aspectos éticos, se manejó la confidencialidad y salvaguarda de datos relacionados a aspectos particulares de la entidad. Para uso de la información se solicitó autorización respectiva a las personas encargadas. Así mismo, en el desarrollo del trabajo existe una protección a los derechos de los autores, por lo que se aplica la forma de citación según forma APA. Además, se declara en forma fehaciente la originalidad y autenticidad de la presente tesis.

### **CAPÍTULO III: RESULTADOS**

La empresa Grupo Famper S.A.C. nace en el 2010, dedicándose al transporte de carga por carretera, siendo su principal rubro el traslado de materiales de construcción en diferentes rutas que abarcan los departamentos de La Libertad, Ancash y Lima. Actualmente, cuenta con dos sucursales, ubicadas en Trujillo, en la Av. Carretera Industrial Mza. V Lote 22.Urb. El Bosque Semirustica; y en Huamachuco.

Entre sus principales clientes, están Distribuidoras del Norte (DINO) con el transporte de cemento; Sider Perú con el transporte de acero; Inversiones Mocce con el traslado de ladrillos (LARK) y Cerámicas San Lorenzo con el traslado de arcilla entre otros.

Las rutas que la empresa tiene establecidas son 5: Trujillo – Pacasmayo – Trujillo para la carga de cemento; Trujillo – Lambayeque – Trujillo para la carga de ladrillo; Trujillo – Huamachuco – Trujillo para la carga de cemento; Trujillo – Chimbote – Trujillo y Trujillo – Lima – Trujillo. A su vez, la empresa tiene una flota de 7 unidades de transporte propias, pero debido a la gran demanda de servicios con los que cuenta tiene que tercerizar muchos de los servicios que realiza mensualmente, por lo que la empresa ha optado por adquirir 2 unidades adicionales mediante leasing financiero.

**Figura 1.**

*Unidades de Transporte Grupo Famper SAC*



### **3.1. Determinación de las implicancias del leasing financiero en el activo, pasivo y rubro de gastos.**

La empresa FAMPER S.A.C. obtuvo en el 2021, dos arrendamientos financieros en dólares, uno de ellos con el Banco Pichincha, por el importe de S/ 305,080.48 (Trescientos cinco mil ochenta con 48/100 soles), cuyo cronograma inicia en abril 2021; mientras que la segunda operación se realizó con Leasing Total por el importe de \$137,000.00 (Ciento treinta y siete mil dólares), cuyo cronograma inicia en mayo 2021. En ambos casos, las implicancias del leasing financiero en la empresa se verán reflejadas de igual forma en el activo y pasivo al momento de la emisión del cronograma de pagos.

**Tabla 1.**

*Leasing financiero en el activo – T9X 828 Banco Pichincha MN*

<b>ACTIVO</b>	<b>S/</b>
COSTOS FINANCIEROS	2,852.29
SEGUROS	18,477.41
<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>21,329.70</b>
EQUIPOS DE TRANSPORTE	270,352.69
<b>ACTIVO ADQ. EN ARRENDAMIENTO FINAN.</b>	<b>270,352.69</b>
INTERESES DIFERIDOS	34,727.79
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>34,727.79</b>
IGV POR APLICAR	58,716.66
<b>TRIBUTOS POR PAGAR</b>	<b>58,716.66</b>
<b>TOTAL</b>	<b>385,126.84</b>

Nota: Contrato de Leasing en moneda nacional de acuerdo al cronograma del Anexo 3

**Tabla 2.**

*Leasing financiero en el activo – TAQ 949 Leasing Total ME*

<b>ACTIVO</b>	<b>\$</b>	<b>S/</b>
COSTOS FINANCIEROS	1,038.00	3,959.97
SEGUROS	7,336.54	27,988.90
<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>8,374.54</b>	<b>31,948.87</b>
EQUIPOS DE TRANSPORTE	116,101.69	442,927.95
<b>ACTIVO ADQ. EN ARRENDAMIENTO FINAN.</b>	<b>116,101.69</b>	<b>442,927.95</b>
INTERESES DIFERIDOS	17,845.51	68,080.62
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>17,845.51</b>	<b>68,080.62</b>
IGV POR APLICAR	25,617.91	97,732.34
<b>TRIBUTOS POR PAGAR</b>	<b>25,617.91</b>	<b>97,732.34</b>
<b>TOTAL</b>	<b>167,939.65</b>	<b>640,689.78</b>

Nota: Tipo de cambio obtenido de la SBS al 06.05.2021 Compra - 3.815. De acuerdo al cronograma del Anexo 4

El leasing financiero por la adquisición de las 2 unidades de transporte se refleja en el activo corriente por la parte del contrato que lo conforman los intereses pendientes de devengue durante el plazo del contrato de la operación de leasing; así como los seguros, otros costos financieros y el IGV por aplicar que forman parte de la operación. Mientras que en el Activo No Corriente se refleja las unidades de transporte adquiridas en la operación.

**Tabla 3.**

*Leasing financiero en el pasivo – T9X 828 Banco Pichincha MN*

<b>PASIVO</b>	<b>S/</b>
CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO	123,420.61
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>123,420.61</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>123,420.61</b>
CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO	261,706.23
<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>261,706.23</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>261,706.23</b>
<b>TOTAL</b>	<b>385,126.84</b>

Nota: Contrato de Leasing en moneda nacional de acuerdo al cronograma del Anexo 3

**Tabla 4.**

*Leasing Financiero en el Pasivo - TAQ 949 Leasing Total ME*

<b>PASIVO</b>	<b>\$</b>	<b>S/</b>
CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO	56,531.61	215,668.07
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>56,531.61</b>	<b>215,668.07</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>56,531.61</b>	<b>215,668.07</b>
CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO	111,408.05	425,021.70
<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>111,408.05</b>	<b>425,021.70</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>111,408.05</b>	<b>425,021.70</b>
<b>TOTAL</b>	<b>167,939.65</b>	<b>640,689.78</b>

Nota: De acuerdo al cronograma del Anexo 4

Con respecto al pasivo, la totalidad de las cuotas por pagar se registran en Obligaciones Financieras, teniendo en consideración que lo correspondiente al corto plazo se refleja en el Pasivo Corriente y las obligaciones con un plazo de pago mayor a un año, se reflejan en el Pasivo No Corriente.

En lo que respecta a los efectos del leasing en el Rubro de Gastos, esto se refleja al momento del devengue de las cuotas, de acuerdo al cronograma de pagos emitido por la institución financiera:

**Tabla 5.**

*Leasing financiero en el Gasto – T9X 828 Banco Pichincha MN*

<b>GASTOS</b>	<b>S/</b>
GASTOS FINANCIEROS - 1RA CUOTA	143.39
GASTOS POR SEGUROS - 1RA CUOTA	466.03
GASTOS POR INTERESES - 1ERA CUOTA	1,804.71
<b>GASTOS POR CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO</b>	<b>2,414.13</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2,414.13</b>

Nota: Devengue de gastos de la Cuota 1 de acuerdo al cronograma del Anexo 3

**Tabla 6.**

*Leasing Financiero en el Gasto - TAQ 949 Leasing Total ME*

<b>GASTOS</b>	<b>\$</b>	<b>S/</b>
GASTOS FINANCIEROS - 1RA CUOTA	24.68	94.15
GASTOS POR SEGUROS - 1RA CUOTA	171.62	654.73
GASTOS POR INTERESES - 1ERA CUOTA	913.87	3,486.41
<b>GASTOS POR CONTRATOS DE ARREND. FINANCIERO</b>	<b>1,110.17</b>	<b>4,235.30</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,110.17</b>	<b>4,235.30</b>

Nota: Devengue de gastos de la Cuota 1 de acuerdo al cronograma del Anexo 4

**Tabla 7.**

*Estado de Situación Financiera Grupo Famper SAC 2021*

<b>ACTIVO</b>		
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,022,117	9.54%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	1,080,221	10.09%
CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS		0.00%
CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS		0.00%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	99,301	0.93%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADOS		0.00%
SERV. Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	53,279	0.50%
MERCADERIAS	3,715,774	34.70%
PRODUCTOS TERMINADOS	-	0.00%
MATERIAS PRIMAS	-	0.00%
MATERIALES AUX, SUMINISTROS Y REPUESTOS	25,073	0.23%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	1,605,106	14.99%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>7,600,870</b>	<b>70.97%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		
ACTIVO ADQ. EN ARRENDAMIENTO FINAN.	713,281	6.66%
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	3,090,088	28.85%
DEPRECIACION - IME ACUMULADOS	-800,458	-7.47%
INTANGIBLES	11,340	0.11%
AMORT Y AGOTA. ACUMULADOS		0.00%
ACTIVO DIFERIDO	94,408	0.88%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		0.00%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3,108,659</b>	<b>29.03%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10,709,529</b>	<b>100.00%</b>

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>		
SOBREGIRO BANCARIO		0.00%
TRIBUTOS Y APORTES POR PAGAR	2,834	0.03%
REMUNERACIONES POR PAGAR	1,482	0.01%
CUENTAS POR PAGAR - COMERCIALES	692,114	6.46%
CUENTAS POR PAGAR - RELACIONADAS		0.00%
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS DIRECTORES Y GERENTES		0.00%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - COMERCIALES	810,743	7.57%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS		0.00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	654,608	6.11%
OTROS PASIVOS CORRIENTES		0.00%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2,161,781</b>	<b>20.19%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		
SOBREGIRO BANCARIO		0.00%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,003,458	28.04%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - COMERCIALES	882,543	8.24%
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		0.00%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3,886,001</b>	<b>36.29%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,047,782</b>	<b>56.47%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>		
CAPITAL SOCIAL	520,000	4.86%
CAPITAL ADICIONAL		0.00%
RESULTADO ACUMULADO (+/-)	2,032,822	18.98%
RESULTADO DEL EJERCICIO (+/-)	2,108,925	19.69%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4,661,747</b>	<b>43.53%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,709,529</b>	<b>100.00%</b>

### 3.2. Análisis de las implicancias del leasing financiero en la contabilización del activo financiado y su amortización.

El activo financiado a través de leasing financiero, se contabiliza de la siguiente manera:

**Tabla 8.**

*Contabilización del Leasing financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN*

		<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	
<b>18</b>	181	Costos Financieros	
		Intereses del Seguro	2,645.79
		Comisión de Cobranza	206.50
	182	Seguros	18,477.41
<b>32</b>		<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>	
	322	Inmuebles, maquinaria y equipo	
	3224	Equipo de transporte	
		PLACA: T9X-828	270,352.69
<b>37</b>		<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	
	373	Intereses diferidos	
	3731	Intereses no devengados en transacciones con terceros	34,727.79
<b>40</b>		<b>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>	
	401	Gobierno central	
	4011	Impuesto general a las ventas	
		40115 Igv por aplicar	58,716.66
<b>45</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
	452	Contratos de arrendamiento financiero	
	4521	Banco Pichincha MN	385,126.84
<b>*Por la Contabilización del Leasing Financiero de la Unidad T9X-828</b>			

Nota: De acuerdo al Cronograma del Anexo 3

**Tabla 9.**

*Contabilización del Leasing Financiero - TAQ 949 Leasing Total ME*

<b>18</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>		
181	Costos Financieros		
	Comisión de Cobranza		343.35
	Gastos de Cobranza		3,616.62
182	Seguros		27,988.90
<b>32</b>	<b>ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>		
322	Inmuebles, maquinaria y equipo		
3224	Equipo de transporte		
	PLACA: TAQ-949		442,927.95
<b>37</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>		
373	Intereses diferidos		
	3731 Intereses no devengados en transacciones con terceros		68,080.62
<b>40</b>	<b>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>		
401	Gobierno central		
4011	Impuesto general a las ventas		
	40115 Igv por aplicar		97,732.34
<b>45</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		
452	Contratos de arrendamiento financiero		
	4521 Banco Pichincha MN		640,689.78
<b>*Por la Contabilización del Leasing Financiero de la Unidad TAQ 949</b>			

Nota: Registro al tipo de cambio 3.815. De acuerdo al Cronograma del Anexo 4

Con respecto a la amortización del préstamo del activo financiado con leasing, se realizará mes a mes de acuerdo al cronograma, para ello se tomará en cuenta la parte de la cuota correspondiente solo al capital de la operación:

**Tabla 10.**

*Amortización Anualizada de Capital Leasing Financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN*

AMORTIZACION ANUAL	S/
2021	84,488.82
2022	81,484.39
2023	88,817.99
2024	15,561.49
<b>CAPITAL DESEMBOLSADO</b>	<b>270,352.69</b>

**Tabla 11.**

*Asiento contable por la amortización anual 2021 del Leasing Financiero – T9X 828 Banco Pichincha MN*

<b>45</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
452	Contratos de arrendamiento financiero	
4521	Leasing Banco Pichincha	123,420.61
	Capital Préstamo MN	84,488.82
	Costos de Financiación	20,113.02
	IGV	18,818.77
<b>10</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	
104	Cuentas corrientes en instituciones financieras	
	Cuentas corrientes	
1041	operativas	123,420.61
*Por la amortización y pago de Leasing Financiero 2021 - T9X 828 Banco Pichincha MN		

En la Tabla N°10, se muestra el detalle de la cuenta 45 Obligaciones Financieras, correspondiente a las cuotas canceladas del préstamo de Leasing del periodo 2021, identificando lo correspondiente a la amortización del capital del préstamo, los costos de financiación y el IGV, los cuales se devengaron mes a mes de acuerdo a cronograma.

**Tabla 12.**

*Amortización Anualizada del Leasing Financiero - TAQ 949 Leasing Total ME*

AMORTIZACION ANUAL	\$	S/
2021	41,543.68	158,489.14
2022	27,291.69	104,117.80
2023	30,601.11	116,743.23
2024	16,665.21	63,577.78
<b>CAPITAL DESEMBOLSADO</b>	<b>116,101.69</b>	<b>442,927.95</b>

**Tabla 13.**

*Asiento contable por la amortización anual 2021 del Leasing Financiero - T4Q 949 Leasing Total ME*

<b>45</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		
452	Contratos de arrendamiento financiero		
	4521	Leasing Total	215,668.07
		Capital Préstamo MN	158,489.14
		Costos de Financiación	24,280.41
		IGV	32,898.52
<b>10</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		
	104	Cuentas corrientes en instituciones financieras	
	1041	Cuentas corrientes operativas	215,668.07
*Por la amortización y pago de Leasing Financiero 2021 - T4Q 949 Leasing Total ME			

**Tabla 14.**

*Asiento Contable por el Devengue de los Gastos de Leasing Banco Pichincha T9X 828*

<b>65</b>	<b>OTROS GASTOS DE GESTION</b>	
651	Seguros	18,477.41
<b>67</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	
673	Intereses por préstamos y otras obligaciones	
6732	Contratos de arrendamiento financiero	34,727.79
679	Otros gastos financieros	
6791	Intereses del Seguro	2,645.79
6792	Comisión de Cobranza	206.50
<b>18</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>	
181	Costos Financieros	
	Intereses del Seguro	2,645.79
	Comisión de Cobranza	206.50
182	Seguros	18,477.41
<b>37</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	
373	Intereses diferidos	
	Intereses no devengados en transacciones con	
3731	terceros	34,727.79

*\*Por el devengue del Leasing Financiero de la Unidad T9X-828 periodo 2021*

**Tabla 15.**

*Asiento Contable por el Devengue de los Gastos de Leasing Total TAQ949*

<b>65</b>	<b>OTROS GASTOS DE GESTION</b>		
651	Seguros	27,988.90	
<b>67</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
673	Intereses por préstamos y otras obligaciones		
6732	Contratos de arrendamiento financiero	68,080.62	
679	Otros gastos financieros		
6792	Comisión de Cobranza	3,959.97	
<b>18</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO</b>		
181	Costos Financieros		
	Comisión de Cobranza		343.35
	Gastos de Cobranza		3,616.62
182	Seguros		27,988.90
<b>37</b>	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>		
373	Intereses diferidos		
	Intereses no devengados en transacciones con		
3731	terceros		68,080.62
<b><i>*Por el devengue del Leasing Financiero de la Unidad TAQ 949 periodo 2021</i></b>			

### 3.3. Establecimiento de las implicancias del leasing financiero en la contabilización de la depreciación.

De acuerdo con la evaluación realizada por el área Técnica, se determinó que las dos unidades de transportes adquiridas a través de la modalidad de arrendamiento financiero, tiene una vida útil de 5 años; sin embargo, el contrato de Leasing del Banco Pichincha es de 35 meses; y el de Leasing Total, asciende a 37 meses por lo que la empresa dispuso realizar la depreciación acelerada.

**Tabla 16.**

*Depreciación de Activo adquirido en Leasing Banco Pichincha T9X 828*

T9X-828	VALOR DEL ACTIVO	2021	2022	2023	2024	2025	2026
DEPRECIACIÓN CONTABLE		40,552.90	54,070.54	54,070.54	54,070.54	54,070.54	13,517.63
DEPRECIACIÓN TRIBUTARIA	270,352.69	69,519.26	92,692.35	92,692.35	15,448.73		

Nota: La fecha de inicio de la depreciación del activo es abril 2021.

**Tabla 17.**

*Depreciación de Activo adquirido en Leasing Total TAQ-949*

TAQ-949	VALOR DEL ACTIVO	2021	2022	2023	2024	2025	2026
DEPRECIACIÓN CONTABLE		51,674.93	88,585.59	88,585.59	88,585.59	88,585.59	36,910.66
DEPRECIACIÓN TRIBUTARIA	442,927.95	83,797.18	143,652.31	143,652.31	71,826.15		

Nota: La fecha de inicio de la depreciación del activo es mayo 2021.

**Tabla 18.**

*Asiento Contable por la Depreciación de los activos adquiridos en Arrendamiento Financiero*

<b>68</b>	<b>VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>		
681	Depreciación		
6813	Depreciación de activos adquiridos en arrendamiento financiero – IME		
	T9X-828		40,552.90
	TAQ-949		51,674.93
<b>39</b>	<b>DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS</b>		
391	Depreciación acumulada		
3912	Activos adquiridos en arrendamiento financiero		
	39124	IME – Equipos de transporte	92,227.83
	*Por la depreciación de las unidades adquiridas en arrendamiento Financiero del periodo 2021		

### 3.4. Determinación de las implicancias tributarias del Leasing Financiero en el IGV y el impuesto a la Renta.

Las implicancias tributarias del leasing financiero, tienen que ver con los dos impuestos principales dentro de la empresa que son el IGV y la Renta.

**Tabla 19.**

*Escudo Fiscal por Leasing Financiero 2021 Banco Pichincha T9X-828*

<b>T9X-828</b>	<b>Abr-21</b>	<b>May-21</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Jul-21</b>	<b>Ago-21</b>	<b>Set-21</b>	<b>Oct-21</b>	<b>Nov-21</b>	<b>Dic-21</b>	<b>TOTAL</b>
<b>CUOTA</b>										
<b>LEASING</b>	36,347.22	8,525.19	8,525.19	8,525.19	8,525.19	8,525.19	8,525.19	8,525.19	8,525.19	104,548.74
<b>IGV</b>	6,542.50	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	18,818.77
<b>TOTAL</b>										
<b>CUOTA</b>	<b>42,889.72</b>	<b>10,059.72</b>	<b>123,367.51</b>							

En la tabla 15, podemos observar que producto de la cuota mensual por leasing financiero, se adiciona el IGV, que la empresa utiliza como escudo fiscal para reducir el tributo por pagar durante todo el periodo de duración de contrato de leasing. En este caso, el ahorro de IGV será de 18,818.77 soles durante el periodo 2021 para la operación gestionada con el Banco Pichincha.

**Tabla 20.**

*Escudo Fiscal por Leasing Financiero 2021 Leasing Total TAQ-949*

<b>TAQ-949</b>	<b>May-21</b>	<b>Jul-21</b>	<b>Ago-21</b>	<b>Set-21</b>	<b>Oct-21</b>	<b>Nov-21</b>	<b>Dic-21</b>	<b>TOTAL</b>
<b>CUOTA</b>								
<b>LEASING</b>	110,731.98	12,436.97	12,833.19	12,870.93	12,804.89	12,628.79	12,782.88	187,089.64
<b>IGV</b>	19,931.76	2,238.65	2,309.97	2,316.77	2,304.88	2,273.18	2,300.92	33,676.14
<b>TOTAL</b>								
<b>CUOTA</b>	<b>130,663.73</b>	<b>14,675.63</b>	<b>15,143.17</b>	<b>15,187.70</b>	<b>15,109.77</b>	<b>14,901.98</b>	<b>15,083.80</b>	<b>220,765.78</b>

El escudo fiscal por la operación de Leasing Total de la unidad TAQ-949, durante el periodo 2021 es de 33,676.14 soles.

**Tabla 21.**

*Escudo Fiscal por Operaciones de Leasing Periodo 2021*

IGV	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Set-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21	TOTAL
<b>T9X-828</b>	6,542.50	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	1,534.53	18,818.77
<b>TAQ-949</b>		19,931.76	-	2,238.65	2,309.97	2,316.77	2,304.88	2,273.18	2,300.92	33,676.14
<b>TOTAL</b>	<b>6,542.50</b>	<b>21,466.29</b>	<b>1,534.53</b>	<b>3,773.19</b>	<b>3,844.51</b>	<b>3,851.30</b>	<b>3,839.41</b>	<b>3,807.72</b>	<b>3,835.45</b>	<b>52,494.91</b>

**Tabla 22.**

*Análisis del IGV por pagar*

IGV	IGV VTAS	IGV COMPRAS	IGV DETERM.	IGV LEASING	IGV POR PAGAR
Abr-21	552,342.00	534,334.00	<b>18,008.00</b>	6,542.50	<b>11,465.50</b>
May-21	795,409.00	730,122.00	<b>65,287.00</b>	21,466.29	<b>43,820.71</b>
Jun-21	648,796.00	644,225.00	<b>4,571.00</b>	1,534.53	<b>3,036.47</b>
Jul-21	890,368.00	814,974.00	<b>75,394.00</b>	3,773.19	<b>71,620.81</b>
Ago-21	1,017,748.00	994,618.00	<b>23,130.00</b>	3,844.51	<b>19,285.49</b>
Set-21	1,203,706.00	1,150,921.00	<b>52,785.00</b>	3,851.30	<b>48,933.70</b>
Oct-21	1,158,020.00	1,062,889.00	<b>95,131.00</b>	3,839.41	<b>91,291.59</b>
Nov-21	1,198,833.00	1,106,495.00	<b>92,338.00</b>	3,807.72	<b>88,530.28</b>
Dic-21	1,111,897.00	1,107,929.00	<b>3,968.00</b>	3,835.45	<b>132.55</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8,577,119.00</b>	<b>8,146,507.00</b>	<b>430,612.00</b>	<b>52,494.91</b>	<b>378,117.09</b>

En el análisis del IGV por pagar en la empresa durante el periodo 2021, se puede visualizar que existe un ahorro de S/ 52,494.91, producto del escudo fiscal de las operaciones de leasing.

Con respecto a las implicancias del Leasing Financiero en el impuesto a la renta, se puede observar que uno de los beneficios es la deducción de los gastos derivados de la operación, tales como los intereses, comisiones y seguros, que también serán considerados en el cálculo del Impuesto a la Renta.

**Tabla 23.**

*Gastos por intereses devengados del Leasing Banco Pichincha T9X-828*

<b>BCO PICHINCHA T9X-828</b>	<b>Abr-21</b>	<b>May-21</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Jul-21</b>	<b>Ago-21</b>	<b>Set-21</b>	<b>Oct-21</b>	<b>Nov-21</b>	<b>Dic-21</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Interés Devengado</b>	1,804.71	1,760.62	1,716.22	1,671.49	1,626.44	1,581.07	1,535.37	1,489.34	1,442.98	14,628.24
<b>Seguro</b>	466.03	469.38	472.77	476.18	479.61	483.06	486.55	490.05	493.58	4,317.21
<b>Interés del Seguro</b>	137.49	134.14	130.75	127.34	123.91	120.46	116.97	113.47	109.94	1,114.47
<b>Comisión</b>	5.90	5.90	5.90	5.90	5.90	5.90	5.90	5.90	5.90	53.10
<b>TOTAL</b>	<b>2,414.13</b>	<b>2,370.04</b>	<b>2,325.64</b>	<b>2,280.91</b>	<b>2,235.86</b>	<b>2,190.49</b>	<b>2,144.79</b>	<b>2,098.76</b>	<b>2,052.40</b>	<b>20,113.02</b>

**Tabla 24.**

*Gastos por intereses devengados de Leasing Total TAQ-949*

<b>LEASING TOTAL TAQ- 949</b>	<b>Jul-21</b>	<b>Ago-21</b>	<b>Set-21</b>	<b>Oct-21</b>	<b>Nov-21</b>	<b>Dic-21</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>3.955</b>	<b>4.081</b>	<b>4.093</b>	<b>4.072</b>	<b>4.016</b>	<b>4.065</b>	
<b>Interés Devengado</b>	3,614.36	3,642.29	3,564.63	3,457.62	3,321.75	3,272.00	20,872.65
<b>Seguro</b>	678.76	707.11	715.99	719.12	716.05	731.70	4,268.73
<b>Gastos</b>	87.72	91.37	92.50	92.92	92.53	94.55	551.60
<b>Comisión</b>	9.89	10.20	10.23	10.18	10.04	10.16	60.71
<b>TOTAL</b>	<b>4,390.72</b>	<b>4,450.98</b>	<b>4,383.36</b>	<b>4,279.83</b>	<b>4,140.38</b>	<b>4,108.41</b>	<b>21,424.25</b>

**Tabla 25.**

*Total de Deducciones por Gastos Financieros - Contratos de Leasing*

<b>DEDUCCIONES POR GASTOS</b>	<b>Abr-21</b>	<b>May-21</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Jul-21</b>	<b>Ago-21</b>	<b>Set-21</b>	<b>Oct-21</b>	<b>Nov-21</b>	<b>Dic-21</b>	<b>TOTAL</b>
<b>T9X-828</b>	2,414.13	2,370.04	2,325.64	2,280.91	2,235.86	2,190.49	2,144.79	2,098.76	2,052.40	20,113.02
<b>TAQ-949</b>			4,390.72	4,450.98	4,383.36	4,279.83	4,140.38	4,108.41	21,424.25	47,177.94
<b>TOTAL</b>	<b>2,414.13</b>	<b>2,370.04</b>	<b>6,716.36</b>	<b>6,731.89</b>	<b>6,619.22</b>	<b>6,470.32</b>	<b>6,285.17</b>	<b>6,207.17</b>	<b>23,476.65</b>	<b>67,290.96</b>

El total de deducciones por gastos financieros derivados de las operaciones de leasing asciende a S/ 67,290.96 soles durante el periodo 2021.

Así también, la depreciación acelerada de los contratos de leasing tiene como consecuencia la deducción de un mayor gasto por depreciación en los periodos que se encuentra vigente dicho contrato. Esta diferencia será adicionada, en los periodos posteriores a la culminación del contrato.

**Tabla 26.**

*Diferencias Temporales Contrato de Leasing T9X-828*

<b>T9X-828</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
DEPRECIACIÓN CONTABLE		40,552.90	54,070.54	54,070.54	54,070.54	54,070.54	13,517.63
DEPRECIACIÓN TRIBUTARIA	270,352.69	69,519.26	92,692.35	92,692.35	15,448.73		
<b>DIFERENCIA TEMPORARIA</b>		<b>- 28,966.36</b>	<b>- 38,621.81</b>	<b>- 38,621.81</b>	<b>38,621.81</b>	<b>54,070.54</b>	<b>13,517.63</b>

**Tabla 27.**

*Diferencias Temporales Contrato de Leasing TAQ-949*

TAQ-949	VALOR DEL ACTIVO	2021	2022	2023	2024	2025	2026
DEPRECIACIÓN CONTABLE		51,674.93	88,585.59	88,585.59	88,585.59	88,585.59	36,910.66
DEPRECIACIÓN TRIBUTARIA	442,927.95	83,797.18	143,652.31	143,652.31	71,826.15		
<b>DIFERENCIA TEMPORARIA</b>		<b>- 32,122.25</b>	<b>- 55,066.72</b>	<b>- 55,066.72</b>	<b>16,759.44</b>	<b>88,585.59</b>	<b>36,910.66</b>

En ambos casos, se tiene una mayor depreciación durante los periodos 2021 al 2023, generándose una diferencia temporal (deducción) que será adicionada al impuesto a la renta a partir del periodo 2024.

**Tabla 28.**

*Diferencias Temporales por Leasing Financiero*

DIFERENCIAS TEMPORALES	2021	2022	2023	TOTAL
T9X-828	- 28,966.36	- 38,621.81	- 38,621.81	- 106,209.99
TAQ-949	- 32,122.25	- 55,066.72	- 55,066.72	- 142,255.69
<b>DEDUCCIONES TEMP.</b>	<b>- 61,088.61</b>	<b>- 93,688.53</b>	<b>- 93,688.53</b>	<b>- 248,465.67</b>

El total de las deducciones temporales por los 2 leasing financieros, asciende a S/ 61,088.61 soles para el 2021, y hace un total de S/ 248,456.67 soles entre los tres periodos, que abarcan del 2021 al 2023.

**Tabla 29.**

*Determinación del IR 2021 – Deducciones del Ejercicio*

UTILIDAD ANTES PARTICIPACIONES E IMPUESTO (Financiero)	SIN LEASING	CON LEASING
	<b>3,033,316.96</b>	<b>2,966,026.00</b>
<b>(+) Adiciones</b>		
F Depreciación de Activo Fijo en Exceso	-	
F Gastos personales y de sustento del contribuyente y sus familiares	-	
F Multas, Recargos, Intereses moratorios y sanciones	-	
F Gastos cuya documentación sustentatoria no cumplan con el RCP	-	
F IGV que grava Retiro de Bienes	-	
F Exceso de gastos de representación [0.5% de Ingreso Bruto, Limite 40 UIT]	-	
F Otros.....	-	
<b>Total Adiciones</b>		<b>-</b>
<b>(-) Deducciones</b>		
F Pago de vacaciones de ejercicios anteriores	-	
F Depreciación acelerada por contrato de leasing		61,088.61
<b>Total Deducciones</b>	<b>-</b>	<b>61,088.61</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO (Tributario)</b>	<b>3,033,316.96</b>	<b>2,904,937.39</b>
<b>Impuesto a la Renta *</b>		
Hasta 15 UIT (la tasa del 10%)	-	-
<b>Exceso de las 15 UIT</b>	<b>3,033,316.96</b>	<b>2,904,937.39</b>
Por el exceso (la tasa del 29.5%)	894,828.50	856,956.53
<b>Total Impuesto a la Renta a pagar (10% y 29.5%)</b>	<b>894,828.50</b>	<b>856,956.53</b>
Pagos a cuenta del ejercicio	(876,771.00)	(876,771.00)
<b>Saldos a favor no aplicados</b>		<b>-</b>
<b>IMPUESTO POR REGULARIZAR</b>	<b>18,057.50</b>	<b>- 19,814.47</b>

**Tabla 30.**

*Estado de Resultados 2021 - Con y Sin Leasing*

ESTADO DE RESULTADOS	SIN LEASING		CON LEASING	
<b>VENTAS</b>	58,151,582	100.00%	58,151,582	100.00%
DESCUENTOS Y REBAJAS	-	-	-	-
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>58,151,582</b>	100.00%	<b>58,151,582</b>	100.00%
<b>COSTO DE VENTAS</b>				
<b>COSTO DE SERVICIOS</b>	-52,744,794	-90.70%	-52,744,794	-90.70%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>-52,744,794</b>	-90.70%	<b>-52,744,794</b>	-90.70%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>5,406,788</b>	9.30%	<b>5,406,788</b>	9.30%
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>				
GASTOS DE VENTAS	-902,422	-1.55%	-902,422	-1.55%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-1,294,447	-2.23%	-1,294,447	-2.23%
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>-2,196,869</b>	-3.78%	<b>-2,196,869</b>	-3.78%
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>3,209,919</b>	5.52%	<b>3,209,919</b>	5.52%
<b>OTROS INGRESOS / EGRESOS</b>				
INGRESOS FINANCIEROS	-	0.00%	-	0.00%
GASTOS FINANCIEROS	-176,602	-0.30%	-243,893	-0.42%
OTROS INGRESOS		0.00%		0.00%
GASTOS DIVERSOS		0.00%		0.00%
<b>UTILIDAD ANTES DE PART. E IMP.</b>	<b>3,033,317</b>	5.22%	<b>2,966,026</b>	5.10%
<b>PARTICIPACIONES</b>	-	0.00%	-	0.00%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3,033,317</b>	5.22%	<b>2,966,026</b>	5.10%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-894,829</b>	-1.54%	<b>-856,957</b>	-1.47%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,138,488</b>	3.68%	<b>2,109,069</b>	3.63%

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

Teniendo en consideración el planteamiento del objetivo general, se pudo conocer las implicancias contables y tributarias del Leasing Financiero en la empresa materia de estudio: Grupo FAMPER S.A.C., analizando todas las partidas contables que intervienen para el registro inicial de la operación; para el devengue y pago de las cuotas mensuales de acuerdo a los cronogramas de las instituciones financieras, que se encontraron vigentes en el tiempo de duración de los contratos de leasing.

Entre las limitaciones que se presentaron durante el desarrollo de la presente investigación, se puede mencionar la demora para acceder a la información de la empresa, puesto que toda la parte administrativa se encuentra tercerizada, por lo que los documentos financieros y contables debieron solicitarse con autorización de la gerencia, para su remisión vía correo electrónico. Este proceso tuvo una demora de 2 meses aproximadamente; sin embargo, se logró verificar todos los documentos requeridos para este trabajo.

Sobre las implicancias del Leasing Financiero en el activo, pasivo y rubro de gastos de la empresa se puede mencionar que el activo adquirido se refleja por el mismo valor tanto en el activo como en el pasivo, diferenciándose la parte corriente y no corriente de las obligaciones de pago de acuerdo al plazo del vencimiento; mientras que el gasto, se verá afectado mes a mes cuando se realice el devengue de las cuotas de pago de acuerdo con el cronograma emitido por la entidad que brinda el financiamiento. Un comentario relacionado lo realiza el portal Actualícese (2018), que indica que, para los arrendatarios, el contrato por leasing pasa a ser un pasivo y un activo equivalente; es decir que, se incrementa tanto el

valor de su activo en el Estado de situación Financiera, como al mismo tiempo aumenta su endeudamiento.

La contabilización del activo financiado inicialmente se realiza en la cuenta 32 Activos Adquiridos en arrendamiento financiero por el valor del capital de la operación, mientras que los intereses se registran en la cuenta 37 Activo Diferido y los seguros y otras comisiones en la cuenta 18 Servicio y Otros Contratados por anticipado. Su contrapartida es la cuenta 45 Obligaciones Financieras, donde se registrarán las deudas con las instituciones que brindan el financiamiento. A su vez, mensualmente y de acuerdo al cronograma, se fueron devengando los intereses, y seguros trasladándolos desde su cuenta correspondiente en el activo al Gasto Financiero. Esto es similar a lo indicado por el portal de Tecnología Contable (s.f), que señala que el arrendamiento financiero está normado de acuerdo con la NIIF 16, debiendo reconocer los activos (por derecho de uso del bien) y pasivos (por los pagos por arrendamiento) de todos los arrendamientos mayores a un año. También reconocerá la depreciación del activo y los intereses del pasivo por el arrendamiento.

La depreciación de los activos financiados con leasing financiero se muestra desde el aspecto contable, estableciéndose en un periodo de 5 años, mediante el método de línea recta; así también, se realiza un comparativo con la depreciación acelerada permitida por norma tributaria para verificar la diferencia. Esto lo mencionan Gonzáles y Rosales (2020) en su investigación, indicando que el arrendamiento financiero en una empresa de transportes es una de las mejores fuentes de financiamiento para la compra de activo fijo, teniendo entre sus beneficios la depreciación del activo adquirido en arrendamiento, que

otorga un tributario debido a la diferencia temporal entre la depreciación acelerada y la depreciación lineal de la empresa.

Con respecto a las implicancias tributarias del Leasing financiero, se observa que tanto el IGV como el Impuesto a la Renta tienen un efecto. En el caso del IGV, las cuotas de leasing están gravadas con este impuesto, por lo que se hizo uso del crédito fiscal que se dio origen en estas operaciones para disminuir el pago del impuesto mensual. Mientras que, en el caso de la Renta, se hizo uso de la depreciación acelerada, permitiendo a la empresa deducir un mayor gasto por este concepto durante los periodos 2021 al 2024; así también, los gastos financieros derivados del contrato constituyen una deducción del impuesto. Esto coincide con lo indicado por Caballero (2018), que indica que la empresa, al adquirir sus activos mediante leasing financiero, obtiene un ahorro en el pago del impuesto a la renta, debido a la deducción de los gastos que devienen del contrato de arrendamiento financiero. De la misma forma, Cubas (2018) indica que el leasing financiero tiene una incidencia positiva, debido al beneficio de la depreciación acelerada de los bienes adquiridos, reduciendo la base imponible para la determinación del impuesto a la renta, además, de obtenerse un mayor crédito fiscal comparando la compra directa al proveedor con las de banco – cliente.

Finalmente, la importancia del presente trabajo se basa en el conocimiento que se aportará a la empresa sobre las implicancias de adquirir sus unidades de transporte mediante arrendamiento financiero, tanto en el aspecto contable con tributario, de manera que pueda decidir si este método es la mejor alternativa para la organización.

## 4.2. Conclusiones

- Las implicancias contables y tributarias del leasing financiero, abarcan las partidas del activo, pasivo y el gasto de la empresa, reflejándose en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados durante el periodo 2021; mientras que tributariamente tienen implicancia en el IGV y la Renta por pagar, por lo que se puede deducir que si existen implicancias tanto contables como tributarias derivadas de la operación de leasing financiero.
- La adquisición de los activos por arrendamiento financiero implicó su registro inicial tanto en el activo, por el valor del capital, los intereses y seguros no devengados en la operación; en el pasivo, por las obligaciones adquiridas con las instituciones que brindan el financiamiento diferenciando la parte corriente y no corriente de la deuda. Mientras que, el registro en el gasto se realizó de forma mensual por el devengue de las cuotas del cronograma de leasing, por lo tanto, se concluye que el leasing financiero afecta contablemente al estado de situación financiera como al estado de resultados.
- La amortización del capital del préstamo para la operación de arrendamiento financiero se realiza mes a mes, teniendo que para el año 2021 fue de S/ 84,488.82 soles para la unidad T9X 828 y de 158,489.14 para la unidad TAQ 949.

- La implicancia en la contabilización de la depreciación radica en que el activo se registró contablemente por un periodo de 5 años; sin embargo, la empresa tomó el beneficio de la depreciación adelantada hasta en 37 meses.
- La implicancia tributaria en el IGV se refleja en el escudo fiscal (crédito fiscal obtenido de las operaciones de leasing), que para el 2021 representa un ahorro de S/ 52,494.91 soles en el pago del impuesto; mientras que para la renta se tiene una deducción de S/ 61,088.61 soles y un mayor gasto financiero que asciende a S/ 67,291.00 soles durante el periodo 2021, obteniendo un menor importe de Impuesto a la renta por pagar, por lo tanto existe implicancia tributaria derivada del leasing financiero a través de un mayor crédito fiscal y disminución del impuesto a la renta.

## Referencias

- Actualícese (17 de abril, 2018). Arrendamientos: Aspectos contables y tributarios.  
[https://media.actualicese.com/ea-04-2018-arrendamientos-aspectos-contables-y-tributarios.pdf&encrypt\\_file=%C3%A9%20cH%20xh%DE%9D%D8%B2/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%C2%B9K](https://media.actualicese.com/ea-04-2018-arrendamientos-aspectos-contables-y-tributarios.pdf&encrypt_file=%C3%A9%20cH%20xh%DE%9D%D8%B2/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%C2%B9K).
- Baena, G. (2014). Metodología de la investigación. México, D.F.: Grupo Editorial Patria
- Bustamante, K. (2018). Leasing Financiero y su incidencia tributaria en la empresa Despensa Peruana S.A. Chiclayo 2017. [Tesis para optar título de Contador Público. Universidad Señor de Sipán, Chiclayo]
- Caballero Nonquepan, V. (2018). *Efectos Tributarios en el Impuesto a la Renta y el Contrato de Leasing, al ceder o enajenar la opción de compra*. [Tesis de maestría, Universidad de Chile].
- Cameron, R. (2009). The use of mixed methods in VET research. [El uso de métodos mixtos en la investigación en educación vocacional].  
<http://www.avetra.org.au/papers-2009/papers/12.00.pdf>
- Cananà, L.; De Cesare, L.; Ferrara, M. Advances in Financial Leasing Mechanism Designs. *Mathematics* 2023, 11, 87. <https://doi.org/10.3390/math11010087>
- Decreto Legislativo N° 299. Arrendamiento Financiero. Congreso de la República. 26/7/1984.
- Deloitte (2016). *NIIF 16 Arrendamientos. Lo que hay que saber sobre cómo van a cambiar los arrendamientos*. Mantente Actualizado.  
[https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte\\_ES\\_Auditoria\\_NIIF-16-arrendamientos.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte_ES_Auditoria_NIIF-16-arrendamientos.pdf)
- Dulziades, M. y Molina, A. (2004). *Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso*. Editorial Ciencias Médicas.

- Gonzales, F. y Rosales, J. (2020). *El arrendamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Transportes Chavín Express S.A. 2019*. [Tesis para título profesional. Universidad Privada de Trujillo].
- Han, Shiyuan y Wang, Wensheng (2011). An Overview of the Development of the Financial Leasing Law in China. *Uniform Law Review*, Vol. 16, No. Issues 1/2 (2011), p. 245.
- Hernandez, Fernandez y Baptista. *Metodología de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill. Mexico. 2001.
- Icart MT. (1992). Estudios descriptivos: respuesta a los problemas de información. *Enfermería Clínica*, 2 (1992), pp. 105-111
- Koroied, S., King, D., Karchenko, H., Shevchenko, T., Pozhodzhuk. T. Sabovchyk, A. Uzhhorod, S. y Butirin, Y. (2019). LEGAL AND ORGANIZATIONAL FRAMEWORK FOR FINANCIAL LEASING IN UKRAINE AND CYPRUS: A COMPARATIVE ANALYSIS. *Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues*. Vol. 22. Issue 4.
- Martínez, C. (2018). Investigación descriptiva: definición, tipos y características. <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva>
- Montesdeoca Molina, B. R., y C. C. Almeida Vintimilla. (2020) «El Leasing Financiero: una herramienta jurídica y económica subutilizada en Ecuador». *USFQ Law Review*, Vol. 7, n.º 1, septiembre de 2020, pp. 55-79, doi:10.18272/ulr.v7i1.1730.
- Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 16), oficializada mediante Resolución N° 062-2016-EF/30 del 9 de junio de 2016 y publicada en el diario oficial El Peruano el 14 de junio de 2016.
- Palella, S. y Martins, F. (2008). *Metodología de la Investigación Cuantitativa* (2ª Edición). Caracas: FEDUPEL.
- Pérez, W. (2016). El leasing financiero, un medio para mejorar los resultados de la industria. *Fides Et Ratio* – Vol. 11 Pp. 139-154.

Prokushev, EF (2016). *Actividad económica exterior*. Moscú: Editorial Yuryt.

<https://www.biblio-online.ru/bcode/390311>

Rodriguez Azuero, S. *Contratos bancarios y su significación en América Latina*, Colombia, 2009, Legis editores. S.A.

Rodríguez, C. (2019). *Contabilización de los arrendamientos y su relación con el Impuesto a la Renta (IR)*. Revista Lidera.

Rodriguez, J. y Manosalva, M. (2016). *Evaluación del Leasing como medio de financiamiento para la inversión en activos fijos y su impacto en la rentabilidad de la empresa Andina Cargo S.A.C.* [Tesis para título profesional, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú]

Tecnología Contable (s/f). El arrendamiento Financiero y las Obligaciones tributarias.

[Tecnología Contable – El arrendamiento financiero y las obligaciones tributarias](#)

Tamayo, M. (2012). *El Proceso de la Investigación Científica*. México: Limusa, p. 180.

Tekinalp, Unal (2002). Turkey’s New Financial Leasing Law and Industry. *Fordham Law Review*, Vol. 60, No. 6, p. 118

Tello, D. (s/f). *El arrendamiento financiero y las obligaciones tributarias*. Tecnología Contable. [Tecnología Contable – El arrendamiento financiero y las obligaciones tributarias](#)

Torres, O. (2010). *Leasing: Beneficios financieros, tratamiento, metodologías en la financiación de equipos y maquinarias*. (F. d. UTP, Ed.) CITANIF 2.

Yozgat, M. & Kibritci, A. (2019). Financial leasing in manufacturing and production sector: the case of Turkey. *Journal of International Trade, Logistics and Law*, Vol. 5, Num. 1, 2019, 44-51.

## Anexos

### ANEXO N° 1. MATRIZ DE CATEGORIZACIÓN

<b>IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021</b>
--

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALAS
Implicancias Contables y Tributarias	Son los efectos del reconocimiento de las operaciones de la empresa en las cuentas contables y la determinación de los impuestos de la una empresa.	Se tiene en cuenta las cuentas contables para el registro de los activos adquiridos mediante contrato de arrendamiento financiero y los impuestos que derivan de las cuotas del cronograma de leasing.	Registros Contables  Cálculo de Impuestos	Activo Pasivo Gasto IGV Renta	Nominal Nominal Nominal Nominal Nominal
Leasing Financiero	Es el contrato en virtud del cual una entidad adquiere a petición de un cliente ciertos bienes que le son alquilados mediante pago de cuotas y con la opción de comprar los bienes al vencimiento del plazo (Rodríguez, 2009).	El contrato incluye el financiamiento del activo a largo plazo, otorgando una opción de compra al término del mismo; y se conforma de la amortización y los costos financieros como intereses, seguros y gastos de financiamiento.	Cronograma de Leasing	Amortización  Costos Financieros	Nominal  Nominal

## ANEXO N° 2. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
<p>¿Cuáles son las implicancias contables y tributarias del leasing financiero en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo 2021?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b>            Determinar las implicancias contables y tributarias del leasing financiero en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021.</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b>             Implicancias Contables y Tributarias</p>	<p><b>Enfoque de Investigación:</b>            Mixto</p> <p><b>Tipo de Investigación:</b>            Básica</p> <p><b>Diseño de Investigación:</b>            No Experimental</p> <p><b>Técnica:</b>            Análisis Documental</p> <p><b>Instrumento:</b>            Ficha de Análisis Documental</p>	<p><b>POBLACIÓN:</b>             Reportes y documentos contables y financieros relacionados a la operación del leasing financiero de la empresa Grupo Famper SAC.</p> <p><b>MUESTRA:</b>             Documentos de leasing financiero pertenecientes a la empresa Grupo Famper SAC del año 2021.</p>
	<p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <p>-Determinar las implicancias del leasing financiero en el activo, pasivo y rubro de gastos en la empresa Grupo FAMPER S.A.C en Trujillo, 2021</p> <p>-Analizar las implicancias del leasing financiero en la contabilización del activo financiado y su amortización, en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021.</p> <p>-Establecer las implicancias del leasing financiero en la contabilización de la depreciación en la empresa Grupo FAMPER S.A.C. en Trujillo, 2021</p> <p>-Determinar las implicancias tributarias del Leasing Financiero en el IGV y el impuesto a la Renta, en la empresa Grupo Famper S.A.C. en Trujillo 2021.</p>	<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b>             Leasing Financiero</p>		

**ANEXO N° 3. FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL - LEASING BANCO**

**PICHINCHA - SOLES**

TITULO DE LA INVESTIGACION:	"IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021"
NOMBRE DE LA ENTIDAD:	GRUPO FAMPER SAC
APELLIDOS Y NOMBRES:	Edwin Jhon Jairo García Deza
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2023

**PLACA: T9X-828**

Fecha De Emision Cronog:	15/04/2021	Intereses Financiados :	34,727.79
Importe Desembolsado :	270,352.69	Importe Préstamo :	305,080.48

**CRONOGRAMA DE PAGOS**

N°	Fecha	K	Interés del k	Seguro	Interés del seguro	Cuota	IGV Cuota	Cuota leasing Incl. IGV	Comisión cobranza Incl. IGV	Total a pagar
CAPITAL INICIAL		27,822.03	-			27,822.03	5,007.97	32,830.00		32,830.00
1	15/04/2021	6,116.96	1,804.71	466.03	137.49	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
2	15/05/2021	6,161.05	1,760.62	469.38	134.14	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
3	15/06/2021	6,205.45	1,716.22	472.77	130.75	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
4	15/07/2021	6,250.18	1,671.49	476.18	127.34	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
5	15/08/2021	6,295.23	1,626.44	479.61	123.91	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
6	15/09/2021	6,340.60	1,581.07	483.06	120.46	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
7	15/10/2021	6,386.30	1,535.37	486.55	116.97	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
8	15/11/2021	6,432.33	1,489.34	490.05	113.47	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
9	15/12/2021	6,478.69	1,442.98	493.58	109.94	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
10	15/01/2022	6,525.38	1,396.29	497.14	106.38	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
11	15/02/2022	6,572.41	1,349.26	500.72	102.80	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
12	15/03/2022	6,619.78	1,301.89	504.33	99.19	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
13	15/04/2022	6,667.49	1,254.18	507.97	95.55	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
14	15/05/2022	6,715.55	1,206.12	511.63	91.89	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
15	15/06/2022	6,763.95	1,157.72	515.32	88.20	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
16	15/07/2022	6,812.70	1,108.97	519.03	84.49	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
17	15/08/2022	6,861.80	1,059.87	522.77	80.75	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
18	15/09/2022	6,911.25	1,010.42	526.54	76.98	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
19	15/10/2022	6,961.07	960.60	530.34	73.18	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
20	15/11/2022	7,011.24	910.43	534.16	69.36	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62

“IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL  
LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO  
FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021”

21	15/12/2022	7,061.77	859.90	538.01	65.51	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
22	15/01/2023	7,112.67	809.00	541.88	61.64	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
23	15/02/2023	7,163.93	757.74	545.79	57.73	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
24	15/03/2023	7,215.56	706.11	549.72	53.80	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
25	15/04/2023	7,267.57	654.10	553.69	49.83	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
26	15/05/2023	7,319.95	601.72	557.68	45.84	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
27	15/06/2023	7,372.70	548.97	561.70	41.82	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
28	15/07/2023	7,425.84	495.83	565.74	37.78	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
29	15/08/2023	7,479.36	442.31	569.82	33.70	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
30	15/09/2023	7,533.27	388.40	573.93	29.59	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
31	15/10/2023	7,587.56	334.11	578.07	25.45	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
32	15/11/2023	7,642.25	279.42	582.23	21.29	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
33	15/12/2023	7,697.33	224.34	586.43	17.09	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
34	15/01/2024	7,752.81	168.86	590.65	12.87	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
35	15/02/2024	7,808.68	112.99	594.91	8.61	8,525.19	1,534.53	10,059.72	5.90	10,065.62
<b>TOTAL</b>		<b>270,352.69</b>	<b>34,727.79</b>	<b>18,477.41</b>	<b>2,645.79</b>	<b>326,203.68</b>	<b>58,716.66</b>	<b>384,920.34</b>	<b>206.50</b>	<b>385,126.84</b>

**ANEXO N° 4. FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL - LEASING TOTAL -  
DOLARES**

TITULO DE LA INVESTIGACION:	"IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021"
NOMBRE DE LA ENTIDAD:	GRUPO FAMPER SAC
APELLIDOS Y NOMBRES:	Edwin Jhon Jairo García Deza
AÑO DE EJECUCIÓN DE LA INVESTIGACION:	2023

**PLACA: TAQ-949**

Fecha De Emision Cronog:	6/05/2021	Intereses Financiados :	20,898.31
Importe Desembolsado :	116,101.69	Importe Préstamo :	137,000.00

**CRONOGRAMA DE PAGOS**

N°	Fecha	Capital	Gastos	Seguro	Interés	Cuota neta	Comisión	IGV	Cuota bruta
1	06/05/2021	29,025.42				29,025.42		5,224.58	34,250.00
2	11/07/2021	2,036.95	22.18	171.62	913.87	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
3	11/08/2021	2,056.46	22.39	173.27	892.50	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
4	11/09/2021	2,076.18	22.60	174.93	870.91	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
5	11/10/2021	2,096.08	22.82	176.60	849.12	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
6	11/11/2021	2,116.15	23.04	178.30	827.13	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
7	11/12/2021	2,136.44	23.26	180.00	804.92	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
8	11/01/2022	2,156.92	23.48	181.73	782.49	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
9	01/02/2022	2,177.58	23.71	183.47	759.86	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
10	11/03/2022	2,198.45	23.94	185.23	737.00	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
11	11/04/2022	2,219.52	24.17	187.00	713.93	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
12	11/05/2022	2,240.78	24.40	188.80	690.64	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
13	11/06/2022	2,262.26	24.63	190.61	667.12	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
14	11/07/2022	2,283.94	24.87	192.43	643.38	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
15	11/08/2022	2,305.82	25.11	194.28	619.41	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
16	11/09/2022	2,327.92	25.35	196.14	595.21	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
17	11/10/2022	2,350.24	25.59	198.02	570.77	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
18	11/11/2022	2,372.76	25.83	199.92	546.11	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
19	11/12/2022	2,395.50	26.08	201.83	521.21	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
20	11/01/2023	2,418.46	26.33	203.77	496.06	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
21	11/02/2023	2,441.64	26.58	205.72	470.68	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
22	11/03/2023	2,465.03	26.84	207.69	445.06	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
23	11/04/2023	2,488.65	27.10	209.68	419.19	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
24	11/05/2023	2,512.51	27.35	211.69	393.07	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
25	11/06/2023	2,536.58	27.62	213.72	366.70	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
26	11/07/2023	2,560.89	27.88	215.77	340.08	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
27	11/08/2023	2,585.44	28.15	217.83	313.20	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
28	11/09/2023	2,610.21	28.42	219.92	286.07	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
29	11/10/2023	2,635.23	28.69	222.03	258.67	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60

“IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL  
LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO  
FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021”

30	11/11/2023	2,660.49	28.96	224.16	231.01	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
31	11/12/2023	2,685.98	29.24	226.31	203.09	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
32	11/01/2024	2,711.73	29.52	228.47	174.90	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
33	11/02/2024	2,737.71	29.81	230.66	146.44	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
34	11/03/2024	2,763.95	30.09	232.87	117.71	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
35	11/04/2024	2,790.43	30.38	235.11	88.70	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
36	11/05/2024	2,817.17	30.67	237.36	59.42	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
37	11/06/2024	2,844.22	30.92	239.60	29.88	3,144.62	2.50	566.48	3,713.60
	<b>Total</b>	<b>116,101.69</b>	<b>948.00</b>	<b>7,336.54</b>	<b>17,845.51</b>	<b>142,231.74</b>	<b>90.00</b>	<b>25,617.91</b>	<b>167,939.65</b>

### ANEXO N° 5. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
Título de la investigación:		"IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021"			
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial			
Eje temático		Finanzas			
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis documental	x
<p>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.</p>					
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			
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	x			
<p>Sugerencias:</p>					
<p>Nombre completo: Judit Giovanny Inga Flores DNI: 33826742 Especialidad y Grado: Contabilidad - Magister</p>				<p style="font-size: small;">LEASING FINANCIERO S.A.C. LEASING FINANCIERO S.A.C. Judit Giovanny Inga Flores CONTADOR</p> <hr style="width: 100%;"/> <p>Firma del Experto</p>	

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
Título de la investigación:		“IMPLICANCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DEL LEASING FINANCIERO EN LA EMPRESA GRUPO FAMPER S.A.C. EN TRUJILLO, 2021”			
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial			
Eje temático		Finanzas			
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Questionario	Guis de entrevista	Guis de Observación	Ficha de análisis documental	x
<p>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.</p>					
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			
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	x			
Sugerencias:					
<p>Nombre completo: <b>Maria Noemí Quiñones Chancafe</b> DNI: 17859826 Especialidad y Grado: <b>Contabilidad - Magister</b></p>		 <b>CPDC María Noemí Quiñones Chancafe</b> COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS DE LA LIBERTAD MIF 01.1101 <b>Firma del Experto</b>			

## ANEXO N° 6. FOTOGRAFIAS

