

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN JUAN BAUTISTA**

**FACULTAD DE COMUNICACIÓN Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**LOS ACTIVOS INTANGIBLES Y SU INCIDENCIA EN LA  
PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA  
INVERSIONES STEFANO S.A.C., LIMA – 2018**

**TESIS**

**PRESENTADA POR BACHILLER**

**GUARDAMINO ZAVALA MARI CRUZ**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

**CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ**

**2020**

=

**ASESOR:**

**Mg. BOBADILLA SAAVEDRA WILLIAM**

### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a todas aquellas personas que contribuyeron en que el siguiente trabajo se lleve a cabo, a aquellos que aportaron con conocimiento y también para aquellos dónde la perseverancia es una virtud para volver a empezar.

iv

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación a mi madre, por ser mi inspiración de superación diaria.

## RESUMEN

La presente investigación comprende el estudio detallado de los activos intangibles, el objetivo principal es determinar la función que cumple dentro de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., y su incidencia en la presentación de los Estados financieros. La empresa es un proveedor de calzado, que tiene establecidos dos líneas de venta: la venta por catálogo a nivel nacional y la venta en tienda sólo en los distritos de Lima.

< La investigación se basa en explicar la incidencia de los activos intangibles en la presentación de los estados financieros en la empresa Inversiones Stefano S.A.C., la actualización e investigación de estos activos es importante para mejorar la capacidad financiera de apalancamiento frente a terceros, la deducción de la amortización como gasto para determinar el impuesto a la renta y el mejor control en la administración de activos intangibles. La investigación corresponde a un diseño No experimental – De corte transversal, de investigación aplicada y de nivel explicativo. La muestra de la investigación estuvo conformada por 78 colaboradores de las distintas áreas de trabajo.

La técnica utilizada es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario que fue aplicado a la muestra. Para la validez de los instrumentos se utilizó el juicio de experto conformado por 3 profesores de la escuela, la prueba piloto mediante el Alfa de Cronbach. La comprobación de las hipótesis se realizó con el Alfa de Cronbach.

**Palabras clave:** Activo, Activos Intangibles, Amortización, Control, Estados Financieros, Importe en Libros, Desarrollo, Investigación, Valor residual, Vida útil.

## **ABSTRACT**

The present investigation includes the detailed study of intangible assets; the main objective is to determine the role it plays within the company Inversions Stefano S.A.C., and its impact on the presentation of the financial statements. The company is a shoe supplier, which has two sales lines established: catalog sales nationwide and store sales only in the districts of Lima.

The investigation is based on explaining the incidence of intangible assets in the presentation of the financial statements in the company Inversions Stefano SAC, the update and investigation of these assets is important to improve the financial capacity of leverage against third parties, the deduction of the amortization as an expense to determine income tax and the best control in the administration of intangible assets. The research corresponds to a non-experimental design - cross-sectional, applied research and explanatory level. The research sample was made up of 78 collaborators from the different work areas.

The technique used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire that was applied to the sample. For the validity of the instruments, the expert judgment of three schoolteachers, the pilot test using the Cronbach's Alpha, was used. The hypothesis was checked using Cronbach's Alpha.

Keywords: Assets, Intangible Assets, Amortization, Control, Financial Statements, Book Amount, Development, Research, Residual Value, Useful life.

## INTRODUCCIÓN

Al desarrollar la siguiente tesis se plantea el propósito de identificar las incidencias directas y significativas que tienen los activos intangibles en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., localizada en Lima, y en el periodo económico determinado 2018.

La importancia de la presente tesis radica en evidenciar como el tratamiento contable inadecuada de los activos intangibles afecta la presentación de los estados financieros, asimismo al análisis financiero que realizan las entidades internas y externas mediante indicadores para evaluar la situación financiera de la empresa.

La tesis se encuentra estructurada en 5 capítulos de acuerdo al Reglamento de la Oficina de Grados y Títulos de la Universidad Privada “San Juan Bautista”.

En el **primer capítulo**, se encuentra el problema, en el cual desarrollamos el planteamiento del problema, la formulación del problema tanto general como específicas, la justificación, la delimitación, las limitaciones, los objetivos a nivel general y específicos y el propósito que se ha identificado en la empresa Inversiones Stefano S.A.C.,

En el **segundo capítulo**, detallamos de forma ordenada el marco teórico, donde expresamos los antecedentes internacionales y nacionales que han sido tomados como base para nuestra tesis; las bases teóricas que corresponde a la estructura de cada una de las variables, involucrando teorías, definiciones, características, entre otros; el planteamiento de las hipótesis, la identificación de las variables: independiente y dependiente y la definición operacional de los principales términos.

En el **tercer capítulo**, se desarrolla la metodología de la investigación, está conformado por el diseño, tipo y nivel metodológico, la población y la muestra que es materia de estudio, las técnicas y los instrumentos para recabar información, el procesamiento y el análisis de datos y los aspectos éticos.

En el **cuarto capítulo**, se procederá con analizar la información que fue obtenida mediante la encuesta. El capítulo comprende los resultados y la discusión propios de la investigación.

En el **quinto capítulo**, se hace referencia a las conclusiones de acuerdo a los resultados obtenidos mediante la encuesta y por ultimo las recomendaciones formuladas.

## ÍNDICE

<b>CARÁTULA .....</b>	<b>I</b>
<b>ASESOR.....</b>	<b>II</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>III</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>IV</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>V</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>VI</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>VII</b>
<b>ÍNDICE .....</b>	<b>IX</b>
<b>LISTA DE TABLAS .....</b>	<b>XI</b>
<b>LISTA DE FIGURAS .....</b>	<b>XIII</b>
<b>LISTA DE ANEXOS .....</b>	<b>XIV</b>
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA .....</b>	<b>14</b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	19
1.2.1. GENERAL.....	19
1.2.2. ESPECÍFICOS.....	19
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	19
1.4. DELIMITACIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO .....	20
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....	20
1.6. OBJETIVOS .....	21
1.6.1. GENERAL.....	21
1.6.2. ESPECÍFICOS.....	21
1.7. PROPÓSITO.....	22
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>23</b>
2.1. ANTECEDENTES BIBLIOGRÁFICOS .....	23
2.2. BASES TEÓRICAS.....	27
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	59

2.4. HIPÓTESIS.....	60
2.4.1. GENERAL.....	60
2.4.2. ESPECÍFICAS.....	60
2.5. VARIABLES.....	61
2.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE TÉRMINOS.....	62
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>64</b>
3.1. DISEÑO METODOLÓGICO.....	64
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	64
3.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	65
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	65
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	67
3.4. DISEÑO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	67
3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.....	69
3.6. ASPECTOS ÉTICOS.....	69
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....</b>	<b>70</b>
4.1. RESULTADOS.....	70
4.2. DISCUSIÓN.....	98
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>101</b>
5.1. CONCLUSIONES.....	101
5.2. RECOMENDACIONES.....	102
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>104</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>106</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>110</b>

×

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Identificación de activo intangible .....	70
<b>Tabla 2:</b> Presentación de estados financieros.....	71
<b>Tabla 3:</b> Sustentación documentaria .....	73
<b>Tabla 4:</b> Registro oportuno de intangibles .....	74
<b>Tabla 5:</b> Finalidad económica.....	75
<b>Tabla 6:</b> Políticas de venta de intangibles .....	76
<b>Tabla 7:</b> Asignación de valor contable .....	78
<b>Tabla 8:</b> Políticas de desgaste de intangibles .....	79
<b>Tabla 9:</b> Tasa de amortización .....	80
<b>Tabla 10:</b> Aplicación NICG 1 .....	81
<b>Tabla 11:</b> Confiabilidad y comparabilidad.....	82
<b>Tabla 12:</b> Análisis de usuarios .....	83
<b>Tabla 13:</b> Identificación del valor .....	85
<b>Tabla 14:</b> Identificación de gastos .....	86
<b>Tabla 15:</b> Frecuencias hipótesis principal.....	87
<b>Tabla 16:</b> Frecuencias esperada – hp .....	88
<b>Tabla 17:</b> Operaciones para las frecuencias esperadas – hipótesis principal.....	88
<b>Tabla 18:</b> Frecuencias observadas – he 1.....	90
<b>Tabla 19:</b> Frecuencias esperadas – he 1 .....	90
<b>Tabla 20:</b> Operaciones para las frecuencias esperadas – hipótesis específica 1 ..	91
<b>Tabla 21:</b> Frecuencias observadas – he 2.....	92
<b>Tabla 22:</b> Frecuencias esperadas – he 2.....	93
<b>Tabla 23:</b> Operaciones para las frecuencias esperadas – hipótesis específica 2 ..	93
<b>Tabla 24:</b> Frecuencias observadas – he 3.....	95
<b>Tabla 25:</b> Frecuencias esperadas – he 3.....	95
<b>Tabla 26:</b> Operaciones para las frecuencias esperadas – hipótesis específica 3 .	96
<b>Tabla 27:</b> Comprobación alfa de Cronbach .....	97

x

## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Identificación de activo intangible .....	70
<b>Figura 2:</b> Presentación de estados financieros .....	72
<b>Figura 3:</b> Sustentación documentaria.....	73
<b>Figura 4:</b> Registro oportuno de intangibles.....	74
<b>Figura 5:</b> Finalidad económica .....	76
<b>Figura 6:</b> Políticas de venta de intangibles .....	77
<b>Figura 7:</b> Asignación de valor contable .....	78
<b>Figura 8:</b> Políticas de desgaste de intangibles .....	79
<b>Figura 9:</b> Tasa de amortización .....	80
<b>Figura 10:</b> Aplicación NIC 1 .....	82
<b>Figura 11:</b> Confiabilidad y comparabilidad.....	83
<b>Figura 12:</b> Análisis de usuarios .....	84
<b>Figura 13:</b> Identificación del valor .....	85
<b>Figura 14:</b> Identificación de gastos.....	86

## LISTA DE ANEXOS

<b>ANEXO N°1.</b>	
OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	111
<b>ANEXO N°2:</b>	
MATRIZ DE CONSISTENCIA .....	113
<b>ANEXO N°3:</b>	
CUESTIONARIO DE ENCUESTA .....	115
<b>ANEXO N°4:</b>	
CUESTIONARIO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS.....	116
<b>ANEXO N° 5:</b>	
CONFIABILIDAD DE INSTRUMENTOS – ESTUDIO PILOTO.....	118
<b>ANEXO N° 6:</b>	
VALIDE DE INSTRUMENTOS – CONSULTA DE EXPERTOS.....	119

## CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según publicación realizada en la página del diario El País de España, los autores (Muñoz & Mars, 2019); manifiestan que uno de los principales problemas que está atravesando a nivel mundial la Compañía China de la marca Huawei, corresponde al ingreso de tecnología de última generación a nivel mundial, y la oposición de que se lleve a cabo argumenta que forma parte de un espionaje. Debido a la apertura de nuevos mercados para esta tecnología, el gobierno de los Estados Unidos ha bloqueado la comercialización de los productos de Huawei al firmar el presidente Trump una orden ejecutiva que bloquea cualquier compra que pueda representar amenaza nacional, otras de las medidas fue incrementar los aranceles para la importación de los mismos.

También conocida como la red de la 5ta generación (5G), sería un proceso de innovación que conllevaría según publicación de (Gemalto a Thales Company, 2019), a tener las siguientes características principales: La alta velocidad de transmisión de información, la reducción de consumo de energía y el almacenamiento. El presidente y fundador de Huawei Ren Zhengfei, manifestó lo siguiente: “El 5G no es una bomba atómica; es algo que beneficia a la sociedad. No deberíamos ser el objetivo de Estados Unidos solo porque estemos por delante de ellos en 5G”.

La red a la que hace mención es un proyecto que se viene desarrollando y haciendo pruebas respectivas de funcionamiento desde finales del año 2018. Se puede mencionar que el principal conflicto comercial entre la Compañía Huawei y la Administración de los Estados Unidos liderada por Trump, no contempla a un bien físico; sino a un intangible que puede administrar y almacenar información en alta velocidad.

Es a raíz del problema comercial que muchas de las Compañías que cooperaban directamente con Huawei le quitaron el respaldo para seguir comercializando sus productos con la Administración de Trump, entre ellas Google que es dueña de Android. Android es un sistema operativo – activo intangible, que funciona en todos los celulares como la estructura principal de su sistema y está anexada a múltiples aplicaciones. Si bien es de conocimiento de que Huawei ya venía trabajando en un sistema operativo similar a Android y que posiblemente se llamaría Kirin OS, aún no ha sido registrado como patente y dado a conocer oficialmente. Como consecuencia principal las pérdidas monetarias para Huawei no se hicieron esperar, y aún sigue negociando para que el proyecto de la red 5G sea lanzada al mercado de manera mundial. La otra posible solución que plantean es que se transfiera los derechos a una compañía que pueda darle la sostenibilidad de operación a nivel mundial.

En un estudio publicada por (Fernández Donoso, La Sub-Capitalización de Activos Intelectuales en América Latina, 2017), manifiesta que la propiedad intelectual – activos intangibles en América Latina, tenía una representación del 2.5% a nivel mundial y que las empresas residentes; es decir, aquellas que funcionan en América Latina pero no cumplen con todos los requisitos para ser considerada como tal dentro del margen legal (opera bajo las leyes donde tiene la sede principal), sólo habían solicitado la adquisición del 12% de las patentes. También manifiesta que los retornos por este tipo de inversiones son mínimos y en su mayoría negativos. Este activo al ser considerado como no físico y al tener un tratamiento totalmente diferente de uno físico había retraído su evolución en nuestro continente.

Sin embargo, se visualiza una mejora en cuanto a estos activos intangibles en la publicación realizada por (Redacción gestión, 2019), manifestando que el detalle de solicitudes de propiedad intelectual es según el detalle siguiente: “Mayor número de solicitudes PCT en el 2018 fue Brasil, con 619, seguido de México (274), Chile (245),

Panamá (185) y Colombia (163). Perú se encuentra en el puesto nueve a nivel regional y 60 a nivel global”.

En una publicación realizada en la página web del Comercio (Castro, 2016), se realizó un análisis detallado de la marca “Perú”, donde se explica que fue: “El asesor político Simon Anholt quien introdujo el término, y argumentó que las naciones pueden ser tratadas como marcas y que los Estados deben incorporar técnicas de gestión empresarial”. La finalidad de esta marca nacional se vio afectada al utilizarse para fines políticos que distorsionaban la visión de turismo e inversión privada. Si bien se logró la identificación nacional de la población, la posición del Perú en el mundo en todos sus sectores y con sponsor que impulsaron esta campaña de gobierno con una visión de sostenibilidad; la misma se vio afectada porque los ciudadanos se consideran consumidores que se han alejado de todos aquellos factores como: la política, problemas del medio ambiente, la discriminación, entre otras. Es así que, este intangible ha ocasionado una clara distorsión entre la identificación nacional y el consumo de diversos productos por parte de los ciudadanos peruanos, interpretando que sólo basta adquirir alguno de los productos que lleve el logo de la marca para contribuir con el desarrollo del país.

La empresa Inversiones Stefano S.A.C., está dedicada al comercio de calzado a nivel nacional mediante dos puntos de venta: en tienda y por catálogo; ofreciendo productos nacionales y extranjeros, estos últimos provenientes desde Brasil y China. Los problemas planteados fueron identificados mediante el análisis de los estados financieros por usuarios internos de gerencia, la identificación de gastos deducibles para el periodo 2018 y la implementación de un proceso de auditoría externa.

En la empresa Inversiones Stefano S.A.C., se han detectado las siguientes deficiencias con respecto a la administración de activos intangibles en cuanto a: que no se ha asignado valor en la contabilidad de los activos intangibles propios, no existe un control de los activos en cuanto a vencimiento de obligaciones con terceros, el

tratamiento contable que afecta a la amortización de los activos para utilizarlos posteriormente como gastos no ha sido efectuado y no se tiene el detalle de la información completa de los activos intangibles, en este caso nos referimos a marca y uso de software.

Podemos mencionar que, con respecto a la asignación de valor la empresa tiene varias marcas registradas a su nombre que no figuran en la contabilidad con un valor de adquisición y/o creación. Se debe mencionar que estas marcas se encuentran operando comercialmente en los calzados, los cuales son producidos mediante tercerización. Si bien no se considera estos activos en la contabilidad, no se está reflejando información relevante de todos los activos que mantiene la empresa para hacerle frente a sus obligaciones, y teniendo una mejor imagen financiera por el incremento de sus activos frente a pasivos. Es un problema que también radicaría si se decide vender estas marcas a terceros y/o hacer una revaluación de estos activos para saber en cuanto aumentó o disminuyó su valor en el mercado de propiedad intelectual. Así que dichas transacciones en su mayoría perjudicarían económicamente a la empresa por no manejar una información adecuada de los activos intangibles.

La empresa cuenta actualmente con activos intangibles que han sido adquiridos mediante arrendamiento financiero, es decir se pagan cuotas fijas mensuales que incluyen el costo de los activos fijos más intereses. Si bien están reflejados en la contabilidad estos no son identificables ya que se encuentran registrados de manera global y no se visualiza en la parte contable cual es el vencimiento de los mismos. La activación de la misma como activo intangible tampoco ha sido la correcta, puesto que la Norma Internacional de Contabilidad 38 - Intangibles (NIC 38), que es una norma que describe las características y clasificaciones de los activos intangibles, además de ello menciona que; los activos intangibles deben ser activados cuando se transfiera el derecho y responsabilidad del activo en su totalidad hacia el propietario final, en este caso la empresa.

El tercer problema planteado es el tratamiento contable aplicado hacia los activos intangibles, si no se reflejan en la contabilidad de la empresa, como se les puede dar de baja, es decir, sacar de la contabilidad, calcular la amortización o hacer evaluación del deterioro del activo intangible. Mencionado esto en base a que estos activos originalmente han sido considerados como gastos, no teniendo en cuenta los elementos principales de un activo intangible.

Si no se procede a contabilizar, no se puede realizar el cálculo de la amortización, es decir la pérdida de valor del activo intangible, y por ende no puede ser utilizado como gastos deducibles al impuesto de la renta. La misma acción que perjudicaría a los estados financieros principales como son: Estado de Situación Financiera, mediante la clasificación del activo como corriente y Estados de Resultados Integrales mediante los gastos de administración y/o ventas según corresponda como gasto la amortización del activo intangible. La NIC 38 – Activos intangibles, manifiesta que; el tratamiento contable de los activos intangibles, considera la activación del pleno uso, desgaste – amortización de la misma y por último la baja bajo ciertos parámetros, por su parte la NIC 1 junto con el Manual de preparación de los estados financieros emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV), establecen los parámetros con los cuales deben presentarse los Estados Financieros homogenizando la información para el análisis de los diversos usuarios. A través del correcto análisis de las normas contables antes mencionadas, se procederá a contabilizaras en las cuentas correctas del Plan Contable General Empresarial.

La empresa no cuenta con el libro de activos intangibles, siendo necesario para obtener una información detallada de la evolución de este activo en la empresa inversiones Stefano S.A.C.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. GENERAL**

¿De qué manera los Activos Intangibles inciden en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?

### **1.2.2. ESPECÍFICOS**

PE1: ¿De qué manera la naturaleza del activo incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?

PE2: ¿De qué manera la clasificación del activo intangible incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?

PE3: ¿De qué manera el tratamiento contable incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?

## **1.3. JUSTIFICACIÓN**

Todas las empresas necesitan de sus activos y sobre todo de los activos intangibles para realizar las operaciones cotidianas, siendo importante que se manifiesta el conocimiento de estos activos ya que se reflejan de forma financiera a momento de analizar los estados financieros presentados por la empresa.

**Teórica:** Está orientado a exponer la información de los activos intangibles de manera detallada y a fortalecer el conocimiento de procesos de contabilización y brindar una información fidedigna a ser representada mediante los Estados Financieros.

**Metodológica:** Los instrumentos fueron diseñados por autoría propia y validado por un juicio de expertos, adicionalmente a ello se considera la confiabilidad mediante el alfa de cronbach, demostrando así la justificación metodológica.

**Practica:** Con la presente investigación se contribuirá en la aplicación adecuadas de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas de Información Financiera (NIIF) en las operaciones que involucran a los activos intangibles. Con los resultados finales obtendremos alternativas de solución a los problemas de los activos intangibles y estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., adicionalmente a ello, servirá de base para nuevas investigaciones.

#### 1.4. DELIMITACIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO

En el siguiente estudio de investigación, se pueden identificar las delimitaciones de:

**Población:** En esta delimitación se encuentra el grupo humano que involucra la empresa para el desarrollo de sus actividades, siendo considerado a los usuarios internos, mencionando para ello a los trabajadores por la función gerencial y operativa.

**Tiempo:** La delimitación temporal corresponde al periodo del cual se analizará la información de los activos intangibles, siendo determinado el periodo 2018.

**Espacio:** Como área de estudio estamos limitando el área de trabajo de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., 2018, ubicada en Av. Abancay N°377, oficina 402 – Lima – Lima.

#### 1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

En el desarrollo del trabajo de investigación se lidió con obstáculos que dificultaron el desarrollo de la investigación, las cuales fueron superadas debido a la importancia del trabajo que sirve como apoyo a futuras decisiones que tome la gerencia

de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., para la adquisición y/o creación - desarrollo de activos intangibles. Podemos describir las siguientes:

- La restricción de la información por parte de la gerencia, debido a que forma parte de las políticas internas de confidencialidad de la empresa sobre los activos en general.
- Falta de estudios similares, por ende, la elaboración y estructura de este trabajo fue más tedioso.
- Desinterés y falta de capacitación de parte de los trabajadores para la investigación.

21

## **1.6. OBJETIVOS**

### **1.6.1. GENERAL**

Determinar, la manera como los Activos Intangibles inciden en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

### **1.6.2. ESPECÍFICOS**

OE1: Determinar, la manera como la naturaleza del activo incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

OE2: Determinar la manera como la clasificación del activo intangible incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

OE3: Determinar, la manera como el tratamiento contable incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

## **1.7. PROPÓSITO**

Con el presente trabajo de investigación se propone identificar de qué manera los activos intangibles inciden en la presentación de los Estados Financieros de la empresa, y como consecuencia del estudio la administración tomará decisiones sobre el control de estos activos.

El siguiente trabajo de investigación, tiene como propósito realizar todo un proceso correctivo y llevar a cabo la teoría planteada aplicándola en las hipótesis; de esta manera se verificará la incidencia de los activos intangibles en la presentación de los Estados Financieros de la empresa.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. ANTECEDENTES BIBLIOGRÁFICOS**

En la empresa Inversiones Stefano S.A.C., no se han realizado trabajos de investigación contable, ni financiero, ni otros similares sobre los Activos Intangibles, por los motivos planteados es de gran ayuda para la realización y presentación de los Estados Financieros.

Procedimos a investigar sobre trabajos de investigación que se relacionen con las variables identificadas como lo son los Activos Intangibles y la Presentación de los Estados Financieros.

A continuación, procedemos a detallar de manera ordenada los trabajos similares que han sido adoptados como guía, estos son:

#### **2.1.1. Internacionales**

- Totoy C. (2017); realizo un trabajo de investigación que lleva por título: “La NIC 38 y el registro contable de los activos intangibles de las PYMES del sector manufacturero provincia del Tungurahua”. Presentada a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador. Al aplicar la NIC 38 obliga a las empresas ser más competitivas incluso les exige que manejen una información financiera similar para que puedan realizar actividades de comercialización con cualquier empresa del mundo, los inversionistas internacionales demandan que la información financiera que utilicen para sus decisiones sea elaborada bajo criterios homogéneos a nivel mundial. Para la presente investigación se aplicó la metodología de tipo exploratoria, descriptiva y de campo, con énfasis a las variables objetas a estudio, dirigida a una población de 384 empresas Pymes del sector Manufacturero de la Provincia del Tungurahua, al aplicar la encuesta se determinó que las empresas al continuar con su proceso contable normal

haciendo caso omiso a la NIC 38, los estados financieros presentados carecen de veracidad y fiabilidad para la toma de decisiones, la ausencia de políticas contables en las Pymes no beneficia el análisis de la información financiera y que existen diferentes instrumentos con el cual medir un activo intangible.

- Sánchez C. (2017); realizó un trabajo de investigación que lleva por título: “Valoración de intangibles para la ciberseguridad en la nueva economía”. Presentado al Departamento de Economía Financiera y Dirección de Operaciones de la Universidad de Sevilla – España. La seguridad de la información y la ciberseguridad debe tratarse como un proceso sistemático más de la organización, imprescindible para alcanzar los objetivos del negocio, y éste se debe revisar de manera continua para alcanzar los objetivos del mismo. La metodología comprende dos enfoques a utilizar: Positivo – Inductivo, porque se obtiene información de los informes emitidos por las empresas y Normativo – Deductivo, porque tiene como base las normas establecidas a nivel informático, contable, financiera y social. El trabajo de investigación generó las siguientes conclusiones: el desarrollo de la era digital también nos expone a amenazas informáticas, la ciberseguridad es aplicada hoy en día en las empresas como parte de sus actividades operativas y al ser un tema todavía desconocido no se visualiza una reacción de solidaridad empresarial para salvaguardar la información.
- Molano, D. (2018); realizó un trabajo de investigación que lleva por título: “Tratamiento tributario de los activos intangibles de propiedad intelectual en el nuevo hecho generador del Impuesto al Valor Agregado (IVA)”. Presentado a la Facultad de Derecho de la Universidad Externado de Colombia. Debido a la naturaleza intrínseca de estos activos, y las particularidades que su caracterización y valuación suponen, ha hecho que se convierta en un reto para la Administración diseñar e implementar políticas fiscales. El presente trabajo de grado pretendió abordar de una manera descriptiva el concepto de activos

intangibles, con énfasis en los relacionados a propiedad intelectual, sus características esenciales, clasificación, y valuación adecuada merecen un tratamiento legal propio que responda a esas particularidades tendientes a gravar operaciones que involucren estos activos. El trabajo concluyó en que merecen un tratamiento legal propio que responda a esas particularidades, los países que se han percatado de su importancia han tomado medidas para un adecuado tratamiento e invertir en el desarrollo de los mismos pues se han demostrado que un adecuado manejo de estos activos, incrementan los niveles de productividad laboral, así como en los niveles de innovación en los países. Se recomienda en primer lugar tener una definición de activo intangible en materia tributaria para así lograr delimitar con claridad el hecho generador, por su parte gravar de manera general todos los activos intangibles de propiedad intelectual, o a lo sumo tener una tarifa diferencial para no desincentivar ni la industria creativa ni la científica o de I+D en el país.

### **2.1.2. Nacionales**

- Rondoy (2017), realizó una investigación que lleva por título: “Incidencia de la NIC 38 activos intangibles en la situación económica y financiera en la empresa Alicorp en el período 2014-2015, en el distrito de Piura, 2017”. Presentada a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de Piura para optar el grado de Contador Público - Piura. Esta investigación es llevada a cabo en la empresa Alicorp, en el cuál se identifica al problema de en qué medida la Norma Internacional de Contabilidad 38 Activos Intangibles incide en la situación económica y financiera de la empresa, el objetivo es presentar información de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes que demuestren fielmente la posición actual de la empresa. Respecto a la metodología comprende un diseño No experimental, porque ninguna de las variables fue manipulada y de tipo descriptiva porque describe

la realidad. Finalmente concluye en que la aplicación de esta NIC refleja como consecuencia una mejora en los indicadores de estabilidad y rentabilidad, asimismo se deben plantear políticas claras que demuestren la uniformidad y comparabilidad de los estados financieros.

- Alemán, Camana y Jamarcta (2016); realizaron un trabajo de investigación que lleva por título: “La adecuada implementación de la NIC 38 Activos Intangibles con relación a los softwares contratados de la empresa oficinas corporativas SAC en el periodo 2016”, Presentada a la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Tecnológica del Perú, para optar el título de Contador Público – Lima. El problema principal se manifiesta en identificar qué aspectos determinan la adecuada implementación de la NIC 38 con relación a los softwares. La metodología comprende un tipo de investigación exploratoria y transversal usando el enfoque cualitativo, pues se analizó la calidad del registro contable de los activos intangibles, aplicando como instrumento la entrevista con su respectiva interpretación. Las conclusiones aportadas en esta investigación en que se debe utilizar el criterio de identificación de un activo intangible para poder contabilizarlo y que la falta de capacitación del factor humano afecta la aplicación y análisis correcto de las normas contables.
- Cubas (2018); en su investigación que lleva por título: “Activos Intangibles y Valoración de las Franquicias en Empresas Educativas Distrito de Lima Metropolitana 2017”, presentada a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, para optar el título de Contador Público – Lima. El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo Determinar la relación que existe entre los activos intangibles y la valoración de franquicias en las empresas educativas de lima metropolitana, año 2017. La importancia radica en que los activos intangibles son una herramienta importante para analizar constantemente los resultados de las operaciones con el balance. El nivel de investigación es correlacional, el diseño de la

investigación es no exploratorio transversal el tipo de investigación es básica, con una población de 43 colaboradores del área administrativa, contable y gerentes. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado al área contable, administrativa y a los gerentes. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de CronBach; la comprobación de las hipótesis se realizó con la prueba de Rho Sperman. Las conclusiones obtenidas radican en que el reconocimiento y valoración de los activos intangibles generan beneficios económicos futuros de estabilidad de la empresa, los criterios de valoración de las franquicias en el mercado de colegios determinan el valor económico de adquisición y que el beneficio obtenido por la empresa comprende el valor del coste y todos aquellos activos que se generan internamente como consecuencia de una buena administración de recursos.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. Activo Intangible**

#### **2.2.1.1. Concepto**

##### **Contable**

Una de las definiciones que deben ser aplicadas al momento de reconocer el activo en la contabilidad, lo encontramos en la International Accounting Standard Board y la Norma Internacional de Contabilidad - NIC 38, párrafo 8 donde menciona que: “Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados; y del que la entidad espera obtener beneficios económicos futuros. Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física”.

Otros autores que comparten esta definición son (Hendriksen & Van Breda, 1999), que de forma detallada explicaban: “Son distintos de los activos

intelectuales como una de las áreas más complejas y difíciles de la contabilidad, y probablemente también de las finanzas empresariales”.

Según la definición establecida en el Plan Contable General Empresarial del (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020), los activos intangibles son: “activos identificables, de carácter no monetario y sin sustancia o contenido físico”.

Ante lo ya mencionado, los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 362) agregan que: “La mayor parte de los activos intangibles tiene una vida limitada y sus costos se aplican al periodo contable mediante un procedimiento llamado amortización, que es similar a la depreciación”.

Es por las aportaciones que otorga este tipo de intangible que se decide agregarlo a la contabilidad, como una forma de agregar su valor financiero. Estos activos generan beneficios a largo plazo si se realizan las gestiones correspondientes. Se pueden identificar características principales de un activo intangible, como, por ejemplo: los beneficios económicos que el activo retornará a la empresa en plazos futuros, el control y el registro que se tengan de los mismos en la contabilidad como parte indispensable de su funcionamiento.

### **Concepto Tributario**

En la presente investigación es necesario revisar lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta y su Reglamento, en ambos no se encuentra una definición concreta de lo que es un activo intangible, sin embargo, de acuerdo a la vida útil: limitada e indefinida de estos activos, se puede aplicar la deducción de amortización en la declaración jurada del Impuesto a la renta anual para fines tributarios.

***Artículo 25, inciso a), Numeral 2 del Reglamento de la Ley de Impuesto a la Renta – SUNAT (2004)***

*“Se consideran activos intangibles de duración limitada a aquellos cuya vida útil está limitada por ley o, tales como las patentes, los modelos de utilidad, los derechos de autor, los derechos de llave, los diseños o modelos, planos, procesos o fórmulas secretas, y los programas de instrucciones para computadoras (software).*

El mismo artículo señala que no se consideran como activos de vida limitada: las marcas y el fondo de comercio, también conocido como Goodwill.

Se procedió con la consulta sobre la definición tributaria de activo intangible a la Superintendencia de Administración Aduanera y Tributaria, para su respectivo tratamiento, respondió mediante informe N° 22-2007-SUNAT/ 2B0000, inciso segundo: “Es necesario remitirse a las Normas Internacionales de Contabilidad”; (SUNAT, 2004). Confirmando que no se ha establecido un concepto tributario para los activos intangibles en el Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, ni en su reglamento. Por lo tanto, se tendrá en consideración la definición establecida por la NIC 38.

**2.2.1.2. Naturaleza del activo**

Al tratar de identificar la naturaleza del activo podremos determinar si forma parte de la contabilidad, y como tal debe ser registrada en la parte contable y financiera de la empresa; se clasifica en:

**Naturaleza Jurídica**

(Sierra Fernández & Rojo Ramírez, 2014), manifiestan que: “Es en esta modalidad en las que se puede identificar como tal a los activos con bienes y derechos que se encuentren bajo registro de la empresa”. Entonces lo que plantean los autores es que, esta naturaleza jurídica se cumple al tener todos los papeles que demuestren la pertenencia de estos activos por parte de la empresa y que ante la ley pueden ser reclamados como tal; comprende:

facturas, contrato, transferencia de pago, registro de marcas en la institución correspondiente, etc.

### **Naturaleza Económica**

(Sierra Fernández & Rojo Ramírez, 2014), determinan esta naturaleza como: “La contribución económica futura, que traerá como consecuencia de su adquisición y posterior desarrollo”. En este caso es necesario que toda inversión que realiza la empresa, son con fines de obtener rentabilidad ya sea al corto, mediano y largo plazo. La adquisición de estos activos también debe radicar en la necesidad que representa para la operatividad de la empresa.

#### **2.2.1.3. Clasificación del activo intangible**

##### **De acuerdo a su vida útil**

La NIC 38, en el párrafo 88 establece que: “La entidad valorará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida (...)”.

- **Finita o Limitada:** Si se puede identificar la duración que tendrá el activo en la empresa, ya sea por capacidad productiva o cualquier método similar.

En el trabajo de investigación de (Albertini Baffigo, Chávez Olivas, Gómez Bermeo, Tomaylla Yalli, & Vílchez Lluncor, 2019), identifican según la Ley del impuesto a la Renta, en su artículo 25 a los siguientes activos intangibles de vida limitada:

##### **a) Las patentes**

La definición contable que merece este tipo de intangible según la (Real Academia Española, 2019), es que: “Son un conjunto de derechos derivados de eventos contractuales o legales cedidos de un inventor a un usuario físico o jurídico, de un nuevo producto o tecnología durante un tiempo determinado a cambio de la divulgación del invento”. INDECOPI es un ente que supervisa este tipo de bienes en nuestro país, definiendo a estos activos como: “Un título que otorga

el Estado para ejercer el derecho exclusivo de comercializar un invento o invención durante un periodo de vigencia determinado y en un territorio específico. Para el caso del Perú, la duración de una patente de invención es de 20 años”.

Gracias a la existencia de esta entidad, se puede garantizar de forma legal los derechos que tiene un autor sobre determinada invención y exigir los beneficios económicos que genere, y que de acuerdo a ley les pertenece. Estos beneficios económicos son generados incluso después de la muerte del autor, por los cuáles se abona a los beneficiarios correspondientes.

#### **b) Los Modelos de Utilidad**

En nuestro país los modelos de utilidad se encuentran regulados mediante el Decreto Legislativo N° 1075 que emitió INDECOPI, dónde establece que la definición de este intangible debe tomar como referencia la Decisión 486. La normativa no tiene una definición propia para este tipo de intangible, sino que considera la definición adoptaba por una entidad supranacional.

La Decisión 486, establece en su artículo N°84 que el tiempo en el que debe ser otorgado debe acogerse también en nuestro país: “Se concede por un término de diez (10) años, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud”. En dicha norma se establece que el intangible debe ser representada mediante un producto, como, por ejemplo: artefactos tecnológicos, instrumentos, entre otros.

Lo modelos de utilidad tienen gran demanda actualmente debido a que la mayor parte de los bienes que se producen están sujetos a licencias otorgados mediante modelos de utilidad.

### **c) Los derechos de autor**

En nuestro país los derechos de autor están protegidos con la Ley sobre el derecho de autor, según Decreto Legislativo 822, dónde se regula la propiedad intelectual.

*Artículo 52°. El derecho patrimonial dura toda la vida del autor y setenta años después de su fallecimiento, cualquiera que sea el país de origen de la obra, y se transmite por causa de muerte de acuerdo a las disposiciones del Código Civil.*

*En las obras en colaboración, el período de protección se contará desde la muerte del último coautor.*

*Artículo 53°. En las obras anónimas y seudónimas, el plazo de duración será de setenta años a partir del año de su divulgación, salvo que antes de cumplido dicho lapso el autor revele su identidad, en cuyo caso se aplicará lo dispuesto en el artículo anterior.*

### **d) Derechos de llave**

Según el informe N° 213-2007-SUNAT/2B0000, dónde se solicita la ampliación de la definición de derecho de llave presentado en el informe N° 041-2006-SUNAT/2B0000, desde un punto tributario se define como: “(...) el derecho de llave viene a ser el privilegio que la empresa mantiene sobre la clientela; es decir, el valor de traspaso de la clientela existente de una empresa”.

Para los fines tributarios la deducción de la amortización del derecho de llave de impuesto a la renta el informe concluye: “el derecho de llave, será deducible en la medida que sea identificable como un activo de duración limitada, distinguible de los demás componentes del goodwill originado en determinada transacción”.

Es importante mencionar que se debe identificar si el intangible tiene vida limitada de acuerdo a la Ley del impuesto a la Renta o por su naturaleza contractual.

**e) Los diseños o modelos**

Mediante publicación realizada en la página web de INDECOPI, en el año 2003, adopta como parte de la normativa peruana la definición adoptada en la Decisión 486, mediante su artículo N°80, donde menciona que es la apariencia particular de: “Un producto que resulte de cualquier reunión de líneas o combinación de colores, o de cualquier forma externa bidimensional o tridimensional, línea, contorno, configuración, textura o material, sin que cambie el destino o finalidad de dicho producto”.

Como menciona esta definición, los diseños o modelos deben tener en cuenta el producto final que derive de una combinación de colores y/o texturas.

**f) Planos**

Un plano viene a ser un conjunto de gráficos que son elaborados mediante programas técnicos con la final de crear estructuras a grande o pequeña escala, se trata de un modelo que servirá como base antes de concretarlo. El plano ayuda a que se toman decisiones y modificaciones antes de que se construya el bien final, viene a ser la representación del bien inmueble.

Para ser considerado como beneficiario del plano, este debe ser único en diseño, forma y materiales a utilizarse según lo establece para a jurisdicción peruana mediante Decreto Legislativo 1075, donde se acoge a la definición establecida por la Decisión N°486.

### g) **Procesos o fórmulas secretas**

Los procesos y las fórmulas secretas forman parte de “las políticas secretas de las empresas”, como bien lo menciona es que no se puede difundir esta información porque el dueño de estos procesos y/o formulas son los únicos; la finalidad es que no pueda ser reproducido, producido y/o vendido por terceros.

Las formulas son los resultados de estudios especializados sobre determinado bien, sirve como una ventaja competitiva en el mercado frente a terceros. Es el Decreto Legislativo 1075 que solicite se considere la definición que establece la Decisión N° 486 en su artículo N°80.

### h) **Software**

En la página de la (Real Academia Española, 2020), se define al software como: “Conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas para ejecutar ciertas tareas en una computadora”.

En la Decisión 351, denominada Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos, en su artículo 3, denomina al programa de ordenador como software, definiéndolo como: “Conjunto de instrucciones mediante palabras, códigos, planes o en cualquier otra forma que, al ser incorporadas en un dispositivo de lectura automatizada, es capaz de hacer que un ordenador ejecute determinada tarea u obtenga determinado resultado”

- **Indefinida:** cuando no se puede identificar la fecha final en el que el activo dejará de generar ingresos monetarios para la empresa.

**a) Godwill**

Según el informe N° 213-2007-SUNAT/2B0000, dónde se solicita la ampliación de la definición de derecho de llave presentado en el informe N° 041-2006-SUNAT/2B0000, desde un punto tributario se define como: “(...) es ese valor superior o plus que tiene una empresa sobre el valor real de sus activos y pasivos, el derecho de llave es parte integrante de este valor y, en ese sentido, forma parte del goodwill de una empresa”.

**b) Marcas de fábrica**

Según la definición planteada por (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014), la marca es: “Un medio para construir y mantener un aspecto distintivo del producto elaborado con respecto al de la competencia. Son derechos que pueden adquirirse, venderse o arrendarse”.

Financieramente las erogaciones de efectivo realizadas para el desarrollo de las marcas, no pueden considerarse como activos, es decir, no se reconoce como parte del incremento del capital. Se reconocerá como costo las operaciones que comprende el reconocimiento legal de la marca. Por otro lado, aquellos desembolsos que tiene por finalidad promover las marcas solo deben ser considerados como parte de los gastos operativos, no teniendo en cuenta como se hayan adquirido.

**De incorporación**

De acuerdo al conocimiento planteado por los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 363) se pueden identificar dos formas de calcular el costo de estos activos: “Un negocio puede adquirir activos intangibles de otras compañías o desarrollarlos por sí mismo”.

- **Adquirido;** cuando es comprado de otra compañía incluyendo los derechos legales para su uso. El bien será vendido a un costo estimado lo más cercano a la realidad y sustentado mediante comprobantes que respaldan la operación.
- **Desarrollados internamente;** en este tipo de activos la empresa debe sustentar de manera fehaciente todas las erogaciones de flujos de efectivos que se haya realizado para su desarrollo.

#### **2.2.1.4. Tratamiento Contable**

En el tratamiento contable nos referimos exclusivamente a tres puntos principales: el reconocimiento del activo, la amortización a partir de la fecha de adquisición y puesto en funcionamiento en la empresa y su pérdida del valor.

##### **Reconocimiento y valorización**

Según la Norma Internacional de Contabilidad – NIC 38, se reconoce y valora como tal a un activo cuando: “Aplicando el criterio valorativo de acuerdo al precio de adquisición por los activos ya sean adquiridos de forma individual y/o en conjunto”.

Y es con este valor que debe ser registrado en la contabilidad, en los libros de activos fijos y si hubiese un incremento de valor los mismos deben estar registrados y estar actualizados de acuerdo al acontecimiento de los hechos.

##### **Criterios para reconocer un activo intangible**

Por su parte la Norma Internacional de Contabilidad 38, activos Intangibles establece los criterios a tener en cuenta para reconocer un activo intangible. En el párrafo 10, la norma señala que: se debe cumplir con 3 criterios para su reconocimiento, estos son:

1. Identificabilidad: en el párrafo 12 de la NIC 38 este criterio se cumple cuando:
  - a) *es separable, esto es, es susceptible de ser separado o escindido de la entidad y vendido, cedido, dado en operación, arrendado o intercambiado, ya sea individualmente o junto con el contrato, activo o pasivo con los que guarde relación; o*
  - b) *surge de derechos contractuales o de otros derechos legales, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de la entidad o de otros derechos u obligaciones.*
2. Control sobre el recurso en cuestión: en el párrafo 13 de la NIC 38, se establece que: “Una entidad controlará un determinado activo siempre que tenga el poder de obtener los beneficios económicos futuros que procedan de los recursos que subyacen en el mismo, y además pueda restringir el acceso de terceras personas a tales beneficios”.
3. Existencia de beneficio económico futuro: El párrafo 17 de la NIC 38 define a los beneficios económicos futuros como aquellos que son: “Procedentes de un activo intangible se incluyen los ingresos ordinarios procedentes de la venta de productos o servicios, los ahorros de costo y otros rendimientos diferentes que se deriven del uso del activo por parte de la entidad”.

### **Amortización**

En el párrafo 8 de la Norma Internacional de Contabilidad – Activos Intangibles, versión 2004 se define a la amortización como: “La distribución sistemática de un activo intangible durante los años de su vida útil”.

Cuando un activo intangible es reconocido como tal dentro de la contabilidad, el mismo está sujeto a una pérdida de valor transcurrido un determinado tiempo. Esta amortización depende de la vida útil del activo,

y cuanto ha sido su aportación con la empresa. Al ser un activo intangible no se puede determinar con exactitud la pérdida.

Los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014), lo consideran a la amortización como aquel proceso sistemático que: “Consiste en la asignación del costo de activos intangibles”. Lo que se interpreta según el enunciado de estos autores es que consiste en asignar un valor mediante la amortización que se ve representada como la pérdida de valor de estos activos en un determinado periodo.

Por su parte la Superintendencia de Mercado de Valores, en su manual de preparación de Información Financiera, versión 2008, no considera a la amortización como un elemento de los estados financieros, sino por el contrario la agrupa en la sección de cuentas de valuación, reconocidos por la disminución del costo de algunas partidas principales.

### **1. De acuerdo a su vida útil**

La Norma Internacional de Contabilidad – NIC 38 de Activos Intangibles, en el párrafo 88 de los activos intangibles clasifica como: “Finita cuando se evaluará la duración o el número de unidades productivas que constituyan su vida útil e indefinida cuando no exista un límite previsible a lo largo del cual el activo genere entradas de efectivo para la entidad”.

La Norma Internacional de Contabilidad – NIC 38 de Activos Intangibles, en el párrafo 97 de los activos intangibles, establece que: “La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia”. Mediante la amortización se reflejará la pérdida de

valor del activo, por eso debe elegirse el método que mejor la represente.

En la norma contable también se establece los casos en los cuales la amortización se dará por finalizada, por ejemplo: cuando el activo intangible pase de ser un activo operativo a disponible para la venta, mediante la enajenación de activos dándose de baja en la contabilidad. Este importe para fines tributarios debe ser registrado en el Libro de activos fijos, de esta manera es deducible tributaria en el periodo económico.

Otras definiciones de amortización, la encontramos en (Pérez Porto & Gardey, 2015), donde indica que: “Se lleva a cabo a medida que un bien pierde valor por su uso o por el correr del tiempo”. Entonces para compensar esta pérdida las empresas deben planificar financieramente importes acordes, de tal manera que cuando los activos se amorticen y retiren por completo de la contabilidad se proceda a reponerlos.

En la contabilidad financiera, la amortización debe ser considerada durante el periodo económico que se proyecta que el activo va a beneficiar económicamente a la empresa, para ello es necesario evaluar la condición y la vida útil del activo. La amortización puede considerarse como parte del costo del producto si está inmersa en la fabricación del bien o como gasto si ayuda en las operaciones administrativas o de ventas para siga con sus actividades cotidianas.

Para fines tributarios, se establece que se puede hacer deducible en un solo periodo o de forma periódica durante 10 años, según el artículo 44, inciso g) de la Ley del Impuesto a la Renta.

#### **2.2.1.5. Pérdida excepcional de valor**

En el libro de los autores (Sierra Fernández & Rojo Ramírez, 2014), manifiestan que: “Según la aplicación de IAS y el FRS 10 todo activo será objeto de depreciación o amortización cuando su valor recuperable sea menor al valor contable”. Según la clasificación de los autores, interpretan la división de dos tipos de valores dentro del valor recuperable:

- El primero es denominado valor realizable neto, es un valor con el que se trabaja a nivel comercial, es decir, lo que vale actualmente en el mercado si deseo venderlo. La venta de este activo se reconoce como la enajenación de un activo, se deriva a este término porque ningún activo es adquirido con la finalidad de ser vendido.
- El segundo es denominado valor de uso, este importe es consecuencia del uso del activo, es decir representado mediante la amortización contable, más no tributaria y que es considerado como una proyección en los flujos de efectivos para su próxima recuperación.

Es decir, en términos concretos se considera dos maneras de reponer el activo en una organización, la primera es procediendo a la venta del mismo, asumiendo que el retorno económico por el mismo será menor y la diferencia será completada por erogaciones directas de caja y no proyectadas o la actualización de saldos finales y la segunda es la proyección de dinero en finanzas, relacionándolo con su posible tiempo de vida en la empresa.

Según el Financial Accounting Standards Board – FASB, (conocido también como el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera) en el

nuevo estándar 121 que aplica al deterioro de activos de larga duración, establece el cálculo del valor realizable está ligado a:

- La determinación de su valor, siempre y cuando el valor razonable neto y/o valor de mercado dependa del estado de uso del activo, que también puede ser en este caso nulo (0).
- La comparación del valor del activo con activos similares y/o complementarios, que operen en el mercado.
- Y por último también considera al flujo de caja como parte importante de la proyección del recupero y/o sustitución del activo en la organización.

Debemos tener en cuenta que, para la sustitución de estos valores, no es necesario tener en cuenta el valor tributario de un activo porque incluso cuando su valor de un activo sea 0, puede seguir funcionando y aportando económicamente a la empresa; aplicando para ello la actualización de la proyección del flujo de efectivo por períodos de uso, períodos de stand by y por la productividad realizada. Algunas veces la empresa para invertir el dinero destinado para estos activos, siguen haciendo funcionar los activos, asumiendo otro tipo de riesgos para los productos y/o servicios finales.

### **2.2.2. Presentación de los Estados Financieros**

Los Estados financieros forman parte de la contabilidad de todas las empresas, y están regulados por normas estandarizadas a nivel mundial con la finalidad de que se puedan utilizar como medio de evaluación financiera, consecuencia de la globalización. Se puede identificar dos tiempos de los estados financieros, uno donde se concluye el periodo económico y se presente ante los accionistas de la empresa y la otra es durante el periodo de aprobación y presentación de la información financiera ante las entidades correspondientes.

### **2.2.2.1. Concepto**

La Norma Internacional de Contabilidad - Presentación de Estados Financieros NIC 1, en su párrafo 7 define a los estados financieros como: “Aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información”.

Por otro lado los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 134), aportan a la definición de los estados financieros que: “Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica, también informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez”.

De acuerdo a las definiciones mencionadas, se concluye que los estados financieros permiten analizar la situación actual de la empresa y la rentabilidad que genera por ejercicio económico, ayudando a que los usuarios puedan obtenerla y tomar decisiones en base una información ordenada y objetiva.

### **2.2.2.2. Finalidad**

Según la Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros, tiene como finalidad: “Proporcionar información de la empresa de forma estructurada, y a través de ellos se toman las decisiones financieras, en ella se muestran los resultados de la gestión financiera por cada ejercicio contable”. La información proporcionada debe ser de utilidad para todos los usuarios que requieran de la información e influir en el momento oportuno para la toma de decisiones en las diferentes actividades de la empresa.

La finalidad de la presentación de los estados financieros es proporcionar, exhibir y/o expresar detalladamente la información sobre determinados elementos de la empresa.

### **2.2.2.3.Elementos básicos de los Estados Financieros**

La Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros – NIC 1 (2005), en el párrafo 9, reconoce como elementos para la elaboración de los estados financieros a:

- a) *activos;*
- b) *pasivos;*
- c) *patrimonio;*
- d) *ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;*
- e) *aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y*
- f) *flujos de efectivo.*

Adicionalmente a ello, la siguiente teoría planteada por los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014) ayudan a la identificación de estos elementos.

#### **- Activo**

Según el Manual para la preparación de Información Financiera emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) ex CONASEV 2008, define al activo como: “Recurso controlado por la empresa como resultado de transacciones y otros eventos pasados, de cuya utilización se espera beneficios económicos futuros que fluirán a la empresa”.

Según los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 41), son: “Un recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro; su valor se determina con base en el

costo de adquisición del artículo, más todas las erogaciones necesarias para su operación”.

Los activos de una empresa están compuestos por naturaleza corriente y no corriente. También podemos reconocerlos de acuerdo a la disponibilidad, exigibilidad y realizabilidad en efectivo de los mismos. Con sus activos la empresa puede hacerse cargo de sus pasivos con terceros.

- **Pasivo**

En el Manual para la preparación de Información Financiera emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) ex CONASEV 2008, se define al pasivo como: “Las obligaciones presentes de la empresa como resultado de hechos pasados, previéndose que su liquidación o cancelación produzca para la empresa una salida de recursos que involucran beneficios económicos, con el fin de satisfacer los requerimientos de la otra parte”.

La definición planteada por (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 42) , para el pasivo es que: “Representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores. Estos tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar”.

Los pasivos de la empresa, ya sea corriente o no corriente representan las obligaciones que la empresa ha reconocido como obligaciones frente a terceros. La adquisición de estos pasivos manifiesta que la empresa va a continuar operando para cumplir con sus actividades operativas. Asimismo, se puede interpretar a la teoría como el reconocimiento de

deudas como consecuencia de la adquisición de bienes y/o servicios que fueron adquiridos con la finalidad de que la empresa siga en marcha.

- **Patrimonio**

El patrimonio es considerado como el conjunto de recursos de financiamiento ya sean propios o de terceros, mediante instituciones financieras; con los que cuenta la empresa para responder ante sus obligaciones. Citaremos la definición de patrimonio neto considerado en el Manual para la preparación de Información Financiera emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) ex CONASEV 2008, se define al patrimonio como: “La parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos”.

La definición aportada por los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 42), es la siguiente: “Aportación de los dueños, conocidos como accionistas; representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio y es la diferencia entre el monto de los activos que posee el negocio y los pasivos que debe”.

El patrimonio representa el financiamiento propio de la empresa, es decir, con lo que la empresa puede responder antes sus obligaciones con terceros. Se puede incrementar el capital mediante la aportación de los accionistas o mediante las utilidades no distribuidas. Así como su incremento también puede verse disminuido mediante el reparto de las utilidades o mediante la compensación de pérdidas durante un ejercicio económico.

- **Ingreso**

(Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 43), definen al ingreso como: “El recurso que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito”.

Cuando la empresa realiza ventas al crédito, esta se convierte en una cuenta por cobrar, generando un activo corriente exigible. Para la empresa, el ingreso representa la acción de intercambio del bien y/o servicio que la empresa ofrece como giro principal, y el cual es reconocido de manera financiera y tributaria como ventas.

- **Gasto**

Se puede considerar al gasto según (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 43) como: “Aquellos activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos”.

El gasto es considerado en la empresa como aquellos que ayudan a la operatividad de la empresa, y está representando mediante los gastos de ventas, administrativos y financieros.

#### **2.2.2.4. Características principales**

Según los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 36), plantean la importancia de estas características principales en los estados financieros porque: “Se fundamentan en el cumplimiento elemental de la oportunidad y la relación costo – beneficio”. Estos sirven de restricción para la presentación de la información.

La oportunidad comprende el momento en el cual debe presentarse los estados financieros, la finalidad de este aspecto es que debe influir en los usuarios para que puedan tomar decisiones. Asimismo, el beneficio de obtener la información debe ser mayor al costo de obtenerla.

#### **Razonabilidad**

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros, indica que: “La representación de información debe ser de manera fidedigna y cumpliendo los criterios

establecidos para reconocerlos como elementos”. La presentación de estados financieros tiene como ayuda en forma explicativa a las notas, donde se detallará la información que se considera importante. Esta característica es fundamental porque representa el cumplimiento de todas las normas contables en la aplicación de la contabilidad de la empresa.

En el marco de la contabilidad se establecen políticas que son responsabilidad de la gerencia de la empresa, estas políticas son establecidas a inicios de los periodos económicos y el cambio del mismo no debe realizarse en un periodo económico en curso. La norma establece que la empresa debe definir con qué tipos de políticas contables va a trabajar a inicio de periodo y si decide cambiar debe ser expresado como una revelación en los estados financieros.

### **Comprensibilidad**

De acuerdo a esta característica los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 37), manifiestan que: “La información contenida en los estados financieros es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan”.

### **Confiabilidad**

Se determina que la información es confiable siempre y cuando representen la operación realizada por la empresa, así como todas las transacciones que la empresa ha realizado en un ejercicio económico. Se determina la confiabilidad según los siguientes aspectos:

- La veracidad de la información determina que el usuario pueda tomar decisiones importantes de manera oportuna.
- La representatividad, donde debe existir total coherencia entre las operaciones sucedidas y lo planteado en los estados financieros.

- La objetividad de la información, es decir debe ser parcial en su contenido.
- La verificación de la información, es decir, pueden ser corroboradas mediante documentación física y/o algún otro procedimiento contable.
- La información entregada en los estados financieros y/o toda operación realizada en la empresa debe verse reflejada en los mismos.

Para los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 37), la confiabilidad se define como: “Necesaria para que su proceso de integración y cuantificación haya sido objetivo, que las reglas bajo las cuales se generó sean estables y, además, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en su proceso de elaboración”.

### **Comparabilidad**

Esta característica es establecida por la Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros, párrafo 38 donde indica que: “Una entidad revelará información comparativa respecto del periodo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente”.

Para los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 37), : “La información financiera suministrada a los usuarios debe permitirles hacer comparaciones con otras entidades, con otros periodos y contra ella misma en aspectos específicos”.

La comparabilidad de información es importante ya que el análisis vertical es de forma inmediata, esta información es muy importante para los diferentes usuarios quiénes toman decisiones en base a esta información.

### **2.2.2.5. Usuarios de la Información**

En el aporte planteado por el autor (Elías Maza, s.f.), manifiesta que los usuarios son aquellos que: “Usan los estados financieros para tomar decisiones económicas, como los accionistas, socios, acreedores, instituciones públicas, trabajadores, inversionistas que acuden al mercado de valores y autoridades”.

En otras palabras, los usuarios vienen a ser todas aquellas personas y/o entidades que requieran de la información para tomar conocimiento y posteriores decisiones con respecto a la misma.

#### **Internos**

Según (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 35), “Clasifica a los usuarios dependiendo de la necesidad que tengan de la información”. De acuerdo a la información brindada se identificó cuáles forman parte de los usuarios internos.

- Usuarios que son dueños de la empresa, aquí encontramos a los accionistas y asociados que dan recursos económicos a la empresa y los mismos que mediante el cobro de dividendos al finalizar el ejercicio económico recuperan su inversión.
- Usuarios que cumplen con las gestiones operativas, son responsables de que la empresa cumpla con los objetivos de corto y largo plazo. Estos objetivos son planteados por los accionistas.
- Usuarios que cumplen con las funciones administrativas y operativas, comprende a los colaboradores de todas las áreas de la empresa.

#### **Externos**

Según (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014, pág. 35), también podemos identificar a los usuarios externos, estos son:

- Usuarios que proporcionan los bienes y/o servicios que ayudan a que la empresa siga con sus actividades operativas, denominados proveedores.
- Usuarios acreedores de deudas financieras, que constituye a los bancos y agentes externos que son fuente de financiamiento para que la empresa cumpla con sus obligaciones y actividades operativas.
- Usuarios adquirentes de los productos y/o servicios, son los que contribuyen económicamente a la empresa a los cuales denominamos clientes.
- Usuarios que aportan a la empresa y que no son compensados económicamente, aquí encontramos a los donantes y patrocinadores.
- Usuarios que supervisan las actividades de la empresa, encontramos a las entidades públicas que son responsables de vigilar el cobro de los impuestos como la SUNAT.

Los usuarios externos, son todos aquellos que hacen uso de la información, pero no intervienen de manera directa en la generación de esta.

#### **2.2.2.6. Presentación de Estados Financieros**

Según La Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros – NIC 1 (2005), en el párrafo 10, establece que un juego completo de estados financieros está conformado por:

- (a) un estado de situación financiera al final del periodo;*
- (b) un estado del resultado del periodo y otro resultado integral del periodo;*
- (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;*
- (d) un estado de flujos de efectivo del periodo;*

- (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa;*
- (ea) información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior como se especifica en los párrafos 38 y 38A; y*
- (f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo inmediato anterior comparativo, cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros de acuerdo con los párrafos 40A a 40D.*

También es importante considerar la definición establecida en el glosario del Manual para la preparación de Información Financiera emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) ex CONASEV 2008: “Son aquellos estados que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y estado de flujos de efectivo de una empresa, que es útil para los usuarios en la toma de decisiones de índole económica”.

### **Estado de Situación Financiera**

Es importante considerar que todas las cuentas con movimiento en un determinado periodo deben ser considerados en la preparación del Estado de Situación Financiera y por ende presentarse de manera detallada en las Notas a los estados financieros.

Según el manual emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) versión 2008, los activos intangibles deben ser considerados como parte de los Activos no Corrientes: “Esta representado por inversiones financieras, derechos por recuperar, activos realizables, activos biológicos, inversiones inmobiliarias, inmuebles, maquinaria y equipo, activos intangibles y otros activos, cuya realización, comercialización (negociación) o consumo exceda al plazo establecido como corriente”.

Los activos intangibles deben ser presentados en el Estado de Situación Financiera, según el Manual para la preparación de Información Financiera emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) ex CONASEV 2008, de manera detallada a aquellos que: “Carecen de naturaleza material y se encuentran bajo control de la empresa para ser usados para la producción o suministro de bienes o servicios, se arriendan a terceros o se aplican para fines administrativos.”.

Asimismo, puede incluir los activos por exploración y evaluación de recursos minerales, hasta el momento en que la factibilidad técnica y viabilidad comercial de la extracción de tales recursos sean demostrables.

En el manual emitido por las SMV se considera a la amortización dentro de las cuentas de valuación, definiéndose como: “Aquellas que reducen el importe bruto de los activos a su valor neto de realización y valor recuperables. Estas cuentas deben ser mostradas como deducciones de los activos específicos a que se refieren”.

También debe considerarse en este estado las políticas contables según la Norma Internacional de Contabilidad 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, versión 2005. La norma los define como: “Principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros”. En cumplimiento de esta norma debe considerarse para la valuación de activos intangibles, el proceso que se aplica, tipo de amortización, tasa de amortización a considerarse, vida útil y el reconocimiento de su costo.

## **Estado de Resultados Integrales**

La Superintendencia del Mercado de Valores en el Manual de Preparación de Información Financiera, versión 2008, establece que para un mayor entendimiento debe explicarse de manera detallada las partidas en las notas a los estados financieros.

La amortización puede ser considerada como costo, siempre y cuando el activo intangible esté inmerso en la producción del bien o en la prestación del servicio. Por ejemplo, en la producción del bien cuando se pagué por el uso de alguna marca para generar ingresos, la empresa Inversiones Stefano S.A.C., paga la licencia de algunas marcas para poder fabricar calzado y carteras; entre ellas se encuentra, Fioretta, Molekinha, Kolosh.

Los gastos administrativos considerados en este estado originado por la pérdida de valor de los activos intangibles según el Manual emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) versión 2008, establece que: “Incluye directamente a los relacionados con la gestión administrativa de la empresa”. En esta opción puede considerarse la amortización originada por el uso de software ERP adquirido por la empresa para el área contable.

Por su parte los gastos de ventas según el Manual emitido por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) versión 2008, está relacionado directamente con: “Las operaciones de distribución, comercialización o venta”. Aquí podemos incluir a las erogaciones como consecuencia de las promociones de las marcas generadas internamente como parte de los gastos de ventas

Podemos encontrar una definición del estado de resultados integrales en el portal de (Emprende Pyme.net, s.f.), donde indican que: “Es un estado financiero plasmado en un documento en el cual se muestran de manera detallada y minuciosa todos los ingresos, gastos, así como el beneficio o pérdida que se genera en una empresa durante un período de tiempo determinado”.

A continuación, identificaremos los componentes principales que participan en dicha estructura, estas son:

- Ventas, es a partir de estos ingresos que se van a descontar costos y gastos, representan los ingresos propios del giro de la empresa para un periodo determinado.
- Costo de venta, representa monetariamente cuanto fue la adquisición de las existencias que ha vendido en un periodo determinado.
- Utilidad bruta, es el saldo pendiente que queda entre las ventas y el costo de ventas. Si es positivo quiere decir que la utilidad bruta es positiva, sino por el contrario negativa.
- Gastos operativos, corresponde a los gastos propios de la administración y del área de ventas que permiten el funcionamiento de la empresa.
- Utilidad operativa, que viene ser el importe una vez deducido a la utilidad bruta los importes de gastos operativos.

Se menciona que la elaboración del estado de resultados integrales es importante al momento de realizar el estado de situación financiera, puesto que ahí se identifica la utilidad y/o pérdida del periodo económico.

## **Estado de Flujos de Efectivo**

Con la preparación del flujo de efectivo, se debe tener en consideración los saldos iniciales en efectivos y bancos, adicionando todas las erogaciones de efectivo a causa de actividades de operación, inversión y financiamiento. El saldo final debe ser igual al importe en los estados financieros en la misma cuenta.

La Norma Internacional de Contabilidad 7 – Estado de Flujos de Efectivo, en el párrafo 6 de la versión 2009, definen a las operaciones que componen a este estado de la siguiente manera:

*Actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.*

*Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.*

*Actividades de financiación son las actividades que producen cambios y adquisición de efectivo para continuar con las operaciones de la empresa.*

Los autores (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007), identifican y definen a este estado de la siguiente manera: “Importante porque refleja ordenadamente los ingresos y egresos”.

Por lo tanto, se puede considerar a los equivalentes de efectivo como aquellos que pueden ser convertibles en efectivo, y que puede representar un pequeño riesgo para su adquisición. Gracias a estos equivalentes de efectivo, la empresa obtiene y asigna recursos para su operatividad.

La definición de los autores (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014), va más allá porque incluye lo que es un flujo neto de efectivo: “Es un informe en el cual se incluyen las entradas y salidas de

efectivo que tuvo una compañía en un periodo de operaciones para determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final del ese tiempo”.

### **Estado de Cambio en el Patrimonio**

Por su parte (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2014) contribuyen con esta teoría mediante interpretación de la norma contable como: “Informe en el cual se explican detalladamente las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable”.

Los autores (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007), identifican y definen al Estado de Cambio en el Patrimonio Neto de la siguiente manera: “Informa sobre los cambios en el capital, involucrando aumentos, disminuciones, emisión de acciones, capitalizaciones, etc., a favor del funcionamiento de sus actividades operativas de la empresa”.

En este estado se explicará las actividades que se consideran para el aumento de capital, mediante qué métodos, si fue por intervención de los accionistas o mediante la retención de utilidades; también debe informar la manera en la que la empresa afectó negativamente al capital, tales como las pérdidas en periodos económicos.

En el párrafo 107 de la Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros versión 2005, también se debe incluir información sobre los dividendos: “Una entidad presentará, ya sea en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas, el importe de los dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios durante el periodo, y el importe de dividendos por acción correspondiente”

Como bien indica la definición este estado financiero se centrará únicamente en explicar todas las variaciones que ha tenido el capital en

un periodo económico y explicar mediante notas qué operaciones ocasionaron estas variaciones. Siendo una de las variables la entrega de dividendos a los accionistas, los dividendos son las ganancias generadas en un determinado periodo por cada acción que tengan en la empresa, es decir, debe ser proporcional a las acciones. El pago de dividendos se determina mediante junta de accionistas.

### **Notas a los Estados Financieros**

En el párrafo 7 de la Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros, se puede identificar a las notas a los estados financieros como: “Contienen información añadida a la que se presenta en el estado de situación financiera, estado (estados) del resultado del periodo y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo”.

Las notas suministran a los usuarios de los estados financieros información más detallada de determinadas partidas, también puede contener información que es necesario que tengan conocimiento los accionistas para su toma de decisiones.

#### **2.2.2.7. Análisis Financiero**

En un estudio realizado por la Revista (Actualidad Empresarial), define al Análisis financiero como el estudio realizado a la información contable mediante razones financieras que nos permite tomar decisiones acertadas en la empresa, puesto que muchas de las preguntas en torno al funcionamiento la responde el análisis financiero.

Para la revista (Actualidad Empresarial), cada decisión tomada por el alto mando se verá reflejado en los resultados de la empresa en un determinado

periodo, en este estudio se puede estructurar el análisis financiero conformado por 4 elementos muy importantes, estos son:

1. Preparación de cuentas; es aquí donde se hace una clasificación e identificación de las cuentas adecuadas que reflejan las operaciones realizadas, se simplifica de tal manera que podemos estudiar: la liquidez de la empresa, la posición actual, rentabilidad y cuáles son los riesgos que asume ante terceros.
2. Análisis patrimonial; comprende el análisis de los activos que son utilizados por la empresa y el financiamiento de los mismos. Se procede a la interpretación de cada partida de los activos con respecto al total de activos y de igual manera con las partidas que componen el pasivo.
3. Análisis de pasivos; comprende el estudio con respecto al cumplimiento de obligaciones con terceros, ya sea con una periodicidad de corto o largo plazo.
4. Análisis económico; se estudia si la empresa está generando la rentabilidad adecuada y esperada por parte de los accionistas.

En la publicación del estudio de la revista (Actualidad Empresarial), se puede identificar claramente cuáles son las fuentes de financiamiento consideradas:

1. Contabilidad general de la empresa; que involucra el conocimiento de todas las operaciones que realiza la empresa en sus diferentes áreas.
2. La contabilidad analítica; una vez identificadas las operaciones que realiza la empresa, se procede a analizar el proceso de cada información con todos sus componentes, desde la distribución de los costos hasta la distribución de rentabilidad por inversión o accionista.

3. Competitividad empresarial; para ello es necesario estar informados por el área de marketing cual es la posición de la competencia y las estrategias de mercados mediante publicidad u otro medio que genera sus ingresos.
4. Planeamiento; sobre el plan de trabajo que se está llevando a cabo y el cumplimiento del mismo, el nivel de afectación con respecto a rentabilidad, gastos, etc.
5. Adquisición de activos, cuál es la finalidad de la adquisición de estos activos y si están cumpliendo la función para la cual fueron adquiridos.
6. Conocimiento legal, tributario de la empresa en el sector de su giro comercial.

El uso de la información obtenida en los análisis financieros puede ser: de manera interna cuando es de uso exclusivo de la empresa, externas a solicitud del ente fiscal y para los usuarios que solicitan la información para evaluarla y ofertar sus productos y servicios.

Para proceder con el análisis se debe tener la información completa plasmada en los estados financieros; estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, estado de cambio en el patrimonio neto y un anexo explicativo llamado notas financieras.

## **2.3. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.3.1. Activos Intangibles**

Los activos intangibles son bienes que posee la empresa y que no pueden ser percibidos físicamente. Sin embargo, se consideran activos porque ayudan a que la empresa produzca un rendimiento económico a través de ellos. Ejemplos de activos intangibles pueden ser el valor de marca, el conocimiento de metodologías de trabajo, las patentes o el goodwill.

### **2.3.2. Estados Financieros**

Denominado también como estado contable, en nuestro país existen cuatro estados financieros, los cuales son compuestos por: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de cambio en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de efectivo y las Notas Financieras, aunque la última no es un estado netamente reconocido ayuda a la interpretación de los estados a nivel de detalle donde se plasma información valiosa. Las empresas utilizan estos informes de manera formal para dar a conocer a sus usuarios internos y externos la situación real de una empresa en un determinado tiempo, manejado por período económico o ejercicio contable.

8

Lo plasmado en dichos documentos, debe ser de fácil entendimiento y sujeta al cumplimiento de las normas contables, tributarias y financieras vigentes.

## **2.4. HIPÓTESIS**

### **2.4.1. GENERAL**

Los Activos Intangibles inciden de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

### **2.4.2. ESPECÍFICAS**

H1: La naturaleza del activo incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

H2: La clasificación del activo intangible incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

H3: El tratamiento contable incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

## **2.5. VARIABLES**

En palabras del autor (Arias, 2016), manifiesta que: “La variable es una característica o cualidad; magnitud o cantidad, que puede sufrir cambios, y que es objeto de análisis, medición, manipulación o control en una investigación” (p. 57).

### **Variable Independiente: Activos Intangibles**

Según la definición establecida en el Plan Contable General Empresarial del (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020), los activos intangibles son: “activos identificables, de carácter no monetario y sin sustancia o contenido físico”.

### **Variable Dependiente: Estados Financieros**

Según el portal de (Conexión ESAN, 2016), manifiesta que: “La NIC 1 establece las bases para la presentación de los estados financieros de una entidad, de modo que sean comparables con los propios Estados Financieros de los períodos anteriores como con los de otras entidades”.

## 2.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE TÉRMINOS

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
<b>Independiente Activos Intangibles</b>	<p>“Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados; y del que la entidad espera obtener beneficios económicos futuros. Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física”.</p> <p>Norma Internacional de Contabilidad - NIC 38, párrafo 8.</p>	<p>Un activo intangible tiene ciertas características que lo identifican como tal, y que detallamos en las dimensiones. Son utilizados en la empresa con la finalidad de generar rentabilidad</p>	Naturaleza del activo	Jurídica	Ordinal
				Económica	
			Clasificación del activo intangible	Vida útil	
				De incorporación	
			Tratamiento contable	Reconocimiento y Valoración	
				Amortización	
				Pérdida excepcional de valor	

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Dependiente Estados Financieros</b>	<p>“Aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información”.</p> <p>Norma Internacional de Contabilidad - Presentación de Estados Financieros NIC 1, párrafo 7.</p>	<p>Se utilizará en la presentación documentaria de los estados financieros hacia los usuarios finales, el mismo que servirá para la toma de decisiones.</p>	Características Principales	Razonabilidad	Razón
				Confiabilidad	
				Comparabilidad	
			Usuarios de la información	Internos	
				Externos	
			Presentación de Estados Financieros	Estado de Situación Financiera	
				Estado de Resultados Integrales	

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.1. DISEÑO METODOLÓGICO

En el libro de (Arias, 2016), se define al diseño metodológico de investigación como: “La estrategia general que adopta el investigador para responder al problema planteado” (p. 27).

#### 3.1.1. Tipo de Investigación

De acuerdo al autor (Arias, 2016), la presente investigación comprende una **investigación de campo** puesto que: “La recolección de datos es obtenida directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental” (p. 31).

En otras palabras, el estudio se realizó sin ningún tipo de manipulación de ninguna de las variables y se observará cada problema planteado a nivel general y específicos, para luego darle la solución más adecuada. Al recolectar la información de los sujetos investigados se denomina datos primarios porque se obtiene directamente.

El estudio es de **Corte Transversal**, porque cumple la definición planteada por (Philip Rice, 1997) en su libro, donde manifiesta que: “Es un tipo de estudio observacional y descriptivo, que mide a la vez la prevalencia de la exposición y del efecto en una muestra poblacional en un solo momento temporal”.

El presente estudio es de corte transversal, dado que los datos se analizarán en un momento determinado, no alterando el factor tiempo y por ende no altera la información obtenida de ninguna de las variables planteadas como medio de análisis.

El presente trabajo de investigación es de **tipo aplicado**, definido por el autor (Murillo, 2008, pág. 155), como aquel que: “Recibe el nombre de investigación

práctica o empírica, que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación”.

### **3.1.2. Nivel de investigación**

El autor (Arias, 2016), define al nivel de investigación como: “El grado de profundidad con que se aborda un fenómeno u objeto de estudio” (p. 23).

Según el **nivel de investigación explicativa** (Arias, 2016), expresa que: “Busca el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto, pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis” (p. 26). Este nivel comprende la investigación de acontecimientos que ya sucedieron y en las cuales el investigador no puede inferir.

A partir de los problemas identificados se trazaron los objetivos y a las hipótesis; asimismo se procedió a identificar las variables con las cuales se desarrolló una estructura de investigación, la misma que culminará con la conclusión obtenida de los resultados, estos últimos obtenidos de la encuesta.

## **3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.2.1. Población**

El autor (Arias, 2016), define a la población como: “Un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes, para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Está delimitada por el problema y por los objetivos del estudio” (p. 81).

El tipo de población identificada para esta investigación es finito, ya que se conoce la cantidad de los elementos que la conforman y se sustenta con documentación de los colaboradores de la empresa.

La población que conforma la investigación está delimitada por 98 colaboradores que laboran en la empresa Inversiones Stefano S.A.C., también es importante mencionar que para las conclusiones se trabajará con la información proporcionada por la población accesible de la cual se extraerá la muestra.

### 3.2.2. Muestra

Según definición del autor (Arias, 2016), en su libro plantea que la muestra es: “Un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible, aquella que por su tamaño y características similares permite inferir o generalizar resultados en la población con un margen de error conocido” (p. 83).

El tipo de muestreo aplicado según el autor (Arias, 2016), es: “No probabilístico porque se desconoce la probabilidad que tiene cada elemento de la población para integrar la muestra” (p. 85). Asimismo, se identifica que el tipo de muestreo es causal o accidental porque se elegirá de forma arbitraria a los encuestados.

Fórmula para población finita:

$$\frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$

#### **Dónde:**

n: Tamaño de la muestra

N: Total de la población

Z: Nivel de confianza adoptado, grado de confianza 95% el coeficiente es igual 2, una confianza de 99% el coeficiente es igual a 3.

e: Error de muestreo que se produce al extraer la muestra. Oscila entre el 1% y 5%.

p: Proporción de elementos que presentan una determinada característica a ser investigada.

q: Proporción de elementos que no presentan las características

Para poder calcular la muestra de la investigación se tuvo en consideración un nivel de confianza del 95%, siendo así su equivalente 2 y el porcentaje considerado para el error permisible es de 5%.

Cálculo de la muestra:

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{98 * (2)^2 * 0.5 * 0.5}{97 * (0.05)^2 + (2)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 78.24$$

La muestra: 78 personas

### **3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

En el trabajo de investigación se utilizó la Estadística Descriptiva debido a que se tenía que recolectar, ordenar, analizar y representar un conjunto de datos obtenidos del cuestionario; con el fin de describir de forma ordenada y en forma cuantitativa los resultados de nuestro trabajo de investigación. La descripción de la información se realizó mediante la elaboración y presentación de tablas y figuras (gráficas de barras).

### **3.4. DISEÑO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

En la siguiente investigación se utilizarán las técnicas e instrumentos planteados a continuación:

### 3.4.1. Técnicas

En el libro de (Arias, 2016) podemos encontrar una definición simplificada de lo que es una técnica de estudio, el autor indica que: “Se entenderá por técnica de investigación, el procedimiento o forma particular de obtener información” (p. 67).

La **encuesta**, nos ayudó a obtener información, mediante un cuestionario elaborado: el mismo que se entregó a la muestra. En el libro de (Arias, 2016) la define como: “Técnica utilizada por el autor con la finalidad de obtener información de la muestra” (p. 71).

En la presente investigación se ha planteado la **encuesta en el modelo de la escala de Likert**, según el autor (Sánchez & Otros, 1998) en su libro plantea que: “Es una escala psicométrica que se utiliza de manera común en cuestionarios y de manera más amplia en las encuestas de investigación, con la respuesta obtenida se puede verificar el nivel de acuerdo o desacuerdo de los encuestados”.

### 3.4.2. Instrumentos

En el libro del autor (Arias, 2016) se puede definir como: “Un instrumento de recolección de datos es cualquier recurso, dispositivo o formato (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información” (p. 68).

El **cuestionario**, está compuesto por preguntas estructuradas cerradas. El cuestionario tiene preguntas relacionadas con cada una de las variables y sus diversas dimensiones. El autor (Arias, 2016) lo define como: “La modalidad de encuesta que se realiza de forma escrita mediante un instrumento o formato en papel que contiene una serie de preguntas. Se le denomina cuestionario auto administrado porque debe ser llenado por el encuestado, sin intervención del encuestador” (p. 74).

### 3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

La prueba estadística a aplicar para la comprobación de hipótesis es la siguiente:

- **El Alfa de Cronbach**, ya que lo utilizaremos para medir los datos recolectados en el cuestionario N°1 a escala nominal. Según el autor (Cronbach, 1951) “Es un coeficiente que sirve para medir la fiabilidad de una escala de medida”.

La fórmula es la siguiente para encontrar las varianzas:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum v_i}{v_t} \right]$$

**Donde:**

K: El número de ítems

Si2: Sumatoria de Varianzas de los Ítems

St2: Varianza de la suma de los Ítems

$\alpha$ : Coeficiente de Alfa de Cronbach

### 3.6. ASPECTOS ÉTICOS

En el desarrollo de la siguiente tesis se han considerado a los principios de ética: respeto por las personas, beneficencia y justicia, que guían a todo profesional íntegro en el desarrollo de sus actividades, así mismo manifiesto que la presente investigación es de autoría propia.

La información que se recolectó a través de la encuesta de la presente investigación se ha trabajado en suma confidencialidad, manteniendo el anonimato de los encuestados, de esta manera se garantiza a la empresa Inversiones Stefano S.A.C., que los datos obtenidos serán utilizados única y exclusivamente para fines de investigación.

## CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

### 4.1. RESULTADOS

#### 4.1.1. Análisis de datos generales

Luego de haber realizado la encuesta a los trabajadores considerados como muestra en la empresa Inversiones Stefano S.A.C., se obtuvo información que será detallada y graficada a continuación:

#### 1. ¿Usted puede identificar un activo intangible de forma inmediata?

Tabla 1

*Identificación de activo intangible*

Opción	Fi	%
1	2	3%
2	22	28%
3	15	19%
4	34	44%
5	5	6%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

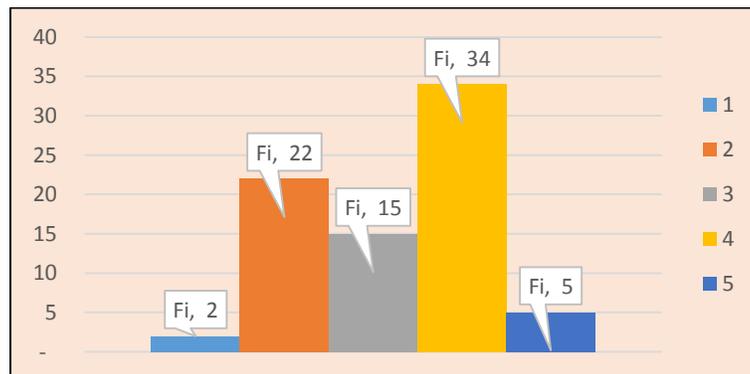


Figura 1. Identificación de activo intangible

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según la encuesta realizada son 2 los trabajadores que están en total desacuerdo acerca de la identificación de un activo intangible, 22 los trabajadores los que están en desacuerdo, 15 los trabajadores los que no pueden identificar si están en acuerdo o desacuerdo, 34 los trabajadores que manifiestan estar de acuerdo y por ultimo 5 los trabajadores los que tienen plena seguridad de identificar a un activo intangible. Este último número representa que sólo parte de la contabilidad tiene conocimiento de la norma contable que involucra el reconocimiento del activo intangible como tal, por ende, la constante capacitación es importante.

### 2. ¿Considera que el conocimiento que tiene sobre la presentación de los estados financieros es el adecuado?

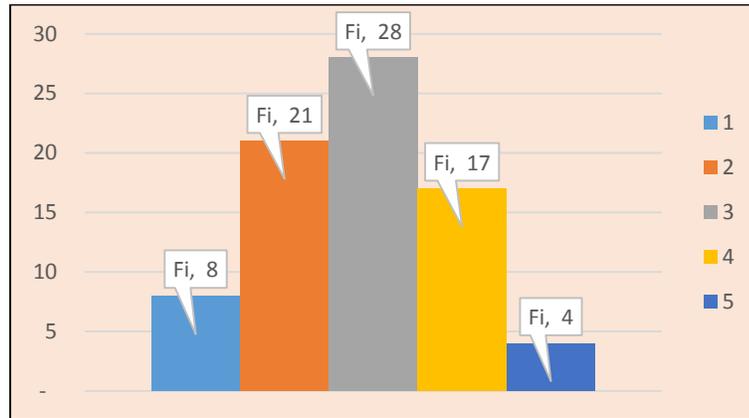
Tabla 2

*Presentación de estados financieros*

Opción	Fi	%
1	8	10%
2	21	27%
3	28	36%
4	17	22%
5	4	5%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia



*Figura 2.* Presentación de estados financieros

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

### INTERPRETACIÓN

Mediante encuesta realizada se obtuvo el siguiente resultado; 8 los trabajadores los que están en total desacuerdo, 21 los trabajadores que están en desacuerdo con el conocimiento que tienen sobre la presentación de los estados financieros; 28 los trabajadores los que no están ni en cuerdo ni en desacuerdo, 17 los trabajadores que están de acuerdo con el conocimiento que poseen y por último 4 los trabajadores los que están totalmente de acuerdo sobre presentación de los estados financieros. Al considerarse un trabajo de un área del cual no se tiene mucho conocimiento, el planteamiento de información que puedan hacer las demás áreas es escasa.

## 4.1.2. Activos intangibles

### 4.1.2.1.1. Naturaleza del activo

#### 3. ¿Considera que la sustentación documentaria de los activos intangibles de la empresa es la mejor alternativa?

Tabla 3

#### *Sustentación documentaria*

Opción	Fi	%
1	11	14%
2	39	50%
3	15	19%
4	10	13%
5	3	4%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

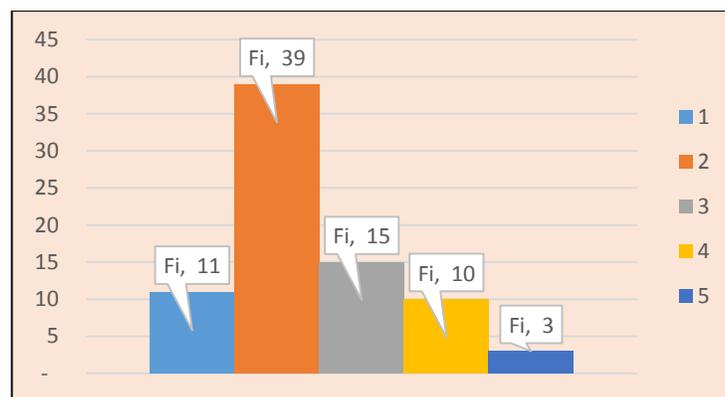


Figura 3. Sustentación documentaria

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

En la encuesta se obtuvo la siguiente información, son 11 los trabajadores los que están en total desacuerdo con la sustentación documentaria, 39 los

trabajadores los que están en desacuerdo, 15 los trabajadores los que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo, 10 los trabajadores los que están de acuerdo y finalmente 3 los trabajadores los que están en total acuerdo. Indicando que la mayoría de encuestados no encuentra coherente el control documentario de los activos intangibles.

**4. ¿Considera oportuna la frecuencia con la que la empresa registra sus activos intangibles ante las entidades correspondientes?**

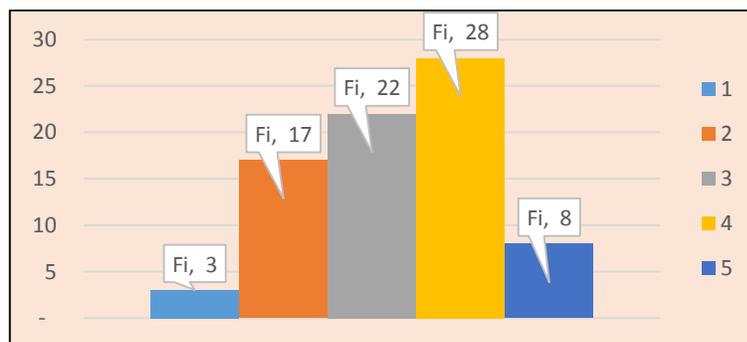
Tabla 4

*Registro oportuno de activos intangibles*

Opción	Fi	%
1	3	4%
2	17	22%
3	22	28%
4	28	36%
5	8	10%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia



*Figura 4. Registro oportuno de activos intangibles*

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según la encuesta realizada son, 3 los trabajadores están en total desacuerdo sobre el registro oportuno de los activos intangibles ante las entidades correspondientes, 17 los trabajadores los que están en desacuerdo, 22 los trabajadores que no están en acuerdo ni en desacuerdo, 28 los trabajadores los que están en acuerdo y 8 los trabajadores los que están en total acuerdo. Es decir, jurídicamente la empresa cumple con proteger sus activos.

### 4.1.2.1.2. Clasificación del activo intangible

#### 5. ¿Considera que se ha determinado la finalidad económica de los activos intangibles?

Tabla 5

*Finalidad económica*

Opción	Fi	%
1	15	19%
2	34	44%
3	17	22%
4	12	15%
5	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

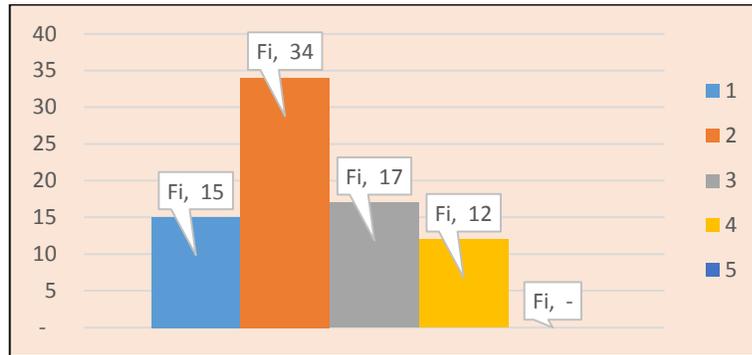


Figura 5. Finalidad económica

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

### INTERPRETACIÓN

Según información obtenida mediante encuesta, son 15 los trabajadores los que están en total desacuerdo con la finalidad económica de los activos intangibles, 34 los trabajadores los que están en desacuerdo, 17 los trabajadores los que no están ni en acuerdo ni en desacuerdo, 12 los trabajadores los que están en desacuerdo y finalmente 0 los trabajadores los que están en total acuerdo. Manifestando que la empresa debe establecer la finalidad y retorno económico.

#### 6. ¿Considera que las políticas de venta que tiene la empresa para los activos intangibles en correcta?

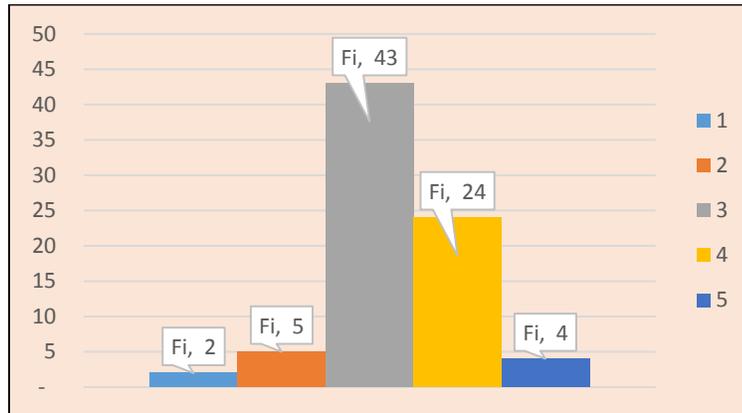
Tabla 6

Políticas de venta de intangibles

Opción	Fi	%
1	2	3%
2	5	6%
3	43	55%
4	24	31%
5	4	5%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia



*Figura 6. Políticas de venta de intangibles*

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según información obtenida mediante encuesta, son 2 los trabajadores los que están en total desacuerdo con las políticas de ventas de los activos intangibles, 5 los trabajadores los que están en desacuerdo, 43 los trabajadores que no están ni en acuerdo ni en desacuerdo, 24 los trabajadores los que están de acuerdo y por último son 4 los trabajadores que se encuentran en total acuerdo. Es importante mencionar en este punto que el 43% de los trabajadores desconocen la finalidad económica de los activos intangibles, seguido de 31% que sí tienen conocimiento y están de acuerdo con las mismas.

#### 4.1.2.1.3. Tratamiento contable

### 7. ¿La empresa les ha asignado algún valor a los activos ya sea el valor contable o valor razonable?

Tabla 7

Asignación de valor contable

Opción	Fi	%
1	6	8%
2	10	13%
3	17	22%
4	43	55%
5	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

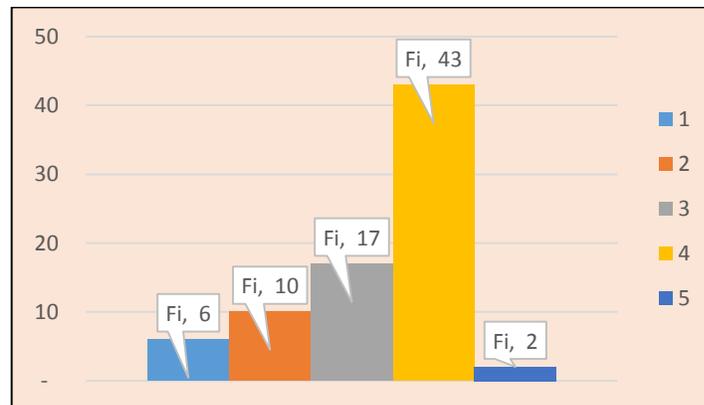


Figura 7. Asignación de valor contable

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según el resultado de la encuesta realizada, son 6 los trabajadores que se consideran en total desacuerdo respecto a la asignación de valor de los activos intangibles, 10 los trabajadores que se encuentran en desacuerdo, 17 los

trabajadores los que no se encuentran ni en acuerdo ni en desacuerdo, 43 los trabajadores que están de acuerdo y 2 los trabajadores que están en total acuerdo. Los trabajadores tienen conocimiento de la asignación de valor a cada uno de los activos intangibles.

**8. ¿Se han establecidos políticas para conocer el desgaste de un activo intangible?**

Tabla 8  
*Políticas de desgaste de intangibles*

Opción	Fi	%
1	2	3%
2	12	15%
3	25	32%
4	36	46%
5	3	4%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.  
Elaboración: Propia

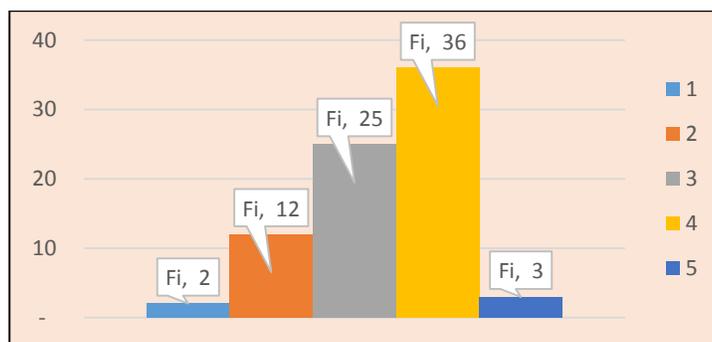


Figura 8. Políticas de desgaste de intangibles

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.  
Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta realizada, son 2 los trabajadores los que se encuentran en total desacuerdo con la política de desgaste para los activos intangibles, 12 los trabajadores los que se encuentran en desacuerdo, 25 los trabajadores que no están ni en acuerdo ni en desacuerdo, 36 los trabajadores que están de acuerdo y 3 los trabajadores que se encuentran totalmente de acuerdo. Manifestando de esta manera el gran desconocimiento en cuanto a política de desgaste de los intangibles.

### 9. ¿Considera que las tasas de amortización aplicadas son las correctas?

Tabla 9  
*Tasa de amortización*

Opción	Fi	%
1	23	29%
2	20	26%
3	30	38%
4	3	4%
5	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

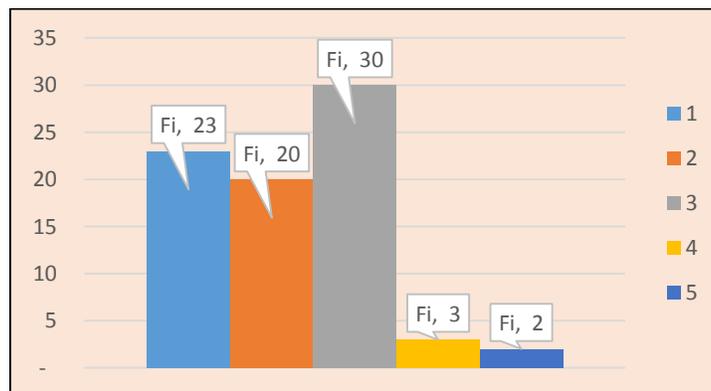


Figura 9. Tasa de amortización

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta realizada, son 23 los trabajadores que se encuentran en total desacuerdo con el registro de la amortización ya que no se realiza, 20 los trabajadores que están en desacuerdo, 30 los trabajadores que no están ni de acuerdo ni de desacuerdo, 3 los trabajadores que están de acuerdo y 2 los trabajadores que están en total desacuerdo. Siendo una clara señal que no se está llevando el proceso contable adecuado de amortización con los activos intangibles en el reconocimiento del gasto para la deducción del impuesto a la renta anual.

### 4.1.3. Estados Financieros

#### 4.1.3.1. Características principales

#### 10. ¿La presentación de los estados financieros son emitidos de acuerdo a lo establecido en la NIC 1?

Tabla 10  
*Aplicación NIC 1*

Opción	Fi	%
1	21	27%
2	35	45%
3	16	21%
4	5	6%
5	1	1%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.  
Elaboración: Propia

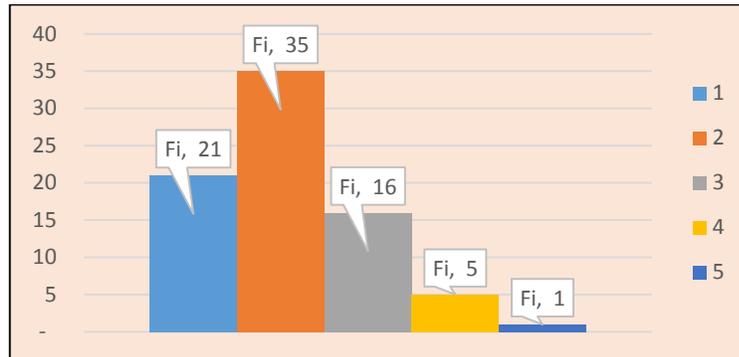


Figura 10. Aplicación NIC 1

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta realizada, son 21 los trabajadores que están totalmente en desacuerdo con la aplicación de la NIC 1 en la presentación de los estados financieros, 35 los trabajadores que están en desacuerdo, 16 los trabajadores que no están ni de desacuerdo ni de acuerdo, 5 los trabajadores que están de acuerdo y 1 el trabajador que está totalmente de acuerdo.

### 11. ¿La empresa tiene como sustentar la confiabilidad y comparabilidad de la información?

Tabla 11

*Confiabilidad y comparabilidad*

Opción	Fi	%
1	1	1%
2	19	24%
3	35	45%
4	20	26%
5	3	4%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

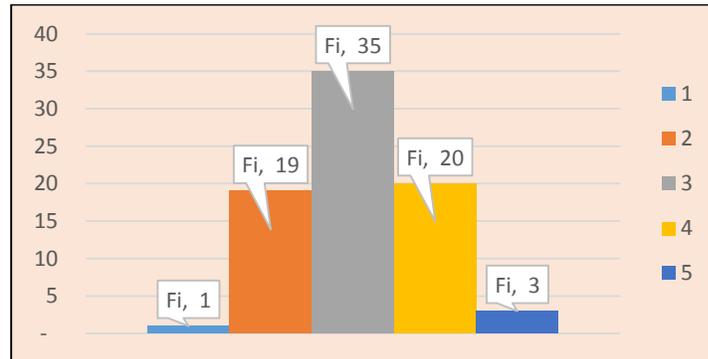


Figura 11. Confiabilidad y comparabilidad

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta, 1 de los trabajadores está totalmente en desacuerdo con la confiabilidad y comparabilidad de los estados financieros, 19 los trabajadores están en desacuerdo, 35 los trabajadores que no están de acuerdo ni en desacuerdo, 20 los trabajadores que están de acuerdo y 3 los trabajadores están en total acuerdo.

### 4.1.3.2. Usuarios de la información

#### 12. ¿Se presentan todos los estados financieros para su análisis ante los usuarios que lo requieran?

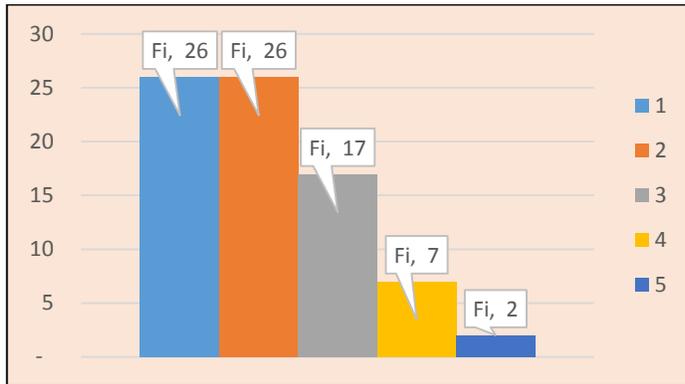
Tabla 12

Análisis de usuarios

Opción	Fi	%
1	26	33%
2	26	33%
3	17	22%
4	7	9%
5	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia



*Figura 12. Análisis de usuarios*

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta, son 26 los trabajadores que mencionan su total desacuerdo porque no se presentan todos los estados financieros para su análisis, 26 los trabajadores están en desacuerdo, 17 de los trabajadores que no están ni en acuerdo ni en desacuerdo, 7 los trabajadores que están de acuerdo y 2 los trabajadores que están en total acuerdo. Esta información es importante ya que forma parte del cumplimiento que gerencia debe exigir, por un tema de orden y competitividad de su personal contable. A la vez es necesario manifestar la actualización de normas contables en el personal.

#### 4.1.3.3.Reconocimiento de información

### 13. ¿Se puede identificar en los estados financieros el valor de los activos intangibles?

Tabla 13

*Identificación del valor*

Opción	Fi	%
1	20	26%
2	5	6%
3	38	49%
4	12	15%
5	3	4%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

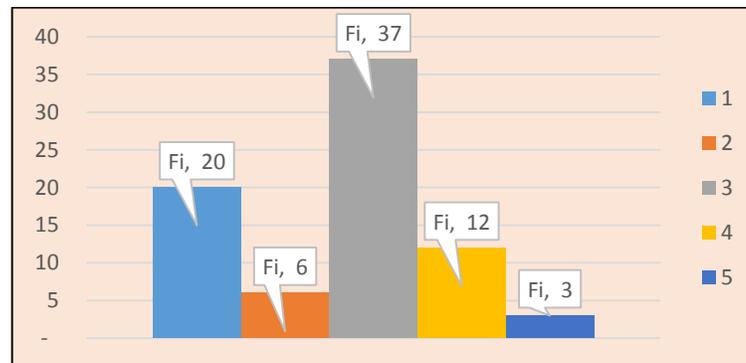


Figura 13. Identificación del valor

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

## INTERPRETACIÓN

Según encuesta, son 20 los trabajadores que están en total desacuerdo y que la evolución que tienen los activos intangibles es significativa para realizar un análisis, 5 los trabajadores están en desacuerdo, 38 de los trabajadores que no están

ni en acuerdo ni en desacuerdo, 12 los trabajadores que están de acuerdo y 3 los trabajadores que están en total acuerdo.

**14. ¿Se puede identificar de forma inmediata los gastos ocasionados por amortizaciones de activos intangibles?**

Tabla 14

*Identificación de gastos*

Opción	Fi	%
1	7	9%
2	15	19%
3	30	38%
4	24	31%
5	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>78</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

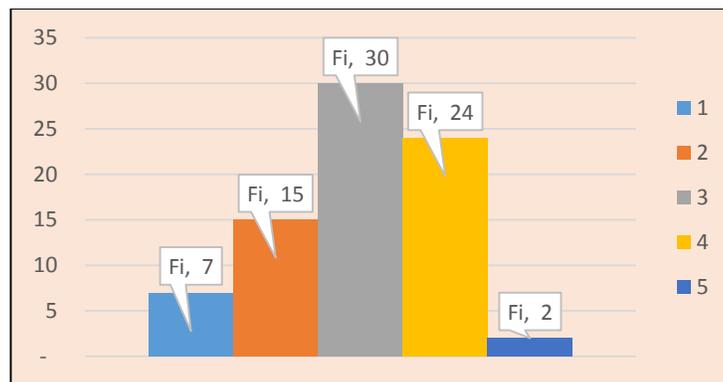


Figura 14. Identificación de gastos

Fuente: Datos recogidos de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Elaboración: Propia

**INTERPRETACIÓN**

Según encuesta realizada, son 7 los trabajadores que están en total desacuerdo y que consideran necesario presentar la amortización detallada en los estados financieros, 15 los trabajadores están en desacuerdo, 30 de los trabajadores que no

están ni en acuerdo ni en desacuerdo, 24 los trabajadores que están de acuerdo y 2 los trabajadores que están en total acuerdo. Este detalle es importante ya que facilitaría el uso de la información hacia todos los usuarios, además se visualiza el desconocimiento de los empleados con respecto a identificación de gastos.

#### 4.1.4. Contrastación de hipótesis

##### 4.1.4.1. Prueba de la hipótesis principal

###### Hipótesis Principal

Los Activos Intangibles inciden de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

###### HO – P

Los activos intangibles **NO** inciden de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

#### De los instrumentos de recolección de datos:

#### Calculo de la Ji (Chi) Cuadrada:

Tabla 15

*Frecuencias hipótesis principal*

<b>VARIABLES</b>			
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
<i>Características Principales</i>	72	6	78
<i>Usuarios de la información</i>	65	13	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	74	4	78
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>23</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos

**Hallamos la tabla de frecuencias esperadas:**

Tabla 16  
*Frecuencia esperada – hp*

<b>VARIABLES</b>			
ACTIVOS INTANGIBLES	SI	NO	TOTAL
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
<i>Características Principales</i>	70.33	7.67	78
<i>Usuarios de la información</i>	70.33	7.67	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	70.33	7.67	78
<b>TOTAL</b>	<b>211</b>	<b>23</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

Tabla 17  
*Operaciones para las frecuencias esperadas - hp*

<b>DIMENSIONES</b>	<b>fo</b>	<b>fe</b>	<b>fo-fe</b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup></b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup>/fe</b>
<i>Características Principales</i>	72	70.33	1.67	2.78	0.039
	6	7.67	-1.67	2.78	0.362
<i>Usuarios de la información</i>	65	70.33	-5.33	28.44	0.404
	13	7.67	5.33	28.44	3.710
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	74	70.33	3.67	13.44	0.191
	4	7.67	-3.67	13.44	1.754
<b>TOTAL</b>				<b>6.461</b>	

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

**X<sup>2</sup> = 6.461**

**G = Grados de libertad**

(r) = Número de filas

(c) = Número de columnas

G = (3 - 1) (2 - 1)

G = (2) (1)

$G = 2$

**De la tabla Chi Cuadrada: 5.9915**

**Valor encontrado en el proceso:  $X^2 = 6.461$**

**Conclusión para la hipótesis General:**

El valor calculado para la Ji (Chi) cuadrada (6.461), es mayor que el valor que aparece en la tabla (5.9915), para un nivel de confianza del 95% y dos grados de libertad, por lo que se adopta la decisión de rechazar la hipótesis general nula y se acepta la hipótesis general planteada.

Esto significa que: los activos intangibles inciden de manera directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018.

#### **4.1.4.2.Prueba de la hipótesis específica 1**

**Hipótesis Específica 1:**

La naturaleza del activo incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

**HO - 1:**

La naturaleza del activo **NO** incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

**De los instrumentos de recolección:**

**Calculo de la Ji (Chi) Cuadrada:**

Tabla 18

*Frecuencias observadas – he 1*

<b>VARIABLES</b>			
NATURALEZA DEL ACTIVO	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
<i>Características Principales</i>	73	5	78
<i>Usuarios de la información</i>	62	16	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	75	3	78
<b>TOTAL</b>	<b>210</b>	<b>24</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos

**Hallamos la tabla de frecuencias esperadas:**

Tabla 19:

*Frecuencias esperadas – he 1*

<b>VARIABLES</b>			
NATURALEZA DEL ACTIVO	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
<i>Características Principales</i>	70.00	8.00	78
<i>Usuarios de la información</i>	70.00	8.00	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	70.00	8.00	78
<b>TOTAL</b>	<b>210</b>	<b>24</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

Tabla 20

*Operaciones para las frecuencias esperadas – he 1*

<b>DIMENSIONES</b>	<b>fo</b>	<b>fe</b>	<b>fo-fe</b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup></b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup>/fe</b>
<i>Características Principales</i>	73	70.00	3.00	9.00	0.129
	5	8.00	-3.00	9.00	1.125
<i>Usuarios de la información</i>	62	70.00	-8.00	64.00	0.914
	16	8.00	8.00	64.00	8.000
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	75	70.00	5.00	25.00	0.357
	3	8.00	-5.00	25.00	3.125
<b>TOTAL</b>	<b>13.650</b>				

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

**X<sup>2</sup> = 13.650**

**G = Grados de libertad**

(r) = Número de filas

(c) = Número de columnas

$G = (3 - 1) (2 - 1)$

$G = (2) (1)$

$G = 2$

**De la tabla Chi Cuadrada: 5.9915**

**Valor encontrado en el proceso: X<sup>2</sup> = 13.650**

**Conclusión para la hipótesis Específica 1:**

El valor calculado para la Ji (Chi) cuadrada (13.650), es mayor que el valor que aparece en la tabla (5.9915), para un nivel de confianza del 95% y dos grados de libertad, por lo que se adopta la decisión de rechazar la hipótesis específica nula 1 y se acepta la hipótesis específica 1 planteada.

Esto significa que: la naturaleza del activo intangible incide de manera directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018.

#### 4.1.4.3. Prueba de la hipótesis específica 2

##### Hipótesis Específica 2:

La clasificación del activo intangible incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

##### HO - 2:

La clasificación del activo intangible **NO** incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

##### De los instrumentos de recolección:

Tabla 21

*Frecuencias observadas – he 2*

<b>VARIABLES</b>			
<b>CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
<i>Características Principales</i>	60	18	78
<i>Usuarios de la información</i>	70	8	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	69	9	78
<b>TOTAL</b>	<b>199</b>	<b>35</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos

$$f_e = \frac{\text{Total de frecuencia } \times \text{ total frecuencia de fila}}{\text{Total general de la frecuencia}}$$

**Hallamos la tabla de frecuencias esperadas:**

Tabla 22  
*Frecuencias esperadas – he 2*

<b>VARIABLES</b>			
CLASIFICACIÓN DEL ACTIVO INTANGIBLE	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>			
Características Principales	66.33	11.67	78
Usuarios de la información	66.33	11.67	78
Preparación de Estados Financieros	66.33	11.67	78
<b>TOTAL</b>	<b>199</b>	<b>35</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

**Luego aplicamos la fórmula:**

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

fo= frecuencia observada

fe= frecuencia esperada

Tabla 23  
*Operaciones para las frecuencias esperadas – he 2*

<b>Celda</b>	<b>fo</b>	<b>fe</b>	<b>fo-fe</b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup></b>	<b>(fo-fe)<sup>2</sup>/fe</b>
<i>Características Principales</i>	60	66.33	-6.33	40.11	0.605
<i>Usuarios de la información</i>	18	11.67	6.33	40.11	3.438
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	70	66.33	3.67	13.44	0.203
	8	11.67	-3.67	13.44	1.152
	69	66.33	2.67	7.11	0.107
	9	11.67	-2.67	7.11	0.610
<b>TOTAL</b>			<b>6.115</b>		

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

**X<sup>2</sup>= 6.115**

**G = Grados de libertad**

(r) = Número de filas

(c) = Número de columnas

$G = (3 - 1) (2 - 1)$

$G = (2) (1)$

$G = 2$

**De la tabla Chi Cuadrada: 5.9915**

**Valor encontrado en el proceso:  $X^2 = 6.115$**

**Conclusión para la hipótesis Específica 2:**

El valor calculado para la Ji (Chi) cuadrada (6.115), es mayor que el valor que aparece en la tabla (5.9915), para un nivel de confianza del 95% y dos grados de libertad, por lo que se adopta la decisión de rechazar la hipótesis específica nula 2 y se acepta la hipótesis específica 2 planteada.

Esto significa que: la clasificación del activo intangible incide de manera directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018.

#### **4.1.4.4. Prueba de la hipótesis específica 3**

**Hipótesis Específica 3:**

El tratamiento contable incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

**HO - 3:**

El tratamiento contable **NO** incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.

### De los instrumentos de recolección:

### Calculo de la Ji (Chi) Cuadrada:

Tabla 24

*Frecuencias observadas – he 3*

<b>VARIABLES</b>			
TRATAMIENTO CONTABLE ESTADOS FINANCIEROS	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<i>Características Principales</i>	65	13	78
<i>Usuarios de la información</i>	67	11	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	76	2	78
<b>TOTAL</b>	<b>208</b>	<b>26</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos

### Hallamos la tabla de frecuencias esperadas:

Tabla 25

*Frecuencias esperadas – he 3*

<b>VARIABLES</b>			
TRATAMIENTO CONTABLE ESTADOS FINANCIEROS	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
<i>Características Principales</i>	69.33	8.67	78
<i>Usuarios de la información</i>	69.33	8.67	78
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	69.33	8.67	78
<b>TOTAL</b>	<b>208</b>	<b>26</b>	<b>234</b>

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

### Luego aplicamos la fórmula:

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

fo= frecuencia observada  
fe= frecuencia esperada

Tabla 26:  
Operaciones para las frecuencias esperadas – he 3

DIMENSIONES	fo	fe	fo-fe	(fo-fe) <sup>2</sup>	(fo-fe) <sup>2</sup> /fe
<i>Características Principales</i>	65	69.33	-4.33	18.78	0.271
	13	8.67	4.33	18.78	2.167
<i>Usuarios de la información</i>	67	69.33	-2.33	5.44	0.079
	11	8.67	2.33	5.44	0.628
<i>Preparación de Estados Financieros</i>	76	69.33	6.67	44.44	0.641
	2	8.67	-6.67	44.44	5.128
<b>TOTAL</b>			<b>8.913</b>		

Fuente: De elaboración propia, en base a datos obtenidos.

**X<sup>2</sup> = 8.913**

**G = Grados de libertad**

(r) = Número de filas

(c) = Número de columnas

G = (3 - 1) (2 - 1)

G = (2) (1)

G = 2

**De la tabla Chi Cuadrada: 5.9915**

**Valor encontrado en el proceso: X<sup>2</sup> = 8.913**

**Conclusión para la hipótesis Específica 3:**

El valor calculado para la Ji (Chi) cuadrada (8.913), es mayor que el valor que aparece en la tabla (5.9915), para un nivel de confianza del 95% y dos grados de libertad, por lo que se adopta la decisión de rechazar la hipótesis específica nula 3 y se acepta la hipótesis específica 3 planteada.

Esto significa que: el tratamiento contable incide de manera directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018.

#### 4.1.5. Contratación de percepción – Alfa de Cronbach

Requiere de una sola aplicación del instrumento y se basa en la medición de la respuesta del sujeto con respecto a los ítems del instrumento. Lo utilizaremos para la toma de decisiones de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.

Tabla 27  
Comprobación alfa de Cronbach

Ítem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	8	11	3	15	2	6	2	23	21	1	26	20	7
2	22	21	39	17	34	5	10	12	20	35	19	26	6	15
3	15	28	15	22	17	43	17	25	30	16	35	17	37	30
4	34	17	10	28	12	24	43	36	3	5	20	7	12	24
5	5	4	3	8	0	4	2	3	2	1	3	2	3	2
	<b>78</b>													
VARP	1.02	1.08	1.01	1.07	0.91	0.59	0.99	0.76	1.00	0.84	0.70	1.12	1.28	0.96

S Si<sup>2</sup> 13.34

K:	El número de ítems
S Si <sup>2</sup> :	Sumatoria de las Varianzas de los Items
ST <sup>2</sup> :	La Varianza de la suma de los Items
α:	Coefficiente de Alfa de Cronbach
α =	$\frac{14}{(14-1)} * [1 - \frac{13.4}{56.64}]$
α =	1.076923 * 0.764394
α =	0.823193

### **Interpretación:**

Según los resultados de la Tabla 27, obtenemos un alfa de Cronbach de 0.823 el cual indica que existe alta consistencia interna de la escala de medición en la incidencia de la variable activos intangibles frente a la presentación de los estados financieros.

## **4.2. DISCUSIÓN**

Procediendo con la investigación posterior al análisis y la interpretación de la encuesta que ayuda a la consolidación de los conceptos que se han trabajado hasta el momento y que están directamente relacionadas con las variables: activos intangibles y estados financieros, por tanto, se someterá a discusión para poder encontrar las conclusiones y recomendaciones de la presente investigación:

1. En el presente estudio se acepta la hipótesis general alterna, que establece la incidencia de los activos intangibles en la presentación de los estados financieros, estos resultados guarda relación con lo que sostiene Rondoy (2017), quién concluyó en su trabajo que el adecuado tratamiento de los activos intangibles se evidenció en los indicadores de rentabilidad, estabilidad y que la implementación de políticas para estos activos ayudará a que la información sea más uniforme y comparable entre periodos económicos. Adicional a ello Molano (2018), también manifiesta que un tratamiento legal y tributario propio de estos activos incrementa el nivel de productividad en la empresa.
2. En el presente estudio se acepta la hipótesis específica H1, que establece la incidencia de la naturaleza activos intangibles en la presentación de los estados financieros, tal como lo demuestra en su investigación, concuerda con lo expuesto por Sánchez C. (2017), quién menciona que la era digital está sujeta a problemas de seguridad cibernética y que la misma debe ser regulada con fines legales. Por su parte Sierra Fernández & Rojo Ramírez (2014) agregan que la naturaleza jurídica de estos activos,

sustentan los derechos legales obtenidos y con los cuales puede hacer frente ante obligaciones y beneficios futuros.

3. En el presente estudio se acepta la hipótesis específica H2, que establece la incidencia de la clasificación de los activos intangibles en la presentación de los estados financieros, que se relaciona con lo aportado por Alemán, Camana y Jamarcta (2016) en su investigación, ellos afirman que se debe utilizar el criterio de identificación de un activo intangible para poder contabilizarlo y que la falta de capacitación del factor humano afectará la correcta aplicación de las normas contables y por ende su posterior análisis; de igual manera lo demuestra en su investigación Cubas (2018), donde manifiesta que la clasificación comprende a aquellos que fueron obtenidos mediante compras y también por aquellos que se genera de manera interna.
4. Se acepta la hipótesis específica H3 alterna, que establece que el tratamiento contable incide en la presentación de los estados financieros, guardando relación con lo que sostiene Totoy C. (2017), quién señala que el tratamiento inadecuado de la Norma Internacional de Contabilidad – Activos Intangibles (NIC 38), afecta la presentación de los estados financieros porque carecen de veracidad y fiabilidad para tomar decisiones. Por su parte Molano (2018), considera que cada país debe establecer una definición tributaria para los activos intangibles, como una manera de diferenciarla del concepto financiero que debe ajustarse a la realidad del país.
5. De la encuesta realizada se ha obtenido la siguiente información; más del 28% tiene desconocimiento sobre el tema de reconocimiento de los activos intangibles en la contabilidad, el 28% considera que se registra de manera oportuna. Por su parte, Alemán J., Camana K. y Jamarcta H. (2016) concuerdan al manifestar que no se está aplicando un adecuado reconocimiento y posterior presentación de los activos intangibles en los estados financieros. La importancia financiera con la que contribuyen debe ser reconocido como parte del patrimonio de la empresa. Con respecto a la naturaleza del activo intangible y su incidencia en los estados financieros, la encuesta determinó, con respecto a la pregunta N 3, más del 80% manifiesta que la sustentación documentaria no es la manera adecuada de llevarla,

aduciendo que se puede mejorar el llevado de archivos. Por su parte la pregunta N 4 sobre la percepción jurídica se menciona que más del 50% aduce que se hace de manera oportuna ante los entes correspondientes. Según los autores Alemán J., Camana K. y Jamarcta H. (2016), es importante el reconocimiento de los aspectos intangibles de los activos, ello abarca los siguientes elementos: identificación y/o adquisición, control y finalmente beneficios económicos futuros.

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. CONCLUSIONES**

En todo el proceso de la siguiente tesis se ha tenido en cuenta los conceptos básicos que involucra a los Activos Intangibles e incide en la presentación de los Estados Financieros, llegando a las siguientes conclusiones:

1. Respecto a la prueba de significación estadística de la Ji o Chi Cuadrado aplicada permitió comprobar la Hipótesis Principal planteada, en el sentido de que; los activos intangibles tienen incidencia directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.
2. En el mismo sentido, la prueba de significación de la Ji o Chi Cuadrado aplicada me permitió comprobar la Hipótesis Especifica H1 planteada, determinando que; la naturaleza del activo tiene incidencia directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.
3. En el mismo sentido, la prueba de significación de la Ji o Chi Cuadrado aplicada permitió comprobar la Hipótesis Especifica H2 planteada, determinando que; la clasificación de los activos intangibles tiene incidencia directa y significativa en la presentación de los estados financieros en la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.
4. En el mismo sentido, la prueba de significación de la Ji o Chi Cuadrado aplicada me permitió comprobar la Hipótesis Especifica H3 planteada, determinando que; el tratamiento contable tiene incidencia directa y significativa en la presentación de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.
5. La empresa no está realizando el tratamiento contable en el reconocimiento y asignación de valor de los activos intangibles. La representación de valor en los estados financieros por tantos no denota confiabilidad. Según las encuestas detectadas se ha podido determinar que los activos intangibles desarrollados por

la empresa no han sido reconocidos contablemente de manera adecuada, las misma no tienen sustentación documentaria.

6. Con respecto a los activos intangibles que han sido adquiridos mediante arrendamiento financiero, no se está llevando un control adecuado de provisión de los mismos, y con respecto a los gastos financieros que conlleva están siendo reconocidos al inicio de la relación contractual y no cuando se devenga las cuotas.
7. Con respecto a la amortización de los activos intangibles no han sido realizados, siguen figurando en la contabilidad a su valor inicial de reconocimiento. Asimismo, es importante mencionar que sigue figurando en la contabilidad activos que ya no son utilizados en la empresa.
8. Con respecto al libro de los activos fijos, no se cuenta con dicho registro. Es importante contar con el registro como evidencia del detalle de adquisiciones, mejoras, retiros, depreciaciones, amortizaciones, etc.
9. Es importante que la empresa incorpore todas sus actividades de acuerdo a las normas vigentes contables, como parte de la globalización también es cumplir con las normas vigentes en la contabilidad.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

Las recomendaciones brindadas son consecuencias de las conclusiones son las siguientes:

1. La empresa debería plantear un proceso contable para el reconocimiento de los activos intangibles en la contabilidad, en ello se debe identificar cada proceso detallado para los activos adquiridos por compras y aquellos que han sido desarrollados por la empresa. Crear un file de activos fijos dónde se sustenta con documentos los activos intangibles, se deben incluir: facturas, guías de remisión, los medios de pago, los registros ante las entidades correspondientes, etc.
2. El área contable debería revisar detalladamente la norma contable relacionada a los activos intangibles – NIC 38, para su posterior aplicación. Se recomienda

que se capacite al personal. Es necesario mencionar que los intereses deben ser reconocidos en el periodo en que se pagan.

3. La empresa debería proceder con la baja de los activos intangibles que ya no están en posesión de la empresa, al igual que realizar el cálculo adecuado de amortización dentro de periodo económico para que se deducible en el cálculo del impuesto a la renta anual. La información presentada será más fiable de esta manera.
4. La empresa debería proceder con la inmediata actualización del registro de los activos, puesto que la empresa está obligada a llevarlo como sustentación de sus actividades para la sustentación tributaria.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albertini Baffigo, G. R., Chávez Olivas, G. M., Gómez Bermeo, H. J., Tomaylla Yalli, W. R., & Vélchez Lluncor, R. M. (2019). La reducción de la incertidumbre sobre la amortización del derecho de llave en la adquisición de empresas para fines del impuesto a la renta. Lima, Lima, Perú.
- Actualidad Empresarial. «Instituto Pacífico.» Actualidad Empresarial Sitio Web. s.f.[http://aempresarial.com/web/adicionales/files/v/pdf/2015\\_finan\\_03\\_valoracion\\_empresas.pdf](http://aempresarial.com/web/adicionales/files/v/pdf/2015_finan_03_valoracion_empresas.pdf).
- Aguirre, C. Universidad ESAN. 18 de Agosto de 2014. <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2014/08/18/rol-gerente-financiero-organizacion/#nota1>.
- Conexión ESAN. (09 de Agosto de 2011). Universidad ESAN 2018. Recuperado el 05 de Junio de 2019, de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/08/09/-segun-informacion-consolidada-por/>
- Decisión 351 - Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos. Sitio Web de SICE (2020). 13 DE Marzo de 2020. <http://www.sice.oas.org/trade/junac/decisiones/Dec351s.asp>
- Decreto Legislativo N° 1075, Sitio Web de Indecopi. <https://www.indecopi.gob.pe/documents/20791/199826/DecLesg1075/52873b29-90f9-b411-e808-cf2293ff727b>
- Emprende Pyme.net. © 2009 - 2019 EmprendePyme. s.f. <https://www.emprendepyme.net/el-estado-de-resultados.html> (último acceso: 18 de Junio de 2019).
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2014). Contabilidad Financiera - 6ta Edición. México: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Impuesto a la Renta, 07874 (Tribunal Fiscal 25 de Setiembre de 2001).

- INDECOPI. Decreto Legislativo 822 Febrero de 2020.  
<https://www.indecopi.gob.pe/documents/20182/143803/DecretoLegislativo822.pdf>
- Jiménez, Daniel. «Economipedia.» Economipedia Sitio Web. Junio de 2015.  
<http://economipedia.com/definiciones/tasa-anual-equivalente-tae.html>.
- LA COMISION DE LA COMUNIDAD ANDINA. (14 de Setiembre de 2000).  
[www.indecopi.gob.pe](http://www.indecopi.gob.pe). Obtenido de [www.indecopi.gob.pe](http://www.indecopi.gob.pe):  
<https://www.indecopi.gob.pe/documents/20791/200042/decis486comcomand.pdf/fa725f2d-20f2-4105-8409-9e24ed4ad2c8>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (31 de Enero de 2020). Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas:  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/documentac/PCGE\\_2019.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_2019.pdf)
- Murillo, W. (2008). La Investigación científica. Revista Educación, 155-165.
- Pérez Porto, J. y Gardey, A. Definición.de. 2015. <https://definicion.de/amortizacion/> (último acceso: 12 de Junio de 2019).
- Real Academia Española. (26 de Febrero de 2020). Real Academia Española, 2020.  
 Obtenido de Real Academia Española, 2020.: <https://dle.rae.es/software>
- Sánchez, F., & Otros. (1998). Psicología Social. Madrid: McGRAW HILL.
- SUNAT. (2004). Informe N° 22-2007-SUNAT/ 2B0000. Lima: SUNAT.
- SUNAT. (2007). Informe N° 213-2007-SUNAT/2B0000. Lima: SUNAT.
- Superintendencia de Banca y Seguro SBS. «Superintendencia de Banca y Seguro SBS.»  
 Superintendencia de Banca y Seguro SBS Sitio Web. 23 de Octubre de 2018.  
<http://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPPortal/Paginas/TIPasivaDepositoEmpresa.aspx?tip=B> (último acceso: 24 de Octubre de 2018).
- Superintendencia de Mercado de Valores SMV. SMV Sitio Web. 13 de Marzo de 2020.  
[http://www.smv.gob.pe/Frm\\_InformacionFinancieraPorPeriodo?data=16BF4C8EF499F678B5AE402C1CFE8FC16710365A6C](http://www.smv.gob.pe/Frm_InformacionFinancieraPorPeriodo?data=16BF4C8EF499F678B5AE402C1CFE8FC16710365A6C)

## BIBLIOGRAFÍA

- Alemán J., Camana k. y Jamarcta H. (2016); realizaron un trabajo de investigación que lleva por título “La adecuada implementación de la NIC 38 “activos intangibles” con relación a los softwares contratados de la empresa oficinas corporativas SAC en el periodo 2016”, Presentada a la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Tecnológica del Perú, para optar el título de Contador Público – Lima.
- Arias, G. F. El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica 6ta Edición. Caracas: Editorial Episteme, C.A., 2016.
- Castro, R. (30 de Agosto de 2016). El Comercio. Recuperado el 05 de Junio de 2019, de <https://elcomercio.pe/eldominical/entrevista/analisis-fondo-hay-detras-marca-peru-252948>
- Conexión ESAN. Universidad ESAN 2018. 27 de Julio de 2016. <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/07/como-se-presentan-los-estados-financieros-y-sus-notas/> (último acceso: 15 de Junio de 2019).
- Cronbach, Lee J. (1951). «Coefficient alpha and the internal structure of tests». *Psychometrika* (en inglés) 16 (3): 297-334
- Cubas (2018); en su investigación que lleva por título: “Activos Intangibles y Valoración de las Franquicias en Empresas Educativas Distrito de Lima Metropolitana 2017, Presentada a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, para optar el título de Contador Público – Lima.
- Elías Maza, P. Ministerio de Economía y Finanzas. s.f. <https://www.mef.gob.pe/es/contabilidad-publica-sp-6700/388-documentacion/1725-usuarios-de-los-estados-financieros-y-su-necesidad-de-informacion> (último acceso: 18 de Junio de 2019).
- Empresarial, Revista Actualidad, y Diana Angélica Ccaccya Bautista. «Actualidad Empesarial.» Actualidad Empresarial Sitio Web. 30 de Noviembre de 2015.

[http://aempresarial.com/servicios/revista/339\\_9\\_UFHZRTNZQWJZPHADSAPNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_UFHZRTNZQWJZPHADSAPNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf).

Fernández Donoso, J. (2017). La Sub-Capitalización de Activos Intelectuales en América Latina. *Journal of Technology Management & Innovation* © Universidad Alberto Hurtado, Facultad de Economía y Negocios, Volumen 12.

Financial Accounting Standards Board – FASB. <https://www.fasb.org/home>

Gemalto a Thales Company. (29 de Mayo de 2019). Thales. Recuperado el 05 de Junio de 2019, de <https://www.gemalto.com/latam/telecom/inspiracion/5g>

Hendriksen, Eldon S., y Michael F. Van Breda. *Teoría da Contabilidade*. Sao Paulo: Editoria Atlas S.A., 1999.

Hernández, R., C. Fernández, y P. Baptista. *Metodología de la Investigación*. México: The McGraw-Hill Companies. Inc., 2010.

Hirache Flores, Luz. «El flujo de caja como herramienta financiera.» *Actualidad Empresarial*, 2013: [http://aempresarial.com/web/revitem/5\\_15068\\_76760.pdf](http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf).

IFRS Foundation. (2005). *Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros*.

IFRS Foundation. (2005). *Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*

IFRS Foundation. (2009). *Norma Internacional de Contabilidad 7 Estado de Flujos de Efectivo*

IFRS Foundation. (2014). *Norma Internacional de Contabilidad 38 Activos intangibles*.

INDECOPI. (19 de Diciembre de 2003). [www.indecopi.gob.pe](http://www.indecopi.gob.pe). Obtenido de [www.indecopi.gob.pe:https://www.indecopi.gob.pe/documents/20787/0/DL+822.pdf/f1ed8416-7438-1ff9-eab6-81fa4dcb7505](http://www.indecopi.gob.pe:https://www.indecopi.gob.pe/documents/20787/0/DL+822.pdf/f1ed8416-7438-1ff9-eab6-81fa4dcb7505)

INDECOPI. (27 de Junio de 2008). [www.indecopi.gob.pe](http://www.indecopi.gob.pe). Obtenido de [www.indecopi.gob.pe:https://www.indecopi.gob.pe/documents/20791/199826/DecLesg1075/52873b29-90f9-b411-e808-cf2293ff727b](http://www.indecopi.gob.pe:https://www.indecopi.gob.pe/documents/20791/199826/DecLesg1075/52873b29-90f9-b411-e808-cf2293ff727b)

International Accounting Standard Board. <https://www.ifrs.org/>

- Molano, D. (2018); realizo un trabajo de investigación que lleva por título: “Tratamiento tributario de los activos intangibles de propiedad intelectual en el nuevo hecho generador del Impuesto al Valor Agregado (IVA). Presentado a la Facultad de Derecho de la Universidad Externado de Colombia.
- Muñoz, R., & Mars, A. (26 de Mayo de 2019). Ediciones el País S.L. Obtenido de El país Wed site: [https://elpais.com/economia/2019/05/25/actualidad/1558795538\\_036562.html](https://elpais.com/economia/2019/05/25/actualidad/1558795538_036562.html)
- Philip Rice, F. Desarrollo Humano: Estudio del Ciclo Vital. México: Pearson Educación, 1997.
- Real Academia Española. (2019). Diccionario de la Lengua Española. Obtenido de Diccionario de la Lengua Española: <https://dle.rae.es/?id=S8Yrdza>
- Redacción gestión. (31 de Mayo de 2019). Grupo El Comercio. Recuperado el 05 de Junio de 2019, de <https://gestion.pe/economia/patentes-internacionales-solicitudes-peru-2018-crecieron-mitad-promedio-regional-268780>
- Revista Actualidad Empresarial. «Actualidad Empresarial.» Actualidad Empresarial Sitio Web. 15 de Octubre de 2014. [http://aempresarial.com/servicios/revista/312\\_9\\_OMFWAXISUCTMYBZLXWPQKTESWGYENSGBEMYFJHYEJRRITQTQMI.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/312_9_OMFWAXISUCTMYBZLXWPQKTESWGYENSGBEMYFJHYEJRRITQTQMI.pdf).
- Rondoy, P. (2017); realizó una investigación que lleva por título: “Incidencia de la NIC 38 activos intangibles en la situación económica y financiera en la empresa Alicorp en el período 2014-2015, en el distrito de Piura, 2017”. Presentada a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de Piura para optar el grado de Contador Público – Piura.
- Sánchez, C. (2017); realizo un trabajo de investigación que lleva por título: “Valoración de intangibles para la ciberseguridad en la nueva economía””. Presentado al Departamento de Economía Financiera y Dirección de Operaciones de la Universidad de Sevilla – España.

- Sierra Fernández, M. y Rojo Ramírez, A. Los Activos Intangible (Capital Intelectual) en Contabilidad Financiera. España: Instituto de Contabilidad y Auditorías de Cuentas - Ministerio de Economía y Competitividad, 2014.
- Society for Financial Studies. Society for Financial Studies. 15 de Junio de 2013. <http://sfs.org/financecavalcades/>.
- SUNAT. (19 de Setiembre de 1994). Ley de Impuesto a la Renta. Obtenido de Ley de Impuesto a la Renta: [https://www.perupetro.com.pe/wps/wcm/connect/corporativo/0ee8bef4-5ed7-4c2b-8caa-74395cbcc818/4\\_Decreto\\_Supremo\\_122\\_94\\_EF.pdf?MOD=AJPERES](https://www.perupetro.com.pe/wps/wcm/connect/corporativo/0ee8bef4-5ed7-4c2b-8caa-74395cbcc818/4_Decreto_Supremo_122_94_EF.pdf?MOD=AJPERES)
- Totoy C. (2017); realizo un trabajo de investigación que lleva por título: “La NIC 38 y el registro contable de los activos intangibles de las PYMES del sector manufacturero provincia del Tungurahua”. Presentada a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador.
- Wild, John J., K. R. Subramanyam, y Robert F. Halsey. Análisis de Estados Financieros - 9na. Edición. México: McGrill-Hill Interamericana Companies, Inc., 2007.

## **ANEXOS**

**ANEXO N°1. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

<b>VARIABLE</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DIMENSION</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>PREGUNTAS</b>
<b>Independiente Activos Intangibles</b>	Un bien no físico, que a medida que pasa el tiempo (se acerca al futuro), aumenta de valor.	Naturaleza del activo	Jurídica	3. ¿Considera que la sustentación documentaria de los activos intangibles de la empresa es la mejor alternativa?
			Económica	4. ¿Considera oportuna la frecuencia con la que la empresa registra sus activos intangibles ante las entidades correspondientes?
		Clasificación del activo intangible	Vida útil	5. ¿Considera que se ha determinado la finalidad económica de los activos intangibles?
			De incorporación	6. ¿Considera que las políticas de venta que tiene la empresa para los activos intangibles en correcta?
		Tratamiento contable	Reconocimiento y Valoración	7. La empresa le ha asignado algún valor a los activos ya sea el valor contable o valor razonable?
			Amortización	8. ¿Se han establecidos políticas para conocer el desgaste de un activo intangible?
			Pérdida excepcional de valor	9. ¿Considera que las tasas de amortización aplicadas son los correctas?

<b>VARIABLE</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>DIMENSIÓN</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>PREGUNTAS</b>
<b>Dependiente Estados Financieros</b>	Es la presentación fidedigna de las transacciones, así como de los sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.	Características Principales	Razonabilidad	10. ¿La presentación de los estados financieros son emitidos de acuerdo a los establecido en la NIC 1?
			Confiabilidad	11. ¿La empresa tiene como sustentar la confiabilidad y comparabilidad de la información?
			Comparabilidad	
		Usuarios de la información	Internos	12. ¿Se presentan todos los estados financieros para su análisis ante los usuarios que lo requieran?
			Externos	
		Presentación de Estados Financieros	Estado de Situación Financiera	13. ¿Se puede identificar en los estados financieros el valor de los activos intangibles?
Estado de Resultados Integrales	14. ¿Se puede identificar de forma inmediata los gastos ocasionados por amortizaciones de activos intangibles?			

**ANEXO N°2: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS
<p><b><u>Problema Principal:</u></b> ¿De qué manera los Activos Intangibles inciden en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?</p> <p><b><u>Problemas Específicos:</u></b> PE1: ¿De qué manera la naturaleza del activo incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018? PE2: ¿De qué manera la clasificación del activo intangible incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018? PE3: ¿De qué manera el tratamiento contable incide en la preparación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018?</p>	<p><b><u>Objetivo General:</u></b> Determinar, de qué manera los Activos Intangibles inciden en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.</p> <p><b><u>Objetivos Específicos:</u></b> OE1: Determinar, la manera como la naturaleza del activo incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018. OE2: Determinar la manera como la clasificación del activo intangible incide en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018. OE3: Determinar, la manera como el tratamiento contable incide en la preparación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.</p>	<p><b><u>Hipótesis Principal:</u></b> Los Activos Intangibles inciden de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.</p> <p><b><u>Hipótesis Específicas:</u></b> H1: La naturaleza del activo incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018. H2: La clasificación del activo intangible incide de manera directa y significativa en la presentación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018. H3: El tratamiento contable incide de manera directa y significativa en la preparación de los Estados Financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el año 2018.</p>

VARIABLES	DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p><b>Variable Independiente</b></p> <p><b>Xi: Activos Intangibles</b></p> <p>Un bien no físico, que a medida que pasa el tiempo (se acerca al futuro), su principal finalidad es retornar beneficios económicos a la empresa.</p> <p><b>Variable Dependiente</b></p> <p><b>Y: Estados Financieros</b></p> <p>Es la presentación fidedigna de las transacciones, así como de los sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos</p>	<p><b>Dimensiones e Indicadores variable 1:</b></p> <p><u>Naturaleza del activo</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Jurídica</li> <li>• Económica</li> </ul> <p><u>Clasificación del activo intangible</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vida útil</li> <li>• Incorporación</li> </ul> <p><u>Tratamiento contable</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento y valoración</li> <li>• Amortización</li> <li>• Pérdida excepcional de valor</li> </ul> <p><b>Dimensiones e Indicadores variable 2:</b></p> <p><u>Características</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razonabilidad</li> <li>• Confiabilidad</li> <li>• Comparabilidad</li> </ul> <p><u>Usuarios de la información</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Internos</li> <li>• Externos</li> </ul> <p><u>Preparación de Estados Financieros</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de Situación Financiera</li> <li>• Estado de Resultados Integrales</li> </ul>	<p><b>Método de Investigación</b></p> <p>Diseño No Experimental – De Corte Transversal</p> <p><b>Tipo de investigación:</b></p> <p>Aplicada</p> <p><b>Nivel de la Investigación</b></p> <p>Explicativa</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b></p> <p>Encuesta estructurada</p> <p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario</p> <p><b>Población:</b></p> <p>Los 98 trabajadores de la empresa Inversiones Stefano S.A.C.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>78 Empleados</p>

**ANEXO N°3: CUESTIONARIO DE ENCUESTA**

**SOBRE LOS ACTIVOS INTANGIBLES Y SU INCIDENCIA EN LA  
PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INVERSIONES  
STEFANO S.A.C. - 2018**

N°	ÍTEMS	VALORIZACIÓN DE LIKERT				
		1	2	3	4	5
		TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO, NI DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
1	¿Usted, puede identificar un activo intangible de forma inmediata?					
2	¿Considera oportuna la frecuencia con la que la empresa registra sus activos intangibles ante las entidades correspondientes?					
3	¿Considera que la sustentación documentaria de los activos intangibles de la empresa es la mejor alternativa?					
4	¿Considera oportuna la frecuencia con la que la empresa registra sus activos intangibles ante las entidades correspondientes?					
5	¿Considera que se ha determinado la finalidad económica de los activos intangibles?					
6	¿Considera que las políticas de venta que tiene la empresa para los activos intangibles es correcta?					
7	¿La empresa le ha asignado algún valor a los activos ya sea el valor contable o valor razonable?					
8	¿Se han establecido políticas para conocer el desgaste de un activo intangible?					
9	¿Considera que las tasas de amortización aplicadas son las correctas?					
10	¿La presentación de los estados financieros es emitida de acuerdo a lo establecido en la NIC 1?					
11	¿La empresa tiene como sustentar la confiabilidad y comparabilidad de la información?					
12	¿Se presentan todos los estados financieros para su análisis ante los usuarios que lo requieran?					
13	¿Se puede identificar en los estados financieros el valor de los activos intangibles?					
14	¿Se puede identificar de forma inmediata los gastos ocasionados por amortizaciones de activos intangibles?					

1



**Hipótesis Específica 2:**

¿Usted considera, que la clasificación de los activos intangibles incide en las características principales de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

¿Usted considera, que la clasificación de los activos intangibles incide en los usuarios de la información de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

¿Usted considera, que la clasificación de los activos intangibles incide en el reconocimiento de información en los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

**Hipótesis Específica 3:**

¿Usted considera, que el tratamiento contable de los activos intangibles incide en las características principales de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

¿Usted considera, que el tratamiento contable de los activos intangibles incide en los usuarios de la información de los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

¿Usted considera, que el tratamiento contable de los activos intangibles incide en el reconocimiento de información en los estados financieros de la empresa Inversiones Stefano S.A.C., en el 2018?

- Si favorece ( ) - No favorece ( )

## ANEXO N° 5

### CONFIABILIDAD DE INSTRUMENTOS – ESTUDIO PILOTO

Se utilizó el programa IBM SPSS 24 Statistics Visor, para realizar el análisis del resumen de procesamiento de casos. Se obtuvo los siguientes resultados en las estadísticas de fiabilidad - coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach.

#### VARIABLE INDEPENDIENTE: ACTIVOS INTANGIBLES

##### ITEM 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.828	9

**Tabla 1**

**Interpretación:** Según los resultados de la tabla 1, para los ITEM 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 y 9 en conjunto, obtenemos un alfa de Cronbach de 0.828 el cual indica que existe alta consistencia interna de la escala de medición para la variable activos intangibles.

#### VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS:

##### ITEM 10, 11, 12, 13, 14

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.828	5

**Tabla 2**

**Interpretación:** Según los resultados de la tabla 3, para los ITEM 10, 11, 12, 13 y 14 en conjunto, obtenemos un alfa de Cronbach de 0.828 el cual indica que existe alta consistencia interna de la escala de medición para la variable estados financieros.

## ANEXO N° 6

### VALIDEZ DE INSTRUMENTOS – CONSULTA DE EXPERTOS

#### INFORME DE VALIDACIÓN INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS

##### I. DATOS GENERALES:

**1.1. APELLIDOS Y NOMBRE DEL INFORMANTE:**

Dra. Carmen Figueredo Echeandía

**1.2. CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA:**

Docente Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista

**1.3. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:**

Cuestionario de encuesta sobre los Activos Intangibles y su incidencia en la presentación de los estados financieros Inversiones Stefano S.A.C. – 2018.

**1.4. OBJETIVO DE LA EVALUACIÓN:**

Medir la consistencia interna (validez de contenido) del instrumento en relación con la segunda variable de la investigación.

**1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO:**

Bachiller GUARDAMINO ZAVALA, MARI CRUZ – Ex alumna de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista.

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	May Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro				80%	
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo, ni induce respuestas.				80%	
ACTUALIDAD	Está de acuerdo a los avances de las teorías de la Contabilidad				80%	
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente				80%	
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad			60%		
INTENCIONALIDAD	Adecuado para establecer los conocimientos de las finanzas corporativas				80%	
CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de los activos intangibles			60%		
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores				75%	
METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación descriptiva.				80%	

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento presenta consistencia interna determinada por la relación causal visible entre los ítems, indicadores y variables.

Por lo tanto se recomienda su aplicación en la recolección de datos.

## VIII. PROMEDIO DE VALORACION:

75%
-----

Lima, 05 de Julio de 2019.



Firma del experto informante

DNI N° 07949926

7

## **VALIDEZ DE INSTRUMENTOS – CONSULTA DE EXPERTOS**

### **INFORME DE VALIDACIÓN INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

#### **I. DATOS GENERALES:**

**1.1. APELLIDOS Y NOMBRE DEL INFORMANTE:**

Mg. Alicia Doris Rodríguez Berrocal

**1.2. CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA:**

Docente Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista

**1.3. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:**

Cuestionario de encuesta sobre los Activos Intangibles y su incidencia en la presentación de los Estados Financieros Inversiones Stefano S.A.C. – 2018.

**1.4. OBJETIVO DE LA EVALUACIÓN:**

Medir la consistencia interna (validez de contenido) del instrumento en relación con la segunda variable de la investigación.

**1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO:**

Bachiller GUARDAMINO ZAVALA, MARI CRUZ – Ex alumna de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista.

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	May Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro				80%	
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo, ni induce respuestas.				80%	
ACTUALIDAD	Está de acuerdo a los avances de las teorías de la Contabilidad				80%	
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente				80%	
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad			60%		
INTENCIONALIDAD	Adecuado para establecer los conocimientos de las finanzas corporativas				80%	
CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de los activos intangibles			60%		
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores				75%	
METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación descriptiva.				80%	

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento presenta consistencia interna determinada por la relación causal visible entre los ítems, indicadores y variables.

Por lo tanto se recomienda su aplicación en la recolección de datos.

## VIII. PROMEDIO DE VALORACION:

75%
-----

Lima, 05 de Julio de 2019.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. G. ...', is written over a horizontal line.

Firma del experto informante

DNI N° 25606467

**VALIDEZ DE INSTRUMENTOS – CONSULTA DE EXPERTOS**  
**INFORME DE VALIDACIÓN INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTOS**

**I. DATOS GENERALES:**

**1.1. APELLIDOS Y NOMBRE DEL INFORMANTE:**

Dr. Erick Casiano Valdivieso

**1.2. CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA:**

Docente Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista

**1.3. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:**

Cuestionario de encuesta sobre los Activos Intangibles y su incidencia en la presentación de los estados financieros Inversiones Stefano S.A.C. – 2018.

**1.4. OBJETIVO DE LA EVALUACIÓN:**

Medir la consistencia interna (validez de contenido) del instrumento en relación con la segunda variable de la investigación.

**1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO:**

Bachiller GUARDAMINO ZAVALA, MARI CRUZ – Ex alumna de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada San Juan Bautista.

## II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	May Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje claro				80%	
OBJETIVIDAD	No presenta sesgo, ni induce respuestas.				80%	
ACTUALIDAD	Está de acuerdo a los avances de las teorías de la Contabilidad				80%	
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica y coherente				80%	
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad			60%		
INTENCIONALIDAD	Adecuado para establecer los conocimientos de las finanzas corporativas				80%	
CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de los activos intangibles			60%		
COHERENCIA	Entre los índices e indicadores				75%	
METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación descriptiva.				80%	

## III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento presenta consistencia interna determinada por la relación causal visible entre los ítems, indicadores y variables.

Por lo tanto se recomienda su aplicación en la recolección de datos.

## VIII. PROMEDIO DE VALORACION:

75%
-----

Lima, 05 de Julio de 2019.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a vertical stroke, positioned above a horizontal line.

Firma del experto informante

DNI N° 10806100