

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**ACTIVOS INTANGIBLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA  
DE LAS EMPRESAS ASEGURADORAS, LIMA 2023**

PRESENTADO POR  
ABIGAIL NATALY SALCEDO MOTTA  
DEYLI NAYELI SULLCAHUAMAN MORON

ASESOR  
DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL  
DE CONTADORA PÚBLICA

LIMA, PERÚ  
2024



**CC BY-NC-ND**

**Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**ACTIVOS INTANGIBLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS  
EMPRESAS ASEGURADORAS, LIMA 2023**

**PARA OPTAR  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR  
ABIGAIL NATALY SALCEDO MOTTA  
DEYLI NAYELI SULLCAHUAMAN MORON**

**ASESOR  
DR. CRISTIAN YONG CASTAÑEDA**

**LIMA – PERÚ**

**2024**

**ACTIVOS INTANGIBLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS  
ASEGURADORAS, LIMA 2023**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

**ASESOR:**

**DR. CRISTIAN YONG CASTAÑEDA**

**MIEMBROS DEL JURADO:**

**PRESIDENTE:**

**Dr. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ**

**SECRETARIO:**

**Dra. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL**

**MIEMBRO DEL JURADO:**

**Dr. SABINO TALLA RAMOS**

## **DEDICATORIA**

A nuestra familia, por su amor incondicional y comprensión en cada etapa de este proceso.

A nuestros profesores y asesores de la Universidad San Martín de Porres por proporcionarnos los recursos y el ambiente propicio para llevar a cabo este trabajo, por su orientación valiosa y apoyo intelectual a lo largo de nuestra carrera.

A todos los que de una u otra manera contribuyeron a este logro, les agradecemos de corazón.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos profundamente a nuestras familias, quienes con su apoyo incondicional y constante aliento han sido nuestro pilar fundamental durante la realización de este trabajo. Su comprensión y paciencia nos permitieron dedicarnos plenamente a este proyecto. Finalmente, expresamos nuestra gratitud a nuestros asesores por sus valiosa orientación y consejos, que fueron clave para alcanzar los objetivos propuestos, permitiéndonos culminar con éxito este trabajo de suficiencia profesional.

PAPER NAME	AUTHOR
<b>5.- TSP 2024_Salcedo_Motta_Abigail_Su Ilcahuaman_Mor%C3%B3n_Deyli.docx</b>	<b>DEYLI NAYELI SULLCAHUAMAN MORON</b>

WORD COUNT	CHARACTER COUNT
<b>12748 Words</b>	<b>73022 Characters</b>

PAGE COUNT	FILE SIZE
<b>57 Pages</b>	<b>196.0KB</b>

SUBMISSION DATE	REPORT DATE
<b>Oct 8, 2024 9:15 PM GMT-5</b>	<b>Oct 8, 2024 9:30 PM GMT-5</b>

● **16% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 14% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 11% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 8 words)



## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>PORTADA</b> .....	<b>I</b>
<b>TÍTULO</b> .....	<b>II</b>
<b>ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO</b> .....	<b>III</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>IV</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>V</b>
<b>TURNITIN</b> .....	<b>VI</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDO</b> .....	<b>VII</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>IX</b>
<b>ABSTRAC</b> .....	<b>X</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>DESCRIPCIÓN DEL SECTOR EMPRESARIAL</b> .....	<b>1</b>
<b>DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA</b> .....	<b>2</b>
<b>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	<b>3</b>
<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>3</b>
<b>IMPORTANCIA DEL ESTUDIO</b> .....	<b>4</b>
<b>JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>5</b>
<b>LIMITACIONES</b> .....	<b>5</b>
<b>DESCRIPCIÓN DE LOS CAPÍTULOS</b> .....	<b>6</b>
<b>CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>8</b>
1.1 Antecedentes nacionales .....	<b>8</b>
1.2 Antecedentes internacionales .....	<b>9</b>
1.3 Base teórica .....	<b>11</b>
1.4 Definición de términos básicos .....	<b>12</b>
<b>CAPÍTULO II: CONTEXTO EMPRESARIAL</b> .....	<b>14</b>
2.1 Contexto empresarial .....	<b>14</b>
2.1.1 Sector de seguros .....	<b>14</b>

2.1.2 Panorama de aseguradoras en Perú .....	16
2.1.3 Análisis del sector asegurador en Lima .....	18
2.1.4 Estructura organizacional y operativa de una aseguradora .....	19
2.1.5 Situación financiera.....	21
2.1.5.1 Indicadores Financieros Clave .....	21
2.1.5.2 Proceso de auditoría en aseguradoras .....	22
2.1.5.3 Regulaciones contables y tributarias específicas para el sector asegurador en Perú .....	23
2.1.6 Procesos y herramientas de gestión empresarial.....	24
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>28</b>
3.1 Nivel de investigación .....	28
3.2 Método de investigación .....	28
3.3 Población y muestra .....	28
3.4 Técnica de recolección de datos.....	28
3.5 Operacionalización de las variables.....	29
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....</b>	<b>30</b>
4.1 Interpretación de resultados .....	30
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN – CONCLUSIONES – RECOMENDACIONES .....</b>	<b>40</b>
5.1 Discusión.....	40
5.2 Conclusiones.....	41
5.3 Recomendaciones .....	42
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>44</b>
<b>ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....</b>	<b>46</b>
<b>ANEXO 2: ENCUESTA.....</b>	<b>47</b>

## RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional tiene como objetivo analizar la influencia de las herramientas digitales en la gestión contable y la eficiencia operativa de los estudios contables en Lima, Perú. La investigación se centra en cómo la implementación de tecnologías puede optimizar procesos tradicionales y resolver problemas derivados de la acumulación de trabajo, los errores recurrentes y la falta de coordinación interna. Se diseñó una investigación de tipo no experimental, descriptivo y de síntesis. La muestra estuvo constituida por 32 empleados de 16 empresas aseguradoras ubicadas en Lima Metropolitana. La investigación se enmarca en el uso de herramientas como Ishikawa, FODA y CANVAS para proponer mejoras en los procedimientos contables, con un enfoque en la correcta activación y amortización de activos. Se destacan las particularidades del mercado asegurador en Lima, y se comparan con las dinámicas nacionales e internacionales para identificar desafíos y oportunidades. Este trabajo también incluye una encuesta a empresas aseguradoras que exploraran temas clave, ya que, a partir de esta información, se presentan recomendaciones para mejorar la gestión contable y operativa en estudios contables y aseguradoras. El resultado es una propuesta integral que promueve la modernización de los procesos contables a través de la digitalización, mejorando así la precisión financiera y la eficiencia operativa en nuestras labores profesionales. Se concluye: los antiguos intangibles tienen un impacto significativo en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima. Una adecuada gestión y activación de la vida útil de los intangibles tienen un impacto positivo en los recursos económicos.

Palabras clave: Digitalización, eficiencia, optimización, activos y gestión.

## **ABSTRACT**

The objective of this professional proficiency work is to analyze the influence of digital tools on accounting management and operational efficiency of accounting firms in Lima, Peru. The research focuses on how the implementation of technologies can optimize traditional processes and solve problems derived from the accumulation of work, recurring errors and lack of internal coordination. A non-experimental, descriptive and synthetic research was designed. The sample was made up of 32 employees from 16 insurance companies located in Metropolitan Lima. The research is framed in the use of tools such as Ishikawa, SWOT and CANVAS to propose improvements in accounting procedures, with a focus on the correct activation and amortization of assets. The particularities of the insurance market in Lima are highlighted and compared with national and international dynamics to identify challenges and opportunities. This work also includes a survey of insurance companies that will explore key topics, since, based on this information, recommendations are presented to improve accounting and operational management in accounting studies and insurance companies. The result is a comprehensive proposal that promotes the modernization of accounting processes through digitalization, thus improving financial precision and operational efficiency in our professional tasks. It is concluded: the old intangibles have a significant impact on the financial management of insurance companies in Lima. Proper management and activation of the useful life of intangibles have a positive impact on economic resources.

Keywords: Digitalization, efficiency, optimization, assets and management.

## **INTRODUCCIÓN**

En la gestión contable de las empresas aseguradoras, los activos intangibles desempeñan un papel central en la evaluación del valor y en la toma de decisiones financieras. A pesar de que estos recursos no son físicos, su adecuada activación y amortización puede impactar profundamente en la gestión financiera de una empresa. En el caso de las aseguradoras en Lima, la complejidad de contabilizar estos activos y la falta de protocolos claros para su correcta activación han generado desafíos para mantener una contabilidad precisa y eficiente.

Este trabajo aborda el impacto que la correcta gestión de los activos intangibles tiene en la planificación, los recursos económicos y la gestión fiscal de las aseguradoras. A través de una investigación detallada y la aplicación de herramientas digitales para la gestión contable, se busca proponer mejoras que optimicen la administración de estos recursos, con el objetivo de incrementar la eficiencia operativa y financiera en el sector asegurador de Lima.

## **DESCRIPCIÓN DEL SECTOR EMPRESARIAL**

En el entorno empresarial actual, los activos intangibles, como patentes, marcas y software, son cruciales para el valor y el desempeño de las organizaciones. En el caso específico de las empresas aseguradoras en Perú, la correcta gestión de estos activos es fundamental para garantizar la precisión de los reportes financieros y la efectividad en la toma de decisiones estratégicas. Sin embargo, a pesar de su importancia, a menudo se enfrentan dificultades en cuanto a la activación y amortización adecuada de estos activos, lo que puede distorsionar la representación financiera de la empresa. Este estudio aborda cómo una gestión eficiente de los activos intangibles impacta la gestión financiera en el sector asegurador, con el propósito de identificar soluciones que mejoren su activación y tratamiento contable, optimizando así la eficiencia financiera en este ámbito.

## **DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA:**

En el ámbito de las empresas aseguradoras en Perú, resulta fundamental una adecuada gestión de los activos intangibles para asegurar la exactitud en los reportes financieros y una planificación financiera efectiva. No obstante, se ha detectado un problema considerable debido a la falta de coordinación y a la falta de un flujo eficiente entre las áreas encargadas de la activación de estos activos. A menudo, cuando un activo intangible, como un software o una patente, comienza a ser utilizado, no se registra contablemente en el momento apropiado. Esta situación se debe a la inexistencia de un plan de trabajo bien estructurado y a la falta de un proceso claro que asigne responsabilidades y permita un intercambio fluido de información entre las áreas encargadas del registro de nuevos activos intangibles. Como resultado, los activos suelen permanecer en cuentas en tránsito a la espera de su activación, lo que genera una acumulación en tránsito que, eventualmente, conduce a activaciones contables de manera retroactiva.

Este retraso en la activación contable no solo provoca distorsiones en la representación financiera, sino que también tiene implicaciones tributarias negativas. Al reconocer amortizaciones de manera retroactiva, se distorsiona la correlación entre el periodo de uso del activo y su correspondiente depreciación en los estados financieros. Por ejemplo, en una empresa aseguradora que implementa un nuevo software de gestión de riesgos, si este no es activado contablemente desde el inicio de su uso, no se registra su depreciación ni se refleja adecuadamente en los informes financieros. Esta situación compromete la precisión de los informes anuales y limita la capacidad de la empresa para planificar y tomar decisiones estratégicas basadas en información financiera confiable.

Además, esta acumulación retroactiva de activos complica el análisis de costos y la transparencia en los estados financieros, lo que puede generar desconfianza entre los stakeholders y afectar la credibilidad de la empresa. La gestión financiera se ve así comprometida al presentar resultados distorsionados que no

reflejan la realidad operativa ni los costos asociados a los activos. Para resolver esta problemática, se requiere una revisión integral de los procedimientos contables, acompañado de una mejora sustancial en la coordinación interna. Es crucial implementar protocolos que aseguren la activación oportuna de los activos intangibles, estableciendo un seguimiento adecuado desde su adquisición o implementación hasta su registro en los libros contables. De esta manera, se puede garantizar una gestión financiera más precisa y eficiente, contribuyendo a la estabilidad económica y operativa de las aseguradoras en Perú.

## **FORMULACIÓN DEL PROBLEMA:**

### **Problema General**

¿Cuál es el efecto de los activos intangibles en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima?

### **Problema Específico**

- a. ¿Cómo impacta la vida útil de un intangible en los recursos económicos de las empresas aseguradoras de Lima?
- b. ¿Cuál es el efecto del costo de un intangible en la planificación de las empresas aseguradoras de Lima?
- c. ¿Cómo impacta la amortización de un intangible en la gestión fiscal de las empresas aseguradoras de Lima?

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN:**

### **Objetivo general**

- Determinar el efecto de los activos intangibles en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima

### **Objetivos específicos**

- a. Indicar el impacto de la vida útil de un intangible en los recursos económicos de las empresas aseguradoras de Lima
- b. Evaluar el efecto del costo de un intangible en la planificación de las empresas aseguradoras de Lima
- c. Determinar el impacto de la amortización de un intangible en la gestión fiscal de las empresas aseguradoras de Lima

## **IMPORTANCIA DEL ESTUDIO**

La relevancia de este estudio se fundamenta en la necesidad de corregir una deficiencia crítica en la gestión contable de los activos intangibles dentro de las empresas aseguradoras en Perú. La activación y depreciación adecuada de estos activos es esencial para garantizar la exactitud en los informes financieros y asegurar la transparencia en la información contable. Una gestión incorrecta de los activos intangibles puede generar distorsiones en los estados financieros, afectando la capacidad de las empresas para planificar eficazmente y tomar decisiones estratégicas bien informadas. Este estudio examina el impacto que tiene la activación retroactiva de activos intangibles en la gestión financiera, proporcionando una visión más profunda de los desafíos actuales y proponiendo soluciones prácticas que puedan mejorar los procedimientos contables. Una gestión eficiente de los activos intangibles no solo asegura el cumplimiento de las normativas contables, sino que también refuerza la confianza de los stakeholders y permite una evaluación más precisa del desempeño y valor de la empresa. En un entorno altamente competitivo como el de las aseguradoras, la capacidad de ofrecer información financiera clara y precisa es vital para mantener una posición sólida en el mercado y facilitar decisiones estratégicas acertadas. Por ello, este estudio es de gran relevancia para las empresas aseguradoras que buscan optimizar sus prácticas contables y mejorar la exactitud de su gestión financiera, promoviendo así una mayor estabilidad y crecimiento en el sector.



## **JUSTIFICACIÓN**

La justificación de este trabajo de suficiencia profesional se basa en la necesidad de abordar un problema contable relevante que impacta a las empresas aseguradoras en Perú: la activación retroactiva de los activos intangibles. A pesar de su creciente importancia en el valor y funcionamiento de las empresas, los activos intangibles con frecuencia no se registran correctamente en los estados financieros desde el momento en que comienzan a ser utilizados. Este error contable no solo compromete la exactitud y confiabilidad de la información financiera, sino que también dificulta la planificación financiera adecuada y la toma de decisiones estratégicas. El estudio se justifica por la necesidad urgente de mejorar los procedimientos contables relacionados con la activación y depreciación de los activos intangibles, lo cual es esencial para reflejar fielmente la situación económica de las empresas aseguradoras. Esta investigación no solo permitirá identificar las causas y consecuencias de este problema, sino que también ofrecerá soluciones y recomendaciones prácticas para optimizar los procesos contables, alineándolos con las normativas y mejores prácticas del sector. Al ofrecer un análisis exhaustivo y proponer mejoras en la gestión de los activos intangibles, el estudio pretende fortalecer la transparencia y precisión en los informes financieros, algo fundamental para mantener la confianza de los stakeholders y promover una gestión financiera eficiente. En un entorno económico en constante evolución, garantizar la exactitud de la información financiera es crucial para la estabilidad y el crecimiento de las empresas, lo que hace que este estudio sea altamente relevante para las prácticas contables en el sector asegurador.

## **LIMITACIONES**

Este estudio enfrenta ciertas limitaciones que deben ser reconocidas para interpretar adecuadamente los resultados. En primer lugar, la disponibilidad y fiabilidad de los datos relacionados con la gestión de activos intangibles en el sector asegurador pueden ser limitadas, lo que podría afectar la profundidad del análisis. Las prácticas contables y los procedimientos varían entre las empresas, lo que podría restringir la aplicabilidad general de las recomendaciones

propuestas. Asimismo, la implementación de mejoras en la gestión de activos intangibles podría enfrentar obstáculos debido a la resistencia al cambio, ya que las empresas pueden estar acostumbradas a procesos ya establecidos, influenciados por la cultura organizacional. Estas limitaciones evidencian los desafíos tanto prácticos como teóricos que surgen al abordar el tema de la activación y depreciación de activos intangibles, y deben ser tenidas en cuenta al analizar las conclusiones y sugerencias del estudio.

## **DESCRIPCIÓN DE LOS CAPÍTULOS**

La organización de la tesis se compone de la siguiente manera:

En la Introducción, se presenta el contexto general de la investigación, describiendo brevemente los temas principales que se abordarán y la relevancia del estudio en el sector asegurador. Se menciona la importancia de los activos intangibles en la gestión financiera y cómo esto impacta en las empresas del sector. En la Descripción del sector empresarial, se explica el entorno en el que operan las aseguradoras, destacando su papel clave en el mercado financiero de Lima y la relación entre la gestión de activos intangibles y el desempeño financiero de estas organizaciones. La Descripción de la realidad problemática detalla las dificultades que enfrentan las aseguradoras al gestionar adecuadamente los activos intangibles, lo que puede generar imprecisiones en los reportes financieros y la toma de decisiones estratégicas.

La Formulación del problema plantea de manera clara y concisa la interrogante principal que busca resolver el estudio, relacionando los activos intangibles con la gestión financiera. Los Objetivos de la investigación definen las metas que se espera alcanzar, tanto en un nivel general como en aspectos específicos, para resolver el problema planteado. En la Importancia del estudio, se justifica por qué este trabajo es relevante para el sector asegurador, resaltando su potencial para mejorar la precisión en la gestión financiera. La Justificación profundiza en las razones por las que es necesario investigar el tema, destacando los beneficios que una adecuada gestión de los activos intangibles puede traer a las aseguradoras. Las Limitaciones identifican los posibles obstáculos y

restricciones que pudieron afectar el desarrollo del estudio o la obtención de datos.

Capítulo I: El marco teórico recopila antecedentes nacionales e internacionales que sustentan el estudio, presenta la base teórica que estructura la investigación y define los términos clave relacionados con los activos intangibles y la gestión financiera.

Capítulo II: El contexto empresarial analiza el sector asegurador en Lima, evaluando su estructura organizacional, operativa y financiera, los indicadores clave, y las herramientas de gestión empresarial que emplean las aseguradoras, así como los procesos contables y tributarios que impactan en la industria.

Capítulo III: La metodología de investigación describe el enfoque metodológico utilizado, detallando el nivel de investigación, el método empleado, la selección de la población y muestra, las técnicas de recolección de datos, y la operacionalización de las variables para obtener resultados precisos.

Capítulo IV: Los resultados, se presentan los datos obtenidos a través de la investigación y su interpretación, analizando la información recolectada en función de los objetivos planteados.

Capítulo V: La discusión, conclusiones y recomendaciones exponen una discusión detallada sobre los hallazgos obtenidos, seguido de las conclusiones que responden a los objetivos de la investigación y las recomendaciones propuestas para mejorar la gestión de los activos intangibles en las aseguradoras, con el fin de optimizar su desempeño financiero.

Los apartados finales incluyen las Referencias bibliográficas, donde se listan todas las fuentes consultadas para el desarrollo del estudio, y los Anexos, donde se presentan la matriz de consistencia y la encuesta utilizada para la recolección de datos.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Antecedentes nacionales**

#### **Activos intangibles**

Gonzales & Regis (2022) con su tesis titulada “Factores financieros que explican la extensión de revelación de información voluntaria de activos intangibles, no exigida por la NIC 38, de las empresas financieras que cotizan en la bolsa de valores peruana” investigación para optar por el título profesional de contador público, Universidad de Piura.

En la tesis se menciona que es fundamental ser transparentes con la información presentada en los estados financieros respecto a los activos intangibles, ya que esto permite medir el grado de revelación total, así como factores como tamaño, rentabilidad, nivel de endeudamiento y años de constitución. Estos elementos pueden influir positivamente en las empresas, especialmente aquellas que están listadas en la bolsa de valores.

El mostrar la información voluntaria permite tener una mayor visión del manejo y desarrollo de la empresa respecto a los activos intangibles, esto nos ayuda y sirve como una medida de mayor criterio y relevancia ya que esta información sería de gran utilidad para cualquier ojo público dispuesto a tomar decisiones estratégicas.

#### **Gestión financiera**

Silvera y Ventocilla (2023) con su tesis titulada “La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Zárate 2020” investigación para optar el título profesional de contador público. Universidad continental.

La tesis examina la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Transportes Zárate durante el 2020, destacando cómo la crisis provocada por la COVID-19 impactó sus indicadores financieros. La investigación muestra que la gestión financiera estática, que había sido efectiva en años anteriores, fue insuficiente frente a los drásticos cambios económicos.

A través de un análisis cuantitativo de los estados financieros, se concluye que la rentabilidad, el margen bruto, el margen operativo, el margen neto y el retorno sobre el patrimonio se vieron afectados negativamente, subrayando la necesidad de una gestión financiera más flexible y adaptable en situaciones de crisis.

Este estudio proporciona una comprensión valiosa sobre cómo una gestión financiera que no se ajusta a circunstancias críticas puede impactar desfavorablemente los indicadores clave de una empresa, como sucedió durante la pandemia. Esto resulta especialmente relevante para nuestra investigación, ya que enfatiza la importancia de una gestión financiera eficiente y flexible para garantizar la estabilidad y precisión de los resultados financieros, lo cual está directamente relacionado con la adecuada gestión de los activos intangibles en el contexto de nuestro estudio.

## **1.2 Antecedentes internacionales**

### **Activos intangibles**

García (2021) con su tesis titulada “Los activos intangibles: El Capital Intelectual como generador de valor en las Entidades Financieras” investigación para optar por el título profesional de contador público, Universidad Nacional de Entre Ríos.

La investigación señala que, en el entorno empresarial actual, el reconocimiento del conocimiento como recurso económico ha cobrado relevancia en los últimos años, ya que se considera un factor clave para la creación de valor a través de la aplicación del saber en las actividades laborales. Actualmente, el capital intelectual es tan importante, o incluso más, que otros activos de una empresa.

Sin embargo, el modelo contable tradicional no refleja todos los intangibles en los estados financieros, dado que solo se reconocen los intangibles adquiridos. Esto plantea dudas sobre si dicho modelo cumple su objetivo de ofrecer información útil para la toma de decisiones. Para paliar esta falta de información, algunas empresas optan por revelar ciertos aspectos relacionados con sus intangibles, pero lo hacen de forma parcial, priorizando los datos que consideran más relevantes bajo sus propios criterios.

## **Gestión financiera**

Aulestia (2019) con su tesis titulada “Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito” investigación para la obtención de la maestría en dirección de empresas. Universidad andina Simón Bolívar.

La investigación se enfoca en el desarrollo de un modelo de gestión financiera para empresas ecuatorianas del sector de transporte pesado por carretera. Se examina el marco teórico, la situación del sector, y se presentan herramientas centradas en contabilidad, liquidez, aspectos tributarios, presupuestos y control interno. Estas herramientas están diseñadas tanto para empresas con flota propia como para aquellas que subcontratan a terceros. El objetivo del modelo es optimizar la toma de decisiones financieras mediante una adecuada planificación y control de recursos, con el fin de mejorar la rentabilidad y asegurar la sostenibilidad a largo plazo.

Esta tesis ofrece un enfoque valioso para la investigación, al proponer un modelo de gestión financiera orientado a mejorar la toma de decisiones a través de herramientas específicas para incrementar la liquidez y rentabilidad. Aunque se dirige a otro sector, la estructura del modelo para gestionar eficientemente los recursos y procesos financieros puede adaptarse a las necesidades de las empresas aseguradoras en Perú. Esto permitiría un análisis completo de los componentes financieros y su impacto en la gestión de activos intangibles, aspecto central de este trabajo.

### **1.3 BASE TEÓRICA**

#### **Activos intangibles**

Según Cañibano (2018) señala que:

En los últimos años, los activos intangibles se han convertido en importantes generadores de valor comercial y en un recurso clave para obtener una ventaja competitiva. Las organizaciones dependen cada vez más de la creatividad y la innovación para asegurar su éxito y supervivencia. Actualmente, el conocimiento y la innovación continua son

los principales factores que impulsan el valor de una empresa, dando lugar a la creación de activos intangibles que sustentan el desarrollo de nuevos procesos y productos. Al mismo tiempo, estos activos representan una fuente adicional de conocimiento e innovación para la organización. (p.1)

Podemos definir los activos intangibles como recursos no físicos que generan o se espera que generen beneficios económicos futuros. Un ejemplo de estos son los software o proyectos en los que la empresa invierte con el objetivo de continuar creciendo e innovando constantemente, lo que le permite mantenerse competitiva en el mercado o sector en el que opera.

Sevilla (2024) menciona que:

Algunos activos intangibles tienen una vida útil definida, como es el caso de las patentes, mientras que otros poseen una vida útil indefinida, como el fondo de comercio. En contabilidad, los activos intangibles con vida indefinida no se amortizan. Sin embargo, aquellos que tienen una vida útil definida sí están sujetos a amortización. (p. 1)

Es importante conocer el tiempo de vida de un activo, ya que dependiendo de eso podemos saber si se amortiza o no.

El conocer las políticas de la empresa respecto al tiempo de vida útil de los intangibles nos permite también saber en cuanto tiempo se va amortizar los intangibles.

## **Gestión financiera**

Según Acosta, Terán, Álvarez y Salazar (2018) nos señalan que:

La gestión financiera en una empresa ofrece numerosos beneficios al aplicar técnicas que, si se implementan de manera crítica y efectiva, contribuyen al manejo óptimo de los recursos disponibles. Este enfoque mejora el valor general de la compañía, lo cual resulta favorable para empleados, directivos e inversionistas. Además, una adecuada gestión financiera permite una correcta interpretación y manejo de los flujos

económicos, reflejando con precisión la situación real de la entidad. Esto facilita la toma de decisiones y la implementación de correcciones oportunas por parte de los profesionales. En última instancia, una gestión financiera eficiente no solo impulsa la productividad y el valor de la empresa, sino que también contribuye al bienestar general al mejorar la calidad de vida mediante una administración financiera efectiva en todas las áreas de la organización. (p.6)

La gestión financiera es fundamental en la administración de activos intangibles, ya que involucra la planificación, control y evaluación de recursos financieros para maximizar el valor de la empresa. En el contexto de los activos intangibles, como patentes, marcas y software, la gestión financiera se enfoca en asegurar que estos activos sean correctamente valorados, registrados y amortizados en los estados financieros. Una gestión financiera eficaz requiere la correcta activación y depreciación de estos activos, lo que contribuye a la precisión de la información financiera y a una adecuada toma de decisiones. La correcta gestión de activos intangibles impacta directamente en la transparencia de los informes financieros y en la capacidad de la empresa para planificar y controlar sus recursos de manera efectiva, garantizando así una representación fiel de su situación económica y mejorando la toma de decisiones estratégicas.

#### **1.4 Definición de términos básicos**

1. Activación Contable: Proceso mediante el cual un activo intangible pasa a ser registrado en los libros contables de una empresa desde el momento en que empieza a generar beneficios. La activación oportuna es clave para asegurar la precisión en la representación financiera.

2. Cuentas en Tránsito: Cuentas contables temporales donde se registran activos o gastos hasta que se determina su clasificación final. En el contexto de activos intangibles, estas cuentas se utilizan mientras se espera la activación definitiva de los activos.

3. Amortización Retroactiva: Proceso de distribuir el costo de un activo intangible en el tiempo de manera retroactiva, es decir, reconociendo la amortización de



periodos anteriores. Esta práctica puede causar distorsiones en los estados financieros si no se gestiona correctamente.

4. Eficiencia operativa: Capacidad de una empresa para optimizar sus recursos y procesos, logrando los mejores resultados posibles con el menor costo y esfuerzo.

5. Coordinación interna: Nivel de sincronización y alineación entre las distintas áreas de una organización para asegurar el flujo adecuado de información y el cumplimiento de objetivos comunes.

## **CAPÍTULO II: CONTEXTO EMPRESARIAL**

### **2.1 Contexto empresarial**

#### **2.1.1 Sector de seguros:**

En el sector de seguros, es importante analizar el comportamiento de las empresas aseguradoras a nivel global, esto debido a que se va a poder identificar las tendencias clave que tienen mayor impacto en la gestión financiera y el posicionamiento estratégico de estas empresas, A continuación, se va a presentar un panorama de las principales aseguradoras del mundo y cuál es su influencia en el mercado internacional, lo cual es relevante para poder comprender el contexto en el que operan las aseguradoras.

Según la plataforma global de datos e inteligencia empresarial statista (2024) nos dice que:

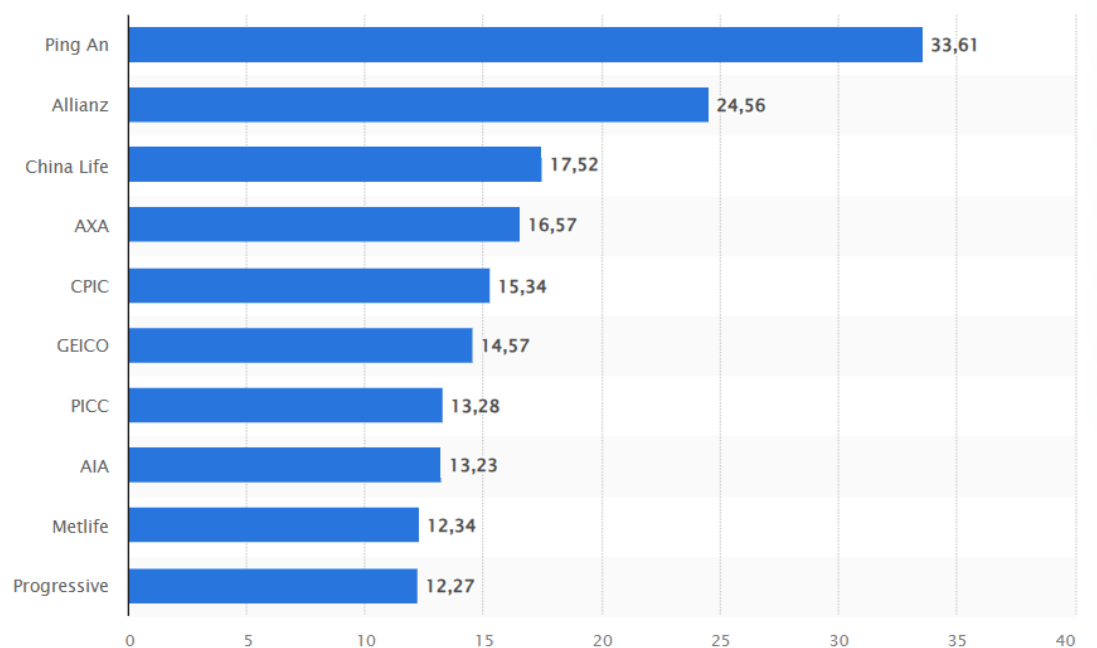
La aseguradora china Ping An encabezó el ranking de 2024 con un valor de marca superior a 33.000 millones de dólares. Aunque ninguna empresa estadounidense se encuentra entre las tres primeras, Estados Unidos sigue dominando el mercado global de seguros con más del 40% de las primas emitidas. Desde la apertura de su economía en los años 70, el sector asegurador de China ha crecido considerablemente, destacando marcas como Ping An y China Life, y se espera que el volumen de primas del país compita con el de EE. UU. en la próxima década. Sin embargo, la penetración de seguros en China aún es baja comparada con la de países como Taiwán. En contraste, el crecimiento del mercado europeo es más limitado, especialmente en Europa occidental, aunque se prevé un mayor aumento en Europa del este. Actualmente, las principales aseguradoras europeas están en Europa occidental, con Allianz siendo la única que destaca en el ranking por su valor de marca. (p.1)

El liderazgo de empresas como Ping An en China refleja la transformación y el crecimiento acelerado de los mercados emergentes en el sector asegurador, lo que contrasta con el estancamiento observado en Europa occidental. Estos cambios demuestran la necesidad de que las aseguradoras peruanas revisen sus estrategias de gestión financiera y adaptación tecnológica para mantenerse

competitivas frente a un entorno global en constante evolución. Además, el dominio de las aseguradoras chinas destaca el papel crítico que juegan los activos intangibles, como las tecnologías digitales y las marcas, en la creación de valor y competitividad en el sector.

### Figura 1

*Ranking de los grupos aseguradores en el mundo en 2024.*



*Nota:* la figura muestra el ranking de grupo los grupos de aseguradoras en el mundo en el año 2024. Fuente: Statista (2024).

El sector asegurador global muestra un comportamiento diversificado, con líderes en distintas regiones del mundo, como China, Estados Unidos y Europa. Las aseguradoras chinas, como Ping An y China Life, han ganado protagonismo debido al rápido crecimiento económico y la expansión del mercado asiático. Estados Unidos sigue dominando por su tamaño y volumen de primas, mientras que Europa occidental presenta un crecimiento estable pero menos dinámico. En cuanto a las tendencias, destacan la digitalización de procesos, el desarrollo de seguros personalizados basados en datos y la expansión en mercados emergentes, particularmente en Asia y Europa del este. Además, la sostenibilidad y la adaptación al cambio climático están influenciando la oferta de productos aseguradores a nivel global.

El funcionamiento general de las empresas aseguradoras se centra en la gestión de riesgos, donde recaudan primas de los asegurados a cambio de ofrecer coberturas ante eventos que podrían generar pérdidas financieras. Estas compañías evalúan y diversifican los riesgos utilizando cálculos actuariales y análisis de datos, con el fin de mantener su solvencia y rentabilidad. Entre las estrategias más comunes para mantenerse competitivas se incluyen la innovación digital, como el uso de inteligencia artificial para personalizar productos y mejorar la experiencia del cliente, la expansión hacia mercados emergentes y el desarrollo de productos más flexibles que se adapten a las necesidades cambiantes de los consumidores.

### **2.1.2 Panorama de aseguradoras en Perú**

En el Perú, las principales aseguradoras que dominan el mercado son Rimac Seguros, Pacífico Seguros, La Positiva y Mapfre. Estas empresas lideran en participación de mercado y volumen de primas emitidas, concentrando una parte significativa del negocio asegurador nacional. Rimac Seguros destaca en varias líneas de productos, especialmente en seguros de salud y vehículos, mientras que Pacífico Seguros y Mapfre tienen una sólida presencia tanto en seguros generales como en seguros de vida. La competencia en el mercado se caracteriza por la diversificación de productos, el énfasis en mejorar la experiencia del cliente a través de canales digitales y la capacidad de adaptarse a las cambiantes necesidades de los usuarios.

Según la APESEG (2024) nos indica que:

Al cierre del segundo trimestre de 2024, el sistema asegurador peruano cuenta con 17 empresas en operación. De acuerdo con la clasificación de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), 8 de estas compañías se dedican tanto a los ramos de riesgos generales como a seguros de vida. En cuanto a las 6 empresas restantes, estas se especializan exclusivamente en seguros de vida, debido a que este tipo de seguros opera de manera independiente del resto del grupo empresarial al que pertenecen. (p.1)

Esta cita resalta la estructura del mercado asegurador en Perú, donde la mayoría de las empresas se enfocan en seguros generales y de vida. La segmentación entre los seguros de vida y otros tipos de seguros refleja una especialización en la oferta, lo que permite a las aseguradoras gestionar riesgos de manera más eficiente y adaptarse a las demandas específicas del mercado. Esto es clave para mantener la estabilidad y la competitividad en el sector asegurador peruano.

¿Cómo se comporta el mercado de seguros en Perú y cuáles son sus principales características?

El mercado de seguros en Perú presenta un perfil en evolución con características clave que definen su comportamiento actual. En los últimos años, el sector ha mostrado un crecimiento sostenido, impulsado por una mayor conciencia sobre la importancia de contar con coberturas adecuadas y por el desarrollo de productos más adaptados a las necesidades de los asegurados.

El mercado también se distingue por la regulación estricta y la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), que asegura la estabilidad financiera y la transparencia en las operaciones de las aseguradoras. Además, la creciente competencia entre las compañías ha llevado a una innovación constante en productos y servicios, mejorando la oferta para los consumidores.

A pesar de los retos a los que se enfrenta, el mercado sigue mostrando un potencial significativo de crecimiento y desarrollo, con un enfoque creciente en la personalización de los servicios y en la mejora continua de la gestión de riesgos.

El sector asegurador en Perú enfrenta desafíos significativos relacionados con la activación oportuna de los activos intangibles, lo cual tiene un impacto directo en la transparencia y precisión de la información financiera. Un problema recurrente en muchas aseguradoras es que, al comenzar a utilizar un activo intangible, como un software o una licencia, este no se activa contablemente en el momento oportuno. Esto ocurre debido a la falta de coordinación entre las áreas encargadas y la ausencia de procedimientos claros para el registro inmediato. Como resultado, los activos permanecen en cuentas en tránsito sin que se registre su depreciación ni se refleje su uso en los estados financieros. Esta situación genera una acumulación de activos que deben ser activados

retroactivamente, creando una "bolsa" de intangibles que distorsiona los reportes financieros al incluir amortizaciones de periodos pasados. El desafío radica en la necesidad de implementar procesos eficientes que garanticen la activación contable en tiempo real, evitando que los activos permanezcan en tránsito y asegurando una gestión financiera más precisa y alineada con la realidad operativa de las aseguradoras.

### **2.1.3 Análisis del sector asegurador en Lima**

En Lima, el mercado asegurador es dominado por unas pocas aseguradoras que han consolidado su posición a lo largo del tiempo. Compañías como Rímac Seguros, Pacífico Seguros y Mapfre se destacan por su alta participación en el sector, tanto en seguros generales como de vida. Estas aseguradoras han logrado una ventaja competitiva gracias a su amplio portafolio de productos, su sólida red de distribución y la confianza que han construido con sus clientes a lo largo de los años. Además, su capacidad para adaptarse a las necesidades cambiantes del mercado y para ofrecer soluciones innovadoras les ha permitido mantener su liderazgo en la capital peruana. Estas empresas se han enfocado en mejorar la eficiencia operativa y en fortalecer sus canales digitales, lo que les ha permitido captar una mayor cuota de mercado en Lima.

Las aseguradoras en Lima tienden a concentrar la mayor parte del mercado asegurador nacional debido a la alta densidad poblacional y la centralización de actividades económicas en la capital. En comparación con el resto del país, las aseguradoras en Lima muestran una mayor diversificación en su oferta de productos, especialmente en seguros de vida, salud y riesgos generales. Además, la competencia entre compañías como Rímac, Pacífico y Mapfre es más intensa en Lima, lo que impulsa la innovación en productos y servicios, así como el uso de canales digitales para llegar a más clientes. Mientras que en otras regiones del país las aseguradoras pueden enfrentar limitaciones en infraestructura y acceso a tecnología, en Lima estas empresas disponen de mejores recursos y capital para mantenerse a la vanguardia. Sin embargo, esta centralización también resalta la desigualdad en la penetración de seguros en el

interior del país, donde el acceso y la oferta son más limitados en comparación con la capital.

En contraste, en otras regiones del Perú, la oferta de seguros suele ser más limitada y enfocada en productos básicos, debido a menores ingresos y menor demanda. La infraestructura para la distribución y atención de seguros es más escasa fuera de la capital, lo que afecta la penetración y el alcance de los productos. En Lima, la competencia es más intensa, lo que impulsa una mayor innovación y la diversificación en las pólizas, algo que no se observa con la misma intensidad en otras áreas del país.

#### **2.1.4 Estructura organizacional y operativa de una aseguradora**

Una empresa aseguradora suele organizarse jerárquicamente en función de las distintas áreas clave que conforman su operación. En la cúspide se encuentra el Directorio o Consejo de Administración, que establece las directrices estratégicas y toma decisiones de alto nivel. Debajo de este, está el Gerente General o CEO, quien dirige la compañía y coordina las funciones de todas las áreas.

En un nivel inferior, se encuentran los Gerentes de Área o vicepresidentes, quienes supervisan las divisiones principales, como Finanzas, Operaciones, Comercial, Riesgos, y Recursos Humanos. Cada una de estas áreas tiene un rol específico en el funcionamiento de la aseguradora:

- Finanzas y Contabilidad: Gestiona la tesorería, los estados financieros, y la relación con los reguladores.
- Operaciones: Se encarga de la suscripción de pólizas, el procesamiento de siniestros y la atención al cliente.
- Comercial y Ventas: Diseña y comercializa los productos de seguros, gestionando tanto canales directos como indirectos.
- Riesgos y Actuaría: Evalúa los riesgos, realiza cálculos actuariales y define las tarifas y reservas técnicas.
- Recursos Humanos: Maneja la contratación, capacitación y bienestar del personal.

Cada una de estas áreas se subdivide en departamentos específicos, como suscripción, reclamos, marketing y auditoría interna, los cuales están liderados por jefes o coordinadores. Esta estructura jerárquica permite un flujo de trabajo ordenado y eficiente, alineado con los objetivos estratégicos de la aseguradora.

Dentro de la estructura organizacional de una aseguradora, los procesos de gestión contable, auditoría y tributaria están integrados de manera que se asegure la transparencia, la precisión financiera y el cumplimiento normativo.

Con respecto a la gestión contable generalmente se ubica dentro del área de Finanzas y Contabilidad. Bajo la supervisión del Gerente de Finanzas, el equipo contable se encarga de llevar los registros financieros de la empresa, incluyendo la activación y depreciación de activos, la contabilidad de ingresos y gastos, y la preparación de los estados financieros.

La contabilidad interactúa con otras áreas, como Operaciones y Comercial, para asegurar que todas las transacciones y eventos económicos se registren correctamente y de manera oportuna. Esto es crucial para la elaboración de informes financieros precisos y para la toma de decisiones informadas.

El área de Auditoría Interna suele estar en un nivel jerárquico independiente, reportando directamente al Directorio o Consejo de Administración, lo que garantiza su objetividad. En algunos casos, puede reportar al Gerente General (CEO), pero mantiene una línea de reporte directa con el Directorio.

La Auditoría Interna revisa y evalúa los procesos contables y financieros, asegurando que se sigan las políticas y procedimientos establecidos y que se cumplan las normativas internas y externas. Además, identifica riesgos y posibles irregularidades, proporcionando recomendaciones para mejoras. Su interacción con el área de Contabilidad es constante, revisando registros y verificando la precisión de los informes financieros.

La gestión tributaria puede estar bajo el área de Finanzas, específicamente dentro del departamento de Contabilidad o en una unidad fiscal dedicada. Este equipo se asegura de que la aseguradora cumpla con todas las obligaciones fiscales y optimiza la carga tributaria dentro del marco legal.



Trabaja estrechamente con Contabilidad para garantizar que todas las transacciones estén correctamente registradas desde una perspectiva fiscal. También colabora con Auditoría Interna para asegurar que las declaraciones y pagos de impuestos sean precisos y cumplan con las regulaciones. La gestión tributaria también interactúa con otras áreas, como Recursos Humanos, para asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales relacionadas con la nómina.

Con respecto a la coordinación y flujo de Información, para las reuniones y reportes, los responsables de contabilidad, auditoría y gestión tributaria suelen participar en reuniones periódicas con el gerente de finanzas y, en algunos casos, con el directorio, para reportar sobre la situación financiera de la empresa, auditorías realizadas y el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

**Sistemas Integrados:** Muchas aseguradoras utilizan sistemas de gestión integrados (ERP) que permiten el flujo de información entre las áreas de Finanzas, Auditoría y Tributos en tiempo real, facilitando la coordinación y reduciendo errores.

Esta integración asegura que la empresa no solo cumpla con sus obligaciones legales y normativas, sino que también mantenga una gestión financiera sólida y transparente, lo cual es crucial para su estabilidad y reputación en el mercado.

### **2.1.5 Situación financiera**

La evaluación de la salud financiera de una aseguradora es crucial para asegurar su estabilidad a largo plazo y su capacidad de cumplir con las obligaciones contractuales hacia sus clientes. A continuación, se abordan los indicadores financieros clave, el proceso de auditoría y las regulaciones contables y tributarias específicas del sector asegurador en Perú, tomando en cuenta la problemática de las activaciones retroactivas de activos intangibles.

#### **2.1.5.1 Indicadores Financieros Clave**

Para evaluar la salud financiera de una aseguradora, se utilizan varios indicadores financieros clave. El margen de solvencia es un indicador crítico que mide la capacidad de la aseguradora para cubrir sus obligaciones con los asegurados. Un margen de solvencia adecuado asegura que la empresa pueda

afrontar riesgos inesperados sin comprometer su estabilidad financiera. El ratio de siniestralidad, que mide la relación entre los siniestros pagados y las primas cobradas, es otro indicador importante. Un ratio de siniestralidad bajo sugiere que la aseguradora está gestionando eficientemente el riesgo. El ratio de reservas técnicas refleja la capacidad de la aseguradora para cubrir sus compromisos futuros. Una gestión adecuada de las reservas técnicas es esencial para asegurar que los fondos estén disponibles para el pago de siniestros futuros. El retorno sobre el patrimonio (ROE) mide la rentabilidad financiera de la aseguradora, indicando qué tan bien la empresa está utilizando el capital de los accionistas para generar ganancias. La liquidez también es fundamental, ya que mide la capacidad de la aseguradora para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Un buen nivel de liquidez es crucial para garantizar que la empresa pueda hacer frente a los pagos de siniestros y otros gastos operativos sin problemas.

La problemática de las activaciones retroactivas de activos intangibles puede distorsionar estos indicadores, especialmente el ROE y la liquidez. Si los activos no se activan en el momento oportuno, se subestiman los costos y se distorsiona la verdadera rentabilidad y liquidez de la empresa.

#### **2.1.5.2 Proceso de auditoría en aseguradoras**

La auditoría en las empresas aseguradoras es un proceso riguroso que se enfoca en la revisión y verificación de los registros contables y financieros para asegurar que reflejan fielmente la situación financiera de la empresa y cumplen con las normativas aplicables. Este proceso incluye auditoría financiera, donde los auditores revisan los estados financieros para garantizar su precisión y conformidad con los principios contables generalmente aceptados. En el contexto de las activaciones retroactivas, los auditores examinan la correcta contabilización de los activos intangibles, asegurando que no se produzcan irregularidades que puedan afectar la fiabilidad de los estados financieros. La auditoría de cumplimiento asegura que la aseguradora cumpla con todas las regulaciones locales, incluyendo las específicas del sector asegurador en Perú. Esto es crucial para evitar sanciones y garantizar la operatividad continua de la empresa. Además de las auditorías externas, muchas aseguradoras cuentan con un equipo de auditoría interna que revisa continuamente los procesos y controles

internos, incluyendo la activación de activos intangibles, para identificar y corregir cualquier deficiencia antes de que impacte en los informes financieros.

### **2.1.5.3 Regulaciones contables y tributarias específicas para el sector asegurador en Perú**

En Perú, el sector asegurador está sujeto a regulaciones contables y tributarias específicas que deben cumplirse para garantizar la transparencia y la correcta gestión financiera. Las aseguradoras en Perú están obligadas a preparar sus estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que incluyen normas específicas para la contabilización de contratos de seguros y la activación de activos intangibles. La NIIF 17, en particular, regula cómo deben reportarse los ingresos y costos de los contratos de seguros, lo cual es crucial para la presentación precisa de los estados financieros. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) supervisa a las aseguradoras en Perú, asegurando el cumplimiento de las regulaciones financieras y de solvencia. La SBS también emite directivas específicas sobre la gestión de reservas técnicas y la activación de activos, que deben seguirse rigurosamente. En cuanto a las regulaciones tributarias, las aseguradoras deben cumplir con las normativas fiscales peruanas, incluyendo el Impuesto a la Renta y el IGV. La correcta activación de activos intangibles es crucial para evitar problemas tributarios, ya que un registro inadecuado puede llevar a sanciones y ajustes fiscales.

Las activaciones retroactivas pueden generar desafíos significativos en el cumplimiento de estas normativas, ya que pueden resultar en una presentación distorsionada de los ingresos y gastos, lo que afecta tanto la contabilidad como la tributación de la empresa. Es esencial que las aseguradoras implementen procesos robustos para garantizar que los activos intangibles se activen correctamente desde el momento en que empiezan a ser utilizados, evitando así problemas de conformidad con las regulaciones y asegurando la precisión en la situación financiera presentada.

### **2.1.6 Procesos y herramientas de gestión empresarial**

Las aseguradoras utilizan diversas herramientas de gestión empresarial para mejorar continuamente sus procesos financieros y operativos. A continuación, vamos a detallar algunas de las herramientas clave y cómo pueden aplicarse en el contexto de la gestión de activos intangibles, particularmente en la problemática de activaciones retroactivas.

Primero está el Diagrama de Ishikawa o diagrama de causa-efecto, también conocido como diagrama de pescado, es una herramienta utilizada para identificar las causas raíz de un problema. En una aseguradora, esta herramienta puede aplicarse para analizar los factores que contribuyen a la inadecuada activación de activos intangibles. Al mapear posibles causas, como la falta de coordinación entre áreas, la ausencia de procedimientos estandarizados o la deficiente comunicación interna, se pueden identificar áreas críticas que requieren mejoras.

La aplicación del Diagrama de Ishikawa permite a las aseguradoras identificar las causas raíz de la ineficiente activación de activos intangibles, lo que lleva a soluciones más precisas y efectivas. Por ejemplo, si se descubre que la falta de capacitación en el área de contabilidad es una causa principal, la empresa puede enfocarse en programas de formación específicos para abordar este problema.

A través del uso del Diagrama de Ishikawa, una propuesta de mejora podría ser la implementación de un comité interdepartamental que supervise y coordine la activación de activos intangibles. Este comité sería responsable de asegurar que todos los activos se activen contablemente en el momento en que comienzan a usarse, lo que evitaría las activaciones retroactivas.

Luego tenemos el análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) es otra herramienta fundamental en la gestión estratégica de las aseguradoras. Esta herramienta permite a la empresa evaluar su posición actual en relación con la gestión de activos intangibles. Por ejemplo, el análisis FODA puede ayudar a identificar fortalezas como un equipo contable capacitado o un sistema de gestión ERP robusto, así como debilidades como la falta de protocolos claros para la activación de activos. También puede destacar

oportunidades como la implementación de nuevas tecnologías y amenazas como cambios regulatorios que podrían impactar la gestión de estos activos.

El análisis FODA, al identificar debilidades y amenazas, puede alertar a la empresa sobre áreas que requieren atención inmediata. Por ejemplo, si se detecta que la ausencia de un plan de trabajo específico para la activación de activos intangibles es una debilidad, la aseguradora puede priorizar la creación e implementación de un plan que incluya protocolos claros y responsabilidades asignadas.

El Análisis FODA podría llevar a la propuesta de desarrollar un protocolo detallado para la activación de activos intangibles que incluya capacitaciones regulares para el personal involucrado. Además, podría recomendarse la adopción de un software específico que facilite el seguimiento y la activación de estos activos en tiempo real.

Y por último el modelo CANVAS es una herramienta que se utiliza para diseñar y visualizar modelos de negocio. En el contexto de una aseguradora, el CANVAS puede ayudar a mapear cómo la gestión de activos intangibles se integra en el modelo de negocio general. Por ejemplo, este modelo puede destacar cómo la activación oportuna de un software de gestión de riesgos (un activo intangible) puede mejorar la propuesta de valor de la aseguradora, optimizar sus operaciones y fortalecer las relaciones con los clientes.

El modelo CANVAS permite visualizar cómo la gestión eficiente de activos intangibles contribuye al éxito general del negocio. Al entender cómo los activos intangibles, como software y patentes, se relacionan con otros elementos del modelo de negocio (clientes, canales, relaciones, etc.), la aseguradora puede tomar decisiones más informadas que optimicen tanto la gestión operativa como la financiera.

Utilizando el modelo CANVAS, una propuesta de mejora podría ser la integración de la gestión de activos intangibles dentro del sistema de planificación empresarial de la aseguradora. Esto aseguraría que la activación de activos intangibles esté alineada con los objetivos estratégicos de la empresa, optimizando así tanto la eficiencia operativa como la precisión financiera.

## **2.1.7 Desempeño laboral**

### **Deyli Nayeli Sullcahuaman Morón**

Desempeño un rol crucial en la gestión de activos intangibles, contribuyendo directamente a la precisión de los estados financieros y al fortalecimiento de la gestión general de la empresa en la que trabajo. Aunque en mi caso es un estudio contable, mi labor es vital para apoyar y garantizar la correcta activación y contabilización de estos activos, asegurando así la transparencia y exactitud de la información financiera.

Con respecto a la gestión de activos intangibles, me encargo de varias tareas fundamentales. Estas incluyen la revisión y seguimiento de la documentación necesaria para la activación de los activos, como contratos, facturas, y registros de uso. Además, soy responsable de garantizar que estos activos se activen contablemente en el momento adecuado, cumpliendo con las normativas contables vigentes y evitando acumulaciones en cuentas en tránsito. Dado que trabajo en un estudio contable, mi función específica es centrarse en la elaboración de informes y análisis contables que proporcionen a las aseguradoras con las que trabajamos los datos necesarios para tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus activos intangibles.

Debido a mi involucramiento directo en los procesos contables, una de las propuestas que tengo es la implementación de un sistema de seguimiento más robusto para la activación de activos intangibles. Este sistema podría incluir alertas automáticas y una mayor integración con otros departamentos, como tecnología y legal, para asegurarnos que los activos sean activados en el momento en que comienzan a usarse. Desde mi posición en un estudio contable, puedo sugerir la adopción de mejores prácticas contables o la utilización de software especializado que permita una mayor automatización y precisión en la contabilización de estos activos. Además, también propongo la realización de capacitaciones periódicas para el personal involucrado en el proceso de activación, con el objetivo de minimizar errores y garantizar que todos estén alineados con los procedimientos y normativas actuales.

Incluso desde un estudio contable, mi desempeño laboral no solo garantiza la precisión de los estados financieros, sino que también impulsa mejoras continuas en los procesos contables, contribuyendo al éxito general de la empresa, lo cual es fundamental para asegurar una gestión eficiente de los activos intangibles en las aseguradoras.

### **Abigail Nataly Salcedo Motta**

Me encuentro laborando en una de las principales aseguradoras del Perú, me encargo de ver varios procesos. Una de mis principales funciones es mejorar y optimizar los procesos que pueden ser muy manuales y tomar mucho tiempo, poder automatizarlos y que se cree un manual sobre el proceso para tener una guía y entendimiento general.

Como funciones dentro del área de contabilidad me encargo de ver principalmente los activos fijos, las cuentas por cobrar, los devengos, cuentas por pagar vida, etc.

Dentro de los procesos, he identificado varios puntos de mejora, principalmente en el cuadro de activos intangibles entre la contabilidad y el libro.

Las áreas responsables de los proyectos que se encuentran en la cuenta de tránsito no han ido activándolo en el momento que empiezan a usarlo.

Es decir, contablemente, no hay registro correcto de la fecha real en la que empezó a usarse. Tenemos un desfase por varios meses, incluso un par de años.

Lo que se propuesto como medida momentánea son las activaciones retroactivas, en la que se hace un cálculo manual de amortización retroactiva, que incluyen varias horas hombre para regularizar los procesos mes a mes.

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN**

### **3.1 Nivel de investigación**

En la investigación se utilizó el método autoritario, analítico, no estadístico, descriptivo y de síntesis, entre otros que se desarrollaron en el trabajo.

En este método hemos partimos de casos prácticos para poder llegar a conclusiones y soluciones específicas.

### **3.2 Método de investigación**

En esta investigación se utilizó el método autoritario, analítico, no estadístico, descriptivo y de síntesis, entre otros que se desarrollaran en el trabajo.

### **3.3 Población y muestra**

La población objeto de estudio está conformada por 16 empresas aseguradoras ubicadas en Lima metropolitana, la información sobre las empresas aseguradoras se obtuvo desde el portal de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

El total de la muestra es de 32 personas.

### **3.4 Técnica de recolección de datos**

La técnica que se utilizó para la presente investigación fue el cuestionario de evaluación o también conocido como encuestas, estas son instrumentos que ayudan a la recolección de información y/u opiniones de un seleccionado grupo de personas sobre un tema en específico.

Realizamos preguntas que permitieron obtener opiniones diversificadas y poder entender la percepción de cada persona. De esta manera sacamos un promedio de lo que las personas prefieren o están de acuerdo.

Para los fines de esta investigación titulada Activos intangibles y la gestión financiera de las empresas aseguradoras, Lima 2023, se utilizó dicha técnica de recolección de datos, con el propósito de conocer distintos puntos de vista y con el fin de complementar dicha investigación.

Este cuestionario consta de 6 preguntas.



### 3.5 Operacionalización de las variables

**Tabla 1**

*Indicadores para la operacionalización*

<p><b>Definición Conceptual</b></p>	<p><b>Variable X: Activos intangibles</b></p> <p>Según la norma internacional de contabilidad, “un activo intangible se caracteriza porque es un activo identificable, sin sustancia física y que se destina para ser utilizado en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendamiento a terceros o para fines administrativos.”</p>	<p><b>Variable Y: Gestión Financiera</b></p> <p>Según la Universidad Francisco de Vitoria menciona que: “la gestión financiera es la práctica de manejar las finanzas de una empresa de forma que le permita tener éxito y cumplir la normativa. Esto requiere tanto un plan de alto nivel como una ejecución”.</p>
<p><b>Definición Operacional</b></p>	<p><b>Indicadores X</b></p>	<p><b>Indicadores Y</b></p>
	<p><b>X1: vida útil</b></p>	<p><b>Y1: Recursos económicos</b></p>
	<p><b>X2: costo</b></p>	<p><b>Y2: Planificación</b></p>
<p><b>Escala Valorativa</b></p>	<p>Ordinal</p>	

*Nota:* Datos tomados de la operacionalización de las variables (2023). Fuente:

Elaboración propia.

## CAPITULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Interpretación de resultados

En este capítulo veremos los resultados de la encuesta realizada a una muestra de 32 personas de 16 aseguradoras, estas personas conformadas por gerentes, jefes contables, entre otros de las entidades en base a la investigación de título “Activos intangibles y la gestión financiera de las empresas aseguradoras, Lima 2023”.

Los resultados de la encuesta comprenden el correcto desarrollo de nuestros objetivos específicos planteados, a continuación, presentamos estos y su interpretación:

1. Primera pregunta de la encuesta

**Tabla 1**

*¿Considera que una adecuada gestión y activación de la vida útil de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa?*

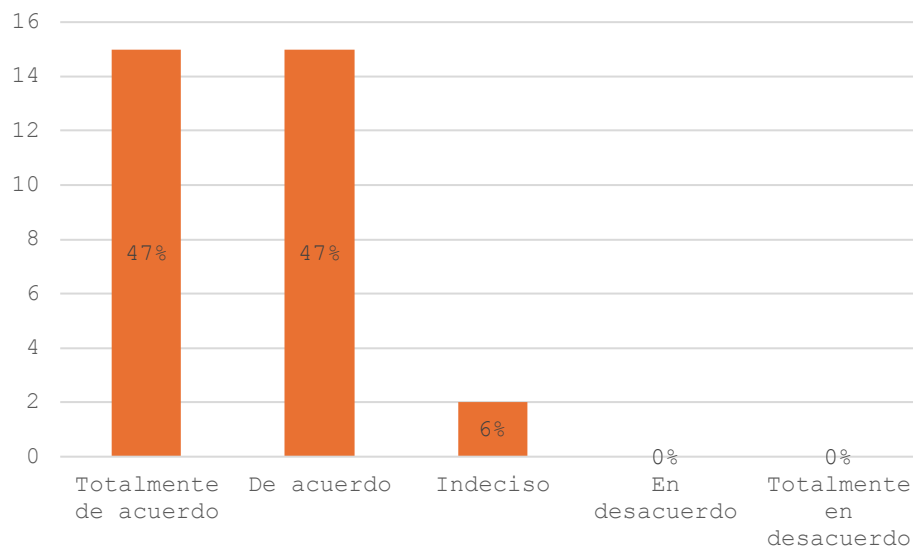
N°	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente de acuerdo	15	47%
2	De acuerdo	15	47%
3	Indeciso	2	6%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	Total	32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024).

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 2**

*¿Considera que una adecuada gestión y activación de la vida útil de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa?*



*Nota:* La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 1, se evaluó si los encuestados consideran que una adecuada gestión y activación de la vida útil de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa. De los 32 encuestados, 15 (46.88%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que otros 15 (46.88%) se mostraron de acuerdo. Solo 2 personas (6.25%) se mostraron indecisas y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, ya que el 93.75% de los encuestados está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que una adecuada gestión y activación de la vida útil de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa. Esto sugiere que existe una percepción clara entre las aseguradoras sobre la importancia de controlar y gestionar correctamente los activos intangibles. Solo un 6.25% se mostró indeciso, mientras que no hubo respuestas negativas, lo que refuerza la necesidad

de implementar procesos sólidos en este aspecto para optimizar la eficiencia financiera dentro del sector.

## 2. Segunda pregunta de la encuesta

**Tabla 2**

*¿El costo de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles está adecuadamente controlado y alineado con los objetivos financieros de su aseguradora?*

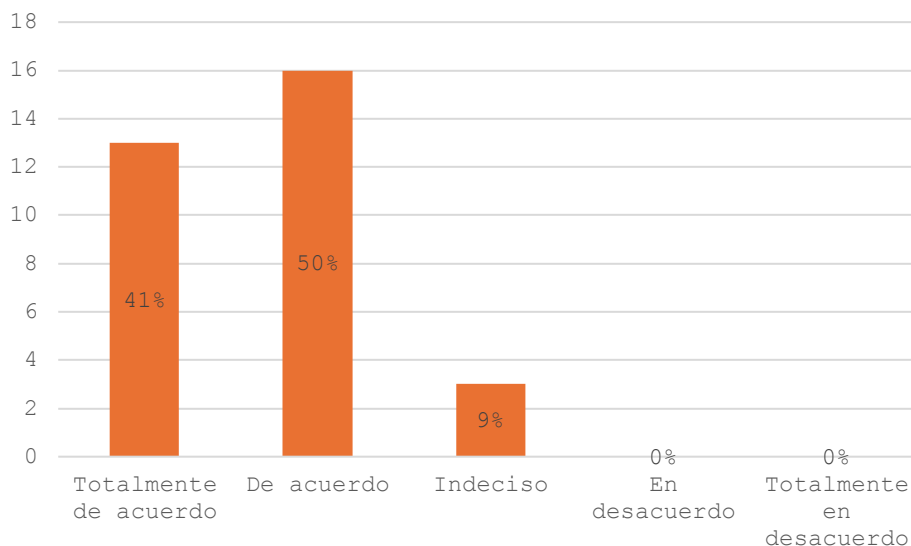
<b>N°</b>	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1	Totalmente de acuerdo	13	41%
2	De acuerdo	16	50%
3	Indeciso	3	9%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	Total	32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024).

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 3**

*¿El costo de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles está adecuadamente controlado y alineado con los objetivos financieros de su aseguradora?*



*Nota:* La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 2, se evaluó si el costo de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles está adecuadamente controlado y alineado con los objetivos financieros de la aseguradora. De los 32 encuestados, 13 (40.63%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que 16 (50%) se mostraron de acuerdo. Solo 3 personas (9.38%) se mostraron indecisas, y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, ya que el 90.63% de los encuestados considera que el control del costo de los activos intangibles está en línea con los objetivos financieros de la empresa. Esto indica que las aseguradoras en general perciben que están gestionando correctamente los costos asociados a los activos intangibles, lo que sugiere una gestión eficiente en cuanto a la relación entre estos costos y los objetivos financieros. Solo un 9.38% se mostró indeciso, mientras que no hubo

respuestas negativas, lo que refuerza la importancia de seguir implementando controles rigurosos en este aspecto.

### 3. Tercera pregunta de la encuesta

**Tabla 3**

*¿La amortización de los activos intangibles se realiza de manera oportuna y refleja su uso real dentro de la organización?*

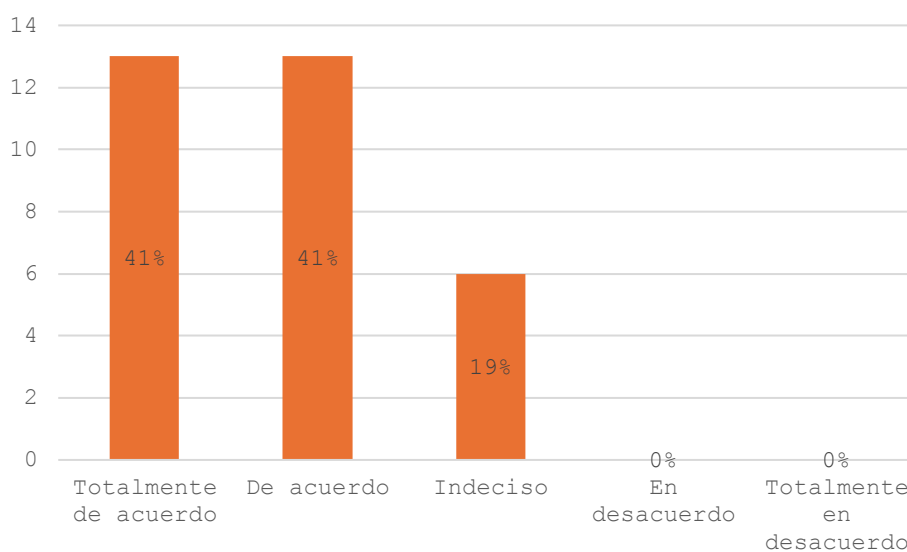
N°	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente de acuerdo	13	41%
2	De acuerdo	13	41%
3	Indeciso	6	19%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	Total	32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024).

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 4**

*¿La amortización de los activos intangibles se realiza de manera oportuna y refleja su uso real dentro de la organización?*



*Nota:* La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 3, se evaluó si la amortización de los activos intangibles se realiza de manera oportuna y refleja su uso real dentro de la organización. De los 32 encuestados, 13 (40.63%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que otros 13 (40.63%) se mostraron de acuerdo. Solo 6 personas (18.75%) se mostraron indecisas, y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, ya que el 81.26% de los encuestados considera que la amortización de los activos intangibles se realiza de forma oportuna y acorde a su uso real dentro de la organización. Esto refleja una percepción positiva en cuanto al control y registro de la amortización, lo cual es clave para una gestión financiera precisa. El 18.75% de indecisos sugiere que aún existe margen para mejorar en la implementación de este proceso dentro de algunas aseguradoras.

#### 4. Pregunta 4 de la encuesta

**Tabla 4**

*¿Los recursos económicos asignados para la activación de activos intangibles son suficientes para garantizar su correcta contabilización y gestión?*

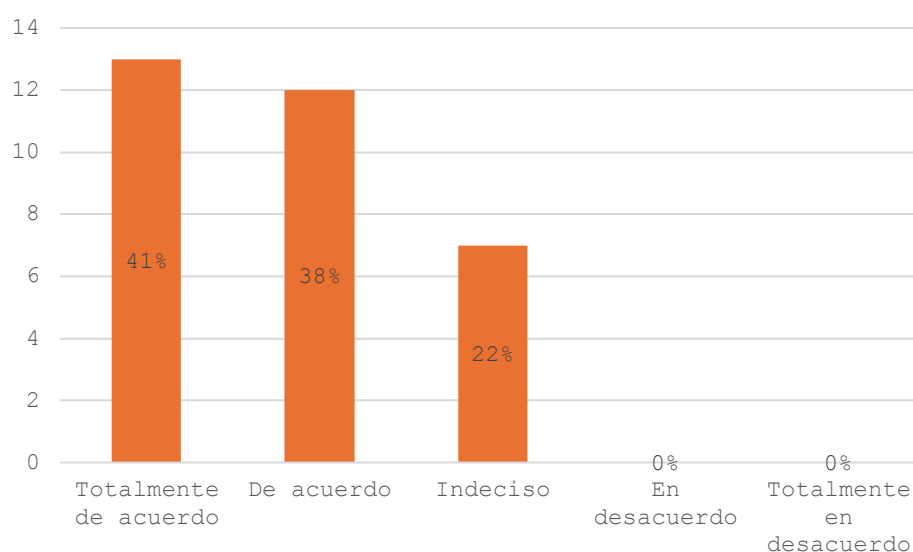
N°	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente de acuerdo	13	41%
2	De acuerdo	12	38%
3	Indeciso	7	22%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	Total	32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024).

Fuente: Elaboración propia.

### Figura 5

*¿Los recursos económicos asignados para la activación de activos intangibles son suficientes para garantizar su correcta contabilización y gestión?*



*Nota:* La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 4, se evaluó si los recursos económicos asignados para la activación de activos intangibles son suficientes para garantizar su correcta contabilización y gestión. De los 32 encuestados, 13 (40.63%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que 12 (37.5%) se mostraron de acuerdo. 7 personas (21.88%) se mostraron indecisas, y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, ya que el 78.13% de los encuestados está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que los recursos asignados son suficientes para una correcta contabilización y gestión de los activos intangibles. Esto sugiere que la mayoría percibe una asignación adecuada



de recursos, aunque el 21.88% de indecisos indica que algunas aseguradoras podrían mejorar en la planificación y distribución de estos recursos para optimizar su gestión contable.

5. Pregunta 5 de la encuesta

**Tabla 5**

*¿La planificación interna contempla protocolos claros para la activación inmediata de los activos intangibles en cuanto se inicia su uso?*

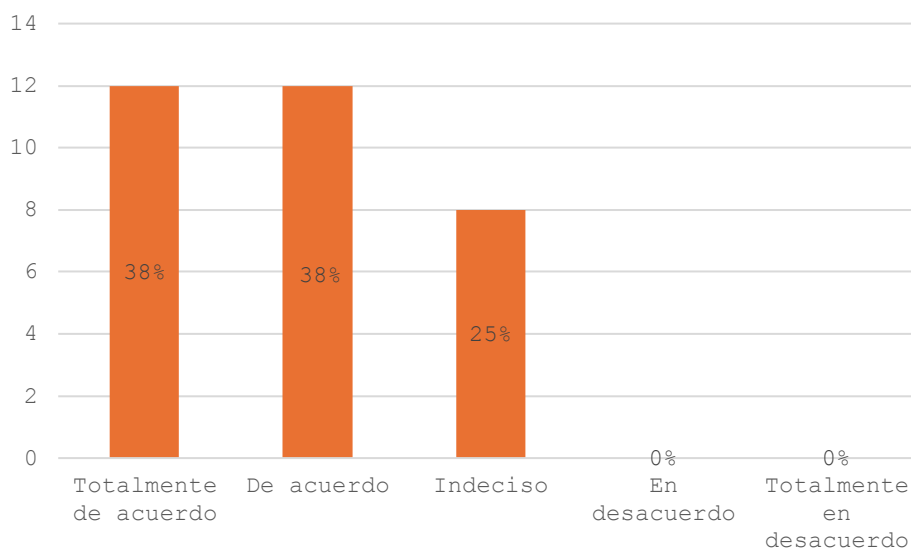
N°	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente de acuerdo	12	38%
2	De acuerdo	12	38%
3	Indeciso	8	25%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total		32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024).

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 6**

*¿La planificación interna contempla protocolos claros para la activación inmediata de los activos intangibles en cuanto se inicia su uso?*



*Nota:* La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 5, se evaluó si la planificación interna contempla protocolos claros para la activación inmediata de los activos intangibles cuando se inicia su uso. De los 32 encuestados, 12 (37.5%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que otros 12 (37.5%) se mostraron de acuerdo. 8 personas (25%) se mostraron indecisas, y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, con un 75% de los encuestados de acuerdo o totalmente de acuerdo en que existen protocolos claros para la activación de los activos intangibles al iniciar su uso. Sin embargo, el 25% de indecisos sugiere que algunas aseguradoras aún podrían mejorar en establecer procedimientos más definidos, lo que podría fortalecer su control y gestión de estos activos, optimizando así la eficiencia operativa.

#### 6. Pregunta 6 de la encuesta

**Tabla 6**

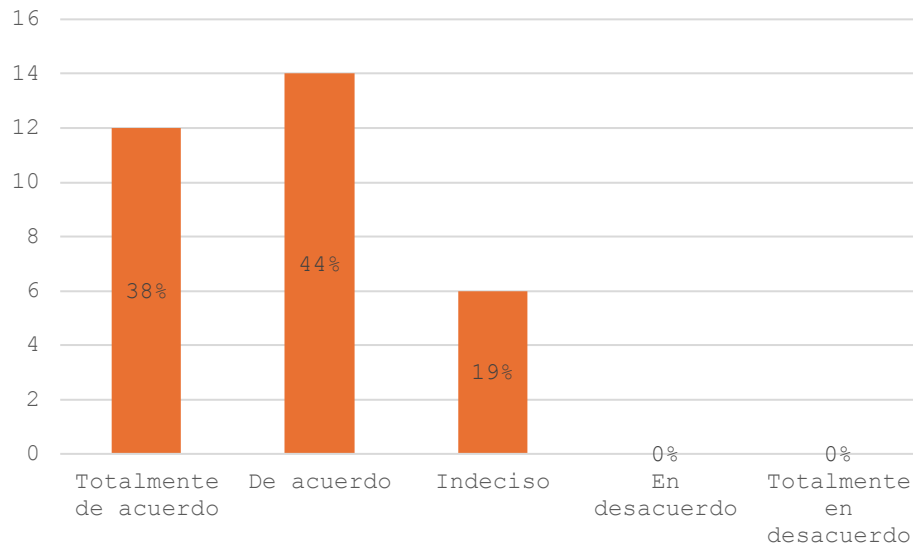
*¿La gestión fiscal de su empresa incluye procedimientos específicos para minimizar el impacto de las activaciones retroactivas de activos intangibles?*

N°	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente de acuerdo	12	38%
2	De acuerdo	14	44%
3	Indeciso	6	19%
4	En desacuerdo	0	0%
5	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	Total	32	100%

*Nota:* datos tomados de la encuesta realizada en google forms (2024). Fuente: Elaboración propia.

**Figura 7**

*¿La gestión fiscal de su empresa incluye procedimientos específicos para minimizar el impacto de las activaciones retroactivas de activos intangibles?*



**Nota:** La figura muestra la frecuencia y porcentajes de 32 trabajadores de 16 empresas de seguros tomados de la encuesta realizada en google forms. Fuente: Elaboración propia. (2024)

En la Pregunta 6, se evaluó si la gestión fiscal de las empresas incluye procedimientos específicos para minimizar el impacto de las activaciones retroactivas de activos intangibles. De los 32 encuestados, 12 (37.5%) manifestaron estar totalmente de acuerdo, mientras que 14 (43.75%) se mostraron de acuerdo. 6 personas (18.75%) se mostraron indecisas y no hubo respuestas de desacuerdo o total desacuerdo.

Los resultados son favorables, ya que el 81.25% de los encuestados está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que se han implementado procedimientos fiscales adecuados para controlar el impacto de las activaciones retroactivas. Sin embargo, el 18.75% de indecisos indica que algunas aseguradoras podrían necesitar revisar sus procedimientos fiscales para reducir los efectos de estas activaciones, asegurando así una gestión fiscal más eficiente y transparente.

## **CAPÍTULO V: DISCUSIÓN – CONCLUSIONES – RECOMENDACIONES**

### **5.1 Discusión**

A lo largo del trabajo de suficiencia profesional, se ha demostrado que la implementación de herramientas digitales en la gestión contable puede optimizar significativamente la eficiencia operativa en los estudios contables de Lima. La información obtenida a través de encuestas y análisis demuestra que una correcta gestión de los activos intangibles, como los softwares de gestión contable, está directamente relacionada con la mejora en la gestión financiera de las empresas aseguradoras y contables. En este sentido, el control y la activación oportuna de los activos intangibles permiten una representación financiera más precisa, lo que repercute en una mayor capacidad de planificación y toma de decisiones.

El 93.75% de los encuestados manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en que una adecuada gestión y activación de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa. Estos resultados confirman la importancia de los procesos internos que aseguren la activación contable de los intangibles en el momento en que comienzan a utilizarse, evitando así las activaciones retroactivas que pueden generar distorsiones en los estados financieros. La percepción general de los encuestados refuerza la idea de que la implementación de tecnologías no solo mejora la eficiencia, sino que también evita complicaciones futuras relacionadas con el retraso en la contabilización de estos activos.

Un aspecto clave que se ha identificado en la investigación es la necesidad de una planificación interna sólida y clara para garantizar que los procesos de activación de los intangibles sean efectivos y no se acumulen en cuentas en tránsito. Esto no solo facilita la contabilidad oportuna, sino que también minimiza el impacto fiscal que puede generar el retraso en la activación de los activos. El 81.25% de los encuestados expresó que las empresas ya han implementado procedimientos fiscales para controlar el efecto de estas activaciones retroactivas, lo cual es un avance significativo para las aseguradoras.

Es notable que las herramientas digitales, si bien requieren una inversión inicial, están alineadas con los objetivos financieros a largo plazo, ya que optimizan la gestión de los recursos económicos. En este aspecto, el 90.63% de los encuestados coincidió en que el costo de adquisición y mantenimiento de los intangibles está adecuadamente controlado y alineado con los objetivos financieros de sus aseguradoras, lo que respalda la inversión en estas tecnologías como una estrategia viable y beneficiosa para el sector.

Por último, cabe destacar que la planificación interna es crucial para asegurar la activación inmediata de los activos intangibles. El hecho de que el 75% de los encuestados afirmara que cuentan con protocolos claros en este sentido refuerza la necesidad de una gestión contable más eficiente, que aproveche al máximo las herramientas digitales. Sin embargo, el 25% restante que se mostró indeciso revela que aún existen áreas por mejorar en términos de coordinación interna y planificación. Estos hallazgos sugieren que, para maximizar los beneficios de los activos intangibles y mejorar la gestión financiera, las empresas deben enfocarse en fortalecer sus políticas de activación, amortización y control de estos activos, asegurando así su alineación con los objetivos operativos y financieros.

## 5.2 Conclusiones

a. Se concluye que una adecuada gestión y activación de la **vida útil** de los intangibles tiene un impacto positivo en los **recursos económicos** de las empresas aseguradoras de Lima. La correcta activación de estos activos contribuye a una mejor asignación y optimización de los recursos, evitando costos innecesarios derivados de activaciones retroactivas y permitiendo una representación financiera más precisa. Esto, a su vez, asegura una mejor planificación y estabilidad económica para las aseguradoras.

b. El **costo** de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles tiene un efecto directo en la **planificación** interna de las empresas aseguradoras de Lima. Las aseguradoras que logran alinear estos costos con sus objetivos financieros pueden estructurar una planificación más eficiente, asegurando que los recursos sean invertidos de manera efectiva. La investigación demuestra que

un control adecuado de los costos de los intangibles facilita una planificación estratégica más sólida, permitiendo que las aseguradoras operen de manera más rentable y con menores riesgos financieros.

c. La **amortización** oportuna de los activos intangibles tiene un impacto significativo en la **gestión fiscal** de las empresas aseguradoras de Lima. Una amortización que refleja el uso real de estos activos dentro de la organización permite un control fiscal más preciso, minimizando el impacto de las activaciones retroactivas y reduciendo el riesgo de contingencias fiscales. Esto demuestra la necesidad de implementar procedimientos claros para asegurar que los activos intangibles sean amortizados adecuadamente, protegiendo así la solidez fiscal de las empresas.

En conclusión, se ha determinado que los activos intangibles tienen un impacto significativo en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima. Una adecuada gestión y activación de la vida útil, un control preciso del costo de adquisición y mantenimiento, así como una correcta amortización de estos activos, son elementos clave para garantizar una eficiente gestión financiera. El manejo eficaz de los activos intangibles no solo mejora la transparencia y control en la empresa, sino que también optimiza el uso de los recursos económicos, la planificación estratégica y el cumplimiento de las obligaciones fiscales, contribuyendo de manera directa a la estabilidad y sostenibilidad financiera de las aseguradoras.

### **5.3 Recomendaciones**

a. Se recomienda que las empresas aseguradoras de Lima implementen políticas más rigurosas para la gestión y activación de la **vida útil** de sus activos intangibles. Es fundamental que se realice un monitoreo constante del uso y activación de estos activos para garantizar una correcta asignación de los **recursos económicos**, evitando activaciones retroactivas que puedan generar desequilibrios financieros. Esto permitirá una mayor eficiencia en el control de los recursos económicos y asegurará una representación financiera precisa.

b. Para mejorar la **planificación** interna, las aseguradoras deben establecer un control más exhaustivo sobre los **costos** de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles. Se recomienda que las empresas implementen herramientas digitales que les permitan monitorear estos costos en tiempo real y asegurar su alineación con los objetivos financieros. Esto contribuirá a una planificación más efectiva y reducirá los riesgos asociados a la mala gestión de costos, facilitando una mayor competitividad y estabilidad en el sector.

c. Es recomendable que las aseguradoras de Lima refuercen los procedimientos para la **amortización** de los activos intangibles, asegurando que este proceso refleje de manera fiel el uso real de dichos activos en la organización. La implementación de políticas claras y controles periódicos sobre la amortización permitirá minimizar los riesgos fiscales asociados a las activaciones retroactivas. Además, las aseguradoras deben capacitar a su personal en la **gestión fiscal** para que se mantenga un adecuado cumplimiento normativo, mejorando así su eficiencia fiscal.

En general, se recomienda a las empresas aseguradoras de Lima establecer políticas y controles más sólidos en torno a la gestión de los activos intangibles, asegurando que se registren y se gestionen de manera oportuna y precisa. Esto implica no solo el monitoreo continuo de la vida útil y la amortización de los intangibles, sino también una alineación adecuada de los costos asociados con los objetivos financieros de la empresa. Asimismo, es necesario que se adopten herramientas digitales que faciliten una mayor eficiencia en la gestión financiera, permitiendo a las aseguradoras tomar decisiones informadas y mejorar su competitividad en el mercado.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, C., Terán, M., Álvarez, A. y Salazar, E. (2018). *Gestión financiera*. Universidad de las fuerzas armadas ESPE.  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15415/1/GESTION%20FINANCIERA.pdf>.
- APESEG (2024). *Informe trimestral del sistema asegurador*.  
[https://www.apeseg.org.pe/wp-content/uploads/2024/07/Resultados\\_Sistema\\_Asegurador\\_2T24.pdf](https://www.apeseg.org.pe/wp-content/uploads/2024/07/Resultados_Sistema_Asegurador_2T24.pdf)
- Arias, A. S. (2024, 27 mayo). *Activo intangible - Qué es y cómo impacta en tu negocio*. Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/activo-intangible.html>
- Aulestia, C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito*. Universidad andina Simón Bolívar.  
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>.
- Cañibano, L; 2018. *Accounting and intangibles*. SPANISH ACCOUNTING REVIEW. Dialnet. Vol.21. (1-6)  
<///C:/Users/USER/Downloads/DialnetAccountingAndIntangibles-6910214.pdf>
- García, M. (2021). *Los activos intangibles: El Capital Intelectual como generador de valor en las Entidades Financieras*. Ejes de economía y sociedad, 5(9), 302-328.



- Gonzales & Regis (2022). *Factores financieros que explican la extensión de revelación de información voluntaria de activos intangibles, no exigida por la NIC 38, de las empresas financieras que cotizan en la bolsa de valores peruana*. Universidad de Piura.  
<https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/bef96dde-8f3d-41ff-a49f-f2a5a0e6c459/content>
- Sevilla, A. (2024). *Activo intangible: Qué es*.  
<https://economipedia.com/definiciones/activo-intangible.html>
- Silvera, J. y Ventocilla, J. (2023). *La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Zárata 2020*. Universidad continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12815/2/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Silvera\\_Ventocilla\\_2023.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12815/2/IV_FCE_310_TE_Silvera_Ventocilla_2023.pdf)
- Statista (2024). *Ranking de los grupos aseguradores en el mundo en 2024, según valor de marca*.  
<https://es.statista.com/estadisticas/569112/ranking-de-grupos-aseguradores-con-mayor-valor-de-marca-en-el-mundo/>

## ANEXO N.º 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

### TÍTULO: ACTIVOS INTANGIBLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS ASEGURADORAS, LIMA 2023

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es el efecto de los activos intangibles en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima?	Determinar el efecto de los activos intangibles en la gestión financiera de las empresas aseguradoras de Lima	1. Variable Independiente:  X: Intangibles	1. Diseño metodológico:  Cualitativa, transeccional.
¿Cómo impacta la vida útil de un intangible en los recursos económicos de las empresas aseguradoras de Lima?	Indicar el impacto de la vida útil de un intangible en los recursos económicos de las empresas aseguradoras de Lima	X1: Vida útil X2: Costo X3: Amortización	2. Tipo de investigación:  Método autoritario, analítico, no estadístico, descriptivo y de síntesis.
¿Cuál es el efecto del costo de un intangible en la planificación de las empresas aseguradoras de Lima?	Evaluar el efecto del costo de un intangible en la planificación de las empresas aseguradoras de Lima	2. Variable dependiente:  Y: Gestión Financiera  Y1: Recursos económicos  Y2: Planificación	3. Población:  La población objeto de estudio está conformada por 16 empresas aseguradoras ubicadas en Lima metropolitana.
¿Cómo impacta la amortización de un intangible en la gestión fiscal de las empresas aseguradoras de Lima?	Determinar el impacto de la amortización de un intangible en la gestión fiscal de las empresas aseguradoras de Lima	Y3: Gestión fiscal	

## ANEXO N.º 02: ENCUESTA

1. ¿Considera que una adecuada gestión y activación de la vida útil de los activos intangibles contribuye a una mejor gestión financiera en su empresa?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
2. ¿El costo de adquisición y mantenimiento de los activos intangibles está adecuadamente controlado y alineado con los objetivos financieros de su aseguradora?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
3. ¿La amortización de los activos intangibles se realiza de manera oportuna y refleja su uso real dentro de la organización?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
4. ¿Los recursos económicos asignados para la activación de activos intangibles son suficientes para garantizar su correcta contabilización y gestión?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
5. ¿La planificación interna contempla protocolos claros para la activación inmediata de los activos intangibles en cuanto se inicia su uso?
  - a. Totalmente de acuerdo

- b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
6. ¿La gestión fiscal de su empresa incluye procedimientos específicos para minimizar el impacto de las activaciones retroactivas de activos intangibles?
- a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo