

“EL LEASING FINANCIERO Y OPERATIVO Y SU
INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA
EMPRESA CONSTRUCTORA CASME C&M
S.R.L,CAJAMARCA 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autoras:

Katherine Guadalupe Barrantes Muñoz

Ana Yessenia Salazar Infante

Asesor:

CPCC . Segundo Jose Ispilco Bolaños

<https://orcid.org/0000-0002-2674-5815>

Cajamarca - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Luia Céspedes Ortiz	26685956
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 2	Luis Oblitas Jearger	40246103
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 3	Juan Romelio Mendoza Sanchez	43679106
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad problemática	8
1.2. Formulación del problema	29
1.3. Objetivos	30
1.4. Hipótesis	31
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	32
CAPÍTULO III: RESULTADOS	37
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	47
REFERENCIAS	53
ANEXOS	59

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Gastos del leasing Financiero y operativo de la empresa Constructora Casme C&M S.R.L,Cajamarca para el periodo 2021.	37
Tabla 2 Análisis de los Ratios de rentabilidad del leasing Financiero.	38
Tabla 3 Análisis de los Ratios de rentabilidad del leasing operativo.	39
Tabla 4 Gastos financieros del leasing financiero.	40
Tabla 5 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos financieros del leasing financiero.	40
Tabla 6 Gastos de mantenimiento del leasing financiero.	41
Tabla 7 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos de mantenimiento del leasing financiero.	41
Tabla 8 Gastos de depreciación del leasing financiero.	42
Tabla 9 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos de depreciación del leasing financiero.	42
Tabla 10 Gastos financieros del leasing operativo .	43
Tabla 11 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos financieros del leasing operativo.	43
Tabla 12 Gastos de mantenimiento del leasing financiero.	44
Tabla 13 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos de mantenimiento del leasing operativo.	44
Tabla 14 Gastos de depreciación del leasing operativo.	45
Tabla 15 Análisis de ratios de rentabilidad en los gastos de depreciación del leasing operativo.	45

Haga clic o pulse aquí para escribir texto.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “El leasing financiero y operativo y su influencia en la rentabilidad de la empresa Constructora Casme C&M S.R.L Cajamarca 2021, se planteó como objetivo “Determinar la influencia del leasing financiero y operativo en la rentabilidad de la empresa” , asimismo se analizó los gastos financieros del arrendamiento financiero y operativo, gastos de mantenimiento y gastos por depreciación y de esta manera poder determinar la influencia que tienen en la rentabilidad de la empresa. El tipo de estudio es de enfoque mixto, de diseño no experimental y de corte trasversal. Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó el análisis documental, donde se analizó el estado de situación financiera y el estado de resultados de la empresa, para elaborar los cálculos de los ratios de rentabilidad utilizamos un programa Excel, con la finalidad de conocer cuan rentable es la empresa a través de su inversión.

Según los resultados obtenidos la empresa en el leasing financiero y operativo logró un porcentaje favorable, aplicando las ratios de rentabilidad; rentabilidad sobre inversión (ROA), rentabilidad sobre ventas netas, rotación de activos y en su rentabilidad sobre patrimonio (ROE) generando una utilidad favorable para sus accionistas.

Concluyendo que el leasing financiero y operativo son medios de financiamientos más recomendados para que las diferentes empresas puedan adquirir sus equipos, por los beneficios y ventajas que ofrecen. Al igual que los índices de rentabilidad son importantes para tomar una acertada decisión financiera.

PALABRAS CLAVES: Financiamiento, leasing, leasing financiero, leasing operativo, rentabilidad, estados financieros

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Acuña, S., & Vargas, T. (2019). *Incidencia del arrendamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Huáscar Cargo Internacional S.A.C., Cajamarca, en el año 2018*. [Tesis de licenciatura]. Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/21049>
- Albisetti, R. (2018). *Finanza empresarial: Estrategia, mercados y negocios estructurados*. Editorial Pontificia Universidad Javeriana
- Arenal, C. (2021). *Plan General de Contabilidad. UF0515*. San Millan: Tutor Formación Editorial.
https://books.google.com.pe/books?id=zi1GEAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Avalos, E., Meléndez, Y., & Flores, B. (2019). *El arrendamiento financiero y su efecto en la situación financiera de la empresa eléctricas de Medellín Perú SA, año 2018*. [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional del Callao.
<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4492/melendez%20lopez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bahillo, M., Ruiz, G., & Pérez, M. (2019). *Gestión Financiera*. (2ª ed.). Paraninfo, Madrid.
<https://www.worldcat.org/title/gestion-financiera/oclc/1123191034>
- Bárcena, A., Cimoli, M., García-Buchaca, R., Titelman, D., & Pérez, R. (2019). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2019*.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/45000-balance-preliminar-economias-america-latina-caribe-2019>

- Bravo, G., & Contreras, M. (2020). *El apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa constructora Pradconstru SA del período 2017-2019*. [Tesis de pregrado]. Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/53537>
- Caro, L. (s.f.). 7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos. <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>
- Carrasco, I. (2018). *El leasing y su influencia en la rentabilidad de la empresa Transportes y Turismo Via Express EIRL Los Olivos-2017*. [Tesis de pregrado]. Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/14230>
- Castro, Z., & Santos, C. (2018). *Arrendamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa OR Maquinarias S.A.C., La Molina - Lima, 2015-2017*. [Tesis Pregrado]. Universidad Peruana Unión. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/1619>
- Chilón, Y. (2019). *Arrendamientos y su influencia en la rentabilidad de las empresas de servicios generales de Carabayllo, 2019*. [Tesis de pregrado]. Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/48266>
- Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61(2), 266-282. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.12.001>
- Esteban, N. (2018). *Tipo de investigación* [Archivo PDF]. <https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>
- García, C. (2016). *La deducibilidad de gastos financieros en el impuesto de sociedades*. Marcial Pons Ediciones Jurídicas y Sociales. <http://digital.casalini.it/9788491233336>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2017). *Alcance de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill Education
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.
- Jacobe, I., Sandoval, M., & Celis, H. (2022). Incidencia del leasing operativo en los estados financieros de las empresas. *TecnoHumanismo*, 2(2), 126-146.
<https://doi.org/10.53673/th.v2i2.108>
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPEDIUM*, ISSN online 1390-9894, 5(12), 54-76.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6794253.pdf>
- Mallo, C., Pulido, A., & Gonzalo, J. (2008). *Contabilidad Financiera: Un enfoque actual*. Paraninfo Editorial.
- Mantilla, S. (2013). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIFF)*. (4ª ed.). ECOE Ediciones.
https://books.google.com.pe/books?id=8YXTAQAAQBAJ&pg=PA221&dq=arrendamiento+financiero+y+operativo&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwj4b6v_6XqAhXkDrkGHVtZCU0Q6AEwAnoECAUQA#v=onepage&q&f=fse
- Martos, F., Desongles, J., Santos, M., & Carrillo, C. (2005). *Auxiliares Administrativos del Cabildo Insular de Gran Canaria*. Editorial MAD, S.L.
- Mendoza, M., & Yacarini, M. (2018). *Incidencia del arrendamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Contratistas Integrales El Chonta SRL, Cajamarca, año*

2017. [Tesis de Pregado]. Universidad de Guayaquil.

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/27465>

Miranda, M. (2016). *Análisis de productos y servicios de financiación. ADGN0108.* (1ª ed.).

IC Editorial.

Moreno, A. (2019). *El leasing como alternativa financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones y Servicios ABC SAC, Huamachuco 2018.* [Tesis Pregrado].

Universidad César Vallejo.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/44351/B_Moreno_MAR-SD.pdf?sequence=1

Mosquera, D., & Reyes, L. (2018). *Proyecto de investigación leasing operativo como medio de financiamiento para empresa Mexichem SA.* [Tesis Pregrado] Universidad de

Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/27465>

Muñoz, J. (2019). *Análisis Contable.* (4ª ed.). Editorial Elearning S.L..

https://books.google.com.pe/books/about/An%C3%A1lisis_contable.html?id=P3fIDwAAQBAJ&redir_esc=y

Muñoz, R., & Navarro, E. (2015). *Gestión administrativa para el asesoramiento de productos*

de activo. Ediciones Paraninfo, S.A.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=62sPCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR17&dq=arrendador,arrendatario+y+proveedor+mu%C3%B1oz+2015&ots=V7ffDMWwwo&sig=3hoNXAgXuQnjqWptQjnCxOx4vQ#v=onepage&q&f=false>

CNI de Contabilidad, C. D. N. I. (2014). Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación

de Estados Financieros. *Ministerio de Economía y Finanzas.*

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC

[01.pdf](#)

CNI de Contabilidad, C. D. N. I. (2014). Norma Internacional de Contabilidad 16: Propiedades. *Planta* y *Equipo*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/16_NIC.pdf

Norma internacional de informacion financiera. (2016). *Arrendamientos* [Archivo PDF].

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/oficializada/ES_GVT_IFRS16_2016.pdf

Otero-Ortega, A. (2018). Enfoques de investigación. *Métodos para el diseño urbano–Arquitectónico*.

https://www.researchgate.net/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION

Pérez, W. (2016). El Leasing Financiero un medio para mejorar los resultados de la industria. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 11(11), 139-154.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2016000100010&lng=es&tlng=es.

Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas*. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S. L. <http://dx.doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2019.50>

Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik soluciones educativas.

Rojas, L. (2017). Situación del financiamiento a Pymes y empresas nuevas en América Latina. *Corporación de estudios para Latinoamérica*, 70.

Román, J. (2017). *Estados financieros básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*.

ISEF Editorial Empresa Lider.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=scomDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT24&dq=estos+financieros+basicos+2017&ots=RArSYCl9z&sig=GE2zSjEhJa9OH9mbmgFcqLCZ84I#v=onepage&q=estos%20financieros%20basicos%202017&f=false>

Suarez, K. (2021). *Uso del leasing financiero y leasing operativo en Pymes de la ciudad de*

Paipa Boyacá.. [Tesis Pregrado]. Universidad Antonio Nariño.

<http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/1846>

Silverio, G. (2016). El arrendamiento financiero y valuación de opciones reales. *Contaduría y*

Administración, 61(2), 353-373. <https://www.redalyc.org/pdf/395/39544252009.pdf>