

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un Consorcio en el sector Privado en la Región Cajamarca, Perú, año 2022**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Makir Calderón Puelles  
Nilda Jakely Paz Vilchez

**Asesor:**

Mg. Luis Enrique Falcón Delgado

Lima, Diciembre 2023

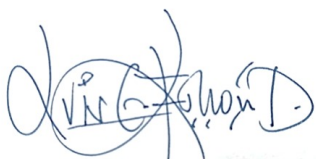
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Luis Enrique Falcón Delgado, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INCIDENCIA DEL LEASING OPERATIVO EN EL ESTADO DE RESULTADOS Y ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE UN CONSORCIO EN EL SECTOR PRIVADO EN LA REGIÓN CAJAMARCA, PERÚ, AÑO 2022”** de los autores Makir Calderón Puelles y Nilda Jakely Paz Vilchez tiene un índice de similitud de 12 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 19 días del mes de diciembre del año 2023



---

Luis Enrique Falcón Delgado

DNI N° 10238506

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 05 días del mes de diciembre del año 2023 siendo las 16:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Margarita Jesús Ruiz Rodríguez, como Secretario: Mg. Bethsy Areli Paredes Rodríguez, como Vocal: Mg. Pedro Orlando Vega Espilco y como Asesor: Mg. Luis Enrique Falcón Delgado, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: *"Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un Consorcio en el Sector Privado en la Región Cajamarca, Perú año, 2022"*, de los bachilleres:

- a. Nilda Jakely Paz Vílchez
- b. Makir Calderón Puelles

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): **Nilda Jakely Paz Vílchez**

CALIFICACION	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): **Makir Calderón Puelles**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

(\*) *Ver parte posterior*

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

\_\_\_\_\_  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

## ÍNDICE

Declaración jurada de originalidad de tesis .....	2
Título Español.....	5
Título Ingles .....	5
Resumen .....	5
Abstract .....	6
Introducción .....	6
Metodología .....	9
Resultados .....	10
Discusión de resultados .....	15
Conclusiones .....	17
Referencias bibliográficas .....	17
Anexos .....	20

# Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un Consorcio en el sector Privado en la Región Cajamarca, Perú, año 2022

Incidence of operating leasing in the income statement and statement of financial position of a Consortium in the Private sector in the Cajamarca Region, Peru, year 2022

Nilda Jakely Paz Vilchez, Makir Calderón Puelles

<sup>1</sup> Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Carretera Central Ñaña, Chosica Lima, Perú.

\*Autor correspondiente: [Nilda.paz@upeu.edu.pe](mailto:Nilda.paz@upeu.edu.pe) (Nilda Jakely Paz Vilchez). [Makircalderon@upeu.edu.pe](mailto:Makircalderon@upeu.edu.pe) (Makir calderon Puelles).

---

## RESUMEN

El presente estudio muestra una alternativa de financiamiento como leasing operativo, el cual es una buena opción de financiamiento mayormente utilizada por grandes compañías, asimismo es en efecto uno de los que mayor participación tiene sobre el estado de situación financiera de un consorcio. La investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un Consorcio en el sector Privado en la Región Cajamarca, Perú, año 2022. La investigación es básica. Así mismo, la investigación está dentro del tipo (nivel) explicativo o causal. La secuencia metodológica está basada en diseño no experimental. Además, es transversal. La muestra cuenta con una totalidad de 54 colaboradores. Para la recopilación de datos de información se utilizaron dos instrumentos de medición que son los cuestionarios. Teniendo como resultado que leasing operativo influencia sobre el estado de situación financiero en un 67 % de participación. Por otro lado, el estado de situación financiera es explicado en un 60.8 % por parte de la normativa que existe en la empresa, considerando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) lo que significa que la incidencia observada es significativa. El estado de situación financiera es explicado en un 60.4 % por parte de los contratos que se gestiona en la empresa, evidenciando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) demostrando que la incidencia es significativa. Concluyendo que el leasing operativo influye de manera positiva y significativa sobre el estado financiero de la empresa, así mismo se ha demostrado que la normatividad y el modelo de contrato son referentes importantes para tener una exitosa salud financiera.

**Palabras clave:** Leasing operativo, situación financiera, contratos, normativa

## ABSTRACT

This study shows a financing alternative such as operating leasing, which is an advantageous financing option used by large companies, it is also one of those that has the greatest participation in the financial situation of a consortium. The objective of the investigation was to determine the incidence of operating leasing in the income statement and financial situation statement of a Consortium in the Private sector in the Cajamarca Region, Peru, year 2022. The investigation is basic. Likewise, the research is within the causal or explanatory descriptive type (level). The methodology sequence is based on non-experimental design. In addition, it is transversal. The population and sample has a total of 54 collaborators. For the collection of information data, two measurement instruments were used, which are the questionnaires. Having as a result that operating leasing influences the statement of financial position in a 67 % participation. On the other hand, the state of financial position is explained in 60.8 % by the regulations that exist in the company, considering a p value of 0.002 ( $p < 0.05$ ), which means that the observed incidence is significant. The state of financial situation is explained in 60.4 % by the contracts that are managed in the company, evidencing a p value of 0.002 ( $p < 0.05$ ) demonstrating that the incidence is significant. Concluding that operating leasing has a positive and significant influence on the financial state of the company, likewise it has been shown that the regulations and the contract model are important references to have a successful financial health,

**Keywords:** Operating leasing, financial situation, contracts, regulations

---

## INTRODUCCIÓN

Dentro del entorno nacional e internacional las empresas recurren a un leasing operativo, debido a que muchas veces no cuentan con la liquidez necesaria para adquirir un activo. Según la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC 2022), afirma que el Leasing se encuentra en quinto lugar de Latinoamérica con un monto de USD 4.2 millones, luego de México, Colombia, Chile y Brasil, las empresas que lo utilizan más son las Mipymes, el mercado de arriendo financiero a Enero del 2022 ascendió a 17,1 mil millones de soles, y se registraban 22,385 contratos, teniendo la participación de 31.13 % de las grandes empresas, 21.29 % las medianas empresas, 1.47 % las pequeñas empresas, 0.04 % las microempresas y el 40.07 % las corporaciones. Las empresas califican al leasing como un aliado para su crecimiento y recuperación económica. Yozgat y Artar (2019), en su estudio en Turquía mencionan que el leasing es una buena alternativa para la inversión con escasos recursos financieros, es aplicable para reactivar y ampliar su economía, el volumen de arrendamiento en Turquía alcanzó los 7,930 millones de USD en 2017. El cambio de la tasa fue de 17.80 % respecto al año anterior, el leasing es una opción viable para el empresario porque tiene la facilidad de financiación a largo plazo de una manera más factible y sin riesgo.

Según la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2022), afirma que, el leasing sigue posicionándose dentro de este país. En Colombia el leasing operativo en Setiembre se estabilizó como el cuarto producto de crédito más utilizado. El leasing operativo sigue mostrando un comportamiento positivo, alcanzando los \$3,39 billones teniendo un crecimiento anual 24.11 %, principalmente impulsado por los vehículos. El leasing operativo refleja la transición hacia modelos productivos donde el empresario prefiere el pago por uso, frente a ser dueño de los activos.

Inocente, Sandoval y Domingo (2022), en su artículo titulado incidencia del leasing operativo aplicado en una empresa exportadora, hacen referencia que el leasing operativo es de gran importancia generando un beneficio positivo de liquidez en la empresa, por lo que no es necesario realizar grandes desembolsos en la

adquisición de maquinarias para la operación de su giro de negocio. Asimismo, el alquiler se cancelará en cuotas mensuales en un lapso de cinco años con una tasa de interés fija, sin afectar a las decisiones de inversión en el futuro; de tal modo, los desembolsos serán amortiguados y controlados en los periodos del alquiler.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI 2022), el leasing operativo en Diciembre del año 2021 tuvo un incremento en 2.09 % por las actividades de alquiler, teniendo mayor demanda en maquinarias puesto que en el sector construcción aumentó los proyectos de minería, movimientos de tierras, también construcción de obras civiles; sin embargo, en Julio del año 2022 el leasing operativo tuvo una disminución del 2.71 % con respecto al mes anterior por las actividades de alquiler y leasing. Otra de las investigaciones es la de Inocente y Hernández (2022), quienes en su investigación tuvieron como objetivo principal obtener la incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y situación financiera de la compañía minera Mega Exportadora S.A.C., la metodología fue de diseño no experimental nivel descriptivo, correlacional, la muestra fue un total de 35 colaboradores. Llegaron a concluir mediante una prueba de correlación de Pearson que existe una correlación significativa ( $p < 0.05$ ) según el coeficiente de correlación ( $r = 0.47$ ) indicando una relación significativa entre las variables, es decir cuando se realiza mejoras en los niveles de implementación de sus activos como leasing operativo mejor será el resultado en los estados financieros de la empresa minera, además es un instrumento fiable permitiendo utilizar los activos en alquiler, teniendo un mayor grado de liquidez a corto plazo sin la necesidad de realizar grandes gastos de activos corrientes, demostrando una disminución de pérdidas en los periodos 2018-2019.

Según Torres (2018), en su estudio realizado llegó a la conclusión que por desconocimiento de los beneficios y costos del leasing operativo no han realizado adquisiciones de bienes de capital, siendo una gran alternativa para la inversión ya que permite la compra de activos con financiamiento.

Según Gonzales (2018), en su estudio titulado el leasing y su influencia en la situación financiera de las empresas comerciales del Perú: Caso Construcción y Comercio Grupo 3C S.R.L., de Trujillo, 2017 analizó que la

entidad mayormente es financiada por terceros mediante el leasing, demostrando que este tipo de financiamiento tiene grandes beneficios tributarios, gracias a los activos adquiridos y a su rendimiento permite a la empresa estar alineada con la realidad actual, asimismo la entidad tiene proyectado incrementar sus ingresos en un 20 % con relación al periodo anterior, debido a la capacidad operativa con que cuentan las maquinarias adquiridas pueden satisfacer las necesidades de sus clientes a tiempo.

Según Morales (2022), el leasing a Junio del 2022 sumaron a \$8,25 billones, teniendo un crecimiento del 18 % con respecto al primer semestre del año 2021, el leasing operativo tuvo un crecimiento del 16.79 % llegando a un remanente de \$4,19 billones con 36,273 contratos y un total de 1,249 clientes, demostrando que es una buena herramienta donde se adquiere un activo bajo un arrendamiento por un periodo, debido que muchas empresas no tienen el capital suficiente para poder invertir en la compra de un activo. Caivano y Barbei (2021), en su estudio titulado arrendamientos operativos y su tratamiento contable, objetivo del cual es realizar una revisión teórica de los contratos contables e identificar los impactos ocasionados por la aplicación NIFF 16, donde establece los principios relevantes en relación a los arrendamientos para el reconocimiento, medición, presentación de información, con el objetivo de presentar de forma verídica y fielmente las transacciones por parte de los arrendatarios y arrendadores. En ese sentido, realizaron una caracterización bajo supervisión de la Comisión Nacional de Valores (CNV) para el periodo 2018. Los resultados demostraron que el modelo de capitalización NIFF 16 mejora la comparación de las entidades que realizan alquileres de activos y entidades que se endeudan para adquirirlos. Además, previo a la NIFF 16, el 51 % de las entidades realizaban informes sobre el valor real de los futuros compromisos de pago, los que se encuentran relacionados con leasing operativos.

En el estudio, Mosquera y Reyes (2018), realizó una investigación a una empresa del sector industrial de elaboración de plásticos en México, teniendo como finalidad de estudio mejorar el rendimiento de la empresa y proporcionar información oportuna y necesaria sobre el leasing operativo a los directivos de Mexicham S.A., proporcionando una táctica de

financiamiento, de esa manera obtener una mayor rentabilidad en el mercado competitivo, en la presente investigación los resultados indicaron que la empresa está en constante regeneración de sus maquinarias y equipos con el único propósito de disminuir costos y mejorar la productividad, llegando a concluir que el leasing es una buena alternativa permitiendo una constante renovación de maquinarias mejorando en la eficacia y productividad sin necesidad de generar un gasto adicional a la empresa.

Según Nacarino y Valles (2018), mencionan que el leasing operativo es un contrato donde se ven involucrados un arrendador y un arrendatario, donde se pacta el derecho de usar un activo en un determinado periodo, a cambio de recaudar un pago único o una sucesión de pagos en cuotas, de tal modo que los ingresos y egresos concernientes al arrendador y al arrendatario serán considerados como ingreso y gasto respectivamente en el periodo que se devenguen. Además, Ferrán, Giorgis y Castaldo (2019), indican que el leasing operativo es similar a una operación de compra-venta financiada, es así que según Carhuamaca (2022), el leasing operativo se realiza cuando el arrendador se responsabiliza de los gastos producidos por mantenimiento del activo, y todos aquellos lineamientos estipulados en el contrato. Por otro lado, Torres (2018), afirma que el leasing operativo consiste en realizar un arriendo a largo plazo de bienes, incluyendo la gestión y administración de los activos. Permitiendo que las entidades que contratan el servicio se dediquen exclusivamente a la actividad primordial de su giro de negocio.

Según Avalos, Meléndez y Flores (2019), mencionan que el Estado de Resultados es el informe financiero donde se puede observar toda la gestión operativa de la empresa, que son los beneficios totales de las operaciones, teniendo como base todos los ingresos y egresos realizados en un determinado periodo, además indican que, en el Estado de Situación Financiera muestra el estado actual de la entidad, reflejando los recursos con que se dispone, asimismo todas las obligaciones que tiene que cumplir y el valor de capital que pertenece a la organización, con la finalidad de suministrar información financiera del rendimiento de efectivo de una entidad.

La empresa Distribuidora Norte San Miguel S.A.C., está ubicada en San Miguel, Cajamarca se dedica principalmente a la construcción de edificios y como actividad secundaria es la venta de artículos de

ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados al por menor y la tercera actividad económica es la venta al por menor de alimentos en comercios especializados, viene realizando sus actividades desde el 01 de marzo del año 2015, dicha entidad arrienda activos de terceros como también alquila sus maquinarias. Es por ello que justifica realizar esta investigación para dar a conocer los beneficios y el impacto de obtener un activo por contrato de Leasing Operativo llamado también RENTING por su nombre comercial, asimismo servirá de ayuda a otras entidades que estén en la búsqueda de un financiamiento para la obtención de un activo.

## METODOLOGIA

La presente investigación es básica está dentro del nivel causal con el objetivo de conocer los efectos positivos o negativos de las variables, así mencionan (Díaz y Calzadilla, 2016). La secuencia metodológica como afirma Corona (2016), está basada en diseño no experimental dado a que las variables solo serán observadas sin manipulación de los investigadores. Además, es transversal debido a que la información recopilada se obtiene en un solo momento.

La población es la totalidad de un conjunto de elementos que contienen las diferentes características que se pretende estudiar. Para el presente estudio se usó una muestra de 54 colaboradores.

Para la recopilación de datos se utilizaron dos instrumentos: (a) el primer instrumento hace referencia a Leasing Operativo elaborado por Inocente (2021), dicha encuesta consta con dos dimensiones normatividad y contratos: así mismo cuenta con un total de 10 ítems de escala Likert con 5 opciones de respuesta iniciando con totalmente de acuerdo hasta totalmente en desacuerdo. (B) la segunda variable será medida con el cuestionario denominado estados Financieros, diseñado por Inocente (2021), las mismas que cuentan con un total de 10 ítems de escala tipo Likert con 5 opciones de respuesta que miden las dimensiones de: ingresos, gastos, activo y pasivo.

La validación de expertos estuvo a cargo de dos especialistas con grado de magíster quienes validaron para obtener información en el estudio.

El trabajo estadístico se realizó con un software estadístico (SPSS) V. 26.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Tabla 1**  
Datos sociodemográficos de la muestra

		Recuento	% de N tablas
Edad	20 a 30 años	34	63.0%
	de 31 a 40 años	15	27.8%
	41 a 50 años	5	9.3%
	51 a 60 años	0	0.0%
	61 a más años	0	0.0%
	Total	54	100.0%
Genero	Masculino	34	63.0%
	Femenino	20	37.0%
	Total	54	100.0%
Estado Civil	Soltero	41	75.9%
	Casado	10	18.5%
	Divorciado	3	5.6%
	Viudo	0	0.0%
	Total	54	100.0%
grado de instrucción	Sin estudio superior	2	3.7%
	superior técnico	9	16.7%
	Bachiller	30	55.6%
	Licenciado	13	24.1%
	Magister	0	0.0%
	Doctor	0	0.0%
	Total	54	100.0%

En la Tabla 1 se muestra las características de la muestra, donde se visualiza que la mayoría de los participantes tienen de 20 a 30 años de edad con un 63 % seguido de un rango de edad de 31 a 40 años, con respecto del género se evidencia que una gran parte de la muestra son de sexo masculino con un 63 % y femenino con un 37 %, correspondiente a estado civil manifiesta que una gran proporción de la población es soltero con un 75.9 % seguido de casado con un 18.5 % y divorciado con un 5.6 %, por último se evidencia el grado de instrucción donde la mayoría tiene estudio universitario (bachiller) con un 55.6 % y licenciatura con un 24.1 % superior técnico con un 16.7 % y sin estudio superior con un 3.7 %.

**Tabla 2**  
Resumen del modelo de leasing operativo y estado de situación financiera

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	p valor
.822a	0.675	0.662	4.678	0.001

- a. Predictores: (Constante), Contratos, Normatividad  
 b. Variable criterio: (dependiente), Situación financiera

En la Tabla 2 se muestra los resultados inferenciales, donde se evidencia que el leasing operativo (contratos y normatividad) se relaciona con el Estado de Situación Financiera en un 82.2 %, así mismo se observa el coeficiente de determinación con un 0.675, lo que indica que el estado de situación financiera es explicado en un 67.5 % por parte de los contratos y la normatividad que se manejen. Considerando un p valor de 0.001 ( $p < 0.05$ ) lo que se puede decir que la incidencia mostrada es significativa.

**Tabla 3**  
 Modelo de normatividad y situación financiera

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	p valor
,780a	0.608	0.601	5.084	0.002
a. Predictores: (Constante), Normatividad				
b. Variable criterio: (dependiente), Situación financiera				

En la Tabla 3 se observa el resultado inferencial, donde se visualiza que el factor normatividad se asocia con el estado de situación financiera en un 78 %, también se evidencia el coeficiente de determinación en un 0.608, es decir que el estado de situación financiera es explicado en un 60.8 % por parte de la normativa que existe en la empresa, considerando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) lo que significa que la incidencia observada es significativa.

**Tabla 4**  
 Modelo de contratos y situación financiera

R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	p valor
,777a	0.604	0.597	5.110	0.002
a. Predictores: (Constante), Contratos				
b. Variable criterio: (dependiente), Situación financiera				

En la Tabla 4 se muestra el resultado inferencial, donde se observa que el factor contrato se relaciona con el estado de situación financiera en un 77.7 % así mismo se visualiza que el coeficiente de determinación con un 0.604, lo cual quiere decir que el estado de situación financiera es explicado en un 60.4 % por parte de los

contratos que se gestiona en la empresa, evidenciando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) demostrando que la incidencia es significativa.

### Discusión:

Según los resultados de la investigación se ha determinado que el leasing operativo influye sobre el estado de situación financiera en un 67 % de participación, es decir todos los resultados mostrados por la empresa o la situación financiera es afectada por leasing operativo con el cual trabajan, las ganancias y pérdida, incluso los activos y pasivos, tienen gran afectación del estado en el que se encuentre el leasing operativo. Estudios como el de Inocente y Hernández (2022), llegaron a concluir mediante una prueba de correlación de Pearson que existe una correlación significativa ( $p < 0.05$ ) según el coeficiente de correlación ( $r=0.47$ ) indicando una fuerte relación directa entre las variables, es decir cuando se realiza mejoras en los niveles de implementación de sus activos como leasing operativo mejor será el resultado en los estados financieros de la empresa minera, además es un instrumento fiable permitiendo utilizar los activos en alquiler, teniendo un mayor grado de liquidez a corto plazo sin la necesidad de realizar grandes gastos de activos corrientes. Por otro lado, según Torres (2018), indica que cuando una empresa realiza leasing y no mantiene los conocimientos o actualizaciones sobre este proceso muchas de las veces afectan la situación financiera de una empresa de forma negativa. Según Gonzales (2018), encontró que el leasing tiene grandes beneficios tributarios, gracias a los activos adquiridos y a su rendimiento permite a la empresa estar alineada con la realidad actual, asimismo la entidad tiene proyectado incrementar sus ingresos en un 20 % con relación al periodo anterior gracias a la capacidad operativa que cuentan las maquinarias adquiridas puede satisfacer las necesidades a sus clientes a tiempo, demostrándose así que la influencia no solo se da una sola población de estudio si no en diversas, comprobado que el leasing si influye en la situación financiera.

Por otro lado, el estado de situación financiera es explicado en un 60.8 % por parte de la normativa que existe en la empresa, considerando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) lo que significa que la incidencia observada es significativa. Es decir que, dentro de la empresa, la normatividad financiera que manejen es primordial en los

resultados de la situación financiera, Mosquera y Reyes (2018), indican que el leasing al ser una buena alternativa permitiendo una constante renovación de maquinarias mejorando en la eficacia y productividad sin necesidad de generar un gasto adicional a la empresa, debe tener una correcta normatividad, que defina los procesos y situaciones, de manera ordenada, solo de esa forma será de beneficio para las finanzas de la empresa. Por otro lado, Torres (2018), afirma que el leasing operativo consiste en realizar un arriendo a largo plazo de bienes, incluyendo la gestión y administración de los activos. Permitiendo que las entidades que contratan el servicio se dediquen exclusivamente a la actividad primordial de su giro de negocio.

El estado de situación financiera es explicado en un 60.4 % por parte de los contratos que se gestiona en la empresa, evidenciando un p valor de 0.002 ( $p < 0.05$ ) demostrando que la incidencia es significativa. Yaoude (2017), argumenta que el Estado de Resultados y Situación Financiera son registros formales de todas las operaciones financieras de una entidad, otro nombre para los estados financieros también se le conoce como informe financiero. La información debe ser presentada y bien estructurada en un formato fácil de entendimiento, dando gran importancia para la toma de buenas decisiones al momento de realizar una inversión y utilizar dicha información para ganar la competencia económica. Los estados financieros tienen como objetivo dar a conocer información relevante y oportuna a los funcionarios para mejorar las estrategias comerciales y encontrar las mejores formas de impulsar la empresa hacia la rentabilidad. Los estados financieros tienen efectos específicos en las decisiones de inversión.

#### **Incidencia del leasing operativo en los Estados Financieros**

Según la investigación realizada el leasing incide significativamente en 3 factores esenciales. (a) ingresos, si las maquinarias adquiridas tienen un buen potencial de producción se verán reflejados positivamente en los Estados Financieros; (b) gastos operativos, si se presentan problemas operativos, como ineficiencias en los procesos o altos costos de producción, los

gastos operativos aumentarán; (c) flujo de efectivo se verá afectado por el pago de las cuotas periódicas y son considerados como gastos y son deducibles de impuestos. La empresa utiliza este tipo de leasing porque es una empresa constructora que utiliza maquinarias pesadas y livianas ya sea el caso de una retroexcavadora porque si bien es cierto la entidad solo trabaja por un periodo de tiempo ya sea 3 o 7 meses dependiendo de la obra civil, es por ello que prefieren alquilar los activos y están en constante renovación de maquinarias y de esa manera satisfacen las necesidades de sus clientes.

#### **CONCLUSIONES**

Se puede concluir dentro de la investigación que el leasing operativo influye de manera positiva y significativa sobre el estado financiero de la empresa, así mismo se ha demostrado que la normatividad y el modelo de contrato son referentes importantes para tener una exitosa salud financiera. Además, el leasing ayuda a optimizar los gastos a corto plazo generando recursos líquidos suficientes y mejorar el respaldo financiero de la compañía.

Con referencia al caso particular cuyo estudio dio como resultado el presente proyecto, se puede concluir que la aplicación del leasing operativo en la empresa contribuye de manera directa a los ingresos de la misma, debido a que satisface uno de los principales problemas de todo proyecto civil, como llega a ser la productividad, aumentando este factor y minimizando los tiempos poco o nada productivos en una obra, lo que se ve reflejado en reducción de gastos en planillas, equipos y materiales, también genera la inexistencia de retrasos en obra, evita el pago de penalidades y reduce los tiempos de entrega, logrando de esta manera un mejor posicionamiento y crecimiento de la micro empresa en general.

#### **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Alberto, N. P., & Valles García, J. K. (2018). El renting. 21.
- AM, F., Giorgis, A., & Castaldo, A. (diciembre de 2019). El leasing, una alternativa financiera disponible para el empresario ganadero. Características, forma de cálculo y análisis de posibles. Revista de Divulgación VETEC, 1(1), 6.
- Asbanc. (2022). Asbanc.com.pe. Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/arrendamiento-financiero-aliado-estrategico-para-promover-la-inversion-privada>
- Asobancaria. (28 de enero de 2022). Asobancaria.com. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/2022/01/28/el->

- leasing-operativo-tuvo-un-crecimiento-de-2411-a-septiembre/
- Caivano, G., & Barbei, A. (2021). Arrendamientos Operativos y su tratamiento contable: Obtenido de <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/132608>
- Corona Lisboa, J. (2016). Apuntes sobre métodos de investigación. *MediSur*, 14. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1727-897X2016000100016](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2016000100016)
- Díaz Narváez, V. P., & Calzadilla Núñez, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad. *Ciencias de la salud*. doi: [dx.doi.org/10.12804/revsalud14.01.2016.10](https://doi.org/10.12804/revsalud14.01.2016.10)
- Gabriel, J. (2017). Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación. *Journal of the Selva*. Obtenido de [http://www.scielo.org/bo/pdf/jsars/v8n2/v8n2\\_a08.pdf](http://www.scielo.org/bo/pdf/jsars/v8n2/v8n2_a08.pdf)
- Gonzales Pelaes, W. B. (2018). El leasing y su influencia en la situación financiera de las empresas comerciales del Perú: Caso Construcción y Comercio Grupo 3C S.R.L. de Trujillo, 2017. 6-96. Obtenido de <http://repositorio.uladecch.edu.pe/handle/20.500.13032/3384>
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (01 de Julio de 2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 163-173. doi:10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173
- INEI. (20 de Setiembre de 2022). Instituto Nacional de Estadística e Informática. Obtenido de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/sector-servicios-prestados-a-empresas-se-incremento-234-en-julio-de-2022-13914/>
- INEI. (21 de febrero de 2022). Instituto Nacional de Estadística e Informática. Obtenido de <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/sector-servicios-prestados-a-empresas-se-incremento-439-en-diciembre-del-ano-2021-13448/>
- Inocente Jacobe, F. (2021). Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados. Repositorio Institucional Ricardo Palma. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.14138/4154>
- Inocente Jacobe, F. G., Sandoval Ypanaque, M., & Domingo Hernández, C. (Febreo de 2022). Incidencia del leasing operativo en los estados financieros de las empresas. *TecnoHumanismo. Revista Científica*, 2.
- Lizama, E. A., Melendéz López, Y. M., & Flores Champa, B. I. (2019). "El arrendamiento financiero y su efecto en la situación financiera de la empresa eléctricas de medellin peru S.A., AÑO 2018.". 40-44. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/4492>
- Morales Arévalo, N. (20 de Setiembre de 2022). La Republica. Obtenido de [tps://www.larepublica.co/finanzas/los-nuevos-contratos-de-leasing-sumaron-hasta-8-25-billones-y-crecieron-18-a-junio-3451608](https://www.larepublica.co/finanzas/los-nuevos-contratos-de-leasing-sumaron-hasta-8-25-billones-y-crecieron-18-a-junio-3451608)
- Mosquera Vásquez Daniel Alexander, & Reyes Flores, L. A. (2018). Proyecto de investigación leasing operativo como medio de financiamiento para empresa mexichem s.a. repositorio nacional en ciencia y tecnología, 22-88. Obtenido de <https://docplayer.es/88685434-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-carrera-ingenieria-comercial.html>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 228. doi: [Doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037](https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037)
- Quintero, K. S. (2020). Uso del leasing financiero y leasing operativo en Pymes de la ciudad de Paipa Boyacá. *Universidad Antonio Nariño*, 3-30. Obtenido de <http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/1846?mode=full>
- Sandoval Ypanaque, M., Domingo Hernández, C., & Inocente Jove, F. (2022). Incidencia del leasing operativo en los estados financieros de las empresas. *TecnoHumanismo. Revista Científica*, 2, 12-13. Obtenido de <file:///D:/TESIS/Dialnet-IncidenciaDelLeasingOperativoEnLosEstadosFinancier-8326416.pdf>
- Shinn, C. B. (23 de Junio de 2022). Leasing y los Beneficios Tributarios en las Empresas de Transporte de Carga de la Provincia de Huancayo -2020. 51.
- Torres Cardenas, C. (2018). El leasing operativo y financiero como alternativa en la. repositorio institucional undac, 120-128. obtenido de <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/755>
- Torres Cardenas, C. (2018). El leasing operativo y financiero como alternativa en la gestión financiera para bienes de capital en los micros y pequeñas em presas manufactureras En el distrito de villa el salvador-provincia de lima en el 2017. 86-87.
- Ventura León, J. L. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. 648-649. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rcsp/v43n4/spu14417.pdf>
- Villafuerte Cortés, J. R., & Verdezoto Naveda, J. E. (2021). El liderazgo transformacional y su impacto en las organizaciones: género y. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5). doi: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i5.1074](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.1074)

## Anexos

### Evidencia de sumisión



[SCIENDO-UNT] <sciendo@unitru.edu.pe>

Para: nilda.paz



Mar 19/09/2023 9:34

Estimada autora

Buen día

Gracias por enviar su manuscrito "Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un Consorcio en el sector Privado en la Región Cajamarca, Perú, año 2022" a la revista SCIENDO. Seguirá los respectivos procesos de revisión para su aceptación y posible publicación.

El tiempo estimado de respuesta de la primera revisión es entre uno y dos meses.

Estamos en comunicación,

...

---

Ing. Elías Silva  
Editor Adjunto  
Revista SCIENDO

**“AÑO DE LA UNIDAD LA PAZ Y EL DESARROLLO”**

**RESOLUCIÓN N° 0136-C-2023/UPeU-FCE-CF**

Ñaña, Lima, 03 de mayo de 2023

**VISTO:**

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Nilda Jakely Paz Vilchez**, identificado(a) con código Universitario N° 201710784 y **Makir Calderon Puelles**, identificado(a) con código Universitario N° 201610526, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

**CONSIDERANDO:**

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Nilda Jakely Paz Vilchez y Makir Calderon Puelles**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado *“Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un consorcio en el sector privado en la Región Cajamarca, Perú año 2022”* y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 03 de mayo de 2023, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

**SE RESUELVE:**

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Teletas	Código	CP	Título	Aesor	Dictaminadores
Nilda Jakely Paz Vilchez	201710784	Gestión Contable Tributario	Incidencia del leasing operativo en el estado de resultados y estado de situación financiera de un consorcio en el sector privado en la Región Cajamarca, Perú año 2022	Mg. Luis Enrique Falcon Delgado	Dictaminador 1: Mtra: Bethsy Areli Paredes Rodriguez
Makir Calderon Puelles	201610526				Dictaminador 2: Mg: Pedro Orlando Vega Espilco

Regístrese, comuníquese y archívese.



**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA