



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA
ADQUISICIÓN DE CAMIONES EN LA EMPRESA
DE TRANSPORTE GROUP A& F SAC. TRUJILLO
AÑO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Bach: Elda Noemi Alvarado Fabian

Asesor:

Dra. Rossana Magally Cancino Olivera

Trujillo - Perú

2020

DEDICATORIA

Dedico esta tesis en primer lugar a Dios por permitirme llegar hasta este momento y brindarme salud, para cumplir cada uno de mis logros y objetivos, guiarme en mi camino y por su infinito amor. A mis amados y valiosos padres, por su cariño, amor, apoyo permanente, animarme a seguir adelante en todo momento y por estar siempre conmigo, a mis queridos hermanos por su cariño, su gran apoyo y ejemplo a seguir.

AGRADECIMIENTO

A DIOS:

Por haberme concedido
cumplir otra de mis metas, ser
mi guía en cada momento de mi
vida.

A MIS PADRES Y HERMANOS:

Quienes, con su amor, su
apoyo y su gran ayuda
incondicionalmente, para
poder Culminar mis
estudios.

A MI DOCENTE:

Por su gran apoyo,
enseñanzas, valiosas
sugerencias y por
compartir sus
conocimientos en la
elaboración de este
trabajo.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
INDICE DE TABLAS.....	7
INDICE DE FIGURAS.....	8
RESUMEN.....	9
CAPITULO I. INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Realidad problemática.....	10
1.2. Formulación del problema.....	14
1.2.1. Problema general.....	14
1.3. Objetivos	14
1.3.1. Objetivo general	14
1.3.2. Objetivo específico	15
1.4.Hipótesis.....	15
1.4.1. Hipótesis general.....	15
CAPITULO II. METODOLOGIA.....	16
2.1. Tipo de investigación.....	16
2.2. Población y muestra	16
2.2.1 Población.....	16
2.2.2. Muestra.....	16
2.3. Técnica e instrumento de recolección y análisis de datos.....	16
2.3.1. Entrevista.....	16
2.3.2. Análisis documental.....	17

2.3.3. Instrumentos.....	17
2.3.4. Guía de entrevista.....	17
2.3.5. Ficha de análisis documental.....	17
2.4. Procedimiento.....	18
2.5. Aspecto éticos.....	18
2.6. Operacionalización de variables.	19
CAPITULO III RESULTADOS.....	20
3.1. Datos Generales de la empresa.....	20
3.1.1. Reseña Histórica.....	20
3.1.2. Logo.....	21
3.1.3. Datos generales.....	21
3.1.4. Misión.....	21
3.1.5. Visión.....	21
3.1.6. Valores.....	22
3.1.7. Organigrama.....	22
3.1.8. FODA.....	23
3.1.9. Principales Clientes.....	24
3.1.10. Principales proveedores.....	24
3.1.11. Cotización del camión.....	25
3.2. .Evaluación de las tasas de interés que brindan las entidades de banca múltiple, proveedor y leasing para la adquisición de camiones en la empresa transporte.....	26
3.2.1. Evaluación de Tasas de interés de Entidades de Banca Múltiple.....	26
3.2.2. Evaluación de Tasas de interés Proveedores.....	28

3.2.3. Evaluación de Tasas de interés Leasing.....	28
3.3. Requisitos para acceder a las alternativas de financiamiento.....	31
3.3.1. Requisitos de Entidades de Banca Múltiple para préstamo bancario.....	31
3.3.2. Requisitos del Proveedor (Scania).....	33
3.3.3. Requisitos de Entidades de Banca Múltiple para Leasing.....	34
3.4. Evaluación al monto de las cuotas a pagar por las alternativas de financiamiento.....	36
3.4.1. Evaluación al monto de las cuotas a pagar por las alternativas de financiamiento (Préstamos comerciales).....	36
3.4.2. Evaluación de los Monto de la cuota del proveedor (Scania).....	38
3.4.3. Evaluación del Monto de la cuota del Leasing (BCP).....	42
3.5. Análisis de los plazos permitidos por cada alternativa de financiamiento para la adquisición de una máquina.....	44
3.6. Comparar los resultados mediante una tabla y proponer la opción más óptima.....	46
CAPITULO IV DISCUSION Y CONCLUSIONES.....	49
4.1. Discusión.....	49
4.2. Conclusiones.....	52
REFERENCIAS.....	53
ANEXOS.....	57
ACTA DE AUORIZACION PARA SUSTENCION DE TESIS.....	81
ACTA DE APROBACION DE LA TESIS.....	82

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 01 Operacionalización de variables.....	19
TABLA N° 02 FODA de la empresa.....	23
TABLA N° 03 Cotización de camión requerido por la empresa.....	25
TABLA N° 04 Evaluación de Tasas de interés de Entidades de Banca Múltiple.....	26
TABLA N° 05 Evaluación de Tasas de interés Proveedores.....	28
TABLA N° 06 Evaluación de Tasas de interés Leasing.....	28
TABLA N° 07 Diferencias de tasas (préstamos bancarios, leasing y proveedor.....	30
TABLA N° 08 Requisitos que coinciden (préstamos bancarios).....	31
TABLA N° 09 Diferencias de los requisitos (préstamos bancarios).....	32
TABLA N° 10 Requisitos de proveedor.....	33
TABLA N° 11 Coincidencia de Requisitos Leasing.....	34
TABLA N° 12 Diferencia de Requisitos Leasing.....	35
TABLA N° 13 Cronograma N° 01 monto de cuota de los préstamos bancarios.....	36
TABLA N° 14 Monto de cuota la cuota de proveedores.....	38
TABLA N° 15 Cronograma N° 02 Evaluación del monto de la cuota Proveedor Scania...39	
TABLA N° 16 Evaluación del Monto de cuota de Leasing (BCP).....	46
TABLA N° 17 Cronograma N° 03 Evaluación del monto de la cuota leasing (BCP).....	43
TABLA N° 18 Plazos propuesto por las entidades.....	45
TABLA N° 19 Cuadro comparativo de las tres alternativas.....	46
TABLA N° 20 Diferencia de igv. Leasing y Scania.....	47
TABLA N° 21 Cuadro comparativo de las tres alternativas.....	48

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 01: Logo de la empresa.....	21
FIGURA N° 02: Organigrama de la empresa.....	22
FIGURA N° 03: Imagen de la unidad requerida	25
FIGURA N° 04: Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual de entidades de banca múltiple para préstamo bancario.....	27
FIGURA N° 05: Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual Leasing	29

RESUMEN

El presente trabajo de investigación denominado “ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE CAMIONES EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE GROUP A&F SAC. AÑO 2019”, tiene como principal propósito describir las alternativas de financiamiento para la adquisición de camiones de la empresa de transporte. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la muestra se tomó a tres entidades de banca múltiple y un proveedor de camiones de la ciudad de Trujillo. Para ello, se realizará el proceso de investigación no experimental de tipo descriptivo, puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de las entidades de banca múltiple de su página web y la empresa. Así mismo, se analizó la información y procedió evaluar las tasas de interés y ver cuál era la más baja que ofrece la entidad de banca múltiple, la cual se comparó con las tasas que brinda el proveedor y leasing; de igual manera se investigó los requisitos que solicitan, se evaluó los montos de las cuotas y los plazos permitidos por cada alternativa de financiamiento. Finalmente, se obtuvo diferencias en los plazos, requisitos y tasas de interés de la entidad seleccionada, proveedor y leasing para ver cuál es la opción más óptima.

Palabras clave: Alternativas, financiamiento, adquisición, activos, leasing, proveedores

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

El sistema financiero tiene un rol muy importante hoy en día en la economía del país. La falta de recursos para la adquisición de unidades en las empresas de transporte actualmente, es un factor limitante para el desarrollo de estas empresas, a nivel mundial el sector transporte es un rubro que genera grandes ingresos y utilidades generosas más aún si trabajan con el sector minero. Las empresas en su gran mayoría desconocen la diversidad de las fuentes de financiamiento existentes en su país, hay falta de conocimientos gerenciales de sus directivos, lo que les dificulta el acceso a las fuentes de financiamiento para lograr su desarrollo y crecimiento, tal como lo señala Arias F. (2015) donde hace mención que la inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que es importante conocer el efecto de una buena decisión financiera, tal como lo señala Ucha (2009) define al término de Financiamiento, conjunto de recursos monetarios y de crédito que son destinados a una persona o empresa, para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio, entonces vemos que este término del financiamiento es un concepto que cada vez toma importancia y que debe ser ampliamente analizado, no obstante, esto vendría hacer una nueva estrategia de desarrollo basada en el inicio de actividades económicas, de tal modo que permite al pequeño empresario obtener el capital esencial y así llevar a cabo sus operaciones, así como optimizar la situación de su negocio, las empresas, ya sea pública o privada, para poder dominar sus actividades requieren de recurso financieros o también llamado dinero, sea para desarrollar sus funciones o también dirigirse a nuevos proyectos que impliquen financiamiento, es por ello que

el financiamiento apoya a muchos empresarios optan por seguir invirtiendo en la adquisición de activo fijo, según Edison y Velez (2017) define a los activos fijos como los recursos económicos que posee la empresa u organización que no varían durante el ciclo de explotación y mediante ello se espera percibir un beneficio realizando operaciones en la organización, y así estos acogerse a un comportamiento más competitivo y lograr en muchos casos conseguir estabilidad económica. Uno de los retos más grandes no sólo en Perú, sino a nivel internacional es descubrir un mecanismo para que las empresas financien su desarrollo y mejoren su competitividad; de ahí que hoy en día hay gran cantidad de pequeñas empresas que acuden a préstamos con garantías, los cuales vendrían hacer según Raffino (2019) operaciones financieras, en la cuales la entidad le concede a otra una cantidad de dinero, es un tipo de financiamiento a corto o largo plazo que las organizaciones obtienen por medio de los bancos, por el cual establecen relaciones funcionales, es por ello que los autores Apaclla y Rojas (2016) hacen mención que gran cantidad de entidades poseen conocimientos empíricos sobre financiamiento ya que se suelen conformar con los procesos tradicionales, con los que ya tienen experiencia. Lo antes señalado nos permite ver que las empresas no optan por investigar nuevas propuestas financieras que probablemente le podrían traer mayores beneficios para su empresa, la cual generaría enriquecimiento para la organización. Esto lo confirma Tasaico (2017) donde muestra la manera de conseguir capital que permita crecer y desarrollarse, y que a partir de los costos de financiamiento de los activos, que se adquieren a través de gastos que son los intereses, mantenimiento, comisiones entre otros, entonces antes de decidirse por una institución financiera se debe analizar los costos y escoger la alternativa más adecuada para una correcta elección que asegure minimizar costos financieros, de tal modo, es muy complicado para el empresario escoger una

alternativa para financiar compra de activos si no está informado, por el cual, Rojas y Huaroc (2014) refieren que es necesario que las empresas tengan conocimiento de las opciones de financiamiento que ofrece el sistema financiero, llegando así a la conclusión que las alternativas de financiamiento Influyen adecuadamente en la eficiente gestión financiera, el arrendamiento financiero, la cesión de créditos comerciales (factoring) y el crédito bancario tienen como resultado el desarrollo empresarial. De esto rescatamos que es importante conseguir financiamiento para aumentar más los ingresos de la empresa, capital de trabajo, la adquisición de activos fijos y así lograr una eficiente gestión financiera. Es muy importante que la unidad adquirida se ponga en operatividad para cubrir con ella las cuotas del arrendamiento financiero leasing, de la misma forma los autores Cruzado y Gonzales (2015) hacen referencia que una empresa para desarrollar su actividad diaria y llevar a cabo sus proyectos de inversión planeados, para ello necesita disponer de recursos financieros, reunir el capital es de las más importantes, el arrendamiento financiero es una alternativa para que una empresa puede adquirir una máquina y realizar sus operaciones de esta manera generar ingreso, para Pedrosa (2018) el arrendamiento financiero lo define como el alquiler de un bien con derecho a compra al final del contrato de leasing da forma a una típica operación de financiación que podría ser de mediano o largo plazo, materializándose así entre una empresa prestadora como: entidad de banca múltiple o compañía de leasing y una empresa del rubro que sea comercial, industrial o de servicios el cual esté interesado en incorporar, renovar o en todo caso modernizar sus equipos e instalaciones productivas que tiene una empresa para mejorar el nivel de eficiencia y competitividad. La empresa prestadora, de ser el caso de una entidad de banca múltiple o una compañía que se dedica a las actividades de arrendamiento adquiere el bien con anticipación para ser seleccionado por el cliente.

En las condiciones que se dan en el arrendamiento obligan a las empresas a realizar una serie de cuotas mensuales de acuerdo a lo establecido en el contrato, las cuotas son generalmente fijas, los pagos comprenden intereses, así como amortización de capital, por otro lado tenemos los proveedores de camiones que son empresas que surten con activos para el desarrollo de sus actividades a una entidad, las cuales tienen una nueva propuesta con un acuerdo de préstamo con Scania de manera que un cliente puede ser una persona o una empresa que tenga capacidad de pago, esto lo confirmaría Scania (2016) donde hace mención que con un acuerdo de préstamo, el prestatario será el dueño del de la unidad que se requiera de esta casa desde el primer día. Utilizando el vehículo como garantía y así obtener un préstamo para luego pagarlo en cuotas. El préstamo se reembolsa según su duración o el plazo estipulado en el contrato y plan de pago acordados, lo cual brindaría rebaja fiscal en la contabilidad y pagar los intereses sobre la cantidad pendiente, de tal modo que esta opción sería una nueva manera de adquirir una unidad, esto es de gran ayuda para determinar que al igual que Prestamos bancarios, Leasing arrendamiento financiero, también tendríamos una alternativa más los Proveedores para la adquisición de un activo fijo y buscar la mejor alternativa de financiamiento, teniendo claro el modelo de evaluación de las solicitudes de crédito ya que varían entre cada entidad, dependiendo mucho de sus políticas de gestión de riesgo de la entidad de banca múltiple, así como también los años que tenga el solicitante como experiencia en un segmento específico, la experiencia como cliente que ha tenido la empresa, los indicadores financieros que la empresa debe tener, entre otros diversos factores, la entidad GROUP A&F SAC, toma en cuenta estos puntos importantes, con domicilio fiscal en la ciudad de Huamachuco con oficinas en la ciudad de Trujillo, dedicada al rubro de transporte terrestre la cual a fines del 2018 ha incrementado sus actividades obteniendo contratos con mineras para el servicio de

transporte de materiales peligrosos; sin embargo, no cuenta con las unidades suficientes para cubrir los servicios solicitados, por esta razón la empresa busca adquirir una nueva flota de camiones para el 2019. Por ello, la importancia de analizar y comparar diversos tipos de financiamiento, si bien es cierto cualquiera de estas opciones permiten a la organización adquirir o lograr su objetivo, no todas ofrecen los mismos beneficios y costos financieros, por el cual, es necesario contar con una apropiada relación de formas de financiación con el propósito de escoger la opción que ayude a condicionarse a las necesidades de la empresa, cada alternativa puede tener su propio enfoque. Para acceder a una de ellas fue necesario evaluar cada una de las alternativas los intereses, requisitos, importe y plazos en base a ello poder decidir cuales la alternativa más óptima; este es el motivo por el cual se realiza el presente trabajo de investigación, para describir y dar a conocer las alternativas de financiamiento más óptima que permitirán realizar la adquisición camiones semi-tráiler de la empresa en mención.

1.2. Formulación del problema

¿Cuáles son las alternativas de financiamiento para la adquisición de camiones en la empresa GROUP A&F SAC. Año 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Describir la alternativas de financiamiento para la adquisición de camiones en la empresa de transporte GROUP A&F SAC.

1.3.2. Objetivos específicos

- Evaluar las tasas de interés que brindan los préstamos bancarios, proveedor y leasing para la adquisición de camiones en la empresa Transporte.
- Investigar los requisitos que solicitan para acceder a las alternativas de financiamiento.
- Examinar monto de las cuotas que ofrecen las entidades de banca múltiple.
- Analizar el plazo permitido por cada alternativa de financiamiento para la adquisición de un camión.
- Comparar los resultados mediante una tabla y proponer la opción más óptima.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

Las alternativas de financiamiento para la adquisición de camiones en la empresa Group A & F SAC son: el leasing que brinda ciertas entidades financieras, los proveedores quienes a través de un acuerdo entregan una unidad y se realizan pagos con interés mínimos y los préstamos bancarios que son brindados por banca múltiple.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

El actual trabajo presenta una investigación de tipo básica según su finalidad o propósito descriptivo y explicativo, ya que se describe a cada una de las alternativas de financiamiento. Moreno (1987) argumenta que este tipo de investigación tiene como propósito la aportación de elementos teóricos al conocimiento científico basándose en sucesos reales para ofrecer una interpretación precisa. De diseño no experimental, es que se lleva a cabo sin la manipulación de la variable, de la misma forma se reconocen los hechos tal cual se dan en su contexto natural, para luego ser analizados.

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

Es la que permite determinar la problemática dado que les capaz de producir los datos con los cuales se identifican las fallas dentro de un proceso. Según Hernández B. (2001), afirman que las muestras vienen hacer una parte, más o menos grande, pero representativa de un conjunto o población, se realizara un estudio, para luego estudiar un fenómeno estadístico, por ello, la muestra es tomada por tres entidades de banca múltiple (BCP, Scotiabank, Interbank), y un proveedor de vehículos de la ciudad de Trujillo.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1. Entrevista

Según Dussaillant (2006) hace mención que la entrevista “es una técnica que sirve para recabar información, y que adopta la forma de una conversación

entre al menos dos personas, un entrevistador y un entrevistado” (p.48). El entrevistador requiere de un formulario para efectuar las preguntas necesarias al entrevistado y establecer un diálogo fluido.

Por lo tanto, esta técnica se aplicará a asesores financieros y asesores de los proveedores, experto en el sector en el que se desarrollará la presente investigación.

2.3.2. **Análisis documental**

Clauso A. (1993) ha sido considerado como el conjunto de operaciones destinadas a representar el contenido y la forma de un documento para facilitar su consulta o recuperación, o incluso para generar un producto que le sirva de sustituto, debido a lo cual se realiza un minucioso acopio de dicha información a través de documentación y páginas web.

2.3.3. **Instrumentos**

Ibáñez J. (2015) Indica que es el mecanismo que utiliza el investigador para obtener y registrar la información, se puede clasificar por su forma o su contenido, de esta forma el investigador extrae información necesaria, para llegar a una conclusión.

2.3.4. **Guía de entrevista**

Este instrumento sirve para registrar las preguntas que se han elaborado con anterioridad de las entrevistas hechas a los analistas financieros y analistas de los proveedores, de acuerdo a las necesidades de la investigación.

2.3.5. **Ficha de análisis documental:**

La ficha de análisis tiene como fin registrar información sobre documentos, como el listado de alternativas de financiamiento.

2.4. Procedimiento

La primera técnica a utilizar es la entrevista; la cual será aplicada al gerente de la empresa, para conocer su necesidad de financiar un activo y la contribución del camión en la empresa. Luego de recopilar la información necesaria, a través de la página web de cada entidad y a través de los correo de la empresa se analizara dicha información obtenida, los temas a realizar serán sobre alternativas de financiamiento y adquisición de activos fijos de la empresa, con el propósito de evaluar las tasas de interés que brindan las entidades de banca múltiple, proveedor y leasing en la adquisición de camiones para proceder a Investigar los requisitos que solicitan y acceder a las alternativas de financiamiento para así examinar montos de las cuotas que se realizarán de acuerdo a un plazo establecido y ver las opción más óptima para la adquisición de camiones de la empresa de transporte.

2.5. Aspectos Éticos

El presente trabajo de investigación, se ha desarrollado cumpliendo con la normativa académica sobre presentación de informes de investigación, asimismo, se hace mención que aspectos considerados en este trabajo y que corresponden a otros autores, han sido adecuadamente citados, bajo el estándar APA.

2.6. Operacionalización de variables

VARIABLE INDEPENDIENTE: Alternativas de financiamiento

Tabla N° 01: *Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Dimensión de la variable	Indicadores
Alternativas de financiamiento	Son diferentes opciones financieras de recursos monetarios con posibilidad a elegir para llevar a cabo una determinada función o en todo caso un proyecto económico.	Tasas de Interés (i)	% TCEA (tasa de Costo efectiva anual)
		Requisitos documentarios	% de cumplimiento
		Cuotas a pagar	Montos de la cuotas
		Plazo	Cantidad de años o meses

Elaboración: Propia

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1. Datos Generales de la empresa

3.1.1. Reseña Histórica

GROUP A & F S.A.C. (en adelante la Empresa) se constituyó en el Perú, en la ciudad de Huamachuco, el 11 de junio de 2013. Inicia sus actividades comerciales el 12 de agosto del 2013; inscribiéndose ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, la misma que otorgó a la Empresa el siguiente RUC: 20559641228.

Luego el 24 de Junio del 2014, se modificó el Art. 2° del Estatuto, referente a la Ampliación del Objeto Social de la Empresa, con el fin de poder incluir más actividades a desarrollar, en vista que nuestros clientes nos solicitaban, tal es el caso de Transporte de carga por carretera de materiales y/o residuos peligrosos. La Empresa es una sociedad anónima cerrada de personería jurídica, regulada de acuerdo a la Ley General de Sociedades vigente en el Perú, conformada por 3 socios

Las oficinas administrativas, se encuentran ubicadas en el Jr. Estete N° 440; de la ciudad de Huamachuco, distrito de Huamachuco, provincia de Sánchez Carrión, Departamento de La Libertad, siendo a la vez dicha dirección, el domicilio fiscal de la Empresa. Group A&F S.A.C

3.1.2. Logo

Figura N°01: Logo de la empresa.



Fuente: La empresa

Elaboración: propia

3.1.3. Datos Generales:

- **Dirección:** Jr, Estete N° 440
- **RUC:** 20559641228
- **Página web:** <http://groupayfsac.com/contacto.php>
- **Actividad Principal:** Transporte de carga vía terrestre.
- **Actividad Secundaria:** Prestación de servicios Metal- mecánica

3.1.4. Misión

Convertirnos en aliados estratégicos de nuestros clientes, brindando un servicio óptimo y oportuno de calidad; enfatizando en el seguimiento y control de todos los procesos que aseguren la calidad total, creando un buen clima laboral, que permita el desarrollo de un equipo humano cada vez más competitivo e innovador.

3.1.5. Visión

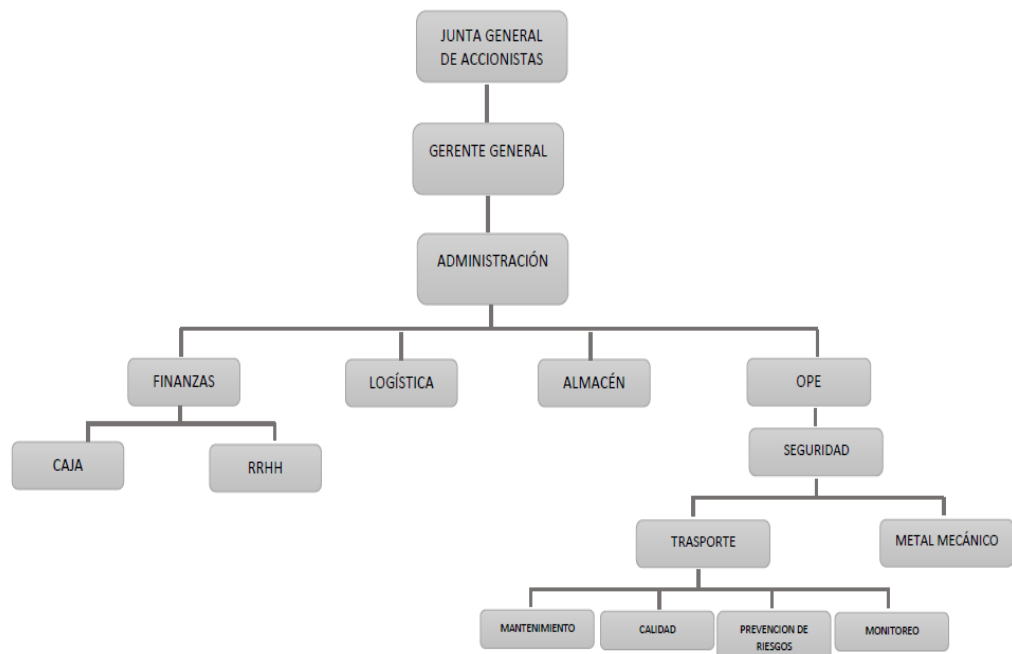
Consolidarnos a nivel nacional con proyección a nivel internacional con camino a ser líderes en nuestro rubro, respaldados por nuestro personal altamente profesional y competitivo en sus labores; y muy comprometidos en lograr la calidad total y la plena satisfacción de nuestros clientes.

3.1.6. Valores

- Ética
- Responsabilidad
- Calidad
- Dedicación al trabajo
- Puntualidad
- Orientación grupal

3.1.7. Organigrama

Figura N°02: Organigrama de la empresa.



Fuente: La empresa

Elaboración: propia

3.1.8. FODA

Tabla N° 02: *FODA de la empresa.*

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
FACTORES INTERNOS	<ul style="list-style-type: none"> • 50% de unidades de transporte propias • Conductores experimentados y capacitados. • Formalidad de negocio. • Cuenta con seguros de carga y responsabilidad civil. • Responsabilidad con carga. 	<ul style="list-style-type: none"> • Alta riesgo de carga. • No contar con capital propio. • Escases de unidades para soportar la demanda,
FACTORES EXTERNOS		
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS (FO)	ESTRATEGIAS (DO)
<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de negociación. • Sectores con alto potencial. • Relación empresarial satisfactoria. • Mejora del servicio a través de la tecnología. • Supervisión y control de SUNAT. • Crecimiento del sector transporte. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ampliar los servicios en otras rutas para sector minería • Unidad equipadas con rastreo satelital (GPS) 	<ul style="list-style-type: none"> • Buscar alternativas de financiamiento para cubrir costos de trasporte y largo plazo para poder adquirir nuevas unidades teniendo un buen capital como amortiguador.
AMENAZAS	ESTRATEGIAS (FA)	ESTRATEGIAS (DA)
<ul style="list-style-type: none"> • Alto número de competidores del mismo rubro. • Aumento de precio del combustible. • Accidentes e incidentes en carretera. 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar capacitaciones para evitar los accidentes e incidentes • Modernizar unidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplir con la documentación (carta de responsabilidad civil) y dar la mejor calidad de nuestros servicios como hasta el momento.

Fuente: La empresa

Elaboración: propia

3.1.9. Principales clientes

- La Arena S.A.
- Shahuindo S.A.C.
- Calera Santa S.A.C.
- Dacar Contratistas & cia S.A.C.
- Bernabé Acevedo Marquina
- Don Pollo Tropical S.A.C.
- AK Drilling Internacional S.A.
- Servicios y Operaciones Logísticas del Perú S.A.C.

3.1.10. Principales proveedores

- Ramos Ojeda Maria luz Angélica
- Estación de servicios la arena EIRL
- Caidiesel S&R SAC
- Manucci Diesel SAC
- Scania del Perú SAC

3.1.11. Cotización: Camión requerido por la empresa (Tracto y Carreta)

New Truck R460 6X4: US\$	145,000.00
Carreta: US\$	19,000.00
Precio de unidad	164,000.00

Tabla 03: *Cotización de camión requerido por la empresa*

Marca	Modelo	Valor	IGV	Precio Unit.(\$)
SCANIA	R 460 LA6x4MNA- ejes RB662	138,983.05	25,016.95	164,000.00

Fuente: La empresa GROUP A&F

Elaboración propia.

En la tabla N° 03 se visualiza la unidad en la cual se hará la investigación.

Está compuesta por tracto y carreta que se desea adquirir, además se observa la marca, modelo, precio total de la unidad incluido IGV. Las condiciones y especificaciones técnicas se muestran en el anexo 01.

Figura N°03: Imagen de la unidad requerida.



Fuente: La empresa

Elaboración: propia

3.2. Evaluación de las tasas de interés que brindan las entidades de banca múltiple, proveedor y leasing para la adquisición de camiones en la empresa transporte.

Para evaluar las respectivas tasas de intereses primero se realizó un cuestionario al gerente general de la empresa anexo 02, para conocer de la empresa y saber qué tipo de unidad (camión) se desea adquirir, tal como muestra la tabla N° 03 y Anexo 01, además se realiza ficha técnica de análisis (ficha de análisis) Anexo N°03 y N°04, el cual tiene como fin registrar información sobre documentos, como el listado de alternativas de financiamiento, un acopio a través de las páginas web.

3.2.1. Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual de Entidades de Banca Múltiple.

En la presente tabla se detalla las entidades y sus respectivas tasas de interés que brindan cada una de ella, así mismo sus gastos y comisiones.

a) Banco Scotiabank

Tabla 04: *Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual de entidades de banca múltiple para préstamo bancario*

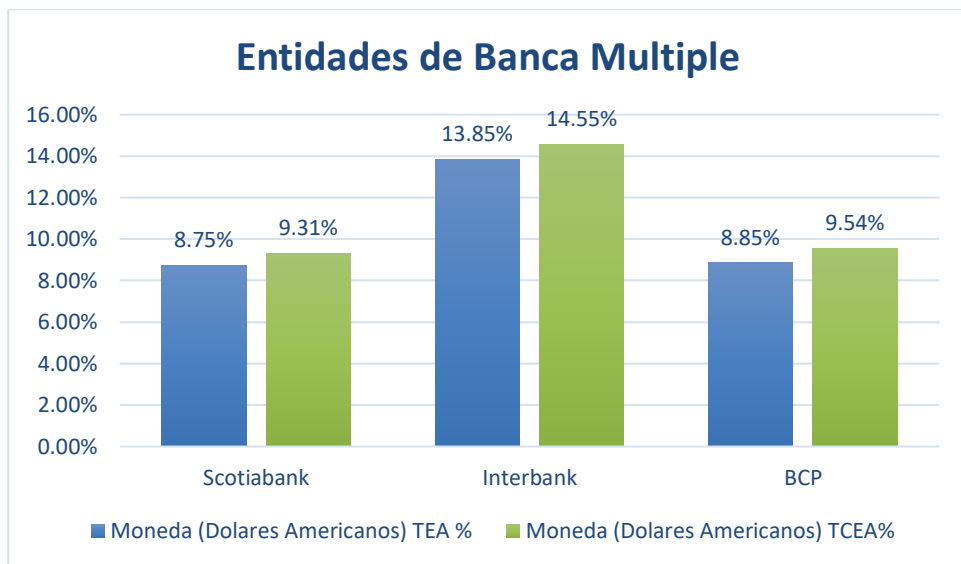
Entidad de banca múltiple			
(Scotiabank)			
TEA%	COMISIONES	GASTOS	INTERES POR PENALIDADES
8.75%	Envíos de cuenta 3.5 \$	Seguro de desgravamen: 0.040%	Penalidad por pago tardío: 1 a 4 días = S/100 5 a 8 días = S/110 9 a más días de atraso =S/125
(Interbank)			
13.85%	Envíos de cuenta 3.5 \$	Seguro de desgravamen: 0.049%	Por pago tardío: 80% (sobre la cuota vencida desde el 1° día de atraso). Penalidad por Intereses moratorios: De 5 a 7 días = s/10 De 8 a 15 días = s/20 De 16 a 30 días = s/10 De 31 a 60 días = s/10 De 90 a más = 25%.
(BCP)			

8.85%	Envíos de cuenta 3.8 dólares	Seguro de desgravamen: 0.050%	Penalidad por pago tardío: se cobra sobre el Capital de la Cuota Vencida. Tasa moratoria Efectiva Anual: 22.00%
-------	------------------------------	-------------------------------	--

Fuente: web de las entidades de banca múltiple.

Elaboración: propia

Figura N°04: Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual de entidades de banca múltiple para préstamo bancario.



Fuente: web de las entidades de banca múltiple y SBS

Elaboración propia.

La tabla N° 04 se visualiza las diferentes tasas de interés propuesta por la SBS y entidades de banca múltiple a través de su página web en moneda extranjera, con el objetivo de poder realizar la comparación, la tabla nos muestra que el Scotiabank ofrece una TCEA de 9.31% a comparación de las demás vendría hacer la más baja, según Anexo N° 05, las TCEA han sido obtenidas mediante un flujo y la formula TIR.

3.2.2. Evaluación de Tasas de interés Proveedores.

En la presente tabla muestra la tasa que brindada el proveedor (SCANIA) a través de email con la empresa GROUP A&F.

Tabla 05: *Evaluación de tasas de interés proveedores.*

Ítem	Entidad	Moneda (Dólares Americanos)	
		TEA %	TCEA%
1	Scania	6.50%	6.83%

Fuente: La empresa GROUP A&F

Elaboración propia.

Tenemos una TCEA de 6.83%, de acuerdo con esta alternativa la tasa vendría de préstamo de parte de Scania, ya que el vehículo se utiliza como garantía, y el prestatario viene hacer dueño de la unidad una vez firmado el acuerdo. El préstamo se reembolsa según la duración, en este caso 48 meses y plan de pago acordados. Anexo N° 08

3.2.3. Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual Leasing.

A continuación, se detallará las tasas de Leasing con el mismo importe, los cuales se muestrean en la tabla N° 06, los datos a continuación han sido obtenidos por las entidades de banca múltiple y por datos históricos de la empresa, ya que esta ha sido evaluada y ha obtenido contratos con leasing.

Tener en cuenta que estamos dentro de (Pequeña empresa) Anexo N° 21.

Tabla N° 06: *Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual Leasing*

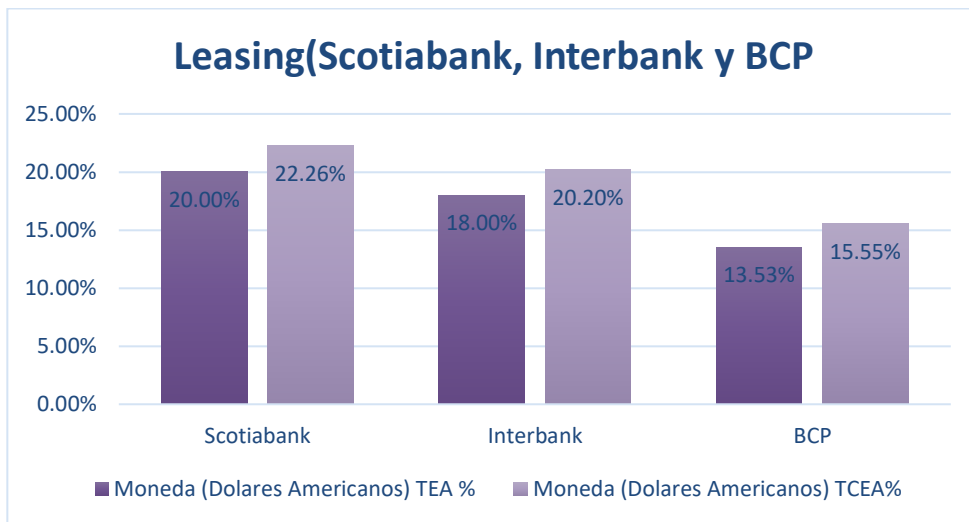
Leasing (Scotiabank)		
COMISIONES Y GASTOS	TEA%	TCEA
Por estructuración: 1.5%. - 20% cuota inicial -Portes: 10.50 soles -Opción de compra 1%	20.00%	22.26%
Leasing (Interbank)		

Por estructuración: 1.5% - 20 % cuota inicial -Opción de compra 1%	18.00%	20.13%
Leasing (bcp)		
Por estructuración: 1.5% - 17 % cuota inicial -Opción de compra 1%	13.53%	15.55%

Fuente: Entidades de banca múltiple y SBS

Elaboración propia.

Figura N°05: Evaluación de Tasas de Costo Efectivo Anual Leasing



Fuente: Entidades de banca múltiple

Elaboración propia.

En la presente tabla N° 06 muestra tres entidades de banca múltiple con el importe total del arrendamiento financiero que es de \$164,000.00 Dólares americanos, el plazo de 48 meses, tasa de interés el Banco de Crédito del Perú ofrece una mejor TCEA 15.55% que incluye servicio de estructuración, gastos legales y notariales a diferencia que muestra el Banco Scotiabank y Interbank. Anexo N° 10, muestra la TCEA de Banco Scotiabank. Anexo N° 11 la TCEA de Interbank y Anexo N° 12 la TCEA de Banco de Crédito del Perú.

Comentario de la evaluación de las entidades de banca múltiple, proveedor y leasing para la adquisición de camiones en la empresa Transporte,

Realizando el resumen de la evaluación de tasas de las entidades de banca múltiple, el Banco Scotiabank ofrece una mejor tasa de interés de 9.31% TCEA para la alternativa de préstamos bancarios, 6.83% TCEA Proveedor (Scania) y el banco Crédito del Perú con 15.55% de TCEA en leasing, a diferencia de los demás estas son las menores tasas, con esta información podemos hacer la siguiente comparación de las tasas de interés de préstamos bancarios, leasing y proveedores.

Tabla N° 07: Diferencias de TCEA (préstamos bancarios, leasing y proveedor)

		IMPORTE TOTAL \$	TCEA	Plazos Meses
Entidades de banca múltiple	Scotiabank	164,000.00	9.31%	48
	Leasing	164,000.00	15.55%	48
Scania	Proveedor	164,000.00	6.83%	48

Fuente: Entidades de Banca Múltiple y empresa.

Elaboración propia.

Realizado la comparación de Prestamos, leasing y proveedores, en el caso de los préstamos bancarios se tiene TCEA de 9.31% del Banco Scotiabank, para leasing vemos que la tasa es de un 15.55% es mayor a la ofrecida por la alternativa de préstamos bancarios y por ultimo tenemos al proveedor con una tasa de interés de 6.83% que comparándola con las dos primera alternativas esta es menor, pero hay diferencias de montos y plazos que veremos más adelante y podemos ver cuál es mejor.

3.3. Requisitos para acceder a las alternativas de financiamiento.

Los requisitos que se darán a conocer en adelante, han sido brindados por asesores financieros a través del correo de empresa Group A&F SAC. y por la página web de las diferentes entidades de banca múltiple utilizando instrumentos de recolección de datos.

Los requisitos se van a dividir en dos cuadros el primero con las coincidencias entre las tres alternativas préstamos bancarios (BCP, Scotiabank, Interbank); proveedores (Scania); leasing (BCP, Scotiabank, Interbank) y el segundo con las diferencias de las mismas alternativas con sus respectivas entidades de banca múltiple, con el propósito de ver cuál de ella requiere más documentación e información obteniendo como resultado los requisitos que a continuación se detallara en un cuadro comparativo.

3.3.1 Requisitos de Entidades de banca múltiple para préstamo bancario

Tabla N° 08: *Requisitos que coinciden (Préstamo Bancario).*

PRESTAMO BCP	PRESTAMO SCOTIABANK	PRESTAMO INTERBANK
✓ DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2018, con el detalle de sus principales partidas y anexos.	✓ DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2018, con el detalle de sus principales partidas y anexos.	✓ DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2018, con el detalle de sus principales partidas y anexos.
✓ Copia literal de partida electrónica con 7 días de antigüedad máximo del inmueble (original).	✓ Copia Literal y Vigencia poder	✓ Copia literal de partida electrónica con 30 días de antigüedad máximo del inmueble (original).
✓ Estados financieros de situación al 31 de Diciembre del 2018 (detalle de sus principales partidas y anexos), (Con Firma y Sello de Gerente y Contador)	✓ Estados financieros de situación al 31 de Diciembre del 2018 (detalle de sus principales partidas y anexos), (Con Firma y Sello de Gerente y Contador)	✓ Estados financieros de situación al 31 de Diciembre del 2018 (detalle de sus principales partidas y anexos), (Con Firma y Sello de Gerente y Contador)
✓ 06 últimas presentaciones de IGV – PDT's y comprobantes de pago del impuesto a la renta.	✓ 03 últimas presentaciones de IGV – PDT's y comprobantes de pago del impuesto a la renta.	✓ 06 últimas presentaciones de IGV – PDT's y comprobantes de pago del impuesto a la renta.

✓ Cotización de la unidad que se desea adquirir	✓ Cotización de la unidad que se desea adquirir	✓ Cotización de la unidad que se desea adquirir
✓ Cuota Inicial 20%	✓ Cuota Inicial 20%	✓ Cuota Inicial 20%

Fuente: Entidades de banca múltiple y empresa.

Elaboración propia.

Los requisitos que se muestran en la Tabla N° 08 tienen coincidencia en las tres entidades de banca múltiple, es documentación que posee la empresa solo para el caso de préstamo bancario. Ahora veamos en las diferencias que tienen, se muestra a continuación.

Tabla N° 09: *Diferencia en los requisitos (Préstamo Bancario).*

PRESTAMO BCP	PRESTAMO SCOTIABANK	PRESTAMO INTERBANK
✓ Ficha del Cliente – Informe Comercial (formato adjunto).	✓ Constancia de pago Sunat con código QR 2017 Y 2018	✓ Copia de DNI de participantes
✓ Reporte tributario Sunat con código QR	✓ Reporte tributario Sunat con código QR	✓ recibo de Agua o de luz de domicilio
✓ Cronograma de préstamos con otras cantidades financieras	✓ Cronograma de préstamos con otras cantidades financieras	✓ Escritura de constitución de la empresa con sus modificaciones si las hubiera
✓ Declaración Confidencial de Patrimonio de los principales accionistas (formato adjunto).	✓ contrato de mayor importancia y/o órdenes de compra	✓ formato adjunto: Solicitud de Préstamo Banca Pequeña Empresa y declaraciones patrimonial (solo firma de RRLL)
✓ Escritura de constitución de la empresa con sus modificaciones si las hubiera	✓ Formatos adjuntos: informe comercial(firma y sello RRLL) y declaraciones patrimonial(solo firma de RRLL)	

Fuente: Entidades de banca múltiple y empresa.

Elaboración propia.

Como se detalla en la Tabla N° 09 en la diferencia de los requisitos documentarios que solicitan estas entidades en alguna de ellas hay coincidencias, pero no en las tres como Reporte tributario SUNAT con código QR el cual lo piden BCP y Scotiabank en el caso de Interbank solicita llenar una solicitud y declaración patrimonio al igual que Scotiabank, en esta declaración se tiene que mencionar si la empresa cuenta con inmuebles, vehículos y las cuentas bancarias, los requisitos son establecidos por la entidad para conocer a la empresa a nivel financiero y tributario, así mismo hay documentación que solo lo pide la entidad como solicitudes, declaraciones requisitos propios de sus políticas de la entidad. Es por ello que la empresa no tendría ningún problema al presentar esta documentación ya que cuenta con ello.

3.3.2. Requisitos del Proveedor (Scania)

Tabla N° 10: *Requisitos de proveedor.*

PROVEEDORES (SCANIA)
✓ DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2019, con el detalle de sus principales partidas y anexos.
✓ Estados financieros de situación al 31 de Diciembre del 2018 (detalle de sus principales partidas y anexas), (Con Firma y Sello de Gerente y Contador.
✓ 06 últimas presentaciones de IGV – PDT's y comprobantes de pago del impuesto a la renta.
✓ Breve reseña histórica(principales clientes, ruta donde trabaja y donde colocara la unidad)
✓ Contratos de transporte.
✓ Últimas 06 órdenes de servicio.
✓ Proforma de la mercadería a adquirir.
✓ Completar la solicitud.
✓ Cuota Inicial 15.26 %
✓ adquiriendo 3 unidades seria la TEA 6.5%

Fuente: Proveedor Scania y empresa.

Elaboración propia.

En la Tabla N° 10 se dan a conocer los requisitos que solicita el proveedor (Scania) los cuales han sido brindados por asesor de Scania a través de correo a la empresa, en esta tabla se observa coincidencias con los préstamos bancarios en el tema de requisitos, pero Scania muestra menos requisitos para acceder a un acuerdo de préstamo Scania. La tasa es atractiva, pero si no se cumple con el último requisito no se accedería a esta tasa, amarra a 3 unidades sería una estrategia de venta. Anexo N° 16.

3.3.3. Requisitos de Entidades de banca múltiple para Leasing:

Tabla N° 11: *Coincidencia de Requisitos Leasing.*

LEASING SCOTIABANK	LEASING INTERBAN	LEASING BCP
DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2019, con el detalle de sus principales partidas y anexos.	DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2019, con el detalle de sus principales partidas y anexos.	DJ SUNAT completo de los años 2017 y 2019, con el detalle de sus principales partidas y anexos.
Carta solicitud para acceder al arrendamiento financiero	Carta dirigida a la división de leasing de Interbank solicitando financiamiento.	Carta solicitud para acceder al arrendamiento financiero
Proforma del bien/es a financiar	Proforma del bien/es a financiar	Proforma del bien/es a financiar
Información financiera actualizada de la Empresa	Estados financiero últimos 3 meses, incluyendo descripción de las principales cuentas.	Información financiera actualizada de la Empresa
Testimonio de Constitución de la Empresa	Testimonio de constitución de la empresa.	Testimonio de Constitución de la Empresa
Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero	Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero	Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero
Último Aumento de Capital	Testimonio del último aumento de capital.	Último Aumento de Capital y/o Modificación de Estatutos (adecuación a la nueva ley general de sociedades).
Opción de Compra 1%	Opción de Compra 1%	Opción de Compra 1%

Fuente: página web de la entidad y empresa.

Elaboración propia.

Los requisitos que se muestran en la Tabla N° 11 tienen coincidencia en las tres alternativas, los cuales se pueden confirmar con los Anexos N°13 donde se muestran los requisitos de Scotiabank, Anexo N° 14 de Interbank y Anexo N° 15 Banco de Crédito del Perú. La opción de compra es 1% (Scania, Interbank y BCP). Ahora veamos en las diferencias que tienen, se muestra a continuación.

Tabla N° 12: *Diferencias de los requisitos Leasing.*

LEASING SCOTIABANK	LEASING INTERBANK	LEASING BCP
<ul style="list-style-type: none"> • Cuota inicial 20% 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuota inicial 20% 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuota inicial 17%
<ul style="list-style-type: none"> • Ficha RUC. 	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de la póliza de seguro con sus respectivas coberturas y cláusulas 	<ul style="list-style-type: none"> • Declaración Confidencial de Patrimonio de los principales accionistas (formato adjunto).
<ul style="list-style-type: none"> • Flujo de caja proyectado por el plazo del contrato. 	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de caja y proyecciones para el período del arrendamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de la factura cancelada, cronogramas y estado de cuenta.
<ul style="list-style-type: none"> • Relación de accionistas (con porcentajes y número de D.N.I.) y relación de Directores (con número de D.N.I.). 	<ul style="list-style-type: none"> • Últimos seis (06) comprobantes de pago del IGV. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Giro del negocio, principales clientes, proveedores y competidores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Poderes de los representantes legales de la empresa en los que faculden a realizar operaciones de 	

Fuente: página web de la entidad y empresa.

Elaboración propia.

En la Tabla N° 12 se muestra diferencia de los requisitos documentarios que solicitan las entidades de financiamiento para acceder al arrendamiento financiero, a diferencia del banco de Crédito del Perú podemos ver que tiene menos requisitos.

Los requisitos para acceder a las alternativas de financiamiento.

Como se ha podido observar hay mucha similitud en los préstamos bancarios, proveedores y leasing, también se encuentran algunas diferencias, en el caso de la cuota inicial. Para mostrar detalle de la información en los Anexos N°13 donde se muestran los requisitos de Scotiabank, Anexo 14 de Interbank y Anexo 15 Banco de Crédito del Perú.

3.4. Evaluación al monto de las cuotas a pagar por las alternativas de financiamiento.

Se realizará la evaluación a las alternativas de financiamiento préstamos comerciales de las entidades de banca múltiple, proveedores y Leasing.

Tener en cuenta que se evaluara las entidades que han ofrecido menor tasa de interés, es por ello que se tomara solo 1 opción de cada alternativa, y ver así, cuál es el monto de las cuotas mensuales que ofrece las entidades seleccionadas para acceder a las alternativas de financiamiento en la empresa Group A&F SAC.

3.4.1. Evaluación al monto de las cuotas a pagar por las alternativas de financiamiento (Préstamos comerciales).

Tabla 13: *Cronograma N° 01 de Monto de cuota de los préstamos bancarios de las entidades de banca múltiple.*

CAPITAL	164,000.00	
C. INICIAL	32,800.00	20%
MONTO FINANCIAR	131,200.00	
PLAZO	48	
TEM	0.70%	
TEA	8.75%	
CUOTA	S/3,228.75	3228.75
ENVIO DE ESTADOS	3.5	
SEGURO DE DESGRAMEN	0.040%	S/3,260.96
TCEM	0.745%	1,065.66
TCEA	9.31%	

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA
ADQUISICIÓN DE CAMIONES EN LA EMPRESA
DE TRANSPORTE GROUP A & F SAC. AÑO 2019”.

NRO CUO	F. VENCIMIENTO	SALDO INICIAL	AMORTIZA CION	INTERES	CUOTA	SEGURO DESGRAM	COMI SIONE	MONTO DE CUOTA
0		131,200.00						
1	03/06/2019	128,914.43	2,285.57	920.32	3,205.89	51.57	3.50	3,260.96
2	03/07/2019	126,611.90	2,302.53	904.28	3,206.81	50.64	3.50	3,260.96
3	03/08/2019	124,292.29	2,319.61	888.13	3,207.74	49.72	3.50	3,260.96
4	03/09/2019	121,955.48	2,336.81	871.86	3,208.67	48.78	3.50	3,260.96
5	03/10/2019	119,601.34	2,354.15	855.47	3,209.62	47.84	3.50	3,260.96
6	03/11/2019	117,229.73	2,371.61	838.96	3,210.56	46.89	3.50	3,260.96
7	03/12/2019	114,840.53	2,389.20	822.32	3,211.52	45.94	3.50	3,260.96
8	03/01/2020	112,433.61	2,406.92	805.56	3,212.48	44.97	3.50	3,260.96
9	03/02/2020	110,008.84	2,424.77	788.68	3,213.45	44.00	3.50	3,260.96
10	03/03/2020	107,566.08	2,442.76	771.67	3,214.43	43.03	3.50	3,260.96
11	03/04/2020	105,105.20	2,460.88	754.53	3,215.41	42.04	3.50	3,260.96
12	03/05/2020	102,626.06	2,479.13	737.27	3,216.41	41.05	3.50	3,260.96
13	03/06/2020	100,128.54	2,497.52	719.88	3,217.40	40.05	3.50	3,260.96
14	03/07/2020	97,612.49	2,516.05	702.36	3,218.41	39.04	3.50	3,260.96
15	03/08/2020	95,077.78	2,534.71	684.71	3,219.42	38.03	3.50	3,260.96
16	03/09/2020	92,524.27	2,553.51	666.93	3,220.45	37.01	3.50	3,260.96
17	03/10/2020	89,951.82	2,572.45	649.02	3,221.48	35.98	3.50	3,260.96
18	03/11/2020	87,360.28	2,591.53	630.98	3,222.51	34.94	3.50	3,260.96
19	03/12/2020	84,749.52	2,610.76	612.80	3,223.56	33.90	3.50	3,260.96
20	03/01/2021	82,119.40	2,630.12	594.49	3,224.61	32.85	3.50	3,260.96
21	03/02/2021	79,469.77	2,649.63	576.04	3,225.67	31.79	3.50	3,260.96
22	03/03/2021	76,800.48	2,669.29	557.45	3,226.74	30.72	3.50	3,260.96
23	03/04/2021	74,111.40	2,689.09	538.73	3,227.81	29.64	3.50	3,260.96
24	03/05/2021	71,402.37	2,709.03	519.86	3,228.89	28.56	3.50	3,260.96
25	04/05/2021	68,673.24	2,729.13	500.86	3,229.99	27.47	3.50	3,260.96
26	05/05/2021	65,923.87	2,749.37	481.72	3,231.09	26.37	3.50	3,260.96
27	06/05/2021	63,154.10	2,769.76	462.43	3,232.19	25.26	3.50	3,260.96
28	07/05/2021	60,363.80	2,790.31	443.00	3,233.31	24.15	3.50	3,260.96
29	08/05/2021	57,552.79	2,811.01	423.43	3,234.43	23.02	3.50	3,260.96
30	09/05/2021	54,720.93	2,831.86	403.71	3,235.57	21.89	3.50	3,260.96
31	10/05/2021	51,868.07	2,852.86	383.85	3,236.71	20.75	3.50	3,260.96
32	11/05/2021	48,994.05	2,874.02	363.83	3,237.86	19.60	3.50	3,260.96
33	12/05/2021	46,098.70	2,895.34	343.67	3,239.02	18.44	3.50	3,260.96
34	13/05/2021	43,181.88	2,916.82	323.36	3,240.18	17.27	3.50	3,260.96
35	14/05/2021	40,243.43	2,938.45	302.90	3,241.36	16.10	3.50	3,260.96
36	15/05/2021	37,283.18	2,960.25	282.29	3,242.54	14.91	3.50	3,260.96
37	16/05/2021	34,300.97	2,982.21	261.53	3,243.74	13.72	3.50	3,260.96
38	17/05/2021	31,296.64	3,004.33	240.61	3,244.94	12.52	3.50	3,260.96
39	18/05/2021	28,270.03	3,026.61	219.53	3,246.15	11.31	3.50	3,260.96
40	19/05/2021	25,220.96	3,049.06	198.30	3,247.37	10.09	3.50	3,260.96
41	20/05/2021	22,149.28	3,071.68	176.92	3,248.60	8.86	3.50	3,260.96
42	21/05/2021	19,054.82	3,094.47	155.37	3,249.83	7.62	3.50	3,260.96
43	22/05/2021	15,937.40	3,117.42	133.66	3,251.08	6.37	3.50	3,260.96
44	23/05/2021	12,796.86	3,140.54	111.79	3,252.34	5.12	3.50	3,260.96
45	24/05/2021	9,633.02	3,163.84	89.76	3,253.60	3.85	3.50	3,260.96
46	25/05/2021	6,445.71	3,187.31	67.57	3,254.88	2.58	3.50	3,260.96
47	26/05/2021	3,234.77	3,210.95	45.21	3,256.16	1.29	3.50	3,260.96
48	27/05/2021	-0.00	3,234.77	22.69	3,257.46	-0.00	3.50	3,260.96

	Amortización	Interes	Cuota	Seguro desgramen	Comisiones	monto de cuota
Total a pagar	131,200	23,850.33	155,050.33	1,307.56	168.00	156,525.88

Tasa de Interés Efectiva anual (con base 360 días) 8.75%

Costo Efectivo Anual (en base a 360 días) 9.31%

Cantidad Total Pagar S/156,525.88

Fuente: Scotiabank

Elaboración propia.

En el presente cronograma se observa el importe de las cuotas fija mensuales que ascienden a 3,260.96 Dólares Americanos, por el importe del préstamo de \$ 164,000.00, la cuota mensual se ha obtenido con una TEA de 8.75% considerando comisiones y gastos, se obtiene una TCEA de 9.31% extraída de la SBS, tal como se puede observar en la tabla N° 04. Y Anexo N° 05

3.4.2. Evaluación de los Monto de la cuota del proveedor (Scania).

Se evaluara el monto a pagar de las cuotas del proveedor Scania del Perú SA, para ello se mostrara el cronograma en donde se detalla el precio de unidad, además la tasa de la cuota inicial, montos de los gastos registrales, comisiones estructurales y sus tasas de interés, con la información que se ha obtenido de la empresa A&F, se calcula la cuota mensuales que se detallan a continuación.

Tabla N° 14: *Monto de cuota de los proveedores.*

PRECIO DE LA UNIDAD	\$164,000.00			
CUOTA INICIAL	15.26%			
PRESTAMO	\$138,973.60			
TEA	6.50%	ANUAL		
PLAZO	48	MESES		
TEM	0.5262%			
SEGURO DE DESGRAMEN	1.50%	GATOS REGITRALES	1,018.28	UNICA VEZ
TCEM	0.5262%	COMISION DE	1.00%	
TCEA	6.83%	ESTRUTURACION	1,640.00	UNICA VEZ
TCEM	0.552%			
CUOTA	\$3,283.85			

Fuente: Scania y empresa GROUP A&F.

Elaboración: Propia

En la tabla N° 14 muestra el precio de la unidad la cual fue brindada por la empresa y se encuentra en el la tabla N° 03 y Anexo 01, tenemos una cuota inicial de 15.26%, la cual asciende 25,026.40 dólares americanos del precio de la unidad. Anexo N° 01, entonces el monto a financiar será 138,973.60 dólares americanos en un periodo de 48 meses.

Con la información obtenida se procede a mostrar el cronograma.

Tabla 15: *Cronograma N° 02 Evaluación del monto de la cuota Proveedor Scania.*

TOTAL A PAGAR

Valor Venta	Valor IGV	Precio Venta	Cuota total	AMORT	CUOTA	TOTAL A PAGAR
176,275.58	3,357.18	179,632.76	179,632.76	138,973.60	\$157,624.59	160,981.77

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA
ADQUISICIÓN DE CAMIONES EN LA EMPRESA
DE TRANSPORTE GROUP A & F SAC. AÑO 2019”.

Concepto	Sub Conc	N° cuota	CAPITAL	Valor Venta	Valor igv	Precio Venta	Cuota total	AMORT	CUOTA	CUOTA+ igv
			\$138,973.60							
CUOTA	CUOI	001	136,420.99	731.24	131.62	862.86		2,552.61	\$3,283.85	4,146.70
CUOTA	CUO	001		\$3,283.85	-	3,283.85	4,146.70			
CUOTA	CUOI	002	133,854.95	717.81	129.20	847.01		2,566.04	3,283.85	4,130.86
CUOTA	CUO	002		3,283.85	-	3,283.85	4,130.86			
CUOTA	CUOI	003	131,275.41	704.30	126.77	831.08		2,579.54	3,283.85	4,114.92
CUOTA	CUO	003		3,283.85		3,283.85	4,114.92			
CUOTA	CUOI	004	128,682.29	690.73	124.33	815.06		2,593.11	3,283.85	4,098.91
CUOTA	CUO	004		3,283.85		3,283.85	4,098.91			
CUOTA	CUOI	005	126,075.54	677.09	121.88	798.96		2,606.76	3,283.85	4,082.81
CUOTA	CUO	005		3,283.85		3,283.85	4,082.81			
CUOTA	CUOI	006	123,455.06	663.37	119.41	782.78		2,620.47	3,283.85	4,066.62
CUOTA	CUO	006		3,283.85		3,283.85	4,066.62			
CUOTA	CUOI	007	120,820.80	649.58	116.92	766.51		2,634.26	3,283.85	4,050.35
CUOTA	CUO	007		3,283.85		3,283.85	4,050.35			
CUOTA	CUOI	008	118,172.67	635.72	114.43	750.15		2,648.12	3,283.85	4,034.00
CUOTA	CUO	008		3,283.85		3,283.85	4,034.00			
CUOTA	CUOI	009	115,510.62	621.79	111.92	733.71		2,662.06	3,283.85	4,017.56
CUOTA	CUO	009		3,283.85		3,283.85	4,017.56			
CUOTA	CUOI	010	112,834.55	607.78	109.40	717.18		2,676.06	3,283.85	4,001.03
CUOTA	CUO	010		3,283.85		3,283.85	4,001.03			
CUOTA	CUOI	011	110,144.41	593.70	106.87	700.57		2,690.14	3,283.85	3,984.41
CUOTA	CUO	011		3,283.85		3,283.85	3,984.41			
CUOTA	CUOI	012	107,440.11	579.55	104.32	683.86		2,704.30	3,283.85	3,967.71
CUOTA	CUO	012		3,283.85		3,283.85	3,967.71			
CUOTA	CUOI	013	104,721.58	565.32	101.76	667.07		2,718.53	3,283.85	3,950.92
CUOTA	CUO	013		3,283.85		3,283.85	3,950.92			
CUOTA	CUOI	014	101,988.75	551.01	99.18	650.20		2,732.83	3,283.85	3,934.04
CUOTA	CUO	014		3,283.85		3,283.85	3,934.04			
CUOTA	CUOI	015	99,241.54	536.63	96.59	633.23		2,747.21	3,283.85	3,917.07
CUOTA	CUO	015		3,283.85		3,283.85	3,917.07			
CUOTA	CUOI	016	96,479.87	522.18	93.99	616.17		2,761.67	3,283.85	3,900.02
CUOTA	CUO	016		3,283.85		3,283.85	3,900.02			
CUOTA	CUOI	017	93,703.67	507.65	91.38	599.02		2,776.20	3,283.85	3,882.87
CUOTA	CUO	017		3,283.85		3,283.85	3,882.87			
CUOTA	CUOI	018	90,912.87	493.04	88.75	581.79		2,790.81	3,283.85	3,865.63
CUOTA	CUO	018		3,283.85		3,283.85	3,865.63			
CUOTA	CUOI	019	88,107.38	478.36	86.10	564.46		2,805.49	3,283.85	3,848.31
CUOTA	CUO	019		3,283.85		3,283.85	3,848.31			
CUOTA	CUOI	020	85,287.12	463.59	83.45	547.04		2,820.25	3,283.85	3,830.89
CUOTA	CUO	020		3,283.85		3,283.85	3,830.89			
CUOTA	CUOI	021	82,452.03	448.75	80.78	529.53		2,835.09	3,283.85	3,813.38
CUOTA	CUO	021		3,283.85		3,283.85	3,813.38			
CUOTA	CUOI	022	79,602.02	433.84	78.09	511.93		2,850.01	3,283.85	3,795.77
CUOTA	CUO	022		3,283.85		3,283.85	3,795.77			
CUOTA	CUOI	023	76,737.02	418.84	75.39	494.23		2,865.00	3,283.85	3,778.08
CUOTA	CUO	023		3,283.85		3,283.85	3,778.08			
CUOTA	CUOI	024	73,856.94	403.77	72.68	476.44		2,880.08	3,283.85	3,760.29
CUOTA	CUO	024		3,283.85		3,283.85	3,760.29			
CUOTA	CUOI	025	70,961.71	388.61	69.95	458.56		2,895.23	3,283.85	3,742.41
CUOTA	CUO	025		3,283.85		3,283.85	3,742.41			
CUOTA	CUOI	026	68,051.24	373.38	67.21	440.59		2,910.47	3,283.85	3,724.43
CUOTA	CUO	026		3,283.85		3,283.85	3,724.43			
CUOTA	CUOI	027	65,125.46	358.06	64.45	422.52		2,925.78	3,283.85	3,706.36
CUOTA	CUO	027		3,283.85		3,283.85	3,706.36			
CUOTA	CUOI	028	62,184.29	342.67	61.68	404.35		2,941.18	3,283.85	3,688.20
CUOTA	CUO	028		3,283.85		3,283.85	3,688.20			
CUOTA	CUOI	029	59,227.63	327.19	58.90	386.09		2,956.65	3,283.85	3,669.94
CUOTA	CUO	029		3,283.85		3,283.85	3,669.94			

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA
ADQUISICIÓN DE CAMIONES EN LA EMPRESA
DE TRANSPORTE GROUP A&F SAC. AÑO 2019”.

CUOTA	CUOI	030	56,255.43	311.64	56.09	367.73		2,972.21	3,283.85	3,651.58
CUOTA	CUO	030		\$3,283.85		3,283.85	3,651.58			
CUOTA	CUOI	031	53,267.58	296.00	53.28	349.28		2,987.85	3,283.85	3,633.12
CUOTA	CUO	031		3,283.85		3,283.85	3,633.12			
CUOTA	CUOI	032	50,264.01	280.28	50.45	330.73		3,003.57	3,283.85	3,614.57
CUOTA	CUO	032		3,283.85		3,283.85	3,614.57			
CUOTA	CUOI	033	47,244.64	264.47	47.61	312.08		3,019.37	3,283.85	3,595.92
CUOTA	CUO	033		3,283.85		3,283.85	3,595.92			
CUOTA	CUOI	034	44,209.38	248.59	44.75	293.33		3,035.26	3,283.85	3,577.18
CUOTA	CUO	034		3,283.85		3,283.85	3,577.18			
CUOTA	CUOI	035	41,158.15	232.62	41.87	274.49		3,051.23	3,283.85	3,558.33
CUOTA	CUO	035		3,283.85		3,283.85	3,558.33			
CUOTA	CUOI	036	38,090.87	216.56	38.98	255.54		3,067.28	3,283.85	3,539.39
CUOTA	CUO	036		3,283.85		3,283.85	3,539.39			
CUOTA	CUOI	037	35,007.45	200.42	36.08	236.50		3,083.42	3,283.85	3,520.34
CUOTA	CUO	037		3,283.85		3,283.85	3,520.34			
CUOTA	CUOI	038	31,907.80	184.20	33.16	217.35		3,099.65	3,283.85	3,501.20
CUOTA	CUO	038		3,283.85		3,283.85	3,501.20			
CUOTA	CUOI	039	28,791.84	167.89	30.22	198.11		3,115.96	3,283.85	3,481.95
CUOTA	CUO	039		3,283.85		3,283.85	3,481.95			
CUOTA	CUOI	040	25,659.49	151.49	27.27	178.76		3,132.35	3,283.85	3,462.61
CUOTA	CUO	040		3,283.85		3,283.85	3,462.61			
CUOTA	CUOI	041	22,510.66	135.01	24.30	159.31		3,148.83	3,283.85	3,443.16
CUOTA	CUO	041		3,283.85		3,283.85	3,443.16			
CUOTA	CUOI	042	19,345.25	118.44	21.32	139.76		3,165.40	3,283.85	3,423.61
CUOTA	CUO	042		3,283.85		3,283.85	3,423.61			
CUOTA	CUOI	043	16,163.20	101.79	18.32	120.11		3,182.06	3,283.85	3,403.96
CUOTA	CUO	043		3,283.85		3,283.85	3,403.96			
CUOTA	CUOI	044	12,964.40	85.05	15.31	100.35		3,198.80	3,283.85	3,384.20
CUOTA	CUO	044		3,283.85		3,283.85	3,384.20			
CUOTA	CUOI	045	9,748.77	68.21	12.28	80.49		3,215.63	3,283.85	3,364.34
CUOTA	CUO	045		3,283.85		3,283.85	3,364.34			
CUOTA	CUOI	046	6,516.22	51.30	9.23	60.53		3,232.55	3,283.85	3,344.37
CUOTA	CUO	046		3,283.85		3,283.85	3,344.37			
CUOTA	CUOI	047	3,266.66	34.29	6.17	40.46		3,249.56	3,283.85	3,324.30
CUOTA	CUO	047		3,283.85		3,283.85	3,324.30			
CUOTA	CUOI	048	0.00	17.19	3.09	20.28		3,266.66	3,283.85	3,304.13
CUOTA	CUO	048		3,283.85		3,283.85	3,304.13			

Fuente: Scania y empresa GROUP A&F

Elaboración propia.

El propósito de los proveedores es vender sus vehículos, es por ello que proporcionan esta opción de financiamiento con la TCEA 6.83%. Tener en cuenta que el total del precio de la unidad es facturado al momento de entregar la unidad para deducir crédito fiscal, en los 48 meses solo se factura interés tal como se muestra en el cronograma, pero para ello se tiene que contar con un cuota inicial del 15.26% equivalente 25,026.40 dólares americanos del precio de la unidad. Anexo N° 08, por

el cual el monto a financiar será 138,973.60 dólares americanos en un periodo de 48 meses, entonces se tiene una cuota mensual de 3,283.85 dólares americanos.

3.4.3. Evaluación del Monto de la cuota del Leasing (BCP)

Se evalúan los montos de las cuotas de Leasing a pagar por la alternativa de financiamiento que ofrece el Banco de Crédito del Perú, para ello se mostrara la fórmula empleada para obtener el monto mensual a pagar y el total.

Formula: cálculo de la cuota

$$R = \frac{Vi(1+i)^N - Fi}{(1+i)^N - 1}$$

R= Pago mensual

V= Valor actual del bien

F= Valor final del bien o valor residual (Opción a compra)

i= Tasa de interés (expresada en términos mensuales)

N= Numero de periodos.

Tabla N° 16: *Evaluación del Monto de cuota de Leasing (BCP)*

Tasas de Leasing Financiero					
Moneda: Dólares(\$)					
Banco	Importe total	Cuota inicial	Monto del crédito	Tasa de Costo Efectivo Anual	Plazos Meses
Banco de Crédito Del Perú	164,000.00	17%	136,120	15.55%	48

Fuente: La empresa GROUP A&F y BCP

Elaboración propia.

En la tabla N° 16 muestra, el precio de la unidad la cual fue brindada por la empresa y se encuentra en el la tabla N° 03 y Anexo 01, tenemos una cuota inicial de 27,880

dólares americanos incluido igv equivalente a una tasa de 17% del precio de la unidad. Anexo N° 01, entonces el monto a financiar será 136,120 dólares americanos en un periodo de 48 meses. Con la información obtenida se procede a mostrar el cronograma.

Tabla N° 17: *Cronograma N° 03 Evaluación del monto de la cuota leasing (BCP)*

Banco de Crédito > BCP >							
Tasa de Interés Efectiva Anual (en base a 360 días):	13.53%						
Tasa de Costo Efectivo Anual (en base a 360 días):	15.55%						
Cantidad Total a Pagar (1):	US\$ 207,748.53						
	Amort.	Interés	Cuota	IGV	Cuota con IGV		
Totales a pagar (1)	138,983.05	32,975.03	176,058.08	31,690.45	207,748.53		
(1) Incluye el total financiado, los intereses, IGV, comisión de estructuración y la opción de compra.							
			Cuota	IGV	Cuota con IGV		
Cuota mensual			3,090.23	556.24	3,646.47		
Comisión de Estructuración (al inicio del plazo):			2,460.00	442.80	2,902.80		
Opción de compra (al final del plazo):			1,640.00	295.20	1,935.20		
* La comisión de estructuración mínima será de US\$250.00 o su equivalente en soles							
* Se cobrarán intereses (precuota) desde la fecha de desembolso hasta el inicio del cronograma de pagos (primer día útil del siguiente mes del desembolso)							
* Las cuotas son referenciales, sujetas a calificación y a la fecha de desembolso del crédito.							
CRONOGRAMA DE PAGOS REFERENCIAL							
Mes	Fecha	Deuda	Amort.	Interés	Cuota	IGV	Cuota con IGV
C.Inicial	01/10/2012	138,983.05	23,627.12	0.00	23,627.12	4,252.88	27,880.00
1	03/12/2012	115,355.93	1,822.79	1,267.43	3,090.23	556.24	3,646.47
2	02/01/2013	113,533.14	1,883.27	1,206.95	3,090.23	556.24	3,646.47
3	01/02/2013	111,649.86	1,903.29	1,186.93	3,090.23	556.24	3,646.47
4	01/03/2013	109,746.57	2,001.69	1,088.54	3,090.23	556.24	3,646.47
5	01/04/2013	107,744.88	1,906.42	1,183.81	3,090.23	556.24	3,646.47
6	02/05/2013	105,838.46	1,927.36	1,162.86	3,090.23	556.24	3,646.47
7	03/06/2013	103,911.09	1,911.50	1,178.72	3,090.23	556.24	3,646.47
8	01/07/2013	101,999.59	2,078.53	1,011.70	3,090.23	556.24	3,646.47
9	01/08/2013	99,921.06	1,992.38	1,097.85	3,090.23	556.24	3,646.47
10	02/09/2013	97,928.68	1,979.37	1,110.86	3,090.23	556.24	3,646.47
11	01/10/2013	95,949.31	2,104.38	985.85	3,090.23	556.24	3,646.47
12	04/11/2013	93,844.93	1,958.76	1,131.47	3,090.23	556.24	3,646.47
13	02/12/2013	91,886.17	2,178.84	911.38	3,090.23	556.24	3,646.47
14	02/01/2014	89,707.33	2,104.60	985.63	3,090.23	556.24	3,646.47
15	03/02/2014	87,602.73	2,096.50	993.73	3,090.23	556.24	3,646.47
16	03/03/2014	85,506.23	2,242.12	848.10	3,090.23	556.24	3,646.47
17	01/04/2014	83,264.11	2,234.72	855.51	3,090.23	556.24	3,646.47
18	02/05/2014	81,029.39	2,199.95	890.28	3,090.23	556.24	3,646.47
19	02/06/2014	78,829.44	2,224.12	866.11	3,090.23	556.24	3,646.47
20	01/07/2014	76,605.33	2,303.13	787.10	3,090.23	556.24	3,646.47
21	01/08/2014	74,302.19	2,273.86	816.37	3,090.23	556.24	3,646.47
22	01/09/2014	72,028.34	2,298.84	791.39	3,090.23	556.24	3,646.47
23	01/10/2014	69,729.49	2,348.94	741.28	3,090.23	556.24	3,646.47
24	03/11/2014	67,380.55	2,301.87	788.36	3,090.23	556.24	3,646.47
25	01/12/2014	65,078.68	2,444.74	645.49	3,090.23	556.24	3,646.47
26	02/01/2015	62,633.95	2,379.73	710.49	3,090.23	556.24	3,646.47
27	02/02/2015	60,254.21	2,428.21	662.02	3,090.23	556.24	3,646.47
28	02/03/2015	57,826.00	2,516.67	573.55	3,090.23	556.24	3,646.47
29	01/04/2015	55,309.33	2,502.24	587.99	3,090.23	556.24	3,646.47
30	04/05/2015	52,807.09	2,472.38	617.85	3,090.23	556.24	3,646.47

31	01/06/2015	50,334.71	2,590.98	499.25	3,090.23	556.24	3,646.47
32	01/07/2015	47,743.73	2,582.67	507.56	3,090.23	556.24	3,646.47
33	03/08/2015	45,161.06	2,561.84	528.39	3,090.23	556.24	3,646.47
34	01/09/2015	42,599.22	2,652.53	437.69	3,090.23	556.24	3,646.47
35	01/10/2015	39,946.69	2,665.56	424.67	3,090.23	556.24	3,646.47
36	02/11/2015	37,281.13	2,667.33	422.90	3,090.23	556.24	3,646.47
37	01/12/2015	34,613.80	2,734.58	355.65	3,090.23	556.24	3,646.47
38	04/01/2016	31,879.22	2,705.87	384.36	3,090.23	556.24	3,646.47
39	01/02/2016	29,173.35	2,800.87	289.36	3,090.23	556.24	3,646.47
40	01/03/2016	26,372.48	2,819.26	270.97	3,090.23	556.24	3,646.47
41	01/04/2016	23,553.22	2,831.45	258.78	3,090.23	556.24	3,646.47
42	02/05/2016	20,721.78	2,862.55	227.67	3,090.23	556.24	3,646.47
43	01/06/2016	17,859.22	2,900.37	189.86	3,090.23	556.24	3,646.47
44	01/07/2016	14,958.85	2,931.20	159.03	3,090.23	556.24	3,646.47
45	01/08/2016	12,027.65	2,958.08	132.15	3,090.23	556.24	3,646.47
46	01/09/2016	9,069.57	2,990.58	99.65	3,090.23	556.24	3,646.47
47	03/10/2016	6,078.99	3,021.27	68.96	3,090.23	556.24	3,646.47
48	02/11/2016	3,057.72	3,057.72	32.51	3,090.23	556.24	3,646.47
O.C.	02/11/2016				1,640.00	295.20	1,935.20

Fuente: Empresa GROUP A&F y BCP

Elaboración propia.

El propósito de leasing financiero es financiar bienes destinados a la actividad empresarial. En el presente cronograma muestra una TEA 13.53%, una TCEA de 15.55% y adelanto del 17% del precio de la unidad, es así que se obtiene una cuota mensual de \$3,633.35.00 dólares americanos, en un plazo de 48 meses. Teniendo presente que leasing grava el impuesto general a las ventas (IGV) y cada pago de las cuotas se genera una factura que permite tener mayor escudo fiscal mediante la depreciación acelerada del bien además de tener la opción de compra del 1%.

3.5. Análisis de los plazos permitidos por cada alternativa de financiamiento para la adquisición de una máquina.

Habiendo analizado la estructura de inversión por un total de 164,000.00 (ciento sesenta y cuatro mil dólares americanos), el cual viene hacer el precio del camión. Se detallará la información que se obtiene de correos de la empresa y que cada banco presenta en su portal web (Anexo N°17).

Tabla N° 18: *Plazos propuesto por las entidades*

Plazos de Entidades de banca múltiple (meses)	plazo esperado	48
	plazo mínimo	24
	plazo máximo	84
Crédito directo del proveedor.	plazo esperado	48
	plazo mínimo	12
	plazo máximo	120
LEASING	plazo esperado	48
	plazo mínimo	24
	plazo máximo	120

Fuente: La empresa GROUP A&F y Pagina Web de entidades banca múltiple

Elaboración propia

Las tres alternativas tienen un mismo plazo esperado de 48 meses, los plazos varían de acuerdo a la evaluación y requerimiento del prestatario, tener en cuenta que se debe cancelar en la fecha estipulada en el contrato.

En el caso de préstamo tiene penalidad por pago tardío de 1 a 4 días = S/100 5 a 8 días = S/110 9 a más días de atraso = S/125 estas tarifas son del banco Scotiabank, para Interbank que se debe considerar para pago tardío un 80% (sobre la cuota vencida desde el 1° día de atraso). Penalidad por Intereses moratorios: De 5 a 7 días = s/10 De 8 a 15 días = s/20 De 16 a 30 días = s/10 De 31 a 60 días = s/10 De 90 a más = 25%.

Anexo N° 06 y N° 07.

3.6. Comparar los resultados mediante una tabla y proponer la opción más óptima.

Tabla N° 19: Cuadro comparativo de las tres alternativas

Cuadro de comparación											
Alternativas	Entidad	Importe Total	Plazos Meses	Tasa de Costo Efectiva Anual	% de Cuota Inicial	Cuota Inicial	Cuota mensual	Amortización	Total de interés	Valor igv	Total a pagar
Préstamo bancario	Banco Scotiabank	164,000.00	48.00	9.31%	20%	32,800.00	3,260.96	131,200.00	23,850.33	-	156,525.88
Proveedor	Scania	164,000.00	48.00	6.83%	15.26%	25,026.40	3,283.85	138,973.60	18,650.00	3,357.18	160,981.77
Leasing Financiero	Banco de Crédito Del Perú	164,000.00	48.00	15.55%	17%	278800	3,646.47	138,983.05	32,975.03	31,690.45	207,748.53

Fuente: La empresa GROUP A&F y Pagina Web de las entidades

Elaboración propia

Primer punto tenemos a los préstamos bancarios, con una amortización de 131,200 .000 dólares americanos y con un total de intereses de 23,850.33 dólares americanos por ende tenemos un monto total de 156,525.88 dólares americano.

Segundo lugar tenemos al proveedor como acuerdo de préstamo con Scania con una amortización de 138,973.60 dólares americanos, como se puede observar es más que a la primera amortización, en el caso de los interés tenemos una cantidad de 18,650.00 dólares americanos y pago de igv, este pago como ya se ha venido mencionando en los demás ítems es solo de los interés del préstamo, ya que el igv del precio de la unidad se facturó al momento de la entrega del camión, así tenemos un monto total de 160,981.77 dólares americanos.

Por último tenemos al leasing financiero con el Banco de Crédito del Perú, el cual tiene una amortización 138,983.05, la suma total del interés es 32,975.03 dólares americanos, mostrando así que los interés son mayores a la segunda alternativa que hemos visto y tenemos un pago de IGV de 31,690.45, si hacemos una comparación de Leasing y Scania, sería así:

Tabla N° 20: *diferencia de igv. Leasing y Scania.*

Importe Total	Leasing financiero	Scania	DIFERENCIA
164,000.00	31,690.45	28,374.13	3,316.32

Fuente: La empresa GROUP A&F y Pagina Web de las entidades

Elaboración propia

Se realiza esta comparación, ya que estas dos alternativas que producen crédito fiscal. El igv del total de la unidad es 25,016.95 dólares americanos, para el caso de Scania se entregó al inicio facturado el total a la empresa, entonces debe ser $(25,016.95 + 3,357) = 28,374.13$ tal como se muestra en el la tabla N° 19 y 20. Leasing tendría un monto mayor

de igv, el cual es 31,690.45 dólares americanos, la diferencia sería 3,316.32 dólares americanos.

Ahora veamos los montos totales en el siguiente cuadro.

Tabla 21: *Cuadro comparativo de las tres alternativas*

Alternativas	Entidad	Importe Total	Total a pagar
Préstamo bancario	Banco de Scotiabank	164,000.00	156,525.88
Proveedor	Scania	164,000.00	160,981.77
Leasing Financiero	Banco de Crédito Del Perú	164,000.00	207, 748.53

Fuente: La empresa GROUP A&F y Pagina Web de las entidades

Elaboración propia

Vamos a comparar las alternativas préstamo bancario y proveedor, aquí encontramos una diferencia de 4,455.89 dólares americanos del banco de Scotiabank, aparentemente sería la mejor opción el crédito bancario teniendo una TCEA 9.31%, para el tema de adquirir el camión que requiere la empresa, pero no se tendría acceso al crédito fiscal.

Ahora veamos de Leasing y proveedor, en este caso hay una diferencia de igv como se muestra en la tabla N° 20 además una diferencia significativa del monto total a pagar 46,766.76 dólares americanos, para ello el proveedor sería la opción más óptima, teniendo en cuenta los requisitos como la cuota inicial la cual es 15.26% para leasing y comparándola es mayor a la de Scania, además de tener el crédito fiscal.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

Según los resultados mostrados en el capítulo anterior, se valida la hipótesis planteada en el presente trabajo de investigación, es decir las alternativas de financiamiento para la adquisición de camiones en la empresa Group A&F SAC son: los préstamos bancarios los cuales brindan las entidades para poder invertir, el leasing que brinda ciertas entidades de banca múltiple de arrendamiento financiero a una empresa o persona con autonomía, los proveedores quien con un acuerdo de préstamo Scania, entrega al prestatario el vehículo y este será el dueño desde el primer día. Utilizando el vehículo como garantía, obtiene un préstamo y se paga en cuotas, teniendo en cuenta que el préstamo se reembolsa según su duración y el acuerdo realizados. Hay una rebaja fiscal en la contabilidad y se paga intereses sobre la cantidad pendiente que se tenga. A cada alternativa se le realizó un análisis de tasas, requisitos montos, plazos y por último se realizó un cuadro comparativo.

En relación con las tasa de interés, las financieras, proveedores y leasing otorgan diferentes porcentajes, en la alternativas de préstamos bancarios se pudo observar que la el banco Scotiabank, nos brinda una mejor TCEA del 9.31% tabla N° 07 a diferencia que muestran las otras entidades de la misma alternativa, en el caso del proveedor Scania que la TCEA 6.83% , leasing con una TCEA de 15.55% en el banco de crédito del Perú estas dos últimas alternativas grava el impuesto general a las ventas (IGV) ,

la prestación o utilización de servicios en los arrendamientos financieros, el cual, es beneficio para la empresa que se está estudiando.

Cruzado y Gonzales (2015) en su tesis “Análisis del leasing como alternativa de financiamiento para incrementar la utilidad y la disminución de los costos de los agricultores de la ciudad de Ferreñafe sector – soltin” concluyo que la mejor alternativa de financiamiento para la adquisición de la maquina cosechadora es mediante el leasing, demostrando así que leasing tiene una ventaja sobre las demás alternativas debido a su beneficio tributario y opción de compra, pero por otro lado tenemos a los proveedores quien con un acuerdo de préstamo Scania, entrega al prestatario el vehículo y este será el dueño desde el primer día. Utilizando el vehículo como garantía, obtiene un préstamo y se pagar en cuotas, teniendo en cuenta que el préstamo se reembolsa según su duración y el acuerdo realizado. Hay una rebaja fiscal en la contabilidad y se paga intereses sobre la cantidad pendiente que se tenga, ya que en esta opción se tiene todo el crédito fiscal del precio del camión al inicio y en el periodo de 48 meses se paga solo igv de los interés, en la investigación realizada tenemos que el proveedor Scania tendría una mejor opción tabla N° 20 y 21, sobre Leasing.

En el caso de la evaluación de los montos de las alternativas de financiamiento, en este sentido los resultados obtenidos son similar al que obtuvo el autor Tuesta (2014) en su tesis “Alternativas de Financiamiento para la implementación de una sucursal de la empresa móvil tours s.a. en la ciudad de Lambayeque en el periodo 2014”. Presento como objetivo proponer una alternativa de financiamiento que se adapte al proyecto de implementación de un nuevo terminal para la empresa de transportes. Tratándose

de financiamiento de activos fijos, se tiene en cuenta que el activo debe generar ingresos, como conclusión el arrendamiento financiero del leasing, tiene la ventaja de financiar la mayor parte de la inversión y tener el beneficio del escudo fiscal. Entonces se reconoce la totalidad de la deuda en la empresa de leasing, por el importe de las cuotas y de la opción de compra que la empresa tiene al momento de finalizar el contrato, es muy importante que la unidad adquirida se ponga en operatividad para cubrir con ella misma las cuotas del arrendamiento.

Asimismo, los resultados en relación a la evaluación de las alternativas de financiamiento con Bancos, proveedores y leasing se asemejan al del autor Tasaico (2017) en su tesis “Fuentes de Financiamiento de las empresas del sector servicios - Rubro constructoras en el Perú”. Presento como objetivo describir las fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios, muestra como conocer la manera de conseguir capital que permita crecer y desarrollarse y su conclusión fue que a partir de los resultados de la investigación los costos de financiamiento de los activos, que se adquieren a través de financiamiento son los intereses, gastos de mantenimiento, comisiones entre otros, entonces antes de decidirse por una institución financiera se debe analizar las tasas de interés, montos de cuotas y escoger la alternativa más adecuada.

4.2 Conclusiones

- Al describir las alternativas de financiamiento préstamo bancario, proveedor y el leasing que brindan las entidades de banca múltiple, se concluye que la mejor alternativa de financiamiento para la adquisición de camión es mediante el proveedor Scania quien a través de un acuerdo de préstamo entregan una unidad y se realizan pagos con interés mínimos.
- Al evaluar las tasas de interés que brindan las entidades de banca múltiple se concluye que el proveedor Scania ofrece TCEA de 6.83%, una menor tasa a diferencia de Leasing con el banco de crédito del Perú.
- Al examinar los montos de las cuotas que ofrecen las entidades de banca múltiple se concluye que los préstamos bancarios tienen un monto menor, con las tasas brindadas por la SBS.
- Al comparar los resultados mediante una tabla se concluye que el proveedor Scania tendría la opción más óptima por tener una TCEA 6.83% y con una cuota inicial de 15.26%, teniendo en cuenta los requisitos que se tendrían que adquirir 3 unidades para gozar de esta tasa que ofrece el proveedor.

REFERENCIAS

Apacclla P. y Rojas Q. (2016) en su tesis titulada “*Estrategias de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las empresas constructoras de la provincia de Huancayo*”. Tesis para el título de Contador Público. Universidad Nacional del Centro del Perú. Perú.

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1601/ESTRATEGIAS%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20EL%20INCREMENTO%20DE%20LAS%20EMPRESAS%20CONSTRUCTORAS%20DE%20LA%20PROVINCIA%20DE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arias F. (2015) en su tesis titulada “*Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*”. Tesis para obtener grado de Magister Publico. Universidad de Carabobo. Venezuela.

<http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2576/Maestr%C3%ADa%20Gabiela%20Arias.pdf?sequence=1>

Benjamín Hernández Blázquez (2001) Técnicas estadísticas de investigación social, recuperado de:

<https://books.google.com.pe/books?id=vpfVgmaR5qUC&pg=PA127&dq=que+es+una+muestra+define&hl=es&sa=X&ved=0ahUKewje0O796ZHpAhXCmuAKHsgbC4EQ6AEIPzAD#v=onepage&q=que%20es%20una%20muestra%20define&f=false>

Clauso A. (1993) Análisis documental (archivo pdf). Recuperado:

https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=que+es+An%C3%A1lisis+documental&btnG=

Cruzado N. y Gonzales H. (2015) en su tesis “*Análisis del leasing como alternativa de financiamiento para incrementar la utilidad y la disminución de los costos de los agricultores de la ciudad de Ferreñafe sector – soltin*”

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/209/1/TL_CruzadoSalazarNaira_GonzalesLlontopHenry.pdf

Dussailant J. (2006) Consejos al investigador. Guía práctica para hacer una tesis. Obtenido de:

https://books.google.com.pe/books?id=p_4mJa85ybEC&pg=PA48&dq=que+es+entrevista+para+una+tesis&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiWqvTVlpvAhWEd98KHfUtBRsQ6AEIMDAB#v=onepage&q=que%20es%20entrevista%20para%20una%20tesis&f=false

Edison F. y Velez L. (2017). En su tesis “*Diseño de manual de procedimientos para la propiedad planta y equipos en Healthy Heart S.A.*”. Tesis para el título de Contador Público. Universidad de Guayaquil. Obtenido de:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37790/1/TESIS%20FABIAN%20MOLLETURO%20Y%20JOSE%20VELEZ.pdf>

Ibáñez J. (2015) Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica.

Recuperado de:

<https://books.google.com.pe/books?id=ggTdBAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+INSTRUMENTO+DE+INVESTIGACION&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiY-rDi8ZHpAhViUt8KHUi9CFwQ6AEIjAA#v=onepage&q=que%20es%20INSTRUMENTO%20DE%20INVESTIGACION&f=false>

Moreno M. (1987) Introducción a la metodología de la investigación educativa recuperado

de:

https://books.google.com.pe/books?id=9eARu_jwbgUC&pg=PA37&dq=metodologia+investigacion+basica&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjjPn82ZHpAhXsIOAKHUZmDWcQ6AEIQjAD#v=onepage&q=metodologia%20investigacion%20basica&f=false

Pedrosa S. (2018) Arrendamiento financiero leasing financiero. Revista Economipedia.

Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/arrendamiento-financiero-leasing.html>

Rojas F. y Huaroc S. (2014) "*Alternativas de financiamiento y eficiente gestión financiera en las empresas de la provincia de Huancayo*", Tesis para el título de contador Público. Universidad Nacional del centro del Perú. Perú.

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2481/Rojas%20Hospina%20-%20Huaroc%20Taipe.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Tasaico C. (2017) "*Fuentes de Financiamiento de las empresas del sector servicios - Rubro constructoras en el Perú*". Tesis para obtener Título profesional Contador Público. Universidad Católica los Angeles Chimbote. Perú.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3410/FINANCIAMIENTO_CONSTRUCTORAS_TASAICO_CALDERON_CRISTIAN_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tuesta J. (2014) "*Alternativas de Financiamiento para la implementación de una sucursal de la empresa móvil tours s.a. en la ciudad de Lambayeque en el periodo 2014*".

Tesis para el título de Contador Público. Universidad Católica Santos Toribio de
Mogrovejo Perú.

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/217/1/TL_Tuesta_Chicoma_JuanGabriel.pdf

Raffino M. (2019) Sitio Web Crédito Bancario, Argentina. Recuperado de:

<https://concepto.de/credito-bancario/>

Ucha F. (2009) sitio ABC. Diferencia de Financiamiento Madrid, España.

Recuperado de:


<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Scania del Perú sac, (2016). Finanzas. Recuperado de:

<https://www.scania.com/pe/es/home/products-and-services/finance-and-insurance/finance.html>

ANEXOS

ANEXOS 01: COTIZACIÓN DE CAMIÓN REQUERIDO (CONSTA DOS HOJAS)



Scania del Perú S.A.
 RUC: 20101363008
 +511 512 1800

COTIZACIÓN N°:
QHB0HXXII
 20/05/2019

RUC: 20559641228 Atención: Alvarado Asunción Isidoro

GROUP A & F SAC
 JR. ASTETE NO. 440 PBL.O. HUAMACHCUCO

ASESOR:
Juan Pablo Huamán Morales
juan-pablo.huaman.morales@scania.com

NOTA COMERCIAL	NOTA TECNICA
R460 LA6X4MNA 2018	

Modelo	Valor Unit. (S)	IGV	Precio Unit. (S)	Cantidad	Total inc. IGV (S)
R 460 LA6x4MNA-ejes RB662 / Semi trailer	138,983.05	25,016.95	164.000.00	1	164.000.00

CONDICIONES COMERCIALES

Forma de pago: Contado


Plazo de entrega: En el local de Scania del Perú S.A., en Autopista Ramiro Prialé km 7.5, Urbanización La Capitana, Santa Maria de Huachipa , Lurigancho , Lima, aproximadamente 15 días después de firmado el contrato

Garantía Scania: Para los chasis Scania, contra defectos de material y/o fabricación, por un periodo de 12 meses contados a partir de la fecha de la Inspección de Entrega, independientemente del kilometraje recorrido, en concordancia con las Condiciones Generales de Entrega y Garantía, que forman parte del Manual del Operador. La garantía de la carrocería será otorgada por el carrocerero según su Proforma.

Nota final: Los precios y condiciones de venta se rigen por la legislación vigente a la fecha y podrán modificarse según los cambios de la misma. Es de exclusiva responsabilidad del cliente los trámites y pagos correspondientes por el SOAT, declaración del vehículo ante el SAT, permisos, licencias o autorizaciones ante el Ministerio de Transportes y Comunicaciones y demás organismos públicos de cualquier denominación. La elección de las carrocerías u otros equipos no fabricados por Scania es hecha por el cliente, no teniendo esta responsabilidad alguna por demoras que el carrozado o la instalación de esos equipos pudiere ocasionar en la entrega del vehículo completo aquí propuesta. Asimismo, las omisiones, deficiencias, garantías y/o incompatibilidades con las especificaciones y características ofrecidas para dichas carrocerías y equipos, así como sus servicios técnicos, serán de responsabilidad de sus representantes en el Perú, o en su país de origen, y no de Scania. Scania no tendrá responsabilidad alguna por las demoras y problemas que pudieren ocasionar los procesos oficiales de exportación, importación y registro ante SUNARP, MTC, u otros en el Perú, de los vehículos aquí ofrecidos, los mismos que se rigen por legislaciones y reglamentos que no están dentro del ámbito de actualización de Scania, quedando a esta solamente realizar sus mejores esfuerzos para solucionarlos. Los camiones vienen rodando desde Brasil por sus propios medios, por lo que al momento de la entrega acumulan un recorrido aproximado de 5,000 kms. El uso de los vehículos ofrecidos está sujeto a lo establecido en los Decretos Supremos Nos. 033-2001-MTC, 058-2003-MTC y 009-2004-MTC, así como en los Dispositivos Legales que los modifican o amplían.

¡Gracias por confiar en nosotros!

Autopista Ramiro Prialé, Km 7.5, Huachipa - Lima 15, Perú. - Tel: +51 1 5121800 - www.scania.com.pe





Scania del Perú S.A.

RUC: 20101363008

+511 512 1800

COTIZACIÓN N°

QHB0HXXII

20/05/2019

ESPECIFICACIONES DEL VEHICULO

R 460 LA6x4MNA-ejes RB662

Componentes Principales

General

Clase de producto, Camión
Cabina, CR19N
Motor, DC13 106 460 hp Euro-3
Caja de cambios, GRSO925R
Retardador, SCANIA
Tipo de retardador, R4100D
Opticruise, con
Diferencial eje(s) posterior(es), RB662+R660
Relación de reducción eje(s) posterior(es), 3,80
Traba de diferencial, con
Filtro de aceite del eje posterior, con
Tipo de suspensión delantera de muelles, 3x29 Parabólico
Suspensión neumática trasera, con 2 fuelles
Tipo de Frenos, disco
Distancia entre ejes, 3300 mm
Voladizo posterior JA (desde el 1er eje de tracción), 2125 mm
Tanque de combustible, lado izquierdo, 400C aluminio
Tanque de combustible, lado derecho, 400C aluminio
Aplicación de transporte sugerida, Transporte de carga general

Equipamiento del Tren Motor

Opcionales del Motor

Categoría de servicio del Turbocompresor, Pesado
Control del freno de escape, manual y automático
Control del ventilador, electrónico
Ventilador, relación de reducción, 1:1
Ventilación del carter, abierta
Tipo de purificación de los gases de carter, Filter
Limitador de humo blanco, con
Toma de aire, posterior, alta
Filtro de aire de seguridad, con
Cilindrada del motor, 13 litros
Nivel de emisión, Euro 3

Opcionales de la Caja de Cambios

Enfriador de aceite de la caja de cambios, con
Sistema de embrague, automático
Modos Opticruise, Standard, power, off-road
Kickdown, con
Ecoeruse, con
Control del retardador, automático y manual

PTO (Toma de Fuerza)

PTO EG acoplamiento posterior, EG653P

Equipamiento de carga y suspensión

Opcionales de Suspensión

Mostrar carga sobre el eje, posterior
Tipo de eje delantero, AM740
Barra estabilizadora, eje delantero, Rigidez normal
Suspensión para eje delantero, Pesado
Amortiguadores en el eje posterior, con
Velocidad de ajuste de nivel, rápido
Control de nivel electrónico, camión
Niveles de chasis predefinidos alternativos, fuelles de escape + 2 memorias
Transferencia de carga, máximo 13600 kg

Información de Capacidad Técnica

Capacidad de carga de (los) eje(s) delantero(s), 7500 kg
Capacidad de carga del Boggie, técnica, 19000 kg (9500 + 9500)
Capacidad Técnica Máxima, 26500 kg
Peso Máximo Total Técnico (GTW Técnico), 78,000 kg
Peso Máximo Total Legal (GTW Legal), 52,800 kg
Peso Bruto Vehicular Legal Máximo Admisible Total, 26000 kg

Equipamiento del sistema de frenos

Opcionales de Frenos de Servicio

Compresor inteligente APS, con
Control de frenos, electrónico
Hill hold, con
Combinación del control de frenos, electrónico con frenos de disco
Categoría de frenos, E

Opcionales de Freno de Estacionamiento y Emergencia

Freno de estacionamiento en ruedas eje delantero, con
Cilindro de freno del 2º eje posterior tipo, Membrana+Resorte
Freno de estacionamiento, con posición de verificación

Freno de Remolque

Freno de remolque, con
Válvula manual para control del freno remolque, con

Neumáticos y Aros

General

Neumático eje delantero, 295/80R22.5 Regional Direccional GY LA
Neumático eje trasero, 295/80R22.5 Regional Motriz GY LA
Neumático eje apoyo/tandem, 295/80R22.5 Regional Motriz GY LA
Neumático de repuesto, 295/80R22.5 Regional direccional GY LA
Medida neumáticos delanteros, 295/80
Medida neumáticos 1º eje posterior motriz, 295/80
Medida neumáticos 2º eje posterior, 295/80
Medida neumático rueda de repuesto, 295/80
Aros - eje delantero, 8.25x22.5" acero
Aros - eje de tracción, 8.25x22.5" acero
Número de aros 1º eje posterior motriz, 4
Aros - eje posterior, 8.25x22.5" acero
Aro - rueda de repuesto, 8.25x22.5" acero

Equipamiento del chasis

Dimensiones del Chasis

Ancho del chasis, 2600 mm

Autopista Ramiro Priald, Km 7.5, Huachipa - Lima 15, Perú. - Tel: +51 1 5121800 - www.scania.com.pe



ANEXO N° 2 GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA JEFE GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA GROUP A&F SAC.

I. Objetivo:

Recopilar información de la empresa GROUP A&F SAC. En base al Objetivo específico.

II. Instrucciones:

Estimado representante de la empresa, por favor, dedique unos minutos a contestar las Sigüientes preguntas.

III. Ítems:

ITEM	ASPECTOS A ANALIZAR	RPTA
01	¿El activo fijo que posee la empresa puede cargar todo lo programado por cada flujo de transporte?	SI, se cargan los viajes programados, pero se acumulan los viajes por que solo se cuenta con 7 unidades
02	¿El activo fijo que se tiene soporta la demanda de flujos de transporte?	NO, se han perdido varios viajes por falta de Camiones.
03	¿Los servicios de transporte solicitados son constantes o varían?	varían por semana nos programan 3, 4 o a veces 5 viajes
04	¿Es necesario el financiamiento en su empresa?	Sí, es de mucha ayuda para tener una estabilidad.
05	¿Conoce alguna de las alternativas de financiamiento para adquirir activos fijos?	No, solo algunas, por ejemplo: Leasing y entidades de banca múltiple que brindan préstamos.
06	¿Con qué entidades de banca múltiple trabajas?	BCP, SCOTIABANKY INTERBANK
07	De las entidades antes mencionadas, ¿tienen financiamiento con alguna de ellas?	si, BCP y SCOTIABANK líneas de crédito y prestamos
08	¿El préstamo bancario sería una buena opción para financiar la inversión?	Sí, Pero dependiendo del interés es cuestión de evaluarlo
09	¿Qué tipo de vehículo cree que necesita la empresa?	CAMIONES (SEMI TRAILER), nuestros servicios es de transporte de carga pesado, es por ello que se requiere este tipo de unidades.
10	¿Financiaría toda la inversión mediante autofinanciamiento?	No, por motivos de que no se cuenta con recursos propios.

ANEXO N° 03 FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL N°1

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL	
EMPRESA: GROUP A&Y SAC	FECHA: 04/05/2019
RUC: 20552641228	
Para una mejor organización de la documentación se realizara una recopilar analíticamente de un conjunto de datos de la investigación	
1. Documentación de la Empresa	
Estados de cuenta	<input checked="" type="checkbox"/>
Proforma de la unidad a adquirir	<input checked="" type="checkbox"/>
Ordenes de compra	<input checked="" type="checkbox"/>
Contratos por el servicio de transporte	<input checked="" type="checkbox"/>
Cronogramas	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Documentación de las Entidades financieras obtenidas del correo de la empresa	
Contrato con leasing	<input checked="" type="checkbox"/>
Contrato de Crédito Activo fijo	<input checked="" type="checkbox"/>
Tasas y tarifas de proveedores- Scania	<input checked="" type="checkbox"/>
Tasa Efectiva Anual-leasing (BCP)	<input checked="" type="checkbox"/>
Requisitos para prestamos (BCP, Scotiabank, Interban)	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Documentacion del portal web	
Tasa Efectiva Anual-préstamos bancarios (BCP, Scotiabank, Interbank)	<input checked="" type="checkbox"/>
Tasa Efectiva Anual-leasing	<input checked="" type="checkbox"/>
Tasas y tarifas de proveedores- Scania	<input checked="" type="checkbox"/>
Requisitos para Leasing (BCP, Scotiabank, Interban)	<input checked="" type="checkbox"/>
	<input checked="" type="checkbox"/>

ANEXO N° 04 FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL N°2

Entidades de banca múltiple	Banco Scotiabank	Banco Interbank	Banco de Crédito del Perú
Contacto	Jimena Dueñas Peralta	Marco Zárate Gálvez	Jakelin Alvares
Correo	jimena.duenas@scotiabank.com.pe	mzarateg@intercorp.com.pe	jakelinalvarezv@bcp.com.pe
Teléf.	987448884	949142685	934794909
Entrevista	Email	Email	Email
Información obtenida	Requisitos para leasing	Requisitos para leasing	Requisitos para leasing
	tasas para préstamo	tasas para préstamo	tasas para préstamo
	tasas para leasing	tasas para leasing	

ANEXO N° 05 TASAS DE INTERES

TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO

Ingreso fecha: 03/06/2019 (dd/mm/aaaa)

Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Extranjera Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 03/06/2019

Moneda Nacional		Moneda Extranjera														
Tasa Anual (%)	Continental	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Citibank	Interbank	Mibanco	GNB	Falabella	Santander	Ripley	Azteca	ICBC	Promedio
Corporativos	3.16	-	3.40	4.07	5.07	3.67	5.46	3.95	-	-	-	5.80	-	-	3.50	3.55
Descuentos	5.03	-	4.35	4.71	6.07	2.98	-	3.87	-	-	-	6.37	-	-	-	4.90
Préstamos hasta 30 días	2.53	-	3.42	3.75	4.40	3.32	6.20	-	-	-	-	5.69	-	-	3.30	3.39
Préstamos de 31 a 90 días	3.16	-	3.08	4.90	4.93	3.53	5.45	3.13	-	-	-	5.31	-	-	3.28	3.41
Préstamos de 91 a 180 días	4.19	-	2.99	4.50	5.70	3.62	3.95	6.08	-	-	-	5.92	-	-	3.95	3.26
Préstamos de 181 a 360 días	3.22	-	3.81	-	-	3.45	-	-	-	-	-	5.76	-	-	-	3.76
Préstamos a más de 360 días	4.15	-	5.24	-	-	4.15	3.57	-	-	-	-	5.63	-	-	3.72	4.62
Grandes Empresas	6.27	7.08	5.45	7.22	7.56	4.57	4.16	6.09	-	7.06	-	6.65	-	-	4.39	5.69
Descuentos	7.80	4.95	5.22	6.70	7.55	4.11	-	5.73	-	8.28	-	6.98	-	-	-	5.96
Préstamos hasta 30 días	5.61	7.00	5.15	4.48	7.66	4.10	3.57	7.68	-	4.95	-	6.52	-	-	-	5.28
Préstamos de 31 a 90 días	5.26	7.00	6.03	7.67	8.32	4.18	5.34	5.60	-	5.95	-	6.20	-	-	-	5.71
Préstamos de 91 a 180 días	5.44	5.32	4.97	7.25	7.58	4.50	4.02	5.58	-	5.78	-	6.38	-	-	4.39	5.29
Préstamos de 181 a 360 días	6.52	-	5.50	9.55	5.46	5.12	-	9.97	-	-	-	7.64	-	-	-	5.72
Préstamos a más de 360 días	5.87	7.29	5.83	7.54	7.19	5.68	-	6.58	-	8.21	-	5.86	-	-	-	6.12
Medianas Empresas	7.98	10.01	7.05	7.09	8.53	5.33	-	7.50	-	7.70	-	5.00	-	-	4.75	6.75
Descuentos	10.79	8.83	8.31	8.08	9.49	7.32	-	8.63	-	8.38	-	3.96	-	-	-	8.15
Préstamos hasta 30 días	4.38	-	5.31	4.00	8.98	8.88	-	4.54	-	-	-	5.47	-	-	4.75	5.04
Préstamos de 31 a 90 días	8.89	9.81	7.38	7.38	7.51	5.32	-	7.53	-	8.76	-	5.58	-	-	-	6.56
Préstamos de 91 a 180 días	6.97	11.53	7.45	7.00	9.59	7.84	-	6.64	-	8.14	-	6.24	-	-	-	7.34
Préstamos de 181 a 360 días	7.88	-	6.84	10.27	11.65	3.75	-	5.64	-	7.00	-	7.48	-	-	-	5.18
Préstamos a más de 360 días	6.97	-	6.29	7.51	8.80	6.47	-	8.81	-	-	-	5.35	-	-	-	6.83
Pequeñas Empresas	12.69	-	9.15	10.57	9.82	8.69	-	6.69	15.94	14.00	-	7.91	-	-	-	9.48
Descuentos	13.69	-	10.89	11.67	9.82	11.46	-	14.41	-	-	-	-	-	-	-	11.59
Préstamos hasta 30 días	11.58	-	13.24	-	-	7.30	-	3.25	-	-	-	-	-	-	-	6.90
Préstamos de 31 a 90 días	15.32	-	9.17	10.26	11.30	12.83	-	6.91	-	14.00	-	-	-	-	-	11.04
Préstamos de 91 a 180 días	13.56	-	8.80	10.53	-	5.97	-	7.74	-	-	-	7.91	-	-	-	8.08
Préstamos de 181 a 360 días	14.60	-	7.45	9.65	9.00	10.30	-	9.00	21.03	-	-	-	-	-	-	8.77
Préstamos a más de 360 días	9.21	-	8.85	-	9.10	8.75	-	13.85	12.01	-	-	-	-	-	-	9.25

ANEXO N° 05 TASAS DE COMISIONES Y GASTOS



PRÉSTAMOS PARA CAPITAL DE TRABAJO - CRÉDITO EMPRESARIAL

Concepto	Tarifas		Forma de Aplicación	Observaciones
	M. N. (S/)	M. E. (US\$)		
Tasas (*)				
Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) Capital de Trabajo Empresarial - Préstamo en Cuotas	25.00%	20.00%	En cada operación	A cargo del Deudor
Interés Compensatorio por cuota vencida	TEA x 1.50 Min: 22.00% Max: 47.00%	TEA x 1.50 Min: 20.00% Max: 35.00%	Desde el vencimiento hasta su cancelación	A cargo del deudor (Todos los Segmentos)
Interés Moratorio	15.25%	12.00%	En la cancelación.	A cargo del Deudor
Comisiones				
Portes				
Personas y Negocios	S/10.00	US\$ 2.94 (S/ 9.70)	Por cada envío de información	A cargo del Deudor
Empresas	S/10.00	US\$ 3.50 (S/ 11.55)		
Gastos Administrativos y Teleprocesos				
	0.75% Min S/. 50.00 Max S/. 250.00	0.75% Min US\$ 17.50 (S/ 57.75) Max US\$ 90.00 (S/ 297.00)	Al desembolso	A cargo del Deudor, aplicable al monto del Pagaré.
Renovación				
Personas y Negocios	S/ 45.00	US\$ 11.76 (S/ 38.81)	En la renovación	A cargo del Deudor.
Empresas	S/ 45.00	US\$ 16.00 (S/ 52.80)		
Por transferencia de crédito a vencido				
Personas y Negocios	0.50% Min S/ 100.00 Max S/ 4695.00	0.50% US\$ 29.41 (S/ 97.05) US\$ 1380.00 (S/ 4554)	Desde el 15° día de vencido.	A cargo del Deudor.
Empresas	0.50% Min S/ 100.00 Max S/ 4695.00	0.50% US\$ 35.00 (S/ 115.50) US\$ 1675.00 (S/ 5527.50)		

ANEXO N° 06 TASAS DE COMISIONES Y GASTOS DEL BANCO INTERBANK



Concepto	Moneda Nacional (MN)			Moneda Extranjera (ME)			Oportunidad de Cobro
	Tasa	Mínimo	Máximo	Tasa	Mínimo	Máximo	
TASAS ⁽¹⁾							
1. Tasa de interés compensatoria efectiva anual fija		30.00%	55.00%		28.00%	45.00%	Mensual
PENALIDADES Y GASTOS ⁽²⁾							
2. Penalidad por incumplimiento de pago ⁽²⁾	80.00%			80.00%			Desde el primer día de atraso.
3. Penalidad por crédito en Cobranza pre judicial o judicial ⁽³⁾							A partir del 5to día de vencida la cuota.
- De 5 a 7 días			S/ 10.00			US\$ 4.00	
- De 8 a 15 días			S/ 20.00			US\$ 6.00	
- De 16 a 30 días			S/ 30.00			US\$ 10.00	
- De 31 a 60 días			S/ 40.00			US\$ 15.00	
- De 61 a 89 días			S/ 50.00			US\$ 20.00	
- De 90 días en adelante ⁽⁴⁾			25.00%			25.00%	
4. Gasto por seguro del inmueble ⁽⁵⁾	0.45%			0.45%			Anual
5. Gastos por seguro contra incendios ⁽⁶⁾	6.13 por mil			6.13 por mil			Mensual
6. Gastos por tasación ⁽⁷⁾			Según Tarifario de Garantías				Antes de la tasación del inmueble.
7. Gastos notariales y/o registrales							
7.1 Gastos notariales ⁽⁸⁾							Antes del desembolso.

ANEXO N° 07 TASAS DE INTERES DEL BANCOS BCP

>BCP>						
Tarifas / Persona Jurídica						
Préstamos Comerciales						
Category	TASA	MINIMO	MAXIMO	CONCEPTO	Vigencia	OBSERVACIONES
2.2 Moneda Extranjera	1.5%			Por año, desde la fecha en la que se realizó el prepago. Comisión máxima total: 5%	02/09/2013	
3 Créditos de Mediano y Largo Plazo						
3.1 Comisión de estructuración					22/01/2007	Comisión cobrada por el análisis y/o estructuración de las operaciones. Para plazos superiores a 360 días, se cobrara una comisión de estructuración mínima de 0.30% por cada año de plazo con un mínimo de 0.75%. Se debiera cobrar el 100% de la comisión al momento de desembolso del crédito.
4 Estudios de Títulos	0.5%	S/ 500	S/ 2500	Por operación	30/11/2012	- Créditos Comerciales. - Cargo adelantado, calculado sobre el monto de los créditos garantizados.
5 Levantamiento de Hipotecas o Prendas Comunes		\$ 100 [S/ 340.00]		Por Contrato	13/10/2008	Créditos Comerciales.
6 Comisión por la Gestión del Protesto						Aplica para pagares.
6.1 Moneda Nacional	2%	S/ 88	S/ 115	del monto protestado	23/01/2006	
6.2 Moneda Extranjera	2%	\$ 25 [S/ 85.00]	\$ 50 [S/ 170.00]	del monto protestado	23/01/2006	

ANEXO N° 08 CORREO DE PROPUESTA DEL PROVEEDOR SCANIA

En la presente adjunto la propuesta por el financiamiento, con CI de 15,26%

o Descripción del bien(es):

(3) New Truck R460 6X4: US\$ 145,000.00

(3) Semi trailer: US\$ 19,000.00

o Importe Total: US\$ 492,000.00

o Cuota Inicial: US\$ 75,079.20 + Garantía adicional

o Plazo: 48 meses

o Cuota Mensual: US\$ 11,043.64 + IGV. (Ver Cronograma adjunto)

o Tasa (efectiva anual): 8.5%

o Comisión de Estructuración: US\$ 5,805.60 (1.00% inc. IGV.)

o Gastos Registrales: S/. 3,055.20

TOTAL SOLES: S/. 3,055.20 (BCP N° Cta. Moneda Nacional: 1931943174019 y CCI: 00219300194317401910)

TOTAL DÓLARES: US\$ 80,884.80 (BCP N° Cta. Moneda Extranjera: 1931948194136 y CI: 00219300194819413617)

...

[Mensaje recortado] [Ver todo el mensaje](#)



ANEXO N° 09 TARIFAS DE SCOTIABANK



PRÉSTAMOS BANCA DE NEGOCIOS
PYME

Contiene cambios vigentes desde: 02.01.2016

Última actualización: 17.04.2019

Concepto	Tarifas		Forma de Aplicación	Observaciones
	M. N. (S/.)	M. E. (US\$)		
Penalidad por Pago Tardío				Se cobrará al 1er día de atraso. Vigente desde el 15.06.2019
Hasta 4 días de atraso	S/ 100.00	US\$ 37.00 (S/ 122.10)		
De 5 a 8 días de atraso	S/ 110.00	US\$ 41.00 (S/ 135.30)		
De 9 a más días de atraso	S/ 125.00	US\$ 47.00 (S/ 155.10)		
En caso de cancelación anticipada				
Penalidad por Cancelación Anticipada (1)	2.00%	2.00%		Sobre el saldo capital deudor
Notas:				
(1) Aplica sólo para el caso de Persona Jurídica. Tanto para préstamos en Soles y Dólares Americanos.				
Todos los conceptos vertidos en el presente tarifario son comisiones, excepto aquellos donde se especifique el término "Gasto".				
Todos nuestros préstamos cuentan con un seguro de desgravamen, cuyo detalle puede ser consultado en el tarifario de "Seguros Obligatorios" (Tarifario N°89 del Tarifario de Agencias y en Otras Tarifas en la Página Web.				

ANEXO N° 10 TASA DE INTERES DE SCOTIABANK



LEASING

Concepto	Tarifas		Forma de Aplicación	Observaciones
	M. N. (S/)	M. E. (US\$)		
Tasas (*)				
Corporativas (Vtas. Anuales > \$15 MM)	15.00%	13.00%		
Mediana Empresa (Vtas. Anuales > \$2 MM)	18.00%	16.00%		
Pequeña Empresa (Vtas. Anuales > \$ 0.3 MM)	23.00%	20.00%		
Microempresa (Vtas. Anuales > \$ 0.3 MM)	28.00%	25.00%		
Tasa Efectiva Anual (T.E.A) - Moratorio	40.00%	35.00%	Al atraso en el pago	Sobre el monto de amortización de deuda.
Comisiones				
Por Estructuración (1)	1.50% Min Equiv a US\$ 600.00 + IGV	1.50% Min US\$ 600.00 (S/ 1980.00) + IGV	Por operación	Comisión única aplicada sobre el precio de venta del activo + IGV. Vigente desde el 01.06.2019
Modificación al Contrato	Equiv US\$ 500.00 + IGV	US\$ 500.00 (S/ 1350.00) +IGV	Por evento	
Administración - Leasing Vehicular	Equiv US\$ 30.00 + IGV	US\$ 30.00 (S/ 99.00) + IGV	Por vehículo (Anual)	Vigente desde 09.09.2019
Trámites por Siniestro	Equiv US\$ 100.00 + IGV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) +IGV	Por evento	
Transferencia Vehicular (1)	Equiv US\$ 120.00 + IGV	US\$ 120.00 (S/ 396.00) + IGV	Por vehículo	Vigente desde 09.09.2019
Por Trámite de Exoneración del Impuesto Vehicular	Equiv. US\$ 100.00 + IGV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) + IGV	Por evento	Aplica para Vehículos del tipo: Remolcadores ó Tracto Camiones.
Por Trámite de Inafectación al Impuesto Vehicular	Equiv US\$ 100.00 + IGV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) + IGV	Por evento - por vehículo (Anual)	Aplica para los vehículos de clase Omnibuses de Transporte Público de Pasajeros.
Por pago de infracciones - Leasing Vehicular	Equiv US\$ 25.00 + IGV	US\$ 25.00 (S/ 82.50) + IGV	Por operación	
Administración - Leasing Inmobiliario	Equiv US\$ 50.00 + IGV	US\$ 50.00 (S/ 165.00) + IGV	Por activo (Anual)	

ANEXO N° 11 TASA DE INTERES DE INTERBANK

Concepto	Moneda Nacional (MN)			Moneda Extranjera (ME)			Oportunidad de Cobro
	Tasa	Mínimo	Máximo	Tasa	Mínimo	Máximo	
TASAS							
1. Tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA) ⁽¹⁾							Mensual
1.1 Moneda nacional							
- De S/ 25,000.00 a S/ 44,999.99	32.00%						
- De S/ 45,000.00 a S/ 119,999.99	28.00%						
- De S/ 120,000.00 a S/ 239,999.99	25.00%						
- De S/ 240,000.00 a S/ 319,999.99	23.00%						
- De S/ 320,000.00 a S/ 479,999.99	21.00%						
- De S/ 480,000.00 a más	20.00%						
1.2 Moneda extranjera							
- De US\$ 8,000.00 a US\$ 14,999.99				30.00%			
- De US\$ 15,000.00 a US\$ 39,999.99				26.00%			
- De US\$ 40,000.00 a US\$ 79,999.99				23.00%			
- De US\$ 80,000.00 a US\$ 119,999.99				21.00%			
- De US\$ 120,000.00 a US\$ 159,999.99				20.00%			
- De US\$ 160,000.00 a más				18.00%			

ANEXO N° 12 TASAS DE INTERES DEL BCP

**CERTIFICACION
A LA VUELTA →**

31	23/11/2017	1.708,01	43,80	0,00	418,10	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
32	23/12/2017	1.727,93	44,32	0,00	397,86	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
33	23/01/2018	1.748,09	44,83	0,00	376,99	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
34	23/02/2018	1.768,48	45,36	0,00	356,07	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
35	23/03/2018	1.789,11	45,89	0,00	334,91	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
36	23/04/2018	1.809,99	46,42	0,00	313,50	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
37	23/05/2018	1.831,11	46,96	0,00	291,84	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
38	23/06/2018	1.852,48	47,50	0,00	269,93	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
39	23/07/2018	1.874,09	48,06	0,00	247,78	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
40	23/08/2018	1.895,95	48,62	0,00	225,34	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
41	23/09/2018	1.918,07	49,19	0,00	202,65	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
42	23/10/2018	1.940,45	49,76	0,00	179,70	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
43	23/11/2018	1.963,09	50,34	0,00	156,48	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
44	23/12/2018	1.985,99	50,93	0,00	132,89	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
45	23/01/2019	2.009,15	51,53	0,00	109,23	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
46	23/02/2019	2.032,59	52,13	0,00	85,19	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
47	23/03/2019	2.056,31	52,73	0,00	60,87	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
48	23/04/2019	2.055,88	77,73	0,00	36,30	2.169,91	2,50	391,03	2.563,44	✓
SUB TOTAL		61.563,07	1.603,66	0,00	14.960,13	78.116,76	90,00	14.077,08	92.283,84	
TOTAL		96.483,06	1.999,46	0,00	25.164,70	123.647,21	120,00	22.277,91	146.045,12	
OPC. COMPRA 23/04/2019		974,58	0,00	0,00	0,00			175,42	1.150,00	
TOTAL GENERAL.		97.457,63	1.999,46	0,00	25.164,70	124.621,79	120,00	22.453,33	147.195,12	
TASA DE INTERES COMPENSATORIO NOMINAL ANUAL				14,00	%	SERVICIO DE ESTRUCTURACION SIN IGV \$			701,27	
TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL QUE INCLUYE SERVICIO DE ESTRUCTURACION, GASTOS LEGALES, NOTARIALES Y SEGUROS EN CASO CORRESPONDA										
15,56 %										

ACEPTADO POR EL CLIENTE
GROUP A & F SAC

ANEXO N° 13 REQUISITOS PARA PRESTAMO BANCARIO SCOTIABANK

Buenas tardes estimado,

Agradeceré su apoyo para enviarme la siguiente información, a fin de poder realizar la evaluación financiera la adquisición de activo fijo.

1. DECLARACIÓN JURADA 2017
2. DECLARACIÓN JURADA 2018
3. EEFF Y EGP JULIO 2019 CON EL DETALLE DE PRINCIPALES CUENTAS.
4. 3 ÚLTIMOS PDTS MENSUALES 2019
5. CONSTANCIA DE PAGO SUNAT CON CÓDIGO QR 2017 Y 2018
6. REPORTE TRIBUTARIO SUNAT CON CÓDIGO QR.
7. CRONOGRAMA DE PRÉSTAMOS CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS
8. CONTRATOS DE MAYOR IMPORTANCIA Y/O ORDENES DE COMPRA.
9. FORMATOS ADJUNTOS : INFORME COMERCIAL (FIRMA Y SELLO RRLL) Y DECLARACIÓN PATRIMONIAL (SOLO FIRMA DE RRLL)

Alguna duda no dude en consultarla.

Saludos
Gracias

Gracias

Jimena Dueñas Peralta | Funcionaria Banca Empresa Provincias, HUB Trujillo

Scotiabank | Wholesale Banking - Banca Comercial e Institucional

Av. America Norte 2400 Urb. Primavera, Trujillo, La Libertad, Perú.

Teléfono: 2116000 Anexo 34830

ANEXO N° 14 REQUISITOS PARA PRESTAMO BANCARIO INTERBANK

REQUISITOS:

- PTD ANUAL 2013 Y 2014 CON SUS RESPECTIVOS DAOTS
- 06 ULTIMOS PDTS MENSUALES CON PAGO SUNAT (el ultimo)
- EE FF CONFIDENCIALES FIRMADOS POR CONTADOR; AL CORTE; CON SUS ANEXOS DETALLADOS (antigüedad máxima de 03 meses).
- CRONOGRAMAS DE PAGO DE ENTIDADES CON LAS QUE TRABAJA LA EMPRESA Y EL REPRESENTANTE LEGAL
- COPIA DNI DE PARTICIPANTES
- RECIBO DE AGUA LO LUZ DE DOMICILIO
- COPIA CERTIFICADA DE LA PERSONA JURIDICA (REEMPLAZA A LA VIGENCIA DE PODER)
- ESCRITURA DE CONSTITUCION DE LA EMPRESA CON SUS MODIFICACIONES SI LAS HUBIERA.

A la espera de lo requerido.

Saludos



Marco Zárate Gálvez
Ejecutivo de Negocios BPE
RPC:949142685
RPM:#993665

ANEXO N° 15 REQUISITOS PARA PRESTAMO BANCARIO BPC

6 archivos adjuntos



Gracias

Saludos.

...

4 archivos adjuntos



ANEXO N° 16 REQUISITOS DEL PROVEEDOR SCANIA

Estimados, buenos días,

Requerimos lo siguiente para seguir avanzando con la evaluación:

- Composición accionaria : Socios + porcentaje + Experiencia de los socios en el sector (breve reseña)
- **Relación de Flota**
- Breve reseña de la empresa(Principales clientes + rutas donde trabaja y donde colocará las unidades)
- Completar la solicitud (**Adjunto en el correo**)
- Enviarnos Vigencia + DNI de los representantes de la empresa

Luis Colquepisco

Analista de Seguimiento | Finanzas y Asuntos Legales | Scania Commercial Operations Peru

Tel: +51 1 5121800 anexo 1873- ENTEL: 989012730

Autopista Ramiro Prialé Km. 7.5, Huachipa, Lima 15, Perú

luis.colquepisco@scania.com

www.scania.com.pe | www.facebook.com/scaniadelperu



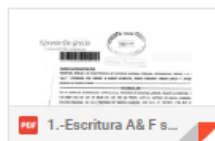
...

[Mensaje recortado] [Ver todo el mensaje](#)



<http://www.groupayfsac.com/>

5 archivos adjuntos



ANEXO N° 17 REQUISITOS PARA LEASING SCOTIABANK



Leasing

Importante modalidad de financiamiento para la adquisición de activos fijos, ya sean muebles o inmuebles. A continuación algunas características del producto:

Ventajas	Características	Tipos	Requisitos y Documentos	Preguntas Frecuentes
			<p>Requisitos para Evaluación</p> <ul style="list-style-type: none">• Carta solicitud.• Proforma del bien solicitado con sello y Visto Bueno de la empresa. <p>Documentos Legales de la Empresa.</p> <ul style="list-style-type: none">• Testimonio de Constitución de la Empresa.• Poderes de los representantes para firmar contratos de Arrendamiento Financiero.• Último Aumento de Capital y/o Modificación de Estatutos (adecuación a la nueva ley general de sociedades).• Copia del RUC. <p>Documentos Financieros</p> <ul style="list-style-type: none">• Estados Financieros de los dos últimos años + Estados Financieros de situación con una antigüedad no mayor a 90 días (firmado por Gerente General y Contador)• Flujo de caja proyectado por el plazo del contrato.• Copia de las declaraciones de los pagos del IGV de los 3 últimos meses y del Impuesto a la Renta de los dos últimos años. <p>Reseña informativa de la empresa</p> <ul style="list-style-type: none">• Relación de accionistas (con porcentajes y número de D.N.I.) y relación de Directores (con número de D.N.I.).• Giro del negocio, principales clientes, proveedores y competidores.	

Leasing Vehicular

Importante modalidad de financiamiento para la adquisición de activos fijos, ya sean muebles o inmuebles. A continuación algunas características del producto:

- El leasing vehicular es utilizado para el financiamiento de vehículos ligeros, comerciales y pesados.
- Plazo máximo de financiamiento (*): 48 meses (de acuerdo al tipo de vehículo).
- Plazo mínimo de financiamiento: 24 meses.
- Cuota inicial mínima recomendada 20% (*).
- Beneficio Tributario: Depreciación Acelerada en el plazo del contrato (mínimo 2 años).
- El impuesto vehicular es pagado por Scotiabank y luego se cobra al cliente como cuota extraordinaria.
- Los vehículos deben estar asegurados por el plazo del contrato.

ANEXO N° 18 REQUISITOS PARA LEASING INTERBANK DE LA WEB



DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA EL TRÁMITE DE LEASING

Estimado Cliente:

A fin de poder atender sus necesidades de arrendamiento financiero, es importante y necesario que cumpla con entregar la siguiente documentación:

1. Carta dirigida a la división de leasing de Interbank solicitando financiamiento. En ella deberá indicar:
 - i. Descripción del bien a financiar
 - ii. Nombre del proveedor del bien
 - iii. Importe de la operación, incluyendo IGV
 - iv. Plazo solicitado
2. Proforma del bien a financiar y/o factura original de compra.
3. Estados Financieros Auditados de los tres (03) últimos años. En caso de no auditar, Estados Financieros SUNAT.
4. Estados Financieros de situación de la empresa, con antigüedad no mayor a tres (03) meses, incluyendo descripción de las principales cuentas del balance.
5. Presupuesto de caja y proyecciones para el periodo del arrendamiento.
6. Últimos seis (06) comprobantes de pago del IGV.
7. Últimas dos (02) declaraciones juradas del impuesto a la renta.
8. Testimonio de constitución de la empresa.
9. Testimonio del último aumento de capital.
10. Poderes de los representantes legales de la empresa en los que faculden a realizar operaciones de arrendamiento financiero o acta correspondiente.
11. Copia de los documentos de identidad de las personas que suscriban los contratos y de los fiadores solidarios y sus cónyuges.
12. Fotocopia del RUC.
13. Consignar la información que se indica en el formato de Información Básica y el Informe Sectorial que corresponda.
14. Consignar la información que se solicita a los Fiadores Solidarios.

ANEXO N° 19 REQUISITOS PARA BANCO DE CREDITO

DOCUMENTACIÓN OBLIGATORIA A SER PROPORCIONADA POR EL CLIENTE BANCO DE CREDITO DEL PERU SAA.

1. Carta de solicitud de facilidades crediticias, indicando los montos, plazos, medios de pago y la garantía que estarían en condiciones de otorgar al banco.
2. Breve reseña de la empresa, desde sus inicios.
3. **BALANCE DE SITUACION Y ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS** (Julio 2019, con los Anexos y/o notas respectivas a las cuentas. Indicar expresamente la depreciación del periodo). Los últimos PDT's de Mayo, junio y Julio. **Con copia de detalle de declaraciones y pagos.**
4. **DECLARACION JURADA _ SUNAT DEL 2017 Y 2018.** (Adjuntar balances y anexos completos. Indicar expresamente la depreciación del periodo en cada ejercicio). **Con copia del detalle de declaraciones y pagos.**
5. **CRONOGRAMA DE LOS PRÉSTAMOS VIGENTES CON OTROS BANCOS.** Sustento de todas aquellas operaciones que mantengan en el sistema financiero (Cronogramas, Estados de Cuenta, etc.).
6. **INFORME COMERCIAL. Completar los formatos siguientes:**
 - *Informe Comercial (adjunto a este correo electrónico)*
 - *Declaración Patrimonial (adjunto a este correo electrónico)* de los fiador(es) solidario(s), firma sin sello, y si es casado acompañada con la firma del cónyuge; y copia de DNI.
 - Declaración Patrimonial Persona Natural.
7. Relación de los principales clientes con los que trabaja y proveedores con los nombres de las personas de contacto y sus teléfonos o celulares.

***** *****

ANEXO N° 20 REQUISITOS PARA LEASING INTERBANK DE LA WEB



Requisitos

Generales

- Carta solicitud (según formato BCP).
- Proforma del bien o bienes a financiar.
- Información financiera actualizada de la empresa.
- Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero.
- Si el seguro no es financiado por el banco (endosado) se deberá adjuntar previo al desembolso:
 - Copia de la póliza de seguro con sus respectivas coberturas y cláusulas adicionales.
 - Endoso original del seguro a favor de BCP debidamente firmado por la aseguradora y asegurado (según modelo establecido).
 - Copia de la factura cancelada o convenio de pagos debidamente firmado por la aseguradora y asegurado.

ANEXO N° 21 - LEY N° 30056

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT. El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

ANEXO N° 22 DECLARACION PATRIMONIAL



DECLARACION PATRIMONIAL - EMPRESA

Antecedentes Generales				
Nombre				
Domicilio Particular				
DNI o R.U.C.				
Estado Civil		Nombre del cónyuge		DNI
Entidad o Empresa en la cual trabaja				Desde
Domicilio Comercial				
Cargo Actual				
Actividad o Giro				

De conformidad con lo establecido por el artículo 179 de la Ley General del Sistema Financiero y del sistema de Seguros (D.Leg.26702) declaro (amos) como bienes de mí (nuestra) propiedad los siguientes:

1. Inmuebles

(Información en US\$)

Ubicación	Uso	Área del Terreno	Área Construida	Antigüedad	% Propiedad	Valor Autoavalúo

2. Vehículos

(Información en US\$)

Marca	Modelo	Año	Placa de Rodaje	Valor de Compra	Valor Con

3. Cuentas Bancarias

(Información en US\$)

Banco	Monto en US\$	Oficial de Cuenta

4. Valores

(Información en US\$)

Descripción	N° de Acciones	Valor Nominal	Vi M

5. Participación de Empresas

(Información en US\$)

Razón Social	Capital Pagado	Participación (%)	Cargo

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Rossana Magally Cancino Olivera docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis de los estudiantes:

- Alvarado Fabian Elda Noemi

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: Alternativas de Financiamiento en la Adquisición de camiones en la Empresa de Transportes GROUP A&F SAC. Año 2019 para aspirar al título profesional de: Contadora Público por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Dra. Rossana Magally Cancino Olivera

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis de la estudiante: Elda Noemi Alvarado Fabian para aspirar al título profesional con la tesis denominada: Alternativas de financiamiento en la adquisición de camiones en la empresa de transportes Group A&F SAC año 2019.

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Mg. Cecilia Fhon Núñez
Jurado
Presidente

Mg. Martín Facundo Ruíz
Jurado

Mg. Henry Cabrera Vigo
Jurado