



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO VIABLES, PARA LAS ADQUISICIONES DE VEHÍCULOS NUEVOS EN LA EMPRESA GRUPO TURÍSTICO CLASE “A” E.I.R.L., TRUJILLO - 2020”

Tesis para optar el título profesional de:
Contador Público

Autor:

Carlos Miguel Marroquin Varas

Asesora:

Dra. Rossana Magally Cancino Olivera

Trujillo - Perú

2021

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
TABLA DE CONTENIDOS.....	4
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN.....	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO II. MÉTODO	17
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	21
3.1 Datos Generales de la empresa:.....	21
3.2 Analizar las ventajas y desventajas del financiamiento mediante el préstamo comercial en la empresa Grupo Turístico Clase “A” E.I.R.L.	28
3.3 Descripción de la viabilidad de financiamiento mediante Leasing Financiero en la empresa Grupo Turístico Clase “A” E.I.R.L.	34
3.4 Establecer las características de financiamiento mediante el Crédito Vehicular de la empresa Grupo Turístico Clase “A” E.I.R.L.	42
3.5 Resumen de las comparaciones de las tres entidades financieras:.....	50
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	60
4.1 Discusión:	60
4.2 Conclusiones:.....	64
REFERENCIAS.....	66
ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Marca y modelo de los vehículos	22
Tabla 2 Especificaciones técnicas de los vehículos	24
Tabla 3 Equipamiento interno y externo de los vehículos	25
Tabla 4 Cotización de los vehículos	26
Tabla 5 Requisitos para el Préstamo Comercial por institución financiera	28
Tabla 6 Tasa de interés, tiempo para aprobar, cuota mensual, total a pagar, plazo y cobertura del Préstamo Comercial por institución financiera	29
Tabla 7 Cuadro resumen de Préstamo Comercial del Banco Interbank	31
Tabla 8 Cuadro resumen de Préstamo Comercial del Banco BCP	31
Tabla 9 Cuadro resumen de Préstamo Comercial del Banco BBVA	32
Tabla 10 Requisitos para el leasing financiero por cada Entidad Financiera	34
Tabla 11 Tasa de interés, tiempo para aprobar, cuota mensual, total a pagar, plazo y cobertura del leasing financiero por institución financiera	36
Tabla 12 Cuadro resumen de Leasing Financiero del Banco Interbank	38
Tabla 13 Cuadro resumen de Leasing Financiero del Banco BCP	39
Tabla 14 Cuadro resumen de Leasing Financiero del Banco BBVA	40
Tabla 15 Requisitos para el Crédito Vehicular por cada Entidad Financiera	42
Tabla 16 Tasa de interés, tiempo para aprobar, cuota mensual, total a pagar, plazo y cobertura del Crédito Vehicular por Institución Financiera	44
Tabla 17 Cuadro resumen de Crédito Vehicular del Banco Interbank	46
Tabla 18 Cuadro resumen de Crédito Vehicular del Banco BCP	47
Tabla 19 Cuadro resumen de Crédito Vehicular del Banco BBVA	48
Tabla 20 Periodo de aprobación del Banco Interbank	50
Tabla 21 Periodo de aprobación del Banco BBVA	50
Tabla 22 Periodo de aprobación del Banco BCP	50
Tabla 23 Resumen del periodo de aprobación por Institución Financiera	51
Tabla 24 Tasas de Interés del Banco Interbank	52
Tabla 25 Tasa de Interés del Banco BBVA	52
Tabla 26 Tasa de Interés del Banco BCP	52

Tabla 27	Resumen de la Tasa de Interés por institución financiera	52
Tabla 28	Cuota mensual del Banco Interbank	54
Tabla 29	Cuota mensual del Banco BBVA	54
Tabla 30	Cuota mensual del Banco BCP	54
Tabla 31	Resumen de la Cuota mensual por Institución Financiera	54
Tabla 32	Total a pagar del Banco Interbank	56
Tabla 33	Total a pagar del Banco BBVA	56
Tabla 34	Total a pagar del Banco BCP	56
Tabla 35	Resumen del total a pagar por Institución Financiera	56
Tabla 36	Determinación de la Alternativa de Financiamiento	58

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Fuentes de financiamiento	27
Figura 2: Tasa de interés del Préstamo Comercial por institución financiera	29
Figura 3: Cuota mensual, cobertura y total a pagar del Préstamo Comercial por institución financiera	30
Figura 4: Tasa de interés del leasing por institución financiera	36
Figura 5: Cuota mensual, cobertura y total a pagar del leasing por institución financiera	37
Figura 6: Tasa de interés del crédito vehicular por institución financiera	44
Figura 7: Cuota mensual, cobertura y total a pagar del crédito vehicular por institución financiera	45
Figura 8: Resumen de la Tasa de Interés por institución financiera	53
Figura 9: Resumen de la Cuota mensual por institución financiera	55
Figura 10: Resumen del Total a Pagar por institución financiera	57

RESUMEN

La presente tesis tiene como objetivo determinar la mejor alternativa de financiamiento para la adquisición de nuevos vehículos de la empresa Grupo Turístico Clase “A” E.I.R.L. en Trujillo 2020. La investigación es descriptiva, con diseño de investigación no experimental debido a que las variables no se manipulan y es usada para describir la realidad de un hecho o situación concreta a través de una muestra en un periodo y tiempo determinado, asimismo los instrumentos usados fueron la guía de entrevista y la ficha de análisis documental.

Respecto a los resultados, se determinó que la empresa necesitaba la adquisición de vehículos nuevos debido a la demanda que ellos tenían, la empresa no sabía cómo poder adquirir las unidades sin poder pagar de más, esto es debido a la falta de información sobre las alternativas de financiamiento viables para la adquisición de estos vehículos nuevos.

Finalmente, se realizó simulaciones de las Alternativas de Financiamiento para una mejor visión y así poder escoger el financiamiento más apropiada para la empresa para la adquisición de vehículos nuevos.

Palabras clave: Alternativas de Financiamiento viables, Adquisición de nuevos vehículos

NOTA DE ACCESO:

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

Banco BBVA: Préstamo Comercial: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales/negocios-empresas.html>

Banco BBVA: Leasing Financiero: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/leasing.html>

Banco BBVA: Crédito Vehicular: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.bbva.pe/personas/productos/prestamos/credito-vehicular/auto-nuevo.html#requisitos>

Banco BCP: Préstamo Comercial: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.viabcp.com/empresas/financiamiento/financiamiento-empresarial/mediano-plazo>

Banco BCP: Leasing Financiero: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.viabcp.com/empresas/financiamiento/financiamiento-empresarial/leasing>

Banco BCP: Crédito Vehicular: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.viabcp.com/creditos/credito-vehicular/tradicional>

Banco INTERBANK: Préstamo Comercial: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://interbank.pe/pequena-empresa/financiamiento/financiamiento/capital-de-trabajo#!lq-pd-2>

Banco INTERBANK: Leasing Financiero: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://interbank.pe/empresas-instituciones/financiamientos/leasing-mediano-plazo/leasing?rfid=producto:relacionados:link#!lq-pd-1>

Banco INTERBANK: Crédito Vehicular: Página web.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://interbank.pe/prestamos-creditos/credito-vehicular#!lq-pd-2>

Caicedo Correa, Diana Carolina (2017) *La participación de las PYMES con la negociación de facturas comerciales negociables en el mercado de valores del Ecuador.*

Repositorio Institucional de Ecuador; Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil – Ecuador.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8156>

Cuevas Ossandón, Rodrigo Andrés (2019). *Reformas de mercado y acuerdos comerciales en América Latina.* Repositorio Institucional de México; Social Science Open Access Repository (SSOAR), un servidor de textos completos en acceso abierto orientado a un público académico en ciencias sociales.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.ssoar.info/ssoar/handle/document/64061>

De Jesús Valdivia Rivera, María Hernández Cárdenas, Manuel Melgarejo Galindo,

Doreidy (2018). *Tendencias de la gestión empresarial en el entorno a la
capacitación del capital humano en las MIPYMEs del Estado de Veracruz.*

Google Académico de México; de El Tecnológico Nacional de México(TecNM)

Campus Tierra Blanca, Veracruz – México.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://scholar.google.com/citations?user=r-Zkpp0AAAAJ&hl=es>

Emerson Arley Ramírez Quiñonez y Jonathan Alexander Lozada Rueda (2018);

Evaluación de Fuentes de Financiación para Empresas Dedicadas a la

Producción y Comercialización de Prendas de Vestir en la Ciudad de

Bucaramanga. Repositorio Institucional de Colombia; de la Universidad Santo

Tomás, Bucaramanga – Colombia.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/12700/2018jonathanlozadamerersonramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Francisco Javier Canto Cuevas (2017); *Ensayos sobre el Préstamo Comercial.*

Repositorio Institucional de España; de la Universidad de Sevilla, Sevilla - España

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/63974/TESIS%20FRANCISCO%20J%20CANTO%20CUEVAS_REPOSITORIO_SIN%20ARTICULOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gabriela I. Arias F. (2015). *Alternativas de Financiamiento para las empresas*

manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua.

Repositorio Institucional de Venezuela; Universidad de Carabobo, Carabobo –
Venezuela.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://studylib.es/doc/1971659/maestr%C3%ADa-gabriela-arias.pdf>

Giraldo Gómez, María Elena (2018). *Modelos de gestión empresarial: estrategia de sostenibilidad, eficiencia y competitividad para las empresas en Colombia.*

Repositorio Institucional de Colombia; de la Universidad de La Salle Ciencia Unisalle; Bogotá – Colombia.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1736&context=contaduria_publica

Guevara Alban, Gladys Patricia, Verdesoto Arguello, Alexis Eduardo y Castro Molina, Nelly Esther (2020) *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción).*

Repositorio Institucional de Ecuador; de la Universidad Técnica de Babahoyo, Babahoyo - Ecuador

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7591592.pdf>

Holguín Alvarado, Gloria K. (2018). *La formación de emprendedores en la gestión empresarial con enfoque de género.*

Repositorio Institucional de Ecuador; de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador; Esmeraldas – Ecuador.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://rabida.uhu.es/dspace/handle/10272/15002>

Jiménez Lizama, Pamela; Lovón Cueva, Marco (2017). *Literacidad y etnografía: La*

escritura generada en los mercados comerciales. Repositorio Institucional

UNMSM de Perú; de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://revista.letras.unmsm.edu.pe/index.php/ls/article/view/381>

Jonathan Alex Huamani Millio (2017). *“Incidencia del Leasing Financiero como*

Instrumento de Gestión en el crecimiento económico de las empresas de servicio

de transporte en la Región Arequipa, Año 2016-2017”. Repositorio Institucional

de Perú; de la Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa – Perú.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/4414>

Juan Diego Sánchez Sánchez, Luz Chacón León, Edgar Hernández Vásquez (2019).

Modelo de medición de riesgo empresarial para la gestión de MIPYMEs en Costa

Rica: Un análisis exploratorio.

Repositorio Institucional de Costa Rica; de la Universidad Estatal a Distancia e

Instituto Mixto de Ayuda Social, San José – Costa Rica.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://repositorio.upct.es/handle/10317/7816>

Karin Rosario Gomez Pallarco y Marly Marleny Tomas Carhuamaca (2019); *Fuente de*

financiamiento para las inversiones de las empresas comercializadoras de

combustible del distrito de El Tambo – 2018.

Repositorio Institucional de Perú; de la Universidad Peruana Los Andes,

Huancayo – Perú.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/1487/TESIS%20DE%20GOMEZ%20PALLARCO_TOMAS%20CARHUAMACA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza Mejía, Kleine Noelia (2017) *El desempeño laboral en la medición del valor de mercado de las empresas comerciales de la ciudad de Huaraz – 2017*

Repositorio Institucional UNASAM; de la Universidad Nacional Santiago

Antúnez de Mayolo, Huaraz – Perú.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/3309>

Reviriego José Miguel Herrera (2016). *Flujos comerciales interconectados: El mercado asiático y el americano durante la segunda mitad del siglo XVII*

Repositorio Institucional de México; de El Colegio de México, Ciudad de México – México.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.jstor.org/stable/26470548?seq=1>

Revista Gestión Contable y Tributaria (18 de mayo del 2016): *Actividades de Inversión, Operación y Financiación en el Estado de Flujos.*

Google Académico; Instituto Nacional de Contadores Públicos, Bogotá – Colombia.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://www.incp.org.co/que-son-actividades-de-inversion-operacion-y-financiacion-en-el-estado-de-flujos/>

Ricardo José Enrique Rodrigo, Alberto Ferreiro Bermúdez, Mirna Lázara González

Velázquez (2019). *La capacitación de directivos, una perspectiva para el logro de una Gestión Empresarial Sostenible*. Dialnet de Cuba; de la Universidad de Holguín, Holguín – Cuba.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7242301>

Rodríguez Morel, Genaro (2017) *Controles comerciales y alternativas de mercado en la española. Siglo XVI*. Repositorio Institucional de España; de la Universidad de Sevilla, Sevilla – España.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://idus.us.es/handle/11441/65849;jsessionid=8123CBA1ABC79F62393A12F272D8074C?>

Samaniego Guevara, Hernán Washington (2018). *Validación de un modelo de gestión empresarial para pequeñas y medianas empresas (PYMES) basado en dinámica de sistemas*. Repositorio Institucional de Costa Rica; de la Universidad de Costa Rica; San José – Costa Rica.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/ingenieria/article/view/31017>

Sierra Morán, Johana Cristina; Torres Merlo, Oswaldo Xavier, Vallejos Cazar, Alex

Francisco; Carrera Cuesta, Paola Yesenia (2018) *Hacia un nuevo modelo de gestión empresarial para un desarrollo sostenible*.

Repositorio Institucional de Ecuador; de la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ibarra - Ecuador.



Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1503>

Sinthia Melissa Manuel Salas y María Esther Martínez Rojas (2018); *Análisis de la gestión de riesgo del Crédito Vehicular y su incidencia en la morosidad de la caja rural de Ahorro Y Crédito Incasur S.A. – 2018.*

Repositorio Institucional de Perú; de la Universidad Nacional de San Agustín,
Arequipa – Perú.

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8734/ADmasasmmarome1.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Vaca, Homero y Contreras, Francisco (2018) *Resiliencia estratégica y valor compartido. El modelo disruptivo de la gestión empresarial sostenible.*

Repositorio Institucional de Ecuador; de la Universidad de las Fuerzas Armadas,
Extensión Latacunga - Ecuador

Repositorio Institucional de Venezuela; de la Universidad de Universidad de
Carabobo, Carabobo – Venezuela

Recuperado online el 01 de noviembre del 2021 en;

<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2611>