



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA
ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R
SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.
TRUJILLO AÑO 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Rolin Alexander Diaz Culquitante

Jack Jhon Quispe Amoroto

Asesor:

Dra. Carola Rosana Salazar Rebaza

<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

2023

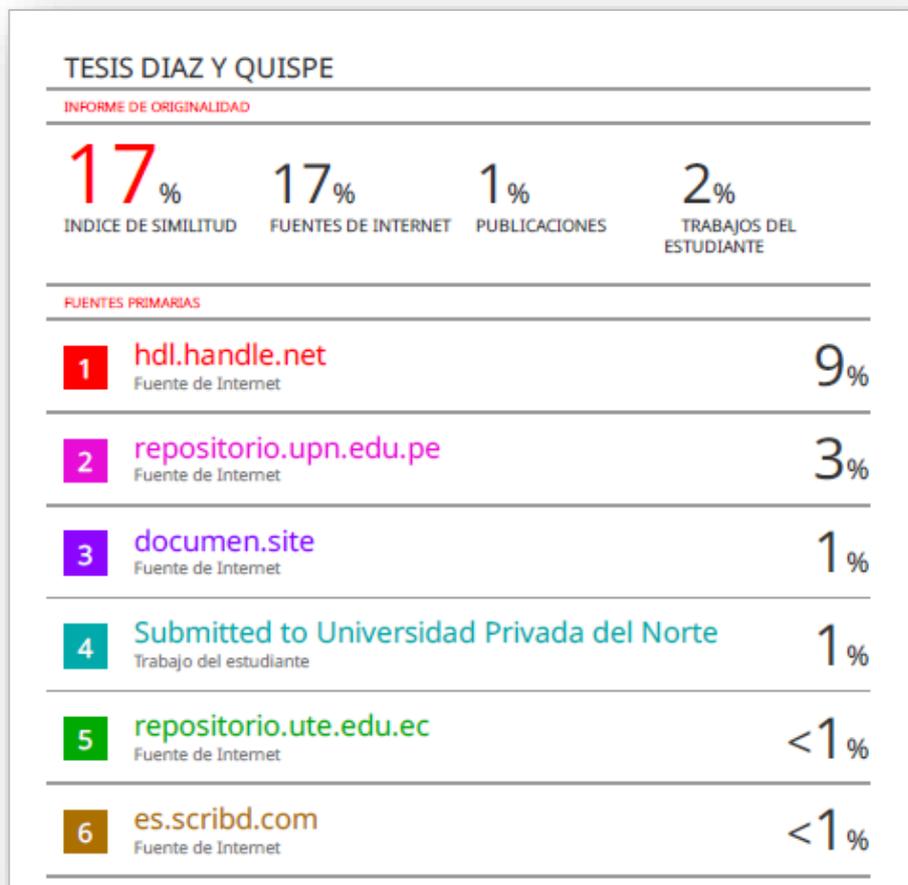
JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Rossana Magally Cancino Olivera	17818053
	Nombre y Apellidos	N.º DNI

Jurado 2	Cecilia Elena Fhon Nuñez	18087422
	Nombre y Apellidos	N.º DNI

Jurado 3	María Graciela Zurita Guerrero	40367879
	Nombre y Apellidos	N.º DNI

INFORME DE SIMILITUD



DEDICATORIA

Dedico la presente investigación primeramente a Dios por brindarme sus fuerzas, apoyo e inteligencia para poder lograr cada uno de mis sueños y metas.

A mis padres Henry Diaz y Julissa Culquitante que dieron todo para poder estudiar y por apoyarme cada minuto en este camino.

A mi hermana y sobrinos por ser mi inspiración para seguir y mi enamorada, una amiga incondicional, la chica especial que me dio ánimos en cada momento y supo estar ahí cuando la necesitaba.

Diaz Culquitante Rolin Alexander

Dedico la presente investigación primeramente a Dios por estar conmigo en cada momento de este camino.

A mis padres Ramón Quispe y Cristina Amoroto que dieron todo para poder darme la oportunidad de estudiar.

A mis hermanos por ser un apoyo en cada momento de este camino profesional.

Quispe Amoroto Jack Jhon

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme concedido cumplir una de mis metas trazadas en esta vida, y ser el guía de mi vida. A mí por nunca rendirme, por esforzarme mucho, por no rendirme, por dar todo de mí. A mis padres y amigos y sobre todo a mi enamorada, la incondicional, que nunca me dejó solo, que estuvo en cada momento conmigo, la que me ayudó, me dio de su apoyo, me mostró su cariño, y fue mi psicóloga en mis momentos más difíciles, y sobre todo porque me dedico su tiempo tan valioso.

Díaz Culquitante, Rolin Alexander

Agradezco a Dios por haberme otorgado una maravillosa familia y permitirme tener una buena experiencia dentro de la universidad que me llevo a convertirme en un profesional en lo que tanto me apasiona, gracias al apoyo que me brinda toda mi familia quienes han creído en mí siempre; enseñándome a valorar todo lo que tengo. Agradezco a mis profesores que me educaron para poder llegar a ser una persona más de bien en nuestra sociedad.

Quispe Amoroto, Jack Jhon

Tabla de contenido

Jurado calificador	2
Informe de similitud	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento	5
Tabla de contenido	6
Índice de tablas	7
Índice de figuras	8
Resumen	9
Capítulo I: Introducción	10
Capítulo II: Metodología	11
Capítulo III: Resultados	19
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones	28
Referencias	30
Anexos	31

Índice de tablas

Tabla 1: Requisitos para préstamos en entidades bancarias	21
Tabla 2: Requisitos para Leasing de una entidad bancaria.....	22
Tabla 3: Requisitos de Proveedor Comercial.....	23
Tabla 4: Evaluación de Tasa de la entidad Bancaria por préstamos.....	24
Tabla 6: Evaluación de tasas de interés proveedores comerciales.	25
Tabla 7: Diferencias de TEA (prestamos bancario, leasing y proveedor)	26
Tabla 8: Cálculo de cuotas por préstamos al banco Scotiabank	26
Tabla 9: Monto de cuota mensual con proveedor Scania del Perú SAC.....	27

RESUMEN

La investigación actual sugiere que las empresas consideren diferentes alternativas de financiamiento a las que puedan acceder para invertir. En este caso particular, se está adquiriendo un nuevo activo fijo (unidad de transporte - bus), por ello se busca analizar diferentes opciones de financiación que ofrecen las entidades financieras. El propósito de este estudio es examinar las opciones de financiamiento existentes para la adquisición de activos fijos de J&R Servicios Generales E Inversiones S.A.C. Trujillo Año 2022. Se analizaron trabajos académicos sobre alternativas de financiamiento a través de la Biblioteca Virtual UPN (e-book), Scielo, Redalyc, Dialnet, entre otros, con la utilizando de palabras claves y autores relevantes al tema de investigación. El desarrollo del estudio utilizó un diseño no experimental con carácter explicativo, y el método fue entrevistas y análisis de documentos utilizando como herramienta una guía de entrevista.

Los resultados muestran que existen muchas opciones de financiamiento para la adquisición de activos fijos propiedad de J&R Servicios Generales E Inversiones S.A.C. Puede lograr resultados positivos y aumentar la rentabilidad. Trujillo 2022.

PALABRAS CLAVES: Financiamiento, requisito, cuotas, tasa de interés, prestamos, leasing.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Hoy en día, el sistema financiero es muy activo en la economía nacional. Actualmente la falta de recursos para comprar empresas de transporte está limitando el crecimiento de estas empresas. La mayoría de las empresas desconocen los numerosos tipos de financiación disponibles en su país. La falta de conocimiento entre los directivos dificulta el acceso a recursos financieros para lograr el desarrollo y el crecimiento.

En los últimos años nos hemos visto afectados por la política, los desastres naturales y las enfermedades globales, pero varias organizaciones están trabajando a nivel nacional e internacional para intercambiar conocimientos y acciones. CEPAL (2020) presentó un proyecto para implementar soluciones, estándares, lineamientos, medidas, herramientas y métodos de la ONU para ayudar a los países a brindar información a las empresas y fuentes de financiamiento a las empresas de transporte.

En este contexto, nuestra economía peruana se vio muy afectada por la crisis global provocada por la recesión, esto ha afectado a diferentes rubros de las empresas y ha ocasionado que muchas de ellas requieran mejorar su servicio para que puedan sobresalir y quedarse en el mercado, para ellos es necesario que puedan adquirir nuevos activos y así la calidad sea de preferencia del usuario.

Dentro de la ciudad de Trujillo, tras la cuarentena que se hizo por el estado de emergencia a través del Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, que declara el Estado de Emergencia Nacional, muchas de las empresas de transporte interprovincial, provincial y

urbano, cesaron sus actividades económicas por el abrupto cambio de las circunstancias. Esto tuvo como consecuencia que muchas de las empresas cerraran sus negocios, es decir dejaron de percibir ingresos debido a la falta de conocimiento y a las facilidades que brindan los bancos y/o empresas a través de préstamos y leasing.

Actualmente J&R Servicios Generales e Inversiones S.A.C. se dedica a la prestación de servicios de personas y transporte. El objetivo principal de la empresa es brindar servicios de alta calidad que satisfagan las necesidades de los clientes. La empresa dice que tiene un problema de servicio porque el 100% de sus vehículos no están en stock y no se mantienen en buenas condiciones por falta de recursos, lo que genera quejas de los clientes. Recaudar dinero no sólo permite a las empresas mejorar sus servicios, sino que también proporciona activos fijos que pueden generar más ingresos y la rentabilidad deseada. De esta forma, la compañía subraya la importancia de la financiación, tanto de fuentes propias como de accionistas y de fuentes externas, como bancos o entidades financieras. Para este estudio se revisaron diversos antecedentes nacionales e internacionales en los que los autores trabajaron sobre el tema en cuestión. Entre ellos están:

Lenin y otros. (2017), el objetivo de su estudio es mejorar la eficiencia de la producción de más dinero. La razón por la que se utiliza la investigación descriptiva como método es para mostrar los factores relacionados con el financiamiento de las pequeñas empresas y mostrar el contexto. Concluyeron que las finanzas son el factor más importante para el desarrollo y crecimiento de los microempresarios. Porque las finanzas pueden sostener las operaciones, aumentar la producción, generar más ingresos y aumentar los retornos.

Realizando un estudio económico, Gante (2018) tuvo como objetivo analizar las condiciones financieras de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad

de Tezontepec de Aldama, Hidalgo, como proyecto financiero para la decisión. Los métodos utilizados son métodos mixtos, lo que significa combinar métodos cuantitativos y cualitativos en un solo estudio. Si decide que todas las empresas necesitan dinero para llevar a cabo sus operaciones, entonces los tipos de financiación con los que los propietarios de pequeñas empresas están familiarizados son sus propios proveedores e instituciones financieras, incluso si no quieren recurrir a ellos debido a las altas tasas de interés. . Estas agencias funcionan porque no tienen requisitos o no tienen suficientes ingresos.

En un estudio desarrollado por Querebalu et al. (2018), el objetivo principal es determinar las opciones financieras y su impacto en la efectividad de las inversiones en guarderías en los departamentos municipales de Cajamarca. Este estudio se llevó a cabo utilizando un enfoque cuantitativo utilizando un diseño no experimental. Alentaron a las empresas a promocionarse. Esto le permite compartir asuntos comerciales con terceros y socios, y al usar los fondos, puede obtener más ganancias que si los usara a través de sus propias donaciones. .

Herrera (2019), al realizar la investigación su objetivo fue describir las diferentes opciones de financiamiento para la compra de activos fijos para la empresa. El método que desarrollé fue la investigación descriptiva. Se ha determinado que las opciones financieras para la compra de activo fijo de la empresa son arrendamiento financiero y financiamiento comercial de BBVA Continental, Banco de Crédito del Perú, Scotiabank Perú, Caja Sullana y Caja Trujillo.

Pico et al. (2019) analizaron diferentes tipos de financiamiento para pequeñas y medianas empresas en función de la competencia que presentan las empresas de la región de Santa Elena. El método de investigación utilizado es el enfoque descriptivo y cuantitativo.

Concluyeron que las empresas no realizan procesos de toma de decisiones adecuados porque el criterio de toma de decisiones es el acceso, sino que analizan la efectividad de la decisión, es decir, las consecuencias a largo plazo de la decisión de la fuente de financiación. Dado que los resultados económicos son un factor importante para el desarrollo de la empresa, es necesario realizar un adecuado proceso de selección de las fuentes de financiamiento.

Cárdenas (2020), en su estudio, muestra las fuentes de financiamiento público utilizadas por las pequeñas y medianas empresas comercializadoras de autopartes en la ciudad de Portoviejo. Para ello se realizó un estudio de campo descriptivo con un diseño cruzado no experimental. Los resultados alcanzados le permitieron concluir que el nivel de acceso y condiciones que ofrecen las instituciones de crédito públicas son atractivos para los pequeños empresarios, que desean satisfacer las necesidades de los clientes e invertir capitales de los diferentes bancos públicos para las empresas.

Martínez et al. (2019) analizan la inclusión financiera en siete países de América Latina. En particular, el objetivo de este estudio es analizar los instrumentos financieros más utilizados en los países de la muestra e identificar los principales indicadores que influyen en su uso. Se concluyó que las diversas oportunidades que ofrecen los diversos bancos y/o entidades corporativas son de gran utilidad para ampliar el negocio.

En la investigación de Álvares (2021), tiene tres observaciones principales: vínculos verdes; finanzas sostenibles; y finanzas sociales. En el estudio se utilizaron dos tipos de investigación: documental y narrativa. La conclusión es que la transformación del sistema financiero internacional en los últimos diez años ha creado un nuevo desafío para introducir estándares sostenibles en su propia gestión y en sus decisiones de recursos crediticios. Para enfrentar estos desafíos, puede ser necesario comprender la validez y considerar lo que significa

la norma para el desarrollo sostenible. Los países latinoamericanos enfrentan un doble desafío. Esto se debe a que deben eliminarse las limitaciones internas anteriores para poder recaudar fondos.

Según la REAL ACADEMIA ESPAÑOLA (2022), financiamiento es la acción y efecto de financiar. Pero Hernández (2002), añade que el financiamiento de una empresa sea pública o privada es muy importante para realizar sus principales actividades ya que es necesario contar con recursos monetarios, para incrementar los nuevos proyectos que impliquen una inversión o financiamiento.

Franzotti et al. (2021), menciona en su revista da a conocer de como las empresas en Brasil en épocas de crisis o cuando necesitan adquirir algún bien, optan por las alternativas de financiamiento a largo plazo y que siempre se debe tomar en cuenta el interés de dicho financiamiento, ya que es de suma importancia.

Mientras tanto, Lerma et al. (2007) indican que se necesitan recursos financieros para gestionar y operar todas las actividades económicas. De esta forma, se adquirieren recursos económicos que se deben restituir con un plazo e intereses con una previsión predeterminada. En particular, cabe recalcar que el financiamiento a través de micro y pequeñas empresas se invierte en su negocio principal, lo que conduce a un comportamiento más competitivo compensado por la producción de esta pequeña entidad económica, estabilidad económica, acceso a tecnología y participación en marcos más formales.

Ayón et al. (2020) muestran cómo las empresas pueden pagar su deuda a largo y corto plazo, y esto ayuda a las empresas a aumentar su propio capital y reducir el riesgo de deuda de la empresa.

Boscán et al. (2006), el financiamiento son las opciones que tiene la empresa para desarrollar su estrategia de gestión a través de inversiones, las cuales pueden ser utilizadas para aumentar la producción, crecer, expandirse y crear, comprar nuevos equipos, utilizar otros recursos que se consideran personales. beneficio Puedes hacer otras inversiones o aprovechar. Las oportunidades surgen del mercado.

En su libro López (2017) afirmó que los recursos financieros en la empresa son herramientas importantes. Además de otras actividades o sectores, se proporciona financiación para la compra de capital de trabajo y activos fijos, lo que ayuda a la transformación económica y genera ingresos y beneficios. Aumenta la productividad, fomenta la innovación a través de la disponibilidad de recursos y aumenta el acceso a los mercados.

Villar (2020) recalca en la revista que el 8% al 20% de las inversiones que hacen las empresas es con préstamos de entidades bancarias para que puedan ser sostenibles y logren un nivel bueno y competitivo en el mercado. Los préstamos que realizan los usuarios y/o empresas nos de gran ayuda por que permiten que en negocio sea sostenibles y pueda crecer en cuanto a bienes y capital de trabajo.

Herk (2020) señala que el mayor porcentaje de la muestra de una entrevista que hizo optaron por elegir apalancarse por medio de préstamos pymes de entidades bancarias debido a la amplia variedad de opciones que dispone en lo que respecta al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas.

Para autores como Gitman (2007), dado que la inversión es también la principal fuente de financiación de las empresas, la mayoría de las empresas financieramente estables tienen estructuras de capital grandes y saludables que generan altos costos que afectan las ventas y

los empleados. Su estructura está relacionada con la eficiencia de la gestión y la calidad de la gestión de los recursos, lo que refleja la situación financiera actual y futura.

Según Mavila (2003), un arrendamiento financiero también se denomina "arrendamiento financiero". Un "arrendamiento con opción a compra" es un contrato comercial celebrado por una entidad comercial (arrendador) para el uso de bienes inmuebles o muebles por parte del arrendatario a cambio de pagos periódicos. Esta puede ser anticipada o vencida, y el arrendatario puede tener la oportunidad de tomar posesión de estos activos a un precio previamente acordado. Un arrendamiento financiero o arrendamiento es el arrendamiento de un activo con derecho a vender al finalizar el contrato. También llamado arrendamiento financiero, arrendamiento financiero o arrendamiento operativo, es un acuerdo entre dos partes para proporcionar una determinada propiedad a otra persona a cambio de un pago único (alquiler) previamente acordado.

Vélez (2017), las fuentes de financiación se dividen en dos categorías generales: deuda y capital. Los pasivos consisten en préstamos de dinero que requieren pagos fijos con intereses independientemente del desempeño de la empresa. Especialmente útil cuando las tasas de interés son bajas. Por otro lado, al utilizar las fuentes de financiación de, un inversor posee una parte de la empresa y participa en los riesgos del negocio.

Saldaña et al. (2020), indican que las empresas para poder adaptarse a los cambios y pueda sobresalir entre las otras es siempre que tome mejores decisiones, pero esto conlleva a que se sepa de las diferentes alternativas. También recalca que las PYMES siempre optan por préstamos para poder financiar las compras de sus bienes.

Berk, et al. (2008), las características que deben contener el Leasing Financiero: Tales como cuotas, valor residual, formalización, propiedad del bien, registro contable.

En la investigación de Lopez et al. (2021), al conocer las empresas las alternativas de financiamiento formaran parte de las estrategias para ellas y así poder tomar mejores decisiones. Esto puede ser de gran ayuda para ellos para poder apalancarse y así poder crecer y poder tener una mejor rentabilidad.

Las finanzas son la forma en que una empresa obtiene dinero o recursos financieros para lograr sus objetivos de crecimiento y desarrollo. La financiación es el proceso de obtención de recursos financieros. Las instituciones financieras deben abrir cuentas. Costo, impacto en la estructura financiera de la empresa, uso de capital en el proceso de inversión. (Sánchez et al., 2007).

El financiamiento empresarial se otorga como resultado de una necesidad empresarial de invertir en una nueva expansión, compra de propiedad o cualquier mejora, decisión que se toma a través de un análisis de otras alternativas de financiamiento que cumplan con las características de crecimiento que tiene la empresa. (Bebczuck, 2000).

El presente trabajo de investigación tiene una justificación teórica con el propósito de aportar conocimiento existente sobre las alternativas de financiamiento y de conveniencia, porque brinda un aporte significativo a la empresa sobre las alternativas de financiamiento, y a tener un conocimiento más amplio de las requisitos, tasas y cuotas que el mercado financiero ofrece.

1.2. Formulación del problema

Al existir poco conocimiento en las empresas de transporte surge la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las alternativas de financiamiento para la adquisición de buses en la empresa J&R Servicios Generales e Inversiones S.A.C. Trujillo año 2022?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general.

Describir las alternativas de financiamiento para la adquisición de buses en la empresa J&R Servicios generales e inversiones S.A.C, Trujillo 2022

1.3.2. Objetivos específicos.

- Analizar los requisitos que solicitan para acceder a las alternativas de financiamiento.
- Evaluar las tasas de interés que brindan los préstamos bancarios, proveedor y leasing para la adquisición de buses en la empresa Transporte.
- Examinar el valor de las cuotas que ofrecen las entidades de banca múltiple.

1.4. Hipótesis

La presente investigación no tiene hipótesis porque es una investigación mixta con una sola variable y no puede ser verificable científicamente. Según Tamayo (2003), para que una hipótesis sea válida se deben cumplir ciertos requisitos. En otras palabras, se debe probar una conexión verdadera, garantizar los hechos relevantes y establecer la conexión de causa y efecto..

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Esta investigación utiliza una combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos para describir cada sector financiero. Al respecto, Pereira (2011) dice que recibió su nombre porque propuso una serie de estudios e investigaciones que combinan enfoques cualitativos y cuantitativos.

Se realizan diseños no experimentales sin manipulación de variables, y se observan y analizan los hechos que aparecen en su contexto. (Costa, 2007)

La población de investigación es un conjunto definido de casos, pequeño y disponible como referencia para la selección de muestras y que cumple con un conjunto específico de criterios. Cuando se habla de población que aprende, también se le puede llamar mundo del aprendizaje, aunque se trata de un área separada para las personas. (Arias et al., 2016). Por tanto, la acción es un documento que contiene información financiera.

Se recopiló una muestra de tres entidades de banca comercial (BCP, Scotiabank, Interbank) y proveedoras de automóviles (Scania y Total Rental) de la ciudad de Trujillo.

En cuanto al método de recolección de datos para esta investigación, el primer método utilizado es el análisis de texto, que indica la capacidad de conocer en qué medida es posible presentar el contenido del texto de manera diferente al original. Luego se crea un nuevo documento. Además, por ser una comunidad, Peña et al. (2007) afirman que la finalidad es gestionar los servicios de información ofrecidos a los usuarios. Por lo tanto, la información se recopila cuidadosamente a través de documentos y sitios web de empresas financieras. El segundo método es la entrevista, que es un método muy útil en la investigación cualitativa para

recopilar datos. Su objetivo es ser una conversación sobre un tema específico, en lugar de simplemente una conversación. Es un dispositivo de tecnología del agua, información. (Díaz et al., 2013), el entrevistador debe tener un plan para hacer al entrevistado las preguntas adecuadas y crear una conversación fluida. Por tanto, este método se aplicó a los asesores financieros de la empresa.

El método utilizado en el primer método consiste en recopilar en una hoja de análisis documental todos los datos relacionados con las opciones financieras y la compra de activos fijos de la empresa, con el fin de analizar las tasas de interés que ofrecen algunos bancos y proveedores. Costos, requisitos, costos variables y más. Para que podamos pagar el billete del autobús. El análisis de datos se lleva a cabo analizando las opciones financieras después de recibir los documentos, lo que ayuda a recopilar las principales opciones financieras en función de toda la información recibida. El segundo método es la entrevista. Esto se envió al asesor financiero de la empresa para determinar la necesidad de fondos de la empresa para el autobús. Luego de recopilar la información necesaria, analizamos la información obtenida de la página web de cada entidad y los correos electrónicos enviados por la empresa a proveedores como Total Leasing y Scania.

Es importante mencionar que este trabajo de investigación está diseñado de acuerdo con los estándares académicos para la redacción de un informe de investigación. Normas APA. En este momento, la información sobre la empresa es confiable, cumple con los estándares de uso de la información proporcionada por la empresa y se utiliza únicamente con fines educativos.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa J & R Servicios Generales e Inversiones S.A.C es una empresa dedicada al rubro de transporte y tiene como nombre comercial JR Express, inició operaciones el 2013 ante la creciente demanda de mercado en la ruta Trujillo - Huamachuco – Cajabamba. Luego de eso en el 2015 al existir alguna demanda muy exigente para la Ruta Cajabamba – Trujillo – Lima puso a disposición los mejores buses y supo mantenerse en el mercado hasta el día de hoy haciendo frente a la competencia. Desde entonces ha asumido la cobertura de dicha ruta, enfocándose en brindar un buen servicio, buenas unidades y un precio justo.

El asesor contable de la empresa señala que ellos se apalancan cuando quieren invertir o comprar algún activo para generar más dinero. También indica que ellos trabajan con el Banco de Crédito del Perú. Además, dieron a conocer algunos requisitos que se necesitan para poder acceder a un financiamiento tales como reportes tributarios, estados financieros, vigencia de poder, etc. Finalmente comentaron que conocen varias alternativas de financiamiento, pero prefieren el BCP ya que es un banco muy conocido. Anexo 19.

3.1. Requisitos que solicitan para acceder a las alternativas de financiamiento.

A continuación, se presentan los principales requisitos que cada una de las entidades financieras tienen para acceder a un préstamo o Leasing. Estos cuadros muestran información sobre los diferentes requisitos que pide cada entidad:

3.1.1 Requisitos para préstamos en bancos

Se presentan los principales requisitos para obtener un préstamo bancario de cada una de las entidades financieras.

Tabla 1

Requisitos para préstamos en entidades bancarias

PRESTAMO BCP	PRESTAMO SCOTIABANK	PRESTAMO INTERBANK
<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • El negocio debe tener antigüedad más de 1 año. • DJ SUNAT completo del año 2021. • Ventas mayores a S/.120,000.00 mensuales. • Copia de documentos de los solicitantes. • Licencia de funcionamiento. • Firma de pagarés. • Copia de servicios de agua y luz. • 48 meses 	<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • El negocio debe tener antigüedad más de 1 año. • Buen comportamiento crediticio. • Firmar pagaré de la operación • 48 meses 	<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • El negocio debe tener antigüedad más de 1 año. • Reporte Tributario. • Documentos de acreditación de compras. • Documentos del representante legal o socios. • Contrato de alquiler vigente. • 48 meses

Los requisitos que se muestran en la Tabla tienen muchas diferencias en los documentos requeridos ya que cada entidad bancaria tiene sus propias políticas de seguridad ante los préstamos. (ver Anexo 12 y Anexo 13).

3.1.2 Requisitos para Leasing en bancos

Se presentan los requisitos que cada una de las entidades financieras tienen para poder acceder a un leasing financiero.

Tabla 2

Requisitos para Leasing de una entidad bancaria.

LEASING SCOTIABANK	LEASING INTERBAN	LEASING BCP
<ul style="list-style-type: none"> • Carta solicitud para acceder al arrendamiento financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Carta dirigida a la división de leasing de Interbank solicitando financiamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Carta solicitud para acceder al arrendamiento financiero
<ul style="list-style-type: none"> • Proforma del bien/es a financiar 	<ul style="list-style-type: none"> • Proforma del bien/es a financiar 	<ul style="list-style-type: none"> • Proforma del bien/es a financiar
<ul style="list-style-type: none"> • Información financiera actualizada de la Empresa 	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financiero-últimos 3 meses, incluyendo descripción de las principales cuentas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Información financiera actualizada de la Empresa
<ul style="list-style-type: none"> • Testimonio de Constitución de la Empresa 	<ul style="list-style-type: none"> • Testimonio de constitución de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Testimonio de Constitución de la Empresa
<ul style="list-style-type: none"> • Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero
<ul style="list-style-type: none"> • Último Aumento de Capital 	<ul style="list-style-type: none"> • Testimonio del último aumento de capital. 	<ul style="list-style-type: none"> • Último Aumento de Capital y/o Modificación de Estatutos (adecuación a la nueva ley general de sociedades).
<ul style="list-style-type: none"> • Opción de Compra 1% 	<ul style="list-style-type: none"> • Opción de Compra 1% 	<ul style="list-style-type: none"> • Opción de Compra 1%
<ul style="list-style-type: none"> • 48 meses 	<ul style="list-style-type: none"> • 48 meses 	<ul style="list-style-type: none"> • 48 meses

Los requisitos que se muestran en la Tabla son los que cada entidad bancaria pone para dar a conocer a las empresas que necesitan financiamiento, (ver Anexo 14 y Anexo 16)

3.1.3 Requisitos para Leasing Comercial

Se presentan los requisitos que cada una de las empresas comerciales tienen para poder acceder aun leasing financiero.

Tabla 3

Requisitos de Proveedor Comercial

PROVEEDORES	
SCANIA PERU SAC	LEASING TOTAL SAC.
<ul style="list-style-type: none"> • DJ SUNAT completo de los años 2019 y 2021. • Estados financieros de situación al 31 de diciembre del 2021 (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 1 unidades seria la TEA 6.5% • 48 meses 	<ul style="list-style-type: none"> • DJ SUNAT completo de los años 2019 Y 2021. • Estados financieros de situación al 31 de diciembre del 2021 (detalle de sus principales partidas y anexas), (Con Firma y Sello de Gerente y Contador). • 04 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) • Últimas 06 órdenes de servicio. • Proforma de la mercadería a adquirir. • Completar la solicitud. • Cuota Inicial 20 % • Adquiriendo 2 unidades seria la TEA 8.5% • 48 meses

En la Tabla se muestra los requisitos que tiene para acceder al financiamiento a través de dos empresas, sus intereses se muestran atractivos y sus requisitos menores.

Después de analizar los requisitos, se encontró que todo banco o empresa comercial necesita muchos requisitos, y todos son similares, alcanzables y fáciles de obtener para cada empresa. Esto significa que se necesita investigar más para decidir si elegir uno de ellos o no, es por ellos que se indagarán los intereses.

3.2. Tasas de interés que brindan los préstamos bancarios, proveedor y leasing para la adquisición de buses en la empresa Transporte.

A continuación, se indaga cada una de las tasas de intereses de las entidades bancarias y comerciales con la finalidad de poder escoger las más bajas y así colaborar con las empresas para que puedan tomar mejores decisiones.

3.2.1. Tasas para préstamos en bancos

En la siguiente tabla se detallarán la Tasa Efectiva Anual (TEA) de las entidades bancarías.

Tabla 4

Evaluación de Tasa de la entidad Bancaria por préstamos.

Entidad de banca múltiple			
	Scotiabank	Interbank	BCP
TEA	7.42%	7.45%	8.35%

Al analizar las tasas de interés se concluye que la tasa más baja en préstamos es del Banco Skotiabank con una TEA de 7.42%.

3.2.2. Tasas para leasing en bancos

Se muestra la TEA para leasing financiero que brindan las entidades bancarias.

Tabla 5

Evaluación de tasas en las entidades Bancarias por Leasing

Entidad	Moneda (dólares americanos)
	TEA %
Scotiabank	25.00%
Interbank	24.00%
BCP	15.00%

Al analizar las tasas de interés de los leasings se determina que la tasa más baja es del Banco de Crédito del Peru (BCP) con una TEA de 15.00%.

3.2.3. Tasas para leasing comercial

A continuación, se evalúa las tasas de las entidades comerciales que brindan para poder financiar la compra de activos.

Tabla 5

Evaluación de tasas de interés proveedores comerciales.

Ítem	Entidad	Moneda (dólares americanos)
		TEA %
1	Scania Perú	6.50%
2	Leasing Total	7.25%

Al analizar las tasas de interés del leasing con las empresas comerciales se concluye que la tasa más baja es de la empresa Scania Perú con una TEA de 6.50%.

Luego de ver todas las tasas y analizarlas se puede concluir que las tasas más económicas para que las empresas puedan financiar sus activos son la entidad bancaria Scotiabank (préstamo) y la entidad comercial (Leasing comercial), estas a su vez cuentan con requisitos básicos y accesibles.

Tabla 6

Diferencias de TEA (prestamos bancario, leasing y proveedor)

ALTERNATIVA	ENTIDAD	IMPORTE TOTAL \$	TEA	Plazos Meses
Préstamo	Scotiabank	236,000.00	7.42%	48
Proveedor	Scania	236,000.00	6.50%	48

3.3. Examinar el valor de las cuotas que ofrecen las entidades de banca múltiple seleccionadas.

Después de escoger las alternativas más económicas y accesibles para las empresas se analiza en números el monto de cada una de las cuotas teniendo en cuenta las tasas y números de cuotas.

3.3.1. Evaluación de las cuotas por préstamo al banco Scotiabank:

Se evaluará el monto a pagar de las cuotas, para ello se obtiene el precio por la unidad de transporte de personas, además el número de cuotas, se calcula la cuota mensual que se detallan a continuación.

Tabla 7

Cálculo de cuotas por préstamos al banco Scotiabank

Descripción	Valor
CAPITAL	236,000.00
MONTO FINANCIAR	236,000.00
PLAZO	48
TEM	0.60%
TEA	7.42%
CUOTA	\$ 5,670.93
ENVIO DE ESTADOS	3.5
SEGURO DE DESGRAMEN	0.04%

En la tabla anterior se observa que al sacar un prestamos por la cantidad de US\$ 236,000.00 se tendrá una cuota fija por 48 meses de US\$ 5,670.93 con una TEA de 7.42%.

3.3.2. Evaluación de las cuotas de proveedor Scania.

Se evaluará el monto a pagar de las cuotas del proveedor Scania del Perú SA, para ello se mostrará el cronograma en donde se detalla el precio por la unidad de transporte de personas, además la tasa de la cuota inicial, con la información que se ha obtenido de la empresa J&R Express, se calcula la cuota mensual que se detallan a continuación.

Tabla 8

Monto de cuota mensual con proveedor Scania del Perú SAC.

Descripción	Valor
Precio de la unidad	\$ 236,000.00
C. Inicial (15.26%)	\$ 36,013.60
Préstamo	\$ 199,986.40
TEA	6.50%
TEM	0.53%
Plazo	48 meses
Seguro desgravamen	0.04%
Cuota	\$ 4,725.53

En la tabla anterior se puede observar que al adquirir un bus por medio de un Leasing con el proveedor Scania por la cantidad de US\$ 236,000.00 se tendrá una cuota fija por 48 meses de US\$ 4,725.53 con una TEA de 6.50%.

Después de recabar en monto de las cuotas de ambas entidades, Se puede tomar una decisión ya que ambas son muy beneficiosas y sobre todo accesibles, con un plazo de pago largo para que las empresas puedan apalancarse, pero a su vez se puede decir que si se tiene un capital que aportar se podría escoger la empresa Scania ya que los intereses son bajos, caso contrario sacar un préstamo de la entidad bancaria Skotiabank donde su interés es un poco mayor pero solo es necesario reunir los requisitos más no tener una inicial que aportar.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

Con la ayuda de los resultados obtenidos podemos conocer qué opciones financieras están disponibles para la empresa J&R Servicios Generales E Inversiones S.A.C. se puede confiar. Durante 2022, por ejemplo, se mantendrán los préstamos bancarios otorgados por entidades para inversión, financiamiento de ciertos arrendamientos de entidades multibancarias a una empresa y/o persona independiente o a proveedores con contrato de préstamo de arrendamiento.

La información recopilada de los bancos está fácilmente disponible, pero la empresa no conocía las diferentes opciones de financiación porque no investigaron los diferentes bancos, pero basándose en la información disponible y las experiencias pasadas, Gitman (2007) dice que pocas empresas conocen las diferentes opciones de financiación. . opciones de apalancamiento financiero, lo que significa que no se aprovechan las oportunidades de crecimiento, el proceso es más largo, los pagos son más altos, los intereses son altos y los pagos se incrementan. Como lo menciona López (2017), elegir la mejor opción financiera permite el crecimiento de la productividad, incentiva la innovación debido a la disponibilidad de recursos y aumenta la probabilidad de entrada al mercado y supervivencia. Para ello se analizó cada opción en cuanto a requisitos, precios y finalmente el valor de los pagos.

Al recopilar los reclamos, se encontró que a través de varias opciones financieras, los reclamos están todos disponibles para diferentes empresas, y se encontró que el arrendamiento capital es el más difícil, porque además de los reclamos, se paga un porcentaje del valor de la propiedad. es. preguntó para el monto inicial, por lo que coincidimos con Mendoza (2020), quien en su investigación muestra que los requisitos de un arrendamiento de capital son mucho más que un préstamo de una institución bancaria, principalmente por el riesgo que asume la

institución bancaria y la responsabilidad mayoritaria. tomar la financiación del activo, que luego es arrendado a la empresa investigada, que utiliza el activo para mejorar sus operaciones comerciales. Herk (2020) también menciona que los préstamos bancarios para pymes son más accesibles porque hay muchas formas de financiar a las pequeñas y medianas empresas.

Al evaluar las tasas de interés se reflejó que en la alternativa de proveedores la tasa es menor con una 6.50% y la tasa a través del préstamo es de 7.42%. En ese sentido se coincide con la investigación de Herrera (2019) quien también determinó que la tasa de interés del Leasing con empresas comerciales es menos a la tasa del préstamo.

En la concerniente a las cuotas para la obtención del financiamiento se tomó en cuenta que los plazos para las diferentes alternativas son de 48 cuotas, esto quiere decir que la variación del monto que se tiene que pagar dependerá de acuerdo con el interés de cada alternativa de financiamiento. Por lo cual para el préstamo del banco Scotiabank la cuota es de \$ 5,670.93 y para el proveedor Scania del Perú SAC \$ 4,725.53 ambos simulados con un monto base de \$236,000.00. En ese sentido se coincide con la investigación de Herrera (2019) quien también determinó que el valor de su cuota fue menor a través del Leasing Comercial. Así mismo también con lo que dice Franzotti (2021) que menciona que una empresa debería sacar sus préstamos a largo plazo para que así la cuota sea más baja y se pueda apalancar de una manera exitosa.

La presente investigación determina importantes implicancias no solamente para la empresa materia de estudio, sino también a diversas empresas de que tienen dificultades con la información para financiar la adquisición de un bien. A través de la propuesta presentada, se pretende disminuir la falta de información con respecto a las alternativas de financiamiento con las que pueden contar las empresas para hacer crecer su negocio.

4.2. Conclusiones

- Se concluye que las alternativas de financiamiento existentes para la adquisición de buses en la empresa J&R servicios generales e inversiones S.A.C. Trujillo año 2022” son el préstamo bancario, el leasing financiero y los proveedores de vehículos las mismas que son accesibles para que la empresa pueda expandirse, aprovechas las oportunidades de mercado, entre otros.
- Al analizar los requisitos que solicitan las diferentes entidades financieras y distintos proveedores, se concluyó que todos los requisitos son accesibles y están al alcance de todos, siendo el leasing financiero más complejos, ya que piden una inicial de un porcentaje del valor del bien entre otras diferencias.
- Al evaluar la tasa de interés que brindan las entidades financieras, se concluyó que, para la alternativa de los proveedores de vehículos los que ofrecen mejores y accesibles tasas vienen siendo SCANIA y la entidad bancaria Skotiabank. SCANIA que es la de menor tasa con un 6.50% con una cuota mensual super alcanzable por el importe de \$ 4,725.53 y a su vez una de las condiciones es que se dé una inicial del 15.26%. Por otro lado, la entidad bancaria Skotiabank ofrece una tasa un poquito más elevada pero asequible por el monto de 7.42%, la misma que no pide ningún pagó inicial, esto conllevar a que pueda ser más ventajosa.
- Se determino que las cuotas son bajas y accesibles para poder cumplir satisfactoriamente con el banco y/o proveedor, la que tiene más ventaja y es más baja es la que nos ofrece SCANIA del Peru por el importe de \$ 4,725.53, así mismo si se decide por el préstamo con el Skotiabank seria por el monto de \$ 5,670.93, se debe escoger siempre una de ellas teniendo en cuenta que una te pide una cuota inicial y la otra no. Esto difiere que se deberá tener en cuenta ambas opciones y escoger la mejor

Referencias

- Alvarez Serrano, G. (2021). Fuentes de financiamiento sustentables para proyectos latinoamericanos. *Boletín De Coyuntura*, (30), 33–40.
<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1412>
- Arias, J., Villasís, M., y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Boscán, M. y Sandra, M. (2006). Estrategias de financiamiento para el desarrollo del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11 (3), 402-417.
<https://www.redalyc.org/pdf/993/99312516008.pdf>
- Berk, J. y DeMarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas*. Pearson Educación.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/finanzas-corporativas-berk.pdf
- Bebczuck, R. N. (2000). *Información asimétrica en los mercados financieros*. Cambridge University Press
- Cárdenas, E. y Arteaga, L. (2020). Fuentes de financiamiento público: caso pymes comercializadoras de repuestos automotrices de la ciudad de Portoviejo. *Revista electrónica cooperación universidad sociedad*, 5(3), 69–75.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7765566>
- Chagerben, L., Yagual, A. Y Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista científica dominio de las ciencias*, 3(2), 783-798 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>

- Costa, I. Driesnack, M. y Sousa, V. (2007), Revisión de diseños de investigación resaltantes para enfermería. Parte 1: diseños de investigación cuantitativa. *Revista Latinoamericana de Enfermagem*, 15(3).
<https://www.scielo.br/j/rlae/a/7zMf8XypC67vGPrXVrVFGdx/?format=pdf&lang=es>
- Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M. y Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162-16.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000300009
- El International Accounting Standards Board (2016). *Arrendamientos* (Norma núm.16).
https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte_ES_Auditoria_NIIF-16-arrendamientos.pdf
- Franzotti, T., Magnani, V., Ambrozini, M., y Valle, M. (2021). Financing of brazilian companies during financial crises: comparative between the crises of 2002, 2008 and 2015. *Revista De Administração Mackenzie*, 22(1),
<https://doi.org/10.1590/1678-6971/eRAMF210154>
- Gitman, L. y Zutter, C. (2007). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

- Herk, J. (2020). *Estudio de distintas alternativas de financiamiento para PyMes de Chubut, año 2020*. [Tesis de grado, Universidad Siglo 21].
<https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/23356>
- Hernandez, R., Fernandez, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGrawHill (6ta ed., Vol. 1). <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Herrera, D (2019), "*Alternativas de Financiamiento existentes para la adquisición de un activo fijo en la empresa Transporte y Servicios ARMEST EIRL., Trujillo 2018*" [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte],
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/22561>
- Jáuregui C., Pulgar G., y Sebastián, H. (2019), *Propuesta de financiamiento para la adquisición de buses urbanos en la empresa Perú Bus Internacional S.A. para el Corredor Complementario N° 01*. [Tesis de maestría, Universidad ESAN],
<https://repositorio.esan.edu.pe/handle/20.500.12640/1625>
- Lerma, A., Valdes, L., y Martin, M. (2007). *Liderazgo emprendedor: como ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Thomson.
- López, J. y Farías, E. (2018), *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil* [Tesis elaborado para título profesional, Universidad De Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>

Medina, M. (2009). Métodos Y Técnicas De Investigación Para Las Ciencias Sociales. *Revista Xihmai*. 4(8).

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4953802>

Mendoza, J. (2020), Análisis comparativo entre el leasing financiero y préstamo comercial para la toma de decisiones de financiamiento de un vehículo de transporte en la empresa grupo Inmanza S. R. L. Lima, 2020 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte].

<https://hdl.handle.net/11537/29130>

Mavila, Daniel (2003). Leasing Financiero. *Industrial Data*, 6(1),86-88

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81606111>

Pedrosa, S. (2020), *Arrendamiento financiero (leasing)*. Economipedia.

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

Peña, T., Pirela, J. (2007). La complejidad del análisis documental. *Información, cultura y sociedad*, (16), 55-81. Disponible en:

http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-17402007000100004

Pereira, Z. (2011). Los diseños de método mixto en la investigación en educación: Una experiencia concreta. *Revista Electrónica Educare*. 15(1), 15-29.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=194118804003>

Pico, E., Benavides, A., Muños, M., Pilay, E. y Palacios, J. (2019). Las fuentes de financiamiento como estrategias de competitividad en las Pymes en la provincia de Santa Elena. *Espiraes revista multidisciplinaria de*

investigación científica, 3(26),103-111.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325011>

Quispe, I. (2020), *Financiamiento y el capital de trabajo de las empresas de transporte de carga de la ciudad de Cusco - 2020* [Tesis elaborado para título profesional, Universidad César Vallejo].

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/61391>

Querebalu, C. y Salazar, R. (2018), *Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad en la inversión de una guardería en el departamento de Cajamarca* [Tesis elaborado para título profesional, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].

<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/1820>

Real Academia Española (2022), (s.f.). Financiamiento. En *Diccionario de la lengua española*, <https://dle.rae.es/financiamiento?m=form>

Restrepo, C., Sepúlveda, C., Uribe, J. (2022). Fuentes de financiación para la innovación, según grado de innovación de las empresas de los sectores servicios y comercio en Colombia. *Revista CEA*, 8(18).

<https://doi.org/10.22430/24223182.1968>

Salgado, A. (2007). *Investigación cualitativa: diseños, evaluación del rigor metodológico y retos. Liberabit. Revista Peruana de Psicología*, 13, 71-78.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=68601309>

- Sanchez, J., Osorio, J., y Baena, E. (2007). Algunas aproximaciones al problema de financiamiento de las pymes en Colombia. *Scientia et Technica*, 13(34), 321–324. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84934054>
- Santos, E. y Soto, I. (2017), *Alternativas de financiamiento para una eficiente gestión financiera de las Mypes con la CMAC Huancayo s.a.* [Tesis elaborado para título profesional, Universidad Nacional Del Centro Del Perú]. <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/3881>
- Tamayo, Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica*. Limusa. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso_de_la_investigacion_cientifica_Mario_Tamayo.pdf
- Vaca, J. (2012) *Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan*. [Tesis de Doctorado, Universidad Politécnica de Valencia]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=77055>
- Villar, B. (2020). Fuentes de financiamiento para capital de trabajo y activos fijos en mipymes argentinas: Influencias del tamaño y del sector de la economía al que pertenecen. *XL Jornadas Nacionales de Administración Financiera* (modalidad virtual). <http://repositoriodigital.uns.edu.ar/handle/123456789/5590>

Anexos

ANEXO N.º 1: Matriz de Consistencia

TITULO: “ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C. TRUJILLO AÑO 2022”				
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿Cuáles son las alternativas de financiamiento para la adquisición de buses en la empresa J&R Servicios Generales e Inversiones S.A.C. Trujillo año 2022?	<p>GENERAL: Describir las alternativas de financiamiento para la adquisición de buses en la empresa J&R Servicios generales e inversiones S.A.C. 2022</p>	Alternativas de financiamiento	<p>Tipo de Investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo <p>Enfoque:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mixto <p>Nivel de investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo 	<p>POBLACIÓN:</p> <p>Personal administrativo de la empresa J&R Servicios Generales e Inversiones S.A.C.</p> <p>Banca múltiple</p> <p>Proveedores de vehículos</p>
	<p>ESPECÍFICOS:</p> <p>A. Analizar los requisitos que solicitan para acceder a las alternativas de financiamiento.</p> <p>B. Evaluar las tasas de interés que brindan los préstamos bancarios, proveedor y leasing para la adquisición de buses en la empresa Transporte.</p> <p>C. Examinar el valor de las cuotas que ofrecen las entidades de banca múltiple.</p>		<p>Diseño:</p> <ul style="list-style-type: none"> - No Experimental <p>Técnica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Entrevista, documental <p>Análisis</p> <p>Instrumento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuestionario de Entrevista, Recolección de datos. 	<p>MUESTRA:</p> <p>Asesor financiero, BCP, Scotiabank, Interbank, y proveedores de vehículos como Scania y Leasing total</p>

ANEXO N.º 2: Matriz de operacionalización de Variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C. TRUJILLO AÑO 2022”					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
Alternativas de Financiamiento	Las alternativas de financiamiento son las propuestas que las empresas o entidades brindan a determinadas empresas para ayudar a su crecimiento brindando recursos monetarios para que puedan usarlo para general valor comprando activos o invirtiendo en determinados factores.	Las alternativas de financiamientos son las propuestas a elegir para que la empresa se pueda apalancar y así generar más valor.	Requisitos	Tipo de documentos	Nominal
				Garantías	Nominal
			Tasas de interés	Intereses	Razón
				Tipo de Intereses	Nominal
				Variaciones	Razón
			Cuotas	Cuota Inicial	Razón
				Numero de cuotas	Razón
				Periodo de Gracia	Razón
Tipo de cuotas	Nominal				

ANEXO N.º 3: Ficha Ruc 1



Reporte de Ficha RUC

Lima, 02/07/2022

J & R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.
20539815181

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	04/09/2012
Fecha de Inicio de Actividades	15/01/2013
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0063 - I.R.LA LIBERTAD-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	22/10/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 22/10/2018),BOLETA (desde 29/10/2018)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	JREXPRESS
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE
Actividad Económica Secundaria 1	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 2	7710 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS AUTOMOTORES
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	44 - 928468441
Teléfono Móvil 2	44 - 982949068
Correo Electrónico 1	jrexpress.contabilidad@gmail.com
Correo Electrónico 2	rolin2902@gmail.com

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE
Departamento	LA LIBERTAD
Provincia	TRUJILLO
Distrito	TRUJILLO
Tipo y Nombre Zona	URB. LA ARBOLEDA
Tipo y Nombre Via	-
Nro	-

Página 1 de 4

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

ANEXO N.º 4: Ficha Ruc 2



Km	-
Mz	F
Lote	10
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	-
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	PROPIO

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	28/08/2012
Número de Partida Registral	11198432
Tomo/Ficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
País de Origen	-

Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	15/01/2013	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2017	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/10/2015	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/02/2013	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/02/2013	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/02/2013	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 26957271	RODRIGUEZ GALARRETA ROSANA	GERENTE GENERAL	20/07/1973	13/08/2014	-
	Dirección		Ubigeo	Teléfono	Correo
	URB. LA ARBOLEDA Mz F Lote 10	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	13 -	-	-

ANEXO N.º 5: Ficha Ruc 3



Establecimientos Anexos							
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Condición Legal	Licencia
0002	AGENCIA	-	CAJAMARCA CAJABAMBA CAJABAMBA	JR. GRAU 1105	-	ALQUILADO	-
0001	AGENCIA	-	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	URB. ANDRES RAZURI ET. 1 PRO. CESAR VALLEJO 1368	-	ALQUILADO	-
0006	AGENCIA	-	LA LIBERTAD SANCHEZ CARRION HUAMACHUCO	OTR. 10 DE JULIO AV. 10 DE JULIO 188	-	ALQUILADO	-
0007	AGENCIA	-	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	--- TERMINAL TERRESTRE DE TRUJILLO-SALA EMBARQUE 2 CAR. PANAMERICANA NORTE Km 558 Int 25 AV. PASEO DE LA REPUBLICA 857 Int 3	-	ALQUILADO	-
0008	AGENCIA	-	LIMA LIMA LA VICTORIA	OTR. CENTRO COMERCIAL PLAZA NORTE 1P. AV. AV. GERARDO UNGER 6911 Int LB96	-	ALQUILADO	-
0009	AGENCIA	-	LIMA LIMA INDEPENDENCIA		-	ALQUILADO	-

ANEXO N.º 6: Ficha Ruc 4



Dependencia SUNAT: I.R.LA LIBERTAD-MEPECO

Fecha: 02/07/2022

Hora: 08:35

Página 4 de 4

Jefe del área de Servicios
SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:



<https://www.sunat.gob.pe/cl-ti-tl-reporteec-visor/reporteec/reportecertificado/descarga?doc=8MIW04LhImmacC6skQusQgVuZ0roMCJEYvD3WVgqcM2woCFFB6Qf9SETI58vmkBEZL4Q2Vzx6LlivRp21yv9KEg9jgzmpVWUDz5IMrmBO6U%3D>

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

ANEXO N.º 8: Autorización de uso de datos 1

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA	
---	---

Yo.....GALARRETA RODRIGUEZ ROSANA.....
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

Identificado con DNI...26957271...; en mi calidad de.....GERENTE GENERAL.....
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

..... del área deGERENCIA.....
(Nombre del área de la empresa)

de la empresa/institución.....J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.....
(Nombre de la empresa)

con R.U.C N° ...20539815181..., ubicada en la ciudad deTRUJILLO....

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor.....DIAZ CULQUITANTE ROLIN ALEXANDER.....
(Nombre completo del Egresado/Bachiller)

identificado con DNI N°...74023376..., egresado de la (X)Carrera profesional o ()Programa de Postgrado deCONTABILIDAD Y FINANZAS..... para
(Nombre de la carrera o programa)

que utilice la siguiente información de la empresa:

FICHA RUC, ESTADOS FINANCIEROS, ACCESOS A CORREOS, Y CUALQUIER OTRO TIPO DE INFORMACIÓN QUE SE REQUIERA PARA LO FINES DE LA REALIZACIÓN DE LA TESIS

(Detallar la información a entregar)

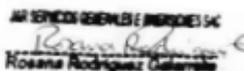
con la finalidad de que pueda desarrollar su ()Trabajo de Investigación, (X)Tesis o ()Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de ()Bachiller, ()Maestro, ()Doctor o (X)Título Profesional.

Recuerda que para el trámite deberás adjuntar también, el siguiente requisito según tipo de empresa:

- Vigencia de Poder. (para el caso de empresas privadas).
- ROF / MOF / Resolución de designación, u otro documento que evidencie que el firmante está facultado para autorizar el uso de la información de la organización. (para el caso de empresas públicas)
- Copia del DNI del Representante Legal o Representante del área para validar su firma en el formato.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

() Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
 (X) Mencionar el nombre de la empresa.



Firma y sello del Representante Legal o Representante del área
 DNI: 26957271

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.



Firma del Egresado
 DNI: 74023376

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 1 de 2
FECHA DE VIGENCIA	21/09/2020				

ANEXO N.º 9: Autorización de uso de datos 2

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA	 UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE
---	---

Yo.....GALARRETA RODRIGUEZ ROSANA.....
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

Identificado con DNI...26957271...; en mi calidad de.....GERENTE GENERAL.....
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

..... del área deGERENCIA.....
(Nombre del área de la empresa)

de la empresa/institución.....J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.....
(Nombre de la empresa)

..... con R.U.C N° ...20539815181..., ubicada en la ciudad deTRUJILLO....

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor.....QUISPE AMOROTO JACK JHON.....
(Nombre completo del Egresado/Bachiller)

identificado con DNI N°... 74212899..., egresado de la (X)Carrera profesional o ()Programa de Postgrado deCONTABILIDAD Y FINANZAS..... para
(Nombre de la carrera o programa),

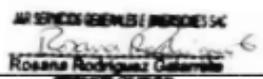
que utilice la siguiente información de la empresa:
FICHA RUC, ESTADOS FINANCIEROS, ACCESOS A CORREOS, Y CUALQUIER OTRO TIPO DE INFORMACIÓN QUE SE REQUIERA PARA LO FINES DE LA REALIZACIÓN DE LA TESIS
(Detallar la información a entregar)

con la finalidad de que pueda desarrollar su ()Trabajo de Investigación, (X)Tesis o ()Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de ()Bachiller, ()Maestro, ()Doctor o (X)Título Profesional.

Recuerda que para el trámite deberás adjuntar también, el siguiente requisito según tipo de empresa:

- Vigencia de Poder. *(para el caso de empresas privadas).*
- ROF / MOF / Resolución de designación, u otro documento que evidencie que el firmante está facultado para autorizar el uso de la información de la organización. *(para el caso de empresas públicas)*
- Copia del DNI del Representante Legal o Representante del área para validar su firma en el formato.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.
 () Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
 (X) Mencionar el nombre de la empresa.



Firma y sello del Representante Legal o Representante del área
DNI: 26957271

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.



Firma del Egresado
DNI: 74212899

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 2 de 2
FECHA DE VIGENCIA	21/09/2020				

ANEXO N.º 10: Tasas de Comisiones y Gastos Parte 1– Scotiabank.



LEASING

Contiene cambios vigentes desde: 01.08.2022

Última actualización: 01.08.2022

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 Eqv a US\$ 600.00 + ICV	1.50% Min US\$ 600.00 (S/ 1980.00) + ICV	Por operación	Comisión única aplicada sobre el precio de venta del activo + ICV. Vigente desde el 01.06.2019
Modificación al Contrato	Eqv US\$ 500.00 + ICV	US\$ 500.00 (S/ 1350.00) + ICV	Por evento	
Administración - Leasing Vehicular	Eqv US\$ 30.00 + ICV	US\$ 30.00 (S/ 99.00) + ICV	Por vehículo (Anual)	Vigente desde 09.09.2019
Trámites por Siniestro	Eqv US\$ 100.00 + ICV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) + ICV	Por evento	
Transferencia Vehicular (1)	Eqv US\$ 120.00 + ICV	US\$ 120.00 (S/ 396.00) + ICV	Por vehículo	Vigente desde 09.09.2019
Por Trámite de Exoneración del Impuesto Vehicular	Eqv. US\$ 100.00 + ICV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) + ICV	Por evento	Aplica para Vehículos del tipo: Remolcadores ó Tracto Camiones.
Por Trámite de Inafectación al Impuesto Vehicular	Eqv US\$ 100.00 + ICV	US\$ 100.00 (S/ 330.00) + ICV	Por evento - por vehículo (Anual)	Aplica para los vehículos de clase Omnibuses de Transporte Público de Pasajeros.
Por pago de infracciones - Leasing Vehicular	Eqv US\$ 25.00 + ICV	US\$ 25.00 (S/ 82.50) + ICV	Por operación	
Administración - Leasing Inmobiliario	Eqv US\$ 50.00 + ICV	US\$ 50.00 (S/ 165.00) + ICV	Por activo (Anual)	

ANEXO N.º 11: Tasas de Comisiones y Gastos Parte 2 – Scotiabank



LEASING

Contiene cambios vigentes desde: 01.08.2022

Última actualización: 01.08.2022

Concepto	Tarifas		Forma de Aplicación	Observaciones
	M. N. (S/)	M. E. (US\$)		
Por trámites administrativos (2)	Equiv US\$ 15.00 + IGV	US\$ 15.00 (S/ 49.50) + IGV	Por evento	
Por revisión de Pólizas endosadas	Equiv US\$ 50.00 + IGV	US\$ 50.00 (S/ 165.00) + IGV	Por evento	Aplica en caso el Seguro sea endosado.
Por pago de Facturas (1)	Equiv US\$ 3.00 + IGV	US\$ 3.00 (S/ 9.90) + IGV	Por factura	Se cobrará a partir de la factura N° 12.
Commitment Fee (3)	0.250%	0.250%		
Portes (4)	S/10.50 + IGV	US\$ 3.00 (S/ 9.90) + IGV	Por operación	
Waiver Fee (5)	0.25% + IGV	0.25% + IGV	Por evento	Solo aplica para contratos con covenants de Wholesale Banking.

Notas:

(1) Por el servicio de estructuración del financiamiento de Leasing, evaluación crediticia, elaboración de contratos, y gestión documentaria con el proveedor. Cobro único sobre el precio de venta del bien a financiar. No aplica para personas naturales sin RUC.

(2) Por gestión sobre el bien en Leasing en la que deba participar el Banco en su calidad de propietario Jurídico (p.e. permisos de subarriendo, modificaciones al bien, gestiones ante empresas de servicios públicos, etc.)

(3) Comisión por Inmovilización de fondos asignados a la operación. Previo acuerdo con el cliente. Tarifa Negociable.

(4) Comisión por envío de comprobantes de pago. (cuotas de leasing, comisiones y/o gastos). Periodicidad: al envío de cada comprobante de pago.

(5) Waiver: Es la exoneración específica o permanente por parte del Banco, del cumplimiento de una condición exigida, contractualmente o no, a un cliente. Esta exoneración es discrecional para el Banco y aplica tanto para Covenants como para Variables de Alerta.

Covenants: Son condiciones pactadas con el cliente y formalizadas a través de un contrato de crédito, sobre la base de Indicadores financieros y no financieros, con la finalidad de condicionar el crédito que se le otorga al cliente.

ANEXO N.º 12: Requisitos para préstamos - 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.º 13: Requisitos para préstamos - 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.

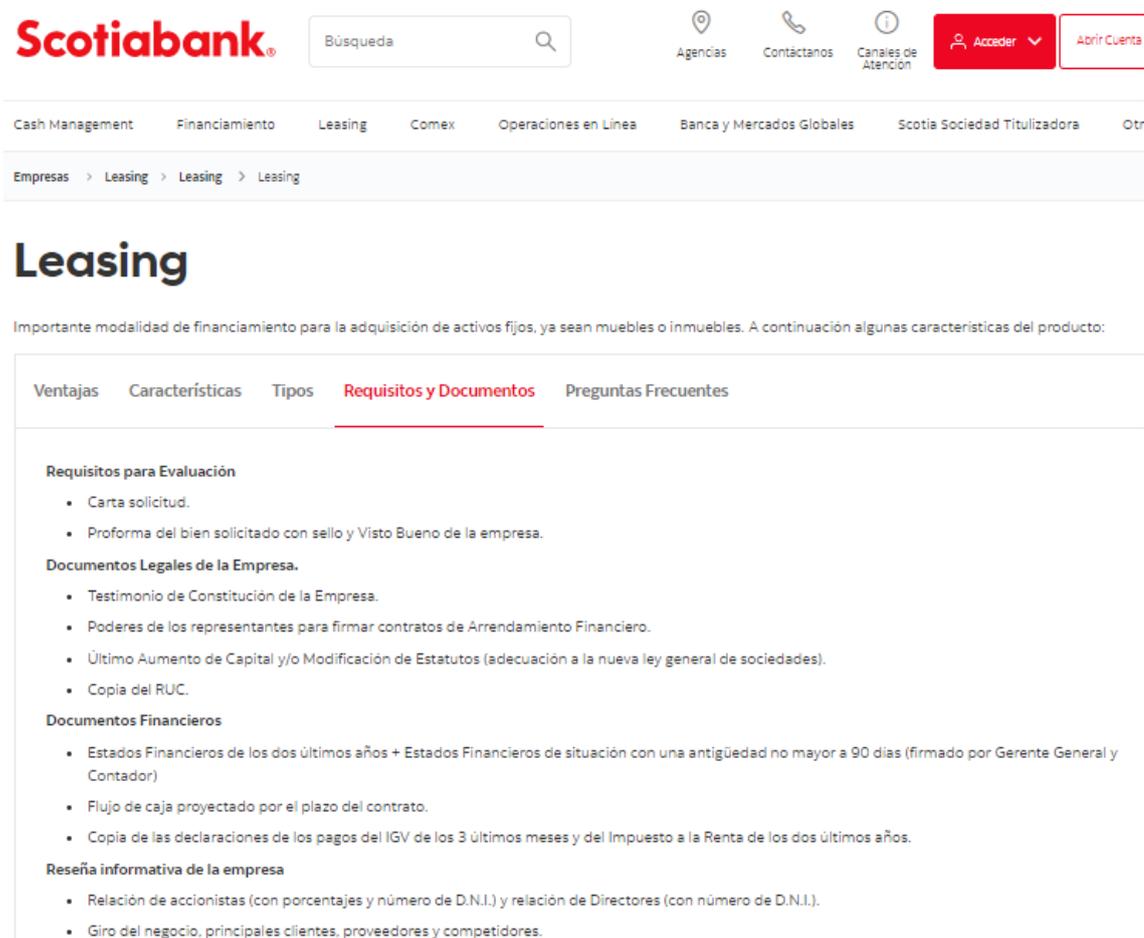
A la espera de lo requerido.

Saludos



Marco Zárate Gálvez
Ejecutivo de Negocios BPE
RPC:940142885
RPM:#903885

ANEXO N.º 14: Requisitos para leasing - Scotiabank



The screenshot shows the Scotiabank website interface. At the top, there is a search bar with the text 'Búsqueda' and a magnifying glass icon. To the right of the search bar are navigation links: 'Agencias', 'Contáctanos', 'Canales de Atención', 'Acceder', and 'Abrir Cuenta'. Below the search bar is a horizontal menu with categories: 'Cash Management', 'Financiamiento', 'Leasing', 'Comex', 'Operaciones en Línea', 'Banca y Mercados Globales', 'Scotia Sociedad Titulizadora', and 'Otr'. A breadcrumb trail below the menu reads 'Empresas > Leasing > Leasing > Leasing'. The main heading is 'Leasing'. Below the heading is a sub-heading: 'Importante modalidad de financiamiento para la adquisición de activos fijos, ya sean muebles o inmuebles. A continuación algunas características del producto:'. Below this is a horizontal navigation bar with tabs: 'Ventajas', 'Características', 'Tipos', 'Requisitos y Documentos', and 'Preguntas Frecuentes'. The 'Requisitos y Documentos' tab is selected. The content under this tab is organized into sections: 'Requisitos para Evaluación', 'Documentos Legales de la Empresa.', 'Documentos Financieros', and 'Reseña informativa de la empresa'. Each section contains a list of requirements.

Requisitos para Evaluación

- Carta solicitud.
- Proforma del bien solicitado con sello y Visto Bueno de la empresa.

Documentos Legales de la Empresa.

- 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.

Documentos Financieros

- 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.

Reseña informativa de la empresa

- 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.

ANEXO N.º 15: Porcentajes de la SBS

Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Extranjera Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 30/09/2022																		
Moneda Nacional		Moneda Extranjera																
Tasa Anual (%)	BBVA	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Citibank	Interbank	Mibanco	GNB	Falabella	Santander	Ripley	Alfin	ICBC	Bank of China	BCI	Promedio
Corporativos	5.54	7.50	4.88	5.69	4.92	4.02	5.79	4.78	-	2.55	-	7.35	-	-	4.25	s.i.	-	4.90
Descuentos	5.69	-	5.83	6.45	4.20	4.81	-	4.14	-	-	-	8.12	-	-	-	s.i.	-	5.66
Préstamos hasta 30 días	5.44	-	4.06	-	5.42	3.16	-	5.59	-	2.30	-	6.96	-	-	-	s.i.	-	4.02
Préstamos de 31 a 90 días	5.08	-	5.10	5.17	-	3.92	-	5.12	-	3.92	-	6.70	-	-	4.05	s.i.	-	5.07
Préstamos de 91 a 180 días	5.46	7.50	4.00	-	6.46	6.25	-	5.88	-	-	-	7.57	-	-	4.87	s.i.	-	4.57
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	5.04	-	-	-	5.79	-	-	-	-	8.18	-	-	3.90	s.i.	-	5.10
Préstamos a más de 360 días	5.85	-	6.26	-	-	7.78	-	-	-	-	-	8.05	-	-	4.51	s.i.	-	6.30
Grandes Empresas	6.98	6.78	6.44	7.41	8.25	5.91	6.26	6.78	-	3.73	-	7.10	-	-	-	s.i.	21.81	6.69
Descuentos	7.57	7.63	6.32	6.73	7.93	5.41	-	7.43	-	-	-	7.86	-	-	-	s.i.	-	6.78
Préstamos hasta 30 días	4.86	-	6.32	5.58	6.17	4.45	-	6.84	-	3.35	-	6.64	-	-	-	s.i.	-	5.82
Préstamos de 31 a 90 días	6.12	7.12	6.53	7.73	8.82	5.98	5.71	6.25	-	5.07	-	6.26	-	-	-	s.i.	-	6.43
Préstamos de 91 a 180 días	7.18	6.04	6.14	8.20	9.06	5.76	6.40	6.27	-	8.97	-	8.21	-	-	-	s.i.	37.10	7.33
Préstamos de 181 a 360 días	7.49	-	6.94	9.05	8.15	6.34	-	7.52	-	-	-	8.82	-	-	-	s.i.	-	7.15
Préstamos a más de 360 días	7.83	-	6.89	8.85	7.26	7.18	-	6.75	-	-	-	8.17	-	-	-	s.i.	6.11	7.07
Medianas Empresas	8.67	7.97	8.88	7.02	9.92	6.87	-	7.09	-	5.16	-	7.02	-	-	6.46	s.i.	-	8.12
Descuentos	10.68	7.49	10.57	6.78	8.79	8.38	-	7.37	-	-	-	8.84	-	-	-	s.i.	-	9.40
Préstamos hasta 30 días	5.99	-	7.14	5.76	7.43	4.51	-	5.02	-	-	-	6.76	-	-	-	s.i.	-	6.34
Préstamos de 31 a 90 días	9.51	-	8.54	6.20	10.58	7.25	-	7.97	-	4.93	-	6.76	-	-	-	s.i.	-	8.21
Préstamos de 91 a 180 días	9.18	8.58	9.61	8.46	12.62	6.88	-	6.02	-	9.01	-	8.06	-	-	6.46	s.i.	-	8.37
Préstamos de 181 a 360 días	10.56	-	8.03	10.93	11.19	7.76	-	-	-	-	-	9.50	-	-	-	s.i.	-	9.01
Préstamos a más de 360 días	7.01	-	8.35	7.67	10.88	7.42	-	7.42	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	7.50
Pequeñas Empresas	12.08	-	13.54	13.50	12.80	10.58	-	13.90	26.82	-	-	7.08	-	-	-	s.i.	-	12.77

ANEXO N.º 16: Requisitos para el leasing Interbank



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.
15. Otros:

ANEXO N.º 17: Tasas de interés – Interbank

Concepto	Moneda Nacional (MN)			Moneda Extranjera (ME)			Oportunidad de Cobro
	Tasa	Mínimo	Máximo	Tasa	Mínimo	Máximo	
TASAS							
1. Interés compensatorio ⁽¹⁾	24.00%			24.00%			Según el tipo de cronograma pactado.
2. Interés moratorio ⁽²⁾	35.00%			35.00%			Desde el primer día de atraso en el pago de la(s) cuota(s).
COMISIONES Y GASTOS ⁽³⁾							
3. Comisión de estructuración leasing ⁽⁴⁾	1.00%	S/ 1,850.00		1.00%	US\$ 550.00		A la activación de la operación.
4. Comisión por cambio de moneda	1.00%			1.00%			Por contrato
5. Comisión por elaboración de contrato		S/ 200.00			US\$ 60.00		
6. Comisión por modificación de contratos ⁽⁵⁾		S/ 1,350.00			US\$ 500.00		Por contrato
7. Comisión por envío de comprobante de pago ⁽⁶⁾		S/ 7.00			US\$ 2.00		Por evento.
8. Comisión por reembolso de gastos ^{(7),(8),(9)}	5.00%	S/ 175.00		5.00%	US\$ 50.00		Por evento.
9. Comisión por pago de infracciones - Leasing Vehicular ⁽¹⁰⁾	5.00%	S/ 60.00		5.00%	US\$ 20.00		Por evento.
10. Comisión por transferencia de bien ^{(11),(12)}							
- Vehículos en general		S/ 490.00			US\$ 140.00		Por evento.
- Maquinarias y equipos en general		S/ 175.00			US\$ 50.00		Por evento.
- Inmuebles		S/ 175.00			US\$ 50.00		Por evento.
11. Comisión de prepago ⁽¹³⁾	5.00%			5.00%			Por evento.
12. Gastos registrales	5.00%	S/ 150.00		5.00%	US\$ 20.00		Por evento.

ANEXO N.º 18: Tasa de arrendamiento financiamiento Leasing BCP

TEA en Dólares:

Hasta menos de US\$ 6,667	50 %
De US\$ 6,667 hasta menos de US\$ 13, 333	42 %
De US\$ 13,333 hasta menos de US\$ 20,000	37 %
De US\$ 20,000 hasta menos de US\$ 26,667	32 %
De US\$ 26,667 hasta menos de US\$ 33,333	28 %
De US\$ 33,333 hasta menos de US\$ 50,000	24 %
De US\$ 50,000 hasta menos de US\$ 83,333	22 %
De US\$ 83,333 hasta menos de US\$ 116,667	18 %
De US\$ 116,667 hasta menos de US\$ 166,667	17 %
De US\$ 166,667 a más	15 %

ANEXO N.º 19: Guía de entrevista al asesor financiero el día 05 de octubre del año 2022

ENTREVISTA DIRIGIDA ASESOR FINANCIERA DE LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES SAC.

I. Objetivo: Recopilar información de la empresa J&R Servicios Generales e Inversiones S.A.C. En base al Objetivo específico para la obtención de datos.

II. Ítems:

ITEM	ASPECTOS POR ANALIZAR	RESPUESTA
1	¿Cuándo considera necesario el financiamiento en su empresa?	Consideramos un financiamiento cuando queremos apalancarnos como empresa o cuando queremos invertir para generar más dinero.
2	¿Qué alternativas de financiamiento conoce para adquirir nuevos buses?	Prestamos, créditos hipotecarios, leasing, etc.
3	¿Conoce los requisitos de cada entidad que ofrecen financiamiento?	Si, algunos, como empresa nos piden reportes tributarios, estados financieros, vigencia de poder, etc.
4	¿Con qué entidades bancarias trabaja?	BCP
5	De las entidades antes mencionadas, ¿Conoce las alternativas de financiamiento que ellas ofrecen?	Si, préstamos, créditos hipotecarios, leasing, etc.
6	¿Cómo analiza usted los intereses para elegir el banco a financiar?	Elaboramos un cuadro comparativo para así poder diferenciar uno de otro y ver cual nos conviene.
7	¿Qué toma en cuenta para determinar el número de cuotas de un financiamiento?	Mas que todo, el nivel de ingresos, mientras menos cuotas, más vas a pagar, mientras más cuotas, será menor el importe.
8	¿Qué opina del préstamo bancario como opción para financiar la inversión?	Es muy buena, pero es muy importante saber con qué banco trabajar.

ANEXO N.º 20: análisis de Ficha Documental 1

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL N°1

EMPRESA: J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.

OBJETIVO: Para una mejor organización de la documentación se realizará una recopilación analíticamente de un conjunto de datos de investigación:

ENTIDADES DE BANCA MULTIPLE	BANCO DE CRÉDITO DEL PERU	BANCO INTERBANK	BANCO SCOTIABANK	SCANIA DEL PERÚ S.A.C.	LEASING TOAL SAC.
REQUISITOS	PRESTAMOS			• DJ	• DJ
	<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • Antigüedad más de 1 año. • DJ SUNAT • Ventas mayores a S/.120,000.00 mensuales. • Copia de documentos (DNI) • Licencia de funcionamiento. • Copia de agua y luz. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • Antigüedad más de 1 año. • Buen comportamiento crediticio. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ser persona natural o jurídica. • El negocio debe tener antigüedad más de 1 año. • Reporte Tributario. • Documentos de acreditación de compras. • Documentos del representante legal o socios. • Contrato de alquiler vigente. 	<ul style="list-style-type: none"> SUNAT • Estados financieros Firmados • 06 últimas presentaciones de IGV – PDT’s, Renta y comprobantes. • Contratos de transporte. • Últimas 06 órdenes de servicio. • Proforma de la mercadería a adquirir. • Completar la 	<ul style="list-style-type: none"> SUNAT • Estados financieros firmados • 04 últimas presentaciones de IGV – PDT’s, Renta y comprobantes. • Últimas 06 órdenes de servicio. • Proforma de la mercadería a adquirir. • Completar la solicitud. • C. Inicial 20 %
	LEASING				

	<ul style="list-style-type: none"> • Carta solicitud para acceder al arrendamiento financiero • Proforma del bien/es a financiar • Información financiera actualizada de la Empresa • Testimonio de Constitución de la Empresa • Opción de Compra 1% 	<ul style="list-style-type: none"> • Carta solicitando financiamiento. • Proforma del bien/es a financiar • Estados financiero-últimos 3 meses. • Constitución de la empresa. • Opción de Compra 1% 	<ul style="list-style-type: none"> • Carta solicitando arrendamiento financiero • Proforma del bien/es a financiar • Información financiera. • Constitución de la Empresa • Opción de Compra 1% 	<p>solicitud.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuota Inicial 15.26 % 	
--	---	--	--	---	--

ANEXO N.º 21: Análisis de Ficha Documental 2

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL N°2

EMPRESA: J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.

OBJETIVO: Para una mejor organización de la documentación se realizará una recopilación analíticamente de un conjunto de datos de investigación:

ENTIDADES DE BANCA MULTIPLE	BANCO DE CRÉDITO DEL PERU	BANCO INTERBANK	BANCO SCOTIABANK
MONTO DE DINERO A FINANCIAR	\$236000	\$236000	\$236000
TASAS POR PRESTAMOS	7.42%	7.42%	8.35%
TASAS POR LEASING	14.71%	22.13%	27.26%
NUMERO DE CUOTAS	48	48	48

ANEXO N.º 22: Análisis de Ficha Documental 3

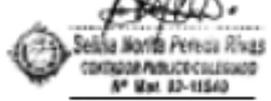
FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL N°3

EMPRESA: J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C.

OBJETIVO: Para una mejor organización de la documentación se realizará una recopilación analíticamente de un conjunto de datos de investigación:

EMPRESAS DE LEASING TOTAL	SCANIA DEL PERÚ S.A.C.	LEASING TOAL SAC.
MONTO DE DINERO A FINANCIAR	\$236000	\$236000
TASAS POR LEASING	6.50%	7.25%
NUMERO DE CUOTAS	48	48

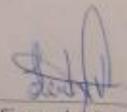
ANEXO N.º 23: Firma de Evaluación de Experto 1

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:		“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C. TRUJILLO AÑO 2022”				
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial.				
Eje temático		Alternativas de Financiamiento.				
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis documental	X
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	X				
<p>Sugerencias:</p>						
<p>Nombre completo: <u>Selina Norita Perada Rivas</u></p> <p>DNI: <u>70316619</u></p> <p>Especialidad y Grado: <u>Contador Público Colegiado</u></p>				  Firma del Experto		

ANEXO N.º 24: Firma de Evaluación de Experto 2

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:		“ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C. TRUJILLO AÑO 2022”				
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial.				
Eje temático		Alternativas de Financiamiento.				
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis documental	X
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	X				
Sugerencias:						
<p>Nombre completo: Freddy Cruz Saucedo DNI: 41826161 Especialidad y Grado: Contador Público Colegiado</p>						
 Firma del Experto						

ANEXO N.º 25: Firma de Evaluación de Experto 3

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:		"ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO EN LA ADQUISICIÓN DE BUSES EN LA EMPRESA J&R SERVICIOS GENERALES E INVERSIONES S.A.C. TRUJILLO AÑO 2022"				
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial.				
Eje temático		Alternativas de Financiamiento.				
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis documental	X
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	X				
Sugerencias:						
<p>Nombre completo: <u>Leidy Elizabeth Venolva Arce</u></p> <p>DNI: <u>75336290</u></p> <p>Especialidad y Grado: <u>Contador Público</u></p> <p style="text-align: right;">  Firma del Experto N.º H: 02-1904 </p>						