



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA
EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO**

JEHOVA Y MIS PADRES EN EL DISTRITO

DESULLANA, AÑO 2021

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

RODRIGUEZ FARIAS, JIMMY WILLINGTON

ORCID: 0000-0001-6615-4289

ASESOR

GONZALES VERA, JUAN FRANCISCO

ORCID: 0000-0003-2249-8797

SULLANA – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA
EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO
JEHOVA Y MIS PADRES EN EL DISTRITO DE
SULLANA, AÑO 2021**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

**RODRÍGUEZ FARIAS, JIMMY WILLINGTON
ORCID: 0000-0001-6615-4289**

ASESOR

**GONZALES VERA, JUAN FRANCISCO
ORCID: 0000-0003-2249-8797**

SULLANA – PERÚ

2021

1. Título de la tesis

PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES EN EL DISTRITO DE SULLANA, AÑO 2021

2. Equipo de Trabajo

AUTOR:

Rodríguez Farías, Jimmy Willington

ORCID: 0000-0001-6615-4289

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Sullana,
Perú

ASESOR:

Gonzales Vera, Juan Francisco

ORCID: 0000-0003-2249-8797

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Piura, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

3. Hoja de firma de jurado y asesor

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón Presidente

Mag. Juan Marco Baila Gemin Miembro

Mag. Nidia Erlinda Yépez Pretel Miembro

Mag. Juan Francisco Gonzales Vera
Asesor

4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

Agradecimiento

A Dios, por impulsarme para terminar esta fase de mi vida.

Aprecio la confianza y ayuda brindada por mis padres, que ha estado en todo el recorrido de mi vida.

Gratitud a mi familia, que ha brindado su compañía en este extenso camino y me ha motivado para continuar creciendo.

Finalmente, a mi asesor, por sus conocimientos que hicieron viable este proceso.

Dedicatoria

Este trabajo va dedicado primordialmente a Dios, por permitirme llegar a este instante fundamental de mi profesión.

A mi mamá, por su constante respaldo sin que importe nuestras propias diferencias de opiniones.

A mi papá, que me ha acompañado hasta este punto de mi carrera.

5. Resumen y abstract

Resumen

El presente estudio tuvo como objetivo Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021. Aplicando la metodología de nivel descriptivo, tipo cuantitativo, se hizo uso como instrumento el cuestionario aplicado a través de la entrevista al gerente general de la empresa evaluada. Hallando los siguientes resultados, optar por usar un leasing o arrendamiento financiero en la empresa se obtendrán diferentes beneficios como uso del IGV producto de las cuotas del leasing como crédito fiscal, depreciación acelerada , como también, gasto deducible del impuesto a la renta, permitiendo el financiamiento de activos hasta de un 100%, siendo accesible para las Mypes, concluyéndose así que el uso del leasing en la empresa, aumenta la flota de vehículos, mejorando la calidad, aumentando la preferencia de los clientes, mejorando su liquidez y rentabilidad.Finalmente, el Leasing ha sido favorable para las empresas, su uso trae beneficios tanto económicos como financieros y tributarios para la permanecer en el mercado de competición.

Palabras clave: Financiamiento, Flujo de caja y Leasing.

Abstract

The objective of this study was to identify financing opportunities that improve the possibilities of the cargo transport company Only Jehovah and my Parents in the District of Sullana, year 2021. Applying the methodology of descriptive level, quantitative type, it was used as instrument the questionnaire applied through the interview with the general manager of the evaluated company. Finding the following results, choosing to use a leasing or financial lease in the company will obtain different benefits such as the use of the VAT product of the leasing installments such as tax credit, accelerated depreciation of money, as well as deductible expense of income tax, allowing the financing of assets up to 100%, being accessible to MSEs, thus concluding that the use of leasing in the company increases the fleet of vehicles, improving quality, increasing customer preference, improving liquidity and profitability. Finally, Leasing has been favorable for companies, its use brings both economic, financial and tax benefits to remain in the competitive market.

.

Keywords: Financing, Cash flow and Leasing.

6. Contenido

1. Título de la tesis	iii
2. Equipo de Trabajo.....	iv
3. Hoja de firma de jurado y asesor	v
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	vi
5. Resumen y abstract	viii
6. Contenido.....	x
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros.	xii
I. Introducción	1
II. Revisión de la literatura	4
2.1 Antecedentes	4
2.2 Bases Teóricas	11
III. Hipótesis	33
IV. Metodología	34
4.1 Diseño de la investigación.	34
4.2 El universo y muestra.	34
4.3 Definición y Operacionalización de Variables.	36
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	41
4.5 Plan de análisis.....	41
4.6 Matriz de Consistencia.....	43
4.7 Principios éticos	45
V. Resultados	47
5.1 Resultados	47
5.2 Analisis de Resultados.....	47
VI. CONCLUSIONES	81

Referencias Bibliográficas	84
ANEXO 01 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	86
ANEXO 02 PRESUPUESTO	87
ANEXO 03 INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN	89
ANEXO 04 CONSENTIMIENTO INFORMADO	92

7. Índice de gráficos, tablas y cuadros.

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz De Consistencia.....	43
Tabla 2 Resultados De Las Necesidades De Financiamiento.....	47
Tabla 3 Resultados Del Financiamiento	48
Tabla 4 Resultados De La Fuente De Financiamiento	49
Tabla 5 Cronograma De Actividades.....	86
Tabla 6 Presupuesto	87

I. Introducción

La empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres, brinda sus servicios desde 2018, en Sullana, de la observación se reconoce, que la empresa no cuenta con unidades de transporte suficiente para satisfacer la demanda de sus servicios, lo que genera un alto costo de alquiler, elevando significativamente sus costos que afectan la rentabilidad de la empresa; aun con lo expuesto no presentó problemas de liquidez en cuanto a que las políticas establecidas en la empresa le permiten cubrir los gastos operativos; por lo que se precisa acceder a un financiamiento en largo plazo. Así también se evidencia que la empresa no utilizaba financiamiento del sistema financiero. De lo anterior expuesto se plantó como enunciado del problema: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la empresa de transportes Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021? Para dar respuesta se propuso como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

Y como objetivos específicos se propusieron:

- 1.- Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.
- 2.- Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

3.- Explicar la propuesta de mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

La investigación permitió plantear una propuesta de mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres, lo cual le permitió participar en licitaciones del estado y obtener la realización de obras extensas en cuanto a las ya realizadas en tiempo anteriores, siendo descrito en la propuesta de mejoría al financiamiento, rasgo que pudo usarse por el propietario en la toma de decisiones en un periodo largo o corto de tiempo.

Esta investigación de manera teórica se basó en las variables de investigación factores relevantes para acceso a financiamiento, para dar fundamento a la investigación; y poder orientar la investigación desde el campo científico y en las teorías de diversos autores. Además, se presentan diversos antecedentes de estudio a nivel internacional, nacional y local relacionados a las variables.

De manera metodológica la investigación utilizó la técnica de la entrevista para el recojo de datos primarios, a través del instrumento entrevista aplicado a los asesores de negocio de diferentes microfinancieras y Bancos relacionados a créditos MYPE, cuya representación se realizó por medio de tablas de frecuencia y su respectivo análisis de resultados.

Finalmente, desde el punto de vista social esta investigación, se justificó porque permitió a las MYPE en estudio, conocer su realidad y en un futuro tomar las recomendaciones para poder tener un mayor acceso al crédito, incrementado sus posibilidades para su sostenimiento empresarial; lo que de alguna manera permitirá a la MYPE permanecer en el mercado competitivo en el que se desenvuelve. Además,

es un requisito de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote (ULADECH) para obtener el Título Universitario de Licenciado en la Escuela de Contabilidad.

Aplicando la metodología de nivel descriptivo, tipo cuantitativo, se hizo uso como instrumento el cuestionario aplicado a través de la entrevista al gerente general de la empresa evaluada.

Hallando los siguientes resultados, optar por usar un leasing o arrendamiento financiero en la empresa se obtendrán diferentes beneficios como uso del IGV producto de las cuotas del leasing como crédito fiscal, depreciación acelerada de dinero, como también, gasto deducible del impuesto a la renta, permitiendo el financiamiento de activos hasta de un 100%, siendo accesible para las Mypes, concluyéndose así que el uso del leasing en la empresa, aumenta la flota de vehículos, mejorando la calidad, aumentando la preferencia de los clientes, mejorando su liquidez y rentabilidad.

Finalmente, el Leasing ha sido favorable para las empresas, su uso trae beneficios tanto económicos como financieros y tributarios para la permanecer en el mercado de competición.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes a nivel Internacional

(Naranjo, 2018) en su tesis titulada: *“Mecanismos de financiación de sistemas de transporte masivo de pasajeros análisis de la experiencia de la empresa metro de Medellín”*, plantea como objetivo Determinar mecanismos de financiación de sistemas de transporte masivo de pasajeros análisis de la experiencia de la empresa metro de Medellín, en la cual aplico la metodología de tipo descriptiva – deductivo. Lo cual le permitió concluir que la contribución en valorización es un método de financiación de obras que basado en el principio de igualdad y redistribución social, financia las obras total o parcialmente mediante el aporte de los propietarios o poseedores de los predios inmediatamente beneficiados, además gran cantidad de dificultades principalmente relacionadas con la impopularidad e inexactitud de la mencionada contribución en valorización, situación que resulta preocupante dado que a pesar de que se tenga una bien estructurada planeación y ejecución, las problemáticas y retos subsistirán en razón a que las dificultades resultan de la esencia misma de este mecanismo y de los obstáculos propios de la construcción de obras públicas.

(Gaibor, 2017) en su tesis titulada: *“Tipos de financiamiento y su efecto en el capital de trabajo de los socios de las cooperativas de transporte público de pasajeros en taxis de la ciudad de Ambato”*, plantea como objetivo Analizar cómo los tipos de financiamiento tienen influencia en el capital de trabajo de los socios de las cooperativas de transportes público de pasajero en taxis de la ciudad de Ambato, en

la cual aplico la metodología de enfoque cuantitativo y cualitativo, con la modalidad de investigación bibliográfica y de campo, de nivel exploratorio, descriptiva, correlacional. Lo cual le permitió concluir que el sector transportista, en específico para el gremio taxista, el apalancamiento se convierte en la principal estrategia para organizar de manera eficiente su estructura de capital, dicho de esta manera se afirma que el 74,00% de la población en estudio adquiere obligaciones financieras a largo plazo en un promedio de \$9000,00; recursos que son de destinados a la inversión dentro del activo de cada socio base de las operadoras de transporte en estudio. Se conoce que el 47,50% de los encuestados afirman que los fondos obtenidos mediante el uso del financiamiento se invirtieron en la adquisición de una nueva unidad de transporte, de igual manera el 27,50% de los encuestados adquirieron obligaciones financieras para el desarrollo diario del negocio, en conclusión hacen uso del financiamiento para que su activo corriente tenga mayor liquidez y este sea sustentado por la operación del activo fijo. Dichos socios organizan su estructura de capital de tal manera que su apalancamiento en el corto plazo en lo posible sea menor al capital propio, tener liquidez conforme se vence la vigencia de sus obligaciones financieras en el corto y largo plazo es una tarea que provoca incertidumbre financiera al momento de evaluar la capacidad de pago.

Ajci, (2016); en su trabajo de tesis titulada: El leasing financiero como una alternativa de financiamiento para la adquisición de montacargas en la empresa Plastienvases, realizada en la ciudad de Guatemala. Cuyo objetivo general fue: Establecer que el leasing financiero representa una mejor alternativa de financiamiento para la adquisición de montacargas en la empresa Plastienvases.

Llegando a los siguientes resultados: el financiamiento en la adquisición de montacargas ha dado como resultado que la opción de leasing se ha presentado como la mejor alternativa que la empresa ha podido adoptar para la renovación de sus equipos; así mismo, la empresa ha tenido políticas de compra directa de maquinarias y equipos lo cual el impuesto al valor agregado se ha pagado en forma inmediata y directa. En conclusión con el leasing no ha sucedido, muy por el contrario, el IGV se ha diferido en el tiempo que ha durado el contrato.

2.1.2 Antecedentes a nivel nacional

Peña (2020) en su estudio Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a través del leasing en la empresa de transporte Parachique Express Sechura SRL, Piura 2019, tuvo como objetivo general: identificar las oportunidades del financiamiento a través del leasing que mejoren las posibilidades en la Empresa, La metodología que se utilizó fue descriptiva y el diseño no experimental; se trabajó como instrumento de recolección de datos, la encuesta y el cuestionario estructurado con 28 preguntas; el cual fue aplicado al administrador de la empresa, obteniendo como principal resultado: que la empresa no recurre al sistema financiero, no cuentan con planificación financiera, limitándose por los requisitos; además no realizan flujos de caja ni toman en cuenta los índices financieros para evaluar la rentabilidad empresarial, la información financiera de la empresa la obtienen del contador en forma mensual y muy limitada. Concluyendo que con las tres propuestas de mejoras planteadas van a influir en la empresa de transporte, para que tome decisiones correctas sobre la gestión financiera de la empresa.

Espinoza (2019) en su tesis de titulación “Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso transportes Mendoza de Chimbote, 2018” Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo bibliográfico, documental. Después de analizar los resultados concluyó que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

Figuroa, (2017); en su trabajo de tesis titulada: Incidencia del arrendamiento financiero (leasing) y sus beneficios en la mejora de la gestión financiera y tributaria en la empresa Transportes Joselito S.A.C., realizada en la ciudad de Trujillo. Cuyo objetivo general fue: Determinar la incidencia del arrendamiento financiero (leasing) y como optimizar la gestión financiera y tributaria de la empresa Transportes Joselito S.A.C. Llegando a los siguientes resultados: La empresa Joselito, producto de las compras con préstamos bancarios poseía un crédito fiscal que sobrepasaba los pagos mensuales de IGV, esto debido a la política de compra directa de activos. En conclusión la empresa ha mejorado a raíz de la aplicación del arrendamiento financiero, donde el desembolso de dinero es periódico y el IGV se difiere en el tiempo que dure contrato; igualmente, le permitió modernizar sus unidades de transporte y reducir los gastos por mantenimiento.

2.1.3 Antecedentes a nivel regional

Olaya (2019) en su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento y competitividad de las empresas dedicadas al transporte de carga de limón sutil del sector Cieneguillo norte, distrito de Sullana, año 2018”*, plantea como objetivo determinar las características del financiamiento y competitividad de las empresas dedicadas al transporte de carga de limón sutil del sector Cieneguillo norte, distrito de Sullana, año 2018, en la cual aplico la metodología descriptiva, de nivel cuantitativo, para llevarla a cabo se escogió una muestra de 10 gerentes de las empresas del rubro en estudio y se les aplico un cuestionario de 10 preguntas respecto al financiamiento y para la competitividad fueron 67 clientes con un cuestionario de 10 preguntas. Lo cual le permitió concluir que las fuentes de financiamiento que utilizan las MYPE de transporte de carga de limón en el distrito de Sullana son el financiamiento externo, ya que lo utilizan para cumplir con sus actividades empresariales, así mismo el financiamiento interno, porque al momento de iniciar su negocio siempre cuentan con este, y hacen uso del financiamiento a largo plazo. En función a los factores del financiamiento de las empresas de transporte de carga de limón se identificaron los siguientes, el tiempo de aprobación, porque los empresarios lo consideran prudente, por otro lado, el costo con el cual los gerentes de las Mype no están de acuerdo, así mismo el plazo para la cancelación de los créditos con el que tampoco están de acuerdo.

Carreño (2017) en su tesis titulada: *“Caracterización de la gestión de calidad y financiamiento de las MYPE rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017”*, plantea como objetivo Determinar las principales características

de la gestión de calidad y financiamiento de las MYPE rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017, en la cual aplico la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, de diseño no experimental con corte transversal. La población en la variable financiamiento es de 10 personas. Lo cual le permitió concluir que la importancia del financiamiento en las MYPES de transporte de carga es el flujo de efectivo porque pueden realizar compra de vehículos, local propio, terrenos, materiales, equipos de oficina, equipos, un sitio web y tarjetas de visita además cubre todo los gastos de las empresas como son servicios básicos, seguros, impuestos; además el préstamo obtenido por las entidades bancarios no cubrió todas las actividades de las misma, y consideran que no tuvieran toda la flota de vehículos que tienen al día de hoy. En conclusión las diferentes formas de financiamiento que conocen están empresas y a las cuales recurren al financiamiento largo plazo dentro del cual está el crédito bancario porque consideran que son los más beneficiosos, con respecto al tiempo, tasas de interés, además generan mejoras en el negocio y hacen más competitivo y rentable, generando mayores rentabilidades a las mismas.

Ojeda (2019) en su tesis titulada: *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú rubro Transporte de Carga por Carretera caso: Pesquera Nor Productos S.R.L.Piura periodo 2017”*, plantea como objetivo Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera del Perú y de la empresa “Pesquera Nor Productos SRL” Piura, periodo 2017, en la cual aplico la metodología descriptiva, con una metodología de diseño no experimental, bibliográfico,

documental y de caso. Para su mejor desarrollo aplique como técnica una encuesta y observación directa. Lo cual le permitió concluir que el financiamiento influye de una manera positiva ya que ha ido aumentando en el volumen de sus ventas a las fechas que se adquirieron los financiamientos, pero cabe recalcar que también aumento su nivel de endeudamiento, pero la empresa supo responder a sus desudas, cumpliendo sus pagos. Asimismo, logramos identificar que a raíz de dicho financiamiento la empresa obtuvo un incremento en su activo, reflejado en los estados financieros; además es positiva ya que mediante el financiamiento las empresas pueden logran diferentes cambios en sus empresas que ayudaran a mejorar su rendimiento e incrementar las utilidades, volviendo a las empresas más rentables, pero ello no nos impide ver que estas se ven afectadas por el endeudamiento ya que no analizan las tasas y se enfocan en adquirir el finamiento obviando si serán capaz de responder a los montos de la deuda.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Financiamiento

2.2.1.1. Definición del financiamiento

En relación a esto se refiere a los préstamos que proviene de una empresa o un particular, siendo de un préstamo emitido por un banco, es normal en la actualidad que el sujeto busque financiar a través del uso de una tarjeta de crédito, esta tipología de préstamo o financiamiento le va a permitir a un sujeto pagar la cuota mínima al término del mes, o el monto que este decida cancelar la deuda, pero, esta tipología de financiamiento se maneja con cautela ya que si no se realiza nada originaran problema. (Girón & Soto, 2018)

Además, la financiación es la operación que proporciona fondos a una entidad o sujeto para un proyecto o negocio, habilitándolo de recursos como efectivo o crédito en pro de ayudarlos a llevar a cabo sus planes, en relación a la entidad, esta, suele ser por medio de un préstamo o un recurso que ha sido aportado por el inversor o inversores.

Al referirse a este termino utilizado para financiar una variedad de fondos y creditos destinados a una empresa, actividad, organización o individuo para llevar a cabo una actividad especifica o designarla a un proyecto, comunmente esta apertura la transaccion, cabe recalcar que la metodología más frecuente de financiar para ciertos proyectos es la obtencion de un prestamo para sujetos o instituciones, o uno que en general es administrado y otorgado por una entidad financiera.

La financiación es el proceso de apoyar y mantener un proyecto, negocio o propósito en particular mediante la asignación de fondos (dinero o crédito). En términos más simples, la financiación es la asignación de recursos de capital a un plan específico.

La financiación es la operación de apoyo y mantenimiento de un proyecto u objetivo en particular mediante la asignación de fondos (dinero o crédito), en términos simples, la financiación es asignar un recurso capital a un proyecto específico.

La financiación es un indicador importante para obtener el éxito de todo proyecto, ya que incluye los recursos necesarios para que el proyecto despegue, en general, las materias relacionadas con las finanzas son tema para el departamento de finanzas y contabilidad de la institución, o gestionar otro tipo de proyecto, depende de la metodología de financiamiento, la entidad tiene la libertad y el tiempo para obtener el objetivo propuesto en su inicio.

La financiación hace referencia al uso de los recursos económicos en el cumplimiento de la obligación o pago de un bien, servicio o activo, que proviene de distintas fuentes, conociéndose la más común el propio ahorro, pero, es muy frecuente que la institución realice actividades comerciales con una fuente externa de financiamiento, en tal caso, el operador económico que se encuentra involucrado podría pagar, se pueden utilizar varias variantes, en persona, la metodología típica de financiación de deuda es el uso de un crédito, de esta manera el sujeto tiene que pagar cuando le llegue el estado de cuenta, existiendo un requisito mínimo de pago y se cumplirá con el resto a un futuro, pero, esta situación se vuelve no deseada, en caso de un incremento significativo de la tipología de interés, usar esta metodología es frecuente, pero a la vez podría convertirse en estada si se utiliza con irresponsabilidad. (Brachfield, 2017)

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

Los distintos canales de ingreso de capital es la fuente de fondo económico, para la institución, el pilar es establecer la opción de disposición y mejor soluciones para el

cumplimiento del presupuesto, arca y balance, para la evaluación del financiación de la institución, el costo no excede al desempeño de la economía de la empresa, si excede ocasionaría una imposibilidad en la supervivencia tanto a mediano como largo plazo, todo el gasto e inversión debe ser financiado de manera proporcional para la garantía de la solvencia y estabilidad financiera. (Torres & Guerrero, 2017)

Dividiéndose de la siguiente forma:

Financiación a corto plazo, este recurso se utiliza de manera permanente dentro del lapso de un año y debe depreciarse dentro de este tiempo, pagándose la pequeña inversión y el gasto continuo, pudiendo ser: préstamo, línea de crédito por corto tiempo, la financiación o descuento de activo comercial puede ser factura y anticipo similar. (Castro, 2019)

Además, la fuente de financiación a un corto tiempo es denominado así ya que la promesa hecha por la organización financiera no dura más de 12 meses, la empresa que elige este recurso trata de lograr la ayuda para el pago de la deuda en un futuro cercano. (Cabrera & Mateo, 2015)

El principal instrumento de financiamiento a corto tiempo incluye:

- Crédito Comercial, es esencial para gestionar de manera inteligente la deuda en corto tiempo en la institución, el préstamo solicitado en tasas más bajas y menor tiempo, se refiere que el préstamo comercial es más barato, recibiendo un crédito equilibrado y que le permite a la institución la simplificación del negocio, también existe una diferencia esencial, es decir, el acreedor no paga la deuda, resultando una interferencia legal, si se llega a una negociación, se cancela el interés. (Castro, 2019)

También, en este ejemplo, la institución que acepta la letra de cambio del cliente como un compromiso de pago a un futuro, descontaría del banco antes de su vencimiento para su cobro por adelantado, la institución, corre el riesgo de cobrar. (Castro, 2019)

- Crédito Bancario, considerada como fuente de financiación a corto tiempo, donde la institución recibe por medio de un banco, y se vincula funcionalmente con esta, esta tipología de préstamo es la más usada por una institución que tenga la necesidad de ser financiada hoy. (Cabrera & Mateo, 2015)

Por tal, también se afirma que el fondo aportado por un banco se usa en el cubrimiento de la necesidad empresarial en un corto tiempo y que esta obligación se devuelve conjuntamente con el interés pactado, asumiéndose en lapso de tiempo menor o igual a 12 meses, cuando el banco presenta flexibilidad en el contrato y establece que la capacidad para la negociación del préstamo es alta, se ajusta a la situación real de la empresa. (Torres & Guerrero, 2017)

- Pagaré, es una tipología de préstamo donde la institución tiene la necesidad de fondos para realizar un proyecto, específicamente en un lapso de corto tiempo, la factura en su inicio es un pagaré que es firmado por la institución que constituye el pilar del contrato y fija una tasa de interés, duración del préstamo de 3 a 9 meses o en otros casos un tiempo amplio. (Castro, 2019)

Un crédito bancario negociable, también es conocido como compromiso, es una promesa sin condición de manera escrita, pagándose en el instante del compromiso, esto se realiza con fecha pactada u horario específico,

incluyendo el monto más interés del monto contractual pactado. Debe pagarse en efectivo, lo que ofrece un alto nivel de seguridad al cancelar en la operación comercial. (Cabrera & Mateo, 2015)

- Línea de crédito, es esencial para la institución, ya que el banco se encuentra dispuesto a otorgar un monto máximo del préstamo desde el instante en que la institución lo necesite, pero, ambos lados no presentan ninguna obligación legal en momentos normales, es respetada por el banco, pero se debe evitar la negociación cada vez que la empresa necesite un nuevo crédito. (Torres & Guerrero, 2017)

También, se considera esencial, ya que el banco se encuentra listo para otorgar un monto máximo en un plazo establecido, la institución valora el efectivo. (Castro, 2019)

- Financiación a través de cuentas por cobrar, aquí la empresa negocia la demanda para percibir el fondo invertido en esta, la fuente de financiación presenta un costo menor y disminuye el riesgo para incumplir y resulta beneficiosa ya que reside en el ahorro del costo de la empresa al no desarrollar venta de préstamo, por ende, no existe tarifa para cobrar, ya que un representante autorizado es responsable de cobrar, también, no existe costo para el departamento de crédito como sueldo y teneduría de libros, y la empresa puede no estar disponible y tener acceso rápido y gratis al recurso, la fuente de financiación incluye reclamo documental o cuenta por cobrar.

También se refiere como una venta de cuenta por cobrar de la institución a un indicador, en virtud de un trato preestablecido con la finalidad de lograr recursos de inversión en la empresa, existente varios beneficios de este

enfoque, que incluye costos menores comerciales, la institución al decidir vende la cuenta irresponsablemente, se disminuye el riesgo de no cumplir, no existen tarifas de cobro ya que un representante autorizado se responsabiliza de cobrar, el área de crédito no cancela ninguna tarifa, esta financiación permite a la institución la adquisición de recursos de manera rápida y sin retraso en el costo, la desventaja es el costo de la comisión otorgadas al representante, posible intervención legal en contra del trato.

- Financiación a través de inventario, esta tipología de fuente de financiación se da cuando el inventario de la empresa es usado para la obtención de un préstamo y se utiliza como garantía, pudiendo ser usado por el acreedor cuando la institución se encuentre en atraso con los pagos, pudiéndose dividir en producto sin termino, materia prima y producto terminado. (Castro, 2019) También se refiere a que el inventario es usado como garantía de un préstamo, donde el obligante tiene el derecho de tomar posesión sobre la garantía si esta no cumpliera, es importante ya que le permite al directo de la compañía percibir el recurso por medio de esta operación y según las formas habituales de financiación como deposito público, en fabrica, comprobante, fianza flotante e hipoteca.

Una de las ventajas de esta tipología es que permite la administración de áreas esenciales de la empresa, como el inventario, le brinda la opción de intensificar la actividad, una desventaja es el aporte de costo de financiación al deudor, si el trato no se cancela el deudor incurriría en el riesgo de pérdida de su inventario. (Cabrera & Mateo, 2015)

- Financiamiento a largo plazo, esta tipología es mayor a un año y no evidencia una amortización como obligación, se consideran al capital, el fondo recaudado, amortización, préstamo bancario, emisión de bono, etc.

Existen diversas fuentes de financiamiento para empresas grandes, elegir una u otra en un momento específico dependerá de la necesidad de la institución y del plan financiero. (Castro, 2019)

Entre las opciones principales de financiamiento para este tipo se tiene:

Hipoteca, es una fuente de financiamiento frecuente en corporaciones grandes que usan el inmueble como garantía para pedir un crédito, por ende, se tiene en cuenta que es obligación de reembolso, ya que el acreedor otorga el inmueble al prestamista como garantía, si este no cumple o si el prestamista hurta la propiedad también es garantía, el dinero prestado origina interés, pudiendo obtener un inmueble en caso de no cumplir y se garantiza que no sufra pérdida al no cumplir. (Cabrera & Mateo, 2015)

Asegura que el inmueble del deudor pase al prestamista para que garantice el cumplimiento del pago, no es una obligación de pago ya que el deudor es el sujeto que brinda la hipoteca y el acreedor es el sujeto que adquiere la hipoteca, si el acreedor no cancela la hipoteca, quita el inmueble y para al deudor.

La hipoteca del prestamista se usa para adquirir un activo fijo, mientras que el deudor percibe la garantía de pago por medio de una hipoteca, para obtener ingresos por un interés devengado, una de las ventajas de esta tipología es su rentabilidad para el deudor ya que existe la posibilidad de un

aprovechamiento de interés en la operación anterior, brinda garantías para que el deudor no incurra en la pérdida durante el préstamo.

Acciones, participación accionaria del capital de un negocio que pertenece y es fundamental ya que mide el nivel de participaciones en la empresa, son accionistas o derecho de accionista, concepto por dividendo o correspondencia a la prioridad, también, es esencial ya que mide el grado de participaciones de cada sujeto, en la institución que representan sin distinción de la tipología de derecho, el accionista es muy útil para la negociación y prestar atención al ingreso de la empresa.

2.2.1.3 Tipos de financiamiento

La finanza corporativa es un rasgo esencial del desarrollo de la empresa, sin importar el tamaño, el recurso podría formar parte de la creación del negocio, inicio de una nueva idea de empresa o afrontamiento de un caso complejo, es una fuente de todo recurso económico que comienza en la realización de actividad y tareas, modalidad de financiamiento que se divide en dos. (Fajardo & Soto, 2018)

Financiamiento interno, autofinanciamiento o financiamiento propio, esta tipología es el recurso económico que toda empresa origina por sí sola sin necesidad de un mercado financiero, depreciaciones acumulativas, reservas acumulativas, proyección y reserva conocidas como partidas contables que se unen al recurso financiero propio del negocio, la financiación interna normalmente no cubre todo el recurso del negocio. (Sariago, 2017)

También, se refiere como la financiación que aporta la misma empresa a través de aportes de capital por parte de los socios, ocurre también cuando el autónomo usa su

ahorro o recurso para la sociedad, el efectivo podría provenir del interés del negocio, no se encuentra destinado a la financiación, el recurso interno es el resultado de las promociones y la operación. (Cordoba, 2019). Estos son:

- **Utilidad reinvertida**, es el ingreso inverso común en empresas nuevas, ya que todo socio se encuentra de acuerdo en que el ingreso no se distribuya, al contrario, el beneficio se debe reinvertir en nuevos negocios para incrementar el capital o realizar la adquisición o un trabajo de construcción.

Los fondos provisionales forman parte del fondo propio, que tiene la característica de la ganancia retenida que no es distribuida al accionista ni al propietario, la reserva podría provenir del aporte de capital en la suscripción de nuevas acciones como parte del incremento de capital o revalorizaciones de activo. (Sariago, 2017)

- **Depreciación y amortización**, en el transcurso del tiempo la empresa eventualmente recurriría al costo de inversión, por lo que la norma se aplica de manera directa al gasto de la empresa, reducción la ganancia, por ende, no existe egreso de efectivo en la distribución de dividendo y se incurre en minoría de impuesto. (Cordoba, 2019)

Se afirma que amortizar es una disminución del valor del activo o pasivo en el transcurso del tiempo, este fondo se usa para evitar sub capitalizar gracias al envejecimiento y depreciación del activo, la pérdida debe tomarse en cuenta en el balance también el cambio de precio de mercado y otros deterioros, por otra parte, el fondo generado por la amortización se invierte en el momento que se crea, tomando en cuenta que en ese instante en que el

activo necesite actualización, el negocio debe pensar en la posibilidad de soluciones y contar con el recurso financiero necesario, este fondo se podría obtener de liquidar la inversión inicial del fondo decreciente o de otras alternativa del negocio. (Fajardo & Soto, 2018)

- **Venta de Activos (desinversiones)**, hace referencia a que el negocio vende su inmueble, terreno, máquina sin uso para poder satisfacer la necesidad financiera o edificio. (Sariago, 2017)

Algunos negocios deciden vender o enajenar el activo para poder satisfacer la necesidad comercial urgente, realiza un inventario de todo el activo y el que no este en uso, seguirán vendiendo para obtener la meta. (Cordoba, 2019)

- **Provisiones:** (Fajardo & Soto, 2018) aseguran que las reservas son obligaciones implícitas o de largo plazo que están claramente definidas por su naturaleza, pero que aún no se ha determinado el monto exacto o el momento de su creación al final del año.

Como cuenta pasiva, la empresa acumula reservas con el fin de captar recursos cuando sea necesario para cumplir con sus obligaciones, ya sea porque ha firmado un compromiso previamente definido, bien porque conoce el monto o porque puede estimar fácilmente el monto del compromiso. Cuando las empresas acumulan reservas, los gastos aumentan y las ganancias disminuyen. De esta forma, la empresa puede protegerse del futuro incierto (Sariago, 2017).

La Financiación externa o ajena.-(Córdoba, 2019) observa que la financiación externa se relaciona con los recursos económicos que la organización extrae del

exterior y se debe casi exclusivamente al hecho de que los fondos recaudados no pueden cubrir las necesidades de recursos y dependen de préstamos a corto, medio y largo plazo que reciben financiación del sector. Otros productos del sector financiero. Además, (Fajardo & Soto, 2018) señalan que la financiación de terceros viene con este modelo, por lo que encontramos muchas alternativas de instituciones públicas o privadas. En finanzas públicas se pueden conseguir préstamos gestionados por entidades públicas de crédito o instituciones que apoyen el desarrollo de proyectos emprendedores. El financiamiento privado es proporcionado por capital privado a través de instituciones financieras y crediticias. Es una de las formas más utilizadas en el entorno empresarial y las fuentes externas son proporcionadas por terceros:

- **Proveedoras:** Este tipo de financiación es más común en las pequeñas empresas; si los servicios o bienes se compran u obtienen a crédito a corto o largo plazo, el monto de la deuda siempre se basa en el servicio o el mercado; Este tipo de financiamiento necesita ser analizado y determinado. Los costos reales. Si cancelas con anticipación, debes tener en cuenta los respectivos descuentos, condiciones y plazos de pago (Sariago, 2017).

(Córdoba, 2019) determina que el crédito del proveedor es una fuente de financiamiento que surge en la fase de financiamiento que brinda el proveedor luego de la venta de los bienes. Suele ser de 30 a 90 días y suele darse para animar al cliente a realizar ventas. Si hay un descuento en el pago puntual, esta es una fuente de financiación cara. Sin embargo, este es un costo de oportunidad porque si pagamos a tiempo podemos beneficiarnos del descuento. Sin descuento y pago puntual, esta forma de financiación es gratuita para la empresa.

- **Créditos Bancarios:** (Fajardo & Soto, 2018) afirman que se trata de préstamos de diversas instituciones financieras, más conocidas como empresas crediticias, divididas en corto y largo plazo. En Perú, el financiamiento no gubernamental a disposición de las empresas proviene de la banca tradicional, el uso principal de los cheques de caja es de 60, 90 o 120 días, algunos de los cuales pueden extenderse. Los préstamos de pagarés del prestatario son emitidos por el prestatario para reembolsar el préstamo y el préstamo puede estar garantizado por propiedad, planta y equipo u otra garantía.

Los préstamos también son una de las opciones de financiación externa más importantes. Solicite un préstamo de una institución financiera. Una vez aprobados, estos préstamos proporcionan una cierta cantidad de acuerdo con las condiciones de pago, por ejemplo: cancelación de todos los fondos dentro de un cierto período de tiempo, excluyendo las tasas de interés (Sariago, 2017).

- **Factoring:** (Córdoba, 2019) establece que el factoraje o el canje por comisión e interés depende del tiempo de vencimiento. Con esta fórmula de financiación, puede cobrar facturas, reducir los riesgos operativos y gestionar su recuperación cuando no son necesarios.
- **Confirming:** (Fajardo & Soto, 2018) afirman que la confirmación o distribución de los pagos a los proveedores es un servicio financiero que incluye los pagos de las empresas gestoras a sus proveedores, lo que incluye la posibilidad de que los acreedores reciban los pagos antes de la fecha de

vencimiento (normalmente 60 días). La verificación es un servicio de gestión de pagos, no una deuda.

➤ **Arrendamiento Financiero o Leasing.**

El contrato de Arrendamiento Financiero o Leasing se estima que una determinada entidad financiera (llamada Sociedad de Arrendamiento Financiero) adquiere una cosa para ceder su uso a una persona durante un cierto tiempo la cual habrá de pagar a esa entidad una cantidad periódica (constante o variable). Transcurrida la duración del contrato, el concesionario tiene la facultad de adquirir la cosa a un precio determinado, que se denomina residual, en cuanto a que su cálculo viene dado por la diferencia entre el precio originario pagado por la sociedad de Arrendamiento Financiero (más los intereses y gastos) y las cantidades abonadas por el cesionario a esa sociedad. Si el cesionario no ejercita la opción de adquirir la cosa, ha de devolverla a la sociedad de Arrendamiento financiero, de no convenir con ella una prórroga del contrato mediante el pago de cantidades periódicas más reducidas.

2.2.1.4 Fuentes de financiamiento bancario

(Caballero, 2018) los bancos han optado por apostar por ellos, teniendo en cuenta las barreras y riesgos a los que se enfrentan las micro y pequeñas empresas. Por ejemplo, algunos bancos han desarrollado paquetes de préstamos exclusivos para personas naturales o jurídicas con una micro o pequeña empresa y de esta manera cubren las necesidades que COFIDE no puede cubrir con sus diversos programas de financiamiento. Entre las diversas formas de financiación que algunos bancos brindan a estas empresas; en particular por la proximidad de las fiestas patrias,

cuando aumenta la demanda de los consumidores de los distintos productos del mercado, en especial los básicos como alimentación y vestuario, entre otros.

2.2.1.5 Sistema financiero peruano

Para (Galvez, 2018) explica que el sistema financiero es complejo y en ocasiones difícil de entender para quienes no participan en esta industria, pero no por eso, debemos evitar entender lo que podemos tocar en nuestros ojos, lo que afectará nuestras transacciones, ya sea ahorro o cuando solicitando un préstamo, somos una persona física o jurídica. El sistema financiero peruano incluye diferentes tipos de instituciones depositarias: bancos, empresas financieras, cajas de ahorro y crédito municipales, bancos rurales y bancos nacionales, es una entidad nacional que realiza principalmente negocios del sector público. Primero, veamos los tipos de instituciones que tenemos en el país para los diferentes flujos de capital, y luego las instituciones encargadas de asesorar a los clientes, monitorear y supervisar a las empresas relacionadas.

Empresas del Sistema Financiero. En Perú, los siguientes tipos de empresas están reconocidas en el sistema, y podemos acudir a estas empresas para ciertos tipos de flujos de divisas.

- a) **Empresa Bancaria.** Este tipo de empresas es el más famoso. Aquí encontramos un banco. Sus clientes sin duda son una gran parte de la población. Las dos principales actividades que realizan son:
 - Obtener fondos del público a través de depósitos o cualquier otro medio contractual.
 - Otorgar crédito de diversas formas o aplicarlo a empresas con riesgo de mercado.

- b) **Empresa Financiera.** El segundo tipo también atrae recursos públicos, pero su experiencia radica en facilitar la colocación de valores iniciales, operar valores mobiliarios y brindar asesoramiento financiero.
- c) **Empresa de Factoring.** Pasamos al tercer tipo, que es ligeramente diferente del tipo anterior, e incluye a los representantes de valores muebles que compran facturas, valores y, en general, deuda. El factoraje es una operación de transferencia de préstamos en la que las empresas suelen utilizar instituciones financieras como beneficiarias. El crédito utilizado como parte de la transferencia se utiliza para las operaciones actuales de la empresa, generalmente el proceso de venta de sus productos o servicios a terceros.

Empresas enfocadas en el Mediano y Pequeño Empresario. Los siguientes tipos de empresas tienen actividades similares: Obtener recursos del público y darlos, como financiamiento para pequeñas, medianas y microempresas.

- a) **Caja Rural de Ahorro y Crédito:** Los bancos rurales son entidades de crédito y ahorro similares a los bancos. Proporcionar financiamiento para pequeñas, medianas y microempresas rurales.
- b) **Caja Municipal de Ahorro y Crédito:** Es una institución de crédito similar a un banco, que realiza negocios de financiamiento, preferiblemente para pequeñas y microempresas. En general, un banco es una sociedad anónima, como una caja de ahorros, cuyo objetivo es la captación de recursos públicos, y su experiencia es priorizar la financiación de pequeñas y microempresas.

- c) **Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYME):** Su experiencia incluye la financiación de emprendedores de pequeñas y microempresas. Ahora podemos ver cuál satisface nuestras necesidades y expectativas, y podemos tomar decisiones más precisas sobre el destino de nuestros fondos. Por supuesto, tienen políticas diferentes, pero no se desviaron del objetivo que es financiar proyectos de pequeñas empresas.

Instituciones Regulatoras y Supervisoras. Tenemos un poco de conocimiento de las empresas de las cuales se pueden obtener servicios relacionados con las actividades del sector financiero, ahora entendamos aquellas instituciones que supervisan, supervisan y / o mantienen el buen avance de estas instituciones y del mercado cambiario del país. grandes instituciones:

- a) **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).** El Banco de Reserva del Perú fue constituido bajo la Ley N ° 45.000 el 9 de marzo de 1922, pero se convirtió oficialmente en el BCRP en septiembre del mismo año. Desde entonces, ha sido considerado una institución autónoma destinada a mantener la estabilidad cambiaria. Para ello, implementó La política de control de la inflación ha estimulado en cierta medida la confianza en la moneda peruana, además de haber estimulado el ahorro y la inversión. Podemos mencionar algunas de las principales funciones de esta institución:

- Regular el dinero y el crédito.
- Gestionar reservas internacionales.
- Emisión de billetes y monedas.
- Informe financiero nacional.

b) **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.** La Dirección de Supervisión Bancaria, de Seguros y AFP (SBS) fue establecida el 23 de mayo de 1931 como una oficina de supervisión bancaria para controlar y supervisar los bancos; en julio de 2000, las AFP pasaron a su control y supervisión y se mantuvo el nombre de SBS. la agencia reguladora actual: bancos, seguros y administradoras de fondos de pensiones privadas. Es por esto que la agencia debe proteger los intereses de los depositantes y asegurados y mantener la solvencia del sistema regulado (bancos, compañías de seguros, AFP); por lo tanto, la oficina reguladora tiene principalmente dos tareas: regulación y supervisión.

Antes de realizar cualquier tipo de actividad bancaria, debemos entendernos, porque no todas las instituciones brindan los mismos servicios o el mismo interés; además, cuando infrinja los derechos de los clientes, usted tendrá derecho a que las instituciones pertinentes realicen las reclamaciones correspondientes.

El propósito de la SBS: crear condiciones para maximizar el valor de los sistemas financieros, de seguros y de pensiones privados, promover una mayor confianza y adecuada protección de los intereses públicos de los usuarios a través de la transparencia, veracidad y calidad de la información; mantener las instituciones que integran el sistema: Estabilidad y solvencia.

2.2.1.6 Transporte de carga

El transporte de mercancías por carretera es una industria importante en la economía, pues su importancia estratégica radica en que es una herramienta para promover las actividades nacionales, por lo que los empresarios que lideran este

mercado han actualizado sus ideas y transformado el transporte terrestre, lo que significa una profunda modernización de su estructura. Aportar agilidad y dotarlo de la tecnología necesaria para mejorar su competitividad (Farfán, 2016).

(Aresti, 2016) describe el transporte de mercancías es esencial en la vida diaria, porque vivimos en un mundo basado en los negocios en el que el transporte conecta a las personas y los bienes en muchos niveles, desde el local al global, así como a los consumidores y productores. La mayoría de las industrias y actividades de las que depende. El transporte adquiere cada vez más importancia en los países industrializados, emergentes y en vías de desarrollo, por lo que se ha convertido en una actividad básica en el entorno económico y social y en un vínculo entre consumidores y productores.

El transporte de mercancías es una cadena de producción de servicios compuesta por usuarios, empresas de transporte y propietarios de vehículos. Desde la perspectiva del transporte de mercancías por carretera, actualmente ofrece una velocidad, seguridad y flexibilidad bastante altas, así como un precio más competitivo que nunca, sector económico que es la base para medir el nivel de cualquier desarrollo social. El transporte existe en factores como el control de la estructura de costos de los productos y suministros, el mantenimiento de inventarios, los costos de transacción relacionados, la calidad y, finalmente, desde el punto de vista de la entrega, la confiabilidad y velocidad del transporte. proceso. El uso de diferentes tipos de transporte dependerá sin duda de tres variables básicas: la distancia entre el origen y el destino, la oferta de transporte y el destino final del transporte (López & Pardo, 2019).

2.2.1.8 Importancia del transporte de carga

Para (Jiménez & Jiménez, 2016) explican que la importancia de la logística del transporte surge de la necesidad de un manejo y movilización óptimos de las mercancías. Los graves problemas ocasionados por una mala planificación de los servicios de transporte han provocado que las empresas usuarias que constituyen la cadena de suministro pierdan competitividad, principalmente por su alto costo y baja eficiencia. Coordinación con el transportista, así como la mala organización del proceso interno de este último, lo que genera retrasos y entregas inoportunas, alojamiento deficiente, accidentes, incidentes delictivos por falta de acuerdo, mal manejo debido a escasez de transporte y falta de planificación para pérdidas de carga, Transporte insuficiente de este tipo de bienes, se puede mencionar la mala calidad del servicio, los operadores no calificados y otros problemas que causan un transporte y una logística deficientes.

Por otro lado, debemos recordar que la competencia se está volviendo cada vez más feroz, y solo las empresas que han marcado diferencias significativas con sus competidores estarán ansiosas por aumentar la participación de mercado o simplemente sobrevivir en ella. La competitividad depende de la productividad y la productividad depende de cómo usemos nuestros insumos o recursos para crear servicios de calidad al menor costo. La competitividad no se trata de carreras de caballos, sino de mantenerse en el mercado y lograr los mejores resultados posibles. La competitividad es un problema de todos. Es cuestión de todo el país.

Siguiendo a (Jiménez & Jiménez, 2016) mencionan que es incorrecto pensar que una empresa en sí misma puede ser competitiva. Es incorrecto pensar que lo que hace la empresa no afectará a los demás. En realidad, cada decisión o ejecución de

cada acción tendrá un impacto importante en todo lo demás, lo que haga o deje de hacer como transportista sin duda afectará su competitividad y afectará también a la competencia de toda la cadena logística. Eso pertenece. Es importante recordar que el flete es -excelente- el medio de transporte más utilizado: es el punto de partida y final de una gran cantidad de cadenas logísticas que transportan productos a los consumidores. Por esta razón, el transporte automotor es inherentemente importante en la economía nacional y, por lo tanto, requiere una gestión logística de alta calidad para administrar sus recursos con el fin de crear una ventaja competitiva para sus clientes.

2.2.1.9 Tipos de transporte de carga

Según (Lucana, 2015) define que los vehículos de carga por carretera son muy versátiles y pueden realizar una variedad de operaciones de transporte. Sin embargo, para cada tipo de operación, es importante elegir el tipo de vehículo que mejor se adapte a las necesidades específicas del servicio, porque algunas operaciones requieren un vehículo potente, mientras que otras requieren un buen sistema de embrague porque la utilización esperada es muy alta. elevado. Por tanto, el tipo de trabajo determina el tipo de vehículo utilizado.

Transporte troncal (trunkingoperation). En las operaciones de transporte de carga entre ciudades, los vehículos deben viajar largas distancias, ya se trate de insumos de producción transportados a fábricas, productos exportados a puertos o productos importados distribuidos a nivel nacional. Este tipo de operación se denomina operación de canalización, en la que los camiones generalmente transportan una carga completa desde un punto de suministro (como una fábrica) hasta un punto de entrega (un almacén o una terminal de distribución urbana).

Estos viajes implican largas distancias, carreteras y autopistas de larga distancia. Además, si consideramos el transporte de objetos pesados, un motor de buena potencia será la mejor opción. Por otro lado, en operaciones que involucren cargas voluminosas pero livianas, los camiones articulados con remolques de gran capacidad serán ventajosos porque brindan una mayor capacidad cúbica para cargar suficiente volumen sin exceder las restricciones permitidas por la ley.

Operaciones de entrega regional. Implican la descarga desde los principales centros de distribución a las instalaciones de algunos de los principales clientes una o dos veces al día. Requiere un vehículo diseñado para viajes de media distancia (por ejemplo, 150 a 300 kilómetros por día). Un itinerario típico en tales operaciones debe incluir varios tipos de caminos (carreteras, redes secundarias e incluso caminos sin pavimentar). Por tanto, el tipo de vehículo más adecuado volverá a ser un vehículo con un motor bastante potente.

Operaciones de entrega local. Algunos tipos de operaciones requieren excursiones diarias. Por ejemplo, entrega y entrega a nivel local. Un vehículo apto para estas operaciones puede transportar mucha carga todos los días, por lo que su distancia de conducción es de entre 50 y 180 kilómetros. Este tipo de operación se concentra a menudo en los grandes centros urbanos y sus alrededores. Entre otras cuestiones relacionadas con las operaciones, incluidas las entregas locales, es necesario considerar restricciones sobre el tamaño de los vehículos que pueden ingresar al área urbana donde se ubica el almacén del consignatario. Esto implica problemas como calles estrechas, prohibición de camiones grandes y restricciones de estacionamiento en algunos puntos de entrega, por lo que solo se pueden usar vehículos de cierto tamaño. En este caso, el vehículo más utilizado es un camión

rígido con una buena caja de cambios y mecanismo de embrague. Sin embargo, para este tipo de operaciones, los operadores utilizan cada vez más combinaciones de vehículos articulados a escala de ciudad porque proporcionan un mejor retorno de la inversión y son más maniobrables que los vehículos rígidos.

Operaciones de recorridos mixtos. Este es el caso de los vehículos entregados en la ciudad, pero también para la entrega en almacenes regionales. Requiere un vehículo que viaje a una determinada ciudad o área urbana a una distancia media y luego descargue o entregue varias veces (6 a 7 veces) en el área. En este caso, es necesario equilibrar las necesidades de los viajes de media distancia y la entrega local, por lo que el vehículo debe tener un motor de buena potencia y un chasis que no viole ninguna restricción de tamaño autorizada por la ciudad. En este caso, los vehículos articulados pequeños (camiones articulados a escala urbana) pueden ser los más adecuados.

Operaciones combinadas. Implican realizar operaciones de distribución relacionadas con el manejo y entrega de productos de diferentes tamaños y tipos de empaque. Los ejemplos típicos son los transportistas u operadores externos que manejan y transfieren la producción de otras empresas. En este sentido, deben manejar una amplia variedad de tipos de carga y realizar entregas únicas o múltiples en distancias cortas y largas. En este caso, es difícil recomendar el vehículo más adecuado, es necesario considerar todos los diferentes trabajos, y luego elegir un vehículo polivalente que pueda cubrir todas estas operaciones o proporcionar una flota mixta.

Operación de carga pesada en corta distancia. Se relaciona con la ingeniería en obra civil (industria de la construcción), donde una gran cantidad de arena, grava o

residuos entra y sale del área de construcción, atraviesa la red vial urbana o transfiere maquinaria industrial pesada. Los vehículos que realizan este tipo de trabajo solo pueden viajar distancias cortas, pero sus condiciones de trabajo pueden ser las peores de todos los demás tipos de trabajo. Muchos operadores eligen vehículos rígidos de 8 ruedas para realizar este trabajo.

Operaciones de transporte internacional. En este caso, puede haber algunos problemas que se deben considerar, como el tipo de terreno, la distancia y la minimización del riesgo de fallas mecánicas durante el viaje en áreas remotas. Los vehículos utilizados para tales operaciones deben ser muy potentes y confiables.

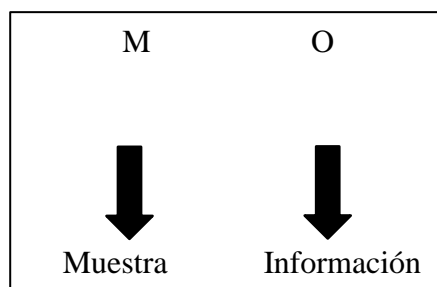
III. Hipótesis

La presente investigación denominada Propuestas de mejoras de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres Sullana, año 2021. No consto de hipótesis por ser una investigación cuantitativa – descriptiva y de corte transversal. Según (Rodriguez & Valdeoriola, 2016) señalan que una hipótesis puede usarse como una propuesta provisional que no se pretende demostrar estrictamente, o puede ser una predicción que debe ser verificada por el método científico. Además, para que una hipótesis sea aceptada como científica, debe ser algo que puede ser apoyado o refutado a través del levantamiento de información por medio de técnicas de investigación metodológicamente validadas, y su posterior análisis.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación.

El diseño fue de corte transversal por que la toma de datos se realizó en el año 2021.



La investigación reunió las características del tipo descriptivo, debido a que el objetivo general fue establecer las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento, según (Aznar, 2017)

El nivel de la investigación fue no experimental, debido a que no se incurrió a la modificación del comportamiento de las variables de estudio.

4.2 El universo y muestra.

UNIVERSO:

Según, (Lerma, 2016) define que es el conjunto de todos los elementos de la misma especie que presentan una característica determinada o que corresponden a una misma definición y a cuyos elementos se le estudiarán sus características y relaciones. En la presente investigación, las unidades de análisis estuvieron constituidas por las empresas de transporte de carga del Perú, año 2021.

LA MUESTRA:

La presente investigación se utilizó la técnica de muestreo probabilístico, con el muestreo aleatorio simple, según, (Baena, 2017) explica que la muestra es la parte de la población que se selecciona para la obtención de la información. en ella se realizaron las mediciones u observaciones de las variables de estudio. Por lo tanto, para la presente investigación fue la de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres del Distrito de Sullana, en el año 2021.

4.3 Definición y Operacionalización de Variables.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición	Instrumento
Financiamiento	(Girón & Soto, 2018) afirman que los préstamos pueden provenir de empresas o particulares, o la forma más tradicional son los préstamos bancarios. Es	Se consideran las fuentes, tipos y evaluación del financiamiento.	Fuentes	Financiamiento interno	¿Ha iniciado sus actividades con financiamiento propio?	Nominal	Guía de entrevista
					¿Considera que los recursos propios son suficientes para el mejoramiento de su empresa?	Nominal	
					¿Las utilidades del ejercicio los ha reinvertido en su empresa?	Nominal	
				Financiamiento externo	¿Considera que el financiamiento de terceros contribuye en la obtención de utilidades?	Nominal	
¿Usted solicito prestamos de entidades financieras?	Nominal						

muy común en estos días que las personas busquen financiamiento mediante el uso de tarjetas de crédito.				¿El crédito solicitado fue del sistema bancario o no bancario?	Nominal	
				¿Usted para su empresa utiliza el crédito de sus proveedores?	Nominal	
				¿Usted obtiene recursos financieros para su empresa de los usureros?	Nominal	
				¿El crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo?	Nominal	
	Tipos			Autofinanciación	¿Considera que el autofinanciamiento no cubre todas las necesidades de recursos de la empresa?	Nominal
				Utilidades Reinvertidas	¿Considera que es necesario reinvertir las ganancias de su empresa?	Nominal
				Depreciaciones y Amortizaciones	¿Usted ha recurrido a las provisiones para aplicar directamente en el gasto	Nominal

					de la empresa?		
				Venta de Activos	¿En algún momento ha recurrido a la venta de terrenos, maquinarias para cubrir las necesidades financieras de su empresa?	Nominal	
				Financiación Externa	¿Cuándo solicito préstamo externo a qué tipo de organización acudió?	Nominal	
				Proveedores	¿Al adquirir un crédito de proveedores ha investigado primero las políticas de venta?		
				Crédito Bancario	¿Cómo considera la tasa de interés brindado por las entidades financieras?	Nominal	
				Corto Plazo	¿Adquiere con frecuencia créditos a	Nominal	

					corto plazo?		
				Crédito Comercial	¿Considera que el crédito comercial es menos costoso y fácil de adquirir?	Nominal	
				Líneas de Crédito	¿Tiene una línea de crédito abierto en alguna entidad financiera?	Nominal	
				Crédito Bancario	¿Considera que el capital otorgado por la entidad financiera cubrió sus necesidades económicas?		
				Hipotecas	¿Cuándo ha solicitado préstamo en una entidad financiera ha brindado una propiedad en garantía?	Nominal	
				Cuentas por Cobrar	¿Ha recurrido a las cuentas por cobrar con la finalidad de adquirir recursos monetarios?	Nominal	
				Financiamiento	¿Para adquirir un préstamo en las	Nominal	

				por Inventarios	entidades financieras ha utilizado los inventarios de la empresa?		
			Evaluación	Activos	¿El crédito solicitado fue invertido en activos fijos?	Nominal	
					¿Qué activos buscaría financiar?	Nominal	

Fuente: Elaboración Propia.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Técnica

Para el recojo de la información se utilizó la entrevista. (Oviedo, 2015).

Instrumento

Como instrumento se utilizó la guía de entrevista elaborada en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual fue aplicado al representante de la empresa del caso. (Oviedo, 2015).

4.5 Plan de análisis.

Para tener el informe bien realizado se utilizó el Programa Microsoft Office-Excel, con la finalidad de tabular y procesar estadísticamente todos los datos tenidos y para luego presentarle mediante tablas y gráficos que fue factible para analizar e interpretar los resultados, por lo tanto, la información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de guía de entrevista, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

Para conseguir el objetivo específico 1, se utilizó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis del trabajo de investigación.

Para conseguir el objetivo específico 2, se elaboró una guía de entrevista pertinente para recoger la información del caso, el cual se encuestó al personal de la empresa

luego se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

Para conseguir el objetivo específico 3, se elaboró una propuesta de mejora referente a las variables.

4.6 Matriz de Consistencia

TABLA 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLES	METODOLOGÍA
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el	<p>· Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021</p> <p>· Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana,</p>	Variable Financiamiento,	<p>Tipo de la investigación: Cuantitativo</p> <p>Nivel de la investigación: Descriptivo</p> <p>Diseño de la investigación: Transversal</p> <p>Población y Muestra de la investigación:</p>

		Distrito de Sullana año 2021.	3. Explicar la propuesta de mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021		<p>Población fue Empresas Mypes de transporte del Perú.</p> <p>La muestra fue la empresa de transportes de carga Soló Jehová y mis Padres Sullana, año 2021.</p>
--	--	-------------------------------	--	--	--

4.7 Principios éticos

En esta investigación se ha respetado el principio de confidencialidad y anonimato establecido en el Código de Ética para la Investigación (versión 001) Según la (ULADECH, 2016) y son:

Protección a las personas. - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurra y la probabilidad de que obtenga en un beneficio.

Beneficencia y no maleficencia. - Se deberá asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir el posible efecto adverso y maximizar los beneficios.

Justicia. - Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador esta también obligado a tratar equitativamente a quienes participa en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica. - La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y se declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Así mismo deberá mantenerse la integridad científica al declarar.

Consentimiento informado y expreso. - El investigador debe ser consciente de su responsabilidad científica y profesional ante la sociedad. En particular es deber y responsabilidad personal del investigador considerar cuidadosamente las consecuencias que la realización y difusión de su investigador implican para los

participantes en ella y para la sociedad en general. Este deber y responsabilidad pueden ser delegados en otras personas.

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al Objetivo Especifico 01

Tabla 2 Resultados de las Necesidades de Financiamiento

	NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO	TA	DA	R	ED	TD
1	¿Tiene conocimiento de las necesidades del financiamiento de la empresa?			X		
2	¿En la empresa hacen uso del financiamiento a corto plazo?				X	
3	¿Evalúa las necesidades de financiamiento de su empresa?			X		
4	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca del arrendamiento financiero?		X			
5	¿En la empresa tiene la necesidad de solicitar financiamiento a largo plazo?		X			

Fuente: Aplicación de instrumentos en empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

El resultado de la Tabla 2 indica que la gerencia tiene regular conocimiento y evaluación acerca de las necesidades de financiamiento de la empresa, así también indica estar de acuerdo con el arrendamiento financiero y que la empresa requiere financiamiento a largo plazo.

Tabla 3 Resultados del Financiamiento

EVALUACION DE FINANCIAMIENTO		TA	DA	R	ED	TD
6	¿Usted requiere financiamiento para sus activos fijos?			X		
7	¿Cree que sus clientes han aumentado, pero no le es posible atenderlos con los recursos que actualmente tiene?		X			
8	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca de las fuentes de financiamiento?				X	
9	¿El crédito solicitado fue invertido en activos fijos?				X	
10	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca de leasing como fuente de financiamiento?			X		

Fuente: Aplicación de instrumentos en empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

El resultado de la tabla 3, nos indica que la gerencia tiene regular conocimiento del financiamiento para los activos fijos, estando en acuerdo con el incremento de los clientes, y que no cuenta actual mente con los activos suficiente para atender la demanda.

Tabla 4 Resultados de la Fuente de Financiamiento

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	TA	DA	R	ED	TD
11 ¿Cómo evalúa los requisitos de la entidad financiera a elegir?			X		
12 ¿Cómo evalúa el financiamiento solicitado en el último año, debido al tipo de compromiso de pago que tiene con la entidad?				X	
13 ¿Cómo evalúa el uso del financiamiento en el largo plazo para dar mantenimiento a la movilidad?				X	
14 ¿Está de acuerdo que el arrendamiento financiero “leasing” es una opción de financiamiento favorable para la empresa?	X				
15 ¿Considera que es aceptable su nivel de endeudamiento que se ha comprometido en el último tiempo?				X	
16 ¿Cómo evalúa la elaboración de los estados financieros?				X	
17 ¿El área contable y la gerencia tienen conocimiento de una o más fuentes para obtener financiamiento?				X	
18 ¿La empresa trabaja con una o más fuentes para obtener financiamiento?			X		
19 ¿El Factoring ayuda a obtener liquidez?				X	

20 ¿El confirming ayuda a captar proveedores con mejores precios?

X

Fuente: Aplicación de instrumentos en empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

El resultado de la tabla 4, nos indica que La gerencia evalúa de forma regular los requisitos de las entidades financieras para acceder a un financiamiento, estando en desacuerdo con el financiamiento obtenido en el último año, no considera aceptable el nivel de endeudamiento comprometido, además la elaboración de los estados financieros es eficiente, en cuanto al Factoring está en desacuerdo para la obtención de liquidez y no aporta a la búsqueda y captación de clientes. Pero está totalmente de acuerdo con el leasing el cual lo observa como favorable para la empresa, pero las fuentes disponibles son regulares.

Objetivo 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

Dimensión: Necesidades de Financiamiento

La Gerencia considera que el leasing es una opción para la empresa, siendo su destino a los activos fijos, gracias a que la Gerencia reconoce normalmente la necesidad de realizar un financiamiento. En relación a la oportunidad vinculada a la necesidad de financiamiento, la gerencia tiene una idea sobre el leasing como opción de financiamiento para la Empresa de Transporte de Carga Solo Jehová.

Dimensión: Fuentes de Financiamiento

La Gerencia refiere que para la empresa le resulta conveniente realizar un leasing ya que en su mayoría realiza transporte de materiales y tiene que alquilar un camión liviano de dos ejes y le resulta conveniente el financiamiento de una unidad. Para la fuente de financiamiento se tendría como opción que la Gerencia tiene preferencia por el uso de leasing como opción de financiamiento para la Empresa de Transporte de Carga Solo Jehová.

Dimensión: Evaluación del Financiamiento

La Gerencia se define como incapaz de identificar de manera regular la capacidad de pago de la empresa, elaborando el flujo de caja y muestra la aprobación con respecto al estado financiero realizado. Con respecto a la evaluación del financiamiento, se propondrá realizar el flujo de caja para así realizar una proyección del escenario financiero al poder financiar un camión liviano de dos ejes para el transporte de carga en la Empresa de Transporte de Carga Solo Jehová.

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 58 de 80	

Objetivo 3: Explicar la propuesta de mejora del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021.

**PLAN DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO PARA LA EMPRESA
DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES**

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

INTRODUCCIÓN

La base esencial de la Empresa en estudio TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES, es el transporte de carga, las cuales se encuentran programadas dentro de un cronograma de envíos, siendo valoradas y cobradas por la empresa, pero en algunas ocasiones el personal ha complicado el procedimiento, más otros imprevistos, pero los servicios continúan su curso, ya que el compromiso aceptado es lo que caracteriza a la empresa.

Se recomienda y se afirma que a la empresa esencialmente debería destinar el esfuerzo y gestión para sostener la liquidez, tomando en cuenta los indicadores de los recursos para que sean oportunos, adecuados y suficientes para sostener el compromiso, plazos de entrega, lo cual repercutiría de forma directa en el prestigio e imagen y su preferencia frente al sistema financiero.

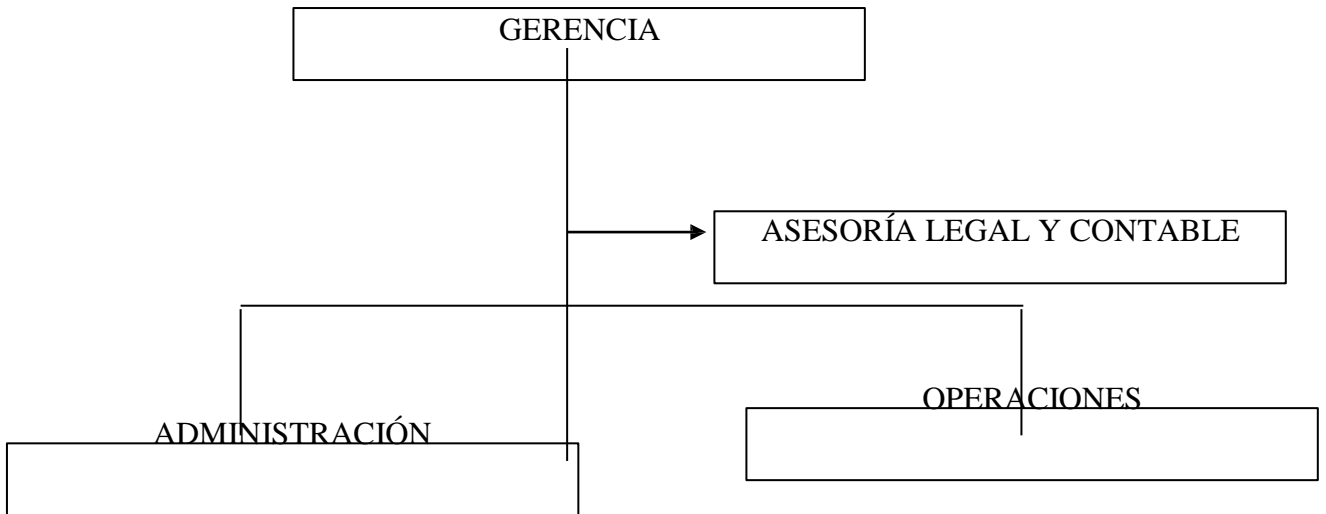
Si a todo esto se le suma la gestión efectiva de captación de nuevo envíos, entonces la empresa crecería y lograría los objetivos en planes de mediano y largo plazo, al analizar el flujo de caja proyecta de un envío periodo 2022 – 2024 se ha podido visualizar que sería más beneficioso la adquisición de un financiamiento a corto plazo, ya que esto permitiría que la empresa pudiera lograr los objetivos y la obtención de mayor rentabilidad.

La empresa TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES se dedica al envío de cargas como principal rubro de su negocio, se le aplica un análisis tanto vertical como horizontal a sus estados financieros.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

ORGANIGRAMA
EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS
PADRES



ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

<i>VENTAS</i>		S/.
		202,500.00
<i>MENSUAL S/. 16,875 x 12 MESES</i>		
<i>COSTO DEL SERVICIO</i>		
<i>VARIABLES (COMBUSTI, ACETE, CHOFER, SOAT)</i>	S/. 4,467.29	S/. 53,607.46
<i>COSTOS VARIOS ANUALES</i>		S/. 0.00
<i>DEPRECIACION DE UNIDAD TRANSPORTE PROPIA</i>		S/. 26,800.00
<i>DEPRECIACION DEL UNIDAD TRANSPORTE LEASING</i>		S/. 40,121.67
<i>UTILIDAD BRUTA</i>		S/. 81,970.88
<i>GASTOS ADMINISTRACION</i>	S/. 2,800.00	S/. 33,600.00
<i>GASTOS DE VENTAS</i>		S/. 0.00
<i>UTILIDAD OPERATIVA</i>		S/. 48,370.88

Fuente: elaboración Propia.

Se puede apreciar según el estado de resultados que al 2022, haciendo uso de la unidad adquirida por Leasing, generará una utilidad final de 48, 370.88, indicando que es una buena inversión para la empresa, además que se comprobaría que el Leasing es una buena herramienta para adquisición de vehículos de transporte ya que genera un incremento en la producción de la empresa además de mayores ingresos.

FLUJO DE CAJA - AÑO 2022

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	14568.00	-S/. 390.90	S/. 7,113.70	S/. 12,590.53	S/. 18,067.36	S/. 23,544.20	S/. 27,487.03	S/. 31,463.86	S/. 36,940.69	S/. 42,417.52	S/. 47,894.35	S/. 53,371.19
ENTRADAS A CAJA												
COBRANZAS DEL SERVICIO	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50
TOTAL, ENTRADAS	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50
DISPONIBLE DE CAJA	S/. 34,480.50	S/. 19,521.60	S/. 27,026.20	S/. 32,503.03	S/. 37,979.86	S/. 43,456.70	S/. 47,399.53	S/. 51,376.36	S/. 56,853.19	S/. 62,330.02	S/. 67,806.85	S/. 73,283.69
CANCELAR COMBUSTIBLE	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00
CANCELAR ACEITE	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40
CHOFER	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 4,300.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 4,300.00
COSTOS VARIOS ANUALES	472					S/. 1,534.00						S/. 0.00
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00
PAGO GASTOS DE VENTAS	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00
IGV X MES	S/. 1,159.00	0	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028
P/A/C IMP. RTA	S/. 125.00	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75
CANCELACION DEL LEASING	24073	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75
TOTAL, SALIDAS	S/. 34,871.40	S/. 12,407.90	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 15,969.67	S/. 15,935.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 15,935.67
SALDO FINAL	-S/. 390.90	S/. 7,113.70	12,590.53	18,067.36	23,544.20	27,487.03	31,463.86	36,940.69	S/. 42,417.52	S/. 47,894.35	S/. 53,371.19	57,348.02
			12,590.53	18,067.36	23,544.20	27,487.03	31,463.86	36,940.69				57,348.02

FLUJO DE CAJA - AÑO 2023

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	49278.43	S/. 54,326.78	S/. 59,803.61	S/. 65,280.44	S/. 70,757.28	S/. 76,234.11	S/. 80,176.94	S/. 84,153.77	S/. 89,630.60	S/. 95,107.43	S/. 100,584.27	S/. 106,061.10
ENTRADAS A CAJA												
COBRANZAS DEL SERVICIO	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50
TOTAL, ENTRADAS	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50	S/. 19,912.50
DISPONIBLE DE CAJA	S/. 69,190.93	S/. 74,239.28	S/. 79,716.11	S/. 85,192.94	S/. 90,669.78	S/. 96,146.61	S/. 100,089.44	S/. 104,066.27	S/. 109,543.10	S/. 115,019.93	S/. 120,496.77	S/. 125,973.60
CANCELAR COMBUSTIBLE	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00	S/. 2,640.00
CANCELAR ACEITE	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40	S/. 802.40
CHOFER	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 4,300.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 4,300.00
COSTOS VARIOS ANUALES	472						S/. 1,534.00					S/. 0.00
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00	S/. 2,800.00
PAGO GASTOS DE VENTAS	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00
IGV X MES	S/. 2,028.00	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028
P/A/C IMP. RTA	S/. 125.00	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75
CANCELACION DEL LEASING	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75
TOTAL, SALIDAS	S/. 14,864.15	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 15,969.67	S/. 15,935.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 14,435.67	S/. 15,935.67
SALDO FINAL	54,326.78	59,803.61	65,280.44	70,757.28	76,234.11	80,176.94	S/. 84,153.77	S/. 89,630.60	S/. 95,107.43	100,584.27	106,061.10	110,037.93
	S/. 54,326.78	S/. 59,803.61	S/. 65,280.44	S/. 70,757.28	S/. 76,234.11	S/. 80,176.94	S/. 84,153.77	S/. 89,630.60	S/. 95,107.43	S/. 100,584.27	S/. 106,061.10	S/. 110,037.93

FLUJO DE CAJA - AÑO 2024

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	104,865.11	109,913.46	115,390.29	120,867.12	126,343.96	131,820.79	135,763.62	139,740.45	145,217.28	150,694.12	156,170.95	161,647.78
ENTRADAS A CAJA												
COBRANZAS DEL SERVICIO	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50
TOTAL, ENTRADAS	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50	19,912.50
DISPONIBLE DE CAJA	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	124,777.61	129,825.96	135,302.79	140,779.62	146,256.46	151,733.29	155,676.12	159,652.95	165,129.78	170,606.62	176,083.45	181,560.28
CANCELAR COMBUSTIBLE	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00
CANCELAR ACEITE	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40	802.40
CHOFER	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	4,300.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	4,300.00
COSTOS VARIOS ANUALES	472											
						1,534.00						
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00	2,800.00
PAGO GASTOS DE VENTAS	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IGV X MES	S/.	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	2028	4056
	2,028.00											
P/A/C IMP. RTA	S/.	125.00	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75	168.75
CANCELACION DEL LEASING	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	3196.75	6393.50
TOTAL, SALIDAS	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	14,864.15	14,435.67	14,435.67	14,435.67	14,435.67	15,969.67	15,935.67	14,435.67	14,435.67	14,435.67	14,435.67	21,160.19
SUPERAVIT (DEFICIT)	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	109,913.46	115,390.29	120,867.12	126,343.96	131,820.79	135,763.62	139,740.45	145,217.28	150,694.12	156,170.95	161,647.78	160,400.09
SALDO FINAL	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
	109,913.46	115,390.29	120,867.12	126,343.96	131,820.79	135,763.62	139,740.45	145,217.28	150,694.12	156,170.95	161,647.78	160,400.09

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

**SERVICIO SE VIENE Y ESPERA PRESTAR DE MANERA CONSTANTE
2 VIAJES DIARIO Y SE TRABAJA 25 DÍAS POR MES EN PROMEDIO.**

**PRESUPUESTO DE PRESTACION DEL SERVICIO - MENSUAL
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES**

VIAJES X DIA	5
N° Días	25
VIAJE: SULALNA - QUEROQUITO	125
P.U. SIN IGV.	S/. 135.00
Precio Viaje sin IGV	S/. 16,875.00
IGV	S/. 3,037.50
Total, a Cobrar	S/. 19,912.50

**** LOS SERVICIOS SE COBRAN AL CONTADO**

PRESUPUESTO DE COMPRA DE COMBUSTIBLE - MENSUAL

<i>(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)</i>	
<i>COMPRAR COMBUSTIBLE</i>	
<i>GLNS X VIAJE</i>	3
<i>N° VIAJE</i>	50
<i>Total, a comprar</i>	150
<i>C.U. Glani</i>	S/. 14.92
<i>Compras Combustible S/IGV</i>	S/. 2,237.29
<i>IGV</i>	S/. 402.71
<i>Total, a pagar X COMBUSTIBLE</i>	S/. 2,640.00

PRESUPUESTO DE COMPRA DE ACEITE - MENSUAL

<i>(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)</i>	
<i>PRECIO ACEITE S9N IGV</i>	S/. 680.00
<i>IGV</i>	S/. 122.40
<i>TOTAL, A PAGAR ACEITE</i>	S/. 802.40
<i>CHOFER</i>	
<i>HONORARIOS</i>	S/. 1,400.00

**** LAS OBLIGACIONES GENERADAS POR LA COMPRA DEL COMBUSTIBLE, ACEITE, CHOFER SE CANCELAN MENSUALMENTE**

COSTOS VARIOS SERVICIO (ANUALMENTE)	ENERO	JUNIO	DICIEMBRE
SOAT	S/. 150.00		
REVISIÓN TECNICA	S/. 250.00		
POLITICA DE MANTENIMIENTO			
MANTENIMIENTO		S/. 750.00	
RESPUESTOS		S/. 550.00	
TOTAL, COSTOS ANUALES	S/. 400.00	S/. 1,300.00	S/. 0.00
IGV	72	234	0
TOTAL, A PAGAR	S/. 472.00	S/. 1,534.00	S/. 0.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	S/. 2,800.00		
SULEDO GERENTE	S/. 2,500.00		
Honorarios contadores	S/. 300.00		
GASTOS DE VENTAS	S/. 0.00		

PRESUPUESTO DE IMPUESTOS MENSUALES

IGV X PAGAR	-S/. 1159.00
<i>IGV X PAGAR (SOLO CUOTA MARZO)</i>	2028.00
IGV DE VENTAS	S/. 3,037.50
IGV COMPRAS	S/. 525.11
IGV LEASING (CUOTA INICIAL)	S/. 3672.15
IGV LEASING (CUOTA MARZO)	S/. 484.62
P/A/C IMP. RENTA	
1% DE LAS VENTAS	S/. 168.75

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Tabla 5

Comparación entre un crédito leasing y un crédito financiero del Camión liviano de 2 ejes (Expresado en soles)

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
RENTA TERCEROS	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00	4,500.00
LEASING	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65	3,176.65
AHORRO	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35	1,323.35

Fuente: Elaboración Propia.

La aceleración de la depreciación se considera como un beneficio tributario y como el contrato tiene una duración de 3 años se procede a calcular de la siguiente manera para la financiación por leasing:

Tabla 7

Aceleración de la depreciación (Expresada en soles)

COSTO DEL BIEN	120,365.00
AÑOS	3.00
% DEPRECIACIÓN ACELERADA	33.33%

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

AÑOS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
0	0.00	0.00	120,365.00
1	39,720.45	39,720.45	80,644.55
2	39,720.45	79,440.9	1,203.65
3	39,720.45	119,161.35	0

Fuente: Elaboración Propia.

Se ha procedido a desarrollar los asientos contables vinculados a la depreciación acelerada.

Cuenta	Descripción	Debe S/.	Haber S/.
682231093	UNIDADES DE TRANSPORTE - COSTO - CDS - Propied Planta Equip	1,203.65	
39211	COSTO - Edificaciones - Depreciación Acumulada Propiedades de Im		1,203.65
9311	COSTO DIRECTO DE SERVICIOS	1,203.65	
7911	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		1,203.65

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

LEASING

1. Definición

Es una fuente de financiamiento donde se realiza un contrato de arrendamiento financiero entre un arrendatario (empresa) y un arrendador (entidad financiera o banco) donde se tiene la opción de compra; a través de este contrato el banco adquiere un activo (bienes muebles inmuebles, maquinarias y equipos) que la empresa requiere, para su uso y goce por un tiempo establecido, a cambio de realizar pagos por hacer uso de ese bien.

Al término del contrato, la empresa tiene la potestad de poder comprar el bien a través de un pago previamente pactado (el valor del equipo con el tiempo de vida que le queda) o devolverlo al arrendador (empresa de leasing). Los pagos por arrendamiento son deducibles del impuesto como gasto de operación; es decir, la empresa va a tener mayor deducción fiscal cuando toma el arrendamiento.

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

2. Intervienen

El arrendatario o usuario, es aquella persona que solicita la financiación para la satisfacción de una necesidad en el requerimiento de un bien, pudiendo ser maquinaria, equipo o inmuebles para la empresa.

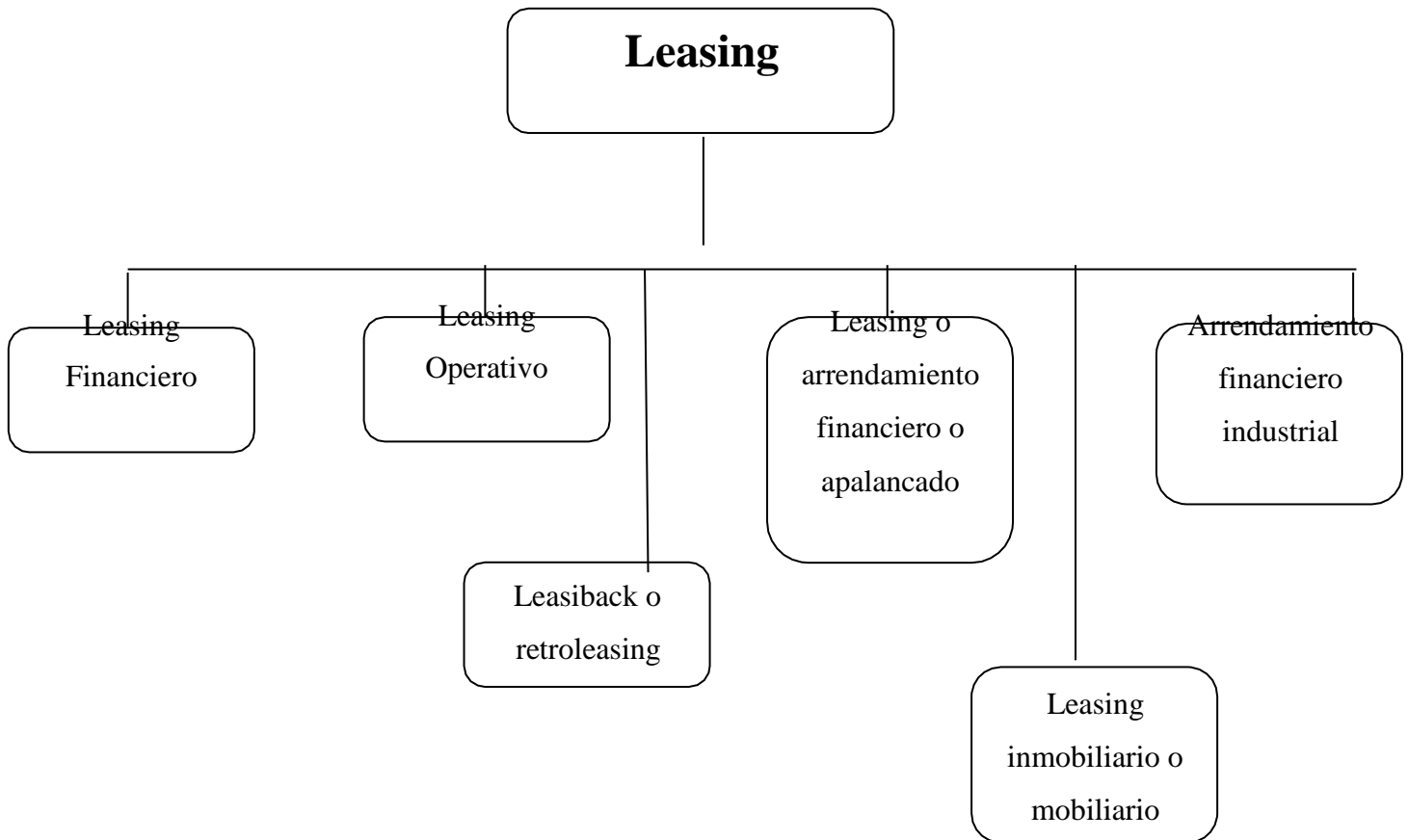
El arrendador, es aquel sujeto que otorga la financiación al usuario y logra adquirir esa propiedad del mismo arrendador para luego cederle su uso.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

3. Modalidades de leasing

Se evidencia muchas maneras de operaciones sobre leasing, siendo la más común el leasing financiero u operativo, por consiguiente, se muestra cada uno de estos:



Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Leasing financiero; es el tipo de leasing donde hay una oportunidad de compras, es decir, pactar la compra desde un inicio por el valor residual que es cancelado al finalizar el contrato, constituyéndose como un alquiler a largo plazo donde los gastos de mantenimiento y conservación es asumido por el arrendador.

Ventajas

Tipo de compra que finaliza al término del periodo de préstamo, es irrevocable, asegura el pago total de las cuotas establecidas, el valor residual es mínimo, donde las cuotas del leasing han de cubrir la totalidad del valor del bien.

Leasing Operativo

Tipo similar de leasing financiero, en el que consiste la sucesión del uso de algunos bienes por el pago de cuotas periódicas establecidas, donde el proveedor del producto se encarga de la gestión del arrendamiento, aquí no existe la oportunidad de compra por parte del arrendatario al finalizar el alquiler

Ventajas

Se constituye como un arrendamiento a corto o mediano plazo.

El proveedor proporciona el mantenimiento y los contactos necesarios para garantizar el servicio técnico a sus clientes, corriendo a cuenta suya dichos gastos. El contrato de arrendamiento puede ser revocable. o Este contrato es útil en bienes muebles y de rápida depreciación.

4. Características

Cuotas: en general son fijas, pero también hay la posibilidad de que las cuotas varíen en relación con los intereses, siempre deben estar canceladas al finalizar el periodo acordado, normalmente son mensual, si se vencen tienen un cargo por demora de pago.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Valor Residual: referido al valor que tienen el bien al finalizar el periodo de su uso, en este caso el periodo del leasing, cuando el valor residual es elevado o igual a la inicial, es menor la depreciación.

Garantía: referido al bien u objeto del leasing, que también podrían ser fiadores o avales dependiendo de la entidad financiera.

Contrato: suscrito entre una entidad financiera y el interesado por el bien donde se establecen cuotas de arrendamiento, períodos de cancelación, sanciones, y sobre todo donde se establece que el bien pertenece a la entidad financiera hasta que se haya cancelado en su totalidad.

Mantenimiento: el mantenimiento y reparaciones requeridas por el bien siempre corre por cuenta del arrendatario.

1. Ventajas

Genera mayores oportunidades de obtener liquidez para aquellas pequeñas empresas que estén en quiebra.

Es un medio de financiamiento flexible, aunque obliga a pagar una tasa costo por concepto de intereses. Método más usado para financiar la adquisición del activo.

La duración del arrendamiento no necesariamente coincide con la vida útil del bien

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Las cuotas pagadas por concepto de leasing se consideran gastos deducibles en la declaración del impuesto a la renta.

No hay limitación en la utilización de los productos alquilados.

OPCIONES PARA FINANCIAMIENTO 2021

MI BANCO

Prestamos – Maquinarias y Equipos

Se podría financiar la compra, repotenciación y mantenimiento de herramientas, artefactos maquinarias y/o equipos necesarios para poder desarrollar el negocio, aquí solo podrá financiar el 90% del valor del equipo que se desea comprar, acreditando el valor del equipo presentado una proforma con las mismas especificaciones.

El cronograma de pagos se entrega al momento de efectuarse el desembolso del préstamo; se puede realizar pagos anticipados en cualquier momento de la vigencia del crédito y no hay penalidades por ello, ni cobro de comisiones. Se puede adelantar cuota, realizar un prepago parcial o cancelar el préstamo anticipadamente.

TEA

Mínimo = 14.98%

Máximo = 90.12%

Características

Dirigido a empresarios de las micro y pequeñas empresas tanto naturales como jurídicas para poder atender la necesidad de la financiación de maquinarias y/o equipos.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Montos Mínimos y Máximos.

Moneda	Monto Mínimo	Monto Máximo
Dólares	100	Según evaluación
Soles	300	Según evaluación

Plazos Mínimos y Máximo

Moneda	Plazo Mínimo	Plazo Máximo
Dólares	3 meses	60 meses
Soles	3 meses	60 meses

Requisitos básicos para abrir expediente:

- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.
- Recibo de servicios (luz o agua).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Requisitos para persona jurídica

- Fotocopia de DNI de los socios.
- Recibo de luz, agua o teléfono.
- Documentos del negocio.
- Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales.
- Acta de constitución de la empresa.
- Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

- Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.
- Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.
- Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio.
- Para financiamiento mayor a S/10,000 se requerirá proforma.

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

BCP

Con este servicio, se puede hacer uso de la depreciación lineal acelerada de los bienes en el plazo del contrato, obteniendo así un mayor escudo tributario y un mayor flujo de caja.

El beneficio se podrá obtener para contratos de duración mínima de 24 meses para bienes muebles y de 60 meses para bienes inmuebles. El monto del financiamiento será solo por el valor venta del bien (precio de venta sin IGV). Se puede utilizar el Impuesto General a las Ventas de la cuota como crédito fiscal. Mediante esta modalidad, se compra el bien al proveedor nacional o extranjero que se haya seleccionado previamente y se otorga el activo en arrendamiento, a cambio del pago de cuotas periódicas por un plazo determinado.

Al término de este se podrá ejercer la opción de compra del bien al precio previamente pactado. Realizan operaciones de leasing y Leaseback sobre cualquier activo nacional o importado, con la única condición que sea tangible, identificable y asegurable: inmuebles, maquinaria y equipo en general, vehículos, embarcaciones o muebles y enseres.

Requisitos

Carta solicitud (según formato BCP). Proforma del bien o bienes a financiar. Información financiera actualizada de la empresa.

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	


Contar con poderes para celebrar arrendamiento financiero.

Si el seguro no es financiado por el banco (endosado) se deberá adjuntar previo al desembolso:

Copia de la póliza de seguro con sus respectivas coberturas y cláusulas adicionales.

Endoso original del seguro a favor de BCP debidamente firmado por la aseguradora y asegurado (según modelo establecido).

Copia de la factura cancelada o convenio de pagos debidamente firmado por la aseguradora y asegurado.



Calculadora Leasing

Por favor ingresa los siguientes datos:

Fecha de Cotización		25/10/2021
Mes tentativo de activación		Ene-2022
Moneda		Soles
Tipo del Bien		Vehículo
Plazo (en meses)		36
Tasa de Interés Efectiva Anual		12.00%
Valor del Bien (con IGV)	SI.	120,365.00
Valor del Bien (sin IGV)	SI.	102,004.24
Seguro (con IGV)	SI.	0.00
Seguro (sin IGV)	SI.	0.00
Total Monto Operación (con IGV)	SI.	120,365.00
Total Monto Operación (sin IGV)	SI.	102,004.24
Cuota Inicial (%)		20.00%
Cuota Inicial (sin IGV)	SI.	20,400.85
Riesgo Neto (sin IGV)	SI.	81,603.39
Comisión de Estructuración (%)		1.00%
Opción de Compra (%)		1.00%
Cuota mensual (sin IGV)	SI.	2,692.33
Cuota mensual (con IGV)	SI.	3,176.95

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

Banco de Crédito **BCP**

Cronograma Soles Ver datos

Tasa de Interés Efectiva Anual (en base a 360 días): 12.00%

Tasa de Costo Efectivo Anual (en base a 360 días): 14.12%

Cantidad Total a Pagar (1): S/. 141,283.82

	Amort.	Interés	Cuota	IGV	Cuota con IGV
Totales a pagar (1)	102,004.24	15,320.52	119,732.05	21,551.77	141,283.82

(1) Incluye el total financiado, los intereses, IGV, comisión de estructuración y la opción de compra.

	Cuota	IGV	Cuota con IGV
Cuota mensual	2,692.33	484.62	3,176.95
Comisión de Estructuración (al inicio del plazo):	1,203.65	216.66	1,420.31
Opción de compra (al final del plazo):	1,203.65	216.66	1,420.31

* La comisión de estructuración mínima será de US\$250.00 o su equivalente en soles.
 * Se cobrarán intereses (precuota) desde la fecha de desembolso hasta el inicio del cronograma de pagos (primer día útil del siguiente mes del desembolso).
 * Las cuotas son referenciales, sujetas a calificación y a la fecha de desembolso del crédito.

CRONOGRAMA DE PAGOS REFERENCIAL

Mes	Fecha	Deuda	Amort.	Interés	Cuota	IGV	Cuota con IGV
C.Inicial	1/01/2022	102,004.24	20,400.85	0.00	20,400.85	3,672.15	24,073.00
1	1/03/2022	81,603.39	1,969.86	722.47	2,692.33	484.62	3,176.95
2	1/04/2022	79,633.53	1,911.39	780.94	2,692.33	484.62	3,176.95
3	2/05/2022	77,722.13	1,930.14	762.19	2,692.33	484.62	3,176.95
4	1/06/2022	75,792.00	1,973.16	719.17	2,692.33	484.62	3,176.95
5	1/07/2022	73,818.84	1,991.88	700.45	2,692.33	484.62	3,176.95
6	1/08/2022	71,826.96	1,987.95	704.38	2,692.33	484.62	3,176.95
7	1/09/2022	69,839.01	2,007.45	684.89	2,692.33	484.62	3,176.95
8	3/10/2022	67,831.56	2,005.57	686.77	2,692.33	484.62	3,176.95
9	2/11/2022	65,826.00	2,067.72	624.61	2,692.33	484.62	3,176.95
10	1/12/2022	63,758.28	2,107.60	584.73	2,692.33	484.62	3,176.95
11	2/01/2023	61,650.68	2,068.14	624.19	2,692.33	484.62	3,176.95
12	1/02/2023	59,582.53	2,126.96	565.37	2,692.33	484.62	3,176.95
13	1/03/2023	57,455.57	2,183.65	508.68	2,692.33	484.62	3,176.95
14	3/04/2023	55,271.92	2,115.15	577.18	2,692.33	484.62	3,176.95
15	2/05/2023	53,156.77	2,204.83	487.50	2,692.33	484.62	3,176.95
16	1/06/2023	50,951.94	2,208.86	483.47	2,692.33	484.62	3,176.95
17	3/07/2023	48,743.08	2,198.83	493.50	2,692.33	484.62	3,176.95
18	1/08/2023	46,544.26	2,265.47	426.86	2,692.33	484.62	3,176.95
19	1/09/2023	44,278.78	2,258.11	434.23	2,692.33	484.62	3,176.95
20	2/10/2023	42,020.68	2,280.25	412.08	2,692.33	484.62	3,176.95
21	2/11/2023	39,740.43	2,302.61	389.72	2,692.33	484.62	3,176.95
22	1/12/2023	37,437.82	2,348.99	343.34	2,692.33	484.62	3,176.95
23	2/01/2024	35,088.83	2,337.07	355.26	2,692.33	484.62	3,176.95
24	1/02/2024	32,751.76	2,381.56	310.77	2,692.33	484.62	3,176.95
25	1/03/2024	30,370.21	2,413.80	278.53	2,692.33	484.62	3,176.95
26	1/04/2024	27,956.40	2,418.17	274.16	2,692.33	484.62	3,176.95
27	2/05/2024	25,538.23	2,441.89	250.44	2,692.33	484.62	3,176.95
28	3/06/2024	23,096.34	2,458.49	233.84	2,692.33	484.62	3,176.95
29	1/07/2024	20,637.85	2,509.62	182.72	2,692.33	484.62	3,176.95
30	1/08/2024	18,128.24	2,514.55	177.78	2,692.33	484.62	3,176.95
31	2/09/2024	15,613.68	2,534.25	158.08	2,692.33	484.62	3,176.95
32	1/10/2024	13,079.43	2,572.38	119.95	2,692.33	484.62	3,176.95
33	4/11/2024	10,507.06	2,579.27	113.06	2,692.33	484.62	3,176.95
34	2/12/2024	7,927.79	2,622.14	70.19	2,692.33	484.62	3,176.95
35	2/01/2025	5,305.65	2,640.30	52.03	2,692.33	484.62	3,176.95
36	3/02/2025	2,665.35	2,665.35	26.99	2,692.33	484.62	3,176.95
O.C.	3/02/2025				1,203.65	216.66	1,420.31

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

INTERBANK

Nro Cuota	F. Vencimiento	Saldo inicial	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Seguro Bien	Comisión	Monto de Cuota
1	03/12/2021	96,292.00	2,218.37	985.01	36.11	0.00	10.00	3,249.49
2	03/01/2022	94,073.63	2,208.48	994.56	36.45	0.00	10.00	3,249.49
3	03/02/2022	91,865.15	2,232.68	971.21	35.60	0.00	10.00	3,249.49
4	03/03/2022	89,632.47	2,352.65	855.47	31.37	0.00	10.00	3,249.49
5	03/04/2022	87,279.82	2,282.93	922.74	33.82	0.00	10.00	3,249.49
6	03/05/2022	84,996.89	2,338.15	869.47	31.87	0.00	10.00	3,249.49
7	03/06/2022	82,658.74	2,333.58	873.88	32.03	0.00	10.00	3,249.49
8	03/07/2022	80,325.16	2,387.69	821.68	30.12	0.00	10.00	3,249.49
9	03/08/2022	77,937.47	2,385.32	823.97	30.20	0.00	10.00	3,249.49
10	03/09/2022	75,552.15	2,411.46	798.75	29.28	0.00	10.00	3,249.49
11	03/10/2022	73,140.69	2,463.88	748.18	27.43	0.00	10.00	3,249.49
12	03/11/2022	70,676.81	2,464.89	747.21	27.39	0.00	10.00	3,249.49
13	03/12/2022	68,211.92	2,516.14	697.77	25.58	0.00	10.00	3,249.49
14	03/01/2023	65,695.78	2,519.48	694.55	25.46	0.00	10.00	3,249.49
15	03/02/2023	63,176.30	2,547.10	667.91	24.48	0.00	10.00	3,249.49
16	03/03/2023	60,629.20	2,639.61	578.66	21.22	0.00	10.00	3,249.49
17	03/04/2023	57,989.59	2,603.94	613.08	22.47	0.00	10.00	3,249.49
18	03/05/2023	55,385.65	2,652.16	566.56	20.77	0.00	10.00	3,249.49
19	03/06/2023	52,733.49	2,661.55	557.51	20.43	0.00	10.00	3,249.49
20	03/07/2023	50,071.94	2,708.50	512.21	18.78	0.00	10.00	3,249.49
21	03/08/2023	47,363.44	2,720.41	500.73	18.35	0.00	10.00	3,249.49
22	03/09/2023	44,643.03	2,750.22	471.97	17.30	0.00	10.00	3,249.49
23	03/10/2023	41,892.81	2,795.24	428.54	15.71	0.00	10.00	3,249.49
24	03/11/2023	39,097.57	2,810.99	413.35	15.15	0.00	10.00	3,249.49
25	03/12/2023	36,286.58	2,854.69	371.19	13.61	0.00	10.00	3,249.49
26	03/01/2024	33,431.89	2,873.09	353.45	12.95	0.00	10.00	3,249.49
27	03/02/2024	30,558.80	2,904.58	323.07	11.84	0.00	10.00	3,249.49
28	03/03/2024	27,654.22	2,956.06	273.41	10.02	0.00	10.00	3,249.49
29	03/04/2024	24,698.16	2,968.81	261.11	9.57	0.00	10.00	3,249.49
30	03/05/2024	21,729.35	3,009.06	222.28	8.15	0.00	10.00	3,249.49
31	03/06/2024	18,720.29	3,034.33	197.91	7.25	0.00	10.00	3,249.49
32	03/07/2024	15,685.96	3,073.15	160.46	5.88	0.00	10.00	3,249.49
33	03/08/2024	12,612.81	3,101.26	133.34	4.89	0.00	10.00	3,249.49
34	03/09/2024	9,511.55	3,135.24	100.56	3.69	0.00	10.00	3,249.49
35	03/10/2024	6,376.31	3,171.87	65.23	2.39	0.00	10.00	3,249.49
36	03/11/2024	3,204.44	3,204.44	33.88	1.24	0.00	10.00	3,249.56
Totales		96,292.00		19,610.86	718.85	0.00	360.00	116,981.71

EMPRESA DE TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES	PROPUESTA DE MEJORA PARA EL FINANCIAMIENTO	Edición	1.0
		Fecha:	10/2021
		Página 59 de 80	

OTRAS ALTERNATIVAS PARA FINANCIAMIENTO 2021

REINVERSIÓN DE UTILIDADES

La reinversión significa que parte de los beneficios o créditos obtenidos por una empresa no se reparte, sino que se destina a la adquisición de nuevos activos fijos, cuando las empresas reinvierten se están autofinanciando, pues expanden su Capital sin recurrir al crédito o financiamiento externo.

Una importante fuente de obtención de recursos en el ahorro propio, el cual puede estar basado en la reinversión de utilidades obtenidas por productos que la empresa ya tenga en el mercado, lo importante a señalar de este tipo de mecanismo es que tiene un costo, y son los dividendos que la empresa debe pagar a los accionistas por la reinversión de las utilidades.

La reinversión de utilidades es una figura tributaria destinada a fomentar la capitalización de las utilidades en las empresas, mediante el aporte de capital financiado con utilidades tributables en la creación de nuevas empresas, o bien, a través del aumento de capital de una empresa ya existente. Cuando se utiliza la reinversión en los términos descritos, aun cuando exista el retiro de utilidades tributables, tales sumas no se gravarán con los impuestos. Si el negocio es producir

Elaborado	Responsable	Esta copia controlada es para uso interno de la empresa de Transporte de carga Sólo Jehová y mis padres. Prohibida su reproducción. Fecha de impresión: 23/10/2021
Nombre:	Nombre:	
Firma:	Firma:	

algo, entonces invertir en mejorar el equipo, maquinaria o incluso mobiliario es una de las mejores inversiones que se puede hacer ya que facilitará realizar el trabajo y mejorará la productividad. A todas las empresas le gusta contar con mejores herramientas para hacer un trabajo eficiente.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 01

En la empresa de transporte SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES, se pueden establecer oportunidades de financiamiento; manifiesta ser una empresa rentable, tiene tiempo en la actividad de transporte, ha venido manteniendo su actividad empresarial con financiamiento propio. Se evidencia que no recurre al financiamiento a través de los bancos, no conoce las diferentes fuentes de financiamiento y sus características, no recurre a ninguna entidad financiera en especial; sin embargo, tienen el interés de invertir en nuevas flotas vehiculares aprovechando la oportunidad para establecer propuestas de mejoras en el financiamiento a través del leasing, demostrando que es la fuente de financiamiento más beneficioso para la empresa de transporte.

Los resultados se asemejan a los hallados por Figueroa, (2017); quien concluye que la empresa Joselito, producto de las compras con préstamos bancarios poseía un crédito fiscal que sobrepasaba los pagos mensuales de IGV, esto debido a la política de compra directa de activos. En conclusión, la empresa ha mejorado a raíz de la aplicación del arrendamiento financiero, donde el desembolso de dinero es periódico y

el IGV se difiere en el tiempo que dure contrato; igualmente, le permitió modernizar sus unidades de transporte y reducir los gastos por mantenimiento.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 02

La empresa de transporte SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES, presenta una gestión financiera poco estable ya que demuestra que no hace uso del financiamiento, no manifiesta la causa, pero se ve que no le afecta en cuanto a rentabilidad.

Viendo esta oportunidad de falta de financiamiento, se planteó la propuesta del leasing financiero, demostrando que es una alternativa de financiamiento que permitirá a la empresa hacer uso del vehículo a través de un sistema de arrendamiento con beneficios tributarios y con la posibilidad que al término del contrato adquieran el vehículo, incentivándolos a la inversión sin gastar el capital propio.

Se observó que la empresa no conoce sus finanzas, no conoce con exactitud sus ingresos y egresos del día a día, cuentan con contador externo, a quien le hacen llegar las facturas y boletas de sus ingresos por transportes, las facturas electrónicas de compras, copias de vouchers de pagos que hacen durante el mes.

Resultados similares se hallaron a los encontrados por Olaya (2019) quien en su estudio quien concluye que en función a los factores del financiamiento de las empresas de transporte de carga de limón se identificaron los siguientes, el tiempo de aprobación, porque los empresarios lo consideran prudente, por otro lado, el costo con el cual los gerentes de las Mype no están de acuerdo, así mismo el plazo para la cancelación de los créditos con el que tampoco están de acuerdo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 03

1. Hacer uso de un financiamiento en empresas vehiculares a través del leasing financiero, se plantea la propuesta del leasing financiero, obteniendo los beneficios de este sistema de crédito.
2. Se determinó que, con esta fuente de financiamiento, se logra obtener la ventaja de la opción de compra del bien al finalizar el contrato leasing vehicular; la entidad bancaria cubre el 100% del costo del vehículo, y así, el plazo del financiamiento sea en 2 años a más la tasa anual es menor que un crédito normal y podrán acogerse al beneficio de la depreciación acelerada del vehículo mientras dure el contrato.
3. Este tipo de financiamiento, leasing vehicular, es incluso más flexible que la de un crédito bancario normal, porque se basan en los flujos de caja y las cuotas son regulables, sino la empresa de transporte no tiene para pagar toda la cuota en uno mes, refinancian esa cuota de acuerdo a su

ingreso, para que pueda cumplir con el pago y no repercute en el historial crediticio.

VI. CONCLUSIONES

1. Respecto al Objetivo Especifico 01

Se concluye que el Leasing, influye de forma positiva para el desarrollo de la empresa de transporte y para aquellas empresas cuya actividad requiere y para aquella empresa cuya actividad requiere de renovación, modernización de sus activos fijos, que necesiten producir pero que no cuenten con efectivo disponible, de esta forma incrementa su demanda y permanencia en el mercado. La empresa financia sus actividades con recursos propios y en razón a su actividad económica periódicamente debe adquirir o renovar su flota de vehículos, pudiéndole resultar más ventajoso si recurriese al sistema financiero u otra forma crediticia para no afectar su liquidez, considerando que en algún momento si necesita el financiamiento, pero la falta de conocimiento de las bondades del crédito financiero, así como del Leasing financiero es un impedimento para que la empresa pueda conducirse en mejores condiciones financieras como es el de mantener una liquidez aceptable y renovar su flota al menor riesgo para la empresa.

2. Respecto al Objetivo Especifico 02

Para el caso de la empresa Carga TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES, se concluye optar por el uso del Leasing siendo este muy ventajoso, antes de su uso no podría aumentar su flota de vehículos, teniendo demanda.

Al usarlo, la empresa incrementa sus vehículos de transporte, mejorando su calidad de servicio con flota de vehículos modernos, dando más seguridad, calidad, oportunidad y eficiencia a los clientes, incrementando de esta manera su liquidez y rentabilidad.

Ante la realidad de la empresa de transporte que no recurre a financiamiento, no realiza flujos de caja, y solo se limitan a recibir mensualmente información financiera del contador; se ha visto la oportunidad de plantear tres propuestas que mejoren el financiamiento en la empresa de transporte **SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES**:

- 1) hacer uso de un financiamiento en empresas vehiculares a través del leasing financiero
- 2) Elaborar flujos de caja para evaluar la realidad financiera de la empresa de forma inmediata

3. Respecto al Objetivo Especifico 03

Finalmente se concluye que el arrendamiento financiero (Leasing) es muy ventajoso para las empresas que necesiten renovar sus activos y no cuenten con el dinero suficiente. Así mismo ayuda a las empresas a mejorar liquidez, rentabilidad, calidad, eficiencia y permanencia en el mercado.

Para las empresas que deseen seguir creciendo, deben saber que la compra de bienes es un factor importante. En el rubro del transporte de pasajeros, estas adquisiciones son los buses. La forma más frecuente para renovar la flota es a

través del Arrendamiento financiero. El leasing puede ser utilizado en todo tipo de empresa, no hay restricción alguna para poder optar por éste.

Referencias Bibliográficas

- Aresti, T. J. M. (2016). Evaluación de tecnologías para la eficiencia energética en vehículos de carga por carretera. *Memoria Investigaciones En Ingeniería*, 14, 35-47.
- Aznar, J. (2017). *Investigación y recogida de información de mercados* (E. CEP & S.L., Eds.).
- Baena, P. G. M. E. (2017). *Metodología de la investigación (3a. ed.)* (G. E. Patria, Ed.).
- Caballero, B. E. D. (2018). ¿Qué tipos de Financiamiento existen en el Mercado Peruano para las MYPES? (Segunda Parte). *Informativo*.
- Carreño, N. W. I. (2017). CARACTERIZACIÓN DE LA GESTIÓN DE CALIDAD Y FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE RUBRO TRANSPORTE DE CARGA RUTA SULLANA – LIMA – SULLANA AÑO 2017. *Universidad Catolica Los Angeles de CHimbote*, 195.
- Córdoba, P. M. (2019). *Gestión financiera* (Ecoe Edici). <https://doi.org/978-958-771-383-1>
- Fajardo, O. M., & Soto, G. C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial. Primera edición en español*, (UTMACH). <https://doi.org/978-9942-24-110-8>
- Farfán, T. H. (2016). Estrategias comerciales para el sector del transporte de carga pesada: Manta (tesis de maestría). *Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador*.
- Gaibor, B. F. A. (2017). Tipos de financiamiento y su efecto en el capital de trabajo de los socios de las cooperativas de transporte público de pasajeros en taxis de la ciudad de Ambato. In *Universidad Tecnica de Ambato*.
- Galvez, J. (2018). Sistema Financiero Peruano | Institución Regulador y Supervisor. *Conduce Tu Negocio*.
- Girón, G. A., & Soto, R. (2018). *Repensando la migración desde un enfoque de género: proyectos productivos y financiamiento* (Editorial). <https://doi.org/9781512971521,9786075242347>
- Jiménez, S. J. E., & Jiménez, C. J. (2016). Logística del autotransporte de carga: estrategias de gestión. *Publicación Técnica No. 483 Sanfandila*. <https://doi.org/0188-7297>

- Lerma, G. H. (2016). Metodología de la investigación: Propuesta, anteproyecto y proyecto (5° ed.). Bogotá, Colombia: *Ediciones ECOE*.
- López, R. C. E., & Pardo, R. S. D. (2019). El transporte de carga terrestre en el comercio internacional. Análisis comparativo entre Bogotá, Colombia y Santa Cruz de la Sierra, Bolivia. *Universidad ECCI, Colombia*.
- Lucana, P. M. E. (2015). Guía de orientación al usuario del transporte terrestre volumen III. *Ministerio de Comercio Exterior y Turismo*.
- Naranjo, A. A. (2018). Mecanismos de financiación de sistemas de transporte masivo de pasajeros análisis de la experiencia de la empresa metro de Medellín. *Universidad Eafit*.
- Ojeda, Q. S. Y. (2019). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú rubro Transporte de Carga por Carretera caso: Pesquera Nor Productos S.R.L. Piura periodo 2017*.
- Olaya, M. K. Y. (2019). Caracterización Del Financiamiento Y Competitividad De Las Empresas Dedicadas Al Transporte De Carga De Limón Sutil Del Sector Cieneguillo Norte, Distrito De Sullana, Año 2018. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
- Oviedo, F. K. (2015). Metodología y recursos para el E-Learning. *Plataformas Virtuales*, 15–27. <https://doi.org/1265-2385>
- Rodriguez, G. D., & Valldeoriola, R. Jacinta. (2016). Metodología de la investigación. Cataluña, España: *UOC Editorial*.
- Sariago, C. C. B. (2017). *Análisis de las fuentes de financiamiento de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de prótesis médicas en Córdoba* (Universida).

ANEXO 01 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

TABLA 5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2021														
		Agosto (14) Mes				Septiembre Mes				Octubre Mes				Noviembre Mes		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Elaboración del Proyecto	X														
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación		X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor				X											
5	Mejora del marco teórico					X										
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X									
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							X								
8	Ejecución de la metodología								X							
9	Resultados de la investigación									X						
10	Conclusiones y recomendaciones										X					
11	Redacción del pre informe de Investigación.											X				
12	Reacción del informe final												X	X		
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación														X	
14	Presentación de ponencia en eventos científicos															X
15	Redacción de artículo científico															X

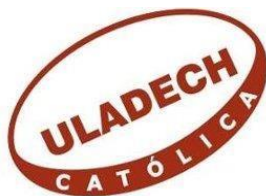
ANEXO 02 PRESUPUESTO

TABLA 6 PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.5	500	S/250.00
• Fotocopias	0.1	300	S/30.00
• Empastado	2	35	S/70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	17	2	S/34.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50	2	S/100.00
Sub total			S/484.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			S/500.00
Sub total			S/984.00
Total, de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30	4	S/120.00
• Búsqueda de información en base de Datos	35	2	S/70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40	4	S/160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50	1	S/50.00
Sub total			S/400.00
Recurso humano			

• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63	4	S/252.00
Sub total			S/252.00
Total, de presupuesto no desembolsable			S/652.00
Total (S/.)			S/1,636.00

ANEXO 03 INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUCCIONES.

Emplee un lápiz o un bolígrafo de tinta negra para responder el cuestionario. Al hacerlo, piense en lo que sucede la mayoría de las veces en su trabajo.

No hay respuestas correctas o incorrectas. Simplemente reflejan su opinión personal.

Todas las preguntas tienen cinco opciones de respuesta. Elija la que mejor describa lo que piensa usted. Solamente una opción.

Marque con claridad la opción elegida con una cruz o tache.

El presente cuestionario tiene la finalidad de obtener información veraz y confiable acerca de la situación actual del financiamiento dentro de la empresa de transportes de carga Soló Jehová y mis Padres Sullana año 2021.

	NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO	TA	DA	R	ED	TD
1	¿Tiene conocimiento de las necesidades del financiamiento de la empresa?			X		
2	¿En la empresa hacen uso del financiamiento a corto plazo?				X	
3	¿Evalúa las necesidades de financiamiento de su empresa?			X		
4	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca del arrendamiento financiero?		X			
5	¿En la empresa tiene la necesidad de solicitar financiamiento a largo plazo?		X			

EVALUACION DE FINANCIAMIENTO		TA	DA	R	ED	TD
6	¿Usted requiere financiamiento para sus activos fijos?			X		
7	¿Cree que sus clientes han aumentado, pero no le es posible atenderlos con los recursos que actualmente tiene?				X	
8	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca de las fuentes de financiamiento?				X	
9	¿El crédito solicitado fue invertido en activos fijos?				X	
10	¿Cómo evalúa el conocimiento acerca de leasing como fuente de financiamiento?			X		

FUENTES DE FINANCIAMIENTO		TA	DA	R	ED	TD
11	¿Cómo evalúa los requisitos de la entidad financiera a elegir?			X		
12	¿Cómo evalúa el financiamiento solicitado en el último año, debido al tipo de compromiso de pago que tiene con la entidad?				X	
13	¿Cómo evalúa el uso del financiamiento en el largo plazo para construir y dar mantenimiento a la infraestructura?				X	
14	¿Está de acuerdo que el arrendamiento financiero “leasing” es una opción de financiamiento favorable para la empresa?	X				
15	¿Considera que es aceptable su nivel de endeudamiento que se ha comprometido en el último tiempo?				X	
16	¿Cómo evalúa la elaboración de los estados financieros?				X	
17	¿El área contable y la gerencia tienen conocimiento de una o más fuentes para obtener financiamiento?				X	
18	¿La empresa trabaja con una o más fuentes para obtener financiamiento?			X		
19	¿El Factoring ayuda a obtener liquidez?				X	

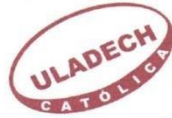
20 ¿El confirming ayuda a captar proveedores con mejores precios?

X

Muchas Gracias por su Colaboración...

Sullana, setiembre 2021

ANEXO 04 CONSENTIMIENTO INFORMADO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

Sr. IGNACIO ADRIANO SIANCAS LUPU

Yo **Jimmy Willington Rodríguez Farías**, identificado con D.N.I. N° 06804728, domiciliado en Calle El Carmen N° 340 – Urb. Santa Rosa – Sullana, como Bachiller de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote perteneciente al taller de investigación, ante usted me presente y expongo:

Que para mi proceso de obtención de mi Título estoy realizando una investigación titulada:

PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA SOLO JEHOVA Y MIS PADRES EN EL DISTRITO DE SULLANA, PIURA, AÑO 2021

Es por ello que solicito a usted me brinde la oportunidad de realizar un cuestionario en su distinguida empresa y de esta manera obtener información necesaria para cumplir con los objetivos propuestos, asimismo mantengo mi palabra de respetar y no dar uso individual a la información proporcionada a mi persona en beneficio de este proyecto de tesis.

Sin más que expresar me despido cordialmente esperando su pronta respuesta.

Atentamente,

Jimmy Rodríguez Farías
D.N.I. N° 06804728

TRANSPORTES
"SOLO JEHOVA Y MIS PADRES"
Ignacio Adriano Siancas Lupu
REPRESENTANTE LEGAL DEL TRANSPORTE