



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE NEGOCIOS
INTERNACIONALES

“La disminución del uso de la carta de crédito por parte de las
empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciado en Negocios Internacionales

AUTOR:

NAVARRO BARZOLA, EMERSON MIGUEL

ORCID (0000-0001-6964-4419)

ASESORA:

ROSARIO YAYA CASTAÑEDA

ORCID (0000-0002-8305-6207)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS INTERNACIONALES

LIMA – PERÚ

2020

Dedicatoria

Se lo dedico a Dios, el forjador de mi camino y a mis Padres por haberme formado a ser la persona que soy ahora pues la mayoría de mis logros se los debo a ellos por el ejemplo y las fuerzas que me dan para seguir adelante cada día.

Agradecimiento

Agradezco a mis docentes universitarios que colaboraron con mi formación académica durante todos estos años, a mi familia y a todas las personas especiales en mi vida. Este logro es gracias a ustedes que de alguna u otra manera han logrado contribuir con el avance de mi vida profesional.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
RESUMEN.....	5
ABSTRACT.....	6
I. INTRODUCCIÓN.....	7
II. MARCO TEÓRICO.....	10
III. METODOLOGÍA.....	23
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	23
3.2 Categorías, subcategorías y matriz de categorización.....	23
3.3 Escenario de estudio.....	24
3.4 Participantes.....	24
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	25
3.6 Procedimiento.....	25
3.7 Rigor científico.....	26
3.8 Método de análisis de datos.....	26
3.9 Aspectos éticos.....	27
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	27
4.1 Resultados y discusión del segmento una de las principales entidades financieras comerciales en el Perú.....	27
4.2 Resultados y discusión del segmento dos de importadores y exportadores peruanos	29
V. CONCLUSIONES.....	30
VI. RECOMENDACIONES.....	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS.....	35

RESUMEN

El propósito de la investigación es analizar cuáles son los principales motivos del poco uso de las cartas de crédito como medio de pago internacional entre las empresas comerciales y los principales bancos peruanos. Para esto, es importante conocer cuáles son los factores que impiden el uso de este medio de pago. Asimismo, se podrá verificar cuáles son las ventajas y desventajas que tiene el cliente al usar una carta de crédito ya en estos últimos años se han incrementado las operaciones comerciales al exterior y los bancos respaldan estas transferencias brindando nuevas formas de financiamiento para el comercio exterior.

Durante todo el proceso de la investigación, se pudo ver constatar que los bancos brindan este servicio con la finalidad de brindar un historial crediticio y sirva como respaldo en la transacción entre ambas empresas otorgando un crédito documentario. Asimismo, los resultados que obtuve de mi investigación demuestran que existe un gran desconocimiento por parte de los empresarios sobre el uso de una carta de crédito. Además, la poca agilidad en los procesos y los altos costos hacen que su uso no genere una gran demanda en las actividades de importación o exportación en las operaciones comerciales internacionales.

Palabras clave

Investigación, Cartas de crédito, Medios de pago, Factores, Ventajas, Desventajas, Operaciones comerciales, Financiamiento, Historial crediticio, Transacción, Desconocimiento, Importación, Exportación, Internacionales.

ABSTRACT

The objective of my research is to analyze what are the main reasons for the low use of letters of credit as an international means of payment between commercial companies and the main Peruvian banks. For this, it is important to know what are the factors that prevent the use of this means of payment. In the same way, it will be possible to verify what are the advantages and disadvantages that the client has when using a letter of credit. In recent years, commercial operations abroad have increased and banks support these transfers by offering new forms of financing for foreign trade.

Throughout the investigation process, could see that banks provide this service to provide a credit history and to support the transaction between the two companies, granting documentary credit. Furthermore, the results I obtained from my research show that there is a great lack of knowledge on the part of businessmen about the use of a letter of credit. In addition, the low agility in the processes and the high costs mean that their use does not generate a great demand in the import or export activities in international commercial operations.

Keywords

Research, Letters of credit, Means of payment, Factors, Advantages, Disadvantages, Business operations, Financing, Credit history, Transaction, Ignorance, Import, Export, International.

I INTRODUCCIÓN

Al tratar de identificar la realidad problemática se podrá conocer que al iniciar un contrato de compra y venta internacional por primera vez existe una gran incertidumbre con respecto al cumplimiento de pago de la otra parte, la entrega de la mercadería por el vendedor o el pago correspondiente que tiene que realizar el comprador y pues al ser este un contrato de compra y venta internacional y se efectuaran en distintos lugares del mundo se incurre en distintos medios de pago que puedan otorgar una garantía de pago para ambas partes durante todo el proceso de comercio internacional. Así también, se obtuvo información de fuentes muy cercanas al tema financiero donde indicaron que, desde hace muchos años atrás, las distintas entidades financieras encargadas de respaldar las transacciones internacionales han creado mecanismos y créditos documentarios para de esa manera generen formas de pago más seguras al momento de realizar operaciones comerciales internacionales. Estos distintos tipos de créditos documentarios han captado gran importancia para las empresas exportadoras y así le facilitan y garantizan un pago oportuno y seguro para las empresas, pues evita los riesgos de estafas, y crea un clima de confianza entre los comerciantes internacionales, personas o entidades que realizan actividades de comercio exterior. La principal problemática que tienen las empresas peruanas dedicadas al comercio exterior es que al solicitar una carta de crédito en comparación a una transferencia internacional tiene un costo más elevado y por eso mismo optan por otros medios de pago internacional aumentando el riesgo de pago por los comerciantes que se encuentran en el exterior y es en ese momento donde nace la principal problemática en investigar cuales son las implicancias que tienen las distintas formas de pago internacional en la disminución del uso de la carta de crédito, cuales los requisitos que solicitan los bancos para la solicitar la apertura de la carta de crédito, cuáles son los costos, tasas y comisiones que solicitan los bancos, y por último, que importancia tienen los otros servicios similares para pagos de comercio exterior que brindan los bancos a las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019.

En cuanto a la **Justificación teórica** de la investigación cualitativa se obtuvieron una variedad de respuestas que permitieron sustentar con diversos fundamentos esta investigación, donde se determinó que las medianas y pequeñas empresas solo utilizan la carta de crédito al inicio de sus operaciones, pero luego por temas de confianza entre los comerciantes y solidez en sus relaciones comerciales optan aplicar transferencias internacionales. Asimismo, gracias a las fuentes encontradas se sustenta que los usos de la carta de crédito ofrecida por los bancos tienen los mismos beneficios, pero distintos requisitos, pues esto lleva a investigar sobre distintas formas de medios de pago internacional para poder lograr una adecuada compra venta internacional ya que los principales competidores bancarios ofrecen la facilidad al acceder a una carta de crédito con menores comisiones. Así mismo, este trabajo busca informar sobre las nuevas formas de pago como leasing, cartas de crédito, transferencias internacionales, etc. Para ello se buscó información de primera mano, cómo entrevistas a los encargados del mismo banco del área de comercio exterior y de la misma manera también buscar opiniones de los mismos comerciantes que antes usaban la carta de crédito como medio de pago internacional, pues gracias a esta servirá para buscar nuevas soluciones que las empresas usen nuevamente este servicio de la carta de crédito y otorgar nuevas opciones de pago y condiciones distintas para el uso de sus servicios bancarios en pago internacional. Pues para poder alcanzar los objetivos de esta investigación y sobre todo tener una buena información sobre la disminución del uso de la carta de crédito como también lograr una buena investigación cualitativa se realizan entrevistas apoyadas como fundamento fidedigno en los reportes mensuales sobre el uso de la carta de crédito que tiene los bancos logrando así la justificación metodológica para adquisiciones de KPIs del mismo banco que muestran resultados fiables sobre los clientes que dejaron de utilizar este tipo de servicio bancario que es la carta de crédito ya que estos resultados son sacados desde inicios de año 2018 hasta finales del año 2019 donde se muestra una tabla de Excel informando las bajas de clientes que dejaron de utilizar la carta de crédito del banco y los posibles motivos por los cuales estos mismos clientes del banco ya no desean utilizar este servicio y optan por nuevas formas de pago internacional.

Frente a la inseguridad que sentían las empresas años atrás al hacer sus ventas o compras internacionales, los bancos optaron por otorgarles a sus clientes esta

facilidad de contar con un documento llamado carta crédito que les permitía realizar sus compras de manera más segura y gracias a este medio de sistema de pago, el importador realiza el pago de acuerdo con los acuerdos establecidos en el contrato y el exportador tiene la confianza de que se va a recuperar el capital invertido para la venta. La principal motivación de realizar esta investigación fue para comprender el motivo principal de la disminución del uso de la carta de crédito como medio de pago para las transacciones internacionales que realizan las empresas peruanas con uno de los principales bancos de nuestro país y por lo tanto en esta investigación se trató de explicar cuáles son las ventajas y desventajas de usar este medio de pago y de qué manera ayudan las entidades financieras a los empresarios y microempresarios que desean incurrir en el ámbito de la exportación o importación ya que estos últimos años se pudo verificar distintos motivos por el cual los clientes buscan hacer crecer su negocio a través de ayuda financiera de los bancos y también a muchos que no pudieron conseguir algún tipo de ayuda financiera por no cumplir con ciertos requisitos que pide el banco para poder otorgarles un préstamo o distintos tipos de financiamiento y gracias a esta investigación también se pudo ver que muchos clientes realizan transferencias al exterior, pero muy pocas como carta de crédito, esto se pudo verificar gracias a los datos mensuales de los movimientos y resultados que se pudo obtener del banco de crédito del Perú tomando en cuenta los resultados mensuales de productos que brinda el banco, también se pudo obtener dicha información desde enero del año 2018 hasta la fecha donde se demostró que el uso de la carta de crédito ha ido disminuyendo considerablemente, sobre todo las empresas de sector textil que eran los principales clientes en solicitar este medio de pago para realizar sus transacciones internacionales, también se explica los procesos que lleva el banco para segmentar a sus clientes en el sector de comercio exterior y darles a conocer cuáles son los requisitos para poder acceder a este servicio que el banco brinda y por tal motivo brindándoles un historial crediticio para sus próximas operaciones comerciales internacionales para finalmente llegar a conocer cuál es el **objetivo general** y conocer cuáles son las implicancias que tienen las distintas formas de pago internacional en la disminución del uso de la carta de crédito. Asimismo, se obtuvo información con respecto a conocer cuáles son **los objetivos específicos** como cuáles son los requisitos que solicitan los bancos para la apertura de la carta

de crédito, analizar cuáles son las implicancias que tiene los costos, tasas y comisiones que cobra el banco y por último analizar que implicancias tienen los otros servicios similares para pagos al comercio exterior que brindan los bancos a las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019.

En cuanto a los **supuestos de la investigación** tomamos en cuenta que los varios requisitos que pide el banco y los altos costos de comisiones y gastos que solicita hace que los comerciantes internacionales opten por distintas formas de pago para sus transacciones internacionales, los bancos al solicitar distintos requisitos para la obtención de una carta de crédito hacen que los clientes busquen otras entidades financieras o en su defecto dejan de usar este servicio que brindan los bancos, la cantidad de requisitos que solicitan los bancos hacen que los clientes busquen a otras entidades financieras que ofrezcan el mismo servicio de carta de crédito con menos requisitos, costos y comisiones. Y por último a causa de que el uso de la carta de crédito tiene un costo elevado porque incurre en gastos, costos y comisiones los clientes buscan otras opciones de pago internacional más económicas como transferencias al exterior.

II MARCO TEÓRICO

De la misma manera se ha tenido en cuenta los siguientes **trabajos previos Internacionales**, Duarte (2017), realizó la investigación: *“la carta de crédito en garantía” como una herramienta de financiamiento para una entidad bancaria*, donde el principal objetivo de su investigación fue de dar a conocer al lector o investigador cuales son los beneficios y contrapartes que se obtiene al utilizar una carta de crédito en garantía. Pues el indica que es un instrumento que se utiliza para garantizar la flexibilidad del mismo en diferentes obligaciones que se puedan modificar en diferentes cláusulas del contrato establecido por ambas partes, en el cual el solicitante cumple con los compromisos adquiridos y el banco garantiza con el pago oportuno para la otra parte que se encuentra comprando o vendiendo en el exterior. En este tipo de operaciones internacionales el uso de la carta de crédito de garantía se ha generalizado como instrumento para poder asegurar el pago oportuno del cumplimiento o la entrega de mercadería y pago donde estas obligaciones garantizan tanto lo tipo comercial, financiero y obligaciones de

servicio. Estos tipos de servicios otorgan garantía a las empresas que incursionan con otras por primera vez en una compraventa internacional o lo que es más conocido aplican una carta de crédito a un nuevo cliente donde no se tiene la total garantía de pago oportuno. Por otro lado, Ramírez (2017), realizó una investigación: *“Mecanismos del financiamiento internacional en las operaciones de compra y venta en el comercio exterior”*, el propósito de la investigación es de conocer las posibilidades de financiar operaciones de comercio exterior en el país de Ecuador, identificando sus pro y contras en aspectos de mercado, costos, tecnología y medios globalizados para realizar transferencias al exterior. El principal objetivo es conocer la viabilidad de su financiamiento y los objetivos más específicos que se obtienen para una compra y venta internacional y de qué manera la institución financiera del país otorga créditos y financiamientos a los comerciantes internacionales. También tuvo como referencia y motivación el crecimiento e incremento de las transacciones comerciales la globalización y nuevas formas de financiamiento en el área del comercio internacional donde los resultados que obtuvo de esta investigación fue que el financiamiento que ofrecen los bancos a través de las cartas de crédito siempre vienen acompañados con un producto financiero adicional y tienen diferentes opciones donde el conocimiento de ello nos permite acceder a distintas formas de crédito con mayor agilidad y menor costo de un crédito documentario. Asimismo, afirma que al usar distintos mecanismos para realizar pagos de compra y venta internacional algunas empresas utilizaron las transferencias directas que son más utilizadas cuando los vendedores en el exterior ya tienen más confianza al realizar sus pagos a sus compradores, pues esta confianza adquirida al realizar distintos pagos anteriores crea más confianza entre ellos y dejan de lado el uso de la carta de crédito como primordial medio de pago para un proceso de compra y venta. Asimismo, Mora (2018), realizó su investigación: *“la metodología para poder medir los efectos de la aplicación de estándares sobre los medios de pago para comercio exterior en el mercado para el país chileno”* en esta investigación trata de explicar los métodos más utilizados para realizar pagos internacionales y cuáles serían los beneficios de cada uno de los mecanismos más utilizados, asimismo explica las trabas que ponen las instituciones financieras para cada uno de los trámites documentarios para pagos internacional y también busca integrar tanto aspectos de investigación política como

investigación aplicada, de modo que sea un aporte al día a día para empresas del sector en los medios de pago chilenos quienes diseñan y definen la aplicación de normas estándares. Por otro lado, Marín (2018), en su investigación *“Las nuevas tendencias informáticas más utilizadas para el comercio exterior y medios de pago para el comercio internacional”*, pues el busca lograr el grado de doctorado en la universidad nacional de Guayaquil Ecuador, muestra diferentes opciones cibernéticas para realizar pagos internacionales como transferencias al exterior y explica cuáles son los principales bancos que ya están utilizando esta vanguardia a atreves de aplicativos web o en las mismas páginas del banco de su preferencia se pueda utilizar para que el mismo comerciante internacional pueda realizar los pagos a través de un ordenador en la comunidad de su domicilio son acercarse a cualquier entidad bancaria del Ecuador, pero al mismo tiempo da a conocer sus dificultades de utilizar este tipo de plataformas informáticas ya que cuando se integran este tipo de transferencias de altas cantidades de dinero se utiliza un banco corresponsal y que cobra comisiones altas para completar el giro o transferencia de dinero, por otro lado también nos indica que al utilizar transferencias al exterior por de la banca informática tienen incertidumbres a estafas por internet o hackers por internet ya que las entidades bancarias solo realizan la devolución del 50% siempre y cuando tengan algún SPT que es más conocido como seguro de protección de cuentas . Y por último Cisneros (2016), en su investigación *“impacto de la utilización del cheque diferido no comercial para los pagos en el comercio exterior durante el año 2016 para Bancomer”*, en esta investigación Cisneros muestra el impacto negativo en el uso de los cheques diferidos no comerciales ya que al ser este un cheque no negociable tiene muchas dificultades al ser cobrados en el banco receptor por motivos de que desde el año 2015 hasta la fecha de la investigación se adulteraron cheques, montos y en algunos casos estos valorados eran falsificados y no ofrecían la mayor seguridad para realizar el pago correspondiente, los montos no podían ser modificados si en el trayecto de la entrega de la mercadería surgía un contratiempo o modificación del contrato o mercadería y por ende se llegó a la conclusión que la utilización del cheque diferido no comercial para los pagos internacionales son los menos utilizados para el comercio internacional en México.

Con relación a los **trabajos previos Nacionales**, García (2018), en su investigación *“El Crédito documentario y las agroexportadoras de la región la libertad”* en esta investigación nos muestra que la idea de realizar este trabajo de investigación fue como respuesta a la problemática empresarial de las agroexportadoras de la región, analizando las ventajas del crédito documentario para su expansión empresarial y la internacionalización de sus productos para conocer cuál es la importancia que tiene este medio de pago para las empresas debido a que necesitan conocer los beneficios del crédito documentario para poder aplicarlo y así lograr el camino al desarrollo de las empresas exportadoras de la región La Libertad y también nos enseña que la carta de crédito es muy utilizada para las empresas agroexportadoras ya que en Trujillo la libertad en ese tiempo se estaba dando un boom en las exportaciones de productos agrícolas y como tenían clientes nuevos no se iban a arriesgar a utilizar un medio de pago que no sea fiable ni factible para dichas operaciones internacionales. Asimismo, muestra los beneficios de utilizar este medio de pago y también los contra y riesgos que incurren al utilizar la carta de crédito, pero por otra parte nos da a conocer que el crédito documentario es considerado como el medio de pago más seguro para las transacciones internacionales, sin embargo, las ventajas de este instrumento no se limitan a las leyes económicas del Perú, entonces el crédito documentario es recomendable para las empresas que inicia su expansión internacional permitiéndole ampliar su mercado potencial.

Por otro lado, Espinoza (2017), en su investigación: *“Factores comerciales y económicos que dificultan la utilización masiva de la carta de crédito como medio de pago en las transacciones internacionales de un banco peruano privado en la actualidad”*, El propósito de esa investigación fue de analizar las causas del poco uso de las cartas de crédito como medio de pago para las transacciones internacionales entre las empresas comerciales y la banca peruana privada en la actualidad y también indica que la motivación para llevar a cabo esa investigación surgió a partir del incremento de las operaciones comerciales y las nuevas formas de financiamiento en el área de comercio exterior, pues ese cada vez es menos utilizada por los operadores del comercio exterior, en particular, por las pymes exportadoras y en ese proceso se detectó la importancia de la segmentación que realizan los bancos para dar un trato personalizado a las macro, medianas y

pequeñas empresas, estableciendo parámetros y filtros, con la finalidad de brindar un historial crediticio para que sirva de respaldo en la operación de un crédito documentario y por último los resultados que se obtuvieron en esa investigación demuestran que aún existe un gran desconocimiento por parte de los empresarios sobre el uso de una carta de crédito como medio de pago. Además, la poca agilidad en los procesos y los altos costos conllevan que su uso no genere una gran demanda en las actividades de importación y exportación en el comercio internacional. Por otro lado Choque (2017), en su investigación *“la carta de crédito como medio de pago internacional para las personas naturales de todo el sector agricultor en la ciudad de Apurímac en los años 2016 al 2017”* para obtener el grado de bachiller en la universidad nacional del San Antonio Abad del Cuzco, muestra que las entidades bancarias del sector no brindan facilidades a los pequeños empresarios que tienen sus chacras y son utilizadas para la agricultura y luego exportación de sus productos a sus clientes en el exterior y eso dificulta a que ellos puedan utilizar una carta de crédito por la inexperiencia que tienen en el ámbito de las exportaciones, muestra cuales son los requisitos en los principales bancos peruanos para utilizar este servicio y que a los empresarios agricultores se les hace demasiado difícil cumplir con los requisitos que piden los bancos como por ejemplo una cuenta corriente con un depósito de garantía y general un historial crediticio, general pagos a la Sunat con los últimos 6 meses de sus informes PDT y lo cual ellos no tienen acceso a eso, pues a causa de eso optan por nuevos métodos de pago internacional como la transferencia al exterior pero ya que no se tiene la experiencia suficiente para poder acceder a esos servicios entonces son propensos a estafas o en lo peor de los casos dejar de realizar operaciones de comercio exterior. Y, por último, Villarruel (2016) en su tesis *“factores que dificultan la adopción de medios de pago internacional para empresas exportadoras peruanas en el año 2016”* en esta investigación muestra cuales son los factores que intervienen en la adopción de medios de pagos internacionales ya que para las empresas exportadoras peruanas se les hace un poco difícil obtener un financiamiento para lograr una carta de crédito, un leasing, o cualquier medio de crédito documentario.

En cuanto al **Marco teórico referencial** se ha tenido en cuenta las siguientes categorías: **Categoría 1: Sistema financiero**, pero antes debemos de tener en cuenta los conceptos de sistema financiero. Según Gómez (2018) El sistema financiero está conformado por conjuntos de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, autorizadas por la SBS Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación de las finanzas que es una actividad habitual que se desarrolla por empresas y también por instituciones para captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos, así como inversiones para otros clientes (p. 23). Asimismo, Según Rosario (2017) Es el conjunto de instituciones financieras encargadas de la circulación del flujo monetario donde su tarea principal es juntar el dinero de los ahorristas y derivarlos mediante créditos hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman "los Intermediarios y mercados Financieros" o más conocidos como bancos locales (p. 2). De la misma manera De acuerdo con Martínez (2017), en su libro "Análisis económico", el sistema financiero es el conjunto de regulaciones, normativas, instrumentos, personas e instituciones que operan y constituyen el mercado de divisas, así como el mercado de ahorros. Orientando y dirigiendo tanto los capitales de dinero como la inversión, poniendo en contacto la oferta y la demanda de dinero de un país. (p. 121). Según Martínez se obtuvo las siguientes **subcategorías**: El sistema financiero nacional, Sistema financiero internacional y la evolución de la banca peruana. En su sub categoría **El sistema financiero nacional**, Según Martínez (2017) el sistema financiero nacional está conformado por un conjunto de instituciones financieras bancarias y demás empresas de diferentes instituciones de derecho público o privado debidamente autorizadas por la SBS Superintendencia de banca y seguro, que actualmente se encuentran operando en el nuestro país otorgando al cliente distintos productos financieros de solución e inversión financiera reclutando fondos y activos de dinero para colocarlos en forma de créditos e inversiones (p.71). Las instituciones que cumplen con este papel se les conoce como Intermediarios Financieros. El sistema financiero en el Perú incluye a diferentes tipos de instituciones que captan depósitos: bancos, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales y el banco de la Nación que es una entidad del estado que principalmente lleva a cabo operaciones del sector público. A su vez el SBS

tiene un papel fundamental en el sistema financiero en el Perú ya que es el organismo de control del sistema financiero nacional y controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y empresas jurídicas que trabajan con fondos públicos. Según Baca (2017) La Superintendencia de Banca y Seguros SBS es un órgano autónomo cuyo principal objetivo es ordenar y fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza o similares. Cumple con la función fiscalizadora y tiene el pleno derecho de realizar regulaciones o fiscalizaciones para que se cumpla con el servicio digno y preciso hacia el público peruano en general y también la banca está conformado por la banca comercial que son instituciones financieras donde el principal propósito de su negocio consiste en recibir y captar el dinero del público en depósito o bajo cualquier método de ahorro o modalidad contractual para luego utilizar ese dinero en su propio dinero de capitales y que sea este mismo dinero pueda ser colocado en otros clientes bajo una tasa de interés mucho más alta y así poder generar más liquides en sus operaciones bancarias. Entre estos bancos tenemos al banco de crédito del Perú, BBVA continental, banco internacional del Perú, banco financiero del Perú, banco Wiese, banco sudamericano, banco de trabajo, etc. El Perú tiene uno de los más bajos grados de intermediación financiera de la localidad. El buen manejo de la política monetaria por parte del BCRP y de la supervisión de la SBS ha permitido reducir las brechas en el grado de intermediación respecto a otros países latinoamericanos. Sin embargo, esta recuperación se ha estancado desde el 2016 hasta la actualidad. (p. 121).

Como siguiente sub categoría tenemos **el sistema financiero internacional** donde tenemos que definir el concepto de sistema financiero internacional y podemos encontrar que Según Correa (2017) el sistema financiero internacional es un conjunto de mercados e instituciones dinerarias dedicadas al ámbito de las finanzas que tienen posicionamiento de dinero en la mayor gran parte del mundo (p. 17), De la misma manera coincide con Marino (2017), Es un conjunto donde intervienen capitalistas y prestamistas, así como también prestadoras de fondos de inversión en distintos aspectos comerciales del mundo también son conocidos como intermediarios financieros que colocan créditos en distintos lugares del mundo para poder administrar el dinero mediante préstamos, inversiones para proyectos,

concesiones, etc. (p. 14). Por otro lado, Anchiotta (2017) indica que es el conjunto de organismos e instituciones públicas o privadas que regulan y supervisan controlando el sistema crediticio, así como la ejecución de la política del dinero de distintos países. Esto trabajan en el ámbito mundial que son instituciones como por ejemplo Fondo monetario internacional, banco y la organización mundial del comercio. Es el marco de acuerdos legales es decir empresas y agentes económicos tanto formales e informales que en su conjunto facilitan los flujos internacionales de capital financiero para propósitos de inversión y administración de dinero comercial. En la antigüedad nace el papel moneda para poder evadir el trueque entre mercancías para que así el papel moneda cumpla la función de pagar el valor requerido hacia un bien o producto. Estos conjuntos de instituciones que proporcionan medios de préstamos a la economía mundial. Ellos funcionan como intermediarios como un método de crédito para poder utilizar el mejor recurso y lograr una mayor utilización de los recursos y también se dice que la creciente dependencia económica impuesta por los que poseían el monopolio de la tecnología y el capital, trajo consigo una soberanía política en los países que pasaron a ocupar los primeros lugares de la economía, quedando subordinados mediante una interdependencia que se va extendiendo a todos los lugares de las actividades económicas, quedando la política subordinada a las coyunturas de los fenómenos económicos o financieros. En estas condiciones aparece una fuerte presión de fuera tendiente a universalizar la liberación de la economía, así como borrar aquellas trabas que ofrecían presión al libre movimiento del capital, a la competencia entre las empresas de diferentes segmentos del capital, con el propósito de crear un mercado único para ponerlo al servicio de los clientes interesados de las transnacionales y, de esta forma, consolidar el papel de las grandes potencias de la economía. (p.117). de la misma manera encontramos en la tercera subcategoría **la evolución de la banca peruana** donde Según Solimán (2016), la banca peruana se ha modernizado llegando a todos los segmentos a través de una atención diferenciada y acompañando su crecimiento con la aparición de nuevos bancos e instituciones financieras en el país. Indica también que es preciso indicar que, en el proceso de evolución de la oferta de productos bancarios, el recurso humano es un factor importante y la capacitación permanente es muy indispensable. Ahora, los bancos atienden a todos los segmentos, pues se ven

interesados también por las PYMES (pequeñas y microempresas), las cuales se encuentran en crecimiento (p 18). Asimismo, según Castro (2016) La banca peruana, como reflejo de su modernización, ofrece distintas herramientas y accesos para las empresas y personas, pero la mayoría de sus servicios pueden ser gestionados vía internet desde su banca por web, banca online o banca móvil. También se muestra más universal por cuanto llega a todos los sectores con diversos productos y servicios. Inicialmente, los pueblos utilizaban el trueque para su intercambio de productos, pero este sistema era inapropiado y reconocido como tal y entonces fue cambiado para lo cual aparecieron los metales en primer lugar, para ornamentos religiosos y luego, por su durabilidad y alto valor para usos monetarios y no monetarios como por ejemplo para poder hacer el pago de un intercambio de algo máspreciado para ellos, luego de ello los lingotes que son barras de oro o plata no acuñadas, no obstante, presentaban serias desventajas como medio para realizar pagos, pues eran difíciles de garantizar los pesos y la calidad. Vieron una alternativa en la acuñación de la moneda, pues así representaba una solución para este problema. En el caso de la moneda consistía en imprimir el sello real sobre un trozo de metal con lo cual se ponía valor a un determinado peso o pureza del metal. Pero también apareció el robo de dichos metales preciosos, pues en consecuencia se ideó la práctica de colocar lingotes preciosos y monedas en custodia, puesto que éstos estaban acostumbrados a trabajar con metales muy preciosos, y habían establecido el medio para protegerlos y que sean cuidados. Esto le daba el derecho natural de recibir y guardar las monedas de oro y plata para los precavidos dueños. Pues ellos se constituyeron en los primeros depositantes en la historia de la banca, pero a medida que esta práctica se hacía más necesaria, el empezó a cobrar comisiones. El encargado del depósito que deseaba efectuar un pago por una transacción acudía al orfebre y las reclamaba. La custodia de sus monedas las utilizaba para efectuar el correspondiente pago y así sin proponérselo él se convirtió en banquero. El negocio de la banca tuvo su origen propiamente en la edad media y los primeros tipos de bancos fueron los comerciales, que se dedicaron principalmente al tráfico, pero aceptaban también depósitos. Para comienzos del siglo XVIII existían ya importantes instituciones bancarias en todas las grandes capitales del mundo pero

principalmente en los países de Europa, tales como Inglaterra, Alemania, Francia, Holanda, Dinamarca, etc. (p. 227 al 229)

De la misma manera la **categoría 2: Globalización** para determinar globalización es necesario definir el concepto de esta, Según Rommel (2017) indica que es un proceso de historia para muchos ámbitos como económico, social, político y cultural que ayuda a los países a interconectarse de manera más rápida y fluida, Pues de esta manera en el ámbito de los negocios hace que las comunicaciones sean más eficaces y rápidas. (p.18). Coincide con Méndez (2017) que indica que, gracias a la globalización, las para empresas que se encargan de los negocios internacionales se les hace más fácil la comunicación y hacer cotizaciones antes de realizar las transacciones de comercio exterior. Llevándolo al plano de esta investigación que es la carta de crédito se puede dar a conocer que gracias a la globalización las comunicaciones entre los bancos de otros países también se les hace más fáciles gracias a los convenios que tienen y de esa misma manera ayudar a los comerciantes que sus operaciones internacionales sean mucho más fiables y seguras, otra característica de la globalización es la disolución progresiva de fronteras económicas y comunicacionales, de esta manera se ha modificado la manera en la que interactúan los países y sujetos, también han generado un impacto positivo en los aspectos económicos en los mercados internacionales entre otros. La globalización financiera ofrece oportunidades a los países emergentes, pero también grandes riesgos como por ejemplo la gran incertidumbre de realizar acuerdos de compra y venta con países que no tengan la misma capacidad de endeudamiento o misma capacidad de pago. Los ofertantes ante la falta de todo tipo regulación, provoca desequilibrios fatales para las economías en la globalización económica financiera (p. 204). Como **subcategorías** tenemos: Presencia Internacional y la integración económica ya que son medios muy importantes que ayudan a las transacciones comerciales internacionales y ayudan a las empresas a tener un reconocimiento internacional para dar a conocer sus productos o servicios que ofrecen y gracias a la globalización pueden ser conocidos en otros países.

Como **Presencia Internacional** encontramos que según Montes (2018) en su artículo presentado para Expo-Cultura España “tu país en el mundo” indica que la

presencia internacional se basa en los procesos en los cuales conlleva un estado o una nación a darse a conocer en el exterior mostrando su cultura, costumbre, novedades, productos o servicios que ofrecen de para el bien de la población extranjera. (p. 03). De la misma manera coincide con Prado (2019) en su libro “economía para el mundo” indica que las presencias internacionales de los países son muy importantes ya que esto ayuda a las empresas mayormente del sector exportación y de ventas de productos y servicios puedan mostrar abiertamente al mundo y gracias a las ferias internacionales estas puedan ser conocidas por el mundo. Pues todo esto llego gracias a la globalización que también ayudo a que las brechas de comunicación rápida entre los países sean menos cortas y gracias a ello contribuye a la presencia internacional.

En cuando a la segunda subcategoría **Integración económica**, Según Tejeda (2017) en su libro “integración económica mundial” indica que la integración económica se conoce como el modelo por medio del cual los países pretenden beneficiarse mutuamente a través de la eliminación progresiva de barreras al comercio. Cuando la integración económica aumenta, las barreras al comercio entre mercados disminuyen. La economía más integrada o consolidada actualmente, entre naciones independientes, es la Unión Europea y su zona 'Euro', aunque en los últimos años está teniendo algunos reveses, especialmente en Inglaterra por el problema de la inmigración. La integración consiste en eliminar, de manera progresiva, las fronteras económicas entre países así mismo distingue entre integración negativa e integración positiva: las medidas negativas suponen eliminar los obstáculos que separan las economías, por ejemplo, suprimir los aranceles entre países miembros; las medidas positivas entrañan mecanismos de cooperación, por ejemplo, armonizar políticas macroeconómicas, que se van ampliando conforme la integración avanza y que resultan más complicadas de poner en práctica. (p.114).

De la misma manera la **categoría 3: Medios de pago** donde se explicará los diferentes tipos medios de pago más utilizados y entre ellos está la carta de crédito, transferencias y cobranzas internacionales. Con respecto a **la carta de crédito** encontramos que según Paz (2018) en su artículo “medios de pago hacia el exterior” nos indica que una carta de crédito es una herramienta de pago que se

rige de acuerdo con normas internacionales. Este instrumento permite que una persona indique a un banco que concrete un pago a un tercero, siempre y cuando se cumplan ciertas condiciones. documentación, como la factura de compra, certificados aduaneros, etc. (p. 4) por otro lado Robles (2017) indica en su libro “carta de crédito en un proceso de compra y venta internacional” que La carta de crédito o crédito documentario es un medio de pago emitido por una entidad solvente, generalmente un banco. La carta de crédito es independiente del contrato que dio su origen. La carta de crédito se emplea en términos generales en la compra y venta de mercancía o bienes, sin embargo, este instrumento de pago puede utilizarse en otros contratos (p. 36). Asimismo, tocando la subcategoría: **Transferencias internacionales**, según Acuña (2017) en su artículo “términos del comercio exterior” indica que Una transferencia bancaria internacional es un método electrónico de transferir fondos de una persona o entidad a otra, la cual es pagada mediante el débito a la cuenta bancaria de la persona que envía, o el pago en efectivo por taquilla. Se considera que es la forma más económica y expedita de transferir fondos entre personas o entidades de diferentes países. (p 1). Asimismo, coincide con el concepto de Mucha (2019) El término transferencia internacional se refiere a las transacciones entre particulares, empresas bancos o entidades de compensación y liquidación que operan en al menos dos países diferentes que realizan transferencias internacionales. De la misma manera en la siguiente subcategoría: **Cobranzas internacionales**, según Zea (2020) las cobranzas internacionales son operaciones por medio de la cual un remitente que es el banco ubicado en el país del exportador que es conocido como cuenta de origen vendedor, exportador o girador se hace cargo del trámite de cobro de los documentos representativos de los bienes, ante el importador o conocido también como comprador. Pues se sabe que las partes que intervienen en las cobranzas internacionales son el exportador, banco remitente, banco corresponsal o cobrador, importador, analista o garante. Ellos cumplen un papel muy importante para las cobranzas internaciones ya que para que estas mismas se realicen se necesita del profesionalismo y mecanismos de cobranzas de cada uno de ellos donde durante todo el proceso de cobranza es el recordatorio, exigir respuestas y la adopción de medidas para dicho cobro. También se sabe que hay dos tipos de cobranzas internacionales que están entre las más conocidas y son cobranza simple que es

la operación de cobro de valores tales como cheques internacionales, letras de cambio o pagarés es decir que siempre van acompañadas de documentos comerciales ya conocidos por todos los tramitadores de compra de valores para comercio exterior a cambio de valor monetario. Por otro lado, tenemos la cobranza documentaria que tiene un plazo y fecha fija o variable según la contratación de la cobranza documentaria.

III. METODOLOGIA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Se utilizó el tipo de investigación se correlaciona con inductivo porque se recopilaron los datos y resultados para hacer las correlaciones porque no se puede aplicar en cualquiera de los segmentos de los entrevistados en el rubro de exportaciones e importaciones, ni tampoco a los encargados del área de finanzas, asimismo para el tipo de investigación es interpretativo ya que se busca investigar cuales son las causas primordiales del poco uso de la carta de crédito en operaciones de comercio exterior para luego poder darle un sentido en base a los resultados y la información obtenida en la investigación ya que también Ramírez, P. (2019) indica que al realizar una investigación en un contexto global se tiene más información generalizada por lo cual resulta ser más fácil la interpretación de textos donde indica que no abarca todo el marco a interpretar sino que también si hace referencia a los diseños de las teorías fundamentadas, diseño de acciones, diseños narrativos etc. Esta investigación tiene un enfoque cualitativo puesto que se recolecto la información mediante expertos que actualmente laboran en el ámbito de los bancos y las finanzas internacionales, así como también a los encargados de las empresas que utilizan servicios bancarios para sus transacciones internacionales donde se les realizo preguntas abiertas para luego con sus respuestas puedan ser interpretadas y realizar una comparativa de información con las respuestas de cada uno de ellos.

3.2. categorías, subcategorías y matriz de categorización.

En las categorías estamos trabajando el sistema financiero, la globalización y medios de pago. Donde dentro del sistema financiero tenemos tres subcategorías que son el sistema financiero nacional, el sistema financiero internacional y la evolución de la banca peruana. De la misma manera en la categoría de globalización tenemos dos subcategorías que son presencia internacional y la integración económica. Por otro lado, en la tercera categoría hablamos de los medios de pago donde manejamos dentro de ella tres subcategorías que son la carta de crédito, transferencias y las cobranzas internacionales.

3.3 Escenario de estudio.

La mayoría de las entrevistas se realizaron por plataformas virtuales porque para la búsqueda de la información de esta la investigación la iniciamos a través de contactos y compañeros de trabajo relacionados al sector financiero y empresarial. Solo algunos de ellos aceptaron las entrevistas, quienes fueron amables y cordiales al momento de atendernos, pero lamentablemente algunos no aceptaron las entrevistas ya que nos indicaban que estaban ocupados y por el tema de esta pandemia mundial no le permitían realizar ningún tipo de reuniones físicas para lo cual se optó en entrevistas a través de plataformas digitales como zoom y preguntas mediante correo electrónico para lo cual en ellos se observó un amplio conocimiento del tema por parte de los entrevistados, quienes nos dieron su punto de vista de acuerdo a las preguntas realizadas. Esto nos permitió tener una gran perspectiva de ambos segmentos. Al término de las entrevistas, se mostraron muy interesados en nuestra investigación y contentos con la importancia que le tomamos a sus empresas y tomarlas como objetos de investigación. Las entrevistas fueron muy enriquecedoras y valiosas, ya que nos brindaron información sólida con respecto a nuestras preguntas, de la misma manera se recopiló información de fuentes con credibilidad nacional e internacional de páginas de internet, videos de Comex international y de esta manera toda esta recopilación de información nos sirvió de gran apoyo y sustento para la elaboración de mi investigación.

3.4 Participantes.

Ya que la presente investigación contiene datos respecto al área de comercio exterior y usos de medios de pago internacional por entidades financieras, se realizó preguntas a 5 personas tanto del sector financiero y el sector de exportadores. En el primer segmento que son las principales entidades financieras comerciales en el Perú realice las entrevistas a dos importantes encargados del sector de comercio exterior, pues al ser gerentes de agencia nos brindaron información valiosa sobre medios de pago internacional ya que también se desempeñaron en distintas áreas del sistema financiero donde una de sus metas era de captar clientes que realizaban compra y venta al exterior. Por otro lado también nos dio información precisa sobre lo que necesitábamos saber ya que tuvo gran disposición en conceder una entrevista y brindó información para que de esa manera podemos comparar el mismo producto que son las cartas de crédito en distintas entidades bancarias. En el otro segmento que son importadores y exportadores peruanos que usan o usaban la carta de crédito como medio de pago para sus clientes en el exterior fueron tres gerentes y encargados de contabilidad de la empresas que brindaron información muy valiosa sobre cuál era el motivo ya no usaban la carta de crédito porque ya que tenía la información por parte de los bancos, pues ahora esta información que nos dieron los mismos clientes exportadores sirvió de mucho para realizar la respectiva triangulación y comparar las respuestas de las tres personas de este segundo sector.

3.5 técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se utilizó para la obtención de datos fue la entrevista con preguntas semiestructuradas en la cual tendrán una frecuencia de una hora con los gerentes encargados de comercio exterior de los principales bancos comerciales peruanos que brindan el servicio de carta de crédito y también para los exportadores que usaban este tipo de medios de pago. para ello se escogerá interrogantes puntuales de profundidad, esto se proporcionar con anticipación mediante correo electrónico para que nos brinde respuestas confiables y viables en el sector financiero.

La técnica que se utilizara es la entrevista presencial en la cual se obtendrá datos relevantes para realizar el análisis de la investigación cualitativa ya que obtendrá información sobre situaciones actuales.

3.6 Procedimiento.

Primero se realizaron las entrevistas a los participantes de cada segmento y ya que se conoce la coyuntura actual de la pandemia mundial covid19 la mayoría de las entrevistas se realizaron por la plataforma zoom y medios digitales como correos electrónicos donde se obtuvo por ese medio toda la información necesaria con respecto a las preguntas que se establecieron para cada segmento donde fueron agrupadas por categorías y segmentos para luego plantear una bitácora con los datos obtenidos de las respuestas que me brindaron los entrevistados. Una vez obtenida la información por parte de los entrevistados y planeadas en la bitácora compararlos las similitudes y diferencias de las respuestas obtenidas por cada entrevistado lo que me servirá para poder analizar los datos y mostrar resultados fiables.

3.7 Rigor científico.

Dadas las respuestas que se obtuvo en las entrevistas que se realizaron a las distintas personas del sector financiero y el sector de exportación e importación. Se pudo comprobar que si se logro los objetivos planteados al inicio de la investigación ya que se adquirió nuevos conocimientos del fenómeno estudiado y se pudo verificar que si hay correspondencia entre la justificación y los resultados obtenidos en la investigación. Para poder lograr la validez se realizó la entrevista con las preguntas que fueron validados por expertos de la universidad y por ello tiene un grado de fiabilidad respaldada por su aprobación. De igual manera se utilizó la página de turnitin para poder verificar el nivel de similitud donde da más credibilidad a la presente investigación.

3.8 Método de análisis de datos

Con toda la información recolectada se analiza la información obtenida por cada uno de los segmentos entrevistados, ya que se quiere identificar el punto de vista de las principales entidades financieras en el Perú donde se entrevistaron a gerentes y encargados del área de comercio exterior y funcionarios bancarios, por otro lado se entrevistó a empresarios que anteriormente utilizaban la carta de crédito de estos bancos y que ahora ya dejaron de utilizarlo para que luego con toda esa información se realice una correcta triangulación de la información y comparar las respuestas obtenidas en las entrevistas.

3.9 Aspectos éticos.

De acuerdo a la normativa de aspectos éticos de la investigación de la declaración de Helsinki donde se tomaron principio como minimizar los riesgos en los cuales conlleve la recolección de datos como también el principio de justicia donde se trató a los entrevistados con equidad y de manera equitativa para el beneficio social de todos los agentes investigados respetando la autonomía con conocimiento de causa y sin ninguna coerción donde se obtuvo toda la información con un conocimiento informado por los participantes. Asimismo, se tomó en cuenta la confidencialidad que garantiza que la información que fue adquirida para esta investigación fue protegida para no ser divulgada sin ningún conocimiento de las personas entrevistadas ya que dicha garantía de confidencialidad se lleva a cabo gracias a reglas estandarizadas que limitan el acceso a esta información de la rama investigada.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En cuanto a los resultados de la investigación se pudo constatar que coinciden con los supuestos de la investigación y los usuarios que usaban servicios de los bancos para salvaguardar sus medios de pago en sus operaciones de comercio exterior con sus clientes dejaron de utilizar la carta de crédito ya que les parecía muy costosa e involucraba muchos trámites y requisitos para solicitarla. De la misma manera los funcionarios de los bancos no están capacitados para ofrecerles este servicio a sus clientes que se encuentran en su cartera y ellos mismos les indican que realicen una transferencia al exterior ya que esta resulta mucho más fácil y menos costosa, pero para ello los resultados y la discusión la dividí en distintos segmentos y categorías par que se pueda verificar los datos obtenidos en cada una de ellas y de la misma manera se mostró las discusiones que se verifico en la investigación y las explique de esta manera:

4.1 Resultados y discusión del segmento uno de las principales entidades financieras comerciales en el Perú

De acuerdo con las entrevistas realizadas a este segmento, se pudo decir que, a causa del desconocimiento por parte de los funcionarios, sobre los beneficios y el proceso para tramitar una carta de crédito es uno de los factores comerciales que hace que no lo ofrezcan a sus clientes usualmente y pues opten por lo más rápido que es realizar una transferencia al exterior. Asimismo, los diferentes costos, comisiones y gastos que cobran las entidades financieras por realizar esta apertura de carta de crédito hacen que esta tenga un uso poco frecuente para los clientes.

Respecto a las operaciones de comercio internacional, podemos afirmar que los principales bancos comerciales son entidades financieras con gran trayectoria en realizar transacciones internacionales en el Perú y también cabe mencionar que otros bancos también lo ofrecen donde cada uno tiene sus costos, comisiones y gastos que hacen que los importadores o exportadores opten por el de su preferencia y además ellos cuentan con gran cantidad de oficinas a nivel nacional e internacional y tienen convenios con grandes bancos privados pero otros nuevos bancos nuevos posicionados en el Perú se caracteriza por atender solo a grandes empresas que facturan más de 5 millones anuales para asegurar así la solidez y confianza de cada uno de sus clientes.

Con relación ya a las operaciones con cartas de crédito, los dos bancos que son las principales entidades financieras en estudio de investigación evalúan a los clientes tomando en cuenta el panorama del sector, la venta asegurada de la mercadería que se está comercializando, el perfil del accionista o de los dueños y también el historial crediticio que pueda tener la empresa o persona natural en el banco o record crediticio en otros bancos. Asimismo, la fortaleza financiera del negocio, sus deudas, sus indicadores, rentabilidad de acuerdo a sus últimos seis meses declarados a la SUNAT que son conocidos como PDT.

En cuando a las empresas que solicitan con mayor frecuencia una carta de crédito en las entidades financieras mayormente son las grandes empresas con el fin de evitar el riesgo de que su mercadería no llegue a tiempo, pero en cambio las medianas y pequeñas empresas, para poder obtener una línea de crédito o historial crediticio en el banco donde van a solicitar la carta de crédito, primero deben abrir cuentas corrientes y de ahorros como personas jurídicas es decir una cuenta empresarial para que luego de pasar un año recién el banco los evaluará para determinar si califican el financiamiento para aperturar una carta de crédito. Entonces, podemos considerar los principales bancos peruanos por ser entidades financieras con gran trayectoria ofreciendo servicios financieros para exportadores, no cuentan con estrategias para fomentar el uso de las cartas de crédito. pero, sin embargo, ofrecen a sus clientes una variedad de diferentes beneficios como las transferencias interbancarias, el factoring electrónico, las órdenes de pagos, entre otros servicios más que se utilizar para cobranzas internacionales. lo cual les permite elegir qué medio de pago utilizar. En cambio, en otros bancos tienen que realizar convenios con una amplia red mundial de bancos corresponsales para que cumplan la función de bancos intermediarios y así poder realizar la operación de transacción bancaria.

Entonces podemos decir que las dos entidades financieras las cuales realizamos las entrevistas concluyen que los factores que dificultan el uso de la carta de crédito por las empresas exportadoras en el Perú son que el desconocimiento de los beneficios de utilizar una carta de crédito por parte de los empresarios, así como también de los funcionarios de los bancos, quienes no tienen la información completa para poder ofrecerlo a sus clientes y así también los costos y comisiones

que cobran los bancos al realizar toda la transacción son elevados como por ejemplo, tenemos la comisión por emisión, negociación, aceptación, modificación o por prórroga de contrato.

4.2 Resultados y discusión del segmento dos de importadores y exportadores peruanos

De acuerdo con las entrevistas realizadas en este segmento para los exportadores e importadores, pude mencionar que las empresas mayormente utilizan las cartas de crédito al inicio de sus operaciones comerciales como respaldo de la negociación para asegurar que llegue a tiempo la mercadería y no tener ningún problema en ella, así como el pago a su proveedor para luego de establecer una relación sólida y de confianza con sus proveedores, entonces luego de que ya hay más confianza entre los ellos optan por realizar transferencias internacionales como medio de pago que les resulta menos costoso y las operaciones comerciales se realizan en un menor tiempo.

Con respecto a las operaciones comerciales de las empresas que tienen amplia experiencia en el rubro de exportaciones realizando transacciones internacionales a diferentes países del mundo con más de 20 años en el mercado peruano donde ellos también indicaron que también coinciden en utilizar las transferencias internacionales como medio de pago al realizar sus operaciones comerciales con los principales bancos peruanos debido a la confianza y buena relación que mantienen con sus clientes.

Por otro lado, las empresas exportadoras del rubro textil iniciaron sus operaciones utilizando cartas de crédito, pero al tener una relación sólida y de entera confianza con sus proveedores y filiales, dejaron de utilizarlas, por ello decidieron realizar transferencias interbancarias como medio de pago. Asimismo, otras empresas exportadoras solo realizan transferencias directas, las cuales cree que son más rápidas y menos costosas por la confianza que le han brindado sus proveedores y ya que anteriormente por su inexperiencia en el rubro al inicio de sus actividades prefirieron usar solo las transferencias internacionales. Estas empresas tienen claro que la ventaja de utilizarlas es la línea de crédito aprobada, ya que cuentan con el

respaldo y la seguridad, por el lado del comprador, que recibirá la mercadería comprada y, por el lado del comprador, de recibir el pago a tiempo por el envío de la mercadería. Entonces entre las principales desventajas se identifican al costo y tiempo que toma reunir toda la información documentaria y los requisitos que piden los bancos, lo que conlleva que el producto no llegue todo completo y a tiempo establecido.

V. CONCLUSIONES

Para la presente investigación se pudo comprobar que los resultados obtenidos fueron muy similares a los supuestos que se indicaron al principio de la investigación y si lleva relación con cada uno de los supuestos, también se cumplió con al objetivo general que es de analizar cuáles son las implicancias que tienen las distintas formas de pago internacional en la disminución del uso de la carta de crédito, cuáles son los requisitos que solicitan los bancos para la apertura de la carta de crédito, analizar cuáles son las implicancias que tiene los costos, tasas y comisiones que cobra el banco y por ultimo analizar que implicancias tienen los otros servicios similares para pagos al comercio exterior que brindan los bancos a las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019 planteados al principio de realizar la investigación logrando contrastar con los supuestos de investigación donde sí se pudo identificar cuáles eran los factores principales por los que una empresa no utiliza o deja de utilizar una carta de crédito como medio de pago en sus operaciones de comercio exterior. Y por último para cada segmento se llegó a las siguientes conclusiones:

- Se determinó que las empresas solo utilizan la carta de crédito al inicio de sus operaciones por el tema de desconfianza con sus nuevos clientes, pero luego, por temas de confianza y solidez en sus relaciones, optan por aplicar las transferencias internacionales que son más fáciles y menos costosas.
- Las grandes corporaciones la solicitan con mayor frecuencia por temas de garantía en la entrega del dinero o del producto ya que el valor FOB de la

mercadería es un monto considerable y por temas de documentación y transparencia utilizar la carta de crédito.

- Se determinó que existe una falta de capacitación y asesoramiento para los asesores de servicio y funcionarios de los bancos sobre las aperturas de las cartas de crédito ya que, por tal motivo, no la ofrecen a los usuarios, pues este es un factor que también dificulta la utilización de las cartas de crédito por las empresas exportadoras peruanas.
- En cuestión a los bancos se detectó que a causa de los altos costos y gastos que se incurre en una apertura de la carta de crédito conllevan a que su uso sea poco frecuente para los usuarios.
- Se verificó que, para las empresas exportadoras, el trámite es engorroso ya que los bancos piden recopilar documentos y también la demora en los procesos genera que no soliciten la carta de crédito.

VI. RECOMENDACIONES

- Dado que existe poca capacitación para los asesores y funcionarios de los bancos en estudio se recomienda que el proceso de selección para una nueva función como es de funcionarios se capacite de manera constante a los asesores sobre las aperturas de carta de crédito para que de esa manera las operaciones de compra y venta de comercio exterior se incrementen y puedan generar mayor rentabilidad para los bancos.
- Se recomendaría también a las mismas entidades financieras que modifiquen las tarifas establecidas sobre los costos, mas no de los gastos que se incurre al usar una carta de crédito para que así las empresas puedan utilizarlo con mayor frecuencia y sean más asequibles para ellos y sobre todo para las pequeñas y medianas empresas que están iniciando en el comercio internacional.

- Se recomienda también para las empresas que obtén por un mecanismo de pago mucho más seguro que una transferencia directa ya que al realizar una transferencia internacional la responsabilidad corre directamente por el solicitante, en cambio una carta de crédito tiene un respaldo de más garantía para las empresas y empresarios que deseen usarlo.
- Se recomienda a las empresas que mantengan su historial crediticio en un proceso selectivo y calificativo aceptable para que sean atractivos para otros bancos y también para los servicios que estos ofrecen y no les puedan poner trabas o barreras que les impidan el uso de sus productos bancarios.

REFERENCIAS

Duarte.m Sofia A (2017) la carta de crédito en garantía (*Stand by letter of credit* guarantee) Universidad de nuevo león Mexico.

Ramirez C. Patricia F. (2017) "*Mecanismos del financiamiento internacional en las operaciones de compra y venta en el comercio exterior*" Universidad nacional de Quito Ecuador.

Mora R. Daniela A (2015) "*metodología para medir los efectos de la aplicación de estándares sobre la aplicación de nuevos medios de pago para comercio exterior en el mercado chileno*" Universidad nacional de Chile

Marin C. Mario. (2018) "*Las nuevas tendencias informáticas más utilizadas para el comercio exterior y medios de pago internacional*" Universidad Nacional Simon tornel Quito Ecuador.

Villarruel R. Noemi G. en su artículo "términos del comercio internacional rescatadode" <https://es.scribom/presentation/243976/5-mecanismoreguladores-del-comercio--pptx>

Espinoza V Araminta. (2017) "*Factores comerciales y económicos que dificultan la utilización masiva de la carta de crédito como medio de pago en las transacciones internacionales de un banco peruano privado en la actualidad*" Universidad peruana de las ciencias aplicadas UPC Lima Perú.

Garcia L. Stefany A. (2018) "*El crédito documentario y las agroexportadoras de la región libertad*" Universidad Nacional de Trujillo Perú

Marín C. Mario F.(2016) "*Las nuevas tendencias informáticas en los medios de pago de la compra-venta internacional*" Universidad de Costa Rica.

Gonzales D. Samuel (2016) "*Carta de crédito y el crédito documentario frente a la normatividad local e internacional*" Universidad nacional de san buenaventura seccional Cali Colombia.

Choque C. Charles. (2017) "*La carta de crédito como medio de pago internacional para las personas naturales del sector agricultor en la ciudad de Apurímac en los años 2016 al 2017*" Apurimac, Perú.

Villarruel R. Noemi G. *“Factores que dificultan la adopción de medios de pago internacional para empresas exportadoras peruanas en el año 2016”* Lima, Perú.

Rios Z. Gladis. En su artículo publicado en el Boletín técnico de CAESPA <http://repositorio.iivsaca.int/bitstream/handle/1456334/654546/BVE1803456957e.pdf;jsessionid=AFEB3139C3A58AAA074564fgd52C5CF58Bsequence=1>”

Sotomayor R. Luis L. en su artículo publicado en la cámara de comercio de Bogotá, Apoyo empresarial para compra y venta y mecanismos de compra venta y aseguramientos de procesos legales en contrataciones para pagos rescatado de https://www.apr.es/pdf/glosario_terminos_comercio_exterior.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Matriz apriorística

CATEGORÍA	SUB CATEGORÍA	SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	PREGUNTAS
SISTEMA FINANCIERO	SISTEIMA FINANCIERO NACIONAL	Se percibe que las entidades financieras solicitan varios requisitos para poder realizar la apertura de una carta de credito, aparte los costos, gastos y presupuestos que incurre al solicitarlo hacen que los comerciantes dedicados al comercio exterior opten por otros servicios de pago internacional	¿Qué implicancia tienen las distintas formas de pago internacional en la disminución del uso de la carta de crédito por parte de las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019?	Analizar cuáles son las implicancias que tienen las distintas formas de pago internacional en la disminución del uso de la carta de crédito por parte de las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019	Analizar cuáles son los requisitos que solicitan los bancos para la utilización de la carta de crédito y esto disminuya su uso por parte de las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019?	1.-¿La empresa cuenta con algún proyecto nuevo e innovador que ayude a incrementar las exportaciones? ¿Nos puede contar algo sobre este?
	SISTEMA FINANCIERO INTERNACIONAL					2.-¿El banco tiene algun proyecto de iniciativa para ayudar a sus clientes exportadores? ¿si es que fuera asi nos puede contar algo sobre este?
	EVOLUCIÓN DE LA BANCA PERUANA					3.-¿Cuales son los costos que tiene este banco para solicitar la apertura de la carta de credito?
GLOBALIZACIÓN	PRESENCIA INTERNACIONAL					4.-¿Cuáles son los paises en los cuales realiza la exportacion de sus productos?
	INTEGRACIÓN ECONOMICA					5.-¿Cuáles son los convenios que tiene con otros bancos en el exterior que faciliten la documentación de compra venta internacional para los clintes?
					Analizar cuáles son las implicancias que tiene los costos, tasas y comisiones que cobra el banco para la utilización del uso de la carta de crédito por las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019?	1.-¿la empresa tiene participación en ferias internacionales para poder hacer la captacion de mas clientes del exterior?
MEDIOS DE PAGO	CATAS DE CREDITO					2.-¿tiene precencia en ferias internacionales para que los comerciantes usen los medios de pago de este banco?
	TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES					3.- ¿Qué tanto le ayuda las redes sociales para la comunicación con sus clientes y brindarles información acerca sobre sus productos que ustedes ofrecen?
	COBRANZAS INTERNACIONALES					4.-¿De que manera ayudan los tratados de libre comercio para la expansión de venta de su mercaderia en el exterior?
						5.-¿Ud cree que los tratados de libre comercio contribuyen con la facilitación de documentos para las instituciones financieras?
					Analizar que implicancias tiene los otros servicios similares para los pagos al comercio exterior que brindan los bancos a las empresas exportadoras peruanas en los años 2018 al 2019	1.-¿Porque optó en usar la carta de crédito como medio de pago internacional en sus operaciones de compra y venta al exterior?
						2.-¿en todo el tiempo transcurrido desde el inicio de sus actividades de comercio exterior, cuantas veces utilizo la carta de crédito como medio de pago internacional?
						3.- ¿Con que frecuencia utilizan los clientes la carta de crédito considerado desde los inicios desde el año 2018 al 2019?
						4.-¿Qué otros medios de pago puede utilizar para realizar pagos de medios de pago internacional?
						5.-¿Que otros medios de pago mas frecuentes utilizan las empresas exportadoras para sus operaciones de compra venta internacional?

Anexo 2: Validez de contenido del instrumento

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: SISTEMA FINANCIERO

Nº	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	SUB CATEGORIA 1: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL							
1	La empresa cuenta con algún proyecto nuevo e innovador que ayude a incrementar las exportaciones , nos puede contar algo sobre este	X		X		X		
2	EL banco tiene algún proyecto de iniciativa para ayudar a sus clientes exportadores, si es que fuera así nos puede contar algo sobre este	X		X		X		
3	Cuáles son los costos que tienen este banco para solicitar la apertura de la carta de crédito	X		X		X		
4	Cuáles son los países en los cuales realiza la exportación de sus productos	X		X		X		
5	Cuáles son los convenios que tiene con otros bancos en el exterior que faciliten la documentación de compra venta internacional para los clientes	X		X		X		
	SUB CATEGORIA 2: GLOBALIZACIÓN	Si	No	Si	No	Si	No	
6	La empresa tiene participación en ferias internacionales para poder hacer la captación de más clientes del exterior?	X		X		X		
7	Tiene presencia en ferias internacionales para que los comerciantes usen los medios de pago de este banco	X		X		X		
8	Qué tanto le ayuda las redes sociales para la comunicación con sus clientes y brindarles información acerca sobre sus productos que ustedes ofrecen	X		X		X		
9	De qué manera ayudan los tratados de libre comercio con la facilitación de documentos para las instituciones financieras	X		X		X		
	SUB CATEGORIA 3: Medios de Pago	Si	No	Si	No	Si	No	
10	Por qué optó en usar la carta de crédito como medio de pago internacional en sus operaciones de compra y venta en el exterior	X		X		X		
11	¿En todo el tiempo transcurrido desde el inicio de sus actividades de comercio exterior, cuantas veces utilizó la carta de crédito como medio de pago internacional?	X		X		X		
12	Con que frecuencia utilizan los clientes la carta de crédito considerando desde los inicios desde el año 2018 al 2019	X		X		X		
13	¿Qué otros medios de pago puede utilizar para realizar pagos de ventas y compras internacionales	X		X		X		
14	¿Qué otros medios de pago más frecuente utilizan las empresas exportadoras para sus operaciones de compra venta internacional?	X		X		X		

Elaboración: Propia

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Doris Rosario Yaya Castañeda

DNI: 42501813

Especialidad del validador: **Magister en Supply Chain Management y Licenciada en Negocios Internacionales**

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

³**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Lima 11 de Mayo del 2020



Firma del Experto Informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: SISTEMA FINANCIERO

Nº	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	SUB CATEGORIA 1: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL							
1	La empresa cuenta con algún proyecto nuevo e innovador que ayude a incrementar las exportaciones , nos puede contar algo sobre este	X		X		X		
2	EL banco tiene algún proyecto de iniciativa para ayudar a sus clientes exportadores, si es que fuera así nos puede contar algo sobre este	X		X		X		
3	Cuáles son los costos que tienen este banco para solicitar la apertura de la carta de crédito	X		X		X		
4	Cuáles son los países en los cuales realiza la exportación de sus productos	X		X		X		
5	Cuáles son los convenios que tiene con otros bancos en el exterior que faciliten la documentación de compra venta internacional para los clientes	X		X		X		
	SUB CATEGORIA 2: GLOBALIZACIÓN	Si	No	Si	No	Si	No	
6	La empresa tiene participación en ferias internacionales para poder hacer la captación de más clientes del exterior?	X		X		X		
7	Tiene presencia en ferias internacionales para que los comerciantes usen los medios de pago de este banco	X		X		X		
8	Qué tanto le ayuda las redes sociales para la comunicación con sus clientes y brindarles información acerca sobre sus productos que ustedes ofrecen	X		X		X		
9	De qué manera ayudan los tratados de libre comercio con la facilitación de documentos para las instituciones financieras	X		X		X		
	SUB CATEGORIA 3: Medios de Pago	Si	No	Si	No	Si	No	
10	Por qué optó en usar la carta de crédito como medio de pago internacional en sus operaciones de compra y venta en el exterior	X		X		X		

11	¿En todo el tiempo transcurrido desde el inicio de sus actividades de comercio exterior, cuantas veces utilizó la carta de crédito como medio de pago internacional?	X		X		X		
12	Con que frecuencia utilizan los clientes la carta de crédito considerando desde los inicios desde el año 2018 al 2019	X		X		X		
13	¿Qué otros medios de pago puede utilizar para realizar pagos de ventas y compras internacionales	X		X		X		
14	¿Qué otros medios de pago más frecuente utilizan las empresas exportadoras para sus operaciones de compra venta internacional?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ **HAY SUFICIENCIA**

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: **MG. ROQUE JUAN ESPINOZA CASCO** **DNI: 07766626**

Especialidad del validador: **NEGOCIOS INTERNACIONALES**

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

³**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Lima 11 de Mayo del 2020


Firma del Experto Informante