



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO, TRIBUTOS Y RENTABILIDAD
DE LA MICROEMPRESA “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L” DE
CHIMBOTE, 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

BRIONES CASTRO, LUDY KATHERINE

ORCID: 0000-0002-0082-7951

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
CONTROL INTERNO, TRIBUTOS Y RENTABILIDAD
DE LA MICROEMPRESA “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L” DE
CHIMBOTE, 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

BRIONES CASTRO, LUDY KATHERINE

ORCID: 0000-0002-0082-7951

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de La microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L” de Chimbote, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Briones Castro, Ludy Katherine

ORCID: 0000-0002-0082-7951

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón Luis Fernando

Presidente

ORCID ID 0000-0003-3776-2490

Ortiz González Luis

Miembro

ORCID ID 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo Mirian Noemí

Miembro

ORCID ID 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR DEL PROYECTO

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

DRA. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ
MIEMBRO

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS
MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ASESORA

AGRADECIMIENTO

A Dios:

Por darme vida, salud y a una grandiosa familia, ya que gracias a él puedo desarrollarme como persona y futura profesional y así poder realizar este tema de investigación.

A mis padres:

Jaime y Margarita por su apoyo y aliento en todo el transcurso de mi carrera que no ha sido nada fácil pero siempre están ahí para mí, son mi fortaleza para seguir adelante, me siento orgullosa de quien soy porque es gracias a sus sabios consejos a diario que me brindan.

DEDICATORIA

A Dios porque fue quien me inspiró para la realización de este estudio y por haberme permitido llegar hasta este punto y darme salud para lograr mis objetivos trazados, además de su infinita bondad y amor.

Se lo dedico a toda mi familia y amigos, principalmente a mi madre que ha sido pilar fundamental en mi formación como futura profesional, por siempre brindarme la confianza y consejos para lograrlo, a mi padre también porque gracias a él pude cursar una carrera y siempre está en mis momentos difíciles para brindarme su amor y comprensión, y por último a mis verdaderos amigos con los que he compartido todos estos años juntos.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERU E.I.R.L” de Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las Características del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERU E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. El tipo de investigación utilizada fue no experimental – descriptiva – documental y de caso. Respecto a los resultados del objetivo específico 1; se aplicó un cuestionario relacionado al financiamiento de la empresa de caso, obteniendo que su financiamiento fue bancario y a corto plazo. Respecto a los resultados del objetivo específico 2; se aplicó un cuestionario relacionado control interno de la empresa de caso, obteniendo que evalúa los riesgos que puede con llevar a futuro. Respecto a los resultados del objetivo específico 3; se aplicó un cuestionario relacionado a los tributos de la empresa de caso, señalando que cumple con todas sus obligaciones. Respecto a los resultados del objetivo específico 4; se aplicó un cuestionario relacionado a la rentabilidad de la empresa de caso, se obtuvo que es buena ya que ha ayudado a mejorar en la producción de la empresa. Se concluye lo siguiente, la microempresa de nuestro caso de estudio acude a financiamientos externos, además su control interno lo manejan de manera apropiada y cumplen con sus tributos de manera responsable, su rentabilidad les ha ayudado a avanzar mucho en cuanto al trabajo que ofrece la empresa.

Palabras claves: Financiamiento, Control interno, Tributos y Rentabilidad.

ABSTRACT

This research work entitled: Characterization of the financing, internal control, taxes and profitability of the microenterprise "CAPCIAC PERU EIRL" of Chimbote, 2019. Its general objective was: Determine the Characteristics of the financing, internal control, taxes and profitability of the microenterprise "CAPCIAC PERU EIRL" de Chimbote, 2019. The type of research used was non-experimental - descriptive - documentary and case. Regarding the results of specific objective 1; A questionnaire related to the financing of the case company was applied, obtaining that its financing was bank and short-term. Regarding the results of specific objective 2; A questionnaire related to the internal control of the case company was applied, obtaining that it evaluates the risks that it may carry in the future. Regarding the results of specific objective 3; A questionnaire related to the taxes of the case company was applied, indicating that it complies with all its obligations. Regarding the results of specific objective 4; A questionnaire related to the profitability of the case company was applied, it was obtained that it is good since it has helped to improve the production of the company. The following is concluded, the microenterprise in our case study goes to external financing, in addition, their internal control is handled appropriately and they comply with their taxes in a responsible manner, their profitability has helped them to advance a lot in terms of the work they offer the company.

Keywords: Financing, Internal Control, Taxes and Profitability.

CONTENIDO (ÍNDICE)

CARÁTULA.....	1
TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
JURADO EVALUADOR DEL PROYECTO	v
CONTENIDO (ÍNDICE).....	x
I. Introducción	13
II. Revisión de la literatura	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1 Internacionales	17
2.1.2 Nacionales	18
2.1.3 Regionales	20
2.1.4 Locales.....	21
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	23
2.2.2. Teoría del control interno.....	36
2.2.3 Teoría de los tributos	38
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	40
2.2.5 Teoría de la empresa.....	42
2.2.6 Teoría de la micro y pequeña empresa.....	47

2.2.7	Teoría de los sector económico-productivo.....	47
2.2.8	Descripción de la Mype a ser estudiada	48
2.3	Marco conceptual.....	49
2.3.1.	Definición de financiamiento.....	49
2.3.2	Definición de control interno	49
2.3.3.	Definición de Tributos	49
2.3.4.	Definición de rentabilidad	50
2.3.5	Definición de empresa.....	50
2.3.6	Definiciones de sector servicios	50
2.3.7	Definiciones de Mype	51
III.	Hipótesis.....	51
IV	Metodología.....	52
4.1	Diseño de investigación.....	52
4.2	Población y muestra.....	52
4.2.1.	Población.....	52
4.2.2.	Muestra	52
4.3	Definición y operacionalización de las variables	52
4.4	Técnica e instrumento de recolección de datos.....	57
4.4.1	Técnica	57
4.4.2	Instrumento	57

4.5 Plan de análisis	57
4.6. Matriz de consistencia	58
4.7 Principios éticos.....	58
V. Resultados y análisis de resultados	59
5.1 Resultados	59
5.1.1 Resultados del objetivo específico 1.....	59
5.1.2 Resultados del objetivo específico 2.....	60
5.1.3 Resultados del objetivo específico 3.....	62
5.1.4 Resultados del objetivo específico 4.....	63
5.2 Análisis de resultados	64
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	64
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	64
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	65
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.....	66
VI. Conclusiones.....	66
6.2 Respecto al objetivo específico 1	66
6.2 Respecto al objetivo específico 2	67
6.3 Respecto al Objetivo específico 3	67
6.4 Respecto al Objetivo específico 4.....	67
6.5 Conclusión general.....	68

VII. Referencias bibliográficas	69
VIII. Anexos.....	76
8.1. Anexo 01: Matriz de consistencia	76
8.2. Anexo 02: Modelo De Ficha Bibliográfica	77
8.3. Anexo 03: Cronograma	78
8.4. Anexo 04: Financiamiento.....	79
8.5. Anexo 05: Financiamiento.....	79
8.6. Anexo 06: Cuestionario	80

I. Introducción

Las micro y pequeñas empresas se han convertido en el motor que mueve la economía de muchos países desarrollados y en vías de desarrollo. Teniendo en cuenta que el 99% de las empresas en el país son MYPES y que además generan más del 70% del empleo a nivel nacional, pero de acuerdo a cifras del Ministerio de la Producción solo aportan el 24% del PBI. Es por ello las MYPES se encarga de las organizaciones sociales que brinda capacitaciones, asistencia técnica y aprobación de proyecto de quienes quieren financiamiento para su empresa por medio de esta investigación se van a analizar nuevas estrategias, como conocimiento y beneficio. (Andina, 2018)

Así mismo, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas es importante por ser un instrumento de gran ayuda que favorece a la obtención de fondos financieros necesarios, para que estas empresas sigan laborando, se sabe que al iniciar un negocio los beneficios suelen ser bajos por lo que se requiere de financiación empresarial, es decir, se necesita que una entidad financiera, proveedores o inversionistas anticipen el dinero a una micro y pequeña empresa que lo necesita para que pueda realizar actividades de operación, inversión que permitan cubrir los gastos que se han ido realizando hasta que las ganancias obtenidas de una empresa crezcan a cambio de beneficios futuros.(Ramírez, 2019)

Uno de los factores que debe cumplir la empresa es llevar a cabo un manejo eficiente y responsable. Morales (2018) refiere que: “Para que la empresa garantice su crecimiento debe llevar a cabo una toma de decisiones adecuada para así garantizar que la decisión tomada por el campo administrativo sea el correcto y vaya en beneficio a la empresa”.

Así mismo no solo debe cumplir factores como los que realiza en su administración sino también cumplir con obligaciones como lo es el pago de tributos.

El pago de impuestos es muy importante porque es un ingreso para el país ya que contribuye al crecimiento económico de tal, cabe recalcar que las empresas como estas ofrecen trabajo a las personas lo que colabora a disminuir la tasa de desempleo, siendo así que mejora la economía de los habitantes de este país. (Rodríguez, 2018)

Cuando un grupo o una persona decide constituir una empresa busca que el resultado de la actividad económica desempeñada tenga un resultado positivo es decir obtenga ganancias. Vite (2018) afirma que: “Uno de los factores que influye en la rentabilidad es el análisis, requiere una interpretación adecuada de cada movimiento llevado a cabo en la empresa con el fin de que incremente la economía”.

El 99.6 % de las empresas en el Perú son Mypes, las cuales en la mayor parte de ellas son empresas informales que son creadas por la misma necesidad económica y por no encontrar un buen trabajo remunerado, por otra parte, el desarrollo socioeconómico del país depende de estas Mypes porque permite generar mayor empleo debido a la falta de mano de obra, que a su vez para crecimiento necesita financiamiento para que los servicios que ofrezca tengan mayor rentabilidad. (Gomero,2015)

Según la actividad económica de servicios, los servicios profesionales, técnicos y de apoyo representan el 24,7% del total de empresas de servicios, le siguen otros servicios con 23,4%, las actividades de servicios de comidas y bebidas con 18,1%, transporte y almacenamiento con 12,3%, entre las más importantes. (INEI, 2019)

En la actualidad las MYPES han sido de gran importancia y han tenido un gran avance, si bien se tiene conocimiento en los últimos años ha venido descendiendo por la mayor competencia existente en el mercado, pero debido a esto aún es alto, aunque puede seguir siendo afectada por el problema de la informalidad, debido a que los trabajadores así no podrán recibir sus beneficios de forma correcta de acuerdo a ley. (Fischman ,2019)

Por lo tanto, se logra evidenciar que para el crecimiento económico de las MYPES necesariamente se tiende a recurrir al financiamiento de terceros (bancos), ya que juega un rol de gran importancia para el mejoramiento de las empresas, pero antes les piden que cumplan con requisitos formales que estas instituciones les solicitan para que puedan acceder al crédito de la banca formal. Para ello tienen que elegir la entidad, comparar el costo efectivo anual y las condiciones crediticias ofrecidas por las instituciones financieras. (Fischman ,2019)

Por lo expuesto anteriormente haremos uso del siguiente enunciado del problema: ¿Cuáles son las características del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019? , para dar respuesta al problema de investigación, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las Características del financiamiento, control interno ,tributos y rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019,para cumplir con este objetivo general haremos uso de los siguiente objetivos específicos:

1. Determinar y describir el financiamiento de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

2. Determinar y describir el control interno de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
3. Determinar y describir los tributos de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
4. Determinar y describir la rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

La presente investigación se justificará porque en su desarrollo permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir, permitirá: Describir la caracterización del financiamiento, control interno, tributos y rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” Chimbote, 2019.

Además, servirá de guía metodológica, en el cual el tipo de investigación que se utilizó fue no experimental – descriptiva – documental y de caso. Respecto a los resultados del objetivo específico 1; se aplicó un cuestionario relacionado al financiamiento de la empresa de caso, obteniendo que su financiamiento fue bancario y a corto plazo. Respecto a los resultados del objetivo específico 2; se aplicó un cuestionario relacionado control interno de la empresa de caso, obteniendo que evalúa los riesgos que puede con llevar a futuro. Respecto a los resultados del objetivo específico 3; se aplicó un cuestionario relacionado a los tributos de la empresa de caso, señalando que cumple con todas sus obligaciones. Respecto a los resultados del objetivo específico 4; se aplicó un cuestionario relacionado a la rentabilidad de la empresa de caso, se obtuvo que es buena ya que ha ayudado a mejorar en la producción de la empresa. Se concluye lo siguiente, la microempresa de nuestro caso de estudio acude a financiamientos externos, además su

control interno lo manejan de manera apropiada y cumplen con sus tributos de manera responsable, su rentabilidad les ha ayudado a avanzar mucho en cuanto al trabajo que ofrece la empresa.

Asimismo, la presente investigación servirá para obtener mi bachiller de Contador Público, lo que a su vez ayudará para que la “Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, y la Escuela Profesional de Contabilidad”, cumplan con lo establecido por el SINEACE, que tiene por finalidad garantizar a la sociedad que las instituciones educativas públicas y privadas ofrezcan un servicio educativo de calidad.

Finalmente, la presente investigación también se justifica porque servirá como base teórica para estudios posteriores a ser realizados por estudiantes de nuestra universidad y de otras universidades.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Revisando los antecedentes internacionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación realizado en cualquier parte del mundo, menos en Perú, relacionado con nuestra variable de estudio y unidades de análisis de nuestra investigación.

Jácome (2019) ejecutó su trabajo de investigación denominado: Análisis de los Créditos del Sector Microempresarial en la Ciudad de Guayaquil, Periodo 2014 – 2017. La investigación tuvo como objetivo general el analizar los créditos

del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017. El método utilizado en la investigación fue el descriptivo, ya que es de suma ayuda para el análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017. Se concluye que las encuestas ayudaron a tener un dato real sobre la actual situación de los créditos en el sector microempresarial y de esta manera poder constatar si las reformas realizadas por el Superintendencia de Bancos son de real ayuda para los microempresarios.

González (2014) en su trabajo de investigación denominado: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia. La investigación tiene por objetivo general: Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá. El tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. Se concluye que la evidencia recolectada para determinar una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento con el propósito de proponer a las Pymes lineamientos de mejora en los procesos de gestión financiera.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

García (2019) elaboró su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las Mype rubro de transportes de la ruta Piura – LA UNIÓN, DEL DISTRITO DE LA UNIÓN, año 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019. El tipo de investigación es descriptiva porque busca especificar las características del problema y evalúa los hechos que se dan en un contexto. se concluye que la propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento se basa en 3 estrategias de gestión estratégica, gestión organizacional y gestión financiera de las MYPE.

Zamudio (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del control interno en el área de encomienda de las empresas de transportes del Perú: caso “Empresa de Transportes Flores Hnos. S.R.L.”- Lima, 2017. La investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características del control interno en el área de encomienda de las Empresas de Transportes del Perú: Caso “Empresa de Transportes Flores Hnos. S.R.L.”- Lima, 2107. La investigación fue de diseño no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para el recojo de información de la bibliográfica se utilizó fichas bibliográficas y para el recojo de información de la empresa se realizó una entrevista al administrador. Concluyó que la empresa desarrolla sus actividades a la deriva sin tener claro a dónde quiere llegar, por lo

mismo no le toma interés necesario de retener al personal y mucho menos de capacitarlos o incentivarlos.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la región de Ancash, donde se hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Casimiro (2016) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías- Huarney, 2015. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías de Huarney, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 20 MYPE de una población de 40, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas cerradas. Concluye que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo, y por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que por falta de conocimiento de gestión y manejo empresarial no pueden conducir un negocio con planes estratégicos claros y precisos.

Gómez (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del

Sector Servicio - Rubro Construcción - Huaraz, 2016. La investigación tiene por objetivo general: Describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro construcción – Huaraz, 2016. La investigación fue descriptiva y se seleccionó una muestra poblacional de 19 de un total de 32 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Se concluye que la determinación de que el financiamiento responde favorablemente en la obtención de utilidades logrando una esperada rentabilidad de las Mype en estudio.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en el distrito de Chimbote donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado la misma variable y unidad de análisis de nuestra investigación.

Castro (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”- Chimbote, 2015. La presente investigación tuvo como objetivo general para describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa Grupo Olicruz de Chimbote, 2015. La investigación fue bibliográfica - documental y de caso, para la recolección de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al Contador de dicha

empresa. Se concluye que las MYPE del Perú se caracterizan por obtener financiamiento de terceros (entidades no bancarias) lo cual lo invierten en capital de trabajo, y/o ampliación de su local, dependiendo a las necesidades y/o política de la empresa; en cambio, la empresa “GRUPO OLICRUZ” se caracteriza por obtener préstamo de entidades bancarias, lo que a su vez lo usa para compra de mercadería y la ampliación de su local.

Sarzosa (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización Del Control Interno De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Construcción Del Perú: Caso Empresa “Contratistas Generales Yanlin-Eirl.” De Chimbote, 2016. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú y de la empresa “Contratistas Generales Yanlin-EIRL” de Chimbote, 2016. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. se concluye que, las principales características del control interno de las empresas constructoras del Perú son las siguientes: la implementación de un buen sistema de control interno es muy importante ya que es el elemento vital para una eficiente gestión; el control interno en las empresas de Perú y de Chimbote.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

A toda estrategia productiva le corresponde una estrategia financiera, la cual se traduce en el empleo de fuentes de financiación concretas”.

Modigliani & Miller (1958 citado por Sichez, 2018) Con su Teoría de Financiamiento, nos mencionan que busca los equilibrios entre costos y ventajas del endeudamiento que una empresa desea obtener, el cual permitirá apoyar en los valores que se desea levantar, amortizando los pasivos a plazos, que se utilizará para aumentar los niveles del patrimonio de la empresa, y mediante el cual será usado en diferentes cálculos económicos, financiera u otra con el fin de construir a un nivel al máximo posible.

Dentro de los mecanismos de financiamiento utilizados por las empresas desde su creación, el correspondiente a la oferta pública ocupa los últimos lugares de preferencia. Por lo general, el empresario presenta cierto rechazo a este tipo de financiamiento, las razones que argumentan refieren fundamentalmente aspectos como el engorroso papeleo, así como letargo en el procesamiento y otorgamiento de los créditos. Es así que, a falta de niveles de eficiencia en este sector, acude a otras modalidades como el financiamiento familiar, a través de terceros y en menor medida al proveniente de la banca privada (Gil , 2007 citado por Torres, 2017).

2.2.1.2 Fuentes del financiamiento

Fuentes de financiamiento interno. Barreda (2015) afirma:

- **Beneficios no distribuidos** de la empresa que pueden emplear a incrementos de patrimonio.
- **Provisiones** para disimular posibles pérdidas en el futuro.
- **Amortizaciones:** Son fondos que se utilizan para prevenir que la empresa quede descapitalizada debido al declive y pérdida de valor de sus activos.

Fuentes de financiamiento externo

El Financiamiento a corto plazo. Barreda (2015) afirma:

- **Crédito comercial:** Es el acomodo que se hace a las diversas cuentas por pagar de la empresa, lo cual se le determina un plazo al pasivo, como también a los impuestos a pagar, el financiamiento de los recursos y cuentas por cobrar que servirán de fuentes.
- **Crédito bancario:** es el financiamiento que se da a corto plazo en las empresas para así obtener un medio financiero por el cual se establecerá una relación funcional.
- **Línea de crédito:** quiere decir que en el banco el dinero siempre estará disponible, previamente determinado en un periodo.

- **Papeles comerciales:** Son fuente de financiamiento que se dan a corto plazo, mediante el cual sirve con garantía de pagarés para grandes e importantes empresas que adquieren de las financieras, de compañías de seguros, fondos de pensiones y algunas empresas industriales, que desean gastar sus recursos provisionales en un corto plazo.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** Vende las cuentas por cobrar de la empresa a un divisor, de acuerdo a un convenio previamente negociado, a fin de invertir los recursos en ella.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este financiamiento, se usa obligatoriamente el inventario de la empresa como garantía de préstamo determinado, en este caso el mercedor tiene el derecho de tomar tenencia de dicha garantía, en caso de que la empresa no cumpla.

El Financiamiento a largo plazo. Barreda (2015) afirma:

- **Hipoteca:** Se da cuando la propiedad de la persona que debe pasa a manos del prestamista, para así garantizar el pago del préstamo.
- **Acciones:** Es la participación patrimonial de un accionista, dentro de la organización a la cual pertenece.

- **Leasing:** También llamado arrendamiento financiero, esta es una forma de financiación a largo plazo que permite a la empresa utilizar bienes sin necesidad de disponer de fondos propios o de acudir a un crédito. Las empresas utilizan el leasing cuando necesitan nuevos equipos, la operación de leasing es un contrato en el que el arrendador (la empresa de leasing) alquila un bien a una empresa (arrendatario) a cambio de pagar unas cuotas por el alquiler; este contrato incluye la opción de compra al finalizar el período.
- **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permitirá el uso de los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

Otros financiamientos externos. Barreda (2015) afirma:

- **Capital de Riesgo:** (Venture Capital): obtención de fondos de inversionistas de riesgo (usureros). Toman alto riesgo de perder su dinero a cambio de una recompensa alta.
- **Ángeles:** (Business Angels) personas que invierten su propio patrimonio en empresas innovadoras en sus fases más iniciales.

No son especuladores, quieren involucrarse en un proyecto apasionante en el que pueden aportar.

- **Concesiones:** se refiere a regalos financieros gubernamentales (no deben ser pagados de vuelta).
- **Subsidios:** enfocado en reducir el costo de producción para proveer de beneficios para la sociedad.
- **Micro financiamiento:** provee pequeñas sumas de capital a pequeños emprendedores.

2.2.1.3 Sistema del financiamiento

Es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios. (Regalado,2016)

Sistema bancario

Son los créditos concedidos por el sistema bancario a las familias, empresas privadas y sector público, así como valores emitidos por empresas privadas, sector público y Banco Central adquiridos por el sistema bancario. (Regalado,2016)

Sistema bancario formal

Un crédito por el sistema formal, usted además de tener una amplia gama de productos para escoger, de acuerdo a su necesidad, también tiene distintas entidades financieras, beneficios, y tasas de interés que se ajustan a su bolsillo. Quiere hacer un avance con su tarjeta de crédito y en lugar de

recurrir al sistema formal porque le cobra alrededor del 2,18% (tasa máxima permitida, según la Tasa de Usura vigente hasta marzo de 2014) de la deuda; en el sistema informal el cobro es del 12%. (Regalado,2016)

Sistema bancario informal

El ahorro informal, es un método inseguro, pues al recurrir a entidades que no están vigiladas por la Superintendencia Financiera, sus recursos no tienen ninguna garantía. Mientras que, si accede al sistema informal, no tiene ninguna garantía de que el prestamista sea una persona confiable; mientras la tasa de interés mensual de un crédito en el método formal oscila en los 2,2%, en el otro, la tasa está en el 10% o más. (Regalado,2016)

2.2.1.4 Plazos del financiamiento

En la vida social y mercantil existen tiempos de financiamientos a corto mediano y largo plazo pues en una empresa una de las actividades más importantes es financiar todo lo que se hace en la misma; pero el financiamiento no es exclusivo de la vida empresarial, y las personas físicas también hacen uso de esos financiamientos. Gómez (2018) señala:

- **Financiamiento a corto plazo:** a todo financiamiento que tenga una duración menor a un año desde su inicio hasta su culminación.
- **Financiamiento a mediano plazo:** a los financiamientos que tienen un tiempo de culminación superior al año, pero inferior a los 5 años.

- **Financiamiento a largo plazo:** a todo financiamiento que tenga una duración superior a los 5 años para su culminación.

2.2.1.5 Costos del financiamiento

Son interés y otros costos incurridos por una empresa en conexión con el préstamo de fondos. Moreno (2016) afirma:

- Interés en sobregiros bancarios y préstamos a corto y a largo plazo.
- Amortización de descuentos o sobrepagos relacionados a préstamos.
- Amortización de costos subordinados incurridos en conexión con el convenio de préstamos.
- Cargos financieros respecto de arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la Norma referente a la Contabilización de los Arrendamientos.
- Diferencias en cambios originadas por préstamos en moneda extranjera al grado en que sean consideradas como un ajuste a costos de interés.

2.2.1.6 Facilidades de financiamiento

El factoring es un instrumento de financiación que reconoce a las facturas el carácter de título valor, permitiendo su cesión y endoso, y facultando a sus poseedores para obtener liquidez a través de empresas de factoring o entidades de crédito. (Gedesco, s.f.)

Esta norma dispone que las imprentas autorizadas por la SUNAT tendrán que emitir una tercera copia en todas las facturas comerciales, con el fin de facilitar que las Mipymes puedan transferirlas a terceros a cambio de dinero, de manera

más rápida y sencilla, lo que les permitirá acceder al sistema financiero, obteniendo liquidez a corto plazo sin necesidad de endeudarse y a una tasa de descuento más competitiva. (SUNAT, 2015)

2.2.1.7 Usos de financiamiento

Ventajas del crédito para empresas. Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, (s.f) afirma:

- Estabiliza el flujo de efectivo de las empresas: Recibe recursos cuando tienen faltantes y se regresan con un costo (tasa de interés) cuando cumplen su ciclo financiero.
- Herramienta de negociación de la empresa con sus clientes y proveedores: el crédito se constituye en un respaldo para negociar condiciones óptimas de volúmenes, precios y plazos.
- Financiar la ampliación y modernización de las empresas (activos fijos): Que por el costo que representa, no podría hacerlo con recursos propios, ya que tendrían que acumular efectivo por mucho tiempo.

Al contratar un crédito, además de recapitalizar tu negocio, puedes obtener beneficios como, Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, (s.f) afirma:

- Reducir tu carga fiscal. Los intereses que pagues por el financiamiento pueden disminuir la cantidad e impuestos que deberás pagar sobre las utilidades.

- Buen comportamiento de pago. Puedes obtener mejores condiciones de financiamiento, además de crear buenos antecedentes para acceder a montos mayores.
- Acceder a servicios financieros diversos. Al obtener un crédito bancario, podrás acceder a otros productos, e inclusive a servicios complementarios que impulsen tu productividad.
- Con el adecuado financiamiento y la correcta orientación, las empresas serán más grandes, consolidadas y productivas.

2.2.1.8 Financiamiento vía proveedores

Antes de financiarse con proveedores es importante realizar un análisis de aquellos proveedores que son útiles para la empresa. Hay que tener en cuenta cómo determinan su precio de venta. A su vez las empresas más solventes suelen ser aquellas que cuentan con mayor liquidez. (Gedesco, s.f)

La financiación a través de los proveedores se puede realizar de las siguientes formas, Gedesco (s.f) señala :

Financiación de proveedores de deuda: Será aquella financiación en la que el prestatario acepta pagar un precio por el inventario con un suplemento por intereses acordados. El total se pagará con el tiempo o se cancelará como una deuda incobrable.

Financiación de proveedores de capital: Es el tipo de financiación es más común en empresas de nueva creación. En este caso el proveedor tiene la

opción de ofrecer mercancías a cambio de una suma acordada de acciones de la empresa. Este tipo de empresas a su vez hacen uso de métodos de financiación suministrados por el proveedor conocido como financiación de inventario. Consiste en hacer uso del inventario como forma de garantía para poder respaldar una línea de crédito o un préstamo a corto plazo.

2.2.1.9 Financiamiento tipo leasing

Es una forma de financiación de bienes, muebles o inmuebles, que consiste en la cesión por parte del propietario de dichos bienes y de los derechos de uso a otro agente, cobrando como contrapartida una tasa de arrendamiento y cediendo al usuario una opción de compra sobre los bienes en cuestión. (Chorén, 2015)

2.2.1.9.1 Tipos de leasing

Leasing financiero: Es un tipo de arrendamiento en el que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. La propiedad puede o no ser transferida. (Contablemente este tipo de contrato trasunta en un concepto de activo, ya que la empresa que asume el arrendamiento controla el bien en todos sus aspectos, especialmente su uso y gestión sobre el mismo). (Chorén, 2015)

Leasing operativo: Cualquier otro arrendamiento que no reúna las condiciones del arrendamiento financiero. (Aquí estamos en presencia de un contrato de arriendo de bienes comunes y corrientes. Contablemente este es un concepto de gasto). (Chorén, 2015)

Leaseback: Es una operación doble, donde el propietario del bien lo vende al arrendador y éste a su vez lo arrienda a su antiguo propietario mediante contrato de arrendamiento dependiendo básicamente de que se trate de financiero u operacional. (Chorén, 2015)

2.2.1.9.2 Ventajas del leasing

Chorén (2015) hace referencia que existen las siguientes ventajas y son las siguientes:

Para la empresa de leasing: (arrendador)

- La principal ventaja que tiene para la empresa de leasing es el propio contrato de leasing como actividad constitutiva de empresas.
- Para la empresa de leasing es el sistema de garantía que le acompaña: la propiedad del bien, que pertenece a la empresa de leasing, y que puede recuperar en caso de incumplimiento de la usuaria o cuando el plazo contractual termina sin haberse ejercitado las opciones correspondientes.
- El contrato contiene cláusulas generales, las cuales tienden a garantizar los derechos de la financiera, en desmedro de los de la usuaria.

Para la empresa usuaria: (arrendataria)

- El leasing le permite el 100% de la financiación, mientras que otros medios de financiamiento sólo le permiten un 70% u 80%.
- El arrendatario no desembolsa ninguna entrada al formalizar el contrato, únicamente la cuota de leasing y los gastos de formalización.

- Si el tipo de interés es fijo, el usuario conoce con anterioridad el costo de la financiación.
- Evita la inmovilización de capitales propios o acudir al crédito bancario.
- Sustituye la compra por el alquiler, con la posibilidad de adquirir el equipo arrendado.
- Beneficios fiscales: aceleración de la depreciación fiscal.
- Mediante el pago de un valor residual prefijado en el contrato, se puede adquirir la propiedad del bien.
- No es necesario hacer un desembolso inicial, con lo que la empresa no sufre una disminución del activo circulante.
- Suele cerrarse una operación en menos tiempo que pidiendo un préstamo bancario.
- Elimina el riesgo de obsolescencia.
- Las cuotas son gasto deducible. Etc.

2.2.1.9.3 Desventajas del leasing

Gestión Pyme (2016) señala que no todo son beneficios. El leasing tiene sus inconvenientes. Estos son los más importantes que se debe conocer:

- Mayor costo financiero de la deuda con relación a un crédito bancario normal, como veremos más adelante.
- Solo se accede a la propiedad del bien una vez terminado el contrato de leasing.

- No suelen incluir servicios adicionales. En el caso de los coches, por ejemplo, esto supone que los seguros, reparaciones y conservación los tendrá que pagar la empresa o el autónomo, lo que supone un sobrecoste adicional frente al renting, por ejemplo, cancelar el contrato supondrá pagar una penalización.

2.2.1.10 Financiamiento tipo factoring

A través del mecanismo de factoring, una empresa cede un crédito (una factura o derecho de cobro) a una entidad financiera (factor) a cambio de que le abone esa cantidad de dinero. Pero el valor que puede aportar la entidad a la empresa va más allá de lo puramente financiero, ya que el factoring incorpora servicios adicionales como la gestión del cobro o asesoramiento comercial. (BBVA, 2019)

Por lo tanto, el BBVA (2019) señala que existen distintos tipos:

- **Factoring sin recurso:** cuando la entidad financiera es quien asume el riesgo de impago del deudor. Es la modalidad más extendida.
- **Factoring con recurso:** la empresa que contrata el factoring responderá del riesgo de insolvencia del deudor.
- **Factoring con notificación:** la entidad financiera notifica al deudor que ha cedido la factura. A partir de ese momento, este queda obligado a pagar a la entidad según los términos acordados.

- **Factoring sin notificación:** el deudor, al no tener constancia de la cesión de la factura, pagará a la empresa.
- **Factoring de Agencia:** con independencia de la modalidad que se elija de las anteriores, la empresa cedente puede ser nombrada agente de cobro por parte de la entidad. De esta forma, la propia empresa realiza el cobro de los créditos cedidos y está obligada a remitir a la entidad financiera los fondos que vaya recibiendo de sus deudores incluidos en el contrato de factoring.
- **Factoring con/sin globalidad:** en todos los tipos mencionados, el contrato puede requerir, en algunas ocasiones, que la empresa tenga que ceder a la entidad la globalidad de la facturación sobre uno, varios, o todos los deudores incluidos en la operación.

2.2.2. Teoría del control interno

Jimenez (2017) afirma que: “El Control Interno constituye una parte fundamental dentro del sistema de gestión de la compañía, ya que de esta manera se puede garantizar un grado de seguridad razonable de las operaciones realizadas, permitiendo identificar riesgos, tratarlos y reducirlos”.

2.2.2.1 Componentes del control interno.

2.2.2.1.1 Ambiente de control

El ambiente de control interno es afectado por las acciones de los empleados, esto es debido a que no siempre se reconoce, no se entiende, no se comunica y no es establecido adecuadamente por la gerencia. Sin

embargo, la actitud, acción y valores de la gerencia vienen a establecer el tono de la entidad en la administración y operación, además, influenciando el ambiente de control interno en las actividades de desempeño de los empleados. La gerencia debe mostrar una actitud positiva hacia los controles internos, realizando evaluaciones sobre el desempeño, discutiendo los controles internos en reuniones con el personal; y recompensando a los empleados por sus buenas prácticas en el desempeño del control interno. (Jimenez, 2017)

2.2.2.1.2 Evaluación de Riesgos

La evaluación preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno. (Jimenez, 2017)

2.2.2.1.3 Actividades de Control

Son políticas y procesos que las organizaciones implementan para lograr diversos objetivos operacionales, financieros y de cumplimiento. Las organizaciones poseen diferentes objetivos y controles internos, que son específicos a la naturaleza de la misma. Todos los niveles de organización son responsables de los controles internos que proveen una garantía

razonable de alcanzar estos objetivos de manera eficiente y efectiva. La garantía absoluta del logro de estos objetivos sería prácticamente imposible de obtener, por lo que los controles están diseñados para proporcionar sólo una garantía razonable. (Jimenez, 2017)

2.2.3 Teoría de los tributos

En la teoría de Eheberg expresa que el pago de los tributos es un deber que no necesita fundamento jurídico especial, considerando el deber de tributar como un axioma que en sí mismo no reconoce límites, pero que los tiene en cada caso particular en las razones de oportunidad que aconseja la tendencia de servir al interés general. De esta manera, de acuerdo con ésta teoría el fundamento jurídico del tributo es, precisamente que no necesita ningún fundamento jurídico para justificar su existencia. Flores Zavala al comentar esta teoría nos dice que Eheberg considera el deber de tributar como un axioma que en sí mismo no reconoce límites pero que los tiene en cada caso particular en las razones de oportunidad que aconseja la tendencia de servir el interés general. (Diaz, 2019)

2.2.3.1 Sistema tributario

Es la organización legal, administrativa y técnica que crea el Estado con el fin de ejercer de forma eficaz y objetiva el poder tributario. Diaz (2019) hace referencia a :

Componentes del tributo

A continuación, detallaremos los componentes del tributo. Diaz (2019) afirma:

Hecho Generador. Es una situación que determina los hechos por Ley como nace el tributo y cómo nace la obligación para tributar.

Contribuyente: Son aquellas personas que constituyen una empresa para realizar una actividad con fines de lucro, pueden ser personas naturales, personas jurídicas o sucesiones indivisas.

Base de cálculo: Son fórmulas para poder calcular los impuestos a pagar, con esto se calculan los intereses de los días que lleva retrasado el contribuyente y así determinar el tributo. Entonces se puede decir que esta expresada en cantidad numérica, medida, valor para el cálculo del impuesto.

Alícuota. Es el valor porcentual establecido de acuerdo con la Ley del Estado Peruano, que se aplica a la base imponible a fin de determinar el monto del tributo que el contribuyente debe pagar al fisco.

2.2.3.2 Funciones del tributo

Función fiscal: Busca aumentar ingresos al tesoro público para que luego el estado financie sus gastos con presupuesto público programado para cada año. (Diaz,2019)

Función económica: El Estado busca orientar la economía en un sentido específico como puede ser: Busca promover las exportaciones; también tiene un método de sistema para la devolver los impuestos pagados con anticipación que fueron utilizados en la producción. (Diaz,2019)

Función social: Los impuestos pagados por los contribuyentes al Estado, retornan para la sociedad como obras públicas entre otros. (Diaz,2019)

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Área de Pymes (s.f) afirma que:” Es el rendimiento, ganancia que produce una empresa. Se llama gestión rentable de una empresa la que no sólo evita las pérdidas, sino que, además, permite obtener una ganancia, a un excedente por encima del conjunto de gastos”.

2.2.4.1 Tipos de Rentabilidad

Rentabilidad sobre ventas

La rentabilidad sobre ventas mide la capacidad de obtener rentabilidad que tienen las ventas que realiza la empresa en su actividad empresarial permitiendo un mejor análisis de las ejecutorias de los administradores en la medida en que separaba los resultados obtenidos por la operación misma del negocio de aquellos resultados que se dan como consecuencia de una decisión de tipo financiero cuyo origen no es propiamente de la administración y cuyo efecto en el estado de resultados se reflejaba en el monto de los gastos financieros o intereses.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad después de impuestos}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad sobre los activos

Mide la rentabilidad sobre el activo total. Es decir, el beneficio generado por el activo de la empresa. A mayor ratio, mayores beneficios ha generado el activo total, por tanto, un valor más alto significa una situación más prospera para a empresa.

$$ROA = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos}}$$

Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera ROE mide la capacidad que tiene una empresa a la hora de remunerar a sus propietarios o accionistas.

Las empresas que asumen más riesgos suelen tener una rentabilidad financiera más elevada, que sirve para compensar el riesgo de inversión que asumen sus propietarios.

Beneficio Neto: Resultados obtenidos a lo largo de un ejercicio económico. El Beneficio Neto es lo que han ganado los propietarios de la empresa, una vez deducidos los intereses e impuestos correspondientes.

Fondos propios: Se componen del capital y las reservas de la empresa, que se emplean para la obtención de beneficios.

$$ROE = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondos Propios}}$$

2.2.5 Teoría de la empresa

Alfaro (2016) Menciona que es una unidad de producción de bienes o servicios, es decir, examinando qué combinación de los factores de la producción es la más conveniente para obtener los bienes o servicios que oferta la empresa (concepción neoclásica). Esta perspectiva es útil para analizar las relaciones entre las empresas en el mercado y a los juristas les resulta de interés.

2.2.5.1 Teorías de la empresa

Coase (1937 citado por García, 2019) Explica que en economía hay por lo menos cuatro diferentes estructuras de mercado o tipos de competencia que se dan entre las empresas. Un mercado competitivo es aquel donde existen muchas empresas compitiendo en el mercado. Cada una de ellas lucha por conseguir y retener clientes. En un mercado muy competitivo las empresas no pueden modificar el precio al que se compra y se vende el producto o servicio en cuestión, pues se dice que están sometidas al precio y la cantidad determinados por el mercado o por equilibrio de oferta y demanda.

García (2019) manifiesta que la empresa, al ser una realidad socio-económica, es estudiada por varias ramas del conocimiento para su análisis es necesario un enfoque interdisciplinario, que se puede realizar a partir de la Teoría General de Sistemas que considera un sistema como un conjunto de elementos ordenados según unas normas y relacionados para el cumplimiento de ciertos objetivos.

2.2.5.2 Clasificación de la empresa

Empresas según su tamaño

Según la cantidad de empleados y su tipo de estructura que debe poseer para así diferenciarse de estos tipos de empresas. Caurin (2017) afirma:

Microempresas: son empresas que tienden a tener 10 trabajadores como máximo y estos suelen pertenecer a un único socio el cual también labora para la empresa. Muchas de estas empresas tienden a desarrollarse siempre y cuando se invierta en ellas.

Pequeñas empresas: son las que poseen un número determinado de trabajadores entre los 11 hasta los 49. Ya que muchas de estas suelen ser negocios familiares y estos ya poseen una organización derivada en una repartición del trabajo. Se entiende que son empresas independientes y rentables, aunque no tienen mucho capital y ni mucho menos de grandes recursos financieros.

Medianas empresas: Viene a ser parte de la economía y de estructura empresarial, estas tienen plantillas de 50 y 250 trabajadores en distintos departamentos organizados que permiten limitar las responsabilidades y el trabajo.

Grandes empresas: Tienen más de 250 trabajadores dentro de las empresas y la mayoría suelen ser en ocasiones que apuestan en la internacionalización y esta tiene como objetivo llevar sus productos por todo el mundo y así poder conseguir abundantes beneficios.

Empresas según su actividad

Acatando el tipo de actividad que se realice hablaremos de 3 tipos de empresa.

Caurin (2017) afirma:

Empresas del sector primario: la actividad que realizan estas empresas hace uso de materia prima procedente de la naturaleza, agricultura, minería o ganadería.

Empresas del sector secundario: son empresas que se dedican a transformar y preparar materias en productos a través de la fabricación y producción.

Empresas del sector terciario: se basa en las actividades que produzcan bienes materiales, por esto puede ser la venta de cualquier servicio o producto.

Empresas según la procedencia de su capital

Dependiendo de qué tipo de capital se utilice para la gestión de la empresa, podremos considerar los siguientes modelos de empresa.

Empresas privadas: El patrimonio y la inversión que se realiza es proveniente de personas particulares que desean obtener beneficios y una rentabilidad para la empresa.

Empresas públicas: De estas empresas se usa el patrimonio para actividades provenientes del Estado y esta se utiliza para los servicios que se da a la población y tienen porque dar beneficios.

Empresas mixtas: Este tipo de empresa suele tener parte del patrimonio público y otra parte del privado, el cual es un modelo que se suele producir cuando la inversión pública no es lo suficiente para el éxito de dichas empresas que laboran

para el Estado. Por ello, pueden que aporten mano de obra, equipos de trabajo o capital.

Según su forma jurídica

Todas las empresas tienen su identidad que asumen legalmente una empresa, también se tiene que tener en cuenta la titularidad y la responsabilidad que los dueños tienen en términos legales. Caurin (2017) afirma:

Empresas individuales de responsabilidad limitada (E.I.R.L): Es un tipo de organización en que cualquier persona natural puede adquirir personalidad jurídica. La razón de una E.I.R.L es siempre comercial y cuenta con un patrimonio propio, distinto al del titular. También ya no es necesario contar con otra persona o socio para iniciar una actividad mercantil.

Sociedades anónimas (S.A): Es un tipo de sociedad en la que el dinero necesario para constituir la, está dividido en acciones y lo aportan los socios, los trámites para la constitución es más compleja y no hay un mínimo ni máximo de socios. Es un tipo de sociedad para crear una gran empresa o con muchos socios y todo es aportado en acciones.

Sociedad anónima abierta (S.A.A): Constituye un tipo de sociedad que la ley general contempla la misma que se caracteriza por contar con oferta pública primaria de acciones u obligaciones y debe de tener más de 175 accionistas. Deben inscribir todas sus acciones en el registro público del mercado de valores la cual brinda protección a los accionistas minoritarios a fin de eliminar o obstruir el manejo de información privilegiada a cargo de los accionistas mayoritarios.

Sociedad anónima cerrada (S.A.C): Están creadas por un número reducido de personas que pueden ser naturales o jurídicas, participan en forma activa y directa en la administración, gestión representación social. Pueden ser como mínimo 2 accionistas y máximo 20 accionistas, y son representadas por la junta general de accionistas, directoria y la gerencia. Asimismo, se reciben aportes monetarios y contribución tecnológica como los intangibles, patentes.

Sociedad colectiva (S.C): Es un tipo de sociedad en la que todos los socios, de manera colectiva, es decir todos igual participan con el fin de obtener beneficios. Asimismo, se necesita mínimo 2 personas para formarlos, pero no tiene un máximo, la sociedad se disuelve si uno de los socios muere y tienen facilidad para gestionar préstamos.

Sociedades en comandita (S.C): Es una sociedad mixta y sus responsabilidades de los socios es que respondan de manera solidaria e ilimitada, y tiene dos tipos de socios los comanditas y comanditarios.

Sociedad en comandita simple (S.C.S): es aquella sociedad mercantil que es de carácter personalistas, está conformado por dos tipos de socios; los socios comanditarios únicamente realizan aportes al capital de la empresa y no tienen derecho a intervenir en la gestión y la administración es decir poseen responsabilidad limitada a sus aportes esto a excepción si intervienen en la gestión. Los socios comanditarios le corresponden la representación y administración de la sociedad por lo tanto su aportación es ilimitada.

2.2.6 Teoría de la micro y pequeña empresa.

De acuerdo con la Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Dicha Ley fue modificada en el año 2013 por la Ley N° 30056 la cual a partir de dicha fecha, ya no se mide por la cantidad de trabajadores , sino por el volumen de sus ventas . (Instituto Peruano de Economía,2016)

2.2.7 Teoría de los sector económico-productivo

Es un sistema económico, incluye un conjunto de conocimientos, normas, principios, instituciones, insumos, personas, empresas, que se armonizan en su funcionamiento, para producir un bien o servicio, lograr un propósito, o una meta trazada. El producto o servicio logrado, generalmente, está dirigido al consumo, para la satisfacción de una necesidad o un deseo humano. Así, la satisfacción de las necesidades constituye la base de cualquier actividad económica. (Marin,2017)

2.2.7.1. Teoría del sector servicio

Los servicios son actividades que satisfacen necesidades, de la misma manera que sucede con los bienes. Obviamente, a diferencia de los bienes, son intangibles, es decir, son imposible de acumular. Además, los mismos solo pueden evaluarse

con certeza en el momento en que son consumidos, porque antes es imposible comprender que grado de satisfacción nos proporcionarán, aspecto sobre el cual también se distinguen de los bienes. (Maroto, 2017)

2.2.8 Descripción de la Mype a ser estudiada

CAPCIAC PERU EIRL especializada en ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN. Fue creada y fundada el 10/06/2015, registrada dentro de las sociedades mercantiles y comerciales como una EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA. Inició sus actividades económicas el 01/06/2015, se encuentra dentro del sector ACTIVIDADES DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN. No realiza actividades de comercio exterior.

Titular-Gerente

Carrillo Pérez Oscar Hender

Nombre Comercial

CAPACITACIONES

Dirección Principal

JR. ENRIQUE PALACIOS NRO. 523 CERT.CERCADO (2DO PISO- OFICINA 202) - ANCASH / SANTA / CHIMBOTE

Régimen tributario

Régimen general

2.3 Marco conceptual

2.3.1. Definición de financiamiento

Arteaga (2017) Refiere que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

2.3.2 Definición de control interno

Vilca (2017) Consiste en establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en especial el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes e indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.

2.3.3. Definición de Tributos

Rodríguez (2018) Afirma que es un método de ingreso de derecho público que se basa a prestaciones que son obligación e impuesto para el estado, en la cual es un impuesto que se exige a todas las empresas para el cumplimiento de su respectivo pago de los contribuyentes de acuerdo a la ley tributaria. Es por eso que son las obligaciones por parte de la sociedad.

2.3.4. Definición de rentabilidad

Regalado (2016) Señala que la rentabilidad es una variable deseada por el inversor financiero que deseara maximizar. Esto a su vez implica que el decisor intentara que el valor actual de los rendimientos futuros esperados tenga mayor valor posible. Sin embargo, y como contraposición, las variaciones de estas rentabilidades suponen un componente de riesgo que, por tanto, no será deseado por el inversor. Concluyendo que el decisor financiero valorara más la posibilidad de obtener un determinado nivel de rentabilidad cuando este sea lo bastante estable en el tiempo.

2.3.5 Definición de empresa

Morales (2018) especifica a la empresa como un sistema con su entorno definido, como la industria en la cual se materializa un pensamiento, de forma planificada, dando bienestar a las demandas y deseos del cliente, a través de una acción comercial, requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, objetivos, tácticas, y políticas de actuación.

2.3.6 Definiciones de sector servicios

Olivera (2018) señala que son organizaciones que ofrecen a sus clientes productos que son intangibles y que pueden tener fines lucrativos o no. Tiene una característica no producen bienes materiales de manera directa, es decir producen servicios con la intención de satisfacer las necesidades del mercado.

Luna (2019) afirma que es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto

intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader. Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación.

2.3.7 Definiciones de Mype

Casimiro (2016) define como micro y pequeña empresa a la unidad económica, sea natural o jurídica, cualquiera sea su forma de, organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio.

Namuche (2019) señala a la micro y Pequeña Empresa mejor conocida como mype es la unidad económica realizada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y tienen como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, aunque la mayoría de mypes se dediquen exclusivamente a la comercialización de bienes o servicios.

III. Hipótesis

En la presente investigación no se formula Hipótesis, puesto que es de nivel descriptivo, tal como lo menciona Galán (2014), donde sostiene que no todas las investigaciones llevan Hipótesis, según sea el tipo de estudio, las investigaciones de nivel descriptivo no las requieren, es suficiente plantear algunas preguntas de investigación.

IV Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptiva – bibliográfica – documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulará nada; es decir, el investigador(a) se limitará a describir la variable de investigación tal y como lo encuentra en la bibliografía (literatura). Fue descriptivo porque la investigación se limitará solo a describir la variable de estudio de análisis. Fue bibliográfica, porque el investigador(a) se limitará a revisar la bibliografía (literatura pertinente). Fue documental, porque también se podrá utilizar algunos documentos pertinentes.

4.2 Población y muestra

4.2.1. Población

Todas las microempresas formales del Perú.

4.2.2. Muestra

Se tomará como muestra la microempresa Capciac Perú E.I.R.L.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

Tabla 1 Operacionalización de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADORES				
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES	Si	No
FINANCIAMIENTO	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para lograr un desarrollo y una gestión adecuada para la empresa (Lerma, 2007).	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	INTERNA EXTERNA	1. ¿Cómo financia su actividad económica?: 1.1¿Con recursos financieros propios (internos)? 1.2 ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?		
		SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO	SISTEMA BANCARIO	2. Los recursos financieros obtenidos fueron: 2.1¿Del sistema bancario?.		

			SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	2.2¿Del sistema no bancario formal?		
		COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	TASAS DE INTERÉS	3. ¿Qué tasa de interés pagó? Especificar		
CONTROL INTERNO	El control interno es el conjunto de acciones de cautela que se realiza antes, durante y después de la ejecución de las actividades que desempeña con el objetivo de desempeñar sus actividades de forma eficiente (Leyva y Soto, 2015).	AMBIENTE DE CONTROL		4. ¿En su opinión, el ambiente de control interno ayuda en el establecimiento de metas y objetivos de la Organización? 5. ¿La institución demuestra compromiso con la Integridad y los valores éticos?		

				6. ¿La institución demuestra independencia de la dirección que ejerce la supervisión del desempeño del sistema del control interno?		
TRIBUTOS	Es un método de ingreso de derecho público que se basa a prestaciones que son obligación e impuesto para el estado (Rodríguez, 2018)	SISTEMA TRIBUTARIO		7. ¿La empresa es puntual pagando sus impuestos?		

RENTABILIDAD	Implica que el decisor intentará que los valores actuales de los rendimientos futuros esperados tengan mayor valor posible (Regalado,2016).	RENTABILIDAD SOBRE VENTAS	PRECIO PROMEDIO DE VENTA	8. ¿Aumento su producción por su rentabilidad?		
		RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO	ACTIVOS FIJOS	9. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?		
			PATRIMONIO	10. El financiamiento realizado fue por aumento de patrimonio de la empresa?		

4.4 Técnica e instrumento de recolección de datos

4.4.1 Técnica

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utiliza fichas bibliográficas con el uso de Mendeley.

4.4.2 Instrumento

Para el recojo de la información se utilizará como instrumento un cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico uno (1) que es determinar y describir el financiamiento, en la cual se utilizara la técnica de recolección de datos. Los resultados del objetivo 1 saldrán del análisis del cuestionario aplicado al representante de la empresa estudiada, el mismo que estará descritos en el cuadro 1.

Para hacer el análisis de estos resultados el investigador, observa dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados semejantes al cuestionario aplicado.

Para conseguir el resultado del objetivo dos específico (2) que es determinar y describir el control interno, en la cual se utilizara la técnica de recolección de datos. Los resultados del objetivo 2 saldrán del análisis del cuestionario aplicado al representante de la empresa estudiada, el mismo que estará descritos en el cuadro 2.

Para hacer el análisis de estos resultados el investigador, observa dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados semejantes al cuestionario aplicado.

Para conseguir los resultados del objetivo específico tres (03) que es determinar y describir los tributos, en la cual se utilizara la técnica de recolección de datos. Los resultados del

objetivo 3 saldrán del análisis del cuestionario aplicado al representante de la empresa estudiada, el mismo que estará descritos en el cuadro 3.

Para hacer el análisis de estos resultados el investigador, observa dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados semejantes al cuestionario aplicado.

Para conseguir el resultado del objetivo cuatro específico (04) que es determinar y describirlo la rentabilidad, en la cual se utilizara la técnica de recolección de datos. Los resultados del objetivo 4 saldrán del análisis del cuestionario aplicado al representante de la empresa estudiada, el mismo que estará descritos en el cuadro 4.

Para hacer el análisis de estos resultados el investigador, observa dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados semejantes al cuestionario aplicado.

4.6. Matriz de consistencia

Anexo 01

4.7 Principios éticos

El estudio se realizará teniendo en cuenta los principios establecidos en el código de Ética de la ULADECH Católica, los cuales son:

Protección a las personas. - Debido a que es uno los principios más delicados ya que implica la privacidad y confidencialidad de la empresa que brinda información, por ello la persona encuestada participa de manera voluntaria en la investigación y se respeta los límites de información que facilita.

Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. - Se utilizó hojas reutilizables para poder imprimir la encuesta a ser aplicada en la empresa, esto nos permite tomar medidas que puedan disminuir efectos adversos y obtener mayores beneficios.

Libre participación y derecho a estar informado. -

Por medio de un documento se le informó el propósito de la aplicación de la encuesta a dicha empresa, el propietario accedió de manera voluntaria.

Beneficencia no maleficencia. - Como investigadora se buscó no causar ningún tipo de daño con la conducta hacia el participante, por lo contrario, se trata de la mejor manera y así se trata de obtener un resultado favorable en beneficio de todos.

Justicia. - Como investigadora tengo la obligación en garantizar de manera igualitaria los derechos humanos, ya sea de las personas que participen en el procedimiento o los que estén asociados a la investigación.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultados del objetivo específico 1.

Cuadro 1 *Resultados del Objetivo específico I*

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
<u>FINANCIAMIENTO</u>			
1. ¿Cómo financia su actividad económica?:			
a) ¿Con recursos financieros propios (internos)?		X	
b) ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?	X		

2. ¿El recurso financiero es bancario o informal?(especifica)		Bancario
3. ¿Paga una tasa de interés? (especifica)		X
4. El financiamiento externo obtenido fue:		
a) ¿De corto plazo?		X
b) ¿De largo plazo?	X	
5. ¿Cuál sistema le otorgó mayores facilidades?:		
a) ¿El sistema bancario?		X
b) ¿El sistema informal?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante de la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

5.1.2 Resultados del objetivo específico 2.

Cuadro 2 *Resultados del Objetivo específico 2*

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
<u>CONTROL INTERNO</u>			
6. ¿En su opinión, el ambiente de control interno ayuda en el	X		

establecimiento de metas y objetivos de la Organización?

7. ¿La entidad define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados? X

8. ¿Hace uso de las cámaras de seguridad? X

9. ¿Considera usted que las actividades de control interno son medidas que deben ser dictadas o para cada área de la entidad? X

10. ¿La entidad demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alienación con los objetivos de la organización? X

11. ¿La institución define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos institucionales? X

12. ¿Cree usted que la evaluación de riesgos permite identificar a tiempo los errores comunes en cada área de la Entidad?

X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante de la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

5.1.3 Resultados del objetivo específico 3.

Cuadro 3 *Resultados del Objetivo específico 3*

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
<u>TRIBUTOS</u>			
13. ¿Los impuestos cubren las necesidades de las personas (vinculado a lo público)?	X		
14. ¿En qué régimen se encuentra su empresa?			Régimen General
15. ¿A qué impuestos se encuentra afecto?			IGV
16. ¿Hace deducciones? (especificar)	X		10 %
17. ¿Paga renta de quinta categoría?		X	
18. ¿Hace un uso adecuado de los libros tributarios?	X		

19. ¿Conoce usted las obligaciones tributarias de acuerdo al régimen en el que se encuentra su empresa?	X
20. ¿Considera que sus obligaciones tributarias se resumen solo en declarar mensualmente y pagar sus tributos?	X
21. ¿Alguna vez ha tenido atrasos con respecto al pago de sus tributos mensuales?	X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante de la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

5.1.4 Resultados del objetivo específico 4.

Cuadro 4 *Resultados del Objetivo específico 4*

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
<u>RENTABILIDAD</u>			
22. ¿El precio de venta de sus productos ha Mejorado en los dos últimos años?	X		
23. ¿El volumen de ventas de sus productos ha mejorado en los dos últimos años?	X		

24. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en capital de trabajo?	X
25. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?	X
26. ¿El financiamiento realizado fue por aumento de patrimonio de la empresa?	X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante de la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Se observó el cuadro 1, con la finalidad de agrupar los resultados del cuestionario aplicado a la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

Según los datos recolectados se obtuvo los siguientes resultados en relación a las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa CAPCIAC PERU E.I.R.L., su financiamiento se hizo de manera bancaria y a corto plazo. Charqui (2018) señala que este tipo de recursos o de dinero se le otorga a una empresa determinada, durante un periodo de lapso obviamente corto, éste puede ser por ejemplo de un par de meses, e incluso semanas y, las ventajas importantes de este tipo de financiamiento es que incluye bajos costos de devolución de dinero.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.

Se observó el cuadro 2, con la finalidad de agrupar los resultados del cuestionario aplicado a la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

Según los datos recolectados se obtuvo los siguientes resultados en relación a las características del Control interno de la micro y pequeña empresa CAPCIAC PERU E.I.R.L., su control interno se hace de manera considerable ya que aplica diversas responsabilidades dentro de ella y a su vez evalúa los riesgos que puede con llevar a futuro para la empresa. Calsin (2019) señala que a través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto a nivel de la organización (internos y externos) como de la actividad.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.

Se observó el cuadro 3, con la finalidad de agrupar los resultados del cuestionario aplicado a la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

Según los datos recolectados se obtuvo los siguientes resultados en relación a las características de tributo de la micro y pequeña empresa CAPCIAC PERU E.I.R.L., cumple con todas sus obligaciones tributarias y no ha tenido problemas por ello. Diaz (2019) hace referencia que la tributación son un grupo de valores, conocimientos y actitudes que comparten los integrantes de una sociedad referente a la tributación y la observancia de su marco legal, que se manifiesta en un comportamiento de cumplimiento constante de las obligaciones tributarios sustentado en la razonabilidad, confiabilidad y valores de ética personal, acatamiento de la ley, responsabilidad y solidaridad de los contribuyentes.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.

Se observó el cuadro 4, con la finalidad de agrupar los resultados del cuestionario aplicado a la empresa CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.

Según los datos recolectados se obtuvo los siguientes resultados en relación a las características de rentabilidad de la micro y pequeña empresa CAPCIAC PERU E.I.R.L., su rentabilidad es buena ya que ha ayudado a mejorar en la producción de la empresa para seguir mejorando. conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas. Palomino (2016) afirma que la rentabilidad es el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio, a su vez se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía.

VI. Conclusiones

6.2 Respecto al objetivo específico 1

Respecto al análisis del objetivo específico 1 se llega a la conclusión que la empresa obtuvo un financiamiento bancario de manera formal y un corto plazo debido a que fue uno de los más factibles ya que a tasa de interés del financiamiento a corto plazo es baja en comparación con los préstamos a largo plazo. Por ello dichos recursos puedan ser utilizados para solventar la adquisición de bienes y servicios para la empresa, de esta manera le permitió surgir muy rápido a la empresa y seguir generando más ingresos.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto al análisis del objetivo específico 2 se llega a la conclusión que la empresa realiza un buen control interno ya que mediante ello permite resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia, como así también detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la entidad. Asimismo, nos permitirá optimizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, logrando mejores niveles de productividad.

6.3 Respecto al Objetivo específico 3

Respecto al análisis del objetivo específico 3 se llega a la conclusión que la empresa cumple con sus tributos ya que a través de ello ayuda a planificar el flujo de caja, realizar planificaciones fiscales y en general a tomar decisiones gerenciales efectivas. De esta manera favorecen la redistribución del ingreso en la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación.

6.4 Respecto al Objetivo específico 4

Respecto al análisis del objetivo específico 4 se llega a la conclusión que la empresa obtuvo una rentabilidad bastante buena y se puede notar ya que hace un buen uso de ella, financieramente hablando, del capital disponible, y para ello es necesario estimar el valor presente de lo que se espera que sean sus entradas de dinero a futuro, en comparación con los que están siendo tus costos de operación. Por ello, establece un punto de comparación entre diferentes proyectos de inversión que facilita la toma de decisiones.

6.5 Conclusión general

Respecto al análisis de todos los objetivos se llega a una conclusión general que la micro empresa CAPCIAC PERU E.I.R.L., obtuvo un financiamiento que se hizo de manera bancaria y a corto plazo, para así invertir en su capital de trabajo, a su vez asegura que su control interno se hace de manera considerable ya que aplica diversas responsabilidades dentro de ella y a su vez evalúa los riesgos que puede conllevar a futuro para la empresa, por ello también aporta que su rentabilidad es buena ya que ha ayudado a mejorar en la producción de la empresa para seguir mejorando.

VII. Referencias bibliográficas

- Alfaro J. (2016). Teoría de la empresa. Recuperado de <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Andina, (2018). Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Arteaga. A (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Grupo Carlos SAC–Casma 2016. Recuperado de <https://n9.cl/tcdxj>
- Área de Pymes, (s.f). Ratios de rendimiento. Recuperado de <https://www.areadepymes.com/?tit=ratios-de-rendimiento-ratios-del-balance-y-de-la-cuenta-de-resultados&name=Manuales&fid=ej0bcad>
- Actividades de Control. Recuperado de <https://www.cuidatudinero.com/13063867/actividades-de-control-interno>
- Barreda, M. (2015). Fuentes de financiamiento para Pymes: posibilidad de apertura al mercado de Capitales. Recuperado de <https://n9.cl/iau6i>
- BBVA, (2020). ¿Qué es el factoring y por qué elegirlo para financiar tu empresa? Recuperado de <https://www.bbva.com/es/factoring-elegirlo-financiar-empresa/>
- Calsin, E. (2019). Caracterización Del Control Interno De Las Mypes Del Sector Vidrierías Del Perú, Caso: “Vidrios Y Aluminios Las Americas” De La Ciudad De Juliaca, 2018. Recuperado de <https://n9.cl/m2hk>

- Castro, M. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”-Chimbote, 2015. Recuperado de <https://n9.cl/qfly>
- Casimiro, F. (2016). Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías- Huarney, 2015. Recuperado de <https://n9.cl/gbxu2>
- Charqui, R. (2018). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas De Servicios Rubro Confección De Prendas De Vestir Del Distrito De Huaraz, 2016. Recuperado de <https://n9.cl/0yob>
- Chorén, M. (2015). Leasing como herramienta de financiación. Recuperado de http://redi.ufasta.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/866/2015_CP_002.pdf?sequence=1
- Claux, J. (2018). Caracterización del control interno de las empresas del sector financiero del Perú: Caso “Caja Arequipa”–Agencia Cañete, 2017. Recuperado de <https://n9.cl/jp7gk>
- Caurin, J. (2017). Clasificación de empresa. Recuperado de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas>
- Diaz, V. (2019). Caracterización De La Cultura Tributaria De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Ferretería Katherine, Chimbote 2016. Recuperado de <https://n9.cl/bva08>
- Fischman, F. (2019). Importancia de las Mypes en el Perú. Recuperado de <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>

- García, C. (2019). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las mype rubro de transportes de la ruta Piura – la Unión, del Distrito de la Unión, año 2019. Recuperado de <https://n9.cl/1yzy>
- Galán, M. (2014). Hipótesis de la investigación. Recuperado de <http://manuelgalan.blogspot.com/2014/06/hipotesis.html>
- Gedesco, s.f. ¿Qué es el factoring? Recuperado de <https://www.gedesco.es/factoring>
- Gestión Pyme, (2016) Ventajas y Desventajas del Leasing . Recuperado de <https://gestionpyme.com/ventajas-y-desventajas-del-leasing/>
- González, S. (2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Tesis de Maestría. Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de <http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Gomero, N. (2015). Concentración De Las Mypes Y Su Impacto En El Crecimiento Económico. Recuperado de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/11597>
- Gómez, V. (2018). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro construcción-Huaraz, 2016.
- Gutiérrez A. (2012) Ambiente de control interno. Recuperado de <https://360bestpracticesmethodology.wordpress.com/2012/07/29/187/>
- Hong Kong and Shanghai Banking Corporation, (s.f). Recuperado de Usos de financiamiento. Recuperado de <https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/mx/article/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>

- INEI, (2019). En el Perú existen 2 millones 699 mil 130 empresas al tercer trimestre del año 2019. Recuperado de <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-el-peru-existen-2-millones-699-mil-130-empresas-al-tercer-trimestre-del-ano-2019-11951/>
- Instituto Peruano de Economía, (2016). LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS. Recuperado de <https://n9.cl/crtld0>
- Jácome, L. (2019). Análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014–2017 (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2019.). Recuperado de <https://n9.cl/6n0dq>
- Jimenez, J. (2017). Los Mecanismos De Control Interno De Las Estaciones De Servicios En El Perú. Caso: Estación De Servicios Lauros Sac. Sechura-Piura, 2016. Recuperado de <https://n9.cl/i8n4>
- Laura, O., & Abigail, S. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa " Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. Recuperado de <https://n9.cl/howr>
- Luna, M. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería "CURAYACU." - Pomabamba, 2018. Recuperado de <https://n9.cl/uxtzh>
- Marin, (2017). Economía 1. Recuperado de <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/4775/economia-1.pdf>
- Maroto, A. (2017). La productividad en el sector servicios. Un análisis económico aplicado. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=81279>

- Morales, Y. (2018). Caracterización de control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Kadmiel S.R.L. - Tingo María, 2017. Recuperado de <https://n9.cl/m1okc>
- Moreno, M. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial del Perú: caso empresa Proquitec Industrial SAC Trujillo, 2016. Recuperado de <https://n9.cl/iylpe>
- Namuche, A. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agrovet Andina E.I.R.L. - Chimbote, 2018. Recuperado de <https://n9.cl/gegp>
- Olivera, J. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “EMPRESA DE TRANSPORTE TOURS JESUS DE NAZARETH S.A.C.” - Casma, 2017. Recuperado de <https://n9.cl/zwkn>
- Palomino, E. (2019). Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso De La Empresa “Romis” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Recuperado de <https://n9.cl/gvfk1>
- Ramírez, M. (2019). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L - nuevo Chimbote, 2019. Recuperado de <https://n9.cl/uhxv>
- Regalado, A. (2016). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar EIRL Chimbote, 2014. Recuperado de <https://n9.cl/ijny9>

- Rodríguez Z. (2018). Caracterización de la cultura tributaria de las micro y pequeñas empresas rubro moto repuestos comerciales ubicadas en la avenida Buenos Aires del distrito de Sullana–2014. Recuperado de <https://n9.cl/73vmx>
- Rodríguez M. (2018). Los tributos al Gobierno Central y local de las Empresas Comercializadoras de Abarrotes del Distrito de Huaraz, 2016. Recuperado de <https://n9.cl/um48g>
- Sarzosa, M. (2018). Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector construcción del Perú: caso empresa “Contratistas Generales Yanlin-EIRL.” de Chimbote, 2016. Recuperado de <https://n9.cl/ic0r>
- Sichez, V. (2018). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Estación De Servicios Atlantic De Barranca, 2017. Recuperado de <https://n9.cl/kqjv>
- SUNAT, (2015). características de la Mypes. Recuperado de <https://n9.cl/x15l>
- Torres, A. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. Recuperado de <https://n9.cl/n58gt>
- Vilca F. (2017). Caracterización del control interno en la gestión de almacén de la empresa comercial “cervecerías peruanas BACKUS SAA-Cañete 2016. Recuperado de <https://n9.cl/7n349>
- Vite J. (2018). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes–rubro restaurantes en el distrito de Zorritos, provincia Contralmirante Villar, 2018. Recuperado de <https://n9.cl/mzqg0>

Zamudio, R. (2018). Caracterización del control interno en el área de encomienda de las empresas de transportes del Perú: caso “Empresa de Transportes Flores Hnos SRL”- Lima,2017. Recuperado de <https://n9.cl/bdo6>

(S.N) Fuentes de financiamiento, Gestión empresarial. Recuperado de <https://empresaygestionbi.weebly.com/31-fuentes-de-financiamiento.html>

VIII. Anexos

8.1. Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA TEISIS	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO
<p>Caracterización del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019?</p>	<p>Determinar y describir las Características del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar y describir del financiamiento de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir la rentabilidad de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir el control interno de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. • Determinar y describir los tributos de la microempresa “CAPCIAC PERÚ E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

8.2. Anexo 02: Modelo De Ficha Bibliográfica

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

Autor(a) _____
Título _____
Año _____
Editorial o imprenta _____
Ciudad, país _____
edición _____
Traductor _____
de páginas _____

8.4. Anexo 04: Financiamiento

Bienes:

DETALLES	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80 gr.	1	ciento	25.50	25.50
Resaltador	1	Unidad	3.50	3.50
Dispositivo USB	1	Unidad	20.00	20.00
Lapicero	2	unidad	1.00	2.00
TOTAL				51.00

Servicios:

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Impresiones	100	Hojas	0.30	30.00
Fotocopias	100	Hojas	0.10	10.00
Empastado	1	Ejemplares	15.00	15.00
Movilidad	55	Pasajes	3.30	181.50
Asesoría	0	unidad	0.00	0.00
TOTAL				236.50

RESUMEN DEL PRESUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	51.00
Servicios	236.50
TOTAL S/.	287.50

8.5. Anexo 05: Financiamiento

El Financiamiento es propio, es decir autofinanciamiento

a) Soltero () b) Casado (X) c) Conviviente () d) Divorciado ()

e) Otros ()

5. Profesión: Técnico en Enfermería **Labor:** Gerente General

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA MYPE

6. La MYPE es:

formal (X) informal ()

7. Número de trabajadores:

permanente (2) Eventuales ()

8. Motivo de la formación de la empresa:

a) Por motivo de ganancia (X)

b) De sobrevivencia ()

c) Por herencia ()

9. Tiempo de actividad de la empresa: 5 años

III. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
1. ¿Cómo financia su actividad económica?: a) ¿Con recursos financieros propios (internos)? b) ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?	X	X	
2. ¿El recurso financiero es bancario o informal?(especifica)			Bancario
3. ¿Paga una tasa de interés? (especifica)		X	
4. El financiamiento externo obtenido fue: a) ¿De corto plazo? b) ¿De largo plazo?	X	X	

5. ¿Cuál sistema le otorgó mayores facilidades?:			
a) ¿El sistema bancario?		X	
b) ¿El sistema informal?	X		

IV. CONTROL INTERNO DE LA MYPE

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
6. ¿En su opinión, el ambiente de control interno ayuda en el establecimiento de metas y objetivos de la Organización?	X		
7. ¿La entidad define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados?	X		
8. ¿Hace uso de las cámaras de seguridad?	X		
9. ¿Considera usted que las actividades de control interno son medidas que deben ser dictadas o para cada área de la entidad?	X		
10. ¿La entidad demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alienación con los objetivos de la organización?		X	
11. ¿La institución define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos institucionales?	X		
12. ¿Cree usted que la evaluación de riesgos permite identificar a tiempo los errores comunes en cada área de la Entidad?	X		

V. TRIBUTOS DE LA MYPE

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
13. ¿Los impuestos cubren las necesidades de las personas (vinculado a lo público)?	X		

14. ¿En qué régimen se encuentra su empresa?			Régimen General
15. ¿A qué impuestos se encuentra afecto?			IGV
16. ¿Hace deducciones? (especificar)	X		10 %
17. ¿Paga renta de quinta categoría?		X	
18. ¿Hace un uso adecuado de los libros tributarios?	X		
19. ¿Conoce usted las obligaciones tributarias de acuerdo al régimen en el que se encuentra su empresa?	X		
20. ¿Considera que sus obligaciones tributarias se resumen solo en declarar mensualmente y pagar sus tributos?		X	
21. ¿Alguna vez ha tenido atrasos con respecto al pago de sus tributos mensuales?		X	

VI. RENTABILIDAD DE LA MYPE

ITEMS	SI	NO	ESPECIFICAR
22. ¿El precio de venta de sus productos ha Mejorado en los dos últimos años?	X		
23. ¿El volumen de ventas de sus productos ha mejorado en los dos últimos años?	X		
24. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en capital de trabajo?	X		
25. ¿El financiamiento obtenido fue invertido en activo fijo?		X	
26. ¿El financiamiento realizado fue por aumento de patrimonio de la empresa?	X		