

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**LA GESTIÓN FINANCIERA, EL CONTROL
INTERNO Y LOS TRIBUTOS DE LAS EMPRESAS
DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO PROVEEDORES
DE CABLE TV. DE LA CIUDAD DE PIURA 2014.**

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

AUTOR:

Br. OSMAR SALAZAR YANAYACO

ASESORA

Mg. CPC. MARÍA FANY MARTÍNEZ ORDINOLA

PIURA – PERÚ

2014

**LA GESTIÓN FINANCIERA, EL CONTROL
INTERNO Y LOS TRIBUTOS DE LAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO
PROVEEDORES DE CABLE TV. DE LA
CIUDAD DE PIURA 2014**

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO

Mg. CPC. Donald Errol Savitzky Mendoza
Presidente del Jurado

Mg. CPC. Mauro Antón Nunura
Secretario del Jurado

Mg. CPC. Pedro Mino Morales
Miembro del Jurado

AGRADECIMIENTO.

Agradezco a Dios por protegerme, por acompañarme todos los días en mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades.

A mis padres que con su demostración de unión y confianza me enseñaron a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos.

A mis hermanos y hermanas, por ser grandes amigos que con sus consejos me han ayudado a afrontar los retos que se me han presentado a lo largo de mi vida y uno de los seres más importantes de mi vida y darme todo el cariño día a día. Finalmente a mis amigos porque cada uno con sus valiosas aportaciones hicieron posible por la gran calidad humana que me han demostrado con su amistad.

DEDICATORIA.

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida. Por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada día más. A mi madre por ser la persona que me ha acompañado durante todo mi trayecto estudiantil y de vida por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional.

A mis hermanos quienes han velado por mí durante este arduo camino para convertirme en un profesional, por los consejos sabido guiarme para culminar mi carrera profesional. A mis amigos, que gracias al equipo que formamos logramos llegar hasta el final del camino y que hasta el momento, seguimos siendo amigos; A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo, describir las principales características de la gestión financiera, control interno y los tributos de las empresas del sector servicios, rubro proveedores de cable tv. De la ciudad de Piura, 2014. De acuerdo al propósito estudios se define como una investigación básica, tipo cuantitativo nivel descriptivo y diseño no experimental. la investigación informó que las empresas del sector y rubro en estudio 77 % es propio es decir de sus mismos dueños, el 19% son financiadas por entidades financieras 4% son financiadas por otras personas **aspecto financiero** el 77% dice que si conoce sobre gestión financiera y el 23% dice que no **aspecto de control interno** el 69 % si tienen conocimiento el 23% no el 8% desconozco **aspectos tributario** código tributario de las empresas de cable tv, 88% dicen que si tienen conocimiento mientras el 12% desconoce

Palabras clave: Gestión financiera, control interno, tributos.

Abstract.

The study aimed to describe the main features of financial management, internal control and taxation of companies in the services sector, category cable tv providers. From the city of Piura, 2014. According to studies purpose is defined as basic research, quantitative descriptive level and non-experimental design. research reported that companies in the sector and area in study 77% is typical ie its same owners, 19% are financed by financial institutions 4% are funded by others financially 77% said that if you know about financial management and 23% said that no aspect of internal control 69% if they have no knowledge 23% 8% tax aspects unaware of the tax code tv cable companies, 88% say that if they have knowledge lie 12% unknown

Keywords: financial management, internal control, taxes.

CONTENIDO

	Pág.
Título de la tesis	iv
Hoja de firma del jurado	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
Resumen	viii
Abstract.	ix
Tablas de índices	x
Tablas de gráficos	xii
I. Introducción	01
II. Revisión de Literatura	05
2.1 Antecedentes.	05
2.2 Bases Teóricas.	10
2.3 Marco Conceptual.	25
III. Metodología.	40
3.1 Diseño de la investigación.	40
3.2 Población y muestra.	40
3.3 Técnicas e instrumentos.	40
IV. Resultados.	41
4.1 Resultados.	41
4.2 Análisis de resultados	4
4.3 Análisis de resultados.	44
4.4 Conclusiones.	67
V. Referencias bibliográficas	70
Anexos.	72

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 De constituida la empresa	43
Tabla 2 Trabajadores laboran en su empresa	44
Tabla 3 Del financiamiento	45
Tabla 4 Objetivo de su empresa	46
Tabla 5 Lleva Contabilidad	47
Tabla 6 Gestión financiera	48
Tabla 7 Objetivo de la gestión financiera	49
Tabla 8 Funcionamiento financiero de la empresa	50
Tabla 9 Nivel volumen financiero de la empresa	51
Tabla 10 La experiencia y conocimientos adecuados del personal contable	52
Tabla 11 Contrato de personal	53
Tabla 12 Capacitación de personal contable	54
Tabla 13 Conocimiento del control interno que tiene su empresa	55
Tabla 14 Preparación y aprobación de transacciones	56
Tabla 15 Control para pago de sueldos	57
Tabla 16 Normas contables	58
Tabla 17 Garantice un buen control interno	59
Tabla 18 Tributos que aportan su empresa	60
Tabla 19 Código tributario	61
Tabla 20 Tributos que aporta afectan la economía de su empresa	62
Tabla 21 Respecto al IGV	63
Tabla 22 Tributos que realiza su empresa ante SUNAT	64
Tabla 23 Sancionado por la Administración Tributaria alguna vez	65
Tabla 24 Deudas tributarias	66

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 De constituida la empresa	43
Gráfico 2 Trabajadores laboran en su empresa	44
Gráfico 3 Del financiamiento	45
Gráfico 4 Objetivo de su empresa	46
Gráfico 5 Lleva Contabilidad	47
Gráfico 6 Gestión financiera	48
Gráfico 7 Objetivo de la gestión financiera	49
Gráfico 8 Funcionamiento financiero de la empresa	50
Gráfico 9 Nivel volumen financiero de la empresa	51
Gráfico 10 La experiencia y conocimientos adecuados del personal contable	52
Gráfico 11 Contrato de personal	53
Gráfico 12 Capacitación de personal contable	54
Gráfico 13 Conocimiento del control interno que tiene su empresa	55
Gráfico 14 Preparación y aprobación de transacciones	56
Gráfico 15 Control para pago de sueldos	57
Gráfico 16 Normas contables	58
Gráfico 17 Garantice un buen control interno	59
Gráfico 18 Tributos que aportan su empresa	60
Gráfico 19 Código tributario	61
Gráfico 20 Tributos que aporta afectan la economía de su empresa	62
Gráfico 21 Respecto al IGV	63
Gráfico 22 Tributos que realiza su empresa ante SUNAT	64
Gráfico 23 Sancionado por la Administración Tributaria alguna vez	65
Gráfico 24 Deudas tributaria	66

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

En el Perú, el sector informal es una respuesta al desempleo engendrado por la concentración urbana, consecuencia de la migración en el sector rural, El inicio de este fenómeno económico se basa en los problemas estructurales no resueltos y en el mal funcionamiento de las instituciones, debido a la marginación y el centralismo. Se caracteriza por que cada uno quiere imponer sus reglas, nadie acepta las establecidas por la autoridad. Todos quieren soluciones a su medida.

La informalidad surge como una manera de salir adelante, como una forma de sobrevivir que se ha ido extendiendo; se puede constatar que el peruano busca sobresalir por diversas causas: falta de experiencia, falta de dinero/capital, no contar con buenos sistemas de información, fallas en los controles internos, fallas en la planeación, etc.

De algún modo estableciendo su propio negocio que en su gran mayoría son empresas informales, pero a estas empresas el estado busca captar y formalizarlas; sin embargo para estos empresarios les parece algo desfavorable ya que se tiene que regir a diversos pagos tales como impuestos, llenar planillas y tarifas comerciales; además del engorroso proceso de establecimiento de la empresa y la obtención de la licencia de funcionamiento.

Por tanto es viable realizar la presente investigación para proponer y operar un negocio va a ser más difícil en el futuro, a menos que se tomen los recaudos, planificando, organizando, dirigiendo y controlando de manera eficaz. Para aquellos que pretenden sobrevivir en un negocio, no sólo es necesario el trabajo duro sino también hacerlo de manera inteligente. Para lograr triunfar deberán continuamente revisar la validez de los objetivos del negocio, sus estrategias y su modo de operación, tratando siempre de anticiparse a los cambios y adaptando los planes de acuerdo a dichos cambios.

Quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo las escasas probabilidades de supervivencia o a pesar de ellas. La experiencia demuestra que muchas empresas quiebran durante el primer año de actividad, y otras no menos antes de cinco años. Según análisis estadísticos, estos fracasos son atribuibles a la falta de competencia y de experiencia en la dirección de empresas dedicadas a la actividad concreta de que se trate.

En los últimos años, incluso a las empresas mejor dirigidas les ha costado trabajo mantener, ya no elevar, su nivel de beneficios. También han tropezado cada vez con mayores dificultades a la hora de trasladar los aumentos de coste a sus clientes subiendo el precio de los productos o servicios. La mejor forma de prevenir el descalabro y apuntalar sobre bases sólidas, la continuidad y crecimiento de la empresa es reconociendo todos aquellos factores pasibles de comprometerla.

Es el caso de las empresas que proveen el servicio de Cable Televisión. El Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC) tiene registrados más de 470 operadores de cable, de los cuales alrededor de 30 están siendo procesados por posibles conductas inapropiadas y 22 de ellos enfrentan procedimientos en el Poder Judicial. Pero las principales firmas proveedoras tienen sospechas fundamentadas sobre la ilegalidad de la gran mayoría.

Según los técnicos de Osiptel, el problema no sólo afecta al fisco, que deja de percibir impuestos, sino que perjudica a los usuarios formales que reciben una señal deficiente que no les permite tener servicios de calidad, pues la calidad de la señal se degrada progresivamente cuando un usuario formal conecta el cable coaxial a otro receptor no previsto.

Cada vez que se conecta un nuevo aparato a la red se insertan pérdidas, a Esta variación en la señal solo puede ser medida con equipos especiales que todas las empresas deberían estar obligadas a utilizar al instalar el servicio.

Osiptel informó que no existen normas que obliguen o sancionen a un operador por no cumplir con un indicador de potencia en la señal, pero el nuevo reglamento de calidad que está preparando puede ser la oportunidad para penalizar fallas en la “disponibilidad de servicio”.

Los problemas en la calidad de la señal por cable, se debe a que algunos operadores o revendedores conectan a cada troncal más televisores de las que puedan resistir, ¿Cuáles son las principales características de la gestión financiera, el control interno y los tributos de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014? ¿Cuáles son las principales características de la gestión financiera de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014?

¿Cuáles son las principales características del control interno de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014?

¿Cuáles son las principales características de los tributos de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014? Describir las principales características de la gestión financiera, el control interno y los tributos de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014.

Describir las principales características de la gestión financiera de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014.

Describir las principales características del control interno de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura, 2014.

Describir las principales características de los tributos de las Empresas de Servicios, rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de

Piura, 2014. Esta investigación se origina en la necesidad de mejorar la calidad de la gestión financiera para la realización de un efectivo control interno en las empresas y consecuentemente tener una mejor determinación de los tributos.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes.

A nivel internacional

2014. La televisión por cable surge en Estados Unidos a mediados del siglo XX para solucionar el problema de recepción de televisión en zonas alejadas de los centros de emisión. Estas redes “tradicionales”, que utilizaban coaxial en toda su extensión, transmitían señales analógicas que llegaban directamente al hogar de los usuarios.

En la actualidad, lo habitual es que la televisión sea uno más de los servicios que ofrecen los operadores de redes de cable. Esto es así bien porque las redes antiguas se han renovado o bien porque el diseño de las redes de cable desplegadas más recientemente (en los últimos aproximadamente quince años) ya consideraba ofrecer un conjunto de servicios (televisión más telefonía y acceso a internet de banda ancha).

La renovación de las redes de televisión por cable para ofrecer servicios de voz y datos puede realizarse mediante dos diferentes vías:

-La primera opción es el uso de redes superpuestas, es decir, desplegar una segunda red para voz y datos que generalmente emplea, en su último tramo, pares de cobre. Esta alternativa es cara para el operador pero ahorra al usuario la inversión en nuevos equipos, ya que puede utilizar su teléfono y módem convencionales.

-La segunda alternativa son las llamadas redes integradas en que, cuando las características físicas del cable así lo permiten, se “insertan” canales para telefonía

y para datos. Esta técnica requiere modificar los equipos del abonado, en concreto instalar un módem de cable para la recepción de datos.

En las redes modernas, o “modernizadas”, la señal de televisión es digital, lo que unido a la mayor capacidad de las redes, permite la emisión de decenas de canales de televisión y además la integración de servicios de televisión interactivos

Aguilar (2008). Estrategia de Preventa de una Operadora de Tv por Suscripción: Caso Directv Venezuela. La televisión en Venezuela es el principal medio de comunicación del país, llega al 95% de los hogares venezolanos seguida de la radio con un 81% y la prensa con un 61 %. Para finales de 2006, el espacio radioeléctrico en VHF (Very High Frequency), estaba ocupado en un 78% por el sector privado y un 22% por el sector público, mientras que en UHF (Ultra High Frequency, frecuencia ultra alta) el 82% de las estaciones eran privadas y el 18% públicas. El número de horas invertido por venezolano en medios de comunicación también es favorable para la televisión, la abierta ocupa el 46% de las horas y la televisión paga el 17%, mientras que el restante 36% es invertido en radio, prensa e Internet.

Hernández (2007) describe un conjunto de decisiones de financiamiento, que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas, para satisfacer las necesidades de la comunidad.

Aguabarrena (2004) realiza una descripción de las decisiones financieras que permiten tener una estructura adecuada de capital para disponer de los bienes y derechos que necesitan para cumplir con la misión institucional y de ese modo asegurar su continuidad en el mercado competitivo chileno.

Ámbito nacional:

Perú21 (2014). Los índices de informalidad en nuestro país están llegando a niveles impensados y uno de estos casos es el de la televisión por cable o pagada.

Según un informe de la organización Contribuyentes por Respeto, el hurto de señal de TV en este sector alcanza casi al 50% del mercado. Su investigación ha determinado que, además, año tras años este delito se ha elevado de forma alarmante, pues en el 2004 las conexiones informales eran el 5.7% de las conexiones totales, mientras que el 2008 eran el 39% del total, y en el 2013 representaban nada menos que el 48.5% de las conexiones totales.

Para poner un ejemplo, señala que el crecimiento de las conexiones formales en el periodo 2004-2013 ha sido de 171%, mientras que el de las conexiones informales en el mismo periodo fue 4,112.9%.

Según cifras del Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC), en el país operan de forma registrada más de 470 operadores de cable y Telefónica tiene el 40% del mercado.

Terra (2014). *La mitad de conexiones de TV por cable en Perú son 'piratas'*. Las compañías de televisión por cable se encuentran preocupadas por el avance de la conexión informal de la televisión por cable en el Perú.

“Al menos la mitad de los clientes son informales, porque Osiptel registra 1,3 millones de suscriptores, pero el INEI reporta que existían 2,7 millones de hogares con TV por cable”, señaló al diario El Comercio, Gianmarco Asencio, responsable legal de Direc TV Perú. El ejecutivo lamenta que el Gobierno no haga nada por resolver este problema.

Las conexiones informales crecen cuatro veces más rápido que las formales. “Mientras la adopción informal de usuarios informales crece un 40% al año, la adopción formal solo sube un 10% anual”, puntualizó Fernando Cáceres, director de Contribuyentes por Respeto, quien afirma que hoy el 48% de las conexiones son piratas. Existe un gran grupo de hogares que comparten el servicio de televisión por cable y se mantiene un solo titular de la conexión, según reporta un estudio de Osiptel. “El 21.2% de los hogares respondió que comparte el pago del cable con alguna otra persona. Alguien pone el cable en una casa y lo comparten

cinco”, señaló al diario Gestión el presidente del Osiptel, Gonzalo Ruiz. La adopción de cable en los hogares creció cuatro puntos porcentuales en el último año y alcanzó un 40,2% de penetración (3'024.977) en el país y 62% en Lima, informó Osiptel.

La Prensa, (2014). El Diario nacional, en su página de economía publicó que “Más de 40 mil peruanos tienen TV por cable clandestino” Durante el primer semestre del año, Telefónica detectó más de 40 mil usuarios clandestinos de Movistar TV (cable mágico) en el Perú. **La cifra significa un aumento de 5%** respecto del mismo período en 2012.

Las regiones donde se registra el mayor índice de informalidad son La Libertad, San Martín y Huánuco. En tanto, La Libertad, Huánuco, Junín y Piura tienen el mayor número de empresas sin licencia que ofrecen el servicio. En 20 de las 25 regiones de nuestro país (80% de todo el territorio) existen empresas clandestinas de TV de paga, informó el diario Gestión. En ocasiones, estas prácticas son propiciadas por compañías constituidas formalmente, pero que actúan de manera ilegal.

Castillo, (2007). Su trabajo de investigación describe la forma como las decisiones financieras, en la medida que sean efectivas, contribuyen al mejoramiento continuo, productividad, competitividad y desarrollo de las empresas del sector comercio, industria y servicios, todo esto en el marco de la economía social de mercado o de libre competencia.

Rojas, (2007). Presenta alternativas de financiamiento mediante recursos directamente recaudados como una forma efectiva de diversificar la administración financiera, como forma de solucionar la problemática financiera que afronta la entidad y que no permite prestar los servicios en las mejores condiciones para la población.

Mendoza, (2007). Presenta a la gestión efectiva de las inversiones y el financiamiento como la solución para que las empresas del sector comercio

obtengan eficiencia, eficacia, economía; productividad, mejoramiento continuo y competitividad en los sub-sectores en los cuales llevan a cabo sus actividades empresariales.

Córdova, (2009). Analiza que la gran mayoría de los comerciantes, desconocen para donde va todo el dinero que se recauda, lo que generalmente son distribuidos según presupuesto de la república, a las diferentes zonas de nuestro país.

Ámbito local

El Comercio (2013). Javier Cobeñas corresponsal del diario nacional indicó que Piura es la cuarta región más informal en internet y TV por cable. La provincia norteña posee 78.000 usuarios ilegales, que representan una pérdida de S/.45 millones anuales para las empresas proveedoras.

De los 121.000 usuarios de televisión por cable que existen en la región Piura, cerca de 61.000 son ilegales. En el servicio de Internet, hay cerca de 17.000 usuarios informales, según reveló Jean Pierre Fort, jefe del área de lucha contra la informalidad de Telefónica.

Estos 78.000 usuarios ilegales han convertido a Piura en la cuarta región con mayor cantidad de usuarios informales en los servicios de Internet y televisión por cable. Esto representa una pérdida de 45 millones de soles anuales, de los cuales 33 millones de soles corresponden a informalidad de televisión por cable y 12 millones de soles por las malas prácticas en Internet.

El jefe del área de prevención jurídica de Telefónica, Renzo Habich, explicó que también hay empresas que, para ahorrar sus costos, hurtan la señal de la mencionada compañía a través del uso indebido de decodificadores y antenas.

“En el caso de Internet, incluso hay negocios que revenden ilegalmente el servicio a través de las antenas WI-FI. Esto es un peligro potencial y abre la puerta a más delitos por parte de los ciberdelincuentes”, explicó Jean Pierre Fort.

2.2 Bases Teóricas.

2.2.1 Teorías del Financiamiento

Teoría de Modigliani & Miller

Según Schnettler, B. (2002). Existen dos posturas bien diferenciadas, la primera conocida como la tesis **M-M (MODIGLIANI Y MILLER - 1958)** y la segunda como la tesis de los tradicionales. Los “tradicionales” argumentaban que, mientras la rentabilidad económica de la empresa, entendida ésta como el resultado antes de intereses e impuestos sobre la inversión total, sea mayor al costo relativo de la deuda, entonces el incremento de la deuda en la estructura de capital produce un incremento en el valor de la firma. No obstante, estos afirmaban que este efecto estaba acotado hasta cierto nivel “normal” aceptado por el mercado, sobre el cual la mayor deuda de la empresa se entendía como un incremento en el riesgo promedio y, por lo tanto, era obtenida a costa de incrementos en los costos financieros que terminaban dando vuelta la condición antes mencionada.

Claramente, esta posición, implica una importante recomendación de política financiera, mientras se cumpla la condición antes mencionada, la empresa debe incrementar su endeudamiento hasta el nivel “normalmente” aceptado por el mercado. Por otro lado, la tesis M-M es desarrollada en un mundo de mercados perfectos, sin impuestos y basa su predicción en el hecho que existe un arbitraje realizado por los propios accionistas, con el cual a través de acciones en el mercado, actúan reduciendo el precio de las acciones de empresas apalancadas y aumentando el precio en empresas no apalancadas, eliminando las eventuales ganancias en el valor de las primeras.

La teoría del Trade-Off.

Beneficios impositivos vs. Costos de quiebra. Esta teoría, sugiere que la estructura financiera óptima de las empresas queda determinada por la interacción de fuerzas competitivas que presionan sobre las decisiones de financiamiento. Estas fuerzas

son las ventajas impositivas del financiamiento con deuda y los costos de quiebra. Por un lado, como los intereses pagados por el endeudamiento son generalmente deducibles de la base impositiva del impuesto sobre la renta de las empresas, la solución óptima sería contratar el máximo posible de deuda. Sin embargo, por otro lado, cuanto más se endeuda la empresa más se incrementa la probabilidad de enfrentar problemas financieros, de los cuales el más grave es la quiebra.

En la medida en que aumenta el endeudamiento se produce un incremento de los costos de quiebra y se llega a cierto punto en que los beneficios fiscales se enfrentan a la influencia negativa de los costos de quiebra. Con esto, y al aumentar la probabilidad de obtener resultados negativos, se genera la incertidumbre de alcanzar la protección impositiva que implicaría el endeudamiento.

Asimetrías de información. Efectos de señalización y la jerarquía de preferencias (Pecking Order). Estos modelos se basan en la idea de que aquellos agentes que actúan desde adentro de la empresa poseen mayor información sobre los flujos esperados de ingresos y las oportunidades de inversión que los que actúan desde afuera.

En un primer enfoque, la deuda es considerada como un medio para señalar la confianza de los inversionistas en la empresa. Se establece que los administradores conocen la verdadera distribución de fondos de la empresa, mientras que los inversionistas externos no. El concepto que se encuentra detrás de este enfoque es la diferencia entre la deuda, que es una obligación contractual de pago periódico de intereses y principal, y las acciones, que se caracterizan por carecer de certeza en sus pagos.

Por otro lado, un segundo enfoque, argumenta que la estructura financiera se determina como forma de mitigar las distorsiones que las asimetrías de información causan en las decisiones de inversión.

La Teoría (POT) Pecking Order Theory.

Toma estas ideas para su desarrollo y establece que existe un orden de elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor sub valuación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones.

Gitman (2005), la gestión financiera comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una política financiera no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización.

Van Horne (2005), la gestión financiera no se puede entender separada de la gestión de la administración y menos de la gestión económica. Ello porque lo financiero es prácticamente el soporte que valida la lógica en lo empresarial o de negocio de las empresas en sus respectivos enclaves. Pensemos que para lograr cumplir con los objetivos sociales les será necesario garantizar la estabilidad financiera. De la misma manera la toma de decisiones concernientes meramente a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo, influye en las situaciones generales de estas empresas.

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo.

El primer elemento recoge aspectos propios del crecimiento de las empresas que se dilucidó a partir de la crisis financiera de inicios de los 80s, y en una segunda etapa con apertura a terceros no asociados en los 90s. Las discusiones en torno de éste tema colocó en controversia a algunos consejos de administración frente a las gerencias generales de varias de las organizaciones analizadas. Esto en el sentido de cuál era la forma más acorde y en qué mercados se debía captar y colocar recursos financieros. Con el segundo elemento no se plantearon discusiones en relación con los esfuerzos y exigencias en el manejo del dinero.

Esto es indiscutible y reforzado en éste contexto por una buena gestión de administración. Hubo si puntos de vista encontrados sobre el manejo de los niveles de rentabilidad y sus incidencias en el propósito empresarial (corregir el desequilibrio del poder del mercado). Las tasa de interés para las colocaciones de dinero en entidades asociadas y terceros versus la maximización de la utilidad en su colocación; la relación del costo del crédito versus el cumplimiento del propósito empresarial.

Cervantes, (2000).La planeación en un programa de auditoría que nos permiten emitir un dictamen sobre la posición financiera y los resultados de operación, sin embargo el examen de estados financieros no es equivalente a un estudio técnico de la administración.

Es evidente por lo tanto que nuestra responsabilidad, queda limitada al estudio de aquellos controles que tienen relación directa con los registros contables.

El Pacífico (2004), Gestión financiera es administrar y proporcionar servicios financieros para el cumplimiento de la gestión institucional, proveer información financiera para la toma de decisiones, realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos de autogestión. Dentro de la gestión se incluye la planeación, organización, dirección y control. La planeación, se aplica para aclarar, ampliar y determinar los objetivos y los cursos de acción que deban tomarse; para la previsión; establecer condiciones y suposiciones; seleccionar e indicar las áreas para el logro de los objetivos; establecer un plan de logros; establecer políticas, procedimientos, estándares y métodos de logros; anticipar los problemas futuros posibles; modificar los planes a la luz de los resultados del control.

La organización, se aplica para distribuir el trabajo entre el grupo y para establecer y reconocer las relaciones y autoridad necesarias; subdividir el trabajo en tareas operativas; disponer las tareas operativas de grupo en puestos operativos; reunir las posiciones operativas entre unidades relacionadas y administrables; definir los requisitos del puesto de trabajo; seleccionar y colocar al elemento humano en puesto adecuado; delegar la debida autoridad en cada miembro de la gestión; proporcionar instalaciones y otros recursos al personal; revisar la organización a la luz de los resultados del control.

La ejecución, se realiza con la participación práctica, activa y dinámica de todos los involucrados por la decisión o el acto gerencial; conduce y reta a otros para que hagan lo mejor que puedan; guía a los subordinados para que cumplan con las normas de funcionamiento; destacar la creatividad para descubrir nuevas o mejores formas de administrar y desempeñar el trabajo; alabar y reprimir con justicia; recompensar con reconocimiento y pago el trabajo bien hecho; revisar la ejecución a la luz de los resultados del control.

El control de las actividades, esta fase se aplica para comparar los resultados con los planes en general; evaluar los resultados contra las normas de planeación y ejecución empresarial; idear medios efectivos para medición de las operaciones; hacer que los elementos de medición sean conocidos; transferir datos detallados

de forma que muestren comparaciones y variaciones; sugerir acciones correctivas, si son necesarias; informar de las interpretaciones a los miembros responsables; ajustar el plan a la luz de los resultados del control.

En la práctica gerencial, estas etapas del proceso están entrelazadas e interrelacionadas; la ejecución de una función no cesa enteramente antes de que se inicie la siguiente. La secuencia debe adaptarse al objetivo específico o al proyecto en particular. Típicamente un gerente está comprometido con muchos objetivos y puede encontrarse con cada uno en diferentes etapas del proceso.

Rodríguez (1997), coincide con **Weston (1990)**, cuando indica que la gestión financiera comprende la formulación de normas y políticas internas para la administración desconcentrada de recursos financieros; elaboración, en coordinación con el Proceso de Gestión de Planificación, de la proforma presupuestaria institucional; la ejecución del presupuesto institucional; proporcionar servicios financieros; realizar el seguimiento y control de las recaudaciones de los ingresos de autogestión; determinar requerimientos y su alcance para la contratación de servicios tercerizados, verificar el cumplimiento de los contratos tercerizados, y recibir los productos elaborados mediante esta modalidad, en el ámbito de su competencia.

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad)

El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa)

2.2.2 Teorías del Control Interno

Según la Comisión de Normas de Control Interno de la INTOSA el control interno puede ser definido como el plan de organización, y el conjunto de planes,

métodos, procedimientos y otras medidas de una institución, tendientes a ofrecer una garantía razonable de que se cumplan los siguientes objetivos principales: Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada; Preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades; Respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma; Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos.

Para la alta dirección es primordial lograr los mejores resultados con economía de esfuerzos y recursos, es decir al menor costo posible. Para ello debe controlarse que sus decisiones se cumplan adecuadamente, en el sentido que las acciones ejecutadas se correspondan con aquéllas, dentro de un esquema básico que permita la iniciativa y contemple las circunstancias vigentes en cada momento. Por consiguiente, siguiendo los lineamientos de INTOSAI, incumbe a la autoridad superior la responsabilidad en cuanto al establecimiento de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica.

Ambas definiciones (COSO e INTOSAI) se complementan y conforman una versión amplia del control interno: la primera enfatizando respecto a su carácter de proceso constituido por una cadena de acciones integradas a la gestión, y la segunda atendiendo fundamentalmente a sus objetivos.

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión: Ambiente de control; Evaluación de riesgos; Actividades de control; Información y comunicación; Supervisión. El ambiente de control refleja el espíritu ético vigente en una entidad respecto de los comportamientos de los agentes, la responsabilidad con que encaran sus actividades, y la importancia que le asignan al control interno.

Teoría de la Agencia

JENSEN, M. (1986). De todas las nuevas teorías mencionadas, la Teoría Financiera de la Agencia parece ser la única que, en los últimos veinte años ha supuesto un adelanto en las Finanzas empresariales.

(Smith, 1999, p. 1). la Teoría de la Agencia, que plantea los conflictos de intereses entre los diversos agentes interesados (grupos de interés o stakeholders) en la empresa, como propietarios y directivos, especialmente grandes sociedades por acciones. La Teoría de la Agencia se puede extrapolar más allá de las relaciones existentes entre grupos de interés o stakeholders, en las grandes corporaciones, a otros ámbitos, sin olvidar que en muchas empresas, los trabajadores pueden ser un stakeholder muy importante, En representación política habría un ámbito idóneo para aplicar los mismos razonamientos, pero no parece ser un ámbito genuinamente aplicable a la problemática de la inmigración, excepto si consideramos a estos como empresarios.

Rodríguez (2007) La importancia de tener un buen sistema de control interno en las empresas, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado. Es bueno resaltar, que la empresa que aplique controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión. Por consiguiente, el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia.

De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero, existen dependencias que siempre van a estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su funcionabilidad dentro de la organización. Siendo las cosas así, resulta claro, que dichos cambios se pueden lograr implementando y adecuando controles internos, los cuales sean capaces de salvaguardar y preservar los bienes de un departamento o de la empresa. El control interno es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de los sistemas de la empresa, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros.

Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. En la perspectiva que aquí adoptamos, podemos afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades.

Después de revisar y analizar algunos conceptos con relación al control, se puede decir que estos controles nos permite definir la forma sistemática de cómo las empresas han visto la necesidad de implementar controles administrativos en todos y cada uno de sus operaciones diarias. Dichos controles se deben establecer con el objeto de reducir el riesgo de pérdidas y en sus defectos prever las mismas. Sea cual sea la aplicación del control que se quiere implementar para la mejora organizativa de la empresas, existe la posibilidad del surgimiento de situaciones inesperadas. Para esto es necesario aplicar un control preventivo, siendo estos los que se encargaran de ejecutar los controles antes del inicio de un proceso o gestión administrativa. Adicionalmente, se cuentan con controles de detección de los cuales se ejecutan durante o después de un proceso, la eficacia de este tipo de control dependerá principalmente del intervalo de tiempo transcurrido entre la ejecución del proceso y la ejecución del control.

Para evaluar la eficiencia de cualquier serie de procedimiento de control, es necesario definir los objetivos a cumplir.

Alem y Farré, (2007) presenta el Estudio sobre el control interno en Córdoba, de los problemas de acceso al financiamiento de las PYME analizando las principales causas de la misma. Además, se analiza la dinámica de inversión de las Pymes, poniendo énfasis en los retos y desafíos que enfrentan las empresas para financiar sus proyectos de inversión en los próximos años. El control interno es solamente el control, vinculado a la administración de recursos, ha sido objeto de diversa definiciones.

Cohaila, (2012). El control interno tiene como objeto cerciorarse de que los hechos vallan de acurdo con los planes establecidos. Es la regulación de las actividades de conformidad con un plan creado para alcanzar ciertos objetivos.

Es el proceso para determinar lo que está llevando a cabo, valorizándolo y si es necesario, aplicando medidas correctivas de manera que la ejecución se desarrolle de acuerdo con lo planeado. La medición y corrección de las realizaciones de los subordinados con el fin de asegurar que tanto los objetivos de la empresa como los planes para alcanzarlos se cumplan eficaz y económicamente.

Sánchez, (2012).El control interno abarca más que una verificación, es un conjunto de mecanismos y procedimientos por las actividades para asegurar la regularidad, la eficiencia y eficacia de las operaciones y actividades de la administración pública.

Se relaciona con la gestión de la empresa ya que se enfoca a apoyar en logro de las metas y objetivos se encamina al cumplimiento de las políticas fijadas y promover la eficacia de la actividad administrativa.

COSO (1997), los sistemas de control interno funcionan a distintos niveles de efectividad. De la misma forma, un sistema determinado puede funcionar de manera diferente en momentos distintos. De acuerdo con el informe COSO, cuando un sistema de control alcanza el estándar a continuación, puede considerarse un sistema "efectivo". El control interno puede considerarse efectivo si:

- Se están logrando los objetivos operacionales de la entidad.
- Si se dispone de información adecuada hasta el punto de lograr los objetivos operacionales de la entidad.
- Si se prepara de forma fiable la información financiera, económica y patrimonial de la entidad; y
- Si se cumplen las leyes y normas aplicables.

Mientras que el control es un proceso, su efectividad es un estado o condición del proceso en un momento dado, el mismo que al superar los estándares establecidos facilita la gestión financiera de la empresa. La determinación de si un sistema de control es efectivo o no y su influencia en el buen gobierno corporativo, constituye una toma de postura subjetiva que resulta del análisis de si están presentes y funcionando eficazmente los cinco componentes: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión. Su funcionamiento efectivo proporciona un grado de seguridad razonable de que una o más de las categorías de objetivos establecidos va a cumplirse. Por consiguiente, estos componentes también son criterios para determinar si el control interno es efectivo.

2.2.3. Teoría de los Tributos

Teoría de la Contribución

Para la contribución llamado tributo debemos tomar en cuenta los siguientes principios:

-Generalidad: se establece la facultad que tiene el estado de imponer toda la población la obligación de contribuir al gasto público.

-Uniformidad: establece la educación de los objetos en su hecho generador establece en toda la contribución. Justicia Impositiva: establece de acuerdo al entorno de proporcionalidad el reparto de las empresas públicas de acuerdo al derecho tributario los que tienen más pagan más.

-Seguridad Jurídica: el tributo es uno de los instrumentos de mayor introducción directa en la esfera de la libertad y propiedades de los particulares por lo tanto debe asegurarse su legalidad y seguridad.

-Legalidad Tributaria: impone entonces de acuerdo a la seguridad que ningún acto o resolución no sea conforme a la ley, esta no sea pérdida con anterioridad y todo lo que realiza está formado y motivado.

-Capacidad Contributiva: establece la responsabilidad económica de cada individuo de acuerdo a sus ingresos, la obligación de contribuir.

Teoría de la Relación de Sujeción.

Esta teoría señala que la obligación de las personas de pagar tributos surge simplemente de su condición de súbditos, es decir de su deber de sujeción para con el Estado. Dicho en otras palabras la obligación no está supeditada a que el contribuyente perciba ventajas particulares, pues el fundamento jurídico para tributar es pura y simplemente la relación de sujeción.

En contra de esta teoría se han formulado críticas tales como que no sólo los súbditos de un Estado están obligados a tributar, sino también los extranjeros.

Teoría de la Necesidad Social.

Indica que el fundamento esencial del tributo es la satisfacción de las necesidades sociales que están a cargo del Estado. Esta teoría hace una comparación entre las necesidades del hombre en lo individual con las de la sociedad, las cuales divide en dos clases: físicas y espirituales.

Las necesidades físicas del hombre son los alimentos, vestido, habitación y en general todas aquellas que son indispensables para subsistir. Una vez satisfechas las necesidades físicas se le presentan al hombre a aquellas necesidades que significan mejorar sus condiciones de vida, las que lo elevaran espiritual mente y le proporcionarán una mejoría en su persona, como la cultura intelectual y física y en general todo lo que le permita su superación personal.

Pero al igual que el hombre en lo individual, la sociedad también tiene que satisfacer necesidades a fin de poder subsistir, lo cual se puede lograr con los recursos que el Estado percibe por concepto de tributos.

Teoría del Impuesto a la Renta

Francisco Javier Ruiz de Castilla Ponce de León (2005) establece las siguientes teorías:

Teoría renta-producto.

Para la Política Fiscal esta teoría considera renta gravable al ingreso periódico, siempre que provenga de la explotación de fuentes permanentes, tales como: capital, trabajo o la aplicación conjunta de capital y trabajo. El art. 1.a de la ley del Impuesto a la Renta del Perú ha recogido con amplitud los alcances de esta concepción teórica.

Notamos que la ley describe de modo expreso y detallado a la renta gravable (aspecto objetivo), pero guarda silencio sobre los sujetos que obtienen dicha renta (aspectos subjetivos).

En la medida que para la Política Fiscal la teoría renta-producto está diseñada para gravar con el Impuesto a la Renta a todos aquellos ingresos corrientes de las personas naturales (entre otros casos); entonces somos del parecer que esta clase de sujeto se encuentra comprendido dentro de los alcances del art. 1.a de la LIR. (Ley del Impuesto a la Renta)

El ejemplo puede ser precisamente el caso donde María arrienda un predio de su propiedad, a cambio de una retribución mensual de 100.

Aquí nos encontramos ante un ingreso corriente, que es obtenido por una persona natural; de tal modo que este caso se encuentra dentro del ámbito de aplicación del Impuesto a la Renta.

Teoría flujo de riqueza.

En el campo de la Política Fiscal esta teoría considera renta gravable a todo beneficio económico que fluya hacia un sujeto. Pasando al terreno legal peruano, el tema es más complicado. No existe un artículo de la LIR que consagre de modo general todos los alcances de la teoría flujo de riqueza. Nuestro legislador recoge algunos casos que se encuentran comprendidos dentro de la teoría flujo de riqueza. En este sentido la ley peruana tiene que proceder con la descripción de cada uno de estos casos por separado.

Por ejemplo el art. 1.b de la LIR señala que la ganancia de capital se encuentra afecta al Impuesto a la Renta. En este caso la LIR señala de modo expreso el aspecto objetivo del hecho generador (ganancia de capital). Con relación al aspecto subjetivo apreciamos que -por regla general- la LIR guarda silencio. En cambio, por excepción, la LIR se refiere de modo expreso a la persona natural cuando por ejemplo el último párrafo del art. 2 de la LIR señala que no constituye una

ganancia de capital gravable el resultado de la enajenación de la casa-habitación por parte de una persona natural. Es verdad que en este caso la LIR se refiere a una renta inafecta. Pero, indirectamente, nos da a entender que constituye una renta gravada con el Impuesto a la Renta el resultado de la enajenación de predios tales como una casa de playa –inicialmente adquirida para recreo personal y familiar- cuando es realizada por una persona natural.

Teoría del consumo más incremento patrimonial.

Para la Política Fiscal esta teoría entiende que la renta gravable es toda variación del patrimonio. Pasando al campo legal entendemos que no existe un artículo en la LIR que adopte de modo general todos los casos que se encuentran comprendidos por la teoría del consumo más incremento patrimonial. Nuestro legislador recoge solamente algunos casos que están alcanzados por la teoría que venimos examinando. En este sentido la LIR contiene la descripción de cada uno de estos casos.

Por regla general la descripción legal de los aspectos objetivos del hecho generador se lleva a cabo de manera expresa. En cambio es de notar que la LIR no suele hacer referencia expresa a los aspectos subjetivos del referido hecho generador. En la medida que la teoría del consumo más incremento patrimonial apunta a gravar, entre otros casos, a las variaciones del patrimonio de las personas naturales; entonces cabe la posibilidad que la ley peruana contemple esta clase de sujetos.

Por ejemplo el art. 1.d de la LIR establece que se encuentran sometidas al Impuesto a la Renta las rentas imputadas (atribuidas) que detalla la LIR a lo largo de su texto. Uno de estos casos aparece en el art. 23.d de la LIR, según el cual se configura una renta (ficta) cuando el propietario de un predio cede su uso a título gratuito. Definitivamente este dispositivo legal se refiere a la persona natural que cede el indicado predio

2.3 Marco Conceptual.

2.3.1 Gestión Financiera – Definición.

Interpretando a Gitman, A. (1986). La gestión financiera comprende la concreción de las políticas, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas. Una política no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige.

Según Brealey & Myers (2005). La gestión financiera es un proceso empresarial, que parte de la formulación de la estrategia organizacional, y comprende el diseño de objetivos, selección de estrategias y políticas, ejecución de acciones y aplicación del financiamiento, considerando sus implicaciones tanto para el corto como para el largo plazo.

Ortega, C. (2002). Define a las Finanzas como: “La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad”.

Agente

Persona que representa, actúa y rinde cuentas por otra.

Anualidad

Suma predeterminada que un "beneficiario" tiene derecho a recibir periódicamente, hasta su muerte, o durante determinado número de años, como resultado de un plan convenido.

Fraude

Práctica de la simulación y del artificio con intención de engañar o lesionar a otro.
Es ilegal.

Garantía

Promesa hecha por una persona para responder por la falta de cumplimiento de otra, en el pago de una deuda o en la ejecución de una obligación.

Crédito

Acreedor - Persona o entidad que presta o concede crédito a otra persona o entidad y adquiere de ese modo el derecho de cobrar intereses y el repago de la suma prestada.

Acreedor garantizado - Persona cuyos derechos sobre otra están protegidos con colateral o con una hipoteca u otra garantía real.

Crédito

Es la promesa de pago en el futuro para poder comprar o tomar prestado en el presente.

Crédito Rotativo

Comúnmente llamada línea de crédito, es una facilidad que puede ser utilizada repetidamente, hasta el límite establecido.

Historial De Crédito

El récord continuo de las deudas y compromisos de un deudor y cuán bien han sido pagadas u honradas.

Interés

Cargo que se cobra al que toma prestado por utilizar el dinero o capital de otra persona o entidad. Se paga a intervalos convenidos y que se expresa comúnmente como un porcentaje anual del capital no pagado.

Recargo

Importe que frecuentemente se agrega a un contrato de pago en una venta a plazos, para cubrir los gastos de venta y administrativos, los intereses, riesgos y algunas veces también otros factores.

Reglamentación Financiera

Conjunto de leyes y reglamentos para proteger a los consumidores que utilizan crédito y a los inversionistas, así como para garantizar la solvencia y solidez del sistema financiero de un país.

Tarjeta de Crédito

Tarjeta plástica emitida por un acreedor que permite a los individuos obtener dinero prestado y adquirir bienes o servicios según un acuerdo de crédito previamente establecido.

Tasa Fija

Es una tasa de interés aplicable al principal de un préstamo o contrato de crédito que se establece desde el principio y no cambia en ningún momento mientras dure el contrato.

Tasa Variable

Es una tasa de interés aplicable al principal de un préstamo o contrato que puede aumentar o reducirse mientras dure el contrato. Usualmente, los cambios en la tasa no pueden pasar de ciertos mínimos o máximos acordados en el contrato.

Certificado de Depósito

Es una cuenta de depósito a plazo fijo que se evidencia en un documento emitido como recibo en el que se hace constar: el plazo, la tasa de interés y otras condiciones, entre ellas que no puede retirarse antes del vencimiento pactado sin penalidad.

Cuenta Corriente

Depósito en una institución financiera sujeto a retiros sin previo aviso, generalmente mediante la emisión de cheques. Se conoce también como un depósito a la vista (o a la demanda).

Cuenta de Ahorros

Cuenta de depósito en una institución financiera entre cuyas condiciones contractuales se establece que la institución tiene la facultad de exigir al depositante un aviso con hasta 30 días de anticipación, antes de efectuar un retiro. Depositario - Institución financiera que acepta depósitos de sus clientes.

Tarjeta de Débito

Tarjeta plástica emitida por una institución financiera que permite al tarjetahabiente, entre otras transacciones, el retiro de fondos de sus cuentas en cajeros automáticos y el pago por bienes y servicios en comercios.

Acción

Participación fraccional de propiedad en el capital de una compañía, cuyo valor puede apreciar o depreciar.

Bono

Certificado de deuda a largo plazo emitido por una compañía, el gobierno federal o por un gobierno estatal o local.

Cartera de Inversiones (portafolio)

Conjunto de valores que pertenecen a una persona. Conforme a los propósitos de quien invierte, la cartera puede ser para ingreso, crecimiento, crecimiento agresivo o especulación.

Cotización

Pareja de precios consistentes de la licitación y el ofrecimiento. La primera indica el precio mayor que se está dispuesto a pagar por un valor y la segunda el precio menor a que se está dispuesto a vender tal valor en el mismo momento dado.

Diversificación

Distribución de las inversiones entre distintos tipos de valores, industrias y localidades, con la idea de reducir el riesgo.

Inversión

Colocación de fondos en valores para obtener ingresos o realizar ganancias.

Riesgo

La probabilidad de incurrir una pérdida por cambios imprevistos en el precio o rendimiento de una inversión.

2.3.2 Control Interno - Definición

Proceso efectuado por los órganos directivos y el resto del personal, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos.

Sistema de Control.

Conjunto de elementos, principios, procesos, procedimientos y técnicas de control enlazados entre si, con el objeto de evaluar la gestión y contribuir a su eficiencia y eficacia.

Principios de Control

Bases, fundamentos del sistema de control. Son de orden organizativo, administrativo, legal, contable, financiero, informático, etc.

Ambiente de Control

Condiciones o circunstancias en las cuales se desarrollan las acciones de control de una empresa.

Ámbito del Control

Es el espacio, actividad, proceso, función u otro aspecto que abarca el control interno

Control Interno Operacional

Su propósito es operativo y se ejerce por departamentos operacionales más que por lo financiero y contable, aunque aquellos utilicen estos últimos como fuente de información

Control Interno Contable

Tiene por objeto verificar la corrección y fiabilidad de la contabilidad.

Verificación Interna

Está constituida por procedimientos específicos como medidas físicas, control de ingresos y control de gastos, etc. Corresponde a la Dirección la implementación y mantenimiento de los sistemas de verificación interna que pueden conseguirse mediante los procedimientos contables.

Elementos del Control Interno

Organización

Está constituida por la estructura orgánica; las líneas de autoridad, responsabilidad y coordinación; la división de labores, asignación de responsabilidad y otros aspectos.

Definición De Objetivos

Son los medios de referencia que utiliza el control para evaluar la gestión institucional.

Procesos y Procedimientos

Los procesos son las diversas etapas que comprende el control. En cambio los procedimientos, son las técnicas y prácticas, que se aplican a la institución, actividades o funciones que se evalúan.

Desempeño del Personal

Comprende la captación, entrenamiento, ejecución de actividades, retribuciones por el trabajo y los resultados de sus actividades (eficiencia o deficiencia), así como la moralidad y ética que aplican.

Supervisión Permanente.

Comprende el conjunto de acciones para observar, examinar, inspeccionar las actividades del personal.

Componentes del Control Interno

El informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Comisión), considera los siguientes componentes: entorno de control, evaluación de los riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión.

Órganos de Control

Vienen a ser las dependencias responsables directas del control institucional.

Dependencias de Control

Están conformadas por los departamentos, secciones y/o divisiones conformantes del órgano de control.

Objetivos Del Control Interno

- Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables

Estándares de Control

Los planes son las bases frente a las cuales deben establecerse los controles, lógicamente se deduce que el primer paso en el proceso sería establecer planes. Sin embargo, puesto que éstos varían en nivel de detalle y complejidad, y ya que los administradores no suelen observar todo se establecen normas especiales. Las normas son, por definición, criterios sencillos de evaluación. Son los puntos seleccionados en un programa total de planeación donde se realizan medidas de evaluación, de tal modo que puedan orientar a los administradores respecto de cómo marchan las cosas sin que estos tengan que observar cada paso en la ejecución de los planes.

Proceso de Control

Son las etapas que comprende el control. Cada etapa tiene su propia metodología, sus técnicas, acciones y procedimientos. Comprende la planeación, organización dirección, coordinación e integración, ejecución e informes.

Políticas de Control Interno

Son las medidas, pautas, parámetros que debe seguir el personal que desarrolla las actividades de control

Estrategias de Control

Es el arte de planear, organizar, dirigir y coordinar las actividades de control en el mediano y largo plazo, con el objeto de contribuir a la optimización de la gestión.

Tácticas de Control

Arte de planear, organizar, disponer, mover y emplear los procedimientos de control en el presente y en el corto plazo.

Métodos de Control

Son los procesos y procedimientos que se siguen en las actividades de control hasta determinar los resultados positivos o negativos

Procedimientos de Control

Son las técnicas y prácticas que se aplican en las actividades de control realizadas por los órganos de control.

Instrumentos de Control

Constituyen instrumentos de control, los organigramas, cronogramas de trabajo, hojas de trabajo, cédulas, libros, documentos, etc.

Herramientas de Control

Están constituidas por las normas generales y específicas de la entidad.

Mecanismos de Control

Son las formas de realizar el control; por ejemplo la evaluación del plan estratégico, la evaluación del presupuesto y el análisis e interpretación los estados financieros.

Técnicas de Control

Vienen a ser las prácticas y pericias, dominios o destrezas en la utilización de las herramientas, mecanismos e instrumentos en las actividades de control institucional.

Acciones de Control

Efecto de aplicar los procedimientos, técnicas y prácticas en una empresa. Son los procedimientos utilizados en las actividades de control de la entidad.

Riesgos de Control

La identificación y el análisis de los riesgos es un proceso interactivo continuo y constituye un componente fundamental de un sistema de control interno eficaz. La dirección debe examinar detalladamente los riesgos existentes a todos los niveles y tomar las medidas oportunas y gestionarlos

El Control como un sistema de retroalimentación

La posición de considerar al control tan sólo como el establecimiento de normas, medidas de evaluación y corrección de desviaciones, ha cambiado en los últimos tiempos. Con seguridad, los Directores miden la labor real, la comparan contra las normas, e identifican y analizan las desviaciones. Pero entonces, para hacer las correcciones necesarias debe implantar y mejorar programas de acción correctiva con objeto de alcanzar los objetivos deseados.

Lo que se puede lograr con el control interno

El control interno puede ayudar a que una entidad consiga sus objetivos, organización, administración, rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar a la obtención de información financiera fiable. También puede reforzar la confianza en que la entidad cumple con las leyes y normas aplicables, evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias. En resumen puede ayudar a que una entidad llegue adonde quiere ir y evite peligros y sorpresas en el camino.

Lo que no se puede lograr con el control interno

Las expectativas pueden ser mayores y poco realistas. El control interno no garantiza el éxito de una entidad. Incluso un control interno eficaz sólo puede "ayudar" a la consecución de los objetivos. Puede suministrar información para la dirección sobre el progreso de la entidad, o la falta de tal progreso, hacia la consecución de dichos objetivos. Sin embargo, el control interno no puede hacer que un funcionario intrínsecamente deficiente se convierta en eficiente y eficaz.

2.3.3. Los Tributos - Definición

Son las prestaciones pecuniarias, y excepcional mente en especie que, establecidas por Ley, deben ser cumplidas por los deudores tributarios a favor de los entes públicos para el cumplimiento de sus fines, y que no constituya sanción por acto ilícito.

Jurídicamente se define al tributo como una prestación que es el contenido de la obligación jurídica pecuniaria ex ley, que no constituye sanción por acto ilícito, cuyo sujeto activo es en principio una persona pública, y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esa situación por la voluntad de la Ley.

Salavarría, (2009). Son las prestaciones pecuniarias, y excepcionalmente en especie, establecidas por ley, deben ser cumplir cumplidas por los deudores tributarios a favor de los agentes públicos para el cumplimiento de sus fines, y que

ni construyan sanción por acto ilícito. Jurídicamente se define a tributo como una prestación que es el contenido de la obligación jurídica pecuniaria e lege, que no constituye sanción por acto ilícito, cuyo sujeto activo es el principio una persona pública y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esta situación por la voluntad de la ley.

Ackermann, 2006). Aquellas prestaciones en dinero que el estado en ejercicio de su poder de imperio, exigen para cumplir sus fines. Si analizamos él con concepto encontramos que.

El carácter pecuario no es absoluto, puesto que – con excepción – se conoce como tributo a satisfacer en especie.

Tributo es un término que proviene del latín *tribūtum* y que hace referencia a aquello que se tributa. Tributar es, por otra parte, ofrecer veneración como prueba de admiración o entregar al Estado cierta cantidad de dinero para las cargas públicas.

Clasificación:

Impuesto Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

Es unánime aquí la doctrina al señalar que la características primordial de los impuestos es que no existe relación entre lo que se paga y el destino de estos fondos, denominados, por ese motivo, como tributo no vinculados, por cuanto a su exigibilidad es independiente de cualquier actividad estatal y/o privada referida al contribuyente.

Contribución Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.

Tasa Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. En este sentido, a diferencia de los precios públicos, las tasas tienen, en tanto tributo, como fuente la Ley, por lo que, no se considera tasa al pago que se recibe por un servicio de origen contractual.

A su vez dentro del concepto tasa, entre otras, encontramos la siguiente subclasificación:

Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público. Como ejemplo se puede citar al arbitrio por mantenimiento de parques y jardines.

Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o por el uso o aprovechamiento de bienes públicos. Un ejemplo de esta clase de tributo, es el monto que se paga por la obtención de una partida de nacimiento.

Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización. La constitución de 1993 considera expresamente a las licencias dentro del poder tributario originario de las Municipales.

La Obligación Tributaria

Es la relación de Derecho Público, consistente en el vínculo entre el acreedor (sujeto activo) y el deudor tributario (sujeto pasivo) establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria por parte de este último a favor del primero, siendo exigible coactivamente.

Un tributo es una obligación ex lege que consiste en dar sumas ciertas de dinero cuando se verifica la realización del hecho imponible establecido en la norma legal respectiva y que constituye una detracción económica de una parte de la

riqueza de los particulares (aspecto económico) que es exigida por el Estado mediante el dictado de leyes (aspecto jurídico) en ejercicio de su poder tributario o de probabilidad con el fin de promover el bien común o bienestar general satisfaciendo las necesidades públicas.

Elementos de la Obligación Tributaria

Sujeto Activo o Acreedor Tributario:

Es aquel en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria. Son acreedores de la obligación tributaria el Gobierno Central, los Gobiernos Regionales, los Gobiernos Locales, así como las entidades de Derecho Público con personería jurídica propia, cuando la Ley les asigne esa calidad expresamente. La Superintendencia de Administración Tributaria – SUNAT – en su calidad de órgano administrador, es competente para la administración de tributos internos y de los derechos arancelarios; esto es, Impuesto General a la Ventas, Impuesto a la Renta, Impuesto de Promoción Municipal e Impuesto Selectivo al Consumo, entre otros.

Sujeto Pasivo o Deudor Tributario

Es aquella persona designada por Ley como obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable. Al respecto debe entenderse por:

a. Contribuyente

Aquel que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria. Es un deudor por cuenta propia, en tanto éste realiza el hecho imponible.

b. Responsable

Aquel que sin realizar el hecho imponible, se encuentra obligado a cumplir con la obligación tributaria. Es un deudor por cuenta ajena. Éstos pueden ser:

Agentes de Retención: Sujeto que por razón de su actividad, función o posición contractual este en posibilidad de percibir el tributos y entregarlos al acreedor tributario.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Tipo, nivel y diseño de la investigación.

Tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental - descriptivo,

-Es descriptivo porque se recolectaron los datos en un sólo momento y en un tiempo único, el propósito de describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

-Es no experimental porque se realizaron sin manipular deliberadamente las variables, se observará el fenómeno tal como se mostrará dentro de su contexto.

3.2 Población y muestra

-Población.

La población estará constituida por 50 empresas del Sector y rubro en estudio,

-La muestra

El tamaño de la muestra por conveniencia corresponde a 10 empresas, que operan en la ciudad de Piura.

3.3 Técnicas e instrumentos.

La Observación: La empleara la observación porque vamos a conducir y manipular los hechos (información) que se observan, así mismo también usaremos la observación no conductiva, porque estará centrada en la revisión de libros, revistas, informaciones obtenidas en internet, y otros documentos que tengan relación con nuestra investigación.

La entrevista: Se aplicará la entrevista dirigida o estructurada ya que prepararemos una guía de entrevista con preguntas que se formularan al personal que trabaja en la empresa de rubro proveedores de servicio de televisión por cable de la ciudad de Piura

La encuesta: Se elaborara un cuestionario en función de las variables de la investigación, con la finalidad de obtener datos que nos servirán para la comprobación de la hipótesis.

Instrumento: Cuestionario.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados.

Para la recolección de datos, hemos procedido a realizar una encuesta a todo el personal que labora en el rumbo cable TV de la ciudad de Piura, la cual constituye el término medio entre la observación y la experimentación, se dice que la encuesta es un método descriptivo con el que se pueden detectar ideas, necesidades, preferencias, rutina de uso, etc. Asignar una encuesta a una muestra representativa de la población es con la resolución de obtener resultados que luego puedan ser trasladados al hatajo de la población.

Entre las características fundamentales de una encuesta se destacan:



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Señor empresario:

Reciba Usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Proyecto de Investigación y luego formular mi Informe de Tesis Investigación cuyo titulada: LA GESTIÓN FINANCIERA, EL CONTROL INTERNO Y LOS TRIBUTOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO PROVEEDORES DE CABLE TV. DE LA CIUDAD DE PIURA

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una “X” la alternativa correcta (solo una):

A se encuestado a 26 personas en cual desarrollo a continuación

Tabla 1

De constituida la empresa

Alternativas	Frec.	%
Un año	3	12
Dos años	5	19
Tres años	8	23
Más de tres años	12	46
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 1

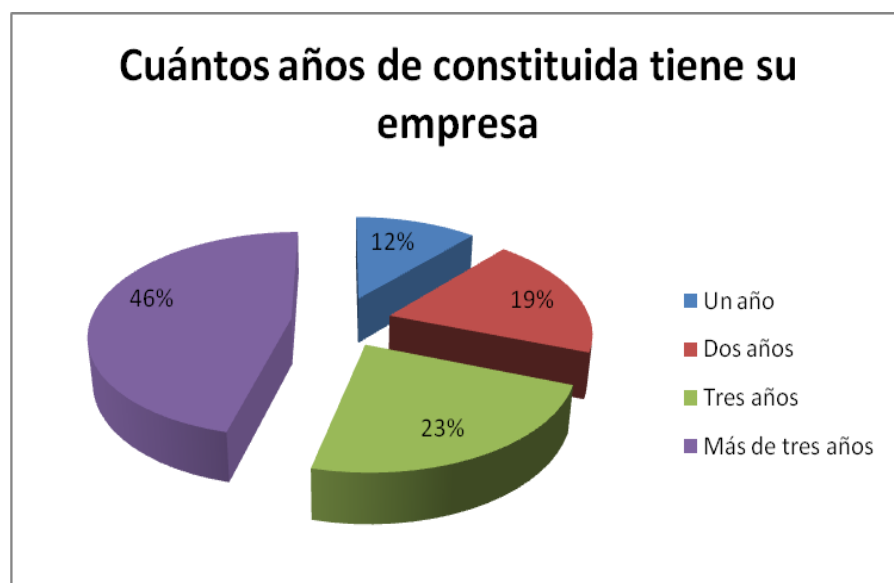


Grafico 1: constituida de la empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos la constituida de la empresa

El 12% un año de constituida

El 19% hacen dos años de constituida

El 23% hace tres años de constituida

El 46% más de tres años

Tabla 2

trabajadores laboran en su empresa

Alternativas	Frec.	%
1	0	0
2 a 4	0	0
4 a 10	6	23
Más de 10	20	77
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 2

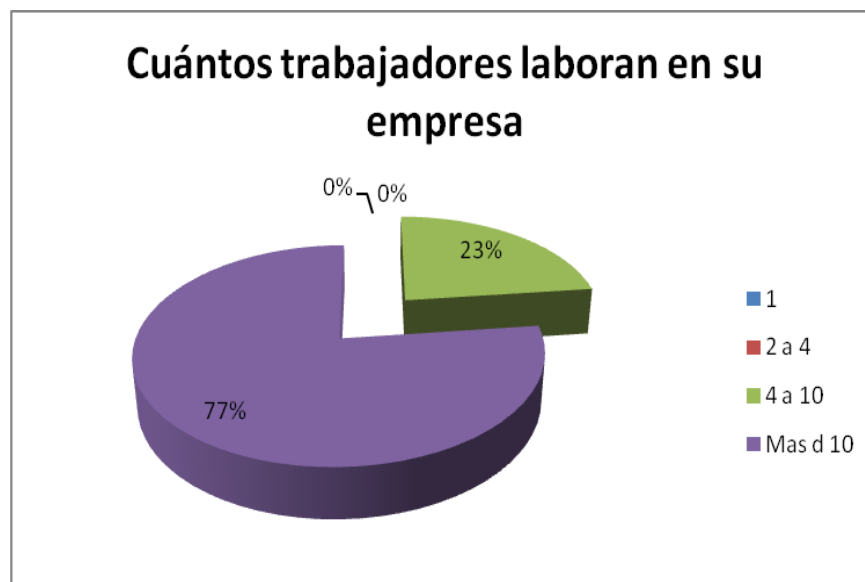


Grafico 2: representa las personas que laboran

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos muestra el número de personas que laboran en la empresa del sector cable tv el 77% es más de 10 trabajadores el 23 de 4 a 10 personas que trabajan en las empresas de este rubro

Tabla 3

Del financiamiento

Alternativas	Frec.	%
Propio	20	77
Bancos	5	19
Cajas Municipales	0	0
Financieras	0	0
otros	1	4
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Gráfico 3

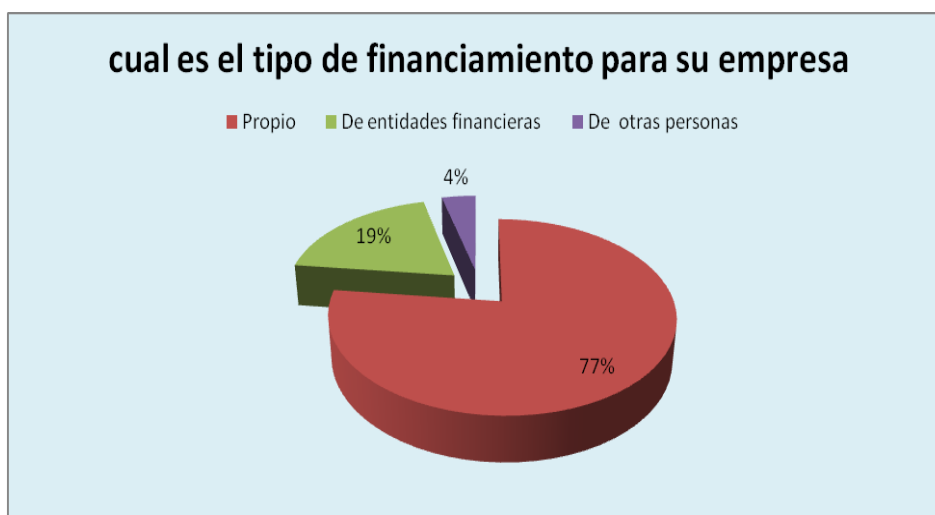


Gráfico 3: representa el financiamiento.

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos muestra el financiamiento que las empresas de cable Tv, funcionan en la ciudad de Piura con la ventaja de sobre salir por sí mismas el 77 % es propio es decir de sus mismos dueños, el 19% son financiadas por entidades financieras a través de una gestión de los representantes de las empresas de rubro de cable Tv 4% son financiadas por otras personas

Tabla 4

Objetivo de su empresa

Alternativas	Frec.	%
Obtener más ganancias	22	85
Dar empleo a la familia	3	11
Dar empleo a la comunidad	1	4
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 4

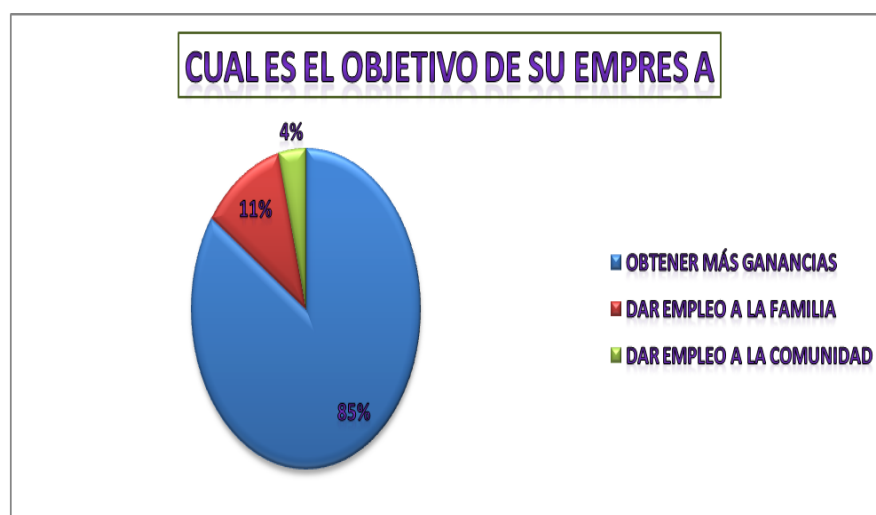


Grafico 4: representa objetivo de la empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos el objetivo de estas empresas tienen algo en común difundir sus canales exclusivos para sus clientes donde Identificar las principales características de la comunidad solucionar el problema de recepción de televisión en zonas alejadas de los centros de emisión. Estas redes “tradicionales”, que utilizaban coaxial en toda su extensión, transmitían señales analógicas que llegaban directamente al hogar de los usuarios.

El 85% obtienen ganancias

11% dar el empleo a la familia

4% dar empleo a la comunidad

Tabla 5

lleva Contabilidad

Alternativas	Frec.	%
Sí	26	100
No	0	0
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 5



Grafico 5: representa lleva contabilidad

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos las empresas de sector rubro cable tv llevan contabilidad el cual dieron los siguientes resultados al 100% que si llevan contabilidad

II. ASPECTO FINANCIERO

Tabla 6
Gestión financiera

Alternativas	Frec.	%
Sí	20	77
No	6	23
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 6

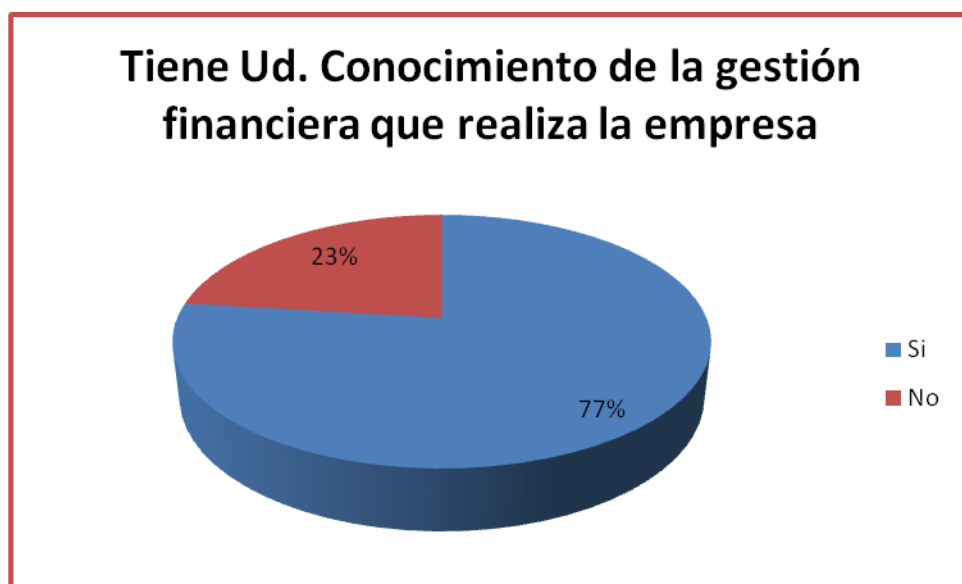


Gráfico 6: representa la gestión financiera

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos La gestión financiera comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una política financiera no es un documento legal.

El 77% dice que si conoce sobre gestión financiera y el 23% dice que no

Tabla 7

Objetivo de la gestión financiera

Alternativas	Frec.	%
Sí	20	69
No	6	31
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 7

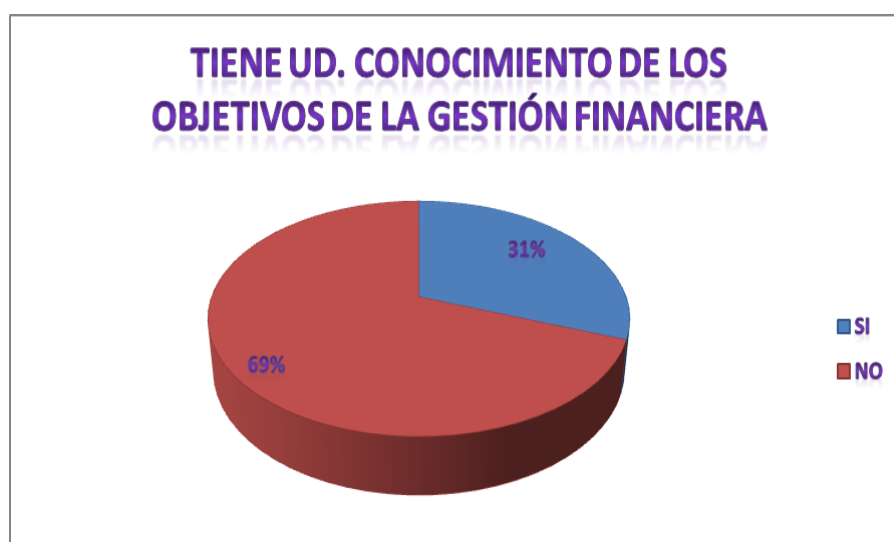


Grafico 7: representa objetivo de la gestión financiera

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo de una gestión financiera. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización se dice El 69 % tienen conocimiento de los objetivos de la gestión financiera mientras que el 31% no tienen conocimiento de ello

Tabla 8

Funcionamiento financiero de la empresa

Alternativas	Frec.	%
Muy bueno	6	23
Bueno	13	50
Regular	5	19
Malo	2	8
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 8

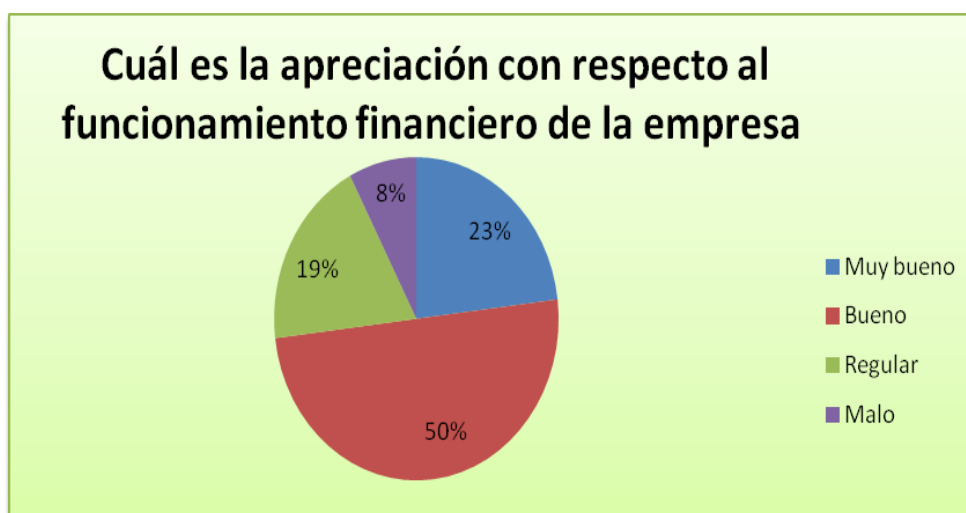


Grafico 8: representa funcionamiento financiero de la empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos en apreciación como profesional La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas)

El 50 % es muy bueno

23% bueno

19% regular

8% malo

Tabla 9
Nivel volumen financiero de la empresa

Alternativas	Frec.	%
Sí	17	65
No	9	35
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 9

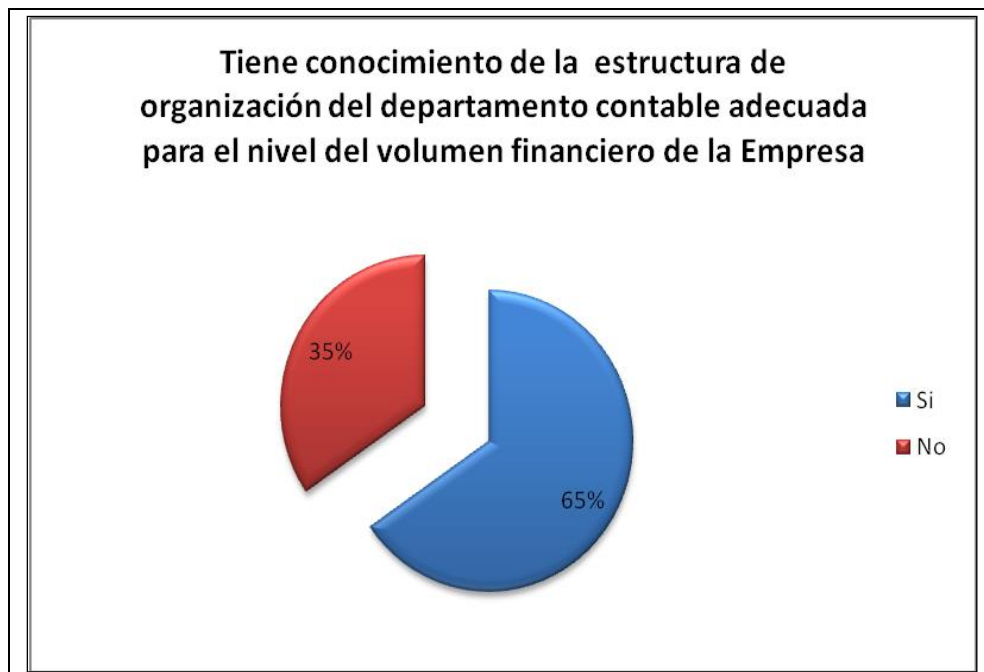


Grafico 9: representa nivel de volumen financiero de la empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos en que tienen conocimiento de la estructura de organización del departamento contable que el 65% si tiene conocimiento y el 35% no tiene conocimiento

Tabla 10

9. la experiencia y conocimientos adecuados del personal contable

Alternativas	Frec.	%
Sí	15	58
No	11	42
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 10



Grafico 10: representa la experiencia y conocimientos adecuados del personal contable

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos en que tienen cuentan con personal adecuado con una experiencia en el rubro cable Tv el 58% tiene personal adecuado, el 42% opinan que no cuentan con personal adecuado

Tabla 11
Contrato de personal

Alternativas	Frec.	%
3 meses	1	4
6 meses	16	61
1 año	9	35
Más de 1 año	0	0
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 11



Gráfico 11: representa Contrato de personal

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos en que tienen cuentan con personal en su contrato el 61% es x contrato de 6 meses, 35% de un año y el 4% cada tres meses se hacen los contratos.

Tabla 12
Capacitación de personal contable

Alternativas	Frec.	%
Sí	19	73
No	7	27
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 12



Grafico 12: representa Capacitación de personal contable

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos una política es muy importante cuando se trata de capacitación de personal para el buen funcionamiento adecuado en orden contable de esta manera el 73% si capacitan al personal mientras el 23% en que tienen cuentan con personal en su contrato el 61% es x contrato de 6 meses, 35% de un año y el 4% cada tres meses se hacen los contratos.

III. ASPECTO DE CONTROL INTERNO

Tabla 13

Conocimiento del control interno que tiene su empresa		
Alternativas	Frec.	%
Sí	18	69
No	6	23
Desconozco	2	8
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 13

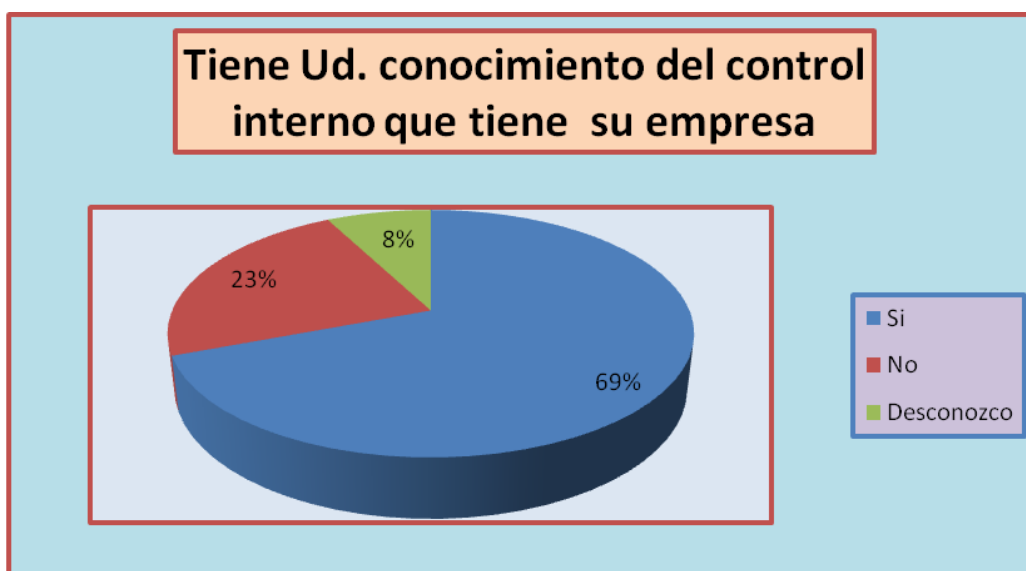


Grafico 13: representa conocimiento del control interno que tiene su empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos el control interno abarca más que una verificación. es un conjunto de mecanismos y procedimientos por las actividades, para asegurar la regularidad, la eficiencia y eficacia de las operaciones y actividades de la administración.

El 69 % si tienen conocimiento

El 23% no tienen conocimientos

El 8% desconozco

Tabla 14

Preparación y aprobación de transacciones

Alternativas	Frec.	%
Sí	13	50
No	13	50
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 14

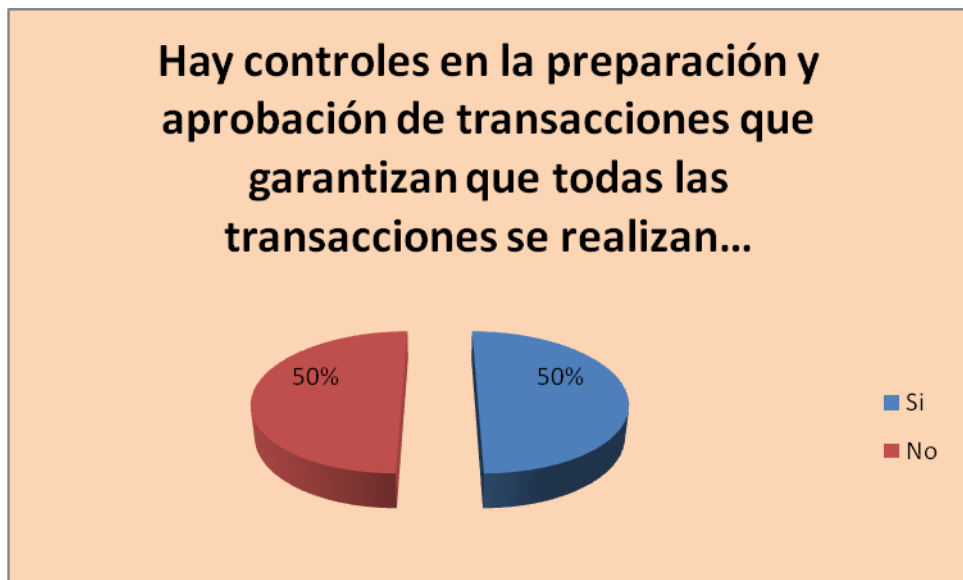


Grafico 14: representa preparación y aprobación de transacciones

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos en las empresas que deben tener un control interno y la aprobación de transacciones el 50% si hay control y 50% no hay controles

Tabla 15

Control para pago de sueldos

Alternativas	Frec.	%
Sí	24	92
No	2	8
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 15

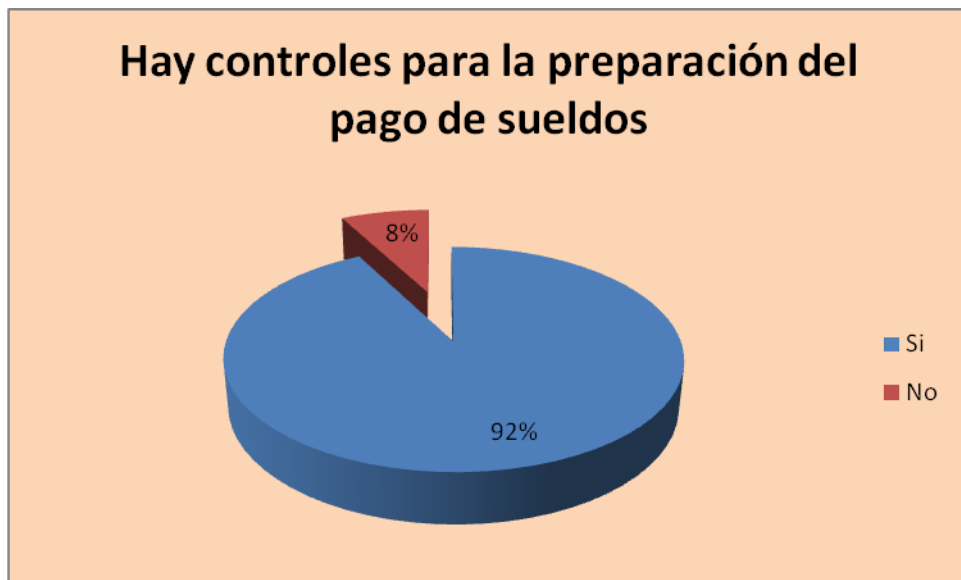


Grafico 15: control para pago de sueldos

Tabla 16

Normas contables

Alternativas	Frec.	%
Sí	24	92
No	2	8
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 16



Grafico 16: representa Normas contables

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos ya siguen las normas contables internacionales el 92% si llevan mientras el 8% no

Tabla 17

Garantice un buen control interno

Alternativas	Frec.	%
Sí	25	96
No	1	4
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 17

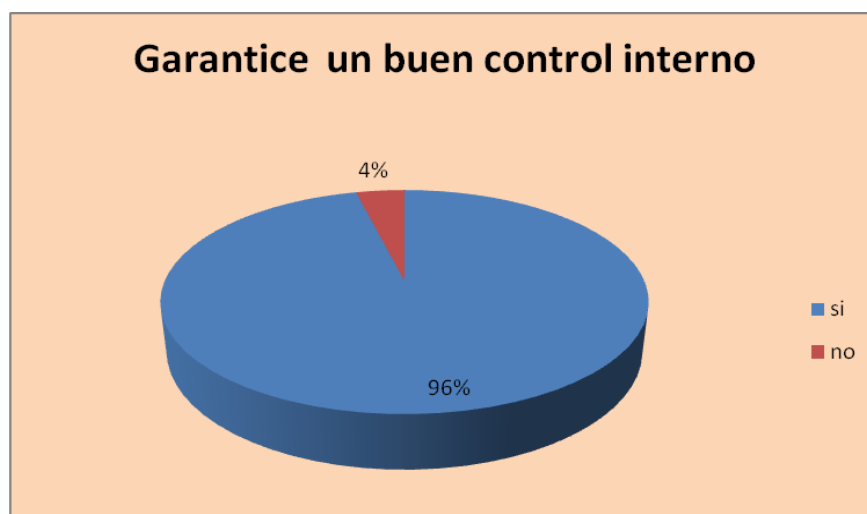


Grafico 17: representa un buen control interno

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos el 96% dice que si garantiza el buen control interno el 4% dice que no

IV. ASPECTOS TRIBUTARIO:

Tabla 18

Tributos que aportan su empresa

Alternativas	Frec.	%
Sí	18	69
No	8	31
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 18

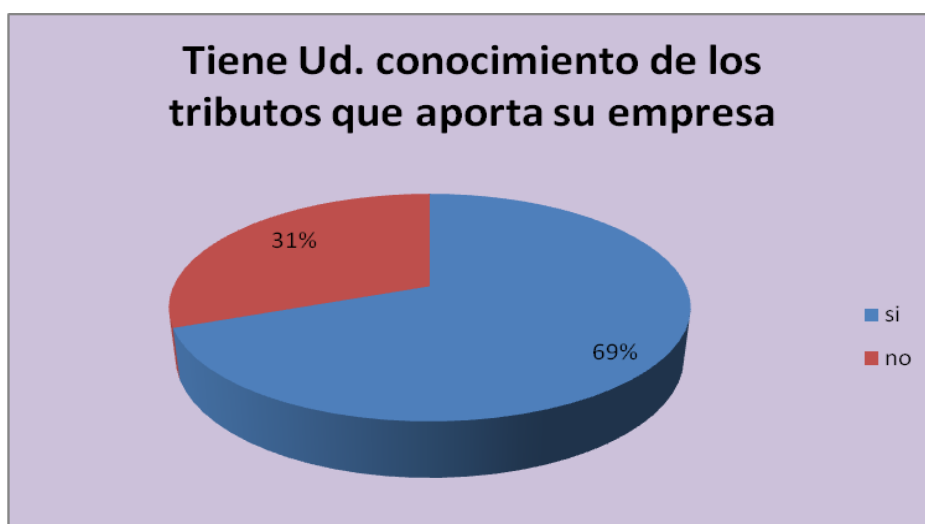


Grafico 18: representa Tributos que aportan su empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos Son las prestaciones pecuniarias, y excepcionalmente en especie, establecidas por ley, deben ser cumplir cumplidas por los deudores tributarios a favor de los agentes públicos para el cumplimiento de sus fines el 69% si mientras el 31% no

Tabla 19

Código tributario

Alternativas	Frec.	%
Sí	23	88
No	3	12
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 19

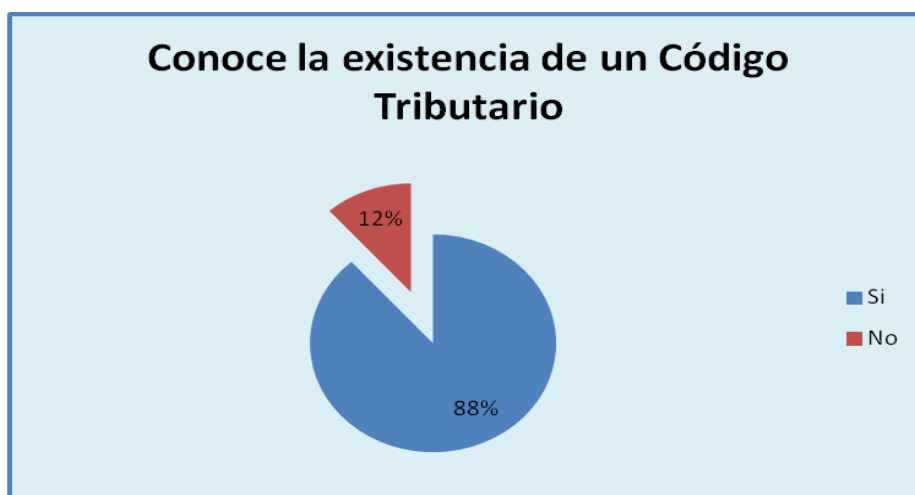


Grafico 19: representa código tributario

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos Tributo es la satisfacción de las necesidades sociales que están a cargo del Estado. Esta teoría hace una comparación entre las necesidades del hombre en lo individual con las de la sociedad, las cuales divide en dos clases: físicas y espirituales en razón que un código tributario de las empresas de rubro cable Tv, en la ciudad de Piura El 88% dicen que si tienen conocimiento mientras el 12% desconocen del mismo

Tabla 20

Tributos que aporta afectan la economía de su empresa

Alternativas	Frec.	%
Sí	5	19
No	21	81
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 20



Grafico 20: representa Tributos que aporta afectan la economía de su empresa

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos los tributos son muy importantes dentro de toda empresa ya que estamos cumpliendo nuestras obligaciones tributaria ya que el 81% dicen que no afectan a nuestra economía y el 19% cree que si

Tabla 21

Respecto al IGV

Alternativas	Frec.	%
Es demasiado alto	6	23
No me afecta	20	77
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 21

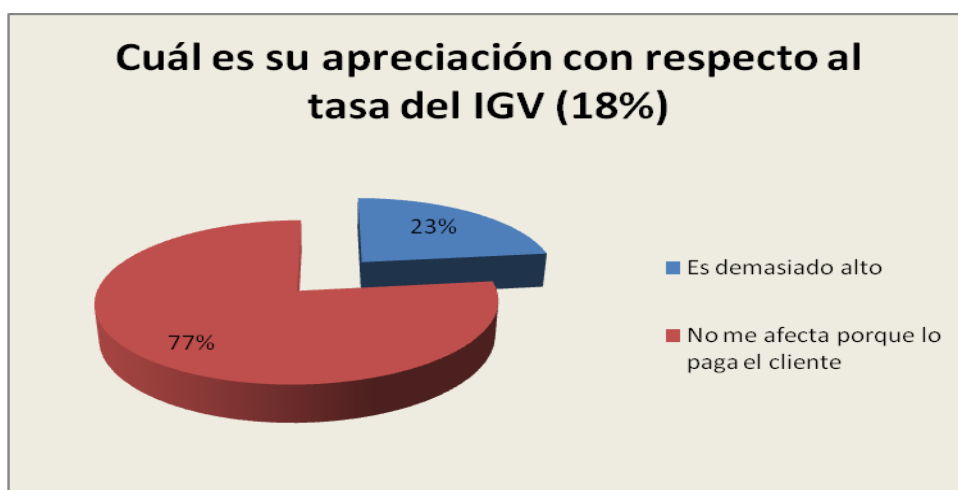


grafico 21: representa respecto al IGV

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos los tributos son muy importantes dentro de toda empresa ya que el IGV dentro están las obligaciones a pagar 23% dicen que es demasiado alto el IGV mientras el 77% no me afectan x que lo paga el cliente

Tabla 22

Tributos que realiza su empresa ante SUNAT

Alternativas	Frec.	%
Usted personalmente lo hace	10	38
Lo hace un contador	16	62
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 22

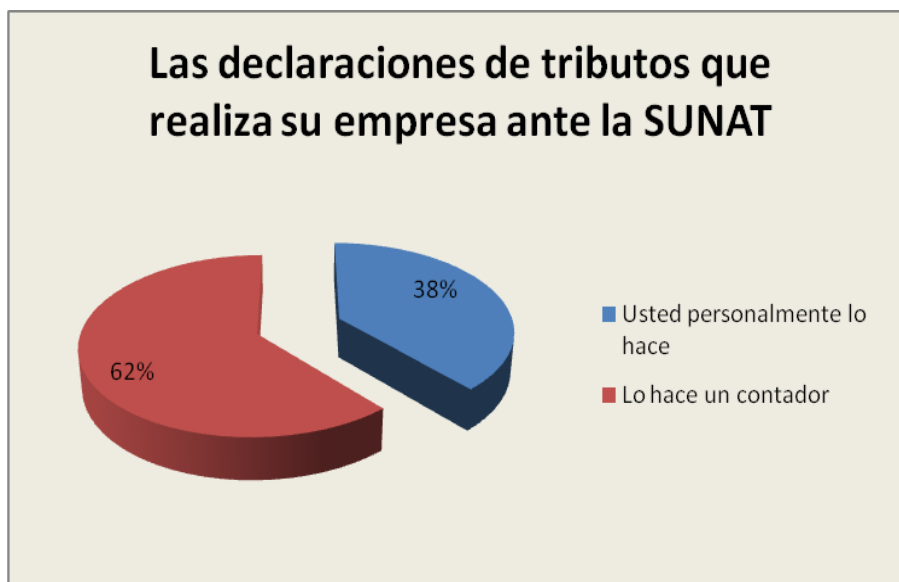


Grafico 22: representa Tributos que realiza su empresa ante SUNAT

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos los tributos son muy importantes dentro de toda empresa ya que 62% las declaraciones lo hacen el contador y el 38% lo hacen el empresario

Tabla 23

Sancionado por la Administración Tributaria alguna vez

Alternativas	Frec.	%
Sí	1	4
No	25	96
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 23



Grafico 23: representa sancionado por la administración tributaria alguna vez

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos los tributos son muy importantes dentro de toda empresa el 96% no ha sido sancionado y el 4% de un empresario dice que si ha sido sancionando

Tabla 24

Deudas tributarias

Alternativas	Frec.	%
Si por falta de liquidez	4	15
Si por desconocimiento de las sanciones tributarias	6	23
No	16	62
	26	100

Fuente: cuestionario aplicado. Elaboración: propia

Grafico 24

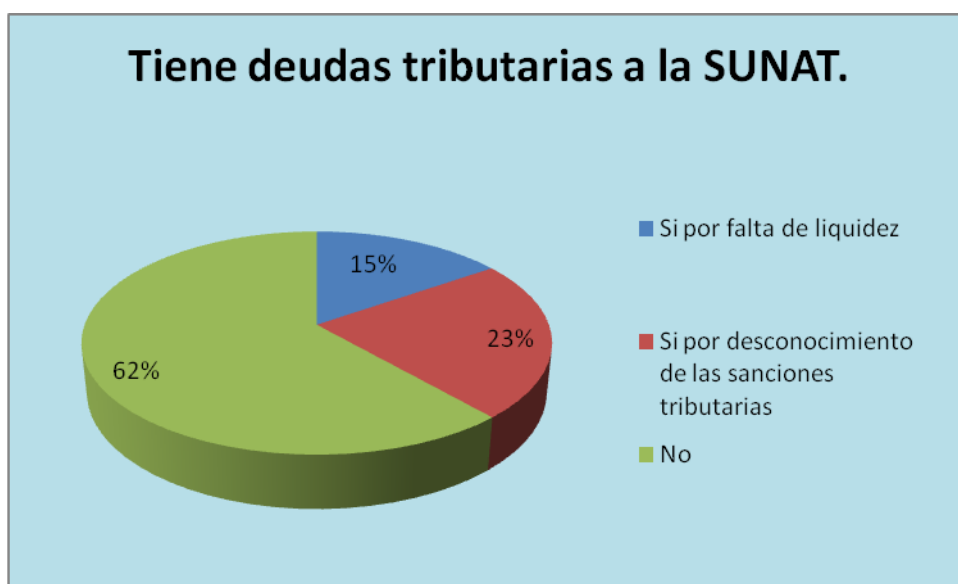


Grafico 24: representa deudas tributarias

INTERPRETACIÓN: Según los resultados obtenidos los tributos son muy importantes dentro de toda empresa el 62 % no tienen deudas con SUNAT el 23 % si tiene deudas por desconocimiento de las sanciones tributarias el 15% si tiene deudas por falta de liquidez

4.4 Conclusiones.

4.4.1 Gestión financiera:

La gestión financiera comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una política financiera no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización.

La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

Hacia finales de los 80 y hasta la actualidad se han producido grandes cambios en el concepto de la gestión financiera:

Aumento de liquidez del sistema financiero, complementado con la existencia de una competencia bancaria, donde se empieza a valorar la calidad de los servicios que prestan las Entidades Financieras.

Aparición de los índices de referencia del mercado interbancario, para establecer los costes de la financiación.

4.4.2 Control interno:

El control interno abarca más que una verificación. es un conjunto de mecanismos y procedimientos por las actividades para asegurar la regularidad, la eficiencia y eficacia de las operaciones y actividades de la administración pública.

Se relaciona con la gestión de la empresa ya que se enfoca a apoyar en logro de las metas y objetivos se encamina al cumplimiento de las políticas fijadas y promover la eficacia de la actividad administrativa.

Los planes son las bases frente a las cuales deben establecerse los controles, lógicamente se deduce que el primer paso en el proceso sería establecer planes. Sin embargo, puesto que éstos varían en nivel de detalle y complejidad, y ya que los administradores no suelen observar todo se establecen normas especiales. Las normas son, por definición, criterios sencillos de evaluación. Son los puntos seleccionados en un programa total de planeación donde se realizan medidas de evaluación, de tal modo que puedan orientar a los administradores respecto de cómo marchan las cosas sin que estos tengan que observar cada paso en la ejecución de los planes.

4.4.3 Tributos:

Son las prestaciones pecuniarias, y excepcionalmente en especie, establecidas por ley, deben ser cumplidas por los deudores tributarios a favor de los agentes públicos para el cumplimiento de sus fines, y que ni construyan sanción por acto ilícito. Jurídicamente se define a tributo como una prestación que es el contenido de la obligación jurídica pecuniaria e lege, que no constituye sanción por acto ilícito, cuyo sujeto activo es el principio una persona pública y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esta situación por la voluntad de la ley.

Tributo es la satisfacción de las necesidades sociales que están a cargo del Estado. Esta teoría hace una comparación entre las necesidades del hombre en lo individual con las de la sociedad, las cuales divide en dos clases: físicas y espirituales.

Las necesidades físicas del hombre son los alimentos, vestido, habitación y en general todas aquellas que son indispensables para subsistir. Una vez satisfechas las necesidades físicas se le presentan al hombre a aquellas necesidades que significan mejorar sus condiciones de vida, las que lo elevaran espiritual mente y le proporcionaran una mejoría en su persona, como la cultura intelectual y física y en general todo lo que le permita su superación personal.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Aguilar, Jorge 2008 - Estrategia de Preventa de una Operadora de Tv por Suscripción: Caso Directv Venezuela. Tesis de Grado presentada como requisito parcial para optar el título de Licenciado en Comunicación Social - Universidad Central de Venezuela -Facultad de Humanidades y Educación- Escuela de Comunicación Social.
2. Aguabarrena, C. (2004) Tesis: "Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas". Recuperado de http://www.monografias.com/trabajos81/gestion-empresarial-desarrollomypes/gestion_empresarial-desarrollo-mypes.shtml
3. Castilla Ponce de León (2005) Teoría del impuesto a la renta
4. Castillo (2007) Decisiones financieras efectivas para el desarrollo empresarial, en el marco de la economía social del mercado
5. Rojas (2007) Diversificación de la administración financiera para la gestión optima
6. Mendoza (2007) gestión financiera estratégica para la competitividad de las empresas del sector comercio
7. Córdova (2008) causa que origina la evasión tributaria en los comerciantes del mercado empresarial
8. Coso (2008) teorías de sistemas de control interno
9. Domínguez R. (Madrid 2006). Introducción a la gestión empresarial. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestionempresarial3.Shtml>

10. Domínguez R. (México 2007). Introducción a la gestión empresarial.
Recuperado de
<http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestionempresarial3.Shtml>
11. Gitman (2005) fundamentos de administración financiera
12. Hernandez (2007) decisiones financieras para el mejoramiento continuo de las empresas. México.
13. Herramientas para la gestión empresarial. Recuperado de
http://cecoeco.catie.ac.cr/Magazin.asp?CodSeccion=7&MagSigla=MENU_HERRO
14. La Prensa – Economía- 2014 Disponible en :
<http://laprensa.pe/economia/noticia-mas-40-mil-peruanos-tienen-tv-cable-clandestino-11341>
15. Pacifico (2004) dirección y gestión financiera
16. Rodriguez (2007), planificación y dirección de la pequeña empresa
17. Van Horne (2005) administración financiera
18. Olivetto, A. (2009) Gestión Empresarial. Recuperado de
<http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestionempresarial2.shtml#gestionema>
19. Perú21.pe- Economía & Finanzas 2014 Perú: El 48.5% del servicio de televisión por cable es ilegal Disponible en :
<http://peru21.pe/economia/peru-485-servicio-television-cable-ilegal-2187858?href=cat5pos1>

Anexo 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Señor empresario:

Reciba Usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Proyecto de Investigación y luego formular mi Informe de Tesis Investigación cuyo titulada: LA GESTIÓN FINANCIERA, EL CONTROL INTERNO Y LOS TRIBUTOS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO PROVEEDORES DE CABLE TV. DE LA CIUDAD DE PIURA 2014.

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una “X” la alternativa correcta (solo una):

I. DATOS DE LA EMPRESA.

¿Cuántos años de constituida tiene su empresa?

Un año () dos años () tres años () más de tres años ()

¿Cuántos trabajadores laboran en su empresa?

1 () 2 a 4 () 4 a 10 () más de 10 ()

¿Cuál es el tipo de financiamiento para su empresa?

Propio () De entidades financieras () De otras personas. ()

¿Cuál es el objetivo de su empresa?

Obtener más ganancias () Dar empleo a la familia ()

Dar empleo a la comunidad ()

¿Su empresa lleva Contabilidad?

Si () No () No está obligada. ()

Tiene asesoramiento profesional de un :

Contador. () - Administrador. ()

Economista. () - Otro profesional.....

II. ASPECTO FINANCIERO:

Tiene Ud. Conocimiento de la gestión financiera que realiza la empresa?

SI () NO ()

Tiene Ud. conocimiento de los objetivos de la gestión financiera?

SI () NO ()

¿Cuál es la apreciación con respecto al funcionamiento financiero de la empresa?

Muy bueno () Bueno () Regular () Malo ()

Tiene conocimiento de la estructura de organización del departamento contable adecuada para el nivel del volumen financiero de la Empresa?

SI () NO ()

¿Cuenta la empresa con el personal contable y financiero con los conocimientos y la experiencia adecuados?

SI () NO ()

¿Qué duración tienen los contratos del personal financiero y contable??

3 mese () 6 meses () 1 año () más de año ()

¿Hay una política de capacitación del personal financiero y contable?

SI () NO ()

III. ASPECTO DE CONTROL INTERNO

24. Tiene Ud. conocimiento del control interno que tiene su empresa?

SI () NO () Desconozco ()

¿Hay controles en la preparación y aprobación de transacciones que garantizan que todas las transacciones se realizan correctamente y se justifican adecuadamente?

SI () NO ()

¿Hay controles para la preparación del pago de sueldos?

SI () NO ()

¿Se siguen normas contables internacionalmente aceptadas?

SI () NO ()

¿Tiene la entidad un manual adecuado de políticas y procedimientos que oriente las actividades y garantice un buen control interno?

SI () NO ()

IV. ASPECTOS TRIBUTARIO:

Tiene Ud. conocimiento de los tributos que aporta su empresa?

SI () NO ()

¿Conoce la existencia de un Código Tributario?

SI () NO ()

¿Cree Ud. que los tributos que aporta afectan la economía de su empresa?

SI () NO ()

¿Cuál es su apreciación con respecto a la tasa del IGV (19%)

Es demasiado alto. () No me afecta porque lo paga el cliente.()

Las declaraciones de tributos que realiza su empresa ante la SUNAT:

Usted personalmente lo hace () Lo hace un Contador ()

¿Ha sido sancionado por la Administración Tributaria alguna vez. (SUNAT)?

SI () NO ()

Tiene deudas tributarias a la SUNAT.

SI : por falta de liquidez ()

SI : por desconocimiento de las sanciones tributarias.()

NO ()

Gracias por su valiosa colaboración a la investigación.

Anexo 2

I. Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	Meses	
	Junio 2014	Julio 2014
Elaboración del Proyecto de Tesis	x	
Recolección de Información	x	
Elaboración del Informe de Tesis		x
Presentación del Informe de Tesis		x

II. PRESUPUESTO:

Bienes:

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD MEDIDA	PRECIO S/.	
			UNITARIO	TOTAL
Dispositivo USB	01	Unid.	45.00	45.00
TOTAL	-	-	-	45.00

Servicios

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD MEDIDA	PRECIO S/.	
			UNITARIO	TOTAL
Internet	150	Hrs.	1.00	150.00
Movilidad	40	Soles	40.00	40.00
TOTAL	-	-	-	190.00

III. RESUMEN DE PRESUPUESTO.

RUBRO	IMPORTE S/.
Bienes	45.00
Servicios	190.00
TOTAL S/.	235.00

IV. FINANCIAMIENTO

Totalmente Autofinanciado por el investigador.