



UNIVERSIDAD LAICA “VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL”

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

Ingeniero en Contabilidad Y Auditoría - CPA

TEMA:

“Metodología para la implementación de un sistema de control interno de la compañía CONSTRUME S.A. en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2012”

AUTORA:

Sussan Johanna Tubay Restrepo

Tutor

M.C.E. Econ. Enrique Martínez García

Guayaquil – Agosto 2014

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL.



ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES CARTA CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de tutor de proyecto de investigación, nombrado por el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

Certifico.

Haber dirigido, revisado y analizado el proyecto de investigación con el tema: "METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA COMPAÑÍA CONSTRUME S.A. EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL EN EL PERIODO 2012" presentado previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría –C.P.A.

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos necesarios.

Presentado por la egresada:

Sussan Johanna Tubay Restrepo

C.I. 0922231618

M.C.E. Econ. Enrique Martínez

Tutor del Proyecto de Investigación

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL.



ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES DECLARACION DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS

Yo, Sussan Johanna Tubay Restrepo declaro bajo juramento que la autoría del presente trabajo me corresponde íntegramente, me responsabilizo de los criterios y opiniones científicas que en el mismo constan como producto de la investigación realizada.

Este proyecto se lo ha realizado con la finalidad de mejorar el desarrollo de las actividades del departamento contable y financiero de la empresa CONSTRUMES.A. dedicada a la construcción de estructuras metálicas. A través del control interno, se examinó los diferentes movimientos contables que se ejecutan, desde sus estados financieros hasta el cumplimiento del pago de impuestos en el tiempo correspondiente durante el periodo 2013.

De la misma forma cede los derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y Normativa Institucional Vigente

Sussan Johanna Tubay Restrepo
C.I. 0922231618

DEDICATORIA

El esfuerzo, el sacrificio la constancia y la investigación del estudio, es digno ofrecer a los seres que por amor me comprendieron y apoyaron; como son mis padres, novio, hijas y toda mi familia, quienes me brindaron el soporte moral para culminar con éxitos la carrera

AGRADECIMIENTO

Expreso mi eterno agradecimiento a Dios por haberme iluminado en cada momento de mi vida, también al M.C.E Econ. Enrique Martínez García tutor, que con sus sabios consejos ha sabido orientarme por el camino recto en la elaboración del presente documento, a los accionistas y directivos de CONSTRUMESA, por permitir la intervención en los diferentes departamentos y detectar una necesidad real de la empresa, lo que garantiza y acredita la originalidad del documento, a todos ellos mi agradecimiento infinito.

Sussan Johanna Tubay Restrepo

INDICE GENERAL

	Preliminares	pág.
	Carta de certificación de tutor.....	II
	Declaración de autoría y cesión de derechos.....	III
	Dedicatoria.....	IV
	Agradecimiento.....	V
	Índice General.....	VI
	Índice de Cuadros.....	X
	Índice de Gráficos.....	XII
	Resumen.....	XIV
	Abstract.....	XV
 CAPITULO I 		
	Introducción.....	1
1.1.	Tema.....	4
1.2.	Planteamiento del problema.....	4
1.3.	Formulación del problema.....	4
1.4.	Delimitación del problema.....	5
1.5.	Justificación de la investigación.....	7
1.6.	Sistematización de la investigación.....	7
1.7.	Objetivo general de la investigación.....	7
1.8.	Objetivos específicos de la investigación.....	8

1.9.	Límites de la investigación.....	8
1.10.	Identificación de las variables.....	9
1.11.	Hipótesis.....	10
1.12.	Operacionalización de las variables.....	10

CAPITULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.	Antecedentes referenciales y de investigación.....	12
2.1.1.	Sistema de control empresarial en el mundo	13
2.1.2.	Sistema de control empresarial en América latina.....	13
2.1.3.	Sistema de control empresarial en el Ecuador.....	14
2.2.	Marco teórico Referencial de la investigación.....	15
2.2.1	Teoría administrativa.....	15
2.2.2.	Teoría Contable.....	16
2.2.3	Teoría Financiera.....	16
2.2.4.	Teoría Laboral.....	17
2.2.5.	Teoría Social.....	18
2.3.	Marco Legal.....	19
2.3.1.	Objetivos de la información financiera.....	20
2.3.2	Norma internacional de contabilidad 7.....	20
2.3.3	Norma internacional de contabilidad 16.....	21
2.3.4.	Norma internacional de contabilidad 36.....	21
2.3.5.	Superintendencia de compañías	22

2.3.6.	Servicio de Rentas Internas.....	24
2.3.7	Ley de régimen tributario interno.....	26
2.4	Marco conceptual.....	28

CAPÍTULO III

	Metodología.....	38
3.1.	Métodos de investigación	38
3.2.	Población y muestra.....	39
3.3.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
3.3.1	Método inductivo.....	40
3.3.2.	Observación directa.....	41
3.4.	Recursos fuentes, cronograma y presupuesto para la recolección de datos	41
3.5.	Tratamiento de la información	44
3.6.	Presentación de los resultados.....	46

CAPITULO IV

	Propuesta	
4.1.	Titulo e la propuesta.....	61
4.2.	Justificación de la propuesta.....	62
4.3.	Objetivo General de la propuesta.....	62
4.4.	Objetivo Específico de la propuesta.....	63
4.5.	Hipótesis de la propuesta.....	63
4.6.	Listado de contenido y flujo de la propuesta.....	64

4.7.	Desarrollo de la propuesta.....	69
4.8.	Impacto/ Producto /Beneficio.....	81
	Conclusiones.....	85
	Recomendaciones.....	86
	Bibliografía.....	87
	Anexos.....	89

INDICE CUADROS

1.1.	Operacionalización de las variables.....	11
3.1.	Muestra.....	40
3.2.	Cronograma.....	42
3.3.	Presupuesto.....	43
3.4.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 1.....	46
3.5.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 2.....	47
3.6.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 3.....	48
3.7.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 4.....	49
3.8.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 5.....	50
3.9.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 6.....	51
3.10.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 7.....	52
3.11.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 1.....	53
3.12.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 2.....	54
3.13.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 3.....	55
3.14.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 4.....	56
3.15.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 5.....	57
3.16.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 6.....	58
3.17.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 7.....	59
4.1.	Listado de contenidos/ Diagnostico.....	64
4.2.	Listado de contenidos/ Planificación.....	65
4.3.	Listado de contenidos/ Ejecución.....	66
4.4.	Listado de contenidos/ Evaluación.....	67
4.5.	Flujo de la propuesta.....	68

INDICE GRÁFICOS

1.1.	Árbol de problemas.....	6
3.1	Diseño de estudio.....	39
3.2.	Tratamiento de la información.....	44
3.3.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 1.....	46
3.4.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 2.....	47
3.5.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 3.....	48
3.6	Encuesta dirigida a los directivos preg. 4.....	49
3.7.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 5.....	50
3.8.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 6.....	51
3.9.	Encuesta dirigida a los directivos preg. 7.....	52
3.10.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 1.....	53
3.11.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 2.....	54
3.12.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 3.....	55
3.13.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 4.....	56
3.14	Encuesta dirigida a los empleados preg. 5.....	57
3.15.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 6.....	58
3.16.	Encuesta dirigida a los empleados preg. 7.....	59
4.1.	Desarrollo de la propuesta. Módulos del sistema contable.....	69

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL.



ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES

TEMA: “Metodología para la implementación de un sistema de control interno de la compañía CONSTRUME S.A. en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2012”

RESUMEN

El presente trabajo de investigación consiste en conocer los procesos contables y financieros que limitan el desarrollo en pequeñas y medianas empresas dedicadas a la construcción. Este estudio plantea un razonamiento descriptivo exploratorio con enfoque cualitativo se utilizó una muestra no probabilística, pues al aplicar los instrumentos de investigación como la encuesta no se contó con el recurso humano necesario que labora en el centro intervenido. El objetivo principal del estudio es Identificar las causas que limitan el crecimiento de la empresa e impiden la toma de decisiones acertadas. Además se encontró un amplio marco científico con fundamentos del marco legal y el marco conceptual. Se detectó que los involucrados desconocen de mecanismos e instrumentos que reflejen la situación real, es decir no practican hábitos que mejoren los procesos ni cambian actitudes a través de actividades diarias, lo que es peor no realizan controles de gastos ni de ingresos. La importancia de esta investigación radica en el hecho de crear un manual de sistemas de control interno para el departamento contable y financiero a través de módulos como propuesta de solución. Con este propósito se pretende dotar a los de accionistas, gerentes, empleados, proveedores y contratados civiles de herramientas necesarias para prevenir y evitar situaciones que podrían afectar negativamente las transacciones de la empresa También, se considera la capacitación de todos los actores a través de la tecnología como recurso para la implementación del sistema. Desde aspectos económico, social, laboral, financiero, contable administrativo, tecnológico y organizativo, Es factible y necesario para el desarrollo empresarial.

PALABRAS CLAVES: Pequeña y mediana empresa, construcción, decisiones acertadas, sistema de control, contable, financiero, rentabilidad, desarrollo

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL.



ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES

TEMA: “Metodología para la implementación de un sistema de control interno de la compañía CONSTRUME S.A. en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2012”

ABSTRACT

The present research is to understand the financial and administrative processes that limit development in small and medium enterprises engaged in construction. This study presents a descriptive exploratory quantitative reasoning approach - Qualitative a nonrandom sample was used for applying the research instruments as the survey was not available the necessary human resources working in the downtown intervened. The main objective of the study is to identify the causes that limit the growth of the company and prevent making the right decisions. Besides a broad scientific framework foundations of the legal framework and the conceptual framework was found. It was detected that involved unknown mechanisms and instruments that reflect the real situation, ie not practice habits to improve processes and change attitudes through daily activities, what is worse not perform cost controls or income. The importance of this research lies in the fact of making the operating systems of internal control for the accounting and finance department through modules as a proposed solution. For this purpose, aims to provide shareholders, managers, employees, suppliers and contracted civilian tools to prevent and avoid situations that could adversely affect the transactions of the company also considers the training of all stakeholders through technology as a resource for system implementation. From economic, social, labor, finance, accounting, administrative, technological and organizational aspects, it is feasible and necessary for business development.

KEYWORDS: Small and medium enterprises, construction, sound decisions, control system, accounting, financial, profitability, development

Introducción

Los conflictos que se dan al interior de las pequeñas y medianas empresas hacen prever la difícil tarea de los accionistas, directivos, proveedores, y trabajadores en especial los del área administrativa por enmendar acciones de manera íntegra que aseguren operaciones que atinen al desarrollo productivo de la misma. La situación que se da con las empresas en desarrollo dedicadas a la construcción es realmente alarmante respecto al manejo y control interno de las gestiones que se realizan y demuestran la situación financiera real que aporte de manera positiva a la toma de decisiones acertada que garantice un incremento en la productividad.

La comercialización y adquisición de bienes o servicios son aspectos muy vastos y complejos; requieren de la aplicación de variadas metodologías, técnicas y herramientas de gestión que permitan evidenciar la situación financiera real de las empresas, mantener su nivel de servicio sin arriesgar la rentabilidad e inversión del capital. Si no se conocen los movimientos contables reales es casi imposible alcanzar los objetivos propuestos dentro de los planes y programas.

El objetivo de este documento es proporcionar una solución efectiva en el marco de lo administrativo, con la finalidad de velar que todas las actividades y laborales se realicen de forma eficiente y eficaz. Para ello se requiere implementar un sistema de control en cada departamento, que permita verificar el cumplimiento de los planes o metas de la empresa y poder corregir de manera inmediata cualquier falla que se detecte en el proceso.

Si la importancia de la empresa constructora, los múltiples servicios y productos que estas ofrecen disminuyen, la problemática de desempleo dentro del país es necesario considerar estrategias que aporten al

crecimiento de esta rama económica para incrementar los beneficios obtenidos y lograr crecer en el mercado A través de implementar un sistema de control en el departamento contable y financiero se pretende obtener información actualizada que ayude a aumentar el flujo de efectivo, mantener estabilidad empresarial social y fiscal, evitar los despidos forzosos y contribuir al crecimiento económico de la empresa.

Así como también al desarrollo del “capital intelectual” al desplegar y manejar un sistema de control administrativo – financiero por medio de un sistema de control interno que refleje datos existentes por medio de inventarios reales que mejoren la capacidad y ubique a las medianas empresas frente a estándares conforme a los que realizan empresas a nivel internacional.

El presente documento para una mejor comprensión se lo ha elaborado en capítulos. El capítulo I, contempla e identifica el problema detectado en la entidad intervenida desde la introducción, el tema, los objetivos planteados hasta la justificación del mismo.

El capítulo II se refiere al marco teórico como teorías y enfoques que sustenten y justifiquen la elaboración del presente documento. El marco referencial respecto al tema y las situaciones que justifican la creación del mismo. El marco legal que respalde jurídicamente la propuesta de solución

La metodología de la investigación se realizó en el capítulo III, en el que se integra una recopilación de información desde los métodos empleados por el investigador, el nivel de estudio realizado y las técnicas empleadas a través de la aplicación de herramientas para obtener resultados tanto cuantitativos por medio de las estadísticas registradas; además de la percepción e interpretación que los involucrados tienen de la problemática mediante registros cualitativos para proponer una iniciativa de solución

En el capítulo IV, se detalla el diseño de la propuesta es decir se describe de qué manera se aplicaría el sistema de control interno que se pretende implementar para dar solución a la problemática detectada. Conocer las políticas que cada uno de los pasos deberá seguir con la finalidad de mejorar los servicios que la empresa ofrece y a través de datos reales tomar decisiones que garanticen el desarrollo de la misma También se presentan las conclusiones y recomendaciones del trabajo de tesis, con el objetivo que el modelo pueda ser utilizado y aplicado.

CAPITULO I

1.1. Tema.

Metodología para la implementación de un sistema de control interno de la compañía CONSTRUME S.A. en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2012.

1.2. Planteamiento del problema

La necesidad de crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, la toma de decisiones de manera oportuna, el desarrollo profesional de los accionistas y trabajadores para avanzar juntos hacia metas y objetivos comunes.

Debido a la ausencia de un sistema de control estructurado en las compañías constructoras en su mayoría por que desconocen o no aplican control interno organizado para mejorar el desempeño empresarial, así como la toma de decisiones, crear situaciones y estrategias que podrían beneficiar el progreso de la misma.

1.3. Formulación del Problema

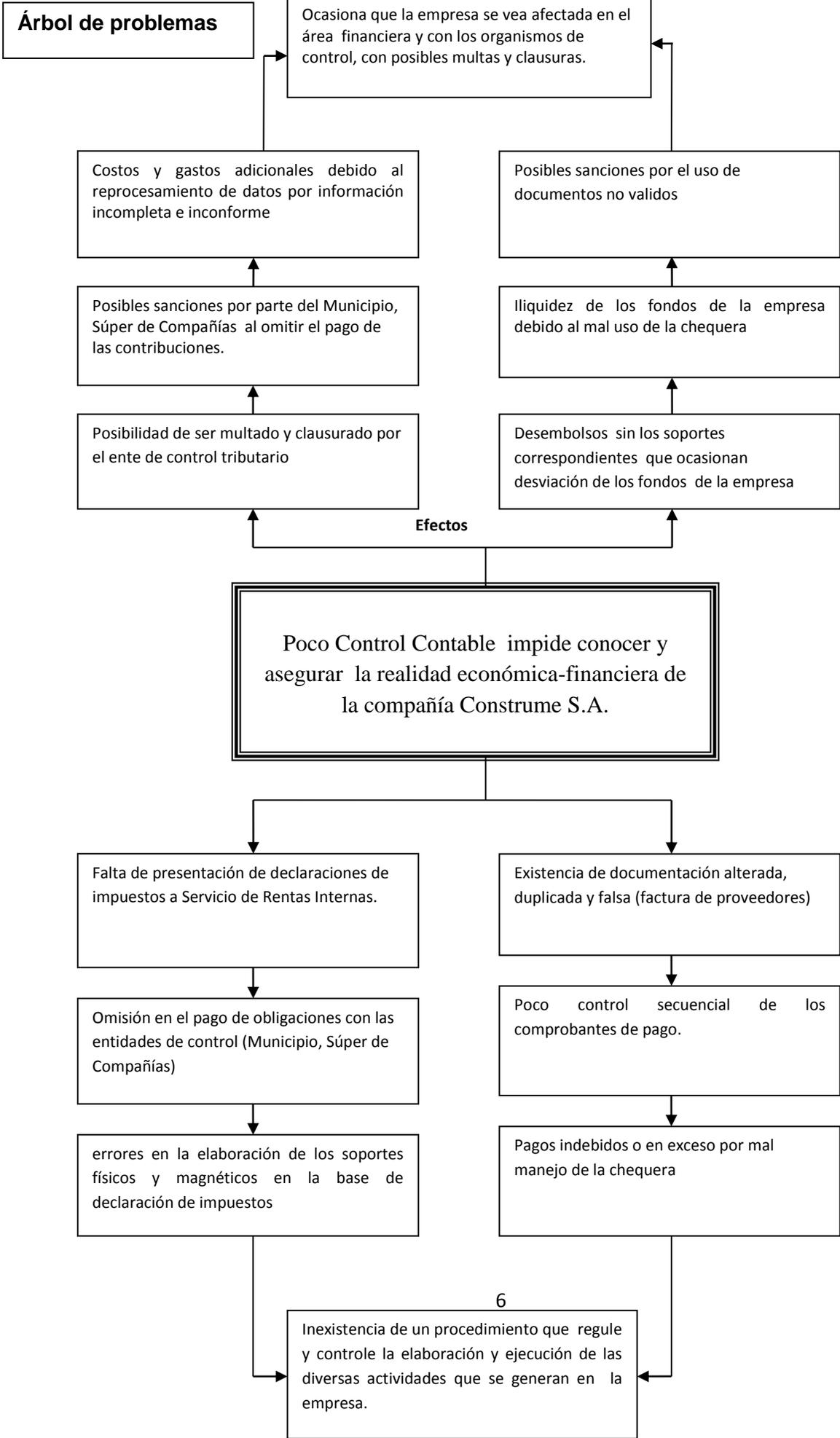
Debido a la inexistencia de inventarios y asentamientos contables por medio de controles que aseguren de manera efectiva la rentabilidad y el desarrollo económico de la empresa. La vulnerabilidad de estas finanzas se evidencia en la escasez de liquidez frente a demandas extras que podrían presentarse en el periodo contable.

Por lo tanto el problema detectado es: El Poco Control Contable que impide conocer y asegurar la realidad económica-financiera de la compañía Construme S.A.

¿Es posible que aplicando las políticas y procedimientos de control interno la compañía CONSTRUME S.A. genere mayor rentabilidad para el siguiente ejercicio económico?

1.4. DELIMITACION DEL PROBLEMA

TIEMPO: Periodo 2012
EMPRESA: CONSTRUME S.A.
CIUDAD: Guayaquil
DIRECCIÓN: Víctor Emilio Estrada 810 Y Guayacanes
CAMPO: Administrativo – Financiero



1.5. Justificación de la investigación.

El presente trabajo se justifica en el conocimiento contable que le proporcione a la empresa Construme S.A. una serie de herramientas con las que pueda acceder a información razonable del movimiento y generación de sus recursos, a través de mecanismos adaptados a la misma. Para que la gerencia tenga los suficientes datos relevantes para la toma de decisiones. La aplicación de los procedimientos a través de un sistema contable generara que el flujo y retroalimentación de la información se maneje de manera adecuada gestionando el correcto aprovechamiento de los activos de la empresa.

Adicionalmente, la incorporación de estos elementos dentro de la entidad y su eficiente uso por parte del recurso humano significara encaminarse a la utilización en otro tipo de entidad que requiera de un sistema contable.

1.6. Sistematización de la investigación.

- ¿La falta de una política para el registro de gastos afectan la rentabilidad de la empresa?
- ¿Las compras erróneas de materiales generan la falta de stock y retrasos en la elaboración de productos?
- ¿El control de presupuesto realizado manualmente dificulta el análisis oportuno del mismo?

1.7. Objetivo General de la Investigación.

Proponer un control interno sobre los procesos contables para identificar las debilidades y describir cada una de ellas y de esta manera analizar y mejorar los controles de empresa.

1.8. Objetivos Específicos de la Investigación

- Evaluar la importancia que tiene el manejo contable dentro de una empresa constructora.
- Analizar las causas principales que ocasionan una información irreal que refleja falencia de los estados financieros de la empresa.
- Proponer políticas y procedimientos para advertir o reducir el incumplimiento de operaciones contables existentes.
- Implementar un sistema de control contable que se adecue a las necesidades e intereses de la empresa, con la finalidad de reducir riesgos, errores e irregularidades que puedan presentarse en CONSTRUME S.A.

1.9. Límites de la investigación.

La intención de la presente investigación está dada en el conocimiento adquirido por parte del investigador que servirá para aportar nuevos conocimientos que sirvan para disminuir la problemática establecida, en sus beneficiarios directos en la magnitud en que todo su personal administrativo y contable se involucren, lo apliquen con la mística y ética profesional que debe existir en cada uno de ellos.

El resultado de la aplicación de esta investigación será evidente en los cambios de actitud y de información frente a la realidad, plantear objetivos en nuevos periodos, aportando positivamente al desarrollo. Además de existir un compromiso de los directivos en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

Conocer datos reales para tomar decisiones de manera efectiva, desarrollar una Ética responsable frente a los problemas tributarios que responda a intereses sociales y políticos dentro de las empresas obtener una información real que apunte a ser competitivos, creando estrategias que mejores el departamento financiero y administrativo hasta el de recursos humanos como eje motor de crecimiento.

La carencia de un sistema de control contable que se cumpla en la empresa CONSTRUME S.A exige que este debe ser implementado para que se pueda dar a conocer los objetivos y beneficios de la aplicación de un sistema de control contable organizado de sus actividades, procedimientos y de esta manera mejorar la situación económica – financiera de la empresa.

1.10. Identificación de las variables.

Al realizar el análisis de las deficiencias encontradas en la Compañía Construme S.A, se delimitaron los siguientes problemas:

- Escasez de un sistema de control contable que regule las operaciones económicas de la entidad.
- Poco de conocimiento por parte de la gerencia y colaboradores de procedimientos estándar referentes al manejo de los recursos de la empresa.
- Omisión y/o error en procesamiento de información, que ocasiona la obtención de datos equívocos sobre la situación real de la empresa imposibilitando a la misma la presentación de datos fehacientes frente a las entidades de control.

De lo arriba mencionado se establecen las siguientes variables

Variable Independiente

Implementación de un sistema de control contable y administrativo en la Compañía Construme S.A.

Variable Dependiente

El mejoramiento de los procesos contables y administrativos de la Compañía Construme S.A. mediante la implementación de un sistema de gestión permitirá la reducción de los riesgos y el incremento de su liquidez.

1.11. Hipótesis.

Hipótesis General

Con la implementación de un sistema de control interno en la empresa Construme S.A, se conseguirá mejorar la rentabilidad en los ejercicios económicos futuros y la estabilidad financiera de la misma.

Hipótesis Particulares

- Permitirá manejar información financiera oportuna, confiable y correcta.
- Obtendrán información en el proceso de toma de decisiones y rendición de cuentas de los responsables de las operaciones.
- Proporcionará seguridad razonable observando los objetivos de la empresa.

1.12. Operacionalización de las Variables.

En la compañía Construme S.A debido a la carencia de un sistema de gestión el cual le permita optimizar sus recursos de manera eficiente y eficaz; presenta diversas falencias en sus operaciones; esto se ha evidenciado en

la presentación inadecuada de reportes tanto en los de uso interno como en los que son presentados por exigencias de los organismos de control.

Para la ejecución de este sistema es necesario identificar cada uno de los diferentes y posibles errores e irregularidades que se han venido presentando hasta la actualidad, por esta razón es imperativo la elaboración de manuales de procesos y funciones que le permitan identificar los pasos requeridos para efecto de organización en las actividades.

Adicionalmente existe la necesidad de proporcionar la papelería institucional que le facilite la organización de la documentación tales como; facturas, comprobantes de ingresos, comprobantes de egresos, los cuales se ajustaran a los requerimientos de la compañía.

Operacionalización de las variables

Cuadro #1.1

VARIABLES	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Implementación de un sistema de control contable y administrativo		Contable Financiera	Registros Informes	Información adecuada Análisis
Mejoramiento de los procesos contables y administrativos		Reales Veraces Confiables Eficientes Eficaces	Datos actualizados uso adecuado de elementos decisiones acertadas	inventarios mejores recursos Logro de objetivos

Fuente: CONSTRUMESA

Elaborado: Sussan Johanna Tubay Restrepo

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. Antecedentes Referenciales y de Investigación

Entre los antecedentes que tiene el tema de investigación tenemos:

Desde el año 1995, fecha de creación de la Empresa CONSTRUME S.A., la compañía no ha contado con un sistema de control contable que permita obtener datos reales e inmediatos de sus operaciones, siendo afectada su parte económica al no existir manuales y procedimientos que regulen, normen las actividades y procesos que sirven para la generación y mejora de los ingresos que pueden producir un incremento financiero de la misma.

En correspondencia a la complicación de instrucciones que conservan las agrupaciones o consorcios empresariales es un pilar fundamental para el correcto desempeño y ampliación de las mismas; empleando las técnicas que se acomoden a cada escenario que se alcance presentar.

Sin embargo para la transformación y obtener los resultados esperados debe existir una serie metódica y establecida de gestiones, normas y operaciones que permitan obtener las expectativas de los accionistas y gerentes departamentales. La efectividad de la dirección obedecerá entonces no solamente al esfuerzo de alguna área específica sino a la acertada coordinación e integración de todas las áreas durante el proceso operativo de la empresa y el buen uso de los recursos.

2.1.1 Sistemas de control interno empresarial en el mundo.

En 1985, en los Estados Unidos de América se crea un grupo de trabajo por la Treadway Com misión, denominado Comisión Nacional de Informes Financieros Fraudulentos, bajo la sigla COSO (Committee of Sponsoring Organization), Comité de Organizaciones Patrocinadores de la Comisión Treadway, con el objetivo de dar respuesta a lo anteriormente señalado, estando constituido por representantes de las organizaciones siguientes:

Asociación Norteamericana de Contabilidad (AAA); Instituto Norteamericano de Contadores Públicos Asociados (AICPA); Instituto Ejecutivo Financiero (FEI); Instituto de Auditores Internos (IIA); Instituto de Contabilidad Gerencial (IMA) En 1992, tras varios años de trabajo y discusiones se publica en Estados Unidos el denominado Informe COSO sobre Control Interno, cuya redacción fue encomendada a Coopers & Lybrand (versión en inglés), y difundidos al mundo de habla hispana en asociación con el Instituto de Auditores Internos de España (IAI) en 1997; sin embargo, y con anterioridad a plantear algunas de las principales definiciones alcanzadas por dicho comité, resulta útil resumir los antecedentes que condujeron a este estudio en los Estados Unidos de Norteamérica y que indiscutiblemente influyeron en otros estudios realizados y que se realizan en diversos países del mundo.

2.1. 2. Sistema de control interno empresarial en América Latina.

En la época precolombina en América Latina encontramos a los incas, para ellos la administración tuvo una gran importancia en su organización social, cultural y política entre su pueblo, los incas desarrollaron un sistema complejo de intercambio de productos entre sus diferentes regiones, la eficiente estructura administrativa permitió atender las necesidades de las

diferentes regiones que la conformaban, así también ayudó a mantener la unidad de todo su imperio.

Conforme fue creciendo el territorio, la clase dirigente debía ser más especializada, incrementando de esta manera el número de personas para administrar los cargos intermedios y preservar los bienes del imperio de manera eficiente para garantizar el desarrollo del mismo.

2.1. 3. Sistema de control interno empresarial en Ecuador.

En Ecuador aún no se cuenta con información que pueda ayudar en la realización de esta investigación. Se ha considerado el aporte de Normas de Control Interno, en la gestión administrativa y financiera de la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del cantón Guaranda, provincia de Bolívar (EMAPA G) en el año 2010

un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos propuestos. El control interno es parte del proceso de gestión, por tanto sus componentes deben analizarse en el contexto de las acciones que la dirección desarrolla en el momento de gestionar su actividad institucional

Las Normas de Control Interno para el Sector Público de la República del Ecuador constituyen guías generales emitidas por la Contraloría General del Estado, orientadas a promover una adecuada administración de los recursos públicos y a determinar el correcto funcionamiento administrativo de las entidades y organismos del sector público ecuatoriano, con el objeto de buscar la efectividad, eficiencia y economía en la gestión institucional. Se instrumentan mediante procedimientos encaminados a proporcionar una seguridad razonable, para que las entidades puedan lograr los objetivos

específicos que se trazaron; tienen soporte técnico en principios administrativos, disposiciones legales y normativa técnica pertinente

2.2. Marco Teórico Referencial de la Investigación.

2.2.1. Teoría administrativa.

Según Begoña, Nerea Guezuraga y Pedro Beitia en Guía básica para la gestión económico-financiera en organizaciones no lucrativas pág. 15)

El proceso de administración y control interno de carácter económico es fundamental para la buena marcha de la organización y para una adecuada gestión de los recursos económicos, ya que permite:

Gestionar altas y bajas de personas afiliadas a la organización y/o usuarias de los servicios: gestión de personas asociadas. Gestionar los cobros y pagos (entradas y salidas de dinero efectivo): gestión de tesorería. Ordenar y archivar la información económica existente en la entidad, a fin de garantizar la fiabilidad de la información económica mostrada: mostrar la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la entidad. Proteger los activos existentes (material de oficina, mobiliario, dinero en caja, etcétera) y evitar robos o fraudes.

Teniendo en cuenta el pensamiento de estos autores se puede decir que un sistema de control interno desde la administración aporta a conocer el estado real de la organización y garantiza una información

real de los estados financieros para proteger el futuro de la empresa y tomar decisiones más seguras y acertadas.

2.2.2. Teoría contable.

Iván Puerres en Auditoria Financiera pág. 16) “La existencia de un sistema satisfactorio de control interno elimina la “probabilidad” de irregularidades”. “La estable aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados trae como consecuencia la presentación razonable de la posición financiera y de los resultados de las operaciones

La importancia de la contabilidad dentro de una empresa no se concibe sin sistemas de información. Se ha convertido en algo tan imprescindible. En muchas organizaciones los directores o dueños se quejan de que los voluminosos informes que reciben les exigen revisar demasiados datos para extraer la información pertinente. Pero a partir del criterio de este autor los registros o informes contables que se obtengan actualizados servirán para prevenir irregularidades en el aspecto financiero y económico de la empresa

2.2.3. Teoría Financiera.

(Según Iván Puerres en Auditoria Financiera pág. 10) uno de los objetivos de los estados financieros dentro de una organización es: “Suministrar información útil y comprensible. Útil para posibles inversionistas, acreedores y otros interesados en tomar sus decisiones en forma racional,

comprensible para todos aquellos interesados en entender la información de los negocios para efectos de análisis”

Según esta teoría los informes financieros dotan información para captar capital nuevo e incrementar el activo de la empresa, así mismo un informe financiero a tiempo podría prevenir alguna situación negativa que afectaría al normal desenvolvimiento empresarial. Además estos informes pueden servir para realizar un análisis general de la empresa, generar proyecciones a futuro y crear estrategias que garanticen la solvencia.

2.2.4. Teoría laboral.

El Control Interno es el sistema por el cual se da efecto a la administración de una empresa. Abarca las actividades de dirección, planificación, financiamiento, promoción, distribución y consumo, es decir que en todo momento estará manejado por personas que directa o indirectamente forman parte de la empresa. Por lo tanto también es necesario analizar desde el enfoque laboral, puesto que cada actividad genera puestos de trabajo e implica la adquisición de la mano de obra .

Las normas éticas y su cumplimiento juegan un papel importante en el sistema de control interno que garantice una estructura interna y comportamiento; a través de las políticas establecidas, reglas y reglamentos que enmarcan las actividades de la empresa para contar con un grupo humano idóneo que cumpla las funciones, adecuadas según sea los movimientos y acciones que se realicen o designen, para ello debe estar equipado de acuerdo a las exigencias tecnológicas del mercado.

Es decir que a través del control interno se lograra que el trabajador realice sus actividades de manera eficiente y eficaz garantizando para la empresa mayor productividad, creando desarrollo empresarial.

2.2.5. Teoría Social.

Según **Cedeño** Bartolo; Franco Aura Patricia Implementación del Sistema de Control Interno en el área Financiera de la empresa FRANCO SEEMP Cía. Ltda. 2010

La Administración tuvo su origen en tres ciencias sociales: en primer lugar, en la Economía, al considerar el uso eficiente de los recursos a disposición de la organización; en la Psicología, al examinar la productividad, la motivación individual, la moralidad, el comportamiento de grupos y el liderazgo y, Sociología, al analizar la estructura social, las relaciones con la tecnología y los objetivos no económicos de las organizaciones.

Todo ello, a base de contemplar la organización, gestión y control como un sistema abierto, en relación con su entorno institucional (ecológico, social, político, internacional, etc.) que, al situarnos en ese nivel superior de integración y creación, nos aproxima al nivel ético.

Desde lo social esta investigación aporta para mejorar las interrelaciones que se dan entre los involucrados que laboran en cada uno de los departamentos dentro de la empresa intervenida. Además de aquellas que se dan entre proveedores, empleados externos que trabajan por medio de contratos Entonces según este autor la sociología se pone de manifiesto en el control interno, porque ayudará a detectar situaciones irregulares que se den dentro de la organización

por el comportamiento de los grupos que podrían afectar el normal desenvolvimiento de la compañía.

2.3. Marco Legal

NIIF (PYMES)

Las NIIF (pymes) están dirigidas a pequeñas y medianas entidades, identificadas como aquellas que no tienen la compromiso público de presentar balances, es decir no valorizan en mercados como Bolsas de valores nacionales o extranjeras.

El tipo de contabilidad que se presenta esta fundamentado en base a la NIIF para las PYMES considerando que la empresa CONSTRUME S.A., pertenece a esta tipificación. El número de trabajadores que posee la empresa no supera los 100 empleados y su capital fijo no supera los 120 mil dólares. Es significativo pensar que el mundo de negocios está totalmente entendido por las PYMES.

En casi cada competencia, desde las economías más grandes hasta las más pequeñas, más del 99% de las compañías tienen menos de 50 empleados. La tendencia global en la última década ha sido que las jurisdicciones adopten las NIIF directamente. Estas están diseñadas para satisfacer las necesidades de los mercados de capitales abiertos al público, y las entidades regulatorias de bienes y servicios activamente alientan esta tendencia.

Las PYMES continuamente expresan sus inquietudes sobre la obligación de tener que desempeñar con exigencias contables complejos y debaten la excelencia de la información efectiva para los beneficiarios de sus estados mercantiles, quienes están más interesados en indagación sobre flujos de efectivo, fluidez y capacidad.

2.3.1. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES.

El objetivo de los estados económicos de una pequeña o mediana entidad es facilitar información sobre la contexto financiero, la utilidad y los crecientes de efectivo de la entidad que sea útil para la toma acertada de decisiones económicas de una amplia escala de interesados que no están en circunstancias de pedir informes a la medida de sus expectativas específicas de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma

2.3.1. NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 1

Presentación De Estados Financieros

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

2.3.2. NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 7

Estado de Flujos de Efectivo

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas,

los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación.

2.3.3. NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 16

Propiedades, Planta y Equipo

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

2.3.4. NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 36

Deterioro del Valor de los Activos.

El objetivo de esta Norma consiste en establecer los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que los activos están contabilizados por un importe que no sea superior al recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, y

la Norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la Norma también se especifica cuándo la entidad revertirá la pérdida por deterioro del valor, así como la información.

Las empresas que desarrollan sus actividades comerciales en el Ecuador están sujetas a diferentes leyes, reglamentos y ordenanzas, las cuales son requisito indispensable para su correcto funcionamiento y la correspondiente presentación de información a los diferentes organismos de control. La Empresa CONSTRUME S.A. al ser una Compañía Anónima, legalmente fundada de acuerdo a los preceptos y normas correspondientes debe basar sus reglamentaciones, procedimientos y operaciones bajo los lineamientos de las siguientes entidades de control y

2.3.5 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

La Superintendencia de Compañías en su Ley establece para las sociedades Anónimas lo siguiente en relación a su conformación administración y presentación de información en los artículos 143, 149, 289, 290, 291, 292, 293

La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones.

La compañía se constituirá mediante escritura pública que, previo mandato de la Superintendencia de Compañías, será inscrita en el Registro Mercantil. La compañía será existente y con personería jurídica desde el momento de dicha inscripción. Todo pacto social que se mantenga reservado será nulo.

Ninguna compañía anónima podrá constituirse de manera definitiva sin que se halle suscrito totalmente su capital, y pagado en una cuarta parte, Para que pueda celebrarse la escritura pública de constitución definitiva será

requisito haber depositado la parte pagada del capital social en una institución bancaria, en el caso de que las aportaciones fuesen en dinero.

Los administradores de la compañía están obligados a elaborar, en el plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual, el balance general, el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y la propuesta de distribución de beneficios, y presentarlos a consideración de la junta general con la memoria explicativa de la gestión y situación económica y financiera de la compañía.

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos reflejarán fielmente la situación financiera de la compañía a la fecha del cierre del ejercicio social de que se trate y el resultado económico de las operaciones efectuadas durante dicho ejercicio social, según aparezcan de las anotaciones practicadas en los libros de la compañía y de acuerdo con lo dispuesto en este párrafo, en concordancia con los principios de contabilidad de general aceptación.

Todas las compañías deberán llevar su contabilidad en idioma castellano. Sólo con autorización de la Superintendencia de Compañías, las que se hallen sujetas a su vigilancia y control podrán llevar la contabilidad en otro lugar del territorio nacional diferente del domicilio principal de la compañía.

Del balance general y del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos, así como del informe se entregará un ejemplar a los comisarios, quienes dentro de los quince días siguientes a la fecha de dicha entrega formularán respecto de tales documentos un informe especial, con las observaciones y sugerencias que consideren pertinentes, informe que entregarán a los administradores para conocimiento de la junta general.

El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos, la memoria del administrador y el informe de los comisarios estarán a disposición de los accionistas, en las oficinas de la compañía, para su conocimiento y estudio por lo menos quince días antes de la fecha de reunión de la junta general que deba conocerlos.

Toda compañía deberá conformar sus métodos de contabilidad, sus libros y sus balances a lo dispuesto en las leyes sobre la materia y a las normas y reglamentos que dicte la Superintendencia de Compañías para tales efectos. El Superintendente de Compañías determinará mediante resolución los principios contables que se aplicarán obligatoriamente en la elaboración de los balances de las compañías sujetas a su control.

2.3.6. SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

El Servicio de Rentas Internas en la ley de Régimen Tributario Interno en sus artículos 19, 20, y 21 establece lo siguiente

Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos,

agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros.

2.3.6 Código de Trabajo.

Art. 1 Ámbito de este Código

Los preceptos de este Código regulan las relaciones entre empleadores y trabajadores y se aplican a las diversas modalidades y condiciones de trabajo. Las normas relativas al trabajo contenidas en leyes especiales o en convenios internacionales ratificados por el Ecuador, serán aplicadas en los casos específicos a los que ellos se refieren.

Código Tributario

Art.1- Ámbito de aplicación.

Los preceptos de este Código regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables

de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de otros entes acreedores de los mismos, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen con ellos. Para estos efectos, entiéndase por tributos los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales o de Mejora.

2.3.7 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento

Art. 1.- Objeto del impuesto

Establece el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Normas Internacionales de Contabilidad NICNIC 1.

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración, información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos,

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAS

Establecen el ámbito y competencia de la auditoría, son de naturaleza personal y están relacionadas con las cualidades morales, de conocimiento y capacidad que debe tener el auditor y con la calidad en su trabajo. Son:

Capacidad Profesional: El auditor debe tener suficiente capacidad profesional, experiencia técnica y el entrenamiento adecuado para planear,

organizar y ejecutar de la manera más eficiente y económica el trabajo de auditoría y con calidad profesional.

Objetividad e Independencia: El auditor deberá estar libre de impedimentos e influencias, mantener una actitud objetiva y absoluta independencia de criterios en la elaboración del informe de su examen. Para el logro real de la independencia del auditor, éste no debe tener conflicto de intereses en las áreas auditadas, que limiten su accionar en forma imparcial y objetiva. Esto significa que se abstendrán de evaluar operaciones en las cuales anteriormente tuvieron responsabilidades.

Confidencialidad del trabajo de Auditoría: El personal de auditoría mantendrá absoluta reserva en el desempeño de sus funciones, aún después de haber concluido sus labores y solo harán del conocimiento de su trabajo a su superior inmediato.

Incompatibilidad de Funciones: El personal de Auditoría no ejercerá ninguna labor administrativa ni financiera en las entidades u organismos sujetos a su examen. Ni practicará auditorías en lugares donde tenga intereses, ya sean económicos o personales.

Responsabilidad y Cuidado Profesional: Los auditores son responsables de cumplir con todas las disposiciones legales y normativas existentes para el desarrollo de una auditoría y emplear cuidadosamente su criterio profesional. Debe aplicar adecuadamente su criterio para determinar el alcance de la auditoría, las técnicas y procedimientos de auditoría, el equipo de trabajo y de elaborar o preparar los informes pertinentes.

Designación del personal para la Auditoría: Antes de iniciar una Auditoría o examen especial, se designará por escrito, mediante una credencial, el

equipo responsable de su ejecución, el cual ejercerá su trabajo de acuerdo a los programas de auditoría elaborados y preparados para ese fin.

Control de Calidad: Se debe garantizar un adecuado control de calidad del trabajo, a través de una supervisión constante de la preparación continua de los auditores, capacitándolos de herramientas necesarias para que puedan desarrollar su trabajo sin presiones ni limitaciones.

2.4 Marco conceptual.

La construcción.

Se entiende por construcción a la técnica o arte de fabricar edificios e infraestructuras y también a las labores de rehabilitación y restauración. Para llevar a cabo todo lo que conlleva a esta labor se requieren de empresas para su dirección y coordinación, por medio de proyectos y planificación; esta es la labor de la empresa de construcción.

Las empresas constructoras cuentan con la infraestructura y mano de obra necesaria para edificar cualquier tipo o forma de construcción, sin importar mucho el tipo de suelo que se tenga (es decir si es fino o grueso, pedregoso, húmedo, arenoso, mixto, arcilloso o calizo cuando es abundante en sales) además del manejo de los materiales para construcción como cemento, varillas, tabiques entre otros.

Una de las actividades que la empresa constructora requiere realizar es un estudio de las condiciones del suelo para saber qué tipo de materiales empleará para llevar a cabo la construcción. Entre los materiales más utilizados por las empresas constructoras se encuentran los siguientes: la madera, el acero inoxidable, el hormigón armado, el ladrillo rojo, el tabique gris de uso más común, entre otros.

Las herramientas que complementan el uso de esos materiales son: los andamios, las escaleras, taladros, mezcladoras, espátulas, entre otros. Antes de iniciar cualquier construcción la empresa necesitará crear primero un boceto que se le mostrará a quien contrata los servicios para recibir su aprobación o realizar todos los cambios convenientes para la obra. Cuando el proyecto de construcción ha sido aprobado, la empresa constructora iniciará con la mano de obra. Cada plan de construcción maneja un tiempo de entrega, tomando en cuenta los imprevistos que se pueden presentar. El objetivo principal de una empresa constructora será entregar sus productos o servicios de acuerdo al proyecto que se ha trabajado y lo que marca el contrato establecido. Además de cuidar la seguridad de sus trabajadores y de las personas involucradas en la obra.

Tipos de construcción.

Los tipos de construcción son:

- Construcción Residencial
- Construcción Comercial
- Construcción Industrial
- Construcción de Obras públicas
- Construcciones Institucionales

La construcción como desarrollo del país

La conferencia “Evaluación de la política de desarrollo del Buen Vivir”, dictada en Ibarra por el Subsecretario General de Democratización del Estado de la Secretaría de Planificación y Desarrollo (SENPLADES), Pabel Muñoz, Indicó que la economía ecuatoriana ha crecido, generando mayor riqueza. El Gobierno ha invertido de manera prioritaria en la generación de

capacidades humanas, además, mantiene una política activa de desarrollo de empleo de calidad.

Para alcanzar ese objetivo, es indispensable la transformación del Estado, en todos los territorios del país, la distribución del poder, la generación de capacidades desde y en lo local. Todo ello, con una mayor corresponsabilidad de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD), a través de los procesos de descentralización y desconcentración. El Subsecretario destacó, además, que este es el Gobierno democrático más estable de la época republicana, que ha logrado unir al país con carreteras, escuelas y hospitales. Ecuador

Seguridad empresarial

La Seguridad Industrial se ocupa de la gestión o manejo de los riesgos inherentes a las operaciones y procedimientos en la industria y aún las actividades comerciales y en otros entornos. Hasta hace algún tiempo solo se tenían en cuenta los riesgos de la salud, posibilidades de accidentes de los trabajadores, además de los posibles daños a las propiedades de la empresa. Hoy día ha evolucionado a una forma más completa y avanzada de abordaje: **HSE**, sigla de Health (Salud), Safety (Seguridad), Environment (Medio ambiente).

Por lo tanto para prevenir es mejor:

- Es indispensable desarrollar una actitud de auto-cuidado
- Una actitud de cuidado de los demás
- Proteger las herramientas y los recursos de la empresa
- Minimizar el impacto en el medio ambiente

La gestión de HSE es más compleja que el manejo básico que es aplicado a Seguridad Industrial, pero los resultados son extraordinarios. Grandes

empresas del mundo han abrazado el concepto y la experiencia de HSE, pues va más allá de lo que es la Seguridad Industrial, ya que además involucra cambios radicales en la manera de mirar a las personas, la organización en sí, y todo el interactuar con el entorno.

Al desarrollar una Cultura de HSE se:

- Se reduce la incidencia de accidentes
- Se reduce la frecuencia de conductas riesgosas
- Mejora la moral y el sentido de pertenencia
- Se favorece el trabajo en equipo
- Se fortalece el liderazgo de los jefes
- Se optimiza el uso de recursos
- Se reducen costos
- Se gana tiempo que de otra manera se perdería en re-procesos, resultado de accidentes
- Se mejora la productividad y la competitividad

La contabilidad en la empresa de construcción.

En la actualidad toda empresa debe contar con un sistema de control contable que asegure transparencia, efectividad y eficacia en todos los procesos contables, siendo importante que este sistema haga uso de manuales de procedimientos y funciones de control interno dentro de Construme S.A que viabilice los procesos administrativos y asegure el desarrollo y gestión de la empresa.

Todas las empresas en el Ecuador se encuentran insertas y supervisadas por los entes de control, lo que les asegura credibilidad y el manejo adecuado de sus ingresos y egresos pero en ciertas empresas como Construme S.A que no cuenta con un sistema de control contable la cual ha

tenido que vivir un sinnúmero de dificultades ocasionadas por este desfase en el manejo de los procesos contables, puesto que la contabilidad es la base sobre la cual se fundamentan las decisiones directivas, y por tanto las decisiones financieras.

Cuando se carece de un buen control interno, ocurren grandes falencias en las instituciones, no sólo en las pequeñas y medianas sino también en las grandes organizaciones como en los Bancos entre otros.

La presente investigación se realizó en la empresa Construme S.A, una empresa dedicada a la construcción y venta de bienes raíces, la cual fue creada en el año 2002, sus oficinas se encuentran ubicadas en Víctor Emilio Estrada 810 y Guayacanes, cuenta con cinco empleados.

Al no existir un sistema de control contable para la aplicación permanente en Construme S.A permitirá ofrecer una herramienta fundamental e importante, ya que la contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control contable-financiero, de la empresa en mención, lo que permitirá tomar decisiones que lleven a un manejo óptimo de los recursos.

Contabilidad: La contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información financiera expresada en unidades monetarias de las diversas transacciones que realiza la empresa.

Sistema Contable: Un sistema es un conjunto de reglas o principios sobre una material racionalmente enlazados entre sí. Contribuyen a un determinado objeto.

Un sistema de información computarizado contable sigue un modelo básico y, además, un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control,

compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio. En el sistema contable de cualquier empresa, independientemente del sistema contable que utilice, se deben ejecutar tres pasos básicos:

- a. Registro de la actividad financiera.
- b. Clasificación de la información.
- c. Resumen de la información, utilizando como base la información relacionada con las actividades financieras.

Características de un Sistema Contable

A continuación se describen las características mínimas que debe contener la información contable:

Exacta: Responder con exactitud a los datos consignados en los documentos originales. (Facturas, cheques y otros).

Verdadera y fidedigna: Los registros e informes deben expresar la real situación de los hechos.

Clara: La información debe ser presentada de tal forma que su contenido no induzca a error y comprendida por el común de los miembros de la empresa.

Referida a un nivel: Elaborada según el destinatario.

Económica: Con un costo inferior al beneficio que reporta.

Oportuna: Que esté disponible al momento en que se requiera su información.

Control.- Proceso de observación y medición, consistente en la comparación regular de las magnitudes previstas con los resultados, lo que permite disponer de las diferencias; ayuda a tomar decisiones para alcanzar los objetivos planificados; además, implica la capacidad para mantener estable un sistema o proceso.

Control Interno.- El control interno es una función cuyo objeto es salvaguardar, preservar los bienes. Evitar desembolsos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contratarán obligaciones sin autorización.

Métodos coordinados y medidas que adopta una organización para comprobar la exactitud y veracidad de la información y la salvaguardia del patrimonio. Las actividades se registran mediante asientos contables, involucra también un plan de cuentas que tiene por finalidad codificar.

Control Interno como Herramienta en los Sistemas Contables.

El “Sistema de Control Interno, significa todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de una empresa para ayudar a lograr el objetivo de asegurar, como sea factible, la conducción ordenada y eficiente del negocio, incluye adhesión a políticas administrativas, salvaguarda de activos, prevención y detección de fraude y error, precisión e integridad de registros contables y oportuna información financiera confiable”.

Estas normas cubren también el procesamiento de datos por computadora. Los controles internos se consideran generalmente superiores a otros métodos de control porque:

Son automáticos y continuos. Constituyen una forma económica de control.

Es preciso que varias personas se pongan de acuerdo para evitar fraudes.

Lo que persigue el control interno aplicado a los sistemas contables es: “Obtener información para la toma de decisiones en forma rápida; justifica la necesidad de poseer un sistema computarizado que cuente con adecuados controles que garanticen exactitud y confiabilidad de registros.

Objetivos del control interno son:

Obtener información financiera correcta y confiable, originando la protección, oportunidad y veracidad de datos, su procesamiento y emisión de resultados;

La protección de los activos de la entidad, estableciendo la seguridad de los mismos, a través de vigilar y evaluar la utilización y resguardo, permitiendo el óptimo aprovechamiento en la empresa;

La promoción, eficiencia de operación y adhesión a las políticas de la empresa, implementando métodos, técnicas y procedimientos que contribuyan a mejorar la realización de las operaciones y requerimientos.

Establecer y hacer cumplir las normas y políticas de la empresa

Establecer acciones necesarias para el adecuado diseño e implementación de sistemas computarizados.

Egresos.- Repartición o salida de recursos financieros, motivada por el compromiso de liquidación de algún servicio recibido, desembolsos o salidas de dinero, aunque no constituyan gastos que afecten las ganancias.

Ingresos.- Son las entradas por concepto de sueldos o salarios. Ganancias del trabajo provenientes del trabajo independiente. Representa la incorporación que tiene la empresa como resultado de su trabajo.

Comprobante: Es un documento que sirve como evidencia de que se ha realizado una operación de pago, cobro, etc.

Control Financiero: Variedad de métodos, técnicas y procedimientos destinados a prevenir o corregir errores en la asignación de recursos financieros. En esta dirección el papel queda limitado establecer los objetivos financieros, valorar los resultados e intervenir para evitar malos rendimientos.

Estados Financieros: Los estados financieros se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de Construme S.A. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial de la compañía a través de: Estado de Situación Económica, Estado de Ganancias Retenidas, Estado de Situación Financiera, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambio en el Patrimonio.

El Plan de cuentas.- Es una relación que comprende todas las cuentas que han de ser utilizadas al desarrollar la contabilidad de una institución para reflejar sus operaciones, indicando cada cuentas los motivos de cargo y abono, el significado de su saldo y la coordinación establecida entre ellas.

Manuales de Procedimientos: Los manuales de procedimientos son herramientas importantes, son medios de comunicación que permiten registrar y dar curso a la información de una determinada área de la organización. En este se describe la secuencia lógica y cronológica de las distintas operaciones o actividades relacionadas, señalando, quien, como, cuando, donde y para qué han de realizarse, con la finalidad de uniformar y documentar las acciones que realizan las diferentes áreas de la empresa.

Políticas: “Es el proceso orientado ideológicamente hacia la toma de decisiones para la consecución de los objetivos de un grupo. Son el conjunto de preceptos y normas que regulan la actuación de las personas y deben ser utilizados como guía para el desarrollo de tareas dirigidas a alcanzar los objetivos propuestos por una empresa u organización

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Métodos de Investigación

A través de los diferentes estudios que se han realizado, se considera al presente como investigación financiero – contable dado que afecta al departamento administrativo de una empresa dedicada a la construcción. Por lo tanto se debe considerar tres aspectos para realizar este trabajo como son: Lo empírico (lo observado); lo teórico (lo previsto); marco referencial y lo axiológico (lo deseado) debido a la idea que se tiene, los valores que condicionan la problemática. Partiendo de estos aspectos el nivel de esta investigación se considera:

Descriptiva:

Pues se trata de caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando los rasgos más fundamentales que determinan la problemática, es describir una situación real.

Según Ander Egg, Ezequiel es una forma de producir información que puede ser utilizada para todo tipo de trabajos y servicios sociales, o bien constituir una especie de estímulo para las reflexiones teórico explicativo que hay que hacer a partir de lo dado sin quedarse en lo dado (pág. 30)

Exploratoria:

Esta investigación parte del estudio de una realidad, el investigador debe consultar e informarse sobre lo que ya conoce del tema. Es decir que explora, registra, examina sobre la problemática que es asunto del presente estudio, se acerca más a la realidad de lo que ya conoce, adquiere mayor

información para formular el marco teórico, y desarrollar la Operacionalización de las variables que aportaran a encontrar una solución.

Diseño de estudio.

Gráfico # 3.1



3.2. Población y Muestra.

Población.- Es una parte del universo estadístico, para la cual todos sus elementos tienen una característica en común. La presente investigación está constituida por los accionistas, directivos, empleados.

Accionistas.....	2
Empleados.....	6
Directivos.....	2
Total.....	10

Muestra

Para determinar la muestra de la población se considerará utilizar un margen de error de 0.005%, mediante los procesos estadísticos para llegar al total de la muestra ubicándola de acuerdo a la categoría a que determina la investigación.

Obteniendo una muestra definitiva, de acuerdo a la siguiente tabla.

Ejemplo:

Cuadro 3.1.

Factor		%
accionistas	2	20
Empleados	6	60
Directivos	2	20
Total	10	100

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Para la realización del presente estudio fue necesario acudir a métodos científicos que ayudaran a detectar las causas de la problemática existente y poder crear, desde los intereses y necesidades de los actores participantes posibles soluciones para lograr los objetivos propuestos.

3.3.1. Método inductivo:

En este caso ayudó a definir desde premisas particulares, propuestas en la encuesta a los diferentes actores llegar a una premisa general, propiciada por los resultados obtenidos de acuerdo a las respuestas dadas.

3.3.2. Observación directa:

Se trata de registrar en una ficha de observación los cambios o hechos suscitados por los actores que tienen que ver con la problemática, Esta modalidad sirvió para interpretar actitudes, comportamientos y motivaciones durante la realización de actividades propuestas dentro y fuera del departamento administrativo.

A través de la observación directa se pudo evidenciar las responsabilidades y compromisos de los involucrados y como estos aportan a implementar un sistema de control interno que evidencie la realidad financiera y económica.

3.4. Recursos fuentes, cronograma y presupuesto para la recolección de datos.

En las investigaciones se emplean las encuestas, que aportan de manera cuantitativa en la recolección de la información; las entrevistas y en ocasiones los grupos focales o estudio de grupo para interpretaciones de tipo cualitativo. En este caso se requirió el uso de:

3.4.1. Encuesta

Se elaboró una encuesta de preguntas abiertas y relacionadas al objeto de la investigación. El Contenido de las preguntas realizadas a manera de cuestionario dando opciones para que los participantes elijan de acuerdo a su criterio, conocimientos, intereses que guardan relación con los objetivos del estudio. La aplicación fue directa e individual a la población Se debe tener en cuenta que la intención es buscar información directa.

3.4.1. Cronograma.

Cuadro # 3.2

ACTIVIDAD	Meses considerados durante la elaboración de la investigación en el periodo 2013								
	Enero	Febr	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ag	Sep
Motivar a los involucrados a participar									
Intervención para la investigación									
Taller con participantes de todas las áreas									
Revisión de datos y seguimiento de registros en las áreas administrativa y contable.									
Aplicación de encuestas									
Discusión y análisis de resultados									
Presentación de la propuesta									
Implementación de sistema de control interno									
Seguimiento y control de la implementación									
Foro sobre cambios dados									
Evaluación de la ejecución de la propuesta									

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: Sussan Tubay

3.4.2. Presupuesto.

Cuadro # 3.3

cant	Descripción	p. Unitario	P. total
100	volantes	.05	5
30	Uso de internet	1	30
400	Impresiones	15	60
400	copias	05	20
20	fotos	50	10
1	grabadora	35	35
3	Pen drive	10	30
36	transporte	2	72
20	Material didáctico	25	5
9	Marcadores permanentes	60	5,40
12	Plumas/ lápices	50	6
6	Oficios y solicitud		40
	Total general		318,40

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: Sussan Tubay

Gráfico # 3.2.



Elaborado por: Susan Tubay

3.5. Tratamiento a la información-procesamiento y análisis

3.5.1. Validación de instrumentos.

La elaboración y aplicación de los instrumentos se complementa con dos procesos adicionales de mucha importancia como es la validez y la confiabilidad de los instrumentos, entendida éstas como la manera de evaluar cada una de las partes que conforman los distintos instrumentos diseñados por el investigador. Se puede definir la validez como una prueba que se usa para verificar si el instrumento mide lo que realmente necesita.

En este sentido, como la presente investigación está orientada por el enfoque cualitativo, la validez será interna (definida como el nivel en que los resultados reflejan una realidad y no otra) y externa (donde se averigua hasta qué punto las conclusiones de un estudio son aplicables a grupos similares).

La entrevista a expertos le confiere a los instrumentos utilizados un grado de veracidad a la información obtenida. Está claro que la confiabilidad y la valides se presentan en grado relativo y que siempre existe un margen de

error aceptable, puesto que en muchas ocasiones se involucra la percepción del investigador al tratar de indagar con personas. Lo que depende a veces del momento o de las circunstancias en que se realizó el estudio con la finalidad de crear o generar una iniciativa de solución.

3.5.2. Aplicación de los instrumentos de investigación.

La aplicación de las encuestas se la realizó en las instalaciones de la empresa en la hora después del almuerzo, se lo hizo de manera individual sugiriendo a cada uno de los actores considerados que den respuestas reales y honestas para obtener una información que apunte a crear una estrategia o iniciativa de solución a la problemática detectada con la finalidad de mejorar los procesos que garanticen la mejora de la empresa y sus colaboradores. La entrevista realizada a un experto en el área contable de otra empresa afín se la realizó` en una fecha y lugar diferente el objetivo era obtener referencias y sugerencias que ayuden a mejorar y den luces a la producción de la solución.

3.5. 3. Presentación de datos.

Para la presentación de los datos y resultados obtenidos se ha considerado solo las respuestas de las preguntas que aporten a la creación de la propuesta de solución y que formaron parte de la indagación exhaustiva que se realizó dentro de la institución intervenida con la finalidad de conocer a fondo cuales son las causas que generan la problemática que impide la toma acertada de decisiones desde el departamento contable y financiero en.

3.5. Encuesta dirigida a los directivos y accionistas (4)

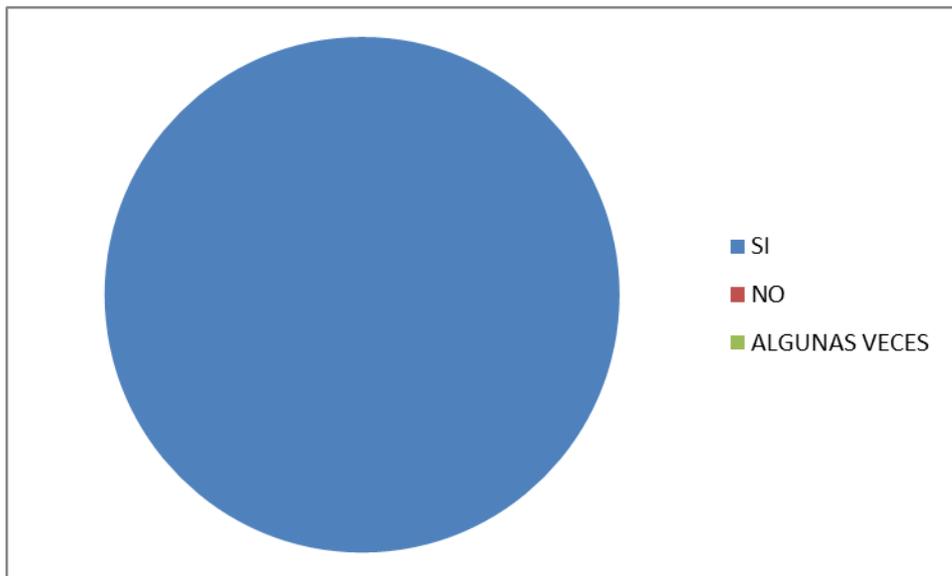
1.- Considera necesario implementar un sistema de control que evidencie el estado financiero real de la empresa.

Cuadro # 3.4.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	100
2	No	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.3.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: Todos los actores consideran positiva la aplicación de controles por los beneficios económicos que se obtendrán producto de la implementación.

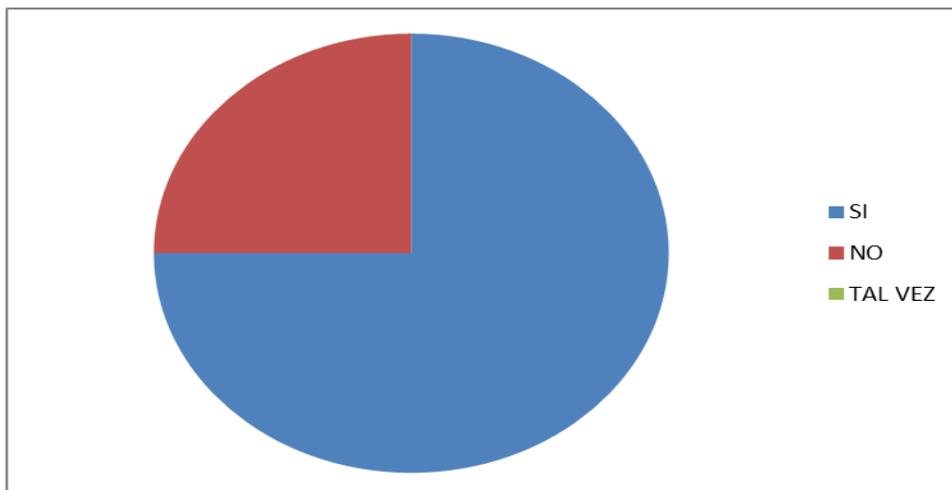
2.-Es importante conocer estrategias para mejorar el sistema de información respecto a las finanzas de la empresa.

Cuadro # 3.5.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	3	75
2	No	1	25
3	Tal vez	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.4.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: Uno de los accionistas no se encuentra de acuerdo con las mejoras del sistema informático ya que se lo está implementando con los controles internos y debe tener todas las características necesarias, sin embargo del 75% de ellos obtuvimos respuesta positiva por las actualizaciones constantes a las que están expuestas las compañías.

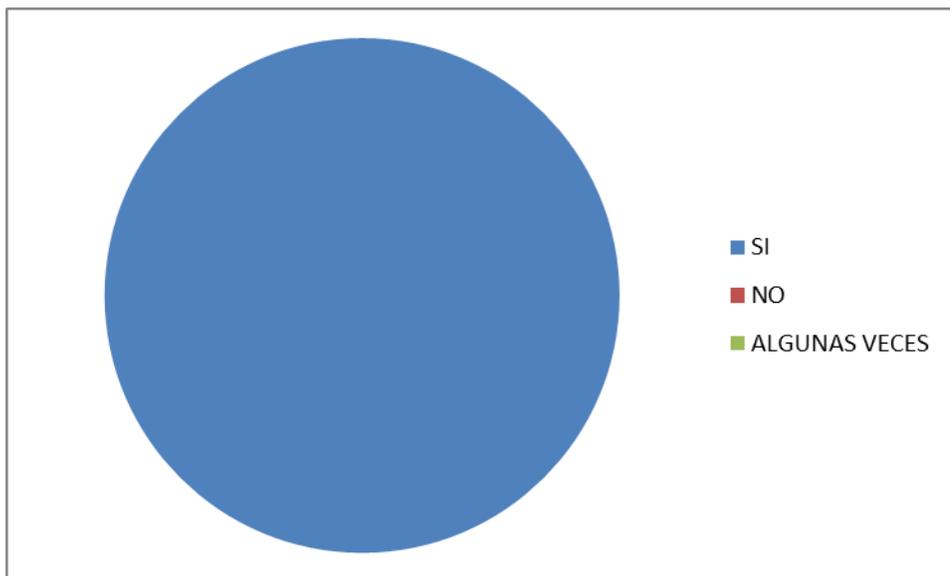
3.- Es necesario conocer el estado financiero real de la empresa antes de la junta directiva para tomar decisiones acertadas.

Cuadro # 3.6.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	100
2	No	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.5.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: Todos respondieron de forma positiva ya que es necesario el análisis previo de los estados financieros para despejar las dudas durante la junta.

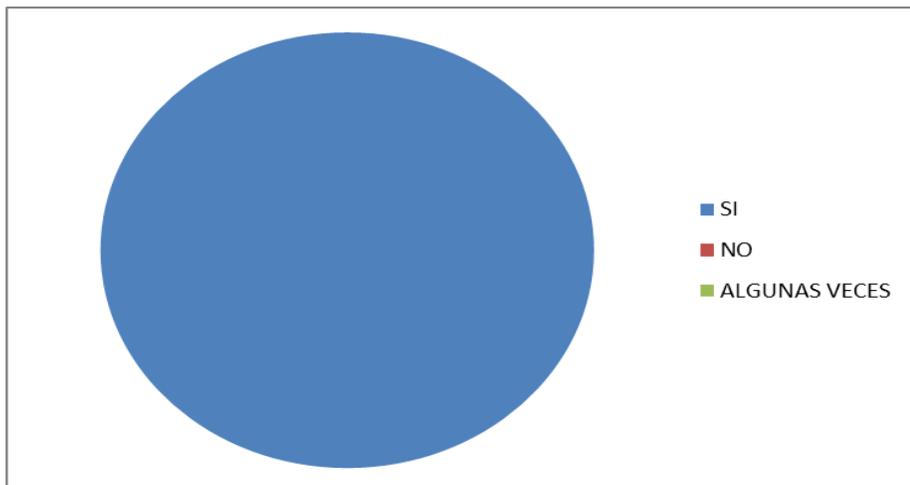
4.- Se debe utilizar herramientas de control para Obtener el estado real de la compañía.

Cuadro # 3.7.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	100
2	No	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Gráfico # 3.6.



Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Análisis: Todos afirman que se debe tener controles permanentes para el desarrollo general de la compañía.

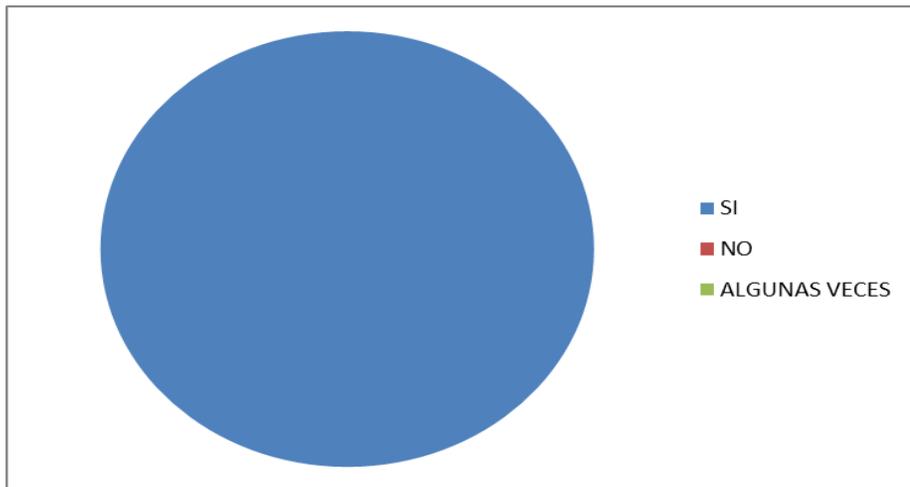
5.-Es necesario utilizar la tecnología en el proceso de implementación de nuevos sistemas de control

Cuadro # 3.8.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Siempre	4	100
2	Frecuentemente	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Gráfico # 3.7.



Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Análisis: El 100 % de la muestra considera necesario la tecnología en la implementación de controles debido al ámbito competitivo en el que se encuentran las actividades de construcción.

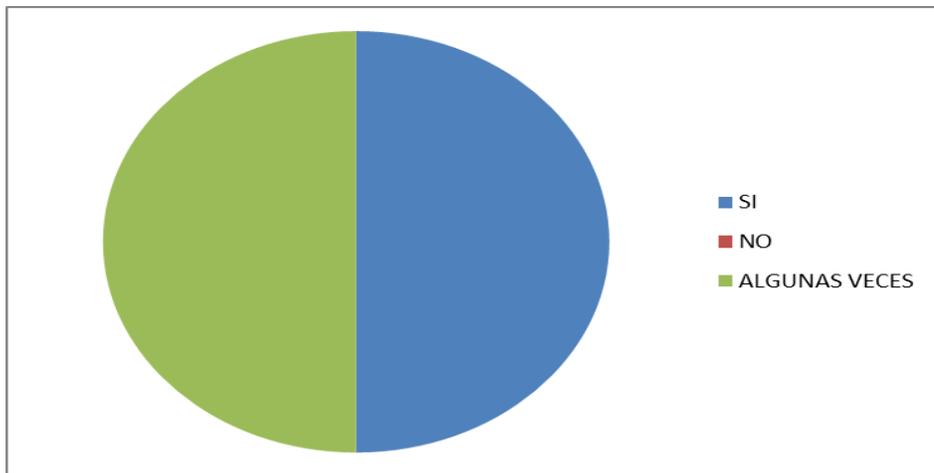
6.- Considera que la capacitación de los trabajadores en actividades que promuevan nuevos cambios en el control mejora los servicios e incrementa la productividad de la empresa.

Cuadro # 3.9.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Siempre	2	50
2	Frecuentemente	0	
3	Algunas veces	2	50
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.8.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: Se encuentran divididas las respuestas en un 50% ya que esta mitad considera que la capacitación genera gastos significativos para la compañía y antes se debe analizar la productividad de cada trabajador.

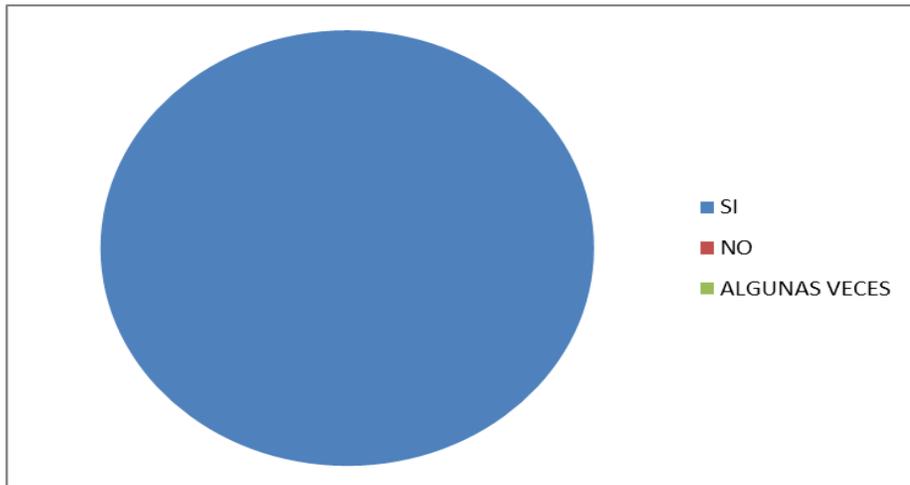
7.- Es necesario contar con información real de los movimientos de la empresa al momento de declarar los impuestos.

Cuadro # 3.10.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	100
2	No	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	4	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.9.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: Se considera necesario en su totalidad que la información se encuentre actualizada a diario para el efecto de presentación de impuestos

3.6. Encuesta dirigida a los empleados (6)

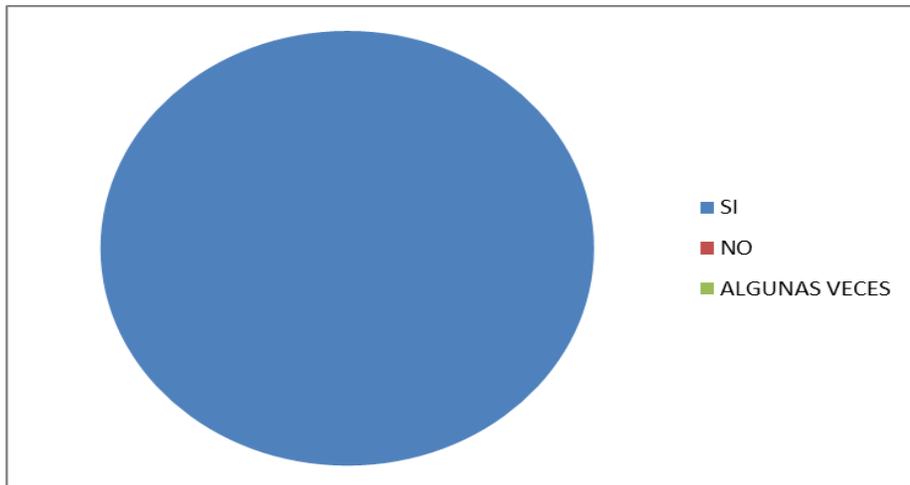
1.- Considera necesario implementar un sistema de control que evidencie el estado financiero real de la empresa.

Cuadro # 3.11.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	6	100
2	No	0	
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Gráfico # 3.10.



Fuente: Construme S.A. Elaborado por: Sussan Tubay Fecha: noviembre 2013

Análisis: Consideran necesario la implementación de controles en un 100% para evidenciar los resultados reales de la compañía de los cuales se siente beneficiados directamente.

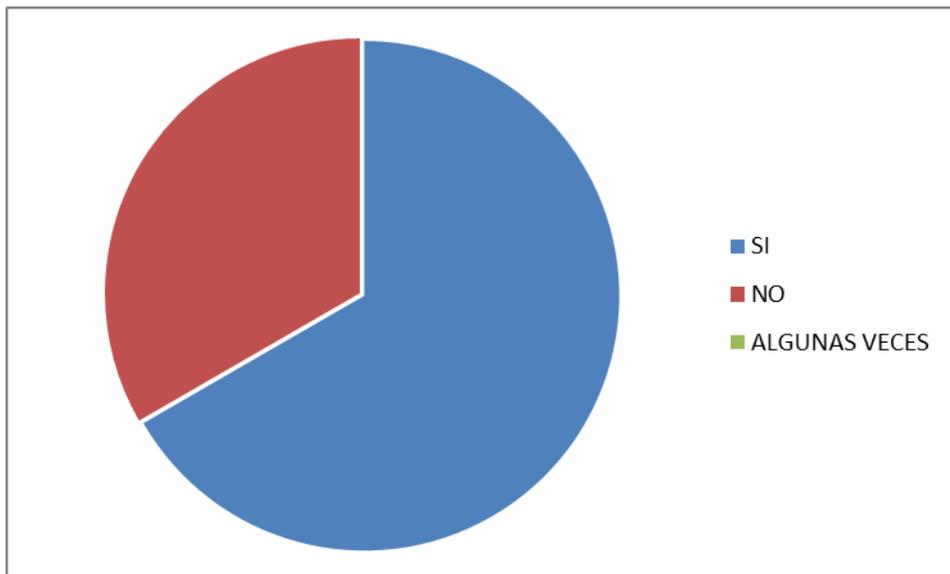
2.-Es importante conocer estrategias para mejorar el sistema de información respecto a las finanzas de la empresa.

Cuadro # 3.12.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	66.67
2	No	2	33.33
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.11.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 33.33% no se encuentra interesado en mejoras al sistema de información debido a que no conocen sobre sistema de información, el 66.67% consideran necesario el conocimiento de estrategias.

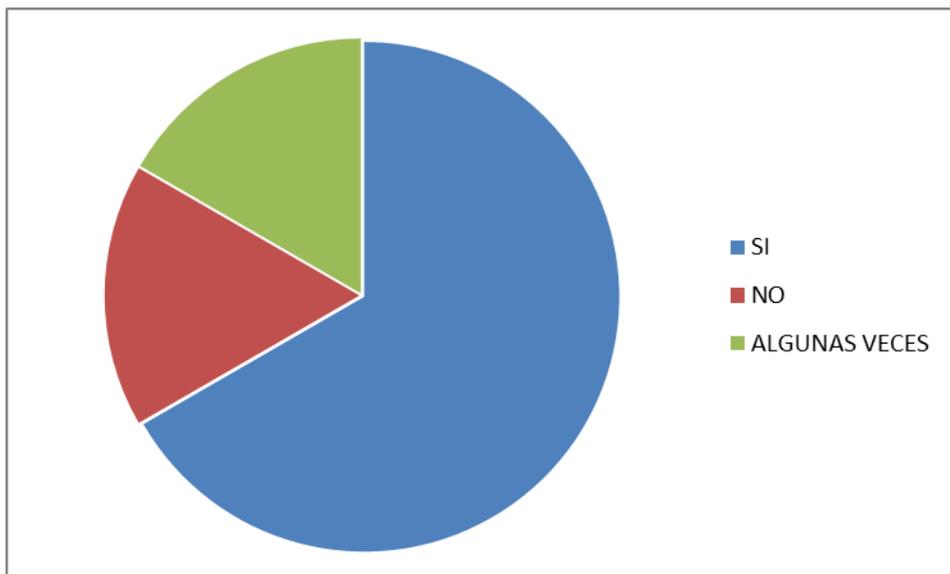
3.- Es necesario conocer el estado financiero real de la empresa antes de la junta directiva para tomar decisiones acertadas.

Cuadro # 3.13.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	66.67
2	No	1	16.67
3	Algunas veces	1	16.67
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.12.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 66.67% respondió positivamente ya que tiene afinidad con los directivos y consideran que las decisiones tomadas serán acertadas, el 16.67% respondió NO indicando que esto le ayudaría a directivos a disminuir resultados y afectarlos, el otro 16.67% respondió algunas veces ya que encuentran indecisos ante los dos comentarios anteriores.

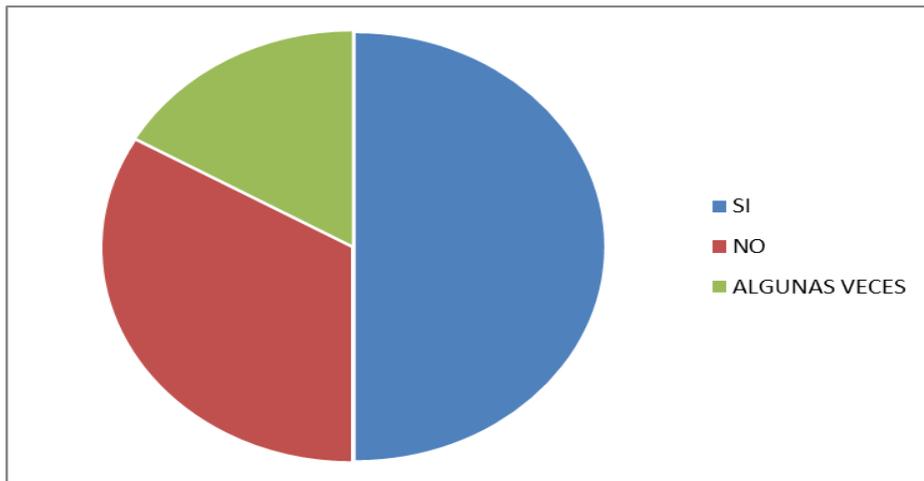
4.- Se debe utilizar herramientas de control para Obtener el estado real de la compañía.

Cuadro # 3.14.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	3	50
2	No	2	33.33
3	Algunas veces	1	16.67
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.13.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 50% de opina que si es necesario utilizar las herramientas de control por la estabilidad económica de la compañía, el 33.33% presento negativa a los cambios y aplicación de controles indicando se les incrementaría el trabajo asignado, el 16.66% se encuentran indecisos.

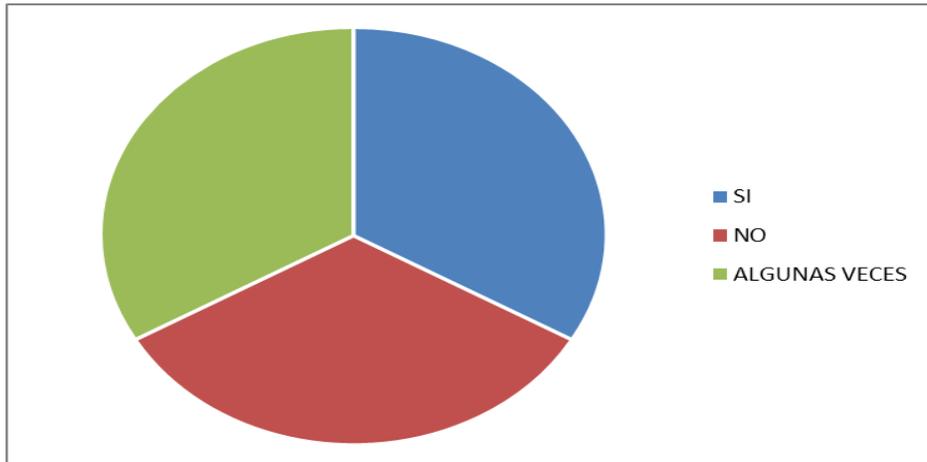
5.-Es necesario utilizar la tecnología en el proceso de implementación de nuevos sistemas de control

Cuadro # 3.15.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	2	33.33
2	No	2	33.33
3	Algunas veces	2	33.33
	TOTAL	6	100

Fuente: Constructora Construmesa **Elaborado por:** Susan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.14.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 33.33% se encuentra actualizados en cuanto a tecnología indicando personalmente no les afectaría, del 33.33% se obtuvo negativa consideran la tecnología es complicada y el otro 33.33% se encuentran indecisos pero dispuestos a aprender de nuevas tecnologías.

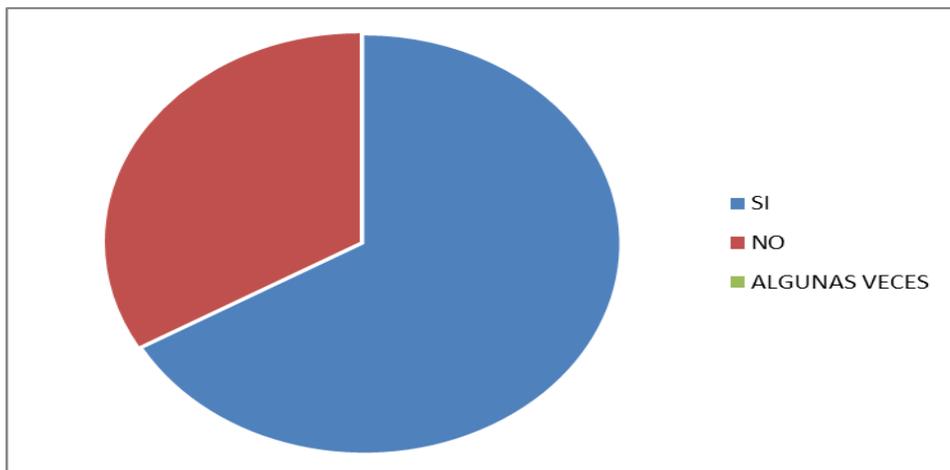
6.- Considera que la capacitación de los trabajadores en actividades que promuevan nuevos cambios en el control mejora los servicios e incrementa la productividad de la empresa.

Cuadro # 3.16.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	4	66.67
2	No	2	33.33
3	Algunas veces	0	
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.15.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 66.67% está conforme y dispuestos a cooperar en los cambios para mejorar la productividad de la compañía, el 33.33% presenta negativas ante los controles y actividades que se desean implementar ya que consideran estos cambios llevarían a retrasar su trabajo.

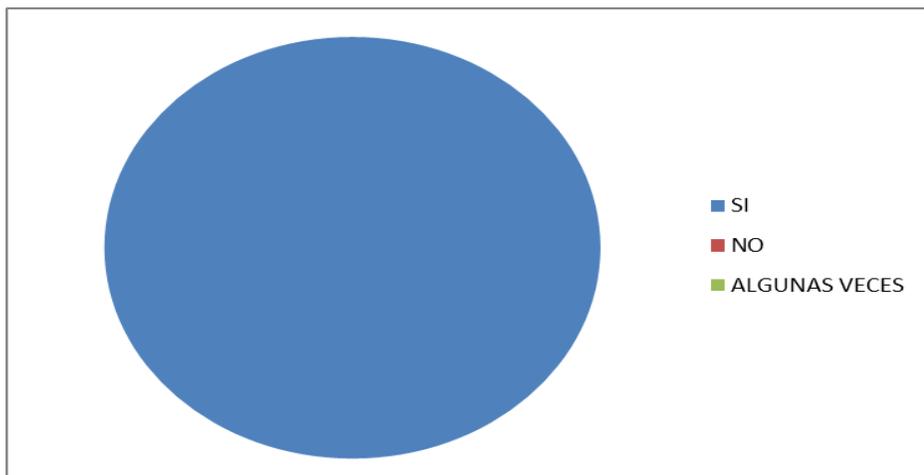
7.- Es necesario contar con información real de los movimientos de la empresa al momento de declarar los impuestos.

Cuadro # 3.17.

Ítem	Alternativas	Nº	%
1	Si	6	100
2	No	0	0
3	Algunas veces	0	0
	TOTAL	6	100

Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Gráfico # 3.16.



Fuente: Construme S.A. **Elaborado por:** Sussan Tubay **Fecha:** noviembre 2013

Análisis: El 100% considera necesario contar con información necesaria y completa a tiempo.

3.4.1. Análisis e interpretación de los datos.

Análisis en números y porcentajes: De todos los actores considerados para la investigación en la aplicación de las encuestas tanto los accionistas, empleados y directivos coinciden en su mayoría en sus apreciaciones y respuestas dadas a las preguntas que fundamentan la investigación y sustentan la creación de una propuesta o iniciativa que ofrezca la solución a los problemas detectados, una minoría presenta negativas ante los cambios por el poco interés que se evidencia de parte de ellos.

Esta aceptación dada equivale al 80% de los participantes, quienes consideran que siempre es necesario implementar un sistema de control interno en el área administrativa y contable de la empresa que garantice el desarrollo y bienestar de la empresa, así como la estabilidad de los empleados y el cumplimiento de las obligaciones adquiridas propiciando directamente el incremento de labores asegurando el logro de los objetivos planteados en los planes a corto, mediano y largo plazo el 20% son reacios a cambios.

CAPÍTULO IV

LA PROPUESTA

4.1. Título de la propuesta.

Diseño de un manual de sistema de control interno contable y financiero para reducir los niveles de riesgos, errores e irregularidades que puedan presentarse y limitar el crecimiento de la empresa.

Dicha implementación se la realizará bajo los resultados del capítulo anterior en el cual determine la importancia de la implementación de un sistema contable establecido por módulos, creare manuales de políticas y procedimientos lo cual nos llevará al lograr la implementación del control interno esperado para la compañía CONSTRUME S.A.



Nombre: **CONSTRUCCIONES CIVILES Y METALICAS S.A**

Representante Legal: Ing. Walter León Aspiazu

Reg Único Contribuyente: 0991318380001

Dirección: V. E. Estrada 810 y Guayacanes 3er. Piso

Telefax: 2885127 - 2380915 – 2101850 – 2103314

Dirección electrónica: construme_leon@yahoo.com

Dirección electrónica: construme_leon_tecnico@yahoo.com

4.2. Justificación de la propuesta.

Luego de haber realizado un estudio minucioso que refleje la realidad financiera y contable de la empresa intervenida CONSTRUMESA a través de los diferentes métodos como el análisis y conocer ciertas deficiencias en las actividades del departamento contable y financiero; Es necesario proponer un cambio.

La creación de esta propuesta se justifica, pues este sistema de control servirá para la toma acertada de decisiones garantizando el progreso y mejora de las actividades del departamento contable y financiero al conocer detalladamente los movimientos y ajustes se podrá proyectar ofreciendo e incrementando los servicios que requiera el mercado.

La importancia radica en crear una estrategia desde la mediana empresa con el objetivo de generar oportunidades competitivas en un mundo globalizado que obliga a expandirse logrando estándares de calidad, considerando criterios internacionales que acrediten el funcionamiento y trabajo de las empresas en desarrollo que sean eficientes y eficaces reduciendo gastos y elevando rentabilidad y estabilidad empresarial.

4.3. Objetivo General de la Propuesta.

Promover estrategias para mejorar los procesos en las áreas comprometidas con el desarrollo y progreso empresarial generando oportunidades de desarrollo para competir en el mercado local e internacional en la empresa de construcción de estructuras metálicas CONSTRUME S.A.

4.4. Objetivos específicos.

- Mejorar la información para obtener datos que reflejen la situación financiera real.
- Lograr una toma de decisiones acertada.
- Mejorar las actividades del departamento contable y financiero.
- Conocer detalladamente los movimientos y ajustes contables.
- Generar oportunidades competitivas.
- Ser eficientes y eficaces.
- Reducir gastos
- Logar estabilidad financiera empresarial.
- Incrementar la rentabilidad Financiera

4.5. Hipótesis de la propuesta.

La aplicación de un sistema de control interno en el departamento contable y financiero asegura la toma de decisiones acertadas para el progreso de la empresa CONSTRUME S.A.

4.6. Listado de contenidos y flujo de la propuesta

Etapa I

Diagnóstico inicial participativo.

Objetivo: Conocer cómo perciben los involucrados las deficiencias que presenta el departamento contable y financiero, que importancia dan a los hechos y su disposición en participar en una iniciativa de cambio.

Actividad

Cuadro #4.1

<ul style="list-style-type: none">• Revisar documentos contables que reflejen datos reales
<ul style="list-style-type: none">• Observar actitudes de los actores frente a la problemática
<ul style="list-style-type: none">• Realizar grupos de trabajo para obtener información.
<ul style="list-style-type: none">• Conversación con directivos y accionistas.

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: Sussan Tubay

Etapa II

Planificación

Objetivo: optimizar el uso de los recursos, técnicas e instrumentos para disminuir gastos en menos tiempo.

Cuadro # 4.2.

Actividad	Responsable	Tiempo
Trabajo en equipo por departamentos	Gerente Administrativo	5 días
Presentación de estrategias por departamento	Jefe de cada departamento	5 días
Debate y confrontación de las estrategias a elegir	Autor	6 días
Creación de módulos para implementar en el sistema de control interno	Autor	10 días

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: Sussan Tubay

Etapa III

Aplicación o Ejecución

Objetivo: Aplicar cambios establecidos con la finalidad de obtener información real y confiable que asegure la toma de decisiones acertada

Cuadro # 4.3. Aplicación Del Control Interno

Actividad	Responsable	Tiempo
Crear políticas empresariales para cada módulo que beneficien a la colectividad	Autor	15 días
Instalación de los diferentes módulos al sistema a través de un programa bajo un servidor contable dentro de la empresa	Programadores e Ingenieros en sistemas	30 días
Capacitación al personal sobre la aplicación del sistema de control interno a través de la aplicación de módulos establecidos	Ingenieros en sistemas	5 días
Diseñar un organigrama general y departamental	Autor	2 días
Identificar la misión empresarial, crear la visión a mediano plazo	Autor	2 días

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: El Autor

Etapa IV

Evaluación seguimiento y control

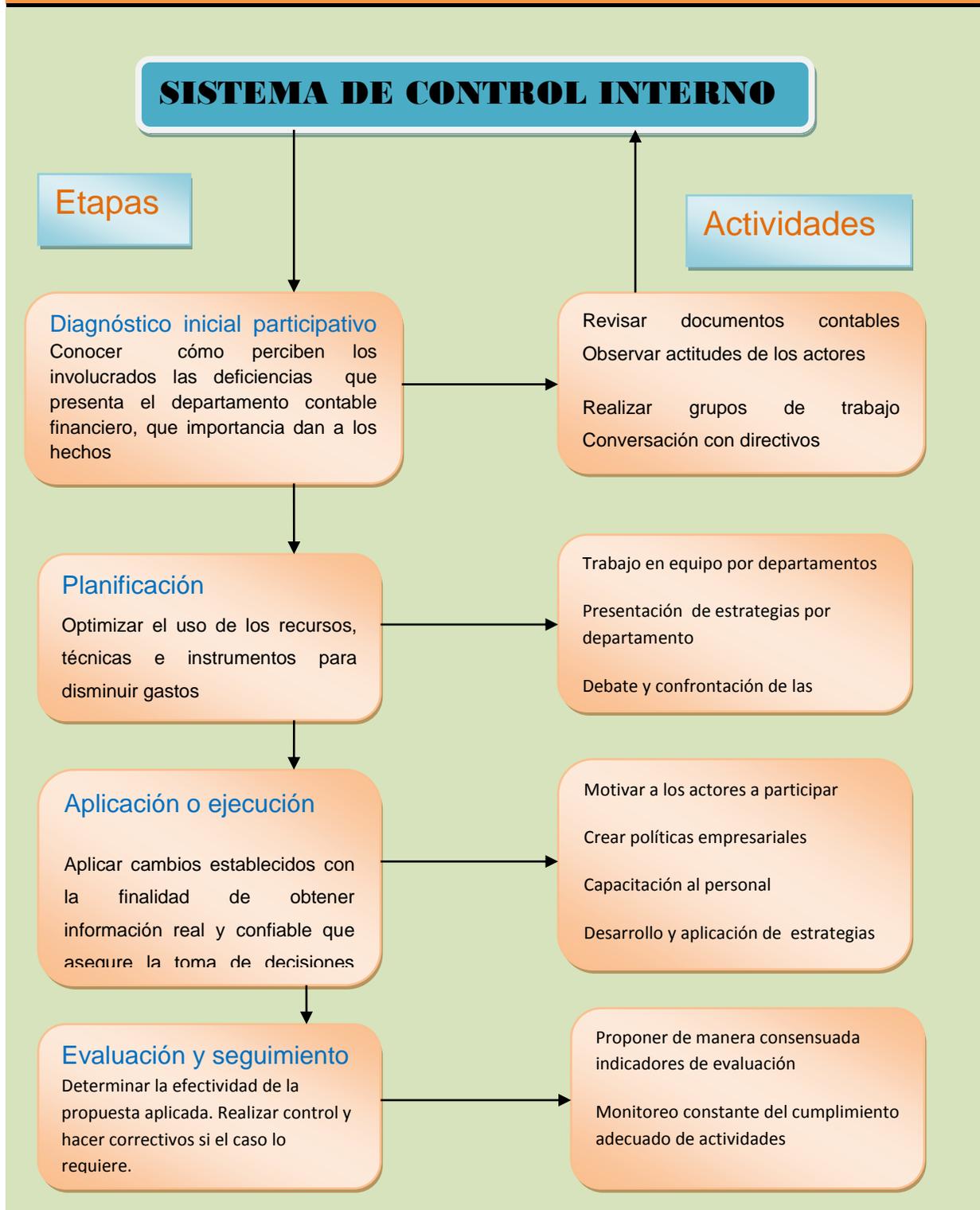
Objetivo: Determinar la efectividad de la propuesta aplicada. Realizar control y hacer correctivos si el caso lo requiere.

Cuadro # 4.4. Actividades Del Control Interno

Actividad	Responsable	Tiempo
Proponer de manera consensuada indicadores de evaluación	Autor	5 días
Monitoreo constante del cumplimiento adecuado de actividades	Autor	30 días
Verificar aplicación de estrategias con resultados obtenidos	Autor	360 días
Registro de firmas y tiempos de los responsables	Autor	5 días

Fuente: Construme S.A.

Elaborado por: Sussan Tubay



4.7. Desarrollo de la propuesta.

Para la aplicación de esta propuesta se parte del diagnóstico inicial obtenido de la participación de todos los actores y la selección de estrategias que generen un verdadero cambio que asegure el desarrollo empresarial para lo cual se considera necesario a partir de la etapa de planificación la elaboración de 8 módulos teniendo en cuenta la actividad a la que se refiere el control que se pretende implementar.

Se considera modulo por cuanto Integra todas las transacciones registradas en el sistema Haciéndolas parte de la contabilidad de la compañía con sus respectivos asientos contables logrando datos reales generados por cada movimiento de una manera dinámica, fácil y veraz. La información se registra de forma automática, los asientos contables se registran de inmediato.

Cada módulo es independiente de otro, sin embargo se integran entre sí para enviar todas las transacciones registradas en la exposición de los estados financieros al módulo de contabilidad alimentando los asientos contables según sea el movimiento con la presentación final de los resultados reales.

Gráfico # 4.1

Módulos del sistema Contable



**CONTROL INTERNO
CONSTRUME S.A.**

CUENTA: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
POLÍTICA	
<p>Se debe establecer una persona responsable del manejo emisión y recepción de tanto de cheques como de efectivo.</p> <p>En el egreso de pago debe estar como respaldo de pago factura, retención, registro contable, y copia del cheque.</p> <p>Mediante el sistema se emitirá un reporte de cheques emitidos para el departamento financiero.</p> <p>Se debe conciliar mensualmente las cuentas bancarias con los estados de cuenta emitidos por el ente financiero con los registros contables</p>	
PROCESOS /CONTROL INTERNO	
<ol style="list-style-type: none">1. Persona que receipta el efectivo con garantía de fidelidad2. Arqueo de Caja General periódico y sin previo aviso3. Realizar los depósitos de efectivo en un periodo máximo de 24 horas4. Justificar la salida de la Caja General con su documento de respaldo correspondiente5. Conciliación Bancaria mensual6. Conciliaciones periódicas solicitando cortes de cuenta especiales7. Entregar cheques cruzados8. Responsabilizar de custodia de chequeras9. Comprobar depósitos inmediatos10. Cheques con dos firmas	

**CUENTA CONTABLE:
CUENTAS POR COBRAR**



POLÍTICA

El crédito máximo es de 90 días y será flexible según el plazo de entrega de la obra.

Se Notificará por escrito el proceso de cobro del primer vencimiento el cual se debe realizar a los 30 días de vencimiento.

Se llamará vía telefónica si la primera notificación no recibe respuesta alguna en los siguientes 5 días

Si llegare a los 45 días de vencimiento realizar visita personal al cliente llevando notificación y estado de cuenta del cliente.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Establecer parámetros claros con relación a la aprobación del crédito
2. El custodio de estos documentos no debe tener acceso a Caja ni a registros contables.
3. La aceptación o ampliación del crédito debe tener la autorización respectiva
4. Control permanente sobre las cancelaciones parciales o totales de las cuentas en las fechas apropiadas, así como de cuentas castigadas por incobrables.
5. Confirmación de saldos deudores y revisión de intereses aplicados si es el caso
6. Reporte mensual de recuperación de cartera
7. Reporte mensual de cuentas por cobrar según antigüedad de saldos

CUENTA CONTABLE:
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS



POLÍTICA

Las cuentas por cobrar empleados debes ser conciliadas y el reporte conciliado debe estar firmado por el responsable de contabilidad y el empleado.

Todos los préstamos, bonificaciones y extras deben registrarse en el sistema contable.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Definición de parámetros para concesión y monto de préstamos y anticipos
2. Crédito previa calificación del Dpto. de Recursos Humanos
3. Descuento en roles de pagos
4. Confirmación de saldos con empleados
5. Verificación de saldos de mayores contables
6. Conciliación mensual con mayor general

CUENTA CONTABLE:
ANTICIPOS A PROVEEDORES



POLÍTICA

Registro de proveedores con documentación física de los mismos

Todo anticipo deberá ser respaldado bajo proforma la cual debe estar respaldada con las firmas pertinentes de autorización y responsabilidad.

Conciliación semanal de liquidaciones oportunas de los anticipos.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Calificación del proveedor realizado por el departamento de compras
2. Confirmación de datos con terceras personas
3. Anticipos a proveedores previa autorización
4. Control de liquidación de anticipos
5. Conciliación de anticipos entregados con mayor auxiliar

CUENTA CONTABLE:
ACTIVOS



POLÍTICA

El monto para ser considerado como activo debe ser superior a \$1.500,00 (un mil quinientos dólares de los Estados Unidos de Norte América).

Revisión mensual del estado de los activos para efectos de depreciación de ser el caso.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Tener un archivo de los contratos por la adquisición de vehículos, para uso en cada uno de los proyectos.
2. Realizar revisiones mensuales para verificar el estado del vehículo
3. Realizar periódicamente su correspondiente depreciación
4. Codificar los vehículos
5. Hoja de control de activos
6. Determinar un custodio responsable
7. Realizar una toma física una vez al año

CUENTA CONTABLE:
IMPUESTOS PAGADOS (ANTICIPADOS)



POLÍTICA

Establecer claramente los valores pagados por anticipado separada por periodos

Llevar control sobre plazos a liquidar estos anticipos

Los valores registrados deben estar sustentados con documentación física

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Pagos y liquidaciones de impuestos en las fechas respectivas que indica la Ley en sus formularios respectivos
2. Archivos de documentos de Retenciones en la Fuente
3. Revisión de plazos para liquidación

CUENTA CONTABLE:
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES



POLÍTICA

Revisión semanal del flujo de efectivo

Realizar los pagos a proveedores los días lunes.

Las facturas vencidas no debe superar los 45 días impagas.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Comprobar saldos revisando documentos de soporte
2. Conciliar saldos de proveedores con cuentas de mayor
3. Revisión de estados de cuenta y otros informes por proveedor
4. Listado de vencimientos

CUENTA CONTABLE:
ANTICIPOS RECIBIDOS CLIENTES



POLÍTICA

Los anticipos de clientes deben estar controlados bajo los plazos establecidos en el contrato para evitar el cobro de póliza por mal uso de anticipo.

Conciliación mensual de los mayores contables y las ventas por anticipo

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Comprobar saldos revisando documentos de soporte
2. Revisar informes de liquidación de anticipos
3. Revisión de depósitos de clientes realizados como anticipos
4. Comparar mayores contables versus informes de ventas por anticipos de clientes.
5. Registro y control de actas de entrega-recepción de obras
6. Comprobante de ingreso
7. Archivo de respaldo
8. Transferencia oportuna de la cuenta cuando se facture venta

POLÍTICA

Todo documento autorizado debe ser emitido en orden cronológico por fecha de emisión.

Todo registro contable se debe hacer hasta el quinto día del mes siguiente pasada esta fecha el documento quedará sin validez tributario.

Al décimo día del mes siguiente la información registrada debe estar totalmente auditada para la emisión de informes para la respectiva presentación de impuestos.

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Llevar archivo de retenciones emitidas y entregadas a terceros
2. Revisar mayores de retenciones
3. Realizar mensualmente informe de liquidación de impuestos
4. Realizar pagos mensuales de impuestos en las fechas respectivas y en los formularios establecidos por la Ley
5. Comparar anexo de retenciones con mayores contables

CUENTA CONTABLE:
Cuentas por pagar obligaciones bancarias



POLÍTICA

Control de la tabla de amortización de los préstamos existentes

Registro de los pagos correspondientes tanto de capital como el interés respectivo

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Realizar seguimiento a créditos bancarios
2. Llevar archivo de la documentación por créditos bancarios
3. Revisión periódica de mayores por créditos bancarios
4. Revisión y comparación de estados de cuenta con mayores contables
5. Tabla de vencimiento de la obligación
6. Registro de intereses devengados
7. Análisis comparativo de instituciones financieras

CUENTA CONTABLE:
COSTOS



POLÍTICA

Se de forma mensual con verificación física de los inventarios

Serán facturados a los responsables de cada área de existir faltantes

Se controlara que el material no se desperdicie

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Semestralmente se preparara la toma física de inventarios
2. Inclusión completa de costos efectuados por obra
3. Archivo de comprobantes

CUENTA CONTABLE:
GASTOS



POLÍTICA

Todo Producto terminado o servicio adquirido debe ser identificado según el departamento que ocasionó el gasto.

Cada gastos debe tener su respaldo físico

PROCESOS /CONTROL INTERNO

1. Inclusión completa de gastos efectuados a cada departamento
2. Archivo de comprobantes

4.8. Impacto/producto/Beneficio obtenido.

IMPACTO.-

Todo cambio que se dé dentro de un ente genera molestias por parte de sus colaboradores, quienes se presentan reacios a la aplicación de políticas y procedimiento para cada transacción a realizarse dentro de la compañía

PRODUCTO.-

El control interno tuvo excelente acogida, por el bajo costo de este y los beneficios que obtendremos sobre control total de cada transacción a realizarse.

BENEFICIO.-

Se aplicaron los procesos y el impacto fue notable en la mejora del tráfico y control de documentos, así también el oportuno pago de los impuestos y obligaciones a las instituciones públicas, proveedores y el servicio a los clientes obteniendo los resultados esperados.

Para toda compañía sus dueños y representantes lo más importante de los beneficios a obtener luego de la aplicación de un proyecto se vean reflejados en sus estados financieros obteniendo como resultado una mayor margen de utilidad y es lo precisamente lo que obtuvimos en la aplicación de este control interno. Entre otros resultados obtenidos tenemos disminución de gastos, Información real, mejor comunicación, incremento de las ventas

4.9. Validación de la propuesta.

Se demuestra de manera cuantitativa la solución a los problemas planteados en este proyecto luego de aplicar las políticas y procedimientos los cuales nos llevan hacia un control interno eficaz de los procesos de la compañía CONSTRUME S.A.

Procederemos analizar las cuentas donde se encontraron las falencias más notables y las cuales son base para la presentación de una información final veraz.

Pago Real De Impuestos al Servicio de Rentas Internas

Con la aplicación de las políticas en el módulo de cuentas por pagar se registran y controlan que la facturas recibidas sirvan de crédito tributario y las compras sean registradas correctamente reflejándose en la disminución del pago de los impuestos mensuales y el impuesto a la renta, también se evita el pago de multas e intereses por presentación de impuestos atrasados ya que tenemos la información a tiempo.

Cuentas Por Pagar Y Bancos

Se puede realizar el análisis semanal para efectuar los pagos a proveedores y obreros ya que la información es fidedigna y el resultado de flujo de efectivo es real con la aplicación del control interno también se realiza el análisis de los créditos otorgados.

Cuentas Por Cobrar

Se implementó parámetros claros para la aprobación de créditos y así tenemos una cartera de clientes con facturas vencidas en un plazo no mayor de 60 días generando liquidez constante a la compañía.

Disminución De Costos Y Gastos

El severo control en la compra de materiales con una debida planificación y el requerimiento oportuno nos lleva a negociar los mejores precios del mercado obteniendo mayores márgenes de rentabilidad.

Al tener los materiales en el tiempo oportuno evitamos la contratación de personal extra para las obras disminuyendo los gastos en un 3% por servicios prestados en obras.

Mantenimiento y Auditoria

Teniendo la información completa de todos los módulos se pueden dar las conciliaciones de auditoria de documentación con de la información registrada en el sistema contable creado.

Incremento de Ventas

La entrega oportuna de obras, buenas referencias de nuestros clientes por la atención oportuna y la carencia de errores en los presupuestos y facturas enviadas. La forma organizada de la compañía nos lleva a no tener atrasos y cumplir con todas nuestras negociaciones incrementando en un 15% las ventas.

El resultado en los estados financieros es notable por su clara presentación y comprensión de los resultados con sus respectivos anexos los cuales respaldan las cifras.

Concluyo con el análisis de los resultados correspondientes al periodo 2013 aplicando el control interno propuestos y el que arrojo sin este.

Comparativo de la propuesta aplicada.

AÑO 2012

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad del ejercicio}}{\text{Ventas Totales}} = \frac{65.354,50}{3.644.768,46} = 1,79\%$$

Aplicando la Propuesta

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Utilidad del ejercicio}}{\text{Ventas Totales}} = \frac{153.065,57}{3.644.768,46} = 4,20\%$$

CONCLUSIONES

El análisis realizado a partir de la recolección de datos, para esta investigación permite concluir lo siguiente:

Los gastos operacionales son altos por la falta de organización generando problemas en la rentabilidad.

No se lleva un control sobre los inventarios en procesos los registros no son los correctos.

La propuesta debe sustentarse en el uso de tecnologías de información, formación y comunicación.

RECOMENDACIONES

Seguir unos lineamientos, resultado del análisis de la investigación, las mismas marcan el derrotero a seguir y facilitan la elaboración y ejecución de la propuesta para mejora empresarial.

Las autoridades deben brindar el apoyo a la propuesta especialmente en la parte logística y tecnológica, hay ocasiones en que las autoridades muestran muy buena voluntad ante las innovaciones, pero como son muy rígidos en aspectos formales, se resisten a que se modifiquen horarios o se utilicen lugares destinados para otras actividades.

Mantener un exhaustivo control sobre los inventarios y compra de materiales con la finalidad de prever pérdidas e irregularidades.

Actualizar anualmente el control interno implementado de acuerdo con las normas vigentes.

Bibliografía.

Álvarez, M. y Durán, J. (2009). Manual de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Una

Ávila Bustos, Juan Carlos Medición y control de riesgos financieros en empresas del sector real Bogotá 2005

CHOPRA, Deepak. Las siete leyes espirituales del éxito. 26 ed. Chile: EDAF S.L, 2009. 97- 98 p.

CONSEJO DE LA JUVENTUD DE ESPAÑA. Manual de gestión de entidades juveniles. Madrid: Consejo

Contribución a la mejora de los sistemas de información y el desarrollo de las políticas públicas. Recuperado el 09 de julio de 2014,:

COVEY, Stephen. Siete hábitos de la gente altamente efectiva. 1 ed. Madrid: Paldos Plural. Última edición 7. 23 p.

DABDOUB, Peter. Como recuperar los valores y principios de la vida. 5ed. México: Selector, 2004. 38 p.

DE ASÍS, A., GROSS, D., LILLO, E. y CARO, A. Manual de ayuda para la gestión de entidades no

en las entidades no lucrativas. Valladolid: Universidad de Valladolid, Secretariado de publicaciones e intercambio editorial, 2002, 387 p.

González, A. y Cabrale, D. (2010). Evaluación del sistema del Control Interno en la UBPC Yamaquelles. Recuperado el 26 de junio de 2014.

HERNANDEZ, R, et al. Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill,

LUISSIER, R. y ACHUA, C. Liderazgo, teoría, aplicación y desarrollo de habilidades. 2 ed. México. 2005. 20 p.

Mendivil, V. (2010). Elementos de auditoría. Sexta edición. Editorial Cengage Learning Editores, S.A. de C.V. México, D.F. pp. 39, 40-41.

MORALES GUERRERO, A. La realidad económica de las fundaciones. Información contable y gestión

Pérez, P. (2007). Los cinco componentes del control interno. Gerencia y Negocios en Hispanoamérica.

Sitios web

de la Juventud de España, 128 p. Formato PDF. Disponible en <<http://www.cje.org/>> [consulta 6 de julio de 2014]

lucrativas. Madrid: Fundación Luis Vives, 169 p. Formato PDF. Disponible en <<http://www.fundacionluisvives.org/>> [consulta 6 de julio de 2014]

http://www.degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno

<http://www.eumed.net/libros/2010d/796/Componentes%20de%20Control%20Interno>.

http://www.eclac.org/comercio/publicaciones/xml/8/38988/Manual_Micro_Peq_uenha_

[Mediana_Empresa_TIC_politicas_publicas.pdf](#)

Anexos