



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO PARA LA EMPRESA CLP
PROYECTOS C&C, DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA,
CANTÓN AMBATO, PERÍODO 2019.

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTORA: SANDRA VERONICA MAZABANDA VILLA

DIRECTOR: ING. FRANQUI FERNANDO ESPARZA PAZ

Ambato – Ecuador

2023

©2023, Sandra Verónica Mazabanda Villa

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Sandra Veronica Mazabanda Villa, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.


Riobamba, 17 de mayo del 2023

Mazabanda.

Sandra Veronica Mazabanda Villa
C.I. 1804649596

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; tipo: Proyecto de Investigación, **DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO PARA LA EMPRESA CLP PROYECTOS C&C, DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PERÍODO 2019.**, realizado por la señorita: **SANDRA VERONICA MAZABANDA VILLA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Simón Rodrigo Moreno Álvarez PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-05-17
Ing. Franqui Fernando Esparza Paz DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-05-17
Lcdo. Víctor Gabriel Avalos Peñafiel ASESOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-05-17

DEDICATORIA

Mi tesis la dedico con todo el amor y cariño a mi amado esposo Vicente Usulli por su sacrificio y esfuerzo, por darme una carrera para nuestro futuro y creer en mi capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre me brindó su apoyo, comprensión, cariño y amor. A mi amada hija Carolina Usulli, por ser mi fuente de inspiración y motivación para superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un mejor futuro. A mis amados padres, José Ascencio Mazabanda y María Manuela Villa, quienes con sus palabras de aliento no me dejaron decaer para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideas. A mis familiares y compañeros, quienes sin esperar nada a cambio compartieron sus conocimientos alegrías, tristezas y todas aquellas personas que, durante este tiempo de estudios, estuvieron a mi lado apoyándome y lograron que este proyecto se haga realidad. Gracias a todos.

Sandra

AGRADECIMIENTO

Mi sincero agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, dentro de la Facultad de Administración de Empresas, escuela de gran reconocimiento y prestigio. Por haberme brindado sabios conocimientos en mi formación académica. Al ing. Fernando Esparza director de tesis, al Ing. Gabriel Avalos miembro de tesis, gracias por su asesoramiento y aporte académico, en la realización de mi investigación de tesis de Grado. Sobre todo, por brindarme su apoyo incondicional, amistad y paciencia para cumplir con mí objetivo.

Sandra

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.1.1. <i>Formulación del problema.....</i>	3
1.1.2. <i>Delimitación del Problema.....</i>	3
1.2. Justificación.....	3
1.2.1. <i>Justificación teórica.....</i>	3
1.2.2. <i>Justificación metodológica.....</i>	4
1.2.3. <i>Justificación académica.....</i>	4
1.2.4. <i>Justificación práctica.....</i>	4
1.2. Objetivos.....	4
1.2.5. <i>Objetivo General.....</i>	4
1.2.6. <i>Objetivos específicos.....</i>	4
1.3. Marco teórico.....	5
1.3. Antecedentes investigativos.....	5
1.3.1. <i>Antecedentes Históricos.....</i>	5
1.4. Fundamentación teórica.....	6
1.4.1. <i>Plan.....</i>	6
1.4.2. <i>Importancia.....</i>	7
1.4.3. <i>Plan financiero.....</i>	7
1.4.4. <i>Importancia del plan financiero.....</i>	8
1.4.5. <i>Objetivos del plan financiero.....</i>	9
1.4.6. <i>Componentes del plan financiero.....</i>	9
1.4.7. <i>Plan financiero a largo plazo.....</i>	13
1.4.8. <i>Empresa.....</i>	14
1.4.9. <i>Rendimiento Empresarial.....</i>	15

1.4.10.	<i>Rendimiento financiero</i>	16
1.4.11.	<i>Decisión de inversión financiera</i>	16
1.4.12.	<i>TIR y VAN</i>	17
1.5.	Marco Conceptual	18
1.5.1.	<i>Mercado</i>	18
1.5.2.	<i>Demanda</i>	18
1.5.3.	<i>Oferta</i>	19
1.6.	Idea a defender	19
1.7.	Variables	19
1.7.1.	<i>Variable Independiente</i>	19
1.7.2.	<i>Variable Dependiente</i>	19

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	20
2.1.	Modalidad de la investigación	20
2.1.1.	<i>Modalidad Cuantitativa</i>	20
2.1.2.	<i>Modalidad Cualitativa</i>	20
2.2.	Tipos de investigación	20
2.2.1.	<i>Bibliográfica</i>	20
2.2.2.	<i>De campo</i>	21
2.2.3.	<i>Descriptiva</i>	21
2.3.	Población y muestra	21
2.4.	Métodos, técnicas e instrumentos	22
2.4.1.	Métodos	22
2.4.1.1.	<i>Método Analítico</i>	22
2.4.1.2.	<i>Método Sintético</i>	22
2.4.1.3.	<i>Método inductivo</i>	22
2.4.1.4.	<i>Método deductivo</i>	22
2.4.2.	Técnicas	23
2.4.2.1.	<i>Entrevista</i>	23
2.4.2.2.	<i>Observación</i>	23
2.4.2.3.	<i>Encuesta</i>	23
2.4.3.	Instrumentos	24
2.4.3.1.	<i>Guía de entrevista</i>	24
2.4.3.2.	<i>Ficha de observación</i>	24

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	25
3.1.	Resultados.....	25
3.2.	Verificación de la idea a defender	35
3.3.	Propuesta:.....	35
3.4.	Contenido de la propuesta	35
3.4.1.	<i>Reseña histórica</i>	35
3.4.2.	<i>Misión</i>	36
3.4.3.	<i>Visión</i>.....	37
3.4.4.	<i>Valores</i>.....	38
3.4.5.	<i>Organigrama estructural</i>	39
3.4.6.	<i>Organigrama funcional</i>	40
3.4.6.1.	<i>Manual de funciones</i>	41
3.4.7.	<i>Políticas empresariales</i>	53
3.4.8.	<i>Análisis interno</i>	55
3.4.9.	<i>Análisis externo</i>.....	59
3.4.10.	<i>Matriz FODA</i>	63
a.	Plan de capacitación del personal que labora en la empresa.....	63
3.4.11.	<i>Objetivos empresariales</i>	64
3.4.12.	<i>Estrategias</i>	65
3.4.13.	<i>Proyecciones financieras</i>	81
3.4.14.	<i>Análisis del riesgo</i>	88
	CONCLUSIONES.....	89
	RECOMENDACIONES.....	90
	BIBLIOGRAFÍA	
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Nómina del personal.....	21
Tabla 1-3:	Legalidad de la Empresa	25
Tabla 2-3:	Planificación Estratégica	26
Tabla 3-3:	Objetivos Empresarial	27
Tabla 4-3:	Recursos económicos para el Cumplimiento de las Actividades	28
Tabla 5-3:	Responsables de las actividades	29
Tabla 6-3:	Rendimiento Financiero	30
Tabla 7-3:	Plan Financiero.....	31
Tabla 8-3:	Necesidad de un Plan financiero	32
Tabla 9-3:	Aporte para el Cumplimiento del Plan Financiero	33
Tabla 10-3:	Misión propuesta	36
Tabla 11-3:	Visión propuesta.....	37
Tabla 12-3:	Funciones del Gerente	41
Tabla 13-3:	Funciones de la Secretaria.....	43
Tabla 14-3:	Funciones del Residente de Obra	44
Tabla 15-3:	Funciones del Maestro Mayor.....	45
Tabla 16-3:	Funciones del Obreros de estructura	46
Tabla 17-3:	Funciones del Obreros de acabados	47
Tabla 18-3:	Funciones del Obreros en general	48
Tabla 19-3:	Funciones del Contador.....	49
Tabla 20-3:	Funciones del Auxiliar Contable.....	51
Tabla 21-3:	Funciones del Bodeguero	52
Tabla 22-3:	Análisis Interno	55
Tabla 23-3:	Análisis Interno ponderado	56
Tabla 24-3:	Análisis Externo	59
Tabla 25-3:	Análisis Interno ponderado	60
Tabla 26-3:	Matriz FODA	63
Tabla 27-3:	Estrategias	65
Tabla 28-3:	Plan de capacitación del personal.....	67
Tabla 29-3:	Proceso de evaluación	69
Tabla 30-3:	Administración de los activos fijos	70
Tabla 31-3:	Avalúos para acceder a un crédito hipotecario.....	72
Tabla 32-3:	Formato de presupuesto estándar	73
Tabla 33-3:	Ferías de vivienda.....	74

Tabla 34-3: Planes de vivienda.....	75
Tabla 35-3: Proyectos de otras instituciones del sector público	77
Tabla 36-3: Plan de mejorar de la atención al cliente	78
Tabla 37-3: Plan de redes sociales.....	79
Tabla 38-3: Informes financieros anuales con indicadores financieros	80
Tabla 39-3: Proyección salarial primer año	82
Tabla 40-3: Rol de pagos año 1	83
Tabla 41-3: Proyección salarial cinco años	84
Tabla 42-3: Proyección salarial primer año	85
Tabla 43-3: Proyección de ingresos.....	86
Tabla 44-3: Proyección de costos y gastos	87
Tabla 45-3: Análisis del riesgo	88

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1-3:	Legalidad de la Empresa	25
Ilustración 2-3:	Planificación Estratégica	26
Ilustración 3-3:	Objetivos Empresarial	27
Ilustración 4-3:	Recursos económicos para el Cumplimiento de las Actividades	28
Ilustración 5-3:	Responsables de las Actividades	29
Ilustración 6-3:	Rendimiento Financiero	30
Ilustración 7-3:	Plan Financiero.....	31
Ilustración 8-3:	Necesidad de un Plan Financiero.....	32
Ilustración 9-3:	Aporte para el Cumplimiento del Plan Financiero	33
Ilustración 10-3:	Organigrama estructural	39
Ilustración 11-3:	Organigrama funcional.....	40
Ilustración 12-3:	Objetivos Empresariales.....	64
Ilustración 13-3:	Supuestos financieros	81
Ilustración 14-3:	Proyección salarial primer año	82
Ilustración 15-3:	Proyección salarial primer año	85
Ilustración 16-3:	Proyección de ingresos	86
Ilustración 17-3:	Proyección costos y gastos	87

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO

ANEXO B: REGLAMENTO INTERNO DE PERSONAL

ANEXO C: FOTOGRAFIAS

RESUMEN

La empresa CLP proyectos C&C. carece de un plan financiero lo que ocasiona un mal manejo de recurso disminuyendo así sus ingresos, por ello el presente Trabajo de Titulación tuvo por objetivo general desarrollar un plan financiero para la empresa CLP Proyecto C&C, de la Provincia de Tungurahua del cantón Ambato, período 2019, con la finalidad de elaborar estrategias y proyecciones financieras enfocadas a mejorar el rendimiento empresarial. La metodología de investigación aplicada fue la modalidad cuantitativa cualitativa, donde se aplicó una encuesta a los colaboradores de la empresa y varias entrevistas al gerente general; como resultado se pudo conocer: deficiencias en el manejo administrativo de la empresa, falta de un plan de capacitación y evaluación a los empleados, falta de información clara y precisa en el servicio al cliente, no se cuenta con un archivo ordenado de los procesos interno que se desarrollan dentro de la empresa, no se han elaborado proyecciones financieras de las actividades diarias que realizan, siendo necesario desarrollar un plan financiero para la empresa, en conclusión se elaboró un diagnóstico donde se pudo determinar, la ausencia de un plan de capacitación y evaluación constante que afectan al desarrollo de las actividades de la constructora; por ende, entre sus estrategias principales se pretenden superar las debilidades. Adicionalmente se elaboraron acciones para superar los resultados negativos en las actividades administrativas y operativas, siendo indispensable la aplicación de las estrategias empresariales y la valoración de los proyectos, finalmente se pretende definir medidas de control para el uso adecuado de los recursos.

Palabras claves: <PLAN FINANCIERO>, <RENDIMIENTO>, <CONSTRUCTORA>, <TASA INTERNA DE RETORNO>, <VALOR ACTUAL NETO>, <ESTRATEGIAS>.



23-05-2023

0910-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The company CLP Projects C&C lacks a financial plan, which results in poor resource management and decreased income. Therefore, this thesis aimed to develop a financial plan for CLP Proyecto C&C, a company located in the Tungurahua province, Ambato canton, during the 2019 period. The purpose was to create financial strategies and projections to improve business performance. The applied research methodology encompassed both quantitative and qualitative approaches. A survey was conducted among the staff, and an interview was carried out with the general manager of the company. The results revealed deficiencies in the company's administrative management, a lack of training and evaluation plans for employees, an inadequate customer service process that hinders customer satisfaction, the absence of a well-organized file of internal processes within the company, and the absence of financial projections for the activities carried out, requiring a financial plan implementation. In conclusion, a diagnosis was developed, which determined that the absence of training and evaluation plans negatively impacts the development of the construction company's activities. Consequently, the main strategies aim to overcome these weaknesses, and actions were formulated to improve the poor results in operational activities. The application of business strategies and the evaluation of projects to determine their performance at all times are essential. Efforts are made to establish control measures for the proper use of resources.

Keywords: <FINANCIAL PLAN>, <PERFORMANCE>, <CONSTRUCTION COMPANY>, <IRR>, <NPV>, <STRATEGIES>



Lic. Leonardo E. Cabezas A.

0601880420

INTRODUCCIÓN

Me presento trabajo de titulación es un plan financiero para una constructora para lo cual se estableció la problemática con los objetivos y los justificativos que permitieron su desarrollo, es importante la revisión de varias fuentes de consulta para su elaboración.

En el capítulo I, parte de la revisión de documentos similares considerados como antecedentes de investigación, posteriormente se revisó la bibliografía de varios autores para incluir términos relacionados con el tema.

Capítulo II Marco metodológico, es una investigación de modalidad cuantitativa cualitativa de tipo descriptivo se aplicó la observación directa, la encuesta y la entrevista para obtener información de la población objetivo, los resultados de la misma definen la necesidad de su aplicación.

Capítulo III, desarrollo de la propuesta parte de un diagnóstico mediante la matriz foda, la actualización de la filosofía empresarial, el desarrollo de las estrategias y la inclusión de las proyecciones financieras de los posibles resultados de su aplicación finalmente se elaboraron las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Planteamiento del problema

Macro contexto

El Ecuador es un país caracterizado por sus productos que se pueden producir por la gran cantidad de materias primas que se generan, en la revisión de su publicación de Grupo FARO (2020), se conoció que el impacto del terremoto del 2016 generó la destrucción de localidades y de fuentes de empleo, 33% de empresas disminuyeron su personal, su recuperación es lenta, afectando el desarrollo de la nación, pero en el caso de las empresas dedicadas a la construcción se abrió el camino a desarrollo de nuevos proyectos, para lo cual las empresas deben estar dispuestas a enfrentar endeudamientos y manejo laboral cumpliendo con lo dispuesto en el Código de trabajo, dentro de los problemas que se han podido evidenciar están la falta de recursos económicos para el empujamiento de nuevos proyectos de vivienda, con el cambio de gobierno se generó una recesión económica que orilló a los ecuatorianos a emplear sus recursos en compras de bienes muebles o destinarlos para el ahorro.

Meso contexto

A nivel de la provincia de Tungurahua, el sector de la construcción genera planes de vivienda o los contratos que se tienen con las instituciones públicas, siendo su principal problema la liquidez para mantener sus operaciones, esperan grandes períodos de tiempo para recibir su pago ya que el Ministerio de Economía y Finanzas no entrega los recursos de forma inmediata, convirtiéndose en un verdadero cuello de botella, por lo que realizan convenios con instituciones financieras para asegurar el flujo de recursos para finalizar sus proyectos.

Micro contexto

CLP Proyectos C&C, es una empresa creada en la ciudad de Ambato en 1999, su actividad es realizar proyectos de ingeniería civil, participa activamente en el portal de obras públicas, y realiza obras en diferentes sectores de la ciudad y del país, pues cumple con contratos de la provincia de Manabí, labora en la empresa con personal fijo 11 personas y realizan contrataciones según el número de proyectos que manejen en las diferentes ciudades.

En los últimos dos años se ha podido conocer que sus ingresos han ido disminuyendo, cuando se tenía previsto incremento utilidades a sus propietarios, por lo que es necesario la realización de un diagnóstico y posteriormente la elaboración de estrategias y proyecciones financieras.

La misión y visión empresarial es caduca, no se presenta a la empresa en este momento, tampoco se han establecido objetivos reales, que puedan ser alcanzados con estrategias adecuadas, se han tomado medidas para alcanzar mejores rendimientos a los obtenidos en estos períodos, ausencia de presupuestos para el cumplimiento de las actividades de la empresa, no se ha aplicado un análisis del riesgo financiero para establecer si es viable su realización.

1.1.1. *Formulación del problema*

¿El diseño de un Plan financiero de la empresa CLP Proyectos C&C, ¿Provincia de Tungurahua, ¿Cantón Ambato, período 2019, permitirá aplicar estrategias financieras enfocadas a mejorar el rendimiento empresarial?

1.1.2. *Delimitación del Problema*

El trabajo de titulación se realizó en base de los siguientes lineamientos:

- **Delimitación de acción:** Plan financiero
- **Delimitación espacial:** CLP Proyectos C&C, Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato
- **Delimitación temporal:** año 2019.

1.2. *Justificación*

1.2.1. *Justificación teórica*

La presente investigación se realizó con el propósito de aportar el conocimiento existente sobre el plan financiero desde la parte teórica con la utilización de fuentes bibliográficas y material científico que permita la construcción del marco teórico relacionado al trabajo de investigación, se revisó libros, páginas web, políticas y procedimientos que aporte a la generación del conocimiento.

1.2.2. *Justificación metodológica*

La investigación desde la parte metodológica se utilizó distintos métodos, como; el analítico, sintético, inductivo y deductivo. Técnicas e instrumentos de investigación que permitirían obtener la información necesaria y suficiente que contribuya al desarrollo del presente trabajo.

1.2.3. *Justificación académica*

Desde la parte académica la presente investigación se justificó por la aplicación de los conocimientos adquiridos en Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría en las diversas actividades académicas, donde se realizaron ejercicios de diversos casos, donde se pudo elaborar un plan financiero.

1.2.4. *Justificación práctica*

La elaboración del plan financiero permitirá diagnosticar a la empresa, en base a estos resultados realizar las estrategias que puedan generar mayores recursos para a la empresa, aplicando para esto proyecciones financieras, a fin de conocer las posibles utilidades, convirtiéndose en una herramienta ideal para CLP Proyectos C&C.

1.2. Objetivos

1.2.5. *Objetivo General*

Desarrollar un Plan financiero para la empresa CLP Proyectos C&C, de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato período 2019, mediante la aplicación de estrategias financieras enfocadas a mejorar el rendimiento empresarial.

1.2.6. *Objetivos específicos*

- Elaborar el marco teórico referente al Plan Financiero fundamentándose en argumentos científicos de diferentes autores que sirvan de sustento para el desarrollo de la investigación.
- Estructurar el marco metodológico a través de la definición de métodos, técnicas, instrumentos y demás herramientas de investigación, que permita la recopilación de información veraz y oportuna para la elaboración del plan financiero.

- Elaborar las estrategias y proyecciones financieras que será aplicadas en la empresa CLP Proyectos C&C, de la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019, para mejorar el rendimiento empresarial.

1.3. Marco teórico

1.3. Antecedentes investigativos

1.3.1. Antecedentes Históricos

Se revisaron varios de los trabajos presentados en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, se incluyen a continuación los trabajos de titulación:

Cali (2021) en su investigación;

Diseño de un plan financiero para la ferretería “Su Fortaleza Franquiciado Disensa” de la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2020-2024.

El diseño de un Plan Financiero para la ferretería “Su Fortaleza Franquiciado Disensa” de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2020-2024, Se desarrolla en base al análisis financiero horizontal y vertical, para determinar la circunstancia actual y pronosticar su evolución, evidencia las matrices, donde permiten comprender su evolución y paralelamente se desarrolla una matriz estratégica. Su aplicación permitirá tener un direccionamiento adecuado hacia el mejoramiento en la toma de decisiones financieras y el logro de sus objetivos corporativos.

Yaucán L (2018) en su investigación;

Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, año 2017.

La propuesta tiene por objetivo plantear lineamientos que aporten al direccionamiento en la toma de decisiones financieras y el logro de los objetivos institucionales, para su desarrollo fue necesario el uso de herramientas financieras como el análisis vertical y horizontal, se aplica el FODA y los índices financieros llegando a conocer de manera amplia la situación actual de la entidad, se identifica la inexistencia de un plan financiero, En contexto la descripción del plan ha permitido llegar a la conclusión de que a través de los elementos que lo constituyen se podrá

integrar procedimientos que contribuyan al posicionamiento de la institución crediticia, por lo que se recomienda la aplicación de la propuesta.

Cali N (2021) en su investigación; Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la empresa TotalHome de la ciudad de Riobamba, período 2020 – 2024

La presente investigación nace de la necesidad de potenciar los recursos humanos, tecnológicos, financieros y económicos que posee la empresa, a fin diagnosticar los estados financieros, se analiza el métodos inductivo y deductivo, se identifican falencias en los sistemas de información y comunicación, se evidencia la ausencia de un manual de funciones, se procedió a realizar el análisis estratégico con la matriz FODA, se plantea las estrategias que servirán para la gestión administrativa así mismo para el control de las actividades para optimizar recursos con el fin de obtener beneficio económico para la empresa TotalHome

1.4. Fundamentación teórica

1.4.1. Plan

Según Vega & Guerrero (2020), se define;

El diseño de un plan es muy importante para analizar escenarios futuros y presentes en materia de rentabilidad y factibilidad de la inversión en el negocio. Los indicadores financieros de rentabilidad como utilidad bruta, utilidad neta, flujo de caja entre otros, deben ser analizados permanentemente por los directivos de la empresa. (pág. 2)

El plan ayuda a organizar de manera detalla las actividades que se desarrollan en un área de la empresa, identificando los responsables y acciones que se deben ejecutar. El plan debe ser diseñado de una forma estructural, teniendo en claro cuáles son los objetivos que se persiguen con su aplicación, las acciones, los recursos que se deben emplearse para su ejecución, la utilizando de los medios necesarios para llevar a cabo una idea o proyecto, para su aplicación se procederá a elaborar un cronograma de actividades que debe ser cumplido para alcanzar los resultados previstos.

1.4.2. *Importancia*

Argumenta Lenis. A (2022), se define;

Un plan es imprescindible para una organización porque define y delimita la estrategia general de la empresa para lograr sus objetivos en un tiempo determinado. Esto ayuda a visualizar escenarios, prospectar, prepararse y tomar acciones.

Construir un plan de negocios es fundamental para toda empresa o proyecto, de lo contrario sería como actuar a ciegas y probablemente se generarían esfuerzos aislados y desordenados que pondrían en riesgo la permanencia de una organización.

Es importante planificar las actividades y de generar un plan, porque de esta manera se puede llegar a todas las áreas de la empresa, se conocen cuáles son las personas que tienen que intervenir dentro de las acciones, los recursos que fueron empleados en las acciones, procurando tener un cronograma detallados de las acciones que debe aplicarse para tener éxito en el cumplimiento de sus objetivos y metas fijados dentro del plan creado por los directores de la empresa.

1.4.3. *Plan financiero*

De acuerdo con Master-mbaoline (2022), expresa;

Plan Financiero es un documento que permite diagnosticar la situación financiera de tu empresa, así como planificar la gestión de los recursos para lograr que sea viable. Es la base para poder desarrollar cualquier estrategia de negocio y una herramienta clave para la administración y dirección de empresas. Cualquier acción orientada a satisfacer las necesidades de un mercado deben contar con un plan de financiación que costee los recursos de marketing, herramientas de trabajo o inversión publicitaria.

Por tanto, lanzarse a crear un negocio sin contar con un Plan Financiero presenta numerosos riesgos, ya que careces de un mapa económico que permita guiar tus decisiones empresariales. En el plan financiero quedan fijadas las fuentes de financiación, las deudas de la empresa, el nivel de rentabilidad o la procedencia de los ingresos y gastos.

Según Andrade et al (2020), define:

El plan financiero es un documento que recoge toda la información cuantificada y desarrollada, calculada ya sea en pesos, euros, yenes, dólares o cualquier moneda, de cada plan de actuación dependiente de cada área o empresa.

Está considerado como la mejor herramienta para estudiar la viabilidad económica y financiera de un nuevo modelo de negocio, en distintas perspectivas temporales (corto, mediano y largo plazo). (pág. 67)

Mientras Guillermo. W (2020), expresa;

El plan financiero es un documento que contiene los objetivos económicos de una persona (natural o jurídica), así como las estrategias para alcanzar dichas metas. Un plan financiero define cómo alcanzar un determinado monto de ahorro y/o de ganancias. Esto, partiendo de un punto inicial y en un determinado periodo de inversión.

El plan financiero, toma en consideración la situación actual del individuo o empresa, así como las proyecciones a futuro. Esto, basándose siempre en elementos objetivos para las estimaciones.

Elaborar un plan financiero con la finalidad de direccionar las actividades considerando las proyecciones que se realizan a dichas acciones planificadas, nos va a ayudar para poder llevar los recursos financieros de una manera ordenada de tal forma que al final de un período se pueda tener resultados financieros reales, procurando el cuidado de los recursos y poder tomar decisiones para el bienestar de la empresa, considerando el cumplimiento de los objetivos de la empresa, también se cuenta con un análisis del riesgo que nos dice el tiempo en que se puede recuperar la inversión realizada.

1.4.4. *Importancia del plan financiero*

BOLD (2022), define:

El plan de recursos financieros te permitirá hacer una gestión inteligente de cada dólar que genere tu compañía y visualizar un panorama a futuro, en el que tendrás en cuenta los riesgos que estás tomando y cómo manejarlos de la forma adecuada.

Si tienes en cuenta todos los componentes de un plan financiero será más fácil desarrollarlo, evitarás pasar por alto algún detalle importante para su éxito. Después de tener las finanzas claras, podrás diseñar tu plan de crecimiento empresarial paso a paso.

Es importante realizar un plan financiero dentro de una empresa porque permite verificar los costos reales de las actividades, los gastos reales para posteriormente proyectar estos valores y ser incluidos dentro de un presupuesto empresarial, que va a poner en marcha las acciones previstas para llegar a los objetivos, definiendo cuanto se ha invertido. También ayuda a buscar fuentes de financiamiento en el caso de requerirlo y las condiciones para acceder a estos valores.

1.4.5. *Objetivos del plan financiero*

Para Konfio (2020), argumenta lo siguiente;

El objetivo principal del plan financiero es definir las estrategias necesarias para alcanzar los propósitos económicos de un negocio, aprovechando de manera eficiente sus recursos y generar resultados positivos. Por otro lado, también es el que ayuda a analizar si el negocio es un proyecto rentable con suficiente liquidez y solvencia para continuar.

- Define la rentabilidad del proyecto.
- Ayuda a crear estrategias para mejorar las finanzas del negocio.
- Identifica las necesidades financieras actuales y a futuro.
- Planea las potenciales fuentes de financiación.

Dentro de los objetivos que se ha planteado esta la formulación de estrategias para un período determinado, partiendo de un diagnóstico general para definir las mejores acciones a ser aplicadas, para lo cual se elaboraran los estados financieros proyectados, estimando los resultados que se pueden dar, para conocer cuál podría ser el resultado esperado de aplicar estas estrategias, se prevé las fuentes de ingreso y las condiciones de funcionamiento financiero de la empresa, cabe destacar se incluyen los tiempos en los que se receptaran los recursos.

1.4.6. *Componentes del plan financiero*

Para Dobaño. R (2022)define los siguientes componentes:

- Análisis de resultados

Como punto de partida, es interesante reflejar lo que hemos invertido, lo que hemos ganado y lo que hemos perdido. Hablamos del caso de una empresa que ya existe y quiere realizar su plan financiero para el futuro, pero también como punto de partida.

- Plan de inversiones o tesorería

Este es el espacio dirigido a definir si vamos a necesitar inversiones (y sus características) antes de poner un proyecto en marcha. Se incluyen todos los factores tanto de materiales (maquinaria, locales, oficinas, etc.), como de empleados, sin olvidar otros componentes financieros como pueden ser depósitos o fianzas. Pondremos también en valor las necesidades de tesorería y el pago a proveedores.

- Balance

Sirve para conocer la situación financiera de la empresa y conocer el valor de la misma. Es la diferencia entre lo que poseemos (cuentas de activo) y lo que debemos (cuentas de pasivo). Aunque el balance suele hacerse en plazos anuales, es recomendable hacer un seguimiento mensual o trimestral para una empresa que da sus primeros pasos o que lanza un nuevo proyecto.

- Flujo de caja

Aquí se refleja la cantidad de recursos financieros que entran y salen en un periodo determinado. Con ello podremos conocer una aproximación de la liquidez de una empresa o negocio y así poder valorar nuevos proyectos o, por el contrario, valorar nuevas líneas de financiación o préstamos.

- Análisis de punto de equilibrio

El término “punto de equilibrio” hace referencia a cuando se obtiene la misma cantidad de ingresos que de gastos. Lo que hemos invertido se compensa con las ganancias. A partir de aquí la empresa es rentable y podremos pensar en estrategias para hacerla crecer.

- Análisis de sensibilidad

Muchas de las variables que influyen en el rendimiento financiero de una empresa no son cuantificables de partida o, al menos, predecibles. Hablamos de cambios políticos o económicos a nivel regional, nacional o mundial; nuevas regulaciones o leyes que modifiquen impuestos que afectan al sector y mercado; o simples transformaciones en las ventas, como podrían surgir de cambios de tendencia o costumbres del consumidor. Todas estas incertidumbres dar lugar a tres escenarios:

- ✓ Escenario pesimista, en el que valoremos todo aquello que puede impactar y cómo afectará negativamente al rendimiento de la empresa.
- ✓ Escenario probable, en el que equilibremos la balanza de las cosas que podrían o no suceder.
- ✓ Escenario optimista, en el que todo lo bueno ocurrirá, aunque siendo realistas.

Dentro de los componentes del plan financiero tenemos los ingresos, que mantiene la empresa por las actividades ordinarias de la empresa, la liquidez y el ahorro que se puede generar con un plan previsto para cumplir con las actividades, puede incluir movilidad, flete, gastos generales, e imprevistos, en el caso de los créditos, si se pueden sacar financiamiento procurando conocer cuáles son las ventajas y la forma de pago de dichos recursos, en el caso de los seguros, cuando estos son contratados con que finalidad y para proteger que es, la inversión se procede a realizar un cálculo de la liquidez de la empresa, cuáles son los fondos que se pueden dar.

Mientras que para Planner (2020) son los siguientes;

- **Plan y presupuesto de inversiones**

El plan y presupuesto de inversiones permite conocer el capital inicial o la inversión necesaria para la puesta en marcha del negocio y para su funcionamiento futuro.

- **Plan de financiación**

Una vez conocido el monto de inversión que se requerirá, el siguiente paso es definir cómo se financiará dicha inversión.

- **Presupuesto de ingresos y egresos**

Primero se calculará el presupuesto de Ingresos con las ventas de productos y/o de servicios del negocio, así como de otros ingresos extraordinarios. Después se calculará el presupuesto de Gastos, incluyendo los rubros de materias primas y componentes, suministros, personal, los impuestos y otros. Tanto para producción, administración, ventas y financieros.

- **Flujo de caja**

En el Flujo de Caja se muestran los ingresos y las salidas en efectivo que se darán en un negocio durante un periodo determinado, para detectar el monto y duración de los faltantes o sobrantes de

efectivo. De esta manera conoceremos en todo momento la situación de liquidez del negocio y si es necesario acudir a financiación externa para cubrir un faltante.

- **Punto de equilibrio**

El punto de equilibrio es aquel punto de actividad (volumen de ventas) en donde los ingresos son iguales a los costos, es decir, es el punto de actividad en donde no existe utilidad ni pérdida. A partir del punto de equilibrio, su proyecto comenzará a ser rentable.

- **Análisis de sensibilidad**

Al elaborar el Plan Financiero se tiene que trabajar con supuestos y estimados; por ejemplo: el crecimiento de las ventas, el crecimiento de la población, de la economía, la tasa de inflación, el precio, etc. Estos supuestos y estimados los hacemos considerando determinado comportamiento del entorno en los aspectos económico, político y otros.

- **Estado de resultados/Estado de Ganancias y Pérdidas**

Es un estado financiero que muestra detalladamente los ingresos obtenidos, los gastos en el momento que se producen, y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa durante un periodo de tiempo determinado, que generalmente es anual. Esta información sirve para tomar decisiones de negocio.

- **Estado de situación financiera/Balance general**

Es un estado financiero que representa la situación financiera de la empresa en una fecha determinada. Está conformado por las cuentas de activo (lo que la empresa posee), pasivo (deudas) y la diferencia entre estos que es el patrimonio o capital contable. Este reporte por lo general es realizado al finalizar el ejercicio de la empresa de manera anual (balance final), sin embargo, para fines de información es importante que los realices con una periodicidad mensual, trimestral o semestral para un mejor seguimiento.

Los componentes del plan financiero, incluyen la información general de la empresa, la inversión inicial que posee la empresa, los costos de capital. Para las diversas ideas planteadas dentro de los planes diseñados para la empresa, se revisa la información de la proyección para la creación de un flujo de efectivo, en base a las s proyecciones financieras que concluye con el análisis del riesgo donde se define el tiempo de recuperación de la inversión.

1.4.7. Plan financiero a largo plazo

Se trata de una forma de pensar de manera sistemática en el futuro, para prever los posibles problemas que puedan surgir antes de que estos se presenten y afecten el buen desempeño de la empresa.

Se encarga de cuantificar los proyectos, calculando los costes de inversión y las necesidades de financiamiento.

Sus principales insumos son:

- Datos históricos de la contabilidad.
- Productos o servicios del negocio.
- Cifras de ventas.
- Necesidades de inversión.
- Costes de producción.
- Otros costes.

Consiste entonces en hacer una proyección cuenta por cuenta de las cifras de los estados financieros, para obtener posibles escenarios futuros de los mismos.

Los datos que se deben considerar para elaborar un plan financiero a largo plazo son:

Pérdidas y ganancias:

- Identificar y calcular las fuentes de ingreso.
- Identificar y cuantificar los diferentes costes (producción, nómina, suministros, financieros).

Balance de situación:

- Activos e inversiones necesarias.
- Pasivos o fuentes de financiación

Objetivo

Su objetivo principal es establecer el mapa de ruta que deberá seguir el área financiera de una empresa durante un período promedio no menor a dos años.

Ventajas

- Hace a la empresa más confiable y le facilita su gestión.
- Ofrece una visión general de los posibles riesgos y permite enfrentarlos de forma eficaz.
- Facilita la coordinación y colaboración de todas las áreas de la compañía, pues se delinea y establece de forma clara la asignación de responsabilidades.
- Permite evaluar y revisar los procesos, al mismo tiempo que fomenta la flexibilidad en la gestión.

Desventajas

- Conlleva un riesgo implícito pues se basa en previsiones y estimaciones.
- Resulta un proceso tedioso en especial si no se cuenta con una herramienta de inteligencia de negocio (Business Intelligence)

El plan financiero a largo plazo se relaciona con un plan de negocios, busca analizar los diferentes aspectos financieros que se pueden dar dentro de la empresa, por el tiempo que dure estas estrategias se elaboraran las proyecciones que deben basarse en supuestos financieros, a fin de alcanzar las metas previstas con los recursos asignados, considerando los resultados de los estados financieros que serían resultado de la ejecución de las tareas teniendo la respuesta del mercado esperado.

1.4.8. Empresa

Segun Fajardo & Soto (2018), expresa:

“Organizaciones las cuales tienen como principal función satisfacer las necesidades de los clientes mediante la oferta de bienes o servicios teniendo como contraparte el lucro o beneficio económico para dichas empresas”. (pág. 41)

Es un ente generador de utilidades, realiza sus actividades cotidianas de forma coordinada a fin de mantener productos disponibles para su comercialización y de esta manera generar ingresos no solo para cubrir sus gastos sino también para obtener lucro.

1.4.9. Rendimiento Empresarial

De acuerdo con Oscar. P (2019), manifiesta lo siguiente;

La gestión del rendimiento corporativo o también llamada gestión del rendimiento empresarial (o, a veces, gestión del rendimiento empresarial), es un término general que se utiliza para describir las metodologías y los procesos que ayudan a administrar el éxito de una organización. El CPM es importante para todas las empresas, pero especialmente para aquellas que buscan:

- Remodelar su presupuesto
- Reducir los costos
- Alinear mejor los KPI
- Actualizar su estrategia organizacional
- Mejorar el proceso de planificación financiera

La gestión del rendimiento corporativo es una herramienta grandemente útil para aquellas organizaciones que persiguen resultados, pues permite establecer objetivos a través de un proceso ordenado que alinea a la empresa con las prioridades estratégicas y la centra en los impulsores clave del negocio.

Ejecutar la gestión del rendimiento corporativo puede ayudar a atraer y mejorar cinco aspectos claves en las organizaciones:

1. **Eficiencia:** atraer y retener talento de mejor calidad para que los procesos en la organización sean óptimos.
2. **Calidad:** empleados capaces de mejorar los procesos y compartir las buenas prácticas en busca de la excelencia.
3. **Innovación:** creatividad y proactividad son las características del personal de la organización que tiene objetivos de largo plazo.
4. **Servicio al cliente:** talento suficientemente capaz de construir relaciones sólidas con el cliente.
5. **Marca:** contar en la empresa con trabajadores que, a la vez, son embajadores de la marca.

El rendimiento se puede ver de diferentes puntos de vistas, se relaciona directamente con la generación de utilidades, se base en la gestión adecuada de los recursos empresariales, dentro de la planificación financiera parte de la revisión de los recursos en pro de alcanzar los objetivos empresariales, mientras que en la gestión de los proyectos y programas se prioriza las estrategias y la administración del talento humano, donde se definen las funciones para cada empleado y como intervienen en el desarrollo de las acciones.

1.4.10. Rendimiento financiero

Para (Sierra, 2020), se define:

En líneas generales, el rendimiento es todo aquel beneficio, utilidad o resultado que se obtiene de un proceso, ya sea de un proceso jurídico, comercial, técnico o de cualquier otro tipo. En este sentido, la definición de rendimiento se puede considerar como el fruto de un trabajo realizado.

Por lo tanto, saber qué es el rendimiento ayuda a tener un mejor control sobre el impacto positivo o negativo de todas las actividades que se realizan dentro de la firma, lo que permite diseñar estrategias para mejorar la eficiencia y hacer que el negocio sea rentable.

Los rendimientos financieros se basa en la inversión y el valor económico que está ha generado por el cumplimiento de las actividades que se den en la constructora, para lo cual se proyectan los ingresos que en este caso vendrá de las obras civiles, asesoramiento o construcciones y los costos y gastos que se hayan generado para cumplir con las actividades esenciales de la empresa, se revisaran para este fin varios períodos, generando gráficos y análisis que pueden ser tomados como base para la toma de decisiones de los ejecutivos.

1.4.11. Decisión de inversión financiera

Plantea Cerasa (2018);

Las decisiones de inversión dentro de la empresa se materializan en la estructura económica (activo), que representa el empleo de fondos en bienes y derechos. Estas inversiones se pueden dividir en dos grupos, en activos fijos y en circulantes, en función de cuál sea su horizonte temporal.

Estos dos tipos de elementos presentan dos ciclos reales diferentes en el proceso de generación de liquidez dentro de la sociedad: el ciclo largo, cuya duración dependerá de la vida útil de los

inmovilizados, y el ciclo corto o de explotación, que se corresponde con la transformación en efectivo de los circulantes de la empresa que se produce, generalmente, en el corto plazo, debiendo la empresa mantener en equilibrio ambos ciclos.

De este modo, se puede observar cómo se dan dos tipos de decisiones de inversión en la empresa:

- Las de carácter estratégico, que implican la gestión de activos a largo plazo.
- Las de carácter táctico, que requieren la gestión de activos a corto plazo.

Por tanto, las decisiones de inversión se ocupan de la asignación de los recursos financieros a lo largo del tiempo, emprendiendo proyectos de inversión o adquiriendo activos. Estas decisiones son las más importantes para la creación de valor en la empresa pues determinan la cuantía de los resultados operativos futuros, el nivel de riesgo económico y la liquidez de la sociedad. (pág. 18)

Para la toma de decisiones se deben tomar en cuenta varios aspectos como son, el efectivo con el que se desarrollan las actividades, en caso de no contar con los recursos financieros suficientes se procede a acceder a crédito comercial, se identificaran los inventarios que poseen para el desarrollo de las actividades, también se deberá conocer el impacto de los bienes de la larga duración en su inversión, una vez considerados todos estos factores se procederá a analizarlos en forma conjunta para una adecuada toma de decisiones.

1.4.12. TIR y VAN

Ramírez (2023)

- El VAN es el acrónimo del Valor Actual Neto, también conocido como Valor Presente Neto (VPN). Es uno de los indicadores financieros para valorar y determinar la viabilidad y la rentabilidad de un proyecto de inversión, más conocidos y utilizados. Se determina mediante la actualización de los flujos de gastos e ingresos futuros del proyecto, menos la inversión inicial. Si el resultado de esta operación es positivo, es decir, si refleja ganancia se puede decir que el proyecto es viable.
- TIR o Tasa Interna de Retorno es uno de los métodos de evaluación de proyectos de inversión más recomendables. Se utiliza frecuentemente para analizar la viabilidad de un proyecto y determinar la tasa de beneficio o rentabilidad que se puede obtener de dicha inversión. Estrechamente ligado al VAN, el TIR también es definido como el valor de la tasa de descuento que iguala el VAN a cero, para un determinado proyecto de inversión. Su resultado viene expresado en valor porcentual.

1.5. Marco Conceptual

1.5.1. Mercado

Como afirma Fajardo & Soto (2018), en su libro *Gestión financiera empresarial*;

El mercado financiero está compuesto por el mercado de dinero: en el cual existe una relación financiera entre los proveedores y los solicitantes de fondos a corto plazo, teniendo como resultados la transacción de valores negociables como, por ejemplo: títulos de tesorería, papel comercial, certificados de depósitos negociables, etc. Mientras que en el mercado de capital se negocian la transferencia entre los proveedores y solicitantes de fondos a largo plazo, mediante la compra y venta, de una serie de instrumentos financieros genéricamente llamados “Títulos Valor” (bonos, acciones, y obligaciones negociables) (pág. 43)

Toscano et al (2019), menciona;

El mercado, como concepto económico, define a un conjunto de instituciones, procedimientos, personas, relaciones sociales e infraestructuras que participan en la compra y venta de los bienes y servicios, esto es, compradores y vendedores que interactúan entre sí. El mercado es entonces, “un mecanismo por medio del cual los compradores y los vendedores interactúan para fijar los precios e intercambian bienes y servicios” (pág. 17)

1.5.2. Demanda

Toscano et al (2019), considera lo siguiente;

Indica las diferentes cantidades de un bien o servicio que los consumidores están dispuestos a comprar cuando varía el precio unitario, y manteniendo constantes los demás determinantes de la demanda. La relación funcional de demanda es inversa, es decir, cuando el precio aumenta, la cantidad demandada disminuye y, cuando el precio disminuye, la cantidad demandada aumenta.

Esto se conoce como la ley de la demanda. Al igual que en la oferta, debemos distinguir entre demandar y comprar. Demandar es la predisposición a comprar, mientras que comprar es efectivamente hacerlo. La demanda representa entonces, las intenciones de compra de los consumidores. (pág. 64)

1.5.3. Oferta

Toscano et al (2019), considera lo siguiente;

La oferta de un es la cantidad que estarían dispuestas a producir y vender las empresas a un cierto precio. En este punto debemos diferenciar entre ofrecer y vender. Ofrecer es estar dispuesto a vender, en tanto que vender es hacerlo realmente. La oferta recoge las intenciones de venta de los productores. (pág. 62)

1.6. Idea a defender

Con el desarrollo de un Plan financiero CLP Proyectos C&C, Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, del período 2019, se aplicó estrategias enfocadas a mejorar el rendimiento empresarial.

1.7. Variables

1.7.1. Variable Independiente

Plan Financiero

1.7.2. Variable Dependiente

Rendimiento Empresarial

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Modalidad de la investigación

2.1.1. *Modalidad Cuantitativa*

Sanfeliciano A (2022) define: “el enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio plantea un problema, crear hipótesis, experimentación, análisis de datos y sacar conclusiones”.

La modalidad de investigación cuantitativa, se realizó los cálculos en las proyecciones financieras, a fin de presentar escenarios que coordinen las acciones con los resultados financieros.

2.1.2. *Modalidad Cualitativa*

Sanfeliciano A (2022), menciona: “es secuencial y probatorio, es el método científico clásico: plantearse un problema, crear hipótesis, experimentación, análisis de datos y sacar conclusiones”.

La modalidad de investigación cualitativa, se analizarán aspectos propios de la empresa CLP Proyectos C&C, para determinación de las estrategias que permitan mejorar el rendimiento empresarial.

2.2. Tipos de investigación

Se han establecido tres tipos de investigación;

2.2.1. *Bibliográfica*

Rus (2022), define: “La investigación documental es aquella que obtiene la información de la recopilación, organización y análisis de fuentes documentales escritas, habladas o audiovisuales”.

La investigación documental se refirió a la revisión de diversos archivos de la empresa CLP Proyectos C&C, para dar un diagnóstico general de la misma, permitió elaborar las estrategias en una base sólida.

2.2.2. De campo

Arias (2020), indique: “la investigación de campo recopila los datos directamente de la realidad y permite la obtención de información directa en relación a un problema”.

El plan financiero requiere de su elaboración dentro de las instalaciones de CLP Proyectos C&C, a fin de contar con información de primera mano para el diseño del mismo, además se pudo observar y tener un criterio propio del desarrollo de las actividades.

2.2.3. Descriptiva

Alban (2020), la investigación descriptiva en su obra: “el proceso de investigación como el tipo de investigación que tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos”.

La investigación de tipo descriptivo, se aplicó para la determinación de las causas que han provocado un hecho, en este caso algún perjuicio a la empresa, para desde esta información tomar las medidas correctivas a tiempo.

2.3. Población y muestra

La población de presente trabajo de titulación son los empleados de la empresa CLP Proyectos C&C, al ser un número limitado no es necesario la aplicación de la muestra estadística, a continuación, se incluyó la lista de empleados:

Tabla 1-2: Nómina del personal

No.	Nombres y apellidos	Cargos
1	Laica Chimbo Luis Mauricio	Residente De Obra
2	Lascano Lara Wilma	Secretaria
3	Cifuentes Jordán Jeannette Aracelly	Auxiliar Contable
4	Freire Vinuesa Gilber Rodrigo	Bodeguero
5	Punina Pilamunga Nicolás Francisco	Maestro Mayor
6	Usulli Punina José Ricardo	Obrero
7	Curillo Pandashina Ángel Roberto	Obrero
8	Punina Punina José Gilberto	Obrero
9	Villa Pilamunga Ángel Serafin	Obrero
10	Pilamunga Tenelema Segundo Alberto	Obrero
11	Sisa Punina Carlos Vidal	Obrero

Fuente: Empresa CLP Proyectos C&C, 2022.

Realizado por: Mazabanda, S. 2022.

2.4. Métodos, técnicas e instrumentos

2.4.1. Métodos

2.4.1.1. Método Analítico

El método analítico según Orellana y López (2020), es un método de investigación que se desprende del método científico y es utilizado en las ciencias naturales y sociales para el diagnóstico de problemas y la generación de hipótesis que permiten resolverlos.

Se utilizó en la descomposición de elementos que ha afectado en el rendimiento de la empresa CLP Proyectos C&C, su resultado aportó en el diseño de las estrategias que permita alcanzar un adecuado rendimiento empresarial.

2.4.1.2. Método Sintético

Rus y Coll (2021), define: El método sintético es una forma de razonamiento científico. El cual tiene como objetivo principal resumir los aspectos más relevantes de un proceso.

Toda la información que se tenga del trabajo de investigación, se procedió a condensarla y emplearla en la elaboración de las estrategias con las respectivas proyecciones que sustentan los posibles resultados siempre y cuando se aplicados en los tiempos previstos

2.4.1.3. Método inductivo

Andrade et al (2018), El método inducción de pensamientos que fueron formando a los descubridores del planeta parte de paradigma lógico y técnico.

Parte de lo general o lo específico, realizó la consulta bibliográfica en varias fuentes, partiendo del tema, para incluir posteriormente los elementos y el resultado, esto estará registrado en el capítulo II, del marco teoría.

2.4.1.4. Método deductivo

Westreicher y López (2020): “El método deductivo consiste en extraer una conclusión con base en una premisa o a una serie de proposiciones que se asumen como verdaderas”.

Se aplicó los conocimientos en el desarrollo del plan financiero, presentando las estrategias y proyecciones financieras.

2.4.2. Técnicas

2.4.2.1. Entrevista

Làzaro (2021),

Es un proceso dialógico entre dos personas, un entrevistado y un entrevistador. Persigue unos objetivos concretos, que se pueden resumir en el deseo del entrevistador de obtener información del entrevistado, y una estructura que puede reducirse en algunos casos a expresiones mínimas, pero que nunca está del todo ausente. (pág. 65)

Se aplicó al representante legal de CLP Proyectos C&C, quien al contestar las interrogantes nos dejó conocer cómo funciona la empresa, que espera de la empresa y como piensa que este tema beneficie a su empresa.

2.4.2.2. Observación

Làzaro (2021), dice:

Es una técnica cualitativa consiste en la atención, examen e interpretación de unas conductas. (pág. 65)

Es de vital importancia en cada una de los procesos del plan financiero, se puede incluir en el plan solo los hechos que fueron relevantes en la administración de la Cooperativa.

2.4.2.3. Encuesta

Salvador (2021)

La encuesta se ha definido como un método sistemático de obtención de datos mediante respuestas a preguntas realizadas a un grupo de entidades con el propósito de describir las características de la población a la que pertenece.

Es una técnica de recolección de información de forma conjunta, aplicada a los empleados de la empresa CLP Proyectos C&C,

2.4.3. Instrumentos

2.4.3.1. Guía de entrevista

En un grupo de preguntas que direcciona al entrevistado hasta el punto que se requiere mantenerlo, sea capaz de informar porque la salida de cada y cómo funciona la empresa.

2.4.3.2. Ficha de observación

Es un documento que se asemeja a una agenda personal, se incluyen los hechos relevantes, el responsable y el comportamiento en el mercado.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1. Resultados

Para la determinación de los resultados se aplicó la encuesta al personal fijo que labora dentro de la empresa CLP Proyectos C&C.

1. ¿La empresa CLP Proyectos C&C está debidamente legalizada ante los organismos de control?

Tabla 1-3: Legalidad de la Empresa

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	11	100%
No	0	0%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2022.

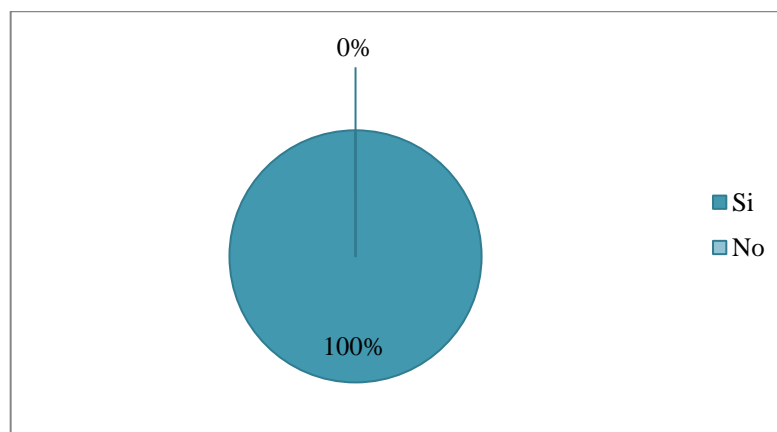


Ilustración 1-3: Legalidad de la Empresa

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación: El 100% de los encuestados manifiestan que la empresa está debidamente legalizada ante los organismos de control como son el Servicio de Rentas Internas, GAD del cantón Ambato, Ministerio de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

2. ¿Cuentan con una Planificación Estratégica que define el rumbo de la empresa?

Tabla 2-3: Planificación Estratégica

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	0	0%
No	11	100%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

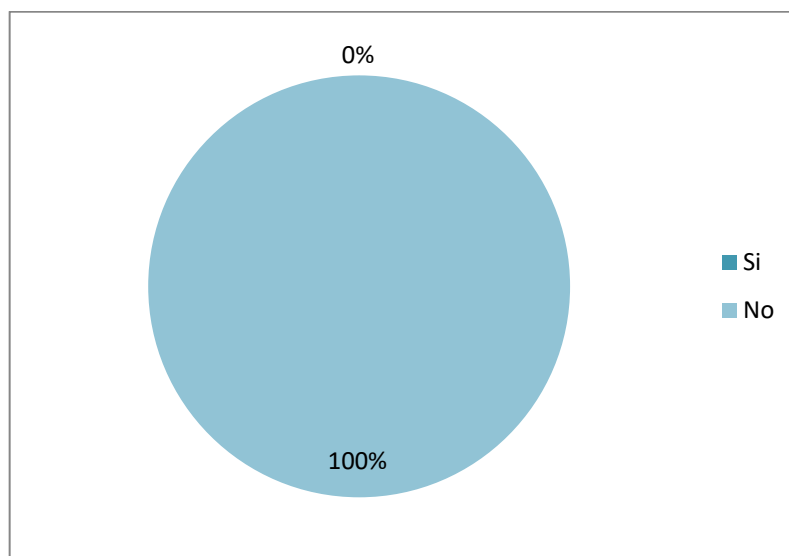


Ilustración 2-3: Planificación Estratégica

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El total de los encuestados manifiestan la no existencia esta importante herramienta administrativa, para direccionar los recursos de la empresa

3. ¿Se han establecido claramente los objetivos que persigue la empresa para el período fiscal?

Tabla 3-3: Objetivos Empresarial

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	0	0%
No	11	100%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

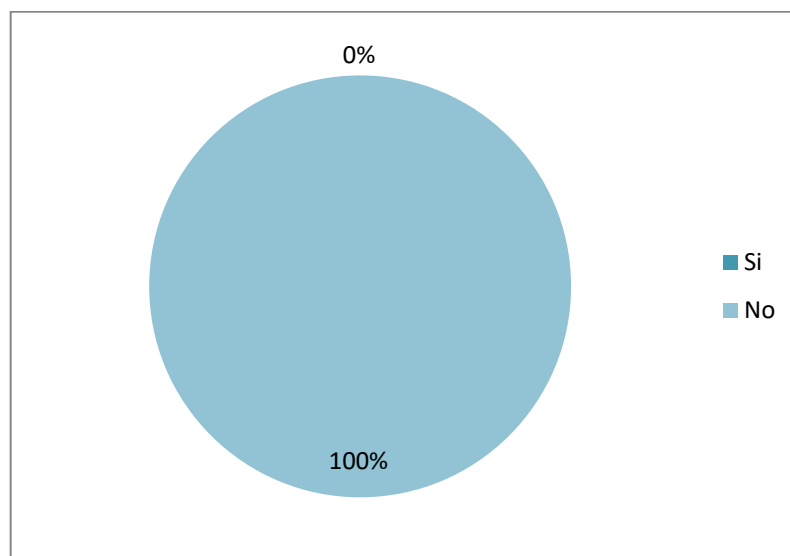


Ilustración 3-3: Objetivos Empresarial

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 100% de los encuestados reconocen que no existen objetivos que hayan sido presentados por la Gerencia al personal para su cumplimiento dentro de un período fiscal determinado.

4. ¿La Dirección de la empresa destina recursos económicos al cumplimiento de las actividades?

Tabla 4-3: Recursos económicos para el Cumplimiento de las Actividades

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	4	36%
No	7	64%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

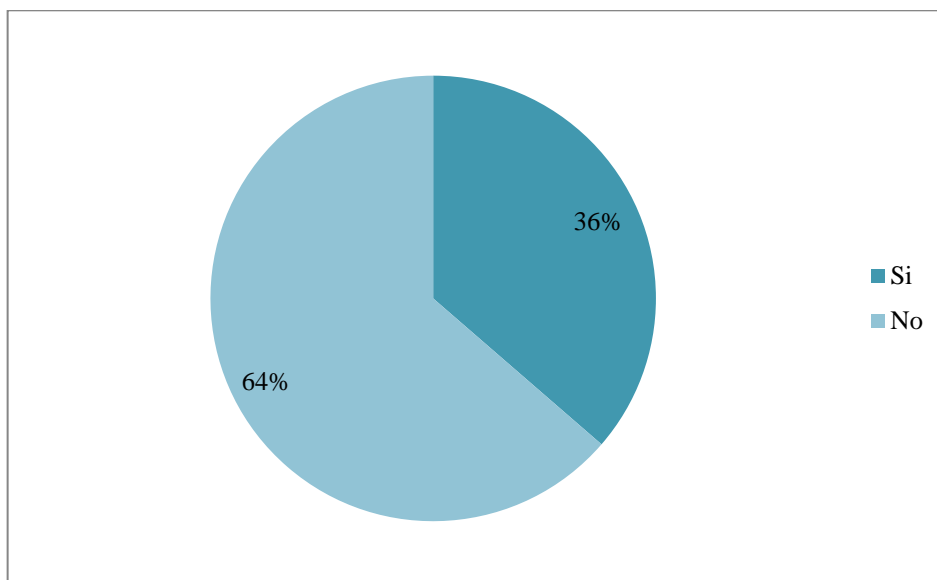


Ilustración 4-3: Recursos económicos para el Cumplimiento de las Actividades

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 64% de los encuestados dicen que no cuentan con los recursos necesarios para la realización de las actividades, en varias ocasiones las obras deben esperar hasta que se cuenten con los recursos para cubrir los pagos, mientras que el 36% dice que si cuentan con recursos económicos cuando lo requieren.

5. ¿Se han identificado los responsables del cumplimiento de las actividades empresariales?

Tabla 5-3: Responsables de las actividades

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	11	100%
No	0	0%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

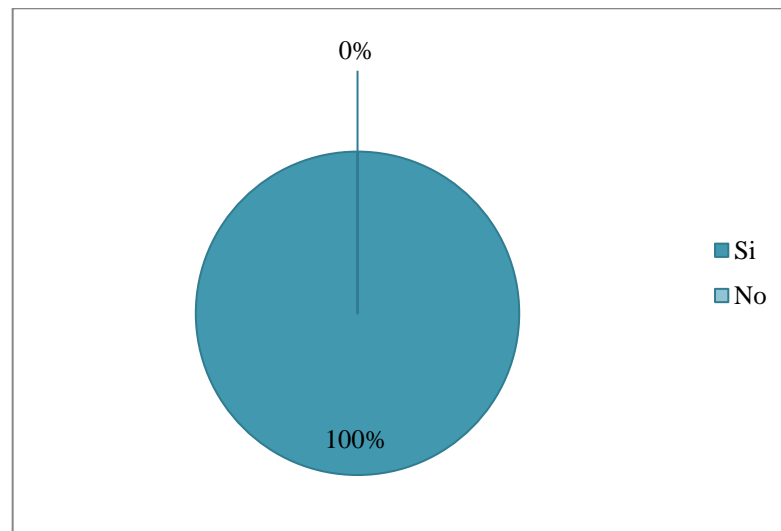


Ilustración 5-3: Responsables de las Actividades

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 100% de los encuestados, dice conocer cuáles son las responsabilidades de su puesto de trabajo y como esto se relaciona con una adecuada gestión de la empresa.

6. ¿Considera que se han alcanzado un adecuado rendimiento financiero?

Tabla 6-3: Rendimiento Financiero

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	9	82%
No	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

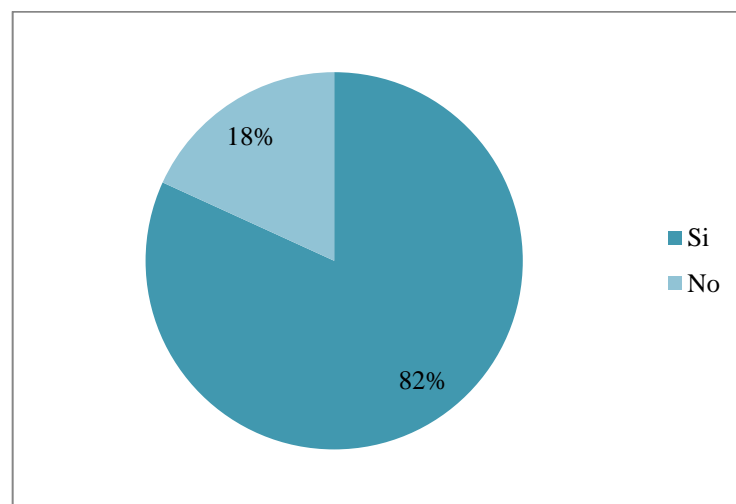


Ilustración 6-3: Rendimiento Financiero

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

Para el 82% de los empleados, existe un rendimiento financiero para la empresa, por esa razón se mantiene funcionando, mientras que el 18%, mencionan la generación de mayores utilidades en la constructora.

7. ¿Se han elaborado anteriormente planes financieros para la empresa?

Tabla 7-3: Plan Financiero

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	0	0%
No	11	100%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

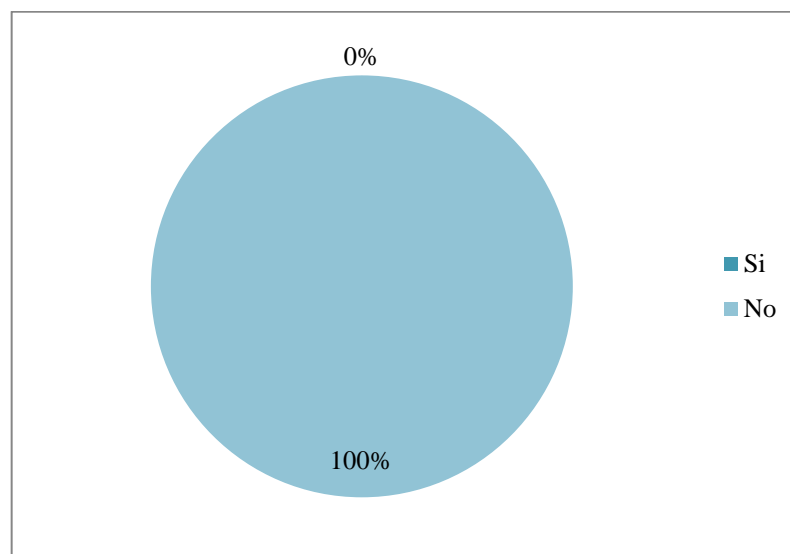


Ilustración 7-3: Plan Financiero

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 100% de los encuestados reconoce que no se ha elaborado un plan financiero donde se definan objetivos, estrategias y proyecciones financieras que puedan orientar a un mejor rendimiento empresarial.

8. ¿Desde su perspectiva considera necesaria la elaboración de un plan financiero?

Tabla 8-3: Necesidad de un Plan financiero

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	11	100%
No	0	0%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

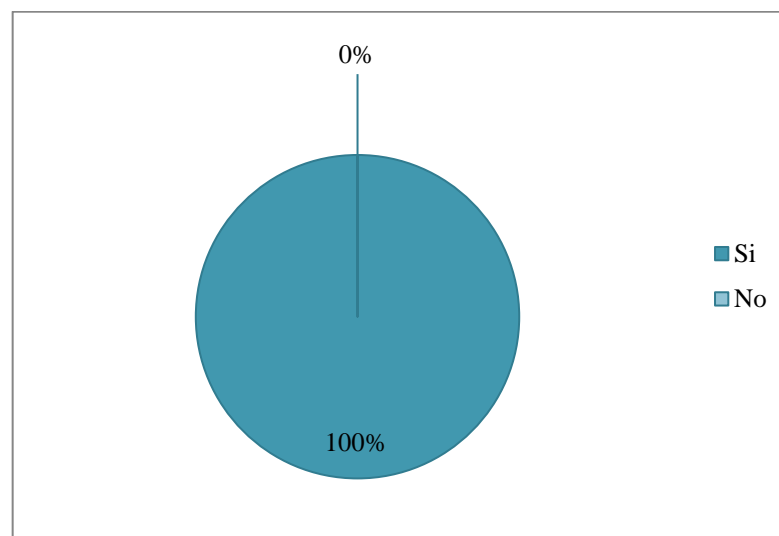


Ilustración 8-3: Necesidad de un Plan Financiero

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 100% de los encuestados definen la necesidad de elaborar y aplicar un plan financiero donde se incluyan las estrategias para un período fiscales determinado.

9. ¿Desde su puesto de trabajo usted, aportará al cumplimiento del plan financiero?

Tabla 9-3: Aporte para el Cumplimiento del Plan Financiero

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	11	100%
No	0	0%
Total	11	100%

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

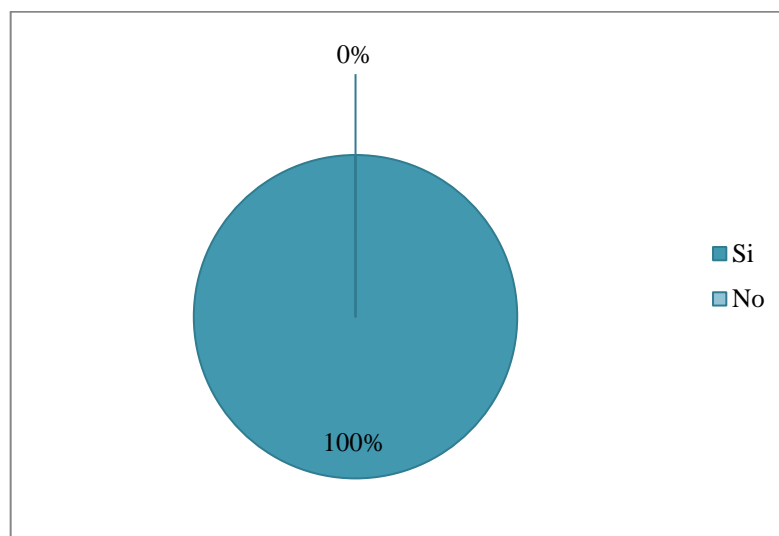


Ilustración 9-3: Aporte para el Cumplimiento del Plan Financiero

Fuente: Encuesta aplicada a empleados de la Empresa CLP Proyectos C&C, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación:

El 100% de los encuestados dicen que participaran en la ejecución de las actividades incluidas dentro del plan financiero con la finalidad de que mejore el rendimiento empresarial.

Entrevista al Gerente General

Responsable: Ing. Carlos Arturo Lara Pazmiño

1. ¿Cuándo se creó la empresa CLP Proyectos C&C, cuál fue su objetivo?

Cuando creamos la empresa tenemos la finalidad de hacer obras civiles, y participar en proyectos de las instituciones públicas a nivel nacional, por esa razón se contrataron profesionales en el área técnica para que seamos competitivos en el mercado, pero la administración fue empírica lo reconozco.

2. ¿Por qué razón no se ha elaborado una planificación financiera anteriormente?

Como mencione anteriormente la administración se ha hecho de forma empírica, se receptan los contratos o se elaboran los proyectos y se efectúan en el campo no hemos destinado recursos para elaborar esta herramienta y por este motivo no tenemos claro a donde queremos llegar.

3. ¿Se han presentado problemas relacionados con la ausencia de una planificación financiera?

Debo reconocer que han existido varios problemas, no se han podido definir metas claras sobre todo en la rentabilidad, por los esfuerzos que se realiza se espera mejores utilidades y esto no ha pasado, no existe compromiso por parte de los empleados ya que desconocen lo que se espera de ellos, tampoco se ha fijado estrategias para tener una mayor presencia en el mercado con los servicios que presentamos y no se ha definido una estrategia financiera para financiar los proyectos debido a las demoras en los pagos del sector público.

4. ¿Se elaboran presupuesto para el año fiscal?

No, para las actividades de la empresa no, solo para los proyectos que se realizan.

5. ¿Cómo se realiza el finamiento de los proyectos?

Depende si contamos con recursos provenientes de otras fuentes se invierte en los proyectos contratados, sino se encarga el Contador de efectuar los trámites para acceder a líneas de créditos.

6. ¿Usted considera necesario la elaboración de un plan financiero?

Para mí sería un documento importante, podría basar mi gestión en el mismo, contaríamos con una filosofía empresarial clara y podría informar a los empleados de esta para que exista su compromiso.

7. ¿Cómo la pondría en práctica?

Emplearía las estrategias con los plazos incluidos en los cronogramas para posteriormente evaluar a fin de conocer si dieron el efecto esperado.

3.2. Verificación de la idea a defender

Una vez aplicada la encuesta al personal se conoció que es necesario la elaboración de un Plan financiero CLP Proyectos C&C, Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, del período 2019, ya que cuando se apliquen las estrategias se podrán alcanzar un mejor el rendimiento empresarial, que no solo beneficie a los dueños de la empresa sino a los empleados, ya que recibirán utilidades acorde a sus esfuerzos, siendo el resultado de la encuesta y la entrevista al representante legal donde se fijan los problemas por la ausencia de esta herramienta administrativa financiera.

3.3. Propuesta:

DISEÑO DE UN PLAN FINANCIERO PARA LA EMPRESA CLP PROYECTOS C&C, DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, PERÍODO 2019.

3.4. Contenido de la propuesta

3.4.1. *Reseña histórica*

La empresa CLP Proyectos C&C., fue creada el 20 de octubre de 1999 en la ciudad de Ambato, con la finalidad de prestar servicios de construcción, diseño de proyectos de infraestructura y otro tipo de trabajos relacionados con este sector, siendo sus clientes el sector público y privado.

El Ing. Carlos Lara Pazmiño Propietario, inicio sus actividades con la ayuda de un asistente, como producto del crecimiento acelerado del sector de la construcción se realizó nuevas ofertas para diversas instituciones, en la actualmente está integrada por 11 empleados administrativos y varios obreros que son contratados para cumplir de las obras pactadas.

La empresa cuenta con una oficina donde funciona el área administrativa, está ubicada en la Av. Los Chasquis y Rio Yanayacu, y cuenta con una bodega de materiales y equipos de construcción está ubicada en la calle Celiano Monje y pasaje S/N.

La tecnología es uno de los pilares de la organización, se cuentan con equipos informáticos y software que facilitan un diseño adecuado, considerando las condiciones físicas del terreno y la obra que se planea efectuar, también se cuenta con un sistema de control contable y financiero, adicionalmente se cuenta con unidades de almacenamiento virtual.

3.4.2. Misión

La empresa presenta la siguiente misión:

“CLP Proyectos C&C. es una empresa que brinda servicios de construcción de OBRAS CIVILES y CONSULTORÍA; comprometida con la protección del medio ambiente, la previsión y minimización de accidentes personales de sus empleados y trabajadores, buscando la satisfacción de nuestros CLIENTES”.

Como parte del trabajo de titulación se propone la actualización de la misión empresarial.

Tabla 10-3: Misión propuesta

¿Quién es?	CLP Proyectos C&C.
¿Qué busca la empresa?	Ser una empresa reconocida por su calidad
¿A qué se dedica?	Prestar servicios de construcción, obra civil y asesoramiento técnico
¿Dónde realiza su actividad?	En la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato sector Huachi Chico.
¿Por qué trabajan?	Para entregar edificaciones que cumplan con normas de seguridad y antisísmicas con la finalidad de evitar siniestros.
¿Cómo lo hacen?	Con maquinaria y equipos para la construcción con tecnología de punta. Empleando un equipo profesional. Adquiriendo materiales e insumos de calidad, y Aplicando normas de cuidado medioambiental.
¿Cuáles son sus clientes?	A personas naturales, jurídicas e instituciones del sector público.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

“CLP Proyectos C&C; es una empresa reconocida por su calidad en la prestación servicios de construcción, obra civil y asesoramiento técnico, ubicada en la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato, cuya finalidad es entregar edificaciones que cumplan con normas de seguridad y antisísmicas, empleando maquinaria y equipos para la construcción con tecnología de punta, un equipo de trabajo con experiencia, empleando materiales e insumos de calidad, y aplicando normas de cuidado medioambiental, sus clientes son personas naturales, jurídicas e instituciones del sector público”.

3.4.3. *Visión*

La visión empresarial es la siguiente:

Ser una Empresa de SERVICIOS de construcción y consultoría, reconocida a nivel nacional como LÍDER en la construcción de obras civiles e hidráulicas, así como en el área de desarrollo de proyectos de agua potable, saneamiento y medio ambiente, utilizando tecnología apropiada.

Se propone la siguiente visión empresarial:

Tabla 11-3: Visión propuesta

¿Tiempo en el que se debe cumplir la meta?	Hasta el 2023
¿Cuál es la imagen que se espera de la empresa?	Ser una empresa reconocida por la prestación servicios de construcción, obra civil y asesoramiento técnico
¿Cómo se llegará a lograrlo?	Aplicando nuevas tecnologías en el sector de la construcción, Desarrollar nuevas técnicas de construcción.
¿Qué se hará en el futuro?	Atender a empresas públicas y privadas de la zona centro del país.
¿Cuáles son las actividades a desarrollar?	Generando planes de vivienda Construcción de obra civil Desarrollo de trabajo varios dentro del sector de la construcción. Se trabaja con personal especializado en las diferentes áreas de la construcción Procurar la aplicación de normas medio ambientales.
¿Cuál es el beneficio que se generara?	Edificación con normas de seguridad fijadas por las municipalidades.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Para el año 2023, la empresa CLP Proyectos C&C, será reconocida por la prestación servicios de construcción, obra civil y asesoramiento técnico, empleando nuevas tecnologías, se trabajara con personal especializado en las diferentes áreas de la construcción y procurando el cumplimiento de las normas de construcción y medioambientales fijado por las municipalidades, desarrollando nuevas técnicas de construcción y planes de vivienda, con la finalidad de atender a empresas públicas y privadas de la zona centro del país.

3.4.4. Valores

Los valores empresariales son:

- **Calidad**

Procuramos cumplir con las normas de calidad impuestas para las edificaciones por los organismos reguladores entre los que destacan las disposiciones de las municipalidades.

- **Cuidado medioambiental**

Se procura cumplir con las normas de cuidado medioambiental con la finalidad de mantener obras que no contaminen tanto en el proceso de construcción y uso del espacio construido, definido en las ordenanzas municipales.

- **Honestidad**

Se actúa con veracidad en las acciones que se realiza en la constructora.

- **Integridad**

Procurar la ética, siendo un pilar en el desarrollo de las actividades empresariales.

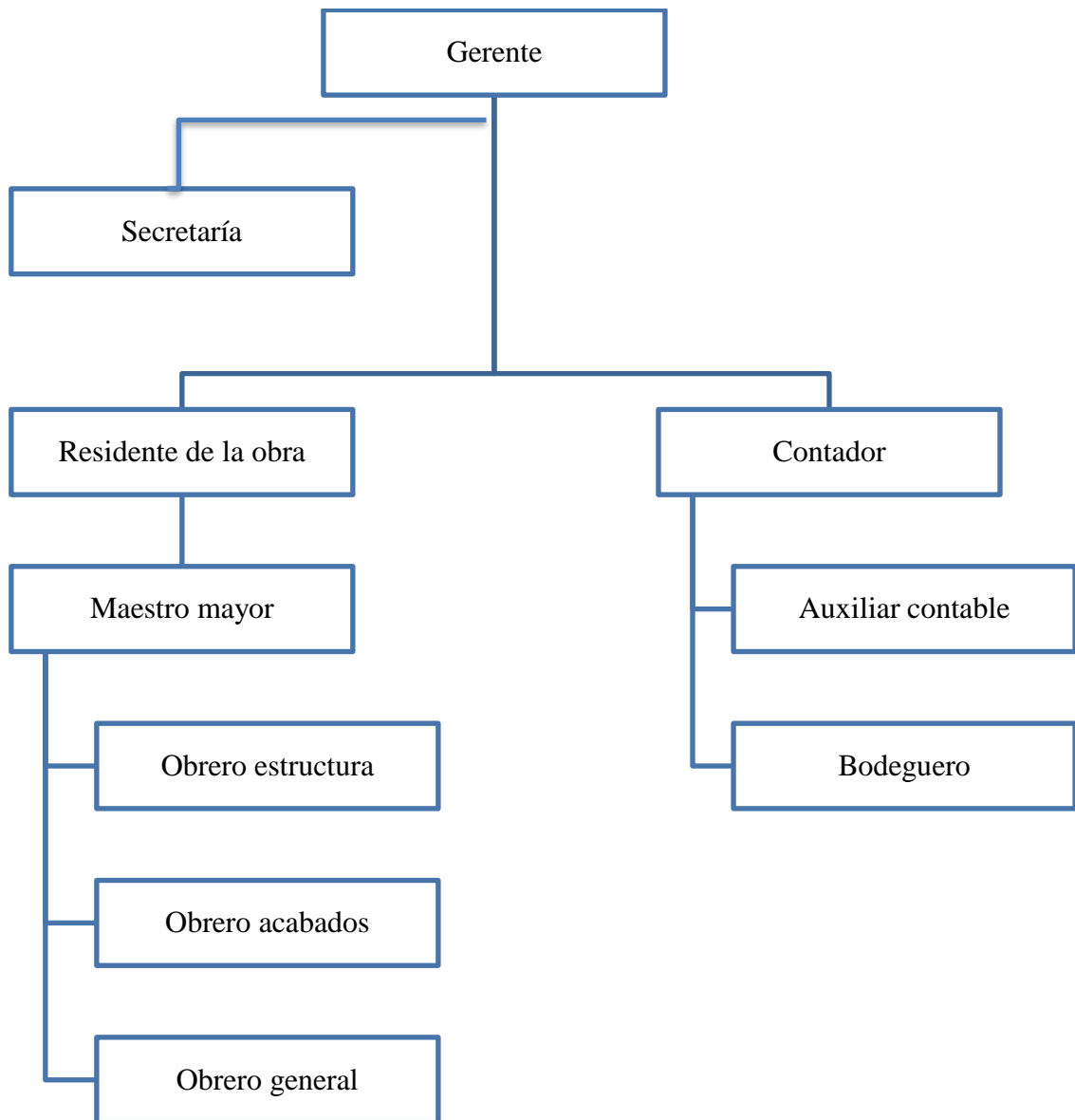
- **Respeto**

Deben definir las acciones y cumplirlas procurando el derecho de los individuos.

- **Responsabilidad**

Se entrega las actividades a tiempo bajo las condiciones pactadas en los contratos de servicios.

3.4.5. Organigrama estructural



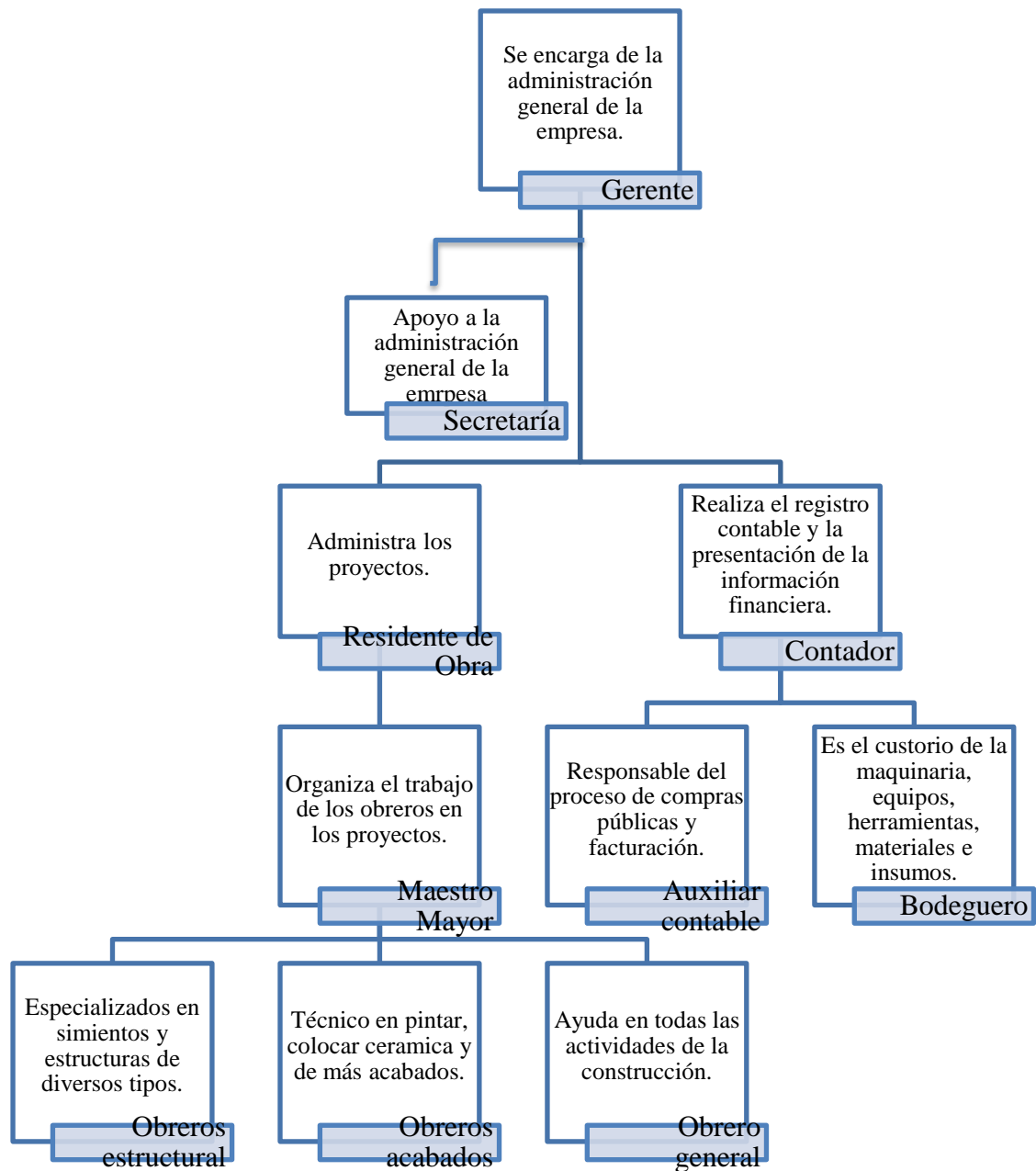
Puesto de trabajo	
Apoyo	
Línea jerárquica	

Ilustración 10-3: Organigrama estructural

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.6. Organigrama funcional



Puesto de trabajo	
Apoyo	
Línea jerárquica	

Ilustración 11-3: Organigrama funcional

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.6.1. *Manual de funciones*

Tabla 12-3: Funciones del Gerente

a. Cargo	GERENTE
b. Objetivo	Ser el responsable de las operaciones, la administración y finanzas de la empresa con la finalidad de mantenerla a flote y generar rentabilidad.
c. Misión	Responsable de planificar, organizar, dirigir, controlar, coordinar y calcular el trabajo de la empresa, además de contratar al personal para el cumplimiento de las actividades.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Representante legal de la empresa ante organismos de control, proveedores, clientes y empleados. • Planificar los objetivos generales y específicos de la empresa partiendo de un diagnóstico. • Organizar la estructura de la empresa, definiendo las funciones y los cargos y demás actividades propias de cada individuo. • Solicitar y analizar los estados financieros de la empresa. • Revisar y aprobar los presupuestos tanto para obras como para asesoramiento. • Controlar las actividades de las diferentes áreas de la empresa para la toma de decisiones. • Efectuar el proceso de reclutamiento, selección y contratación de personal. • Realizar evaluaciones periódicas al cumplimiento de las actividades de la empresa y cumplimiento de los diferentes proyectos y asesoramiento pactados. • Administrar los recursos, procurando cumplir con las políticas internas para su manejo. • Contratar y verificar la publicidad en los diversos medios de comunicación. • Elaborar planes de capacitación a sus empleados con la finalidad de que se adecuen a las nuevas tendencias de construcción y acabados. • Solicitar informes a los encargados de las diferentes áreas con la finalidad de que tomen acciones claras y resuelvan las deficiencias si es el caso.

	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicar los procesos de compras públicas para ser proveedor del sector público. • Efectuar atención al cliente con la finalidad de mejorar la satisfacción de las personas que contratan el servicio.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Líder • Prudente • Capaz de trabajar a presión • Iniciativa • Responsable • Honesto • Conciliador • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Ser ingeniero civil o carreras similares. • Experiencia de tres años. • Capacitado en sistemas informáticos. • Participar en talleres de satisfacción al cliente. • Capaz de desarrollar nuevas tendencias de construcción.
g. Posición jerárquica	Es la persona principal de la empresa.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 13-3: Funciones de la Secretaria

a. Cargo	SECRETARÍA
b. Objetivo	Apoyar en las actividades administrativas de la empresa, mediante la planificación y organización de tareas con la finalidad de despachar los trámites y mantener la operatividad entre las dependencias.
c. Misión	Es la persona de contacto entre las diferentes dependencias y la Gerencia, también se encarga de mantener una relación óptima con los clientes y proveedores de la empresa.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Organización y gestión de agenda del Gerente con la finalidad de cumplir con todas las obligaciones de la empresa. • Redacción y procesado la correspondencia de la empresa, adicionalmente se debe mantener un archivo ordenado de dicha documentación. • Efectuar y realizar llamadas telefónicas de la Gerencia. • Organización de eventos corporativos. • Participar en la recepción de los requisitos para cubrir una vacante dentro de la empresa. • Atención al público con cortesía y procurando resolver las inquietudes de los individuos. • Emitir informes sobre las actividades que se desarrollan dentro de la empresa. • Transmisión de órdenes de la Gerencia a las diferentes áreas de la empresa. • Apoyar en la generación y obtención de los diferentes requisitos para el funcionamiento o aplicación a postulaciones tanto del sector público como privado. • Realizar las demás actividades que sean solicitadas por la Gerencia siempre y cuando se relacione directamente con las actividades de la empresa.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Capaz de trabajar a presión • Iniciativa • Prudente • Responsable • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Licenciada en secretariado gerencial o ejecutivo. • Experiencia de un año. • Capacitado en sistemas informáticos. • Participar en talleres de satisfacción al cliente.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo de la Gerencia.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 14-3: Funciones del Residente de Obra

a. Cargo	Residente de obra
b. Objetivo	Coordinar y llevar el control técnico de los proyectos y actividades de asesoramiento que sean contratados por la empresa, aplicando técnicas y normas de seguridad y cuidado medioambiental.
c. Misión	Realizar las actividades propias de la secretaria, destacando que funciona como enlace entre las áreas y mantiene un archivo ordenado de lo actuado en esta dependencia.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar proyectos para que sean presentados a las instituciones del sector público. • Realizar planos para diferentes obras pactadas con los clientes privados. • Efectuar las acciones de asesoramiento de la empresa. • Efectuar un control sobre las actividades y cumplimiento de los tiempos para entregar las obras. • Participar activamente en el proceso de reclutamiento y selección del personal que labore en el área operativa. • Planificar semanalmente las actividades de obra en función de la prioridad. • Supervisión las actividades y los controles de calidad. • Aplicar las políticas para el correcto uso de los recursos de la empresa. • Elaborar presupuestos para los diferentes proyectos. • Efectuar actas de entrega y recepción de los activos fijos con la finalidad de cuidar la integridad de los bienes. • Presentar informes a la Gerencia cuando sean solicitados. • Ejecutar las obras de acuerdo a las especificaciones técnicas establecidas y diseño aprobado por los clientes. • Cumplir con sus obligaciones contractuales que hayan sido firmadas por la Gerencia con el cliente. • Elaborar informes para el pago del personal según lo contratado. • Apoyar en todas las actividades que sean solicitadas por la Gerencia siempre y cuando no afecte sus funciones principales.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Líder • Honesto • Capaz de trabajar a presión • Iniciativa • Prudente • Responsable • Respetoso • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Ser ingeniero civil o carreras similares. • Experiencia de un año. • Capacitado en sistemas informáticos. • Capaz de desarrollar nuevas tendencias de construcción. • Tener conocimientos en compras públicas
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo de la Gerencia.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 15-3: Funciones del Maestro Mayor

a. Cargo	Maestro Mayor
b. Objetivo	Coordinar el trabajo que se desarrolla en la obra a su cargo, procurando el cumplimiento de las especificaciones plasmadas en el plano aprobado por el cliente.
c. Misión	Su trabajo es físico participa activamente en la construcción, coordina las actividades y procura el cumplimiento del proyecto en el tiempo determinado.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Ejecutar la obra de acuerdo con las especificaciones técnicas, tiempos y calidad acordada en el contrato de obra. • Dividir las actividades entre el personal que labora en la obra. • Entregar los materiales, herramientas, maquinarias y equipos para el desarrollo de las actividades planificadas. • Control y seguimiento de la ejecución de obra. • Participar activamente en el proceso de selección de un empleado que labore en el área operativa. • Reporta el avance del trabajo y entrega información para el pago de los trabajadores. • Informar al Residente de obra sobre los problemas que se presenten a tiempo. • En caso de presentarse irregularidades e inconvenientes se informará para que den los cambios en los planos que sean necesarios. • Apoyar en las actividades que sean solicitadas por la Gerencia, siempre y cuando no interfieran en el cumplimiento de las funciones principales del cargo.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Capaz de trabajar a presión • Prudente • Responsable • Respetoso • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Tener experiencia en el área de construcción por más de tres años.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Residente de obra

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 16-3: Funciones del Obreros de estructura

a. Cargo	Obreros de estructura
b. Objetivo	Realizar el trabajo de estructura en las obras que tiene la empresa, procurando el cumplimiento de las normas técnicas y de cuidado medioambiental.
c. Misión	Son los responsables del trabajo estructural, de estos cimientos el mantenimiento de las edificaciones y evitar acciones de riesgos que afecten a terceras personas.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Implementa las normas de seguridad establecida por la empresa • Efectúa las tareas asignadas con esmero y dedicación • Mantiene los equipos de trabajo en perfecto estado. • Responde de las tareas relacionadas a la estructura de las edificaciones. • Colaborar con sus compañeros de trabajo en realizar actividades conjuntas. • Cumplir con las disposiciones entregadas por en los proyectos o planos diseñados por el personal profesional de la empresa. • Cuidar los bienes de la empresa. • Apoyar en las diferentes actividades que sean solicitadas por el maestro mayor sin que esto interfiera en sus funciones primordiales.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Prudente • Responsable • Eficaz • Capaz de trabajar a presión • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Tener conocimientos en el área de estructurales certificados en dos cartas de honestidad.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Maestro Mayor.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 17-3: Funciones del Obreros de acabados

a. Cargo	Obreros de acabados
b. Objetivo	Realizar el trabajo de acabados en las edificaciones que tienen contratados con la empresa, procurando un trabajo de calidad y estéticamente adecuado a las expectativas de los clientes.
c. Misión	Las tareas de acabados están a cargo de este personal procurando cumplir con calidad y el diseño estético pactado entre las partes.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none">• Realizar trazos para los diseños• Colocar cerámica, azulejo, porcelanato o cualquier material similar.• Entregar patrones a corte según la superficie que se va a elaborar.• Informar en caso necesario cambios o alteraciones en el diseño por efecto ajeno a su trabajo.• Manejar material para el desarrollo de los patrones• Pintar y colocar aspectos que sean propios del proceso de acabados.• Apoyar en las diferentes actividades establecidas por el maestro mayor, sin que esto afecte el desarrollo de sus funciones principales.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none">• Honesto• Prudente• Responsable• Respetoso• Eficiente• Iniciativa• Capaz de trabajar a presión• Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none">• Tener conocimientos en el área de acabados certificados en dos cartas de honestidad.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Maestro Mayor.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 18-3: Funciones del Obreros en general

a. Cargo	Obreros en general
b. Objetivo	Realizar las tareas de apoyo en el proceso de construcción que sean establecidas por el Maestro mayor, procurando cumplir con las normas técnicas y de seguridad industrial.
c. Misión	Es la persona de enlace de las diferentes actividades del proceso de construcción, ayuda a preparar los materiales para la realización de las diversas acciones.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none">• Prepara los materiales para las diversas actividades del área de la construcción.• Apoya en las diferentes actividades que se desarrollen en las etapas de la construcción.• Si es necesario puede tomar el lugar de un obrero que esté ausente.• Cuida los bienes de la constructora.• Apoyar en las actividades fijadas por el Maestro Mayor.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none">• Honesto• Prudente• Responsable• Respetoso• Eficiente• Capaz de trabajar a presión• Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none">• Tener conocimientos en el área de la construcción.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Maestro Mayor.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 19-3: Funciones del Contador

a. Cargo	Contador
b. Objetivo	Ser el responsable del manejo financiero de la constructora, procurando un registro contable y la elaboración de los estados financieros que deben ser presentados a los organismos de control.
c. Misión	Entregar información financiera confiable para la toma de decisiones, partiendo de un adecuado ciclo contable, manteniendo un archivo ordenado de los documentos fuente.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none">• Ejecutar los diferentes pasos contemplados dentro del sistema contable que posee la empresa.• Mantener un archivo documental donde se incluyan los documentos fuente que dieron pasó a los registros contables.• Realizar el registro de las transacciones en base al plan de cuentas que posee la empresa.• Se aplicarán indicadores financieros para la determinación de la salud financiera de la empresa.• Elaborar e implementar políticas para el manejo de los recursos financieros.• Verificar el control de inventarios de los materiales, insumos y activos fijos de la empresa.• Elaborar los roles de pago y efectuar los pagos de todos los beneficios de ley.• En base a los registros elaborar las declaraciones a los organismos de control de la empresa.• Elaborar los contratos tanto con los empleados, proveedores y clientes.• Elaborar las planillas para el cobro de los contratos con las instituciones del sector público.• Se encarga de los presupuestos que deben ser presentados a los clientes para las posibles contrataciones.• Tramita créditos con diversas instituciones del sistema financiero.• Efectúa la administración de los recursos líquidos de la empresa, incluyen conciliaciones bancarias y arqueos de caja.

	<ul style="list-style-type: none"> • Ejecuta las políticas de cobranza de los clientes que tiene la empresa. • En caso necesario se realizarán exámenes parciales o enfocados a diversas cuentas con la finalidad de generar informes claros sobre sus resultados. • Apoyar en las actividades dadas por la Gerencia siempre y cuando no afecte sus funciones principales.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Prudente • Responsable • Respetoso • Eficiente • Capaz de trabajar a presión • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Ser licenciado en contabilidad y auditoría C.P.A • Tener experiencia de por lo menos de dos años en cargos similares. • Manejo de paquetes informáticos. • Conocimientos en compras públicas. • Actualizado en normativa tributaria. • Manejo de talento humano ante los organismos de control. • Conocimientos en la administración de obras de construcción.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Gerente General.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 20-3: Funciones del Auxiliar Contable

a. Cargo	Auxiliar contable
b. Objetivo	Apoyar en las actividades del área contable de la empresa, aplicando técnicas y normativa que regula a la entidad, procurando generar información para la toma de decisiones.
c. Misión	Genera información contable para que sea reportada al contador a fin de superar las deficiencias y potencializar las fortalezas empresariales aplicando actividades ordinarias y extraordinarias.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Llevar el registro de inventarios que tiene la empresa, con la finalidad de precautelar los recursos. • Realizar el cálculo del tiempo de trabajo y elaboración del rol de pagos. • Elaborar las facturas, retenciones y documentos complementarios que son generados en el registro del hecho económico. • Efectuar las conciliaciones bancarias de las cuentas que posee la constructora en diferentes instituciones del sistema financiero. • Elaboración de informes cuando sean solicitados por su jefe inmediato. • Mantener un registro de las transacciones que se han dado en ausencia del contador. • Informar los hechos y deficiencias en la generación de la información contable. • Obtener información para la elaboración del presupuesto. • Análisis de la información financiera para la presentación de un informe claro y confiable para la empresa. • Apoyar en las diversas actividades solicitadas por el Gerente General de la empresa.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Prudente • Responsable • Eficiente • Capaz de trabajar a presión • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Ser egresado en la carrera en contabilidad y auditoría C.P.A • Manejo de paquetes informáticos. • Actualizado en normativa tributaria.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Contador

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 21-3: Funciones del Bodeguero

a. Cargo	Bodeguero
b. Objetivo	Custodiar los bienes de la empresa, procurando la aplicación de las políticas relacionadas al manejo, uso y salvaguarda de los mismos.
c. Misión	Se encarga de cuidar los bienes de la empresa, aplicando las políticas que se han fijado dentro de la organización.
d. Funciones	<ul style="list-style-type: none"> • Decepcionar los materiales que se ocuparan en las obras • Ingresar los materiales, insumos y bienes de la empresa en el sistema contable. • Definición de códigos que van a mantener los bienes dentro del sistema de control de inventarios. • Preparar y coordinar los despachos oportunos a las distintas obras. • Controlar las existencias por la vía de inventarios selectivos y programados, reportando su gestión directamente a su jefatura directa. • Cumplir con las políticas para la administración de los bienes dentro de la empresa. • Elaborar actas de entrega recepción, donde se haga contar el estado y responsables del uso del bien en tiempo real. • Receptar las órdenes de salida de bodega. • Verificación de los insumos trasladados de bodega central a bodega interna de la empresa. • Control de la entrega y recepción de herramientas de trabajo al personal de la empresa.
e. Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Honesto • Prudente • Responsable • Respetoso • Eficiente • Capaz de trabajar a presión • Trabajo en equipo
f. Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> • Estudiante o egresado en la carrera de contabilidad y auditoría C.P.A • Manejo de paquetes informáticos. • Conocimientos en compras públicas. • Actualizado en normativa tributaria.
g. Posición jerárquica	Es el subordinado directo del Gerente General.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.7. Políticas empresariales

Dentro de las políticas que tiene la constructora están las siguientes:

- **Administrativas:**

- El Gerente emitirá las ordenes de adquisición superiores a 500,00 dólares serán emitidas de forma escrita y con las respectivas firmas de autorización.
- Para proceder a la contratación de un servicio se deberán receiptar tres proformas en caso de ser el único ofertante quedara esto por escrito, procurando cumplir con las características solicitadas y el mejor precio.
- Se entregarán las disposiciones por escrito a los maestros mayores, a fin de que conozcan sobre el particular los obreros y puedan ponerlas en práctica.
- Se mantiene un archivo ordenado de las disposiciones administrativas para que puedan ser empleadas como criterio evaluar cuando sea necesario.
- El Gerente se encargará de la autorización de los estados financieros y se autorizar la presentación de las declaraciones a los organismos de control.

- **Contables:**

- Se mantendrá el sistema contable actualizado, evitando de esta manera evitar pérdidas totales y parciales de la información contable.
- Una vez se autorizado el hecho generador se procederá al registro de las transacciones manteniendo un archivo ordenado de los documentos que sustentan este hecho.
- Para el manejo de los recursos financieros se debe efectuar arquezos de caja, conciliaciones bancarias.
- Se realizará aforos físicos de los inventarios que posee la empresa, previa la autorización de la Gerencia, cualquier novedad será presentado en un informe.
- Se emitirán actas de entrega recepción, para la definición de los responsables de la custodia de los bienes de la empresa.

- **Comerciales:**

- En la firma de los contratos se harán constar una cláusula donde se definan condiciones de construcción, avance de obra y forma de pago.
- Se entregarán recibos y posteriormente la factura comercial cuando se hagan cancelado los valores de la empresa.
- Los pagos con el sector público estarán sustentados con las facturas de avance de obra que se entreguen a las instituciones del sector pública.

- **Personal:**

- Los empleados y obreros de la empresa deberán tener un contrato debidamente legalizado dentro de los organismos de control.
- Se deberá mantener un registro el cumplimiento de la jornada laboral.
- Se planificarán capacitaciones para el personal con la finalidad de que se adapten a las nuevas técnicas de construcción del mercado.
- Cuando existan problemas de salud de los obreros o los empleados se deberá enviar al IESS para establecer la información y como se puedan superar esta deficiencia.

- **Financieras:**

- Se realizará un análisis financiero para establecer las condiciones de los recursos económicos y financieros de la empresa.
- Previa a la contratación de créditos deberán tomarse las mejores alternativas para evitar un sobre endeudamiento.

- **Construcción**

- La contratación de una construcción se debe presentar un presupuesto aprobado por las partes que debe contener un rubro para contingencia.
- Se deben aplicar las normas de calidad y cuidado medioambiental para garantizar la seguridad del bien.
- Los materiales que salgan a la construcción deben estar firmados y aprobados por el principal de las obras.

- **Calidad**

- Entregar obras y proyectos que cumplan con las condiciones de calidad y plazo establecidos, con el aporte y compromiso del recurso humano, utilizando tecnologías apropiadas para minimizar los riesgos de accidentes y daños a las personas, preservando el medioambiente y comprometidos con el mejoramiento continuo y los valores corporativos.
- Optimizar los recursos materiales e intelectuales, a fin de disminuir gastos y costos de la empresa
- Incorporar continuamente procesos para mejorar la gestión administrativa integral de la Empresa

3.4.8. Análisis interno

Dentro del análisis interno se conoció las fortalezas y debilidades propias de la empresa, a fin de generar información para generar las estrategias de la constructora.

Tabla 22-3: Análisis Interno

No.	Detalle	Muy Alto	Alto	Medio	Bajo
	Fortalezas				
1	Está debidamente legalizada y cuenta con la documentación necesaria para su funcionamiento.	●			
2	Cuentan con liquidez para la realización de las actividades cotidianas de la constructora.		●		
3	Su personal es profesional y está debidamente capacitado para la edificación y obras varias.	●			
4	Posee activos fijos necesarios para cada uno de los procesos que es necesario para entregar una obra de calidad.	●			
5	Mantiene una política con los proveedores que le garantiza la dotación de materiales e insumos para sus proyectos.		●		
	Cuentan con sistemas informáticos para los proyectos y manejo contable de la constructora.	●			
	Debilidades				
1	Se han reportado pérdidas de los materiales por la falta de control de los obreros en el lugar de las obras.				●
2	No se cuenta con un archivo ordenado de los procesos interno que se desarrollan dentro de la empresa.			●	

3	Ausencia de evaluaciones de los procesos y cumplimiento de las obras que se tienen pactadas dentro de la constructora.			●	
4	No se aplican indicadores financieros para tomar las decisiones que corresponden a la solicitud de créditos.				●
5	Falta de un proceso adecuado de atención al cliente para aporta a la satisfacción de los clientes.			●	
6	No se revisa la normativa que regula a la entidad y tampoco se ha actualizado la filosofía empresarial.				●

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 23-3: Análisis Interno ponderado

No.	Detalle	Ponderación	Calificación	Total
	Fortalezas			
1	Está debidamente legalizada y cuenta con la documentación necesaria para su funcionamiento.	0.10	4	0.40
2	Cuentan con liquidez para la realización de las actividades cotidianas de la constructora.	0.10	2.5	0.25
3	Su personal es profesional y está debidamente capacitado para la edificación y obras varias.	0.10	3	0.30
4	Posee activos fijos necesarios para cada uno de los procesos que es necesario para entregar una obra de calidad.	0.08	3	0.24
5	Mantiene una política con los proveedores que le garantiza la dotación de materiales e insumos para sus proyectos.	0.08	2.50	0.20
6	Cuentan con sistemas informáticos para los proyectos y manejo contable de la constructora.	0.08	3	0.24

	Debilidades			
1	Se han reportado pérdidas de los materiales por la falta de control de los obreros en el lugar de las obras.	0.08	2	0.16
2	No se cuenta con un archivo ordenado de los procesos interno que se desarrollan dentro de la empresa.	0.10	2.5	0.25
3	Ausencia de evaluaciones de los procesos y cumplimiento de las obras que se tienen pactadas dentro de la constructora.	0.06	2	0.12
4	No se aplican indicadores financieros para tomar las decisiones que corresponden a la solicitud de créditos.	0.06	2	0.12
5	Falta de un proceso adecuado de atención al cliente para aporta a la satisfacción de los clientes.	0.08	2	0.16
6	No se revisa la normativa que regula a la entidad y tampoco se ha actualizado la filosofía empresarial.	0.08	3	0.24
	Total	1.00		2.68

0 - 1	1.01 - 2	2.01 - 3	3.01 - 4	2.68
Debilidad de fracaso	Debilidad menor	Fortaleza menor	Fortaleza de éxito	Fortaleza menor

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación

Dentro de las fortalezas que tiene la constructora esta la legalidad de la empresa, debido a que cuenta con la documentación necesaria para su funcionamiento, en la revisión de la información financiera para el presente trabajo de titulación se conoció que cuenta con liquidez para la realización de las actividades ordinarias, y si es necesario colocar recursos para obras pactadas con los clientes, esperando que estos procedan a su pago.

Tanto en el área administrativa, financiera y operativa se cuenta con personal profesional capaz de solucionar los hechos que se presente y alcanzar la rentabilidad de la empresa, también se ha procedido a capacitarlos para que puedan enfrentar las nuevas demandas del mercado.

Para su funcionamiento se cuenta con los activos fijos necesarios para la ejecución de cada uno de los trabajos pactados, como es la construcción de cada uno de los procesos que es necesario para entregar una obra de calidad.

Como parte de la administración se cuenta con políticas para el manejo de los proveedores, procurando tener alternativas que garanticen la dotación de materiales e insumos para los diferentes proyectos pactados por la empresa.

Para un manejo técnico de la información se ha contratado sistemas informáticos tanto para el diseño de planos como el registro de la contabilidad, a fin de contar con herramientas actualizadas para la custodia y procesamiento de dichos proyectos.

Mientras que las debilidades reportadas por la Gerencia tenemos;

En varias ocasiones se han conocido perdidas tanto en los materiales como en los activos de larga duración, por la falta de control o descuido de los obreros se han presentado estos problemas.

Cuando se ha solicitado información para la toma de decisiones se han demorado en su entrega, debido principalmente a que no tienen un archivo ordenado de los procesos interno que se desarrollan en la empresa, también se han duplicado archivos o se han aprobado medidas sin contar con esta valiosa información.

Dentro de las policías de la empresa está la aplicación de una evaluación, tanto al talento humano como a los procesos internos que se desarrollan dentro de la empresa, pero esto no se ha dado, ya que se prioriza las tareas a tomarse un tiempo para una adecuada supervisión.

Tampoco se han aplicado indicadores financieros y de gestión, donde se pueda identificar el comportamiento financiero de la empresa, el cumplimiento de los objetivos para tomar las medidas necesarias para superar las deficiencias o potencializar sus fortalezas.

Lamentablemente no se han aplicado capacitaciones para mejorar la atención al cliente, se da la información sin ningún valor agregado que garantice que dicha persona quiera seguir contratando los servicios de la empresa a futuro.

Finalmente se pudo establecer que no se entrega copias de la normativa a los empleados para que conozcan sus derechos y responsabilidad y de esta manera se puedan aplicar las sanciones en el caso de incumplimientos.

3.4.9. Análisis externo

Se conoció el entorno de la constructora y se pudo establecer sus oportunidades y amenazas.

Tabla 24-3: 4: Análisis Externo

No.	Detalle	Muy Alto	Alto	Medio	Bajo
	Oportunidades				
1	Necesidad de adquirir viviendas por lo que los ciudadanos buscan planes habitaciones de diferente tipo.		●		
2	Programas de inversión público que son planteadas por las instituciones del sector público.	●			
3	Nuevas tendencias de construcción y de acabados que llegan al país convirtiéndose en una alternativa para reestructurar las edificaciones.		●		
4	Nuevos productos para la realización de los acabados en el mercado.		●		
5	Disponibilidad del sistema financiero para el otorgamiento de créditos hipotecarios en todo el país.		●		
6	Nuevos medios de comunicación que permiten llegar a diferentes mercados con publicidad de la constructora.	●			
	Amenazas				
1	Crisis económica que afecta al país provocando una disminución en las ventas de edificaciones.	●			
2	Cambio en la política del Estado que tiene relación con los productos de inversión en el sector público.		●		

3	Fenómenos naturales que afectan a la localidad, como es el caso de sismos, erupciones volcánicas e inundaciones.			●	
4	La alta migración en la zona, lo que ha provocado la contratación de este tipo de obreros y la realización de obras sin el apoyo técnico.			●	
5	Empresas constructoras que ofertan sus servicios en el mercado y se han convertido en el impedimento para el crecimiento de la empresa.	●			
6	Incremento de la venta de viviendas en diferentes partes de la ciudad, por lo que se evita la construcción de edificaciones.		●		

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 25-3: Análisis Interno ponderado

No.	Detalle	Ponderación	Calificación	Total
	Oportunidades			
1	Necesidad de adquirir viviendas por lo que los ciudadanos buscan planes habitacionales de diferente tipo.	0.10	3	0.30
2	Programas de inversión público que son planteadas por las instituciones del sector público.	0.10	3	0.30
3	Nuevas tendencias de construcción y de acabados que llegan al país convirtiéndose en una alternativa para reestructurar las edificaciones.	0.08	2.5	0.20
4	Nuevos productos para la realización de los acabados en el mercado.	0.08	2.5	0.20
5	Disponibilidad del sistema financiero para el otorgamiento de créditos hipotecarios en todo el país.	0.08	3	0.24

6	Nuevos medios de comunicación que permiten llegar a diferentes mercados con publicidad de la constructora.	0.10	3.5	0.35
	Amenazas			
1	Crisis económica que afecta al país provocando una disminución en las ventas de edificaciones.	0.08	2	0.08
2	Cambio en la política del Estado que tiene relación con los productos de inversión en el sector público.	0.10	1.5	0.15
3	Fenómenos naturales que afectan a la localidad, como es el caso de sismos, erupciones volcánicas e inundaciones.	0.06	2	0.12
4	La alta migración en la zona, lo que ha provocado la contratación de este tipo de obreros y la realización de obras sin el apoyo técnico.	0.06	1.5	0.09
5	Empresas constructoras que ofertan sus servicios en el mercado y se han convertido en el impedimento para el crecimiento de la empresa.	0.08	2	0.16
6	Incremento de la venta de viviendas en diferentes partes de la ciudad, por lo que se evita la construcción de edificaciones.	0.08	1.5	0.12
	Total	1.00		2.31

0 - 1	1.01 - 2	2.01 - 3	3.01 - 4	2.31
Amenazas de fracaso	Amenazas menor	Oportunidades menor	Oportunidades de éxito	Oportunidad menor

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Interpretación

En base a la investigación efectuada se pudo establecer que los ecuatorianos requieren adquirir viviendas, por esta razón se han desarrollado ferias de habitas, en las que participan cooperativas e instituciones del sistema financiero, quien están dispuestos a entregar recursos para este tipo de adquisiciones.

Para los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras instituciones públicas cuentan con un presupuesto destinado para la construcción o mantenimiento de diversas edificaciones y obra civil, pueden contratar a diversas empresas constructoras, para lo cual deben presentar proyectos de inversión a la planificación anual para acceder a estos rubros.

Para el año 2019, se han definido nuevas tendencias de construcción, como es el caso del hormigón permeable que tiene la finalidad de evitar el deterioro de las condiciones climática, también se han generado otro tipo de hormigones como es el autocurado, bioconcreto y autogel entre otras opciones para garantizar una edificación técnicamente elaborado y con bases claras.

Como parte del mercado se desarrollan nuevos productos que son incluidos en la infraestructura y obras civiles, por la generación de nuevas tecnologías son solicitados por los clientes para mejorar la calidad de vida como es el caso de los enchufes que incluye puerto USB, y también existen pisos con calefacción. Uno de los productos entregados por el sistema financiero son los créditos hipotecarios para el otorgamiento de créditos hipotecarios en todo el país, incluyo bancos como el BIESS entrega este tipo de créditos a los afiliados que tienen el interés de adquirir una vivienda.

Otro de los puntos claves que tiene la empresa son los medios de comunicación de acceso masivo, como son las redes sociales, Facebook que ha tenido un crecimiento importante a nivel nacional, según reportes del ministerio de telecomunicaciones el 91% de los ecuatorianos las utilizan diariamente.

Con el cambio de gobierno se ha presentado una crisis económica que afecta a diversas instancias, se han dado alzas en el precio de la gasolina Crisis económica que afecta al país provocando una disminución en las ventas de edificaciones.

Entre las amenazas que destacan tenemos una crisis económica que vive el Gobierno Central tratando de financiar su presupuesto y por ende ha cerrado varios rubros provocando una disminución en el trabajo de las constructoras, ya que se han dejado de entregar dinero para la culminación de dichos proyectos. También se han presentado fenómenos naturales que han afectado las obras, cuando hay deslave parte de las carreteras se van, por ejemplo.

Otro de los hechos que afecta al sector es la alta migración, llega mano de obra barata y en ocasiones prefieren hacerse cargo de sus construcciones y dejar de lado la contratación de empresas especializadas. Otras personas que prefieren adquirir viviendas y no hacerles ningún cambio o modificación.

3.4.10. Matriz FODA

Tabla 26-3: Matriz FODA

MATRIZ FODA	
<p>Fortalezas</p> <p>Está debidamente legalizada y cuenta con la documentación necesaria para su funcionamiento.</p> <p>Cuentan con liquidez para la realización de las actividades cotidianas de la constructora.</p> <p>Su personal es profesional y está debidamente capacitado para la edificación y obras varias.</p> <p>Posee activos fijos necesarios para cada uno de los procesos que es necesario para entregar una obra de calidad.</p> <p>Mantiene una política con los proveedores que le garantiza la dotación de materiales e insumos para sus proyectos.</p> <p>Cuentan con sistemas informáticos para los proyectos y manejo contable de la constructora.</p>	<p>Debilidades</p> <p>Se han reportado pérdidas de los materiales por la falta de control de los obreros en el lugar de las obras.</p> <p>No se cuenta con un archivo ordenado de los procesos interno que se desarrollan dentro de la empresa.</p> <p>Ausencia de evaluaciones de los procesos y cumplimiento de las obras que se tienen pactadas dentro de la constructora.</p> <p>No se aplican indicadores financieros para tomar las decisiones que corresponden a la solicitud de créditos.</p> <p>Falta de un proceso adecuado de atención al cliente para aporta a la satisfacción de los clientes.</p> <p>No se revisa la normativa que regula a la entidad y tampoco se ha actualizado la filosofía empresarial.</p>
<p>Oportunidades</p> <p>Necesidad de adquirir viviendas por lo que los ciudadanos buscan planes habitacionales de diferente tipo.</p> <p>Programas de inversión público que son planteadas por las instituciones del sector público.</p> <p>Nuevas tendencias de construcción y de acabados que llegan al país convirtiéndose en una alternativa para reestructurar las edificaciones.</p> <p>Nuevos productos para la realización de los acabados en el mercado.</p> <p>Disponibilidad del sistema financiero para el otorgamiento de créditos hipotecarios en todo el país.</p> <p>Nuevos medios de comunicación que permiten llegar a diferentes mercados con publicidad de la constructora.</p>	<p>Amenazas</p> <p>Crisis económica que afecta al país provocando una disminución en las ventas de edificaciones.</p> <p>Cambio en la política del Estado que tiene relación con los productos de inversión en el sector público.</p> <p>Fenómenos naturales que afectan a la localidad, como es el caso de sismos, erupciones volcánicas e inundaciones.</p> <p>La alta migración en la zona, lo que ha provocado la contratación de este tipo de obreros y la realización de obras sin el apoyo técnico.</p> <p>Empresas constructoras que ofertan sus servicios en el mercado y se han convertido en el impedimento para el crecimiento de la empresa.</p> <p>Incremento de la venta de viviendas en diferentes partes de la ciudad, por lo que se evita la construcción de edificaciones.</p>
<p>a. Plan de capacitación del personal que labora en la empresa.</p> <p>b. Administración de activos fijos e inventarios de materiales e insumos.</p> <p>c. Aplicar proceso de evaluación tanto al personal como a los procesos.</p> <p>d. Realizar informes financieros anuales con indicadores financieros.</p> <p>e. Realizar avalúos para acceder a créditos hipotecarios.</p> <p>f. Elaborar un plan para mejorar la atención al cliente.</p> <p>g. Estructurar un presupuesto estándar para los proyectos y obras de la constructora.</p> <p>h. Elaborar un plan para redes sociales.</p> <p>i. Participar en ferias de vivienda.</p> <p>j. Realizar planes de vivienda.</p> <p>k. Participar en proyectos de otras instituciones públicas a nivel nacional.</p>	

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.11. Objetivos empresariales

En base a la matriz FODA se ha podido establecer los siguientes objetivos:


	<p>Administración del personal</p> <ul style="list-style-type: none">Definir procesos adecuados para la administración del talento humano, donde se establezcan mecanismos para la disminución o anulación de las deficiencias encontradas en el diagnóstico general.
	<p>Administración de los recursos</p> <ul style="list-style-type: none">Establecer los mecanismos para la administración de los bienes de la empresa para evitar pérdidas por esta acción.
	<p>Comercialización</p> <ul style="list-style-type: none">Definir nuevos mecanismos para obtener mayor rentabilidad procurando mantener la misión empresarial.
	<p>Atención al cliente</p> <ul style="list-style-type: none">Elaborar un plan enfocado al mejoramiento de la atención al cliente y el empleo de redes sociales como herramienta de difusión.
	<p>Gestión Financiera</p> <ul style="list-style-type: none">Emitir informes financieros anuales donde se incluyan indicadores que determinen aspectos claves para la toma de decisiones.

Ilustración 12-3: Objetivos Empresariales

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.12. Estrategias

Tabla 27-3: Estrategias

Estrategias	Responsable	Acciones	Presupuesto	Plazo para su ejecución
Administración del personal	Gerente General	Plan de capacitación del personal que labora en la empresa. Aplicar proceso de evaluación tanto al personal como a los procesos.	1000.00 dólares anuales. Aunque este valor puede variar según el tipo de capacitación que sea contratada.	Una vez cada seis meses.
Administración de los recursos	Gerente General	Administración de activos fijos e inventarios de materiales e insumos.	Para todo el proceso de evaluación se establece un valor mínimo de 100.00 dólares anuales.	En base al trabajo de proceder a definir las fechas con menos trabajo o en horas claves para el mismo.
Comercialización	Gerente General	Realizar avalúos para acceder a créditos hipotecarios. Estructurar un presupuesto estándar para los proyectos y obras de la constructora. Participar en ferias de vivienda. Realizar planes de vivienda.	Para todo el proceso de evaluación se establece un valor mínimo de 100.00 dólares anuales. 7500.00 dólares estimando su presencia de cuatro ferias al año. Dependerá del terreno y el proyecto que desarrolla la constructora.	En base al trabajo de proceder a definir las fechas con menos trabajo o en horas claves para el mismo. Durante al año. Depende del cronograma de la obra.

		Participar en proyectos de otras instituciones públicas a nivel nacional.	Dependerá de los proyectos que sea adjudicado a la constructora.	
Atención al cliente		Elaborar un plan para redes sociales. Elaborar un plan para mejorar la atención al cliente.	100.00 dólares que se emplearan en la impresión y un lunch para el momento de la capacitación al personal. Dependiendo de las características que tenga este plan puede ser de 500.00 a 5000.00 dólares.	Un mes Todo el año.
Gestión Financiero		Realizar informes financieros anuales con indicadores financieros.	No tiene costo es una actividad contemplada dentro del manual de funciones.	Todo el año.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 28-3: Plan de capacitación del personal

a. Plan de capacitación del personal que labora en la empresa.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Definir las necesidades de capacitación del personal que labora en la constructora.	Se planificarán capacitaciones para el personal con la finalidad de que se adapten a las nuevas técnicas de construcción del mercado.	El empleado y obrero deberá presentar un registro de las acciones aprendidas, con muestra en su trabajo.	1000.00 dólares anuales. Aunque este valor puede variar según el tipo de capacitación que sea contratada.	Una vez cada seis meses.
Secretaría	Contactar con las empresas que prestan estas capacitaciones.	Para proceder a la contratación de un servicio se deberán receptor tres proformas en caso de ser el único ofertante quedara esto por escrito, procurando cumplir con las características solicitadas y el mejor precio.	Entregar un informe con las alternativas de capacitación que fueron analizadas para la realización de este plan de capacitación.		
Gerente General Secretaría Residente de obra	Definición de los cronogramas del plan de capacitación.		Se presentará un registro de las horas capacitadas entregadas por la empresa o		

			persona que prestos el servicio.		
Empleados y obreros en general.	Una vez aplicada la capacitación se procederá a replicar a los compañeros que realicen los mismos procesos.	Se realizará un cronograma de réplica de capacitación donde se establezca los días en los que se efectuará esta capacidad.	Definir las horas de réplica y las efectivamente dadas de capacitación.		Dependerá del cronograma realizado por la Gerencia.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Posible capacitación:

- Nuevas técnicas para la elaboración de estructuras de todo tipo.
- Pisos con porcelana líquida.
- Diseño contemporáneo.
- Nuevas técnicas de gasfitería y electricidad, entre otras.

Tabla 29-3: Proceso de evaluación

b. Aplicar proceso de evaluación tanto al personal como a los procesos.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Definir los procedimientos que serán objeto de evaluación,	Se deberá aplicar procesos de evaluación anualmente con la finalidad de establecer las deficiencias y superarlas.		Para todo el proceso de evaluación se establece un valor mínimo de 100.00 dólares anuales.	En base al trabajo de proceder a definir las fechas con menos trabajo o en horas claves para el mismo.
Gerente general Contadora Residente de obra Maestro mayor	Establecer los mecanismos que serán aplicados en el proceso de evaluación.	Los responsables de cada área serán los encargados de establecer cuáles serán los mecanismos para la evaluación del personal y procesos.	Se tendrá por escrito las formas de evaluación definidos por los integrantes de la empresa.		
Personal	Aplicar la evaluación al personal y se emitirán los resultados en un informe.				
Gerente general Contadora Residente de obra Maestro mayor	Definir el plan para superar las deficiencias encontradas dentro del proceso de evaluación.	Se entregarán las disposiciones por escrito a los maestros mayores, a fin de que conozcan sobre el particular los obreros y puedan ponerlas en práctica.			
Personal	Presentación de los resultados y aplicación del plan de 360 grados para superar las deficiencias.	Se deberá firmar un acta con los resultados asumidos por los empleados y los obreros de la constructora.			

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 30-3: Administración de los activos fijos

c. Administración de activos fijos e inventarios de materiales e insumos.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General Contador	Elaborar un manual para la administración de los activos fijos de la constructora.	Se debe entregar una copia de los manuales internos a los empleados de la empresa para que conozcan sobre el particular.		200.00 dólares para la total de la actividad.	
	Codificar cada uno de los activos fijos que posee la empresa.	Todos los bienes deberán ser registrados y codificados para mantener el control.	Informe de codificación de los bienes.		
Contador Auxiliar contable	Elaborar actas de entrega recepción donde se incluya la condición en la que se encuentran los bienes y los responsables de su manejo y custodia.	Cuando se entregue un bien a un empleado y obrero se procederá a firmar un acta de entrega y recepción.	Informe de actas de entrega recepción		
Contador Auxiliar contable	Realizar constataciones físicas de forma eventual con la finalidad conocer que existe.	De manera eventual se procederá a la realización de constataciones físicas.	Informe de constataciones físicas		

Contador Auxiliar contable	Si se ha cumplido el tiempo de vida útil se debe proceder a definir si se mantiene operativa o no.	Se deberá verificar el estado de los bienes antes de tomar una decisión sobre su uso o dada de baja.			
Contador Auxiliar contable	Mantener un cuadro de depreciación donde se defina el valor a depreciar de cada uno de los bienes.	Para un control de los rubros de depreciación se contendrá un cuadro de depreciación.	Cuadro de depreciación		
Contador Auxiliar contable	En el caso de los materiales e insumos se procede al registro dentro del sistema de control de inventarios.	Se deberán registrar los inventarios de materiales e insumos en el sistema contable de la empresa.	Registro de los inventarios en el sistema contable.		Permanente
Contador Auxiliar contable	Efectuar constataciones físicas periódicas para definir las reales existencias.	Las constataciones físicas se realizan de manera permanente para definir las existencias dentro de la constructora.	Informes de constataciones físicas		Cada dos meses.
Contador Auxiliar contable	Emitir informes de manera permanente a la Gerencia para la toma de decisiones adecuadas.				Cada dos meses

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 31-3: Avalúos para acceder a un crédito hipotecario

d. Realizar avalúos para acceder a créditos hipotecarios.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Establecer convenios con las instituciones del sistema financiero para dar el servicio de avalúos para acceder a créditos hipotecarios.	Las actividades que se definan dentro de la constitución de la empresa, deberán ponerse en práctica incluyendo en el SRI, u otro organismo que requiera la actualización.	Para todo el proceso de evaluación se establece un valor mínimo de 100.00 dólares anuales.	En base al trabajo de proceder a definir las fechas con menos trabajo o en horas claves para el mismo.	De manera permanente.
Gerente General Residente de obra	En base a los requerimientos de la institución financiera se procederá a definir un formato para los avalúos de la empresa.				De manera permanente.
Secretaria	Todos los avalúos contarán con una copia para el archivo, a fin de que sea entregada nuevamente cuando sea solicitado por los interesados.	Con la finalidad de contar con evidencia para futuros procesos evaluatorios se mantendrá una copia en el archivo documental.			De manera permanente.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 32-3: Formato de presupuesto estándar

e. Estructurar un presupuesto estándar para los proyectos y obras de la constructora.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General Residente de obra	En base a los requerimientos del cliente se define un presupuesto para el manejo del mismo se requiere estandarizarlo.	Se establecerá modelos para las actividades que se desarrollan dentro de la empresa, procurando colocar los puntos críticos a ser contratados.	Se verificará el proceso de evaluación del presupuesto estándar.	No tiene costo.	El mes de enero.
Gerente General Residente de obra	Se aplicará el presupuesto donde se incluyan los valores en grupos de cuenta para determinar el total de la obra o asesoramiento pactado.	Se deberá actualizar los formatos internos de la constructora con la finalidad de que represente lo que acontece en este momento.			

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 33-3: Ferias de vivienda

f. Participar en ferias de vivienda.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General Contador	Investigará donde se realizan las ferias de construcción para que pueda participar la empresa.	Deberá existir una planificación, organización, dirección y control de las actividades propias de la empresa.	Informe de las ferias a las que asistido la empresa.	7500.00 dólares estimando su presencia de cuatro ferias al año.	Durante al año.
Gerente General Secretaría	Asistir a las ferias y registrar a los visitantes al están para que puedan ser contactados posteriormente para incrementar las ventas.		Informe de visitas a las ferias.		Durante al año.
Secretaria	Ingresos en el sistema informático de las personas contactados para establecer futuros acercamientos para hacer negocios.	Mantener un archivo ordenado y codificado para que pueda ser empleado en la gestión empresarial.			Durante al año.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 34-3: Planes de vivienda

g. Realizar planes de vivienda.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Adquirir terrenos que puedan ser empleados para la construcción de planes habitacionales en las ciudades del país.	Deberá existir una planificación, organización, dirección y control de las actividades propias de la empresa.	Informe de avance de los planes habitacionales.	Dependerá del terreno y el proyecto que desarrolla la constructora.	Durante al año.
Gerente General Contador Residente de Obra	Definir el proyecto y la forma de financiamiento para iniciar su construcción.	En base a un proyecto y el análisis financiero de la empresa se tomará la mejor decisión en base a los resultados presentados.	Informe de avance de los planes habitacionales.		Durante al año.
Residente de Obra	Ejecutar la construcción del plan de vivienda que ha sido planificado.	Se deberán emitir informes del avance de obra que esté trabajando de la constructora.			Durante al año.
Contador	Se registrarán los valores que se hayan empleado en la construcción del plan de vivienda en base a los principios	Se debe cumplir con el proceso contable procurando mantener los registros de conformidad a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.	Informe de avance de los planes habitacionales		Durante al año.

	de contabilidad generalmente aceptado.				
Gerente General	Se ha firmado el convenio con una institución del sistema financiero para que sean los encargados de entregar el préstamo hipotecario por la compra de la vivienda,				Durante al año.
Gerente General	Se efectuará la publicidad en diferentes medios de comunicación para la presentación del plan de vivienda.		Informe de comercialización de viviendas.		Durante al año.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 35-3: Proyectos de otras instituciones del sector público

h. Participar en proyectos de otras instituciones públicas a nivel nacional.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	En base a cercamientos con el sector público se presentarán los proyectos definidos en el Plan Operativo Anual.	Deberá existir una planificación, organización, dirección y control de las actividades propias de la empresa.	Avance de obra dentro del cronograma del plan operativo anual.	Dependerá de los proyectos que sea adjudicado a la constructora.	Depende del cronograma de la obra.
	Elaboración del proyecto que será incluido que serán presentado para su aprobación.	Los proyectos deben contener los aspectos definidos por los clientes y deben ser claramente registrados.			
	Ejecución de la obra según las características definidas.	Se deben aplicar las normas de seguridad para evitar accidentes de los obreros en la ejecución de la obra.	Avance de obra dentro del cronograma del plan operativo anual.		
Contador	Se solicita el pago del avance de las obras pactadas con las instituciones públicas.		Registro de pagos por parte de las instituciones del sector público.		
Gerente General Residente de la obra	Entrega de la obra contratada en el tiempo y condiciones definidas.	Se deberá respetar las condiciones fijadas dentro del contrato con los clientes.			

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 36-3: Plan de mejorar de la atención al cliente

i. Elaborar un plan para mejorar la atención al cliente.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Elaborar un plan para mejorar la atención al cliente que tiene la empresa.	Se elaborarán planes para mejorar el desempeño del talento humano.	Plan de atención al cliente	100.00 dólares que se emplearan en la impresión y un lunch para el momento de la capacitación al personal.	Un mes
Gerente General	Establecer un cronograma para la aplicación del plan de atención al cliente.				Un mes
Personal	Aplicación de las acciones encaminadas a mejorar la atención del cliente y aplicar mecanismos para la evaluación de su eficacia.	Se deben aplicar mecanismos de evaluación al desempeño que tenga el talento humano enfocado a resolver sus deficiencias.	Indicadores de gestión		En todo momento.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 37-3: Plan de redes sociales

j. Elaborar un plan para redes sociales.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Gerente General	Verificar las características de las redes sociales y contratar el paquete que se relacione directamente con la actividad que realiza la constructora.	Deberá existir una planificación, organización, dirección y control de las actividades propias de la empresa.		Dependiendo de las características que tenga este plan puede ser de 500.00 a 5000.00 dólares.	Todo el año.
Gerente General	Se han establecido los mecanismos para hacer un monitoreo eficiente de los clientes que se pudo obtener mediante las redes sociales.	Se establecerán mecanismos que permitan identificar los resultados de la publicidad mediante redes sociales.	Informe del seguimiento de redes sociales.		Todo el año.
Contador	Pago de los valores contemplados en el contrato.		Registro del pago con el contrato de trabajo.		Todo el año.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 38-3: Informes financieros anuales con indicadores financieros

k. Realizar informes financieros anuales con indicadores financieros.

Responsables	Actividades	Políticas	Forma de evaluación	Presupuesto	Fechas tentativas de aplicación
Contador	Realizar los registros contables dentro del sistema informático que posee la empresa con estos fines.	Se debe registrar los asientos contables como marca el procedimiento en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados.		No tiene costo es una actividad contemplada dentro del manual de funciones.	Todo el año.
Contador	Elaborar los estados financieros con la periodicidad definidos por la Gerencia.	Se presentaran los estados financieros con la periodicidad que son definidos por la Gerencia.	Estados financieros		Todo el año.
Contador	Aplicación del análisis e indicadores financieros para establecer la salud financiera de la constructora.	Como política financiera se establece la necesidad de aplicar una adecuada gestión financiera.	Análisis financiero		Todo el año.
Gerente General	Análisis e aprobación de los estados financieros entregados por el contador.	Para la aprobación de los estados financieros debe existir la firma del Gerente General.			Todo el año.

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.13. Proyecciones financieras

Para la elaboración de las proyecciones financieras se han definido los siguientes supuestos financieros:

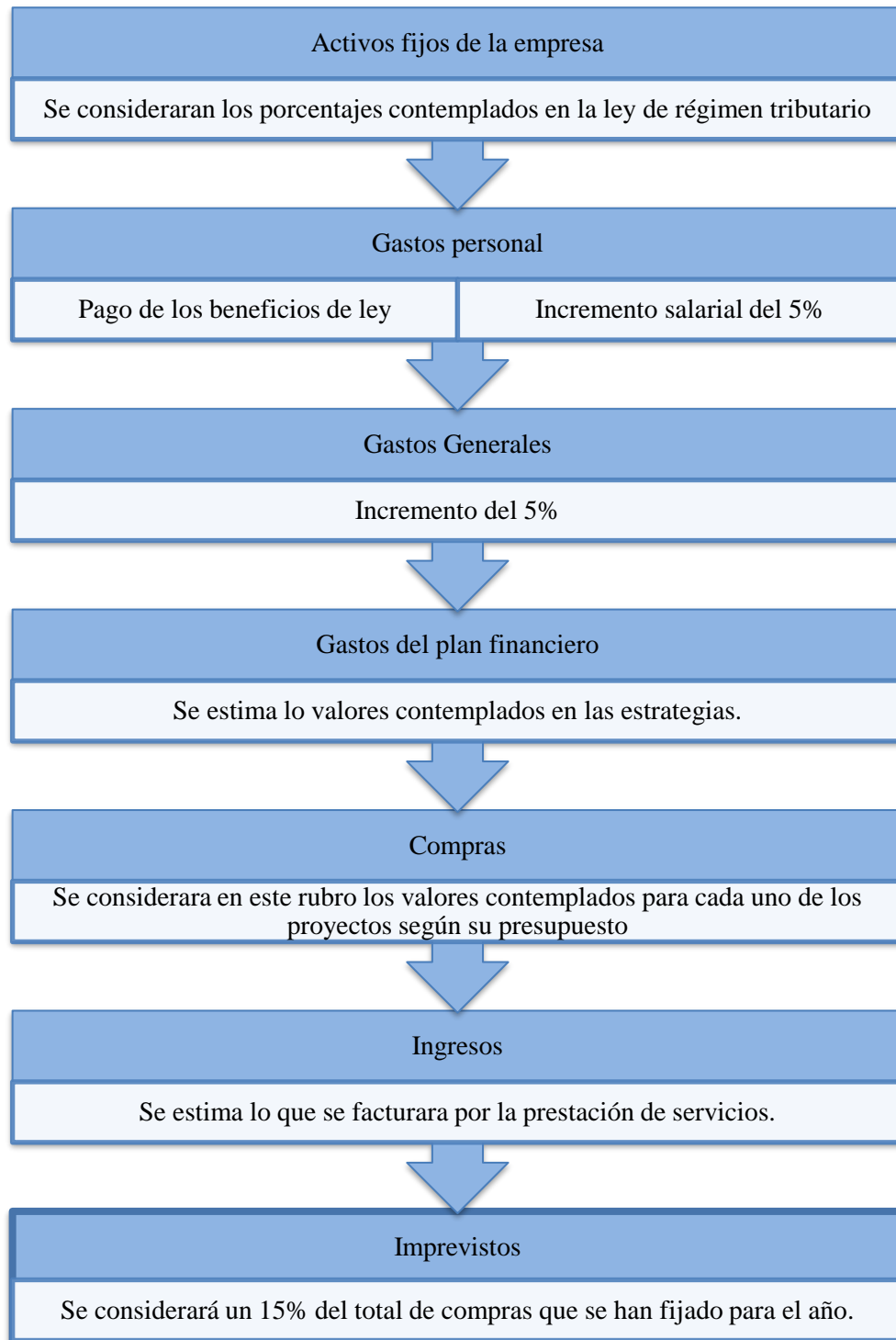


Ilustración 13-3: Supuestos financieros

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

- **Proyección salarial**

Para el manejo labora se ha estimado remuneraciones superiores a la escala salarial sectorial del sector de la construcción, el pago de los beneficios sociales que tienen derecho los trabajadores y están contemplados dentro del código de trabajo; como son el décimo tercer sueldo o bono navideño, el décimo cuarto sueldo que corresponde al pago de un salario básico general, cálculo de vacaciones y fondo de reserva, sumando un total de 103266,18 dólares.

Tabla 39-3: Proyección salarial primer año

Administración	22%
Contabilidad	23%
Operaciones	55%
Total	100,00%

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

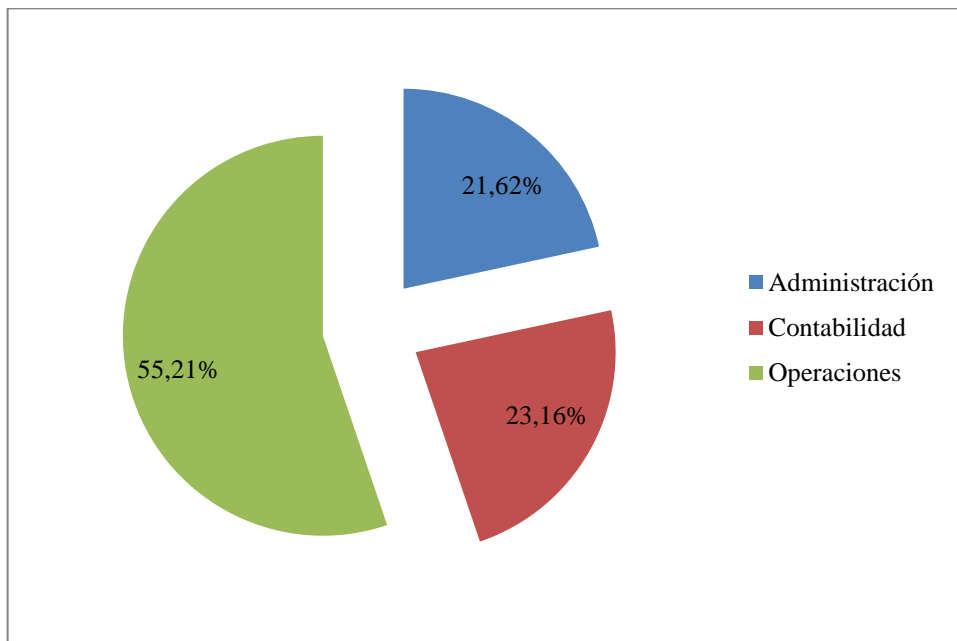


Ilustración 14-3: Proyección salarial primer año

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 40-3: Rol de pagos año 1

No.	Nómina del personal	Cargo	Remuneración anual	Aporte patronal	Décimo Tercero	Décimo Cuarto	Fondos de Reserva	Vacaciones	Total	Porcentaje
1	Carlos Lara	Gerente General	10200,00	1239,30	850,00	394,00	849,66	425,00	13957,96	13,52%
2	Laica Chimbo Luis Mauricio	Residente De Obra	9300,00	1129,95	775,00	394,00	774,69	387,50	12761,14	12,36%
3	Lascano Lara Wilma	Secretaria	6000,00	729,00	500,00	394,00	499,80	250,00	8372,80	8,11%
4	Cifuentes Jordán Jeannette Aracelly	Auxiliar Contable	5400,00	656,10	450,00	394,00	449,82	225,00	7574,92	7,34%
5	Freire Vinueza Gilber Rodrigo	Bodeguero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
6	Punina Pilamunga Nicolás Francisco	Contador	6600,00	801,90	550,00	394,00	549,78	275,00	9170,68	8,88%
7	Usulli Punina José Ricardo	Maestro Mayor	6000,00	729,00	500,00	394,00	499,80	250,00	8372,80	8,11%
8	Curillo Pandashina Ángel Roberto	Obrero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
9	Punina Punina José Gilberto	Obrero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
10	Villa Pilamunga Ángel Serafin	Obrero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
11	Pilamunga Tenelema Segundo Alberto	Obrero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
12	Sisa Punina Carlos Vidal	Obrero	5100,00	619,65	425,00	394,00	424,83	212,50	7175,98	6,95%
	Total		74100,00	9003,15	6175,00	4728,00	6172,53	3087,50	103266,18	100,00%

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Tabla 41-3: Proyección salarial cinco años

No.	Nómina del personal	Cargo	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
1	Carlos Lara	Gerente General	13957,96	14655,86	15388,65	16158,08	16965,99
2	Laica Chimbo Luis Mauricio	Residente De Obra	12761,14	13399,20	14069,16	14772,61	15511,25
3	Lascano Lara Wilma	Secretaria	8372,80	8791,44	9231,01	9692,56	10177,19
4	Cifuentes Jordán Jeannette Aracelly	Auxiliar Contable	7574,92	7953,67	8351,35	8768,92	9207,36
5	Freire Vinuesa Gilber Rodrigo	Bodeguero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
6	Punina Pilamunga Nicolás Francisco	Contador	9170,68	9629,21	10110,67	10616,21	11147,02
7	Usulli Punina José Ricardo	Maestro Mayor	8372,80	8791,44	9231,01	9692,56	10177,19
8	Curillo Pandashina Ángel Roberto	Obrero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
9	Punina Punina José Gilberto	Obrero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
10	Villa Pilamunga Ángel Serafin	Obrero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
11	Pilamunga Tenelema Segundo Alberto	Obrero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
12	Sisa Punina Carlos Vidal	Obrero	7175,98	7534,78	7911,52	8307,09	8722,45
	Total		103266,18	108429,49	113850,96	119543,51	125520,69

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

- **Proyección de gastos generales**

Dentro de los gastos generales tenemos los servicios básicos que contemplan los rubros energía eléctrica, agua potable y servicio telefónico que representan el 6.77%, mientras que la depreciación de los activos fijos representa 80.99% del total que es calculado para esta cuenta.

Tabla 42-3: Proyección salarial primer año

No.	Detalle	Valor mensual	Valor Anual	Porcentaje
1	Servicios básicos	155,00	1860,00	6,77%
2	Internet	35,00	420,00	1,53%
3	Seguridad	65,00	780,00	2,84%
4	Mantenimiento	15,00	180,00	0,66%
5	Insumos	15,00	180,00	0,66%
6	Depreciación	1853,25	22239,00	80,99%
7	Gastos menores	150,00	1800,00	6,56%
	Total	2288,25	27459,00	100,00%

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

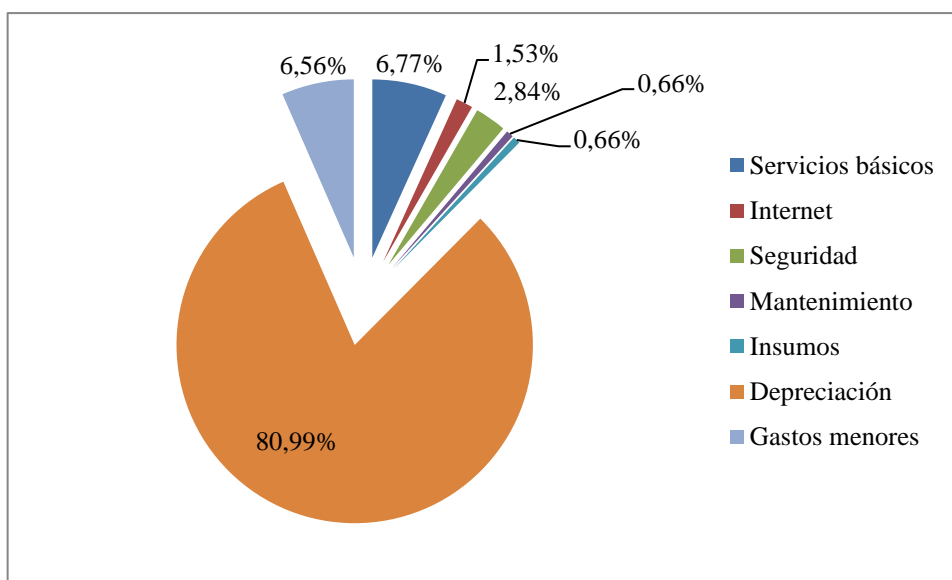


Ilustración 15-3: Proyección salarial primer año

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

- **Proyección de ingresos**

Para el cálculo de los ingresos se estimó un valor por cada una de las fuentes de recursos que tiene la empresa, siendo la principal fuente la obra civil que corresponde a las contrataciones con los organismos gubernamentales, seguido de los planes de vivienda que se estima construir inicialmente en la ciudad de Ambato.

Tabla 43-3: Proyección de ingresos

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Planes de vivienda	500000,00	525000,00	551250,00	578812,50	607753,13
Asesoramiento	35000,00	36750,00	38587,50	40516,88	42542,72
Avalúos	22500,00	23625,00	24806,25	26046,56	27348,89
Obra civil	1500000,00	1575000,00	1653750,00	1736437,50	1823259,38
Otros	125000,00	131250,00	137812,50	144703,13	151938,28
Total Ingresos	2182500,00	2291625,00	2406206,25	2526516,56	2652842,39

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

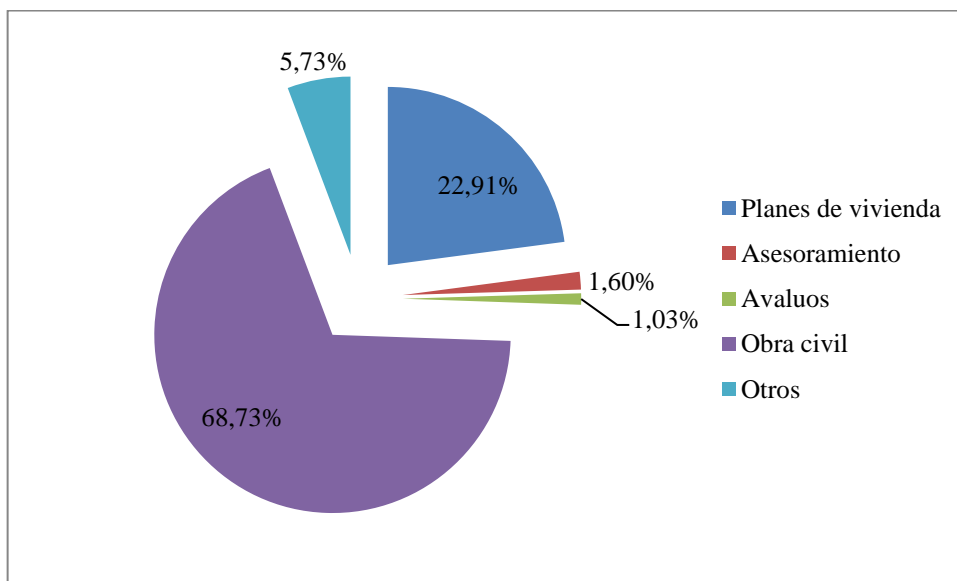


Ilustración 16-3: Proyección de ingresos

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

- **Proyección de costos y gastos**

Para el cálculo de los costos y gastos tenemos el costo de producción promedio, se definió que el 75% generalmente corresponden a los gastos que se realizan de todo tipo como son compra de materiales e insumos y contratación de nuevo personal por obra, también se definió el valor de los imprevistos por un 15% del costo, serviría para cubrir demoras en los pagos de los clientes o daños por problemas externos como fenómenos naturales.

Tabla 44-3: Proyección de costos y gastos

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Costos de producción	1593750,00	1673437,50	1757109,38	1844964,84	1937213,09
Gastos de personal	103266,18	108429,49	113850,96	119543,51	125520,69
Gastos generales	27459,00	28831,95	30273,55	31787,22	33376,59
Imprevistos	239062,5	251015,625	263566,406	276744,727	290581,963
Total Costos y gastos	1963537,68	2061714,56	2164800,29	2273040,31	2386692,32

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

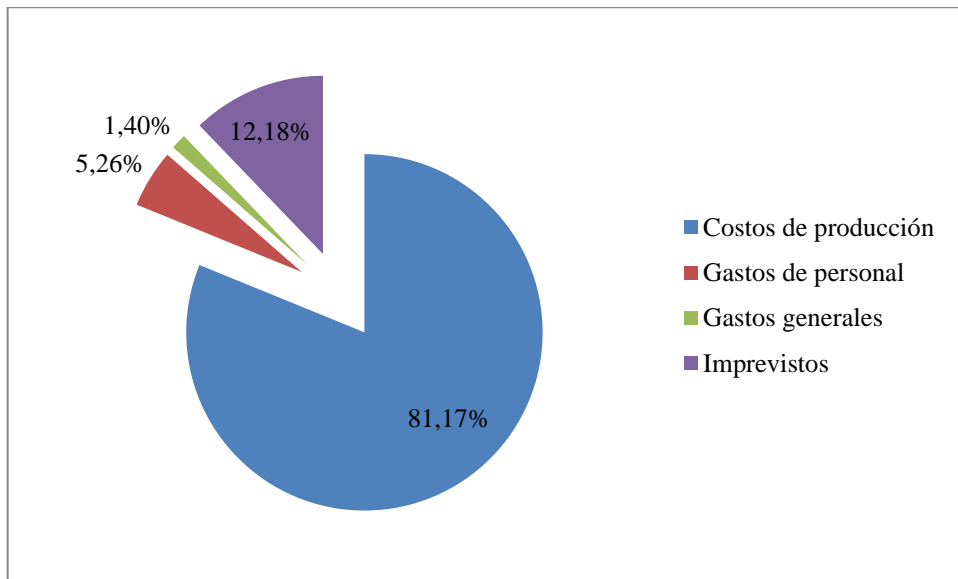


Ilustración 17-3: Proyección costos y gastos

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

3.4.14. Análisis del riesgo

Tabla 45-3: Análisis del riesgo

Detalle	Año 1
VAN	701629.82
TIR	33%

Fuente: Proceso de investigación, 2019.

Realizado por: Mazabanda, S. 2019.

Una vez aplicado el análisis del riesgo se pudo establecer un VAN de 701629.82 dólares quiere decir que si la inversión se cobrara en este momento se podría obtener el 33% de retorno, recuperando la inversión en 3 años.

CONCLUSIONES

- No me has finalizado el trabajo de titulación se pudo determinar que se cuenta con material bibliográfico suficiente y pertinente para el desarrollo de la propuesta, cabe resaltar que un plan financiero es una herramienta idónea para el manejo de cualquier tipo de organización.
- Dentro de la metodología es una investigación de tipo cuantitativo cualitativo basado en aplicación de una encuesta para determinar la importancia del desarrollo del tema, los encuestados fueron los miembros de la empresa quienes dieron a conocer que no se generan suficientes rendimientos financieros en un periodo fiscal y que el desarrollo de un plan financiero es decisivo para alcanzar los objetivos planteados.
- Como aparte de la propuesta se elaboró un diagnóstico donde se pudo determinar que la ausencia de planes de capacitación y evaluación afectan el desarrollo de las actividades de la constructora; por ende, entre sus estrategias principales se pretende superar las debilidades adicionalmente se elaboraron acciones para superar los malos resultados en las actividades operativas.

RECOMENDACIONES

- Se puede emplear la presente investigación como antecedentes investigativos dónde se definan los pasos necesarios para elaborar un plan financiero confiable para las organizaciones se van a medir los resultados en base a proyecciones de un análisis de riesgo.
- Es importante, la aplicación de encuestas posteriores con la finalidad de medir el rendimiento de las empresas desde el punto de vista de los empleados con la finalidad de conocer el grado de cumplimiento y la satisfacción de los mismos en las actividades ejecutadas.
- Se deberán aplicar tanto los planes de evaluación como de capacitación en los tiempos previstos, se incluirán las actividades necesarias para mejorar los rendimientos y se definirán mecanismos de evaluación que permitan establecer el grado de cumplimiento y compromiso de los empleados.

BIBLIOGRAFÍA

- Agueda, E. (2008). *Principios de Marketing*. Madrid: ESIC.
- Alban, G. (2020). Metodologías de investigación educativa. *Revista científica de la investigación y el conocimiento*, 4(3). Recuperado de: [doi:https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Andrade, F., Machado, O., & Armendariz, C. (2018). *Método inductivo y su refutación deductista*. Recuperado de: <https://biblat.unam.mx/es/revista/conrado/articulo/metodo-inductivo-y-su-refutacion-deductista>.
- Andrade, J., Mejía, G., Narváez, H., & Mórelo, E. (2020). *Los Fundamnetos y Herramientas oportunas para la Gestión Financiera*. Cartagena: Lito-americana.
- Arias, E. (2020). *Investigación de campo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-de-campo.html>
- Avila, J.. (2006). *Economía*. Jalisco, México: Umbral.
- BOLD. (2022). *La importancia del plan financiero para el crecimiento de tu empresa*. Recuperado de: https://bold.com.ec/la-importancia-del-plan-financiero-para-el-crecimiento-de-tu-empresa/#Para_que_sirve_un_plan_financiero
- Cali, M. (2021). *Diseño de un plan financiero para la ferretería “su fortaleza franquiciado disensa” de la ciudad de riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2020- 2024..* (Trabajo de Titulación, ESPOCH) Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/15912>
- Campos, M.. (2010). *Compendio para el estudio de las finanzas corporativas básicas en las universidades*. Recuperado de: <https://isbn.cloud/9786074170740/compendio-para-el-estudio-de-las-finanzas-corporativas-basicas-en-las-universidades/>.
- Cegarra, J. (2012). *Los métodos de investigación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Cerasa. (2018). *Economía financiera*. Recuperado de: <https://www.cerasa.es/media/areces/files/book-attachment-1951.pdf>
- Deusto Formación. (2014). *La importancia de la gestión del rendimiento empresarial*. Recuperado de: <https://www.deustoformacion.com/blog/gestion-empresas/importancia-gestion-rendimiento-empresarial>
- Dobaño, R. (2022). *Plan Financiero*. Recuperado de: <https://getquipu.com/blog/que-es-plan-financiero-empresa/>
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: Utmach.
- Fernández, S. (2007). *Los proyectos de inversión*. Costa Rica: Editorial Tecnológica de Costa Rica.
- García, F. (2002). *El cuestionario: recomendaciones metodológicas para el diseño de cuestionarios*. México: LIMUSA.

- Garza, A. (2007). *Manual de técnicas de investigación para estudiantes de ciencias sociales y humanidades*. México: El Colegio de México.
- Grande, L. (2009). *Fundamentos y técnicas de investigación comercial*. Madrid: ESIC.
- Grupo FARO. (2020). *Al empleo en Manabí*. Recuperado de: <https://grupofaro.org/empleo-en-manabi/>
- Guerra, G. (1998). *Manual de administración de empresas agropecuarias*. San José, Costa Rica: IICA.
- Hernandez, B. (2000). *Bolsa y estadística bursátil*. Madrid: Díaz de Santos.
- Hitt, M., Black, S., & Porter, L. (2006). *Administración*. México: Pearson.
- Hurtado, I., & Toro, J. (2007). *Paradigmas y métodos de la investigación en tiempo de cambio*. Caracas: El Nacional.
- Keat, G., & Y. Youg, P. (2004). *Economía de empresa*. México: Prentice Hall.
- konfio. (2020). *Plan financiero para crecer*. Recuperado de: <https://konfio.mx/tips/finanzas/plan-financiero-para-crecer-una-pyme/#:~:text=El%20objetivo%20principal%20del%20plan,recursos%20y%20generar%20resultados%20positivos.>
- Lara, E. (2013). *Fundamentos de investigación - Un enfoque por competencias*. México: Alfaomega.
- Lawrence, G. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson.
- Làzaro, R. (2021). *Técnicas de investigación cualitativa en los ámbitos sanitario y sociosanitario*. Cuenca: Ediciones de la Universidad.
- Llanos, J. (2008). *Cómo entrevistar para la selección de personal*. México: Editorial Pax México.
- Lenis, A. (2022). *Importancia plan de negocios*. Recuperado de: <https://blog.hubspot.es/marketing/importancia-plan-de-negocios>
- Méndez, A., & Astudillo, M. (2008). *La investigación en la era de la información*. México: trillas.
- Merton, R. (2003). *Finanzas*. México: Pearson.
- Morales, A. (2014). *Planeación Financiera*. México: Patria.
- Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la investigación*. México: Limusa Noriega Editores.
- Orellana, P., & López, J. (1 de Mayo de 2020). *Método Analítico*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/metodo-analitico.html>
- Ortega, S., Ortiz, S., Ramírez, K., & Silva, L. (2016). *Investigación cualitativa, cuantitativa y mixta*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/LizbethSilva2/investigacin-cualitativa-cuantitativa-y-mixta>
- Pérez, j. (2015). *La Gestión Financiera de la Empresa*. Madrid: ESIC.
- Pérez, O. (2019). *Qué es el Performance Management y por qué aplicarlo en tu empresa*. Recuperado de: <https://blog.peoplenext.com>: <https://blog.peoplenext.com/la-gestion-del-desempeno-en-las-empresas-performance-management>

- Planner. (2020). *Elementos básico de un plan de negocios* Recuperado de: <https://plandenegociosperu.com/elementos-basicos-de-un-plan-financiero/>
- Ramírez, P. (2023). *Van y Tir*. Recuperado de: <https://economia3.com/van-tir-concepto-diferencias-como-calcularlos/>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales*. Colombia: Uniandes.
- Rus, E. (2022). *Investigación documental*. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-documental/>
- Rus, E., & Coll, F. (2021). *Método sintético*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico.html>
- Salvador, J. (2021). Evaluación de la investigación con encuestas en artículos publicados en Revistas del área. *Documentación científica*, 2.
- Sánchez, J. (2001). *La Administración Pública como ciencia: su objeto y estudio*. México: Amazon.
- Sanfeliciano, A. (2022). *Diseños de investigación: enfoque cualitativo y cuantitativo*. Recuperado de: <https://lamenteesmaravillosa.com/disenos-de-investigacion-enfoque-cualitativo-y-cuantitativo/>
- Sierra, Y. (2020). *Qué es el rendimiento financiero, productivo y laboral*. Recuperado de: <https://blog.lemontech.com/que-es-el-rendimiento/>
- Talaya, A. E. (2008). *Principios de Marketing*. Madrid: Esic.
- Troncoso, C., & Amaya, A. (2016). Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Revista Scielo*, 330.
- Vari Den Berghe, E. (2012). *Diseño y gerencie su propia empresa*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Vega, T., & Guerrero, L. (2020). Plan de negocios y plan de marketing en las micro,pequeñas y medianas empresas: análisis bibliométrico . *Revista Espacios*, 2.
- Vértice. (2007). *Marketing promocional orientado al comercio*. España: Vértice.
- Viniegra, S. (2007). *Entendiendo el plan de negocios*. Recuperado de: <https://books.google.com.gt/books?id=JcoXAAwAAQBAJ&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>
- Westreicher, G. (2020). *Plan financiero*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/plan-financiero.html>
- Westreicher, G., & López, J. (2020). *Método deductivo*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/metodo-deductivo.html>
- Yaucán, L. (2018). *Diseño de un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito fernando daquilema ltda, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, año 2017*. (Trabajo de Titulación, ESPOCH) Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13048>



ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHMBORAZO
FACULTAD DE ADMINSTRACIÓ DE EMPRESA
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CENTRO DE APOYO AMBATO

Instrucciones:

- Lea con atención las preguntas.
- Evite pedir información a compañeros.
- Marcar su respuesta empleando un esferográfico de color azul.

Objetivos:

- Conocer si la empresa CLP Proyectos C&C, tiene un funcionamiento legal regulado por los organismos de control.
- Establecer si el tema propuesto en el trabajo de titulación es necesario para la empresa CLP Proyectos C&C.

Nombres y apellidos:

Cargo:

Fecha:

CUESTIONARIO

1. ¿La empresa CLP Proyectos C&C está debidamente legalizada ante los organismos de control?
Si ___
No ___
2. ¿Cuentan con una planificación estratégica que define el rumbo de la empresa?
Si ___
No ___
3. ¿El personal conoce claramente cuál es la misión y visión empresarial?
Si ___
No ___
4. ¿Se han establecido claramente las actividades de la empresa para período fiscal?
Si ___
No ___
5. ¿La Dirección de la empresa destina recursos al cumplimiento de las actividades?
Si ___
No ___

6. ¿Se han identificado los responsables del cumplimiento de los objetivos empresariales?

Si ___

No ___

7. ¿Considera que se han alcanzado un adecuado rendimiento financiero?

Si ___

No ___

8. ¿Se han elaborado anteriormente planes financieros para la empresa?

Si ___

No ___

9. ¿Desde su perspectiva considera necesaria la elaboración de un plan financiero?

Si ___

No ___

10. ¿Desde su puesto de trabajo usted, aportará al cumplimiento del plan financiero?

Si ___

No ___

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO B: REGLAMENTO INTERNO DE PERSONAL

“CLP proyectos C&C”

El Señor Carlos Arturo Lara Pazmiño, en su calidad de dueño y propietario de "CLP proyectos C & C" Considerando:

QUE, "CLP proyectos C & C", es una empresa privada, domiciliada en la ciudad de Ambato, cantón del mismo nombre, provincia de Tungurahua; que tiene como actividad económica ACTIVIDADES DE INGENIERÍA CIVIL;

QUE, es necesario reglamentar la Administración y Control de Recursos Humanos, conforme las disposiciones legales vigentes, tantas leyes generales para lograr una adecuada utilización de todos los recursos que dispone "CLP proyectos C & C";

QUE, es preciso orientar al personal de "CLP proyectos C & C", para que tomen conocimiento cabal de sus derechos, obligaciones y prohibiciones, en su relación laboral para con su empleador el señor Carlos Arturo Lara Pazmiño;

QUE, "CLP proyectos C & C" está en capacidad de adoptar su propio régimen de personal y expedir el respectivo reglamento, conforme lo dispone el artículo 64 del Código de trabajo.

RESUELVE:

Expedir el siguiente: REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO DE "CLP proyectos C & C".

CAPITULO PRIMERO

ÁMBITO DE APLICACIÓN DEL REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO Y ORDENAMIENTO.

Art. 1.- De la aplicación y terminología: El Reglamento Interno de trabajo de "CLP proyectos C & C", rige para todos los empleados y trabajadores, cuyos contratos de trabajo en sus diversas modalidades se encuentran vigentes o se celebran en lo posterior, de conformidad con las normas establecidas en el Código de Trabajo.

Para efectos de aplicación del Reglamento Interno de Trabajo, "CLP proyectos C & C", se la

denominará simplemente como "El Empleador"; y, a los empleados y trabajadores se los denominará simplemente como "El Trabajador", término último con el que se referirá a los empleados y trabajadores en general de uno u otro sexo.

El presente reglamento, se aplicará tanto a los trabajadores de "CLP proyectos C & C", y sus diversos departamentos institucionales y formativos, así como a los que desempeñan funciones de oficina.

Art. 2.- De los Objetivos. - Este Reglamento persigue los siguientes objetivos:

- a. Establecer un adecuado sistema de planificación, administración, control y desarrollo del recurso humano;
- b. Asegurar una correcta utilización del personal para alcanzar el más alto grado de eficiencia y eficacia en el trabajo, logrando la consecución de los objetivos corporativos e individuales; y,
- c. Alcanzar relaciones laborales saludables entre "CLP proyectos C & C", y sus trabajadores, a través de un equilibrio óptimo y el esfuerzo conjunto hacia los fines individuales y corporativos.

Art. 3.- De la obligatoriedad de cumplimiento: Tanto el Empleador como el trabajador tendrán que sujetarse de manera obligatoria y estricta al fiel cumplimiento de las disposiciones del presente reglamento, documento que deberá ser obligatoriamente conocido por todos los trabajadores; así como, por los aspirantes o candidatos a ser trabajadores o empleados del empleador. El desconocimiento no podrá ser alegado de ninguna manera como excusa por cualquiera de los trabajadores o empleados cuando incumplieren alguna de las disposiciones constantes en este reglamento interno de trabajo.

Art. 4.- Del organigrama y funcionamiento. - El organigrama estructural, funcional y de organización de "CLP proyectos C & C", se forma por las áreas de capacitación, secciones y departamentos establecidos en "CLP proyectos C & C", tomándose en consideración que al frente de cada departamento se encuentra un responsable o jefe, quien representa al Empleador en la jurisdicción y atribuciones respectivas.

Es menester poner en consideración del trabajador, que el organigrama, las áreas, departamentos y secciones, podrán variar conforme al desarrollo y necesidad de "CLP proyectos C & C"; por lo que, para realizar dichas variaciones no será necesario la aprobación de reforma alguna al presente reglamento.

ANEXO C: FOTOGRAFÍAS

CIRCULAR DE TASAS DE INTERÉS		GF-009-2019		OCTUBRE 2019	
Para el período de:		OCTUBRE 2019		OCTUBRE 2019	
TASAS ACTIVAS PARA BANECAUADOR BP		TASA NOMINAL	BANECAUADOR BP	TASA EFECTIVA	
TIPO DE CRÉDITO					
CRÉDITOS PRODUCTIVOS					
Productivo Empresarial	9.76%	10.21%			
Productivo Pymes	9.76%	10.21%			
Productivo Agrícola Ganadero	8.21%	8.53%			
CRÉDITOS COMERCIALES					
Comercial Prioritario Empresarial	9.76%	10.21%			
Comercial Prioritario Pymes	9.76%	10.21%			
CRÉDITOS DE CONSUMO					
Consumo Ordinario	15.20%	16.30%			
Consumo Prioritario	15.20%	16.30%			
MICROCREDITOS					
Microcrédito Agrícola y Ganadero	11.00%	11.57%			
Microcrédito Minorista	5.00%	5.12%			
Crédito de Desarrollo Humano CDH	15.00%	16.08%			
Microcrédito Comercio y Servicios	11.00%	11.57%			
Microcrédito de Producción	15.00%	16.08%			
Microcrédito Comercio y Servicios	11.00%	11.57%			
Microcrédito de Producción	15.00%	16.08%			
Microcrédito de Acumulación Ampliada	11.00%	11.57%			
Microcrédito Comercio y Servicios	15.00%	16.08%			
Microcrédito de Producción	11.00%	11.57%			
Fuente: Gerencia de Colocaciones y Captaciones					

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVAS BANCO CENTRAL DEL ECUADOR VIENTES PARA		OCTUBRE 2019	
TASA REFERENCIAL PARA EL SEGMENTO	TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL PARA EL SEGMENTO	TASA MAXIMAS PARA EL SEGMENTO	% ANUAL
Productivo Corporativo	Productivo Corporativo	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	Productivo Empresarial	Productivo Empresarial	10.21
Productivo Pymes	Productivo Pymes	Productivo Pymes	11.83
Productivo Agrícola y Ganadero	Productivo Agrícola y Ganadero	Productivo Agrícola y Ganadero	8.53
Comercial Ordinario	Comercial Ordinario	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	Comercial Prioritario Corporativo	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	Comercial Prioritario Empresarial	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario Pymes	Comercial Prioritario Pymes	Comercial Prioritario Pymes	11.83
Consumo Ordinario	Consumo Ordinario	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	Consumo Prioritario	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	Educativo	Educativo	9.50
Educativo Social	Educativo Social	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	Vivienda de Interés Público	Vivienda de Interés Público	4.99
Inmobiliario	Inmobiliario	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Agrícola y Ganadero	Microcrédito Agrícola y Ganadero	Microcrédito Agrícola y Ganadero	20.97
Microcrédito Minorista	Microcrédito Minorista	Microcrédito Minorista	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple	Microcrédito de Acumulación Simple	Microcrédito de Acumulación Simple	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	Microcrédito de Acumulación Ampliada	Microcrédito de Acumulación Ampliada	23.50
Inversión Pública	Inversión Pública	Inversión Pública	9.33

OTRAS TASAS REFERENCIALES BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	
Tasa Pátria Referencial	6.03
Tasa Activa Referencial	8.79
Tasa Legal	8.79
Tasa Máxima Convencional	9.33

Fuente: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR - Tasa y de Interés Efectivos 2019

TASAS PASIVAS PARA PERSONAS NATURALES Y EMPRESAS PRIVADAS		
DEPOSITOS MONETARIOS (Ctas. Corrientes)		
DE	HASTA	TASA
-	5,000.00	0.00%
5,001.00	10,000.00	0.20%
10,001.00	50,000.00	0.30%
50,001.00	En adelante	0.75%
DEPOSITOS DE AHORROS (Ctas. Ahorro)		
DE	HASTA	TASA
-	500.00	0.75%
501.00	1,000.00	1.25%
1,001.00	2,000.00	1.50%
2,001.00	5,000.00	1.75%
5,001.00	En adelante	2.00%

TASAS PASIVAS PARA PERSONAS NATURALES Y EMPRESAS PRIVADAS								
CERTIFICADOS DE INVERSION								
MONTO	31-60	61-90	91-120	121-150	151-180	181-270	271-360	Más de 360
100.00	1.50%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%	4.25%	4.50%	5.00%
501.00	2.50%	2.75%	4.75%	5.00%	5.25%	5.40%	5.50%	5.75%
2,001.00	2.75%	3.00%	5.00%	5.25%	5.50%	5.75%	5.75%	6.00%
10,001.00	3.00%	3.25%	5.25%	5.50%	5.65%	5.85%	6.00%	6.25%
20,001.00	3.25%	3.50%	5.40%	5.70%	5.85%	6.00%	6.25%	6.50%
40,001.00	3.50%	4.00%	5.60%	5.85%	6.00%	6.25%	6.50%	6.75%
100,001.00 en adelante	3.75%	4.50%	5.80%	6.00%	6.15%	6.50%	6.75%	7.00%









esPOCH

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 23 / 05 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: SANDRA VERÓNICA MAZABANDA VILLA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
Título a optar: LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



0910-DBRA-UPT-2023