



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA: LIMITACIONES DEL CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN CON EL
PRESUPUESTO DE LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE BOLÍVAR**

AUTORA: SÁNCHEZ TOAPANTA, JESSENIA MARILÚ

DIRECTOR: ECON. BALLESTEROS TRUJILLO, LENIN ANTONIO

SANGOLQUÍ

2020



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "*LIMITACIONES DEL CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN CON EL PRESUPUESTO DE LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE BOLÍVAR*" fue realizado por la señorita Sánchez Toapanta, Jessenia Marilú el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 28 de enero de 2020.

Firma:

Econ. Lenin Antonio Ballesteros Trujillo

C. C. 0201534823



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Sánchez Toapanta, Jessenia Marilú**, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: "*Limitaciones del control interno y su relación con el presupuesto de las PYMES de la provincia de Bolívar*" es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas. Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Sangolquí, 28 de enero de 2020.

Firma:

Srta. Jessenia Marilú Sánchez Toapanta

C. C. 0202483954



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, **Sánchez Toapanta, Jessenia Marilú**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: "**Limitaciones del control interno y su relación con el presupuesto de las PYMES de la provincia de Bolívar**" en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 28 de enero de 2020.

Firma:

Srta. Jessenia Marilú Sánchez Toapanta

C. C. 0202483954

DEDICATORIA

El presente trabajo de grado le dedico a Dios y la Virgen del Cisne mi Churonita por permitirme cumplir con uno de mis anhelos más deseados, porque en cada oración encontré la respuesta a mis problemas y la fuerza para seguir adelante.

A mi madre, quien a pesar de las dificultades de la vida siempre lucho y supo sacarnos adelante a todos sus hijos.

A mis hermanos Ximena, Deysi, Pamela y Alex quienes siempre me inspiraron para superarme y poderles guiar y demostrar que no importa el apoyo moral, ni económico de un padre, el querer superarse depende de ti.

A mi compañero de vida Galo, por tu apoyo y amor incondicional, por estar ahí en las buenas y en la peores, por apoyarme sin importar las circunstancias.

SÁNCHEZ TOAPANTA JESSENIA MARILÚ

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios y la Virgen del Cisne mi Churonita por bendecirme y guiarme es este proceso, por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultada y debilidad.

A mi familia y amigos que siempre confiaron en mí y me apoyaron en mis decisiones.

A mi tutor de tesis Econ. Lenin Ballesteros quien con su experiencia, conocimiento y motivación me oriento en el desarrollo de la investigación.

A mi ex jefe de la empresa donde labore quien me dio la oportunidad de trabajar y estudiar a la vez Lic. Luz Marina Quintana, gracias por sus tan acertados consejos.

SÁNCHEZ TOAPANTA JESSENIA MARILÚ

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD.....	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xviii
CAPÍTULO I	1
1. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.3. Pregunta de investigación	6
1.4. Justificación.....	6
1.5. Objetivos	7
1.5.1. Objetivo general.....	7
1.5.2. Objetivos específicos.....	7
1.6. Variables.....	7

1.7. Hipótesis	8
CAPÍTULO II	11
2. MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL.....	11
2.1. Teorías de soporte	11
2.1.1. Teoría del control administrativo.....	11
2.1.2. Teoría del proceso contable.....	11
2.1.3. Teoría de la ejecución presupuestaria	12
2.2. Fundamentación teórica	12
2.2.1. El emprendimiento	13
2.2.2. Las PYMES	15
2.2.3. El control interno	17
2.2.3.1. Clasificación del control interno.....	18
2.2.3.2. Beneficios del control interno.....	19
2.2.3.3. Limitaciones del control interno	19
2.2.3.4. Diferencias del control interno entre empresas grandes y las PYMES.....	20
2.2.3.5. Procesos	21
2.2.4. El presupuesto	23
2.2.4.1. Ventajas y limitaciones de la ejecución presupuestaria.....	24

2.2.5.	El control financiero en las PYMES	24
2.2.5.1.	Educación en finanzas y contabilidad.....	25
2.3.	Marco Referencial	26
CAPÍTULO III	30
3.	MARCO METODOLÓGICO	30
3.1.	Enfoque de Investigación	30
3.1.1.	Enfoque cuantitativo.....	30
3.2.	Tipo de Investigación.....	30
3.2.1.	No experimental	31
3.2.2.	Alcance Descriptivo Correlacional	31
3.3.	Procesamiento de Recolección de Datos	31
3.3.1.	Técnica de recolección de datos	31
3.3.2.	Encuesta	32
3.4.	Instrumento.....	32
3.5.	Procedimiento de Recolección de Datos	33
3.6.	Población y Muestra.....	33
3.7.	Muestra.....	34
3.8.	Procedimiento de recolección de información	35
3.9.	Descripción del tratamiento de la información.....	35

CAPÍTULO IV	37
4. RESULTADOS	37
4.1. Análisis de resultados	37
4.2. Comprobación de la hipótesis	65
CAPÍTULO V	70
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	70
5.1 Conclusiones	70
5.2 Recomendaciones	72
6. PROPUESTA TECNICA	74
6.1 PROPÓSITO	75
6.2 ALCANCE	75
6.3 OBJETIVOS	75
6.4 Descripción de las actividades principales que deben mantenerse para el control interno.....	76
6.5 Descripción de las funciones principales de cada proceso	78
6.6 Procedimientos de control interno	80
6.7 Guías para la evaluación del control interno	87
6.8 Modelos de Planillas de Control	1
BIBLIOGRAFÍA	120

ANEXOS..... 126

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Operacionalización de la variable independiente</i>	9
Tabla 2	<i>Operacionalización de la variable dependiente</i>	10
Tabla 3	<i>Clasificación de las compañías</i>	16
Tabla 4	<i>Actividad de la empresa</i>	37
Tabla 5	<i>Tiempo en el mercado</i>	39
Tabla 6	<i>Nivel de ingresos</i>	40
Tabla 7	<i>Cantidad de empleados</i>	41
Tabla 8	<i>Cargo que ocupa</i>	42
Tabla 9	<i>Tiempo en el cargo</i>	43
Tabla 10	<i>Edad</i>	44
Tabla 11	<i>Género</i>	45
Tabla 12	<i>Nivel de formación</i>	46
Tabla 13	<i>¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?</i>	47
Tabla 14	<i>¿Se lleva un registro de los ingresos y egresos o se ejecuta algún sistema para controlar la ejecución presupuestaria?</i>	48
Tabla 15	<i>¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?</i>	49
Tabla 16	<i>¿Existe conocimiento de la disponibilidad presupuestaria de la PYME en tiempo real?</i>	50
Tabla 17	<i>¿Cada que tiempo se realiza un balance de ejecución presupuestaria?</i>	51

Tabla 18	<i>¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?</i>	53
Tabla 19	<i>¿La PYME tiene establecida una planificación presupuestaria operativa, anual y mensual acorde a su realidad?.....</i>	54
Tabla 20	<i>¿La PYME considera el presupuesto mensual para la adquisición de mercancía e inventarios de reposición?.....</i>	55
Tabla 21	<i>En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?.....</i>	56
Tabla 22	<i>¿Se lleva un registro en algún sistema de control de los movimientos financieros de la empresa?</i>	57
Tabla 23	<i>¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?</i>	58
Tabla 24	<i>¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?.....</i>	59
Tabla 25	<i>¿En la PYME se lleva una planificación mensual?.....</i>	60
Tabla 26	<i>¿Se lleva en la PYME un control de inventarios?</i>	61
Tabla 27	<i>¿La PYME maneja algún sistema de control interno basado en estrategias definidas?.....</i>	62
Tabla 28	<i>¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?</i>	63
Tabla 29	<i>Resultados de la Correlación de Pearson.....</i>	66
Tabla 30	<i>Relaciones entre las variables</i>	68

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Actividad de la empresa	38
Figura 2. Tiempo en el mercado	39
Figura 3. Nivel de ingresos	40
Figura 4. Cantidad de empleados.....	41
Figura 5. Cargo que ocupa	42
Figura 6. Tiempo en el cargo	43
Figura 7. Edad	44
Figura 8. Género.....	45
Figura 9. Nivel de formación	46
Figura 10. ¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?.....	47
Figura 11. ¿Se lleva un registro de los ingresos y egresos o se ejecuta algún sistema para controlar la ejecución presupuestaria?	48
Figura 12. ¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?.....	50
Figura 13. ¿Existe conocimiento de la disponibilidad presupuestaria de la PYME en tiempo real?	51
Figura 14. ¿Cada que tiempo se realiza un balance de ejecución presupuestaria?	52
Figura 15. ¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?	53

Figura 16. ¿La PYME tiene establecida una planificación presupuestaria operativa, anual y mensual acorde a su realidad?	54
Figura 17. ¿La PYME considera el presupuesto mensual para la adquisición de mercancía e inventarios de reposición?	55
Figura 18. En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?	56
Figura 19. ¿Se lleva un registro en algún sistema de control de los movimientos financieros de la empresa?.....	57
Figura 20. ¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?	58
Figura 21. ¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?	59
Figura 22. ¿En la PYME se lleva una planificación mensual?	60
Figura 23. ¿Se lleva en la PYME un control de inventarios?	61
Figura 24. ¿La PYME maneja algún sistema de control interno basado en estrategias definidas?	62
Figura 25. ¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?.....	63

RESUMEN

La presente investigación surgió debido a la problemática detectada en las PYMES de la provincia Bolívar que, debido a su manejo informal en ocasiones por grupos familiares, carecen de sistemas de gestión y control que permitan un manejo presupuestario apropiado que les permita obtener mayor rentabilidad y crecimiento. Bajo esta circunstancia se propuso como objetivo principal de esta investigación, conocer cómo influye el control interno en la eficiencia presupuestaria de las PYMES a nivel regional. Para alcanzar dicho objetivo se trabajó bajo un enfoque cuantitativo sobre una población de 370 PYMES de la provincia de Bolívar. Mediante un instrumento diseñado se recolectó la información más relevante acerca de cada variable de estudio obteniendo como resultado que la mayoría de las PYMES locales no contaban con un sistema de control interno, que en general manejaban la PYME de manera informal y que sus administradores carecían de conocimientos relevantes en el tema. Para comprobar la hipótesis de estudio se realizaron pruebas estadísticas inferenciales con el fin de establecer el nivel de linealidad entre las variables, dicha prueba denominada Correlación de Pearson arrojó como resultado que existía una relación directa entre el control interno y presupuestario evidenciando que a mayor periodicidad de control ejecutado mayor será la eficiencia presupuestaria. Por esta razón en base al perfil de los administradores y a las disponibilidades generales de las PYMES se procedió a plantear una guía para la instauración del control interno, de una manera práctica y comprensible, la misma fue mostrada durante las visitas in situ a las PYMES evidenciándose interés por parte de los directivos en su implementación.

PALABRAS CLAVES:

- **LIMITACIÓN**
- **CONTROL INTERNO**
- **RELACIÓN**
- **PRESUPUESTO**
- **PYMES**

ABSTRACT

The present investigation arose due to the problem detected in the SMEs of the Bolívar province that, due to their informal management, sometimes by family groups, lack management and control systems that allow appropriate budgetary management that allows them to obtain greater profitability and growth. Under this circumstance, the main objective was to know how internal control influences the budgetary efficiency of SMEs at the regional level. To achieve this objective, work was carried out under a quantitative approach on a population of 370 SMEs in the province of Bolívar, using a designed instrument, the most relevant information about each study variable was collected, resulting in the fact that most of the local SMEs did not count with an internal control system, which in general managed SMEs informally and that their administrators lacked relevant knowledge in the subject. To test the study hypothesis, a test was carried out in order to establish the level of linearity between the variables, said test called Pearson's Correlation showed that there was a direct relationship between internal and budgetary control, evidencing that the higher the periodicity of control executed the greater the budgetary efficiency. For this reason, based on the profile of the administrators and the general availability of SMEs, a guide for the establishment of internal control was established, in a practical and understandable way, it was shown during the on-site visits to SMEs, evidencing interest on the part of managers in their implementation

KEYWORDS:

- **LIMITATION**
- **INTERNAL CONTROL**
- **RELATIONSHIP**
- **BUDGET**
- **PYMES**

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes

En los últimos 20 años, el crecimiento económico en Ecuador se ha mantenido constante al punto de ser un factor clave de la reactivación económica, posterior a la convertibilidad monetaria de 1999. Así, las PYMES (pequeñas y medianas empresas) se han desarrollado mayormente “(...) en sectores como la agricultura, comercio, construcción, manufactura, transporte, bienes inmuebles y servicios prestados a otras personas o empresas” (Valarezo, 2018, pág. 162); de esta forma, desempeñan y son la imagen del nuevo engranaje productivo ecuatoriano que se enmarcó dentro de la Constitución de la República del Ecuador (2008) y del Plan Nacional de Desarrollo “Toda una vida” (2017) como parte del cambio de matriz productiva.

Las PYMES dentro del país (...) en gran medida se ubican en dos ciudades: Quito y Guayaquil, con una representación de 48% y 37% respectivamente. El resto de PYMES se ubican de la siguiente forma: Azuay (5%), El Oro (3%), Manabí y Bolívar (2% cada una). Distribución que es similar a las grandes empresas que también se encuentran en su mayoría en las principales ciudades del Ecuador (Ekos, 2018, pág. 14).

El surgimiento de las PYMES no es un evento aislado de la economía como parte simple de la dinamización productiva nacional, sino que tiene un pilar fundamental en forma preliminar, que es el emprendimiento; concepto, que es clave al momento de

hablar y comprender el funcionamiento de las PYMES, dado que su consolidación como ente empresarial no existiese si en forma previa no se generara una idea que posteriormente se desarrolla como emprendimiento. Dicha concepción se sostiene por parte de Rosero (2017) al exponer que “toda PYME en un principio surge de una idea innovadora; una PYME no puede definirse como tal si sólo se trata de un plagio de otro negocio similar” (pág. 93).

Así, la cadena de desarrollo empresarial, muchas de las veces hablan sobre las PYMES y las grandes empresas, pero deja de lado el ente inicial; el emprendimiento, medio que muchas veces es subestimado, pero al final es clave al momento de entender de dónde vienen las PYMES y por qué muchas de las veces no se consolidan dentro de los diferentes sectores productivos y comerciales.

Bajo esto, Rosero (2018) refiere que:

Cerca del 88% de las PYMES modernas son parte de procesos evolutivos de los emprendimientos y que muchas de sus falencias futuras al no poder consolidarse en los mercados, no debe a las políticas comerciales desarrollistas restrictivas, sino a que durante su generación como emprendimiento no se le dio la madurez necesaria antes de consolidarse o pasar a una siguiente fase como empresa institucionalizada (pág. 128).

Por tanto, gran parte de los problemas modernos de las PYMES se debe a que los emprendedores no tuvieron en forma clave un sistema definido de crecimiento para el emprendimiento y cómo evolucionar en forma correcta durante su desarrollo empresarial. De ahí, que inconvenientes sobre un correcto manejo del control interno y

presupuestario de las PYMES es casi repetitivo, dado que sus funciones no se consideran al momento de desarrollar la organización y sólo son tratados cuando los problemas surgen y los conocimientos son escasos dentro de estos temas para dar la tratativa correctiva a la empresa, desencadenando una crisis institucional.

Dentro del contexto nacional, “sólo el 21% de las PYMES de la provincia de Bolívar mantiene procesos de control interno normados y un 41% lo realiza, pero de forma empírica y sin un sustento mayormente profesional - técnico” (Gallegos, 2018, pág. 32). Determinado, que el control interno nunca es enfocado como un factor clave dentro de los procesos de trabajo hacia las actividades empresariales, y sólo surge en forma limitada cuando la empresa ya está en ejercicio de sus actividades.

Por su parte, no existe en forma clara por medio de un estudio nacional, cuantas PYMES del sector generan una planificación presupuestaria anual; por ende, ratifica la necesidad de manejar dentro de la presente investigación un estudio de las limitaciones del control interno y su relación con el presupuesto de las PYMES en la provincia de Bolívar.

1.2. Planteamiento del problema

Hoy en día, dentro de todos los sectores sociales las personas refieren y tratan sobre la realidad nacional y una potencial crisis económica. Donde, es visible el cierre de diversas empresas y el consecuente incremento de la tasa de desempleo y subempleo; además, que la nueva corriente política restrictiva de inversión pública;

dentro de la cual, se ha reducido los fondos y recursos económicos públicos presupuestarios para el funcionamiento institucional debido a la inclusión de una política pública de austeridad cuya única forma de sostenibilidad es el constante endeudamiento internacional por medio de acciones crediticias, pero que dichos recursos se direccionan en gran parte al pago del gasto corriente o no en inversión social.

Tradicionalmente, las grandes compañías planean en forma anual y hasta el mediano plazo, acerca del futuro empresarial y como combinar sus acciones administrativas y económicas dentro de la misión y visión organizacional. Así, gran parte de estas empresas, saben a dónde quieren llegar y para eso reúnen al talento humano con el conocimiento imperioso que les permita consolidar aquellas metas. Pero, generalmente las PYMES, no pueden realizar el mismo ejercicio debido a sus restricciones de capital y talento humano, es así que diseñar un adecuado control interno, que les apuntale en el cumplimiento de sus planes estratégicos u operacionales es muy limitado. Y, sólo algunas PYMES, quizás las más cercanas a ser medianas y con una expectativa amplia de crecimiento, cuentan con un sistema de control interno bien estructurado, dado que han crecido y poseen los recursos para mantenerse en constante desarrollo e invertir dentro de este tema.

En forma general, en el país las PYMES que se han formado realizan tradicionalmente ciertos tipos de actividades económicas como son:

- Agricultura, silvicultura y pesca.

- Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.
- Comercio al por mayor y al por menor.
- Construcción.
- Industrias manufactureras.
- Servicios comunales, sociales y personales
- Transporte, almacenamiento, y comunicaciones (Hurtado, 2018, pág. 324).

Pero, la gran parte de las PYMES no han diseñado una metodología de control interno y menos de acciones de regulación presupuestaria, por mantener tamaño limitado y amplias necesidades que van más allá de sus ingresos de corto plazo, donde ejecutar dichas acciones son onerosas y por la falta de conocimiento, muchas veces las consideran innecesarias, siendo todo lo contrario.

Cientos de PYMES en la provincia de Bolívar; hoy en día cuentan con varios problemas como son: postergación de adquisiciones, reducido capital de inversión, incremento en las tasas crediticias, disminución de segmentos y mercados, entre otros. Los mismos que conciben un futuro incierto para las PYMES y para sus relaciones comerciales de expansión; que ante las dificultades mencionadas requieren de forma urgente soluciones que no representen grandes inversiones y entre estas se destacan el control interno y el manejo presupuestario óptimo como medidas de correcto funcionamiento empresarial. Dado, que es posible instaurar dichas acciones dentro de una PYME, sin generar mayores gastos en su proceso.

1.3. Pregunta de investigación

¿Cuál es el impacto que genera en las PYMES de la provincia de Bolívar las limitaciones del control interno y el reducido manejo presupuestario?

1.4. Justificación

La investigación, bajo un análisis a los actuales conceptos sobre sistemas de control interno, busca generar cambios que emitan como resultado una administración eficiente en todos sus aspectos y que el manejo presupuestario dentro de un sistema de control y regulación, mejoren los procesos y maximicen sus utilidades a nivel de las PYMES de la provincia de Bolívar.

Sin embargo, los controles internos son ciclos transaccionales que buscan reducir al máximo los costos y gastos de operación, sin impactar en forma negativa a la liquidez, y redistribuir los ingresos hacia los recursos de alto riesgo para satisfacer las obligaciones y disponer de insumos para otras actividades con lo que se garantiza el flujo de caja y stocks de las PYMES permitiendo la supervivencia y desarrollo organizacional.

Para elaborar una metodología del control interno correcta, se debe partir de un marco de referencia sobre el beneficio actual de control de procesos en cualquier PYME de la provincia de Bolívar y comparar este marco de referencia con las modernas necesidades de procesos de una correcta planificación presupuestaria, lo cual servirá de base para modelar una metodología eficiente para las PYMES, promoviendo una

guía de recomendación general para vincular el control interno y la eficiente acción de estimación presupuestaria empresarial a un bajo costo y de fácil aplicación.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Analizar la incidencia de las acciones limitadas del control interno, en la ejecución del presupuesto de las PYMES de la provincia de Bolívar.

1.5.2. Objetivos específicos

- Analizar la existencia de procesos de control interno en las PYMES de la provincia de Bolívar.
- Establecer el nivel de eficiencia presupuestaria en los dos últimos períodos fiscales de las PYMES de la provincia de Bolívar.
- Promover una metodología de control interno hacia la eficiencia del proceso presupuestario de las PYMES de la provincia de Bolívar.

1.6. Variables

Variable independiente:

Control interno

Variable dependiente:

Presupuesto

1.7. Hipótesis

H1: El control interno influye positivamente en la ejecución presupuestaria de las PYMES de la provincia Bolívar

H0: El control interno no influye en la ejecución presupuestaria de las PYMES de la provincia Bolívar

Tabla 1*Operacionalización de la variable independiente*

Conceptualización	Dimensión	Indicador	Ítem	Instrumento /Técnica
Control interno: Es el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.	Plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa	Existencia de una organización empresarial	<ul style="list-style-type: none"> • Su empresa lleva algún sistema de control interno para la ejecución de las actividades diarias • La empresa posee algún sistema informático para ingresar la información diaria • La empresa tiene algún organigrama y organización que permita establecer las líneas de control • Las responsabilidades de los empleados se encuentran definidos 	Encuesta Entrevista
	Información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones	Nivel de control financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Los procesos administrativos se llevan de manera estandarizada mes a mes • Se lleva algún control de los ingresos y egresos de la empresa • Se tiene conocimiento de los costos estándar de producción de la empresa • Cuenta la empresa con un sistema de manejo de inventario estandarizado • Maneja la empresa el control de pérdidas y reposición de mercancía 	
	Cumplimiento de las metas y objetivos programados.	Existencia de una planificación	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta la empresa con algún departamento de planificación y control 	

Tabla 2
Operacionalización de la variable dependiente

Conceptualización	Dimensión	Indicador	Ítem	Fuente de datos
<p>Presupuesto: El presupuesto de una organización es aquel documento que resume de manera especificada los recursos necesarios para la ejecución o cumplimiento de los objetivos de dicha organización</p>	<p>Costos de producción planificada</p>	<p>Manejo presupuestario adecuado</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Existe una planificación de los gastos a generar mensualmente PYME • Se evidencia un control presupuestario llevado por el responsable de la PYME • En la PYME existe documentación que facilite la gestión presupuestaria • La disponibilidad presupuestaria se maneja acorde de la PYME • Se realiza un registro de los ingresos y egresos en la PYME 	<p>Encuesta Entrevista</p>

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

2.1. Teorías de soporte

2.1.1. Teoría del control administrativo

Según Cáceres (2018), al hacer referencia al enfoque sistémico, teoría registrada en el ámbito administrativo como “el conjunto de elementos que están relacionados en forma mutua y que interactúan entre sí para lograr un objetivo preestablecido” (pág. 71), se infiere que un proceso es en sí “(...) un sistema cuyo desempeño está determinado por esta teoría, que contiene elementos de entrada, actividades de transformación, resultados y una retroalimentación para determinar si el proceso es viable o no” (Nájera, 2016, pág. 141).

Así, el control administrativo es un sistema sistemático, consolidado y formal; que se encarga de ver si las acciones de manejo en la empresa funcionan o no. Y de acuerdo a su resultado, determina las acciones a mantener o corregir.

2.1.2. Teoría del proceso contable

La teoría del proceso contable es “una interacción de los manejos financieros bajo una relación mutua con las acciones empresariales” (Beir, 2015, pág. 184). De acuerdo a dicha teoría, ningún valor contable no puede desvincularse en forma previa de una acción operativa - administrativa. Es decir, siempre existe un valor contable cuyo origen proviene de una acción operacional de la organización. De esta

forma queda clara la dependencia que debe existir a nivel del manejo empresarial, siempre entre la actividad organizacional como medio operativo y contable.

2.1.3. Teoría de la ejecución presupuestaria

A nivel de las PYMES, la teoría presupuestaria, busca “generar inversión empresarial, que los ingresos sobrepasen los egresos; y que los activos mantengan un alto posicionamiento ante los pasivos” (Wilmer, 2017); sólo, al cumplirse dicha teoría una PYME puede ser rentable al largo plazo. Cuya garantía se amplía al existir controles internos avalados por la teoría del enfoque sistémico que busca el cumplimiento de los objetivos administrativos empresariales; además, de la teoría del proceso contable que en síntesis menciona, que todo ingreso y egreso proviene de una actividad fija empresarial, la misma que debe ser regulada por el mismo control interno para su valía.

De esta forma a nivel de las tres teorías expuestas, se genera un círculo de acción entre control administrativo – manejo contable y la ejecución presupuestaria eficaz, sobre la cual, se desarrolla la investigación presente.

2.2. Fundamentación teórica

Dentro del contexto teórico de la presente investigación se debe abordar temas claves como son las PYMES, el control interno y el presupuesto. Pero, en forma previa a esto conceptos y acorde a las características del sector de estudio que es pequeño en comparación con las PYMES de las principales ciudades del Ecuador; se debe enfocar un tema preliminar como es el emprendimiento; para, a partir de este tema dilucidar la conformación de las PYMES, sus procesos generales productivos, el control interno y el manejo presupuestario.

Dando, una perspectiva completa teórica desde la generación, hasta la funcionabilidad de las PYMES en Ecuador y en forma específica en la provincia de Bolívar entender cuáles son las fallas actuales de las empresas referentes al control interno y al manejo presupuestario.

2.2.1. El emprendimiento

El emprendimiento como tema en Ecuador se menciona en su sentido macro por medio de la Constitución de la República del Ecuador (2008) y dentro del Plan Nacional de Desarrollo “Toda una vida” (2017), pero en forma más específica se enfoca dentro de las organizaciones de economía popular y solidaria, según el art. 1 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011), como:

La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos a partir de la inventiva y generación de ideas (Pág. 6).

Es decir en palabras simples, los cuerpos normativos de Ecuador llegan a definir casi de la misma forma, tanto al emprendimiento como a la PYME, como se puede contrastar en el apartado de las PYMES en numerales posteriores donde se hace referencia a su conceptualización, al exponer que “la búsqueda del Buen Vivir y del bien común”; “el comercio justo y el comercio ético y responsable”, “innovación y desarrollo” y “a autogestión” (SEPS, 2011, pág. 25), son la esencia de conformación de toda PYME que nace de la “inventiva y generación de ideas” (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 6).

Determinando dichos conceptos como la base de lineamientos para un crecimiento comercial y productivo en las PYMES y por qué no de los sectores económicamente pequeños y en desarrollo como son los incursionados en la provincia de Bolívar, ya que, como microempresas en un principio, sus ideas de creación surgen de los emprendimientos, que a su vez son respaldados bajo el octavo objetivo del Plan Nacional de Desarrollo “Toda una vida” (2017), que propone “consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible, innovador e independiente” (pág. 39). Así, apoyando, aunque en forma teórica y no tanto práctica por parte del Estado, la idea de emprender bajo la creación de diferentes PYMES con el mayor valor agregado posible y dentro de un carácter innovador.

Esta concepción permite concretar aspectos entre el emprendimiento y la PYME al exponer una clara visión como “la inclusión económica y social, la transformación del modo de producción, el fortalecimiento de las finanzas públicas, la regulación del sistema económico y la igualdad en las condiciones laborales” (Castronovo, 2018, pág. 69), como elementos claves de funcionamiento empresarial.

Por tanto, la acción de emprendimiento con referencia a las PYMES no posee una conceptualización fija, pero está entendido como “la acción de iniciar un negocio a partir de una idea original propia del medio donde se desarrolla la ciudadanía” (Cáceres C. , 2018, pág. 65).

En Ecuador, los emprendimientos, en la mayoría de veces, cuando se estructuran como empresas, no sólo son unidades comerciales y productivas; sino, que representan las culturas, expectativas y proyecciones de sus dueños. En otras palabras, el perfil de un emprendimiento está basado en el perfil de su creador y los dos fusionados generan la PYME. Por lo tanto, ninguna PYME puede existir sin ser

previamente un emprendimiento y este concepto a su vez no surge sin la idea o sueño de una persona.

En este sentido, lo que busca esta investigación es comprender al emprendedor, el emprendimiento y a la PYME como un sistema concatenado que debe mantener un correcto funcionamiento desde su inicio, para que al futuro una vez instaurada como empresa no posea problemas de funcionamiento.

2.2.2. Las PYMES

Existe una diversidad de conceptos para definir a las PYMES elaborados por distintas personas y organizaciones que servirá dentro del presente estudio para entender el funcionamiento de este tipo de empresas.

A continuación, se citarán algunos conceptos claves:

Según Trejo (2017) “Una PYME es una unidad productiva dedicada a la elaboración de bienes y servicios y/o a su comercialización. Puede ser formal e informal y se crea como un organismo de subsistencia, generando empleo e ingreso, (...)” (pág. 175).

Para Aguirre (2019) las PYMES son “pequeñas unidades productivas que, de acuerdo a sus características, tanto de producción como segmentación y capital no alcanza a expandirse como una empresa grande” (pág. 182).

Por su parte, dentro de un contexto nacional, Ecuapymes da el siguiente concepto:

(...) se engloba a las PYMES ecuatorianas como cualquier empresa proveedora de servicios y productos o insumos para otras empresas o

personas. Entendidas como un ente productivo o de servicios, que genera empleo y productividad en el país y permiten abastecer la demanda de productos y servicios que mueven la economía interna del país. (Ecuapymes, 2017, pág. 74)

Así, las PYMES ecuatorianas se hallan encaminadas en la producción de bienes y servicios, siendo estos el pilar del desarrollo social por medio de la producción, demanda y oferta de productos o a su vez, añadiendo valor agregado. Es decir, este tipo de empresas hoy en día se establecen como actores claves del crecimiento económico ya que dentro de los últimos años han mantenido un crecimiento constante en el entorno nacional y con claras proyecciones internacionales. Acorde a esto “las PYMES en Ecuador han crecido en volumen un 24% durante los últimos 4 años” (Fierro, 2018, pág. 108), pero el desempleo también ha incrementado “8% durante el mismo periodo, validando la teoría del emprendimiento y generación de PYMES, como alternativa al desempleo nacional” (Huertas, 2017, pág. 244).

Dentro de su clasificación, la publicación del Registro Oficial No 335, (2010) expone:

Tabla 3
Clasificación de las compañías

Variables	Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa	Grandes empresas
Personal ocupado	De 1 a 9	De 10 a 49	De 50 a 199	Más de 200
Valor bruto de ventas anuales	Menos de 100.000	de 100.001 a 1.000.000	a 1.000.001 a 5.000.000	a Más de 5.000.000
Monto de Activos	Hasta 100.000	De 100.001 a 750.000	De 750.001 a 3.999.999	a Más 4.000.000

Fuente: Resolución sobre la clasificación de las empresas (2010)

Donde, las PYMES están claramente establecidas acorde a sus características de personal, ventas y activos; pero que es pertinente destacar mayor presencia de las micro empresas a nivel nacional dado que “73% de las PYMES de Ecuador están conformadas por micro empresas, mayormente de corte unipersonal” (Villacís, 2017, pág. 71). Así, claro que existe un volumen alto de PYMES en el contexto nacional, pero muchas de estas sólo generan ingresos a su dueño, quien gran parte de las veces funge como administrador, empleado, contador, etc. y son muy escasas las posibilidades de mediano plazo que se expanda en forma correcta como medio generador de empleo y promotor de la economía interna.

2.2.3. El control interno

Según Chacón (2017), el control interno es “un proceso efectuado por la junta directiva de la PYME, el cuerpo gerencial y demás talento humano, formulado para proporcionar una seguridad razonable a la estructura organización con referencia a sus funciones” (pág. 177), cuya actividad se relaciona al logro de objetivos en tres categorías:

1. Efectividad y eficiencia de las operaciones.
2. Confiabilidad de la prestación de los estados financieros.
3. Cumplimientos de las leyes y regulaciones aplicables.

El autor Ferrero (2018), define ante esto al control interno como:

El plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptados dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia

en las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados (pág. 204).

Entonces, el control interno se lo puede definir como un conjunto de métodos y procedimientos que una PYME debe adoptar para alcanzar todos sus objetivos ya sea de índole corporativa, administrativa o departamental.

2.2.3.1. Clasificación del control interno

Dependiendo de la distribución departamental de la PYME el control interno se puede clasificar en:

- **Control administrativo:** Un control administrativo mantiene un plan organizacional y todo el procedimiento enfocado a la eficiencia operacional adherido a las políticas empresariales y con poca incidencia a los registros financieros. Aquí “se maneja el control de análisis estadísticos, reporte operacional, capacitación al talento humano, calidad y administración de tiempo” (Hernández, 2017, pág. 195).
- **Control Contable:** Un control contable mantiene un plan organizacional de todo el procedimiento directamente relacionado a garantizar el cuidado de los activos de la PYME y la transparencia de la información financiera. Aquí se maneja “el control de autorizaciones y manejo de registros contables – tributarios, además de las asignaciones presupuestarias empresariales” (Hernández, 2017, pág. 214).

2.2.3.2. Beneficios del control interno

La PYMES deben enfocarse a nivel del control interno como una fuente de información que les permita identificar los potenciales riesgos, fraudes y de esta forma proteger a la empresa, sin dejar de lado los resultados favorables como meta de desarrollo organizacional. Para esto, la PYME debe enfocar sus actividades dentro de un cuadro de formalidad y organización de sus funciones, sólo de esta forma se podrá identificar los siguientes riesgos:

- **Riesgo inherente:** Este tipo de riesgo está vinculado con la actividad económica o el giro de negocio de la PYME, que se genera en forma independiente de la existencia de un control interno.
- **Riesgo de control:** Este se direcciona sobre el sistema que se encarga de regular el control interno y del manejo administrativo hacia la toma de decisiones.
- **Riesgo de detección:** Se encarga de ligar las problemáticas acordes a los procedimientos de auditoría por lo que no se trata de un proceso fijo, sino que varía acorde a las necesidades de la PYME.

La identificación de los riesgos dentro de la PYME, es el principal beneficio del control interno, dado que permite tomar acciones y decisiones en pro de reducirlas o eliminarlas por el bienestar de la empresa.

2.2.3.3. Limitaciones del control interno

Más allá de hablar sobre las limitaciones del control interno a nivel de su función dentro de las PYMES, se los debe determinar como errores en la aplicación, que son:

- Interpretación errónea de las instrucciones al momento de instaurar un control interno.
- Errores de juicio al realizar la toma de decisiones.
- Descuido del manejo interno al implementar acciones correctivas
- Distracción del problema central por factores secundarios menos relevante para el control interno
- Desgaste informativo de los elementos tratados dentro del control interno.

De esta forma, las principales limitaciones de control interno están direccionadas con la seguridad razonable, con el nivel de confiabilidad de la información que emite el talento humano y cuya variabilidad puede afectar a todos los resultados obtenidos. Así, que un control interno eficiente sólo se puede gestar con información adecuada, relevante y apegada a la verdad de las actividades de la PYME.

2.2.3.4. Diferencias del control interno entre empresas grandes y las PYMES

Las PYMES poseen las mismas necesidades de un buen control interno que las empresas grandes, aun cuando estas últimas pueden contar con mayores recursos económicos y humanos para su procedimiento. Así, las principales diferencias son:

- Los procesos de comunicación de las grandes empresas son formales, mientras las PYMES los emiten en forma oral.
- La supervisión es ejecutada por el gerente, mientras que a nivel de las PYMES, el dueño de la misma se define casi siempre como gerente.

- El estilo de administración en las PYMES es directo, casi sin delegación de funciones como sucede en las grandes empresas.
- Los procedimientos de control y la asignación de funciones son limitados dentro de las PYMES, mientras que en las grandes empresas se requiere hasta manual para el manejo de acciones a nivel del control interno.
- Los procesos de evaluación son semi-formales en las PYMES, mientras que en las grandes empresas requieren de protocolos y seguimientos por parte de los departamentos asignados.
- La mayoría de las PYMES mantienen un solo tipo de producto o servicio, razón por la cual los controles internos son estandarizados, por su parte para las grandes empresas estos deben adecuarse en función de cada uno de los productos, volviendo al sistema más lento en su revisión.

2.2.3.5. Procesos

El concepto de proceso está vinculado a la calidad administrativa empresarial y se lo puede referenciar como “el conjunto de actividades secuenciales o paralelas que ejecuta un productor, sobre un insumo, le agrega valor a éste y suministra un producto o servicio para un cliente externo o interno” (Amat, 2018, pág. 73). Por su parte, Beir (2016) define a los procesos como una “secuencia de acciones o conjunto de actividades encadenadas que se transforman en productos o resultados con características definidas unos insumos o recursos variables, agregándoles valor con un sentido específico para el cliente” (pág. 143).

Por su parte, Simons (2018) sugiere que un proceso debe tener las siguientes características preestablecidas dentro de los flujos:

- **Objetivo:** Propósito del proceso y lo que se pretende lograr (producto).
- **Responsable:** Persona encargada de mantener el proceso bajo control.
- **Alcance:** Determina el inicio y el fin del proceso, haciendo referencias a la primera y última actividad.
- **Insumos:** Materia prima e información para ser transformada en producto final.
- **Productos:** Bien material (tangible) o servicio (intangibles) que entrega el proceso para un cliente interno o externo.
- **Recursos:** Todo lo que se utiliza para transformar los insumos en productos (Mano de obra, maquinaria, tecnología, entre otros).
- **Duración (Tiempo de Ciclo):** Tiempo desde el inicio o entrada de los insumos y requerimientos del cliente hasta el final de la actividad o producto entregado con todas las especificaciones que el cliente requiere.
- **Capacidad:** Es lo que el proceso puede entregar en el tiempo determinado por la duración y establecido como volumen de unidades entregadas (pág. 94).

Adicionalmente a estas características, el autor Cantun (2018), sostiene que existen 4 perspectivas propias que se deben vincular entre los procesos como flujos de ejecución del servicio dentro del análisis presupuestario de una PYME, que son:

- “Perspectiva de aprendizaje y crecimiento
- Perspectiva de procesos internos
- Perspectiva financiera
- Perspectiva cliente” (pág. 183).

2.2.4. El presupuesto

Un presupuesto es “un plan sobredicho en términos cuantitativos; que se encarga de la determinación y asignación de los recursos económicos hacia la consecución de los objetivos personales o empresariales” (Harper, 2018, pág. 144); así, el presupuesto permite a la PYME, planificar su futuro, mencionado en dinero la coordinación e implementación del plan anual de actividades organizacionales.

Por ende, el presupuesto es un importante instrumento de dirección hacia las actividades empresariales de mediano y largo plazo, bajo la coordinación e implementación de actividades, acciones comunicacionales, control y evaluación del desempeño, considerando siempre los siguientes elementos:

- El presupuesto empresarial debe abarcar a todas las actividades.
- Debe utilizar la información presente hacia un periodo futuro y determinado.
- Debe estar expresado en términos monetarios reales.

Los puntos esenciales que debe manejar la acción presupuestaria son:

- La planificación general debe estar dada en función de las políticas y objetivos de la PYME.
- Los programas deben ser detallados y analíticos, apalancados hacia los objetivos generales de los planes operativos.
- Los valores monetarios pueden ser estimados pero su desarrollo es real siempre.
- Debe ser verificado antes de ser aplicado, dado que su uso es mínimo en forma anual y sus falencias son complejas de reajustar.

2.2.4.1. Ventajas y limitaciones de la ejecución presupuestaria

Una de las principales ventajas de la ejecución presupuestaria en las PYMES es que permite integrar políticas y decisiones que los gerentes pueden acoger ante determinadas situaciones y así planear las actividades y la actuación hacia las labores empresariales.

Así, el presupuesto determina si los recursos están disponibles para ejecutar dichas actividades y cuáles son los costos a incurrir, transformándose en una herramienta de dirección organizacional que amplía y limita la toma de decisiones.

Entre las limitaciones, se puede destacar que los datos empleados parten de una realidad empresarial. Pero en varias ocasiones deben ser ajustados hacia cambios que inciden sobre la PYME alternando las planificaciones anuales; donde, por su grado de complejidad una actualización del presupuesto requiere de varios cambios antes de que estos sean aceptables, demorando las labores empresariales de desarrollo.

Por tanto, no se debe olvidar que el presupuesto es una guía administrativa y para llegar a su implementación y funcionamiento viable es necesario tener tiempo; que permita realizar ajustes y cambios antes de su inclusión como camino de labores empresariales.

2.2.5. El control financiero en las PYMES

Toda PYME siempre se preocupa por una cosa en forma esencial dentro de su aspecto administrativo, el manejo de los recursos económicos. Así, una gestión

financiera adecuada es decisiva para sobrevivir a una economía volátil y la alta competencia independiente del mercado en el cual se trabaje como organización.

Ante esto, las PYMES, en forma especial deben tener cuidado con sus decisiones financieras desde el principio; dado que sus elementos económicos son reducidos y no se pueden darse el gusto de obtener pérdidas económicas o despilfarros innecesarios por la ejecución de malas inversiones. De esta forma, cada PYME requiere de una estructura financiera que genere beneficios para mantenerse en funcionamiento y ante todo posea siempre liquidez inmediata en sus activos. Así, los empresarios deben estar equipados con excelentes habilidades para la gestión de dinero e invertir en la PYME de la forma más exitosa posible.

Una de las principales falencias a nivel de las PYMES y sus dueños o gerentes, es que estos mayormente no están preparados o sus conocimientos son escasos dentro de la rama financiera y por ello, llegan a cometer varios errores, que más allá de ser acciones dolosas son malas prácticas por el desconocimiento de temas puntuales.

2.2.5.1. Educación en finanzas y contabilidad

Una de las primeras cosas que debe hacer el gerente de una PYME es educarse sobre los diversos aspectos de las finanzas. Para esto, debe aprender a leer e interpretar los estados financieros y comprender la interactividad que tiene el dinero dentro de las labores empresariales, es decir saber cómo funciona el flujo económico.

Los estados financieros principales que debe conocer son: estado de flujos de efectivo, estado de resultados y estado de situación financiera.

El estado de flujo de efectivo analiza las actividades operativas, las inversiones y la entrada - salida financiera. La cuenta de resultados refleja los ingresos obtenidos dentro de un período de tiempo específico y el estado de situación financiera proporciona información relacionada con los activos, pasivos y patrimonio de la PYME (Cuevas, 2017, pág. 131).

2.3. Marco Referencial

Con el objetivo de conocer otras investigaciones similares realizadas con anterioridad se procedió a ejecutar una búsqueda de artículos, a continuación, se presentan dichos resultados.

Castañeda L. en una investigación llevada a cabo en el año 2014 realizada en Colombia titulada “Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial” tuvo como objetivo principal conocer las operaciones de las empresas de Mipymes en Medellín en cuanto al control interno. Para ello ejecutaron un estudio de tipo analítico descriptivo evaluando tres empresas una mediana, pequeña y microempresa en el que identificaron los elementos y componentes del control interno llevados. Los resultados obtenidos arrojaron que las empresas tenían debilidades estructurales como la carencia de estrategias de gestión que permitieran la proyección de la empresa a mediano y largo plazo, además de contar con una gestión financiera y contable informal. Estas condiciones llevaron a la autora a concluir que la alta tasa de mortalidad empresarial se debía principalmente a la dicha informalidad y poca proyección a futuro. Como propuesta la autora planteo un control interno basado en el modelo COSO, el cual fue diseñado, implementado y monitoreado obteniendo buenos resultados, concluyendo que;

Para las organizaciones pequeñas, un adecuado sistema de control interno que comprenda el plan de la organización y las medidas adoptadas para salvaguardar los activos y verificar la exactitud de los datos contables, permite la consecución de los objetivos de eficiencia y eficacia en sus operaciones y el cumplimiento de normas y leyes, promueve la eficiencia de las operaciones (Castañeda, 2014)

Otra investigación similar fue la realizada por Zavaleta G. en el año 2019 en Perú titulado “Influencia del sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas. Revisión sistemática de los últimos 6 años” el cual tenía como objetivo identificar, evaluar y presentar mejoras de control y relacionar su impacto en la rentabilidad. Con el fin de dar cumplimiento de los objetivos la autora se centró en un enfoque aplicado de la investigación donde a través de la aplicación de diversos instrumentos le permitió conocer la realidad vivenciada por la empresa para presentar una solución ajustada a las necesidades. Para ello la autora centra la propuesta en la optimización del control de inventarios y en el manejo contable proponiendo soluciones que permitan salvaguardar los activos de la empresa y disminuyendo los costos innecesarios (Zavaleta, 2019).

Por su parte Llantoy G. en el 2018 en Perú realizó una investigación titulada “Control interno y su influencia en la rentabilidad de los hoteles tres estrellas de la ciudad de Tacna”, el cual tenía como fin la ejecución de un estudio de cómo el control interno resultaba de suma relevancia para las empresas que tienen como proyección ser competitivas en el mercado. La metodología aplicada se basó en un diseño no experimental, de alcance descriptivo, transeccional empleando como instrumento para la recolección de datos una encuesta. En la encuesta el autor pretendió reconocer aspectos

importantes como los gastos no programados, control y seguimiento de procedimientos, entre otros. Como conclusión de su investigación establecen que el control interno si influye significativamente en la rentabilidad de los hoteles por lo que recomiendan “evaluar constantemente sus procesos establecidos, con la finalidad de detectar posibles desviaciones que afecten el cumplimiento de los objetivos establecidos e incidan de manera negativa en la rentabilidad de la empresa.” (Llantoy, 2018).

Otra investigación resaltante fue la ejecutada por Ríos F. en Perú en el año 2015 titulada “El Control de interno y su Influencia en el presupuesto PYMES”, en dicha investigación el autor describe la influencia del control interno en la gestión financiera de las Mipymes mediante una metodología no experimental de campo utilizando una encuesta. Como resultado obtuvo que;

El control interno es una herramienta importante para la toma de decisiones se puede decir que sin ellas trae como consecuencia una deficiente gestión que no le permite a la empresa crecer y tener buenos beneficios. Así mismo, toda Mypes debería implementar un sistema de control interno sin importar el tamaño de esta, y entender el importante rol que juega este sistema dentro de una empresa. (Ríos, 2018)

Huayta P. en Perú durante el año 2017 realizó una investigación titulada “El control interno y su efecto en la rentabilidad de las actividades de exportación en las empresas aduaneras del distrito ventanilla” en ella determinó el efecto que origina un sistema de control interno en la rentabilidad de las actividades de exportación. Para su ejecución se enfocó en una metodología cuantitativa que le permitió a través de análisis estadístico comprobar la hipótesis de estudio. Los resultados obtenidos arrojaron que debido a la inexistencia o inadecuado sistema de control interno muchos de

los materiales empleados para realizar las operaciones eran desechados cuando aún tenían vida útil, generando gastos que influían en el presupuesto de la organización por lo que recomienda la implementación de un control interno ordenado en conjunto con supervisión operativa eficiente con el fin de optimizar los procesos y reducir los costos operativos (Huayta, 2017).

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de Investigación

El enfoque de toda investigación debe responder a las preguntas y necesidades del estudio para enfrentar los problemas de investigación. El presente estudio estará ejecutado bajo el siguiente enfoque.

3.1.1. Enfoque cuantitativo

Según Hernández Sampieri (2014) el enfoque cuantitativo es aquel que emplea la recolección de información para ser analizada de manera numérica a través del análisis descriptivo y estadístico con el fin de establecer las pautas de comportamiento y la comprobación de teorías (p. 4).

Este estudio empleará este enfoque con el fin de comprobar como el control interno y el correcto manejo presupuestario puede ayudar a las PYMES de la provincia de Bolívar a consolidarse económicamente en el sector productivo a través de la recolección de datos pertinentes en una muestra seleccionada.

3.2. Tipo de Investigación

Con el fin de responder los objetivos de la investigación, basándose en el factor tiempo, el número de veces que se recolectará información y el alcance del presente estudio, se determinó que la presente investigación presentará el siguiente diseño.

3.2.1. No experimental

Debido a que durante la realización de la investigación no se aplicó ningún instrumento de manera metódica midiendo los cambios percibidos, en cambio, se realizó una evaluación del comportamiento de las PYMES en un solo momento el tipo de investigación es No Experimental.

En ese mismo orden de ideas el estudio debido a que será ejecutado en un período de tiempo finito en el presente se tratará de un estudio No Experimental Transversal.

3.2.2. Alcance Descriptivo Correlacional

Según (Hernández Sampieri, 2014) se define a los estudios descriptivos a aquellos que “Indagan la incidencia de las categorías de una o más variables en una población” (p.155). Por tal motivo el estudio presente está enmarcado en la **tipología descriptiva-correlacional** puesto que se centra en definir como el control interno influye en el manejo presupuestario de las PYMES de la provincia Bolívar.

3.3. Procesamiento de Recolección de Datos

Con el objetivo de recolectar información de manera objetiva sin afectar las observaciones y datos recopilados se procederá a aplicar las siguientes técnicas, instrumentos y procedimientos.

3.3.1. Técnica de recolección de datos

Para la presente investigación debido a que la información recopilada será procesada de manera numérica para establecer el comportamiento del sector

frente a la problemática en estudio se realizará una encuesta con el fin de recolectar de manera objetiva y eficaz la información numérica necesaria para dar cumplimiento a los objetivos de la investigación.

3.3.2. Encuesta

Según Baena Paz (2017) “la encuesta es la aplicación de un cuestionario a un grupo representativo del universo de estudio” (p.82). Este instrumento es aplicado para que toda la población encuestada sea evaluada bajo los mismos parámetros y consideraciones evitando así el sesgo apreciativo por parte del investigador.

3.4. Instrumento

Según (Hernández Sampieri, 2014) define el cuestionario como un conjunto de preguntas respecto a una o más variables que se van a medir, este puede estar estructurado a través de preguntas cerradas o abiertas (p. 217). Este instrumento es utilizado ampliamente en la ejecución de las encuestas para evaluar la variable de estudio desde la perspectiva de la población de una manera sistemática.

Con el fin de conocer la situación de la problemática de escaso o inexistente control interno en las PYMES de la provincia Bolívar se aplicará como instrumento un cuestionario cerrado a través de la encuesta. (Ver anexo 2). Dicho instrumento será aplicado por la investigadora sobre la muestra poblacional.

3.5. Procedimiento de Recolección de Datos

Para la recolección de la información se procedió a ejecutar de manera sistemática los siguientes pasos:

- Definir el universo total de Pequeñas y Medianas Empresas de la provincia Bolívar
- Cálculo de la muestra de estudio
- Establecimiento de aquellas PYMES que presentaban disposición a facilitar información respecto a la administración y control llevado en su empresa
- Establecimiento de cronograma de aplicación de encuestas
- Aplicación de encuestas a la muestra de estudio

3.6. Población y Muestra

Para que la información recopilada y los resultados y proyecciones cuenten con significancia investigativa se procedió a definir el tamaño del Universo total de PYMES que se encontraran en la Provincia Bolívar, determinando que según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador en el año 2017 se encontraban registradas 12.762 Empresas, de las cuales solo el 20% resultaban grandes empresas, por lo que se estima que para dicho año se contaban con cerca de 10.209 PYMES en la Provincia de Bolívar INEC (2017)

Como el tamaño del universo muestral resulta grande frente a las limitaciones de tiempo de ejecución y disponibilidad de recursos del presente estudio, se procedió a realizar el cálculo de la muestra a través de la aplicación de la ecuación de cálculo muestral para poblaciones finitas, descrita a continuación:

3.7. Muestra

Para la selección y muestreo se aplicó la Ecuación de Sierra Bravo para poblaciones finitas

$$n = \frac{p(1-p)k^2N}{p(1-p)k^2 + e^2(N-1)}$$

Donde:

p: proporción de individuos con un comportamiento diferente al esperado=0,5

k: nivel de confianza que indica que los resultados del estudio sean ciertos

k	1.15	1.44	1.65	1.96	2.58
Nivel de confianza	80%	85%	90%	95%	99%

Para efectos del presente estudio se aplicará un nivel de confianza estándar de 95% para un valor de k=1.96

N: Población total= 10.209

e: el error muestral deseado= 5% o 0.05

Sustituyendo

$$n = \frac{0.5(1-0.5)1.96^2 10.209}{0.5(1-0.5)1.96^2 + 0.05^2(10.209-1)} = \frac{9.804,7236}{20,4804} = 370$$

Tamaño de la muestra 370 PYMES

3.8. Procedimiento de recolección de información

Para la recolección de información se procedió de la siguiente manera:

- a) Se realizó un listado aleatorio de las PYMES seleccionadas para la aplicación de la encuesta, sin discriminación específica del sector de la empresa o ubicación a fin de evitar el sesgo.
- b) Para la aplicación de las encuestas se contó con el apoyo de tres encuestadores a fin de alcanzar con los objetivos del presente estudio en el tiempo determinado. Cada encuestador realizó un promedio de 15 encuestas diarias para un total de 9 días para abarcar la totalidad de 370 PYMES.
- c) Cada encuesta fue aplicada al propietario o administrador de la PYME de manera objetiva con el fin de evitar algún tipo de sesgo

3.9. Descripción del tratamiento de la información

Posterior a la recolección de la información se procedió a la carga de dicha data en el software IBM SPSS versión 22.0. Dicha data fue analizada a través de la función de análisis descriptivos para frecuencias, generando así las tablas de cada ítem encuestado en la variable control interno y presupuesto, además de sus respectivos gráficos de pastel en porcentaje. Posterior a ello se procedió al análisis e interpretación de los resultados parciales.

Para la comprobación de la hipótesis se procedió a aplicar la Correlación de Pearson con la que se pretenderá establecer si existe relación entre el control interno y el manejo presupuestario de las PYMES de la provincia Bolívar. Para ello se tomó la información recopilada de cada pregunta y mediante la función correlación binarias se eligió el estadístico de Pearson

para conocer el nivel de relación existente entre cada ítem evaluado de cada variable, con el que se obtuvo el reporte final con las correlaciones necesarias y niveles de significancia para la toma de decisión.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

A continuación se presentan los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas a la muestra de las PYMES de la provincia Bolívar, para ellos se realizó un análisis estadístico e interpretativo que permitió comprender la situación vivenciada y así presentar una propuesta ajustada a las necesidades de la provincia

4.1. Análisis de resultados

Tabla 4
Actividad de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Comercio al por mayor y al por menor.	48	13,0	13,0	13,0
	Agricultura, silvicultura y pesca.	41	11,1	11,1	24,1
	Industrias manufactureras.	219	59,2	59,2	83,2
	Construcción.	31	8,4	8,4	91,6
	Transporte, almacenamiento, y comunicaciones	31	8,4	8,4	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

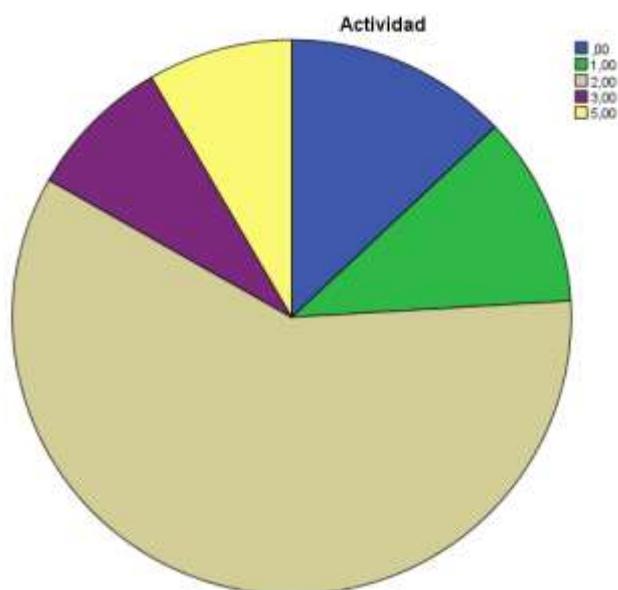


Figura 1. Actividad de la empresa

Análisis e interpretación

Por medio de la aplicación del instrumento en la muestra seleccionada de PYME de la provincia Bolívar, se observa que la mayoría de las mismas son industrias del tipo manufactureras (59.2%), seguidas por aquellas de tipo comercio al por mayor y por menor (13%), de agricultura, silvicultura y pesca (11.1%), construcción (8.4%) y transporte y almacenamiento 8.4%. Estos resultados reflejan la situación provincial de las PYMES locales que se dedican principalmente a generar productos a partir de las materias primas disponibles a nivel regional.

Tabla 5
Tiempo en el mercado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 1 año	10	2,7	2,7	2,7
	Entre 1 y 5 años	69	18,6	18,6	21,4
	Más de 5 años	291	78,6	78,6	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

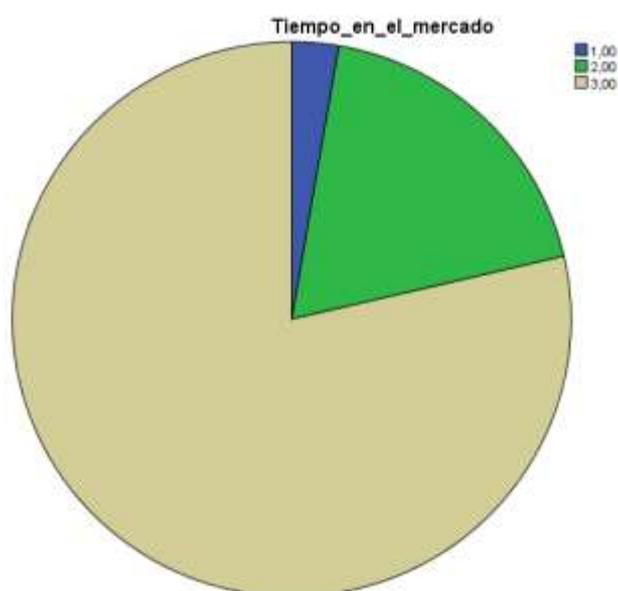


Figura 2. Tiempo en el mercado

Análisis e interpretación

En cuanto a la cantidad de años de las empresas en el mercado se observa que la mayoría de ellas son de más de 5 años (78%), seguidas de aquellas PYMES de entre 1 y 5 años (18.6%) y finalmente las nuevas empresas (2,7%). Este

panorama evidencia una desaceleración en el crecimiento de PYMES y emprendimientos a nivel provincial.

Tabla 6
Nivel de ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de \$1500 mensual	196	53,0	53,0	53,0
	Entre \$1500 y \$5000 Mensual	109	29,5	29,5	82,4
	Más de 5000 mensual	65	17,6	17,6	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

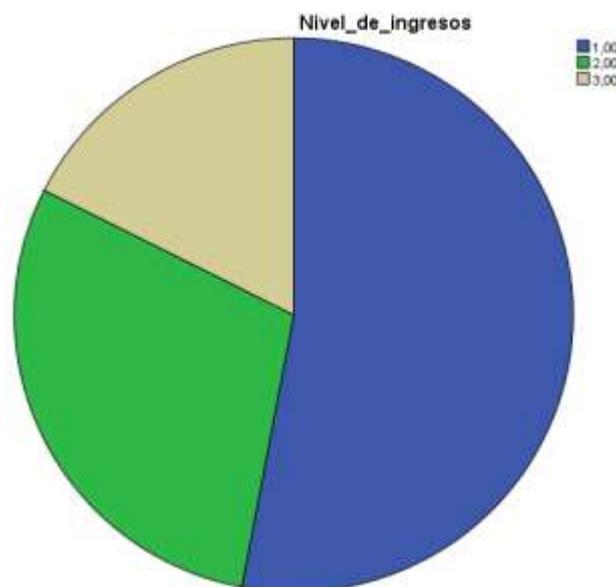


Figura 3. Nivel de ingresos

Análisis e interpretación

Los resultados obtenidos de los análisis realizados arrojan que el ingreso promedio de las PYMES de la provincia se concentra en menos de \$1.500 (53%) seguida por aquellas cuyo ingreso esta entre los \$1.500 y \$5.000 mensuales (29.5%), mientras que una minoría registra in ingreso superior a los \$5.000 mensual (17.6%). Esto evidencia que el movimiento económico a nivel local es relativamente poco.

Tabla 7
Cantidad de empleados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 5	354	95,7	95,7	95,7
	Entre 5 y 10	16	4,3	4,3	100,0
	Más de 10	370	100,0	100,0	

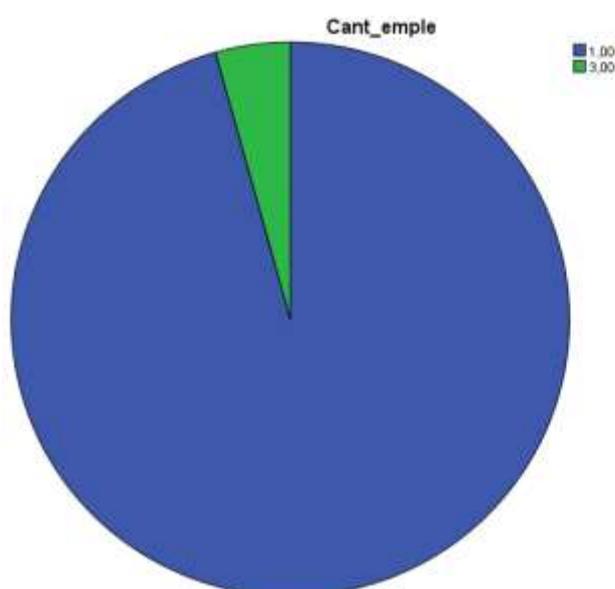


Figura 4. Cantidad de empleados

Análisis e interpretación

En cuanto a la cantidad de empleados contratados en las PYMES en promedio la mayoría de ellas refirió tener menos de 5 empleados (95.7%) y solo una minoría cuenta con entre 5 y 10 empleados (4.3%). Tal situación se produce debido a que la mayoría de las PYMES son administradas como organizaciones familiares tradicionales y no suelen contar con la figura de contratación.

Tabla 8
Cargo que ocupa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Propietario	170	45,99	45,99	45,99
	Contador	100	27,0	27,0	73,0
	Administrador	100	27,0	27,0	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

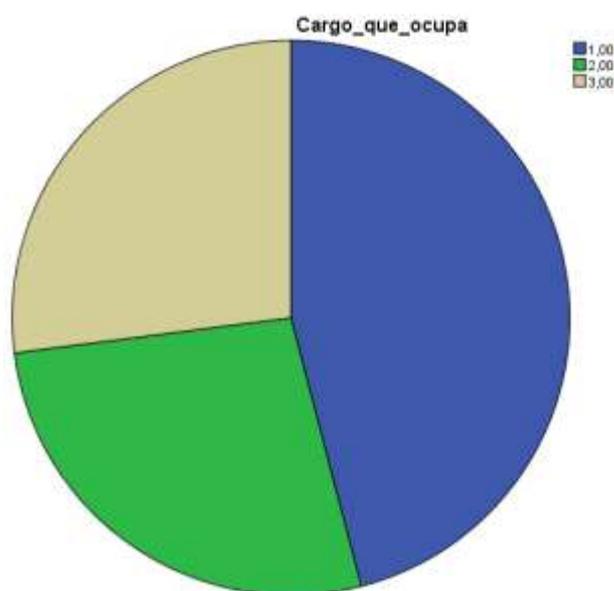


Figura 5. Cargo que ocupa

Análisis e interpretación

La distribución de las personas encuestadas según el cargo ocupado dentro de la PYME, la mayoría fue respondida por el propietario (45.99%), seguidamente

por los puestos de contador o administrador (27%). Esta situación concuerda con la situación de que la mayoría de las empresas no cuentan con un volumen superior a los 5 empleados.

Tabla 9
Tiempo en el cargo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Entre 5 y 10	192	51,9	51,9	51,9
	Más de 10	178	48,1	48,1	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

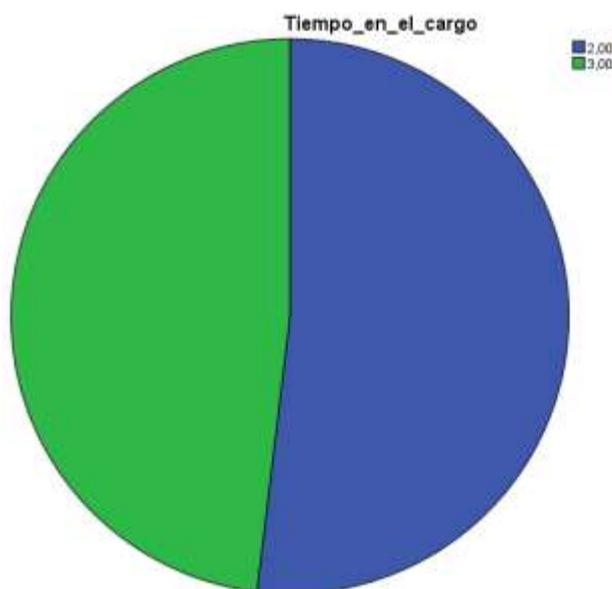


Figura 6. Tiempo en el cargo

Análisis e interpretación

Las personas que respondieron las encuestas aplicadas indicaron que la mayoría contaba con un tiempo entre 5 y 10 años en el puesto desempeñado (51,9%) y en menor proporción con más de 10 años (48,1%). Estos resultados resultan cónsonos con los obtenidos en el apartado de tiempo de la empresa en el

mercado, lo que asevera que la mayoría de las PYMES son administradas por sus dueños y familiares.

Tabla 10
Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Entre 21 y 45 años	222	60,0	60,0	60,0
	Más de 45 años	148	40,0	40,0	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

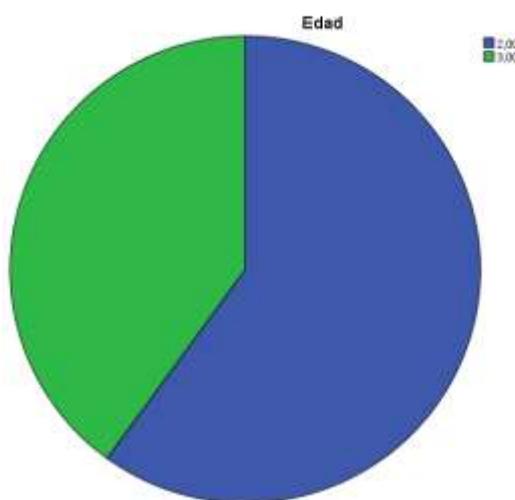


Figura 7. Edad

Análisis e interpretación

Otra observación realizada mediante la aplicación de la encuesta es que los responsables de suministrar la información resultaron en su mayoría ser adultos en edades comprendidas entre los 21 y 45 años (60%) y adultos de más de 45 años (40%) evidenciando que las respuestas obtenidas fueron obtenidas de personas con claridad de la situación consultada.

Tabla 11
Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	101	27,3	27,3	27,3
	Masculino	269	72,7	72,7	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

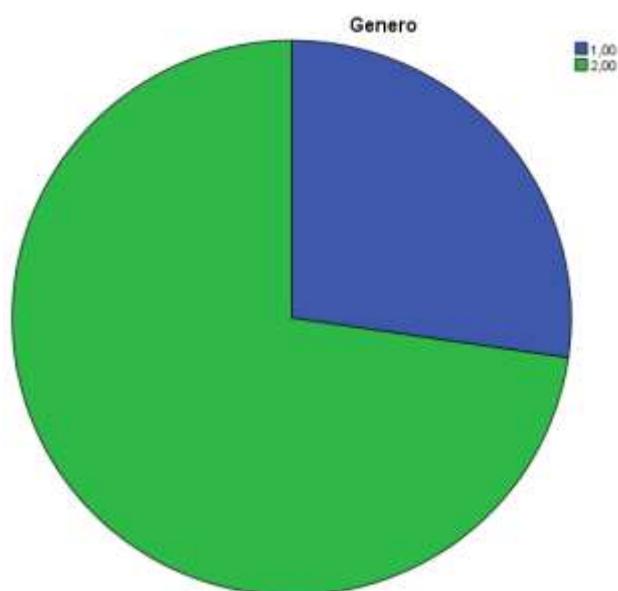


Figura 8. Género

Análisis e interpretación

En cuanto a la distribución del género de las personas que respondieron a la encuesta se registró que en su mayoría era hombres (72.7%) y solo una minoría fueron mujeres (27.3%).

Tabla 12
Nivel de formación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	46	12,4	12,4	12,4
	Bachiller	145	39,2	39,2	51,6
	Superior	167	45,1	45,1	96,8
	Posgrado	12	3,2	3,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

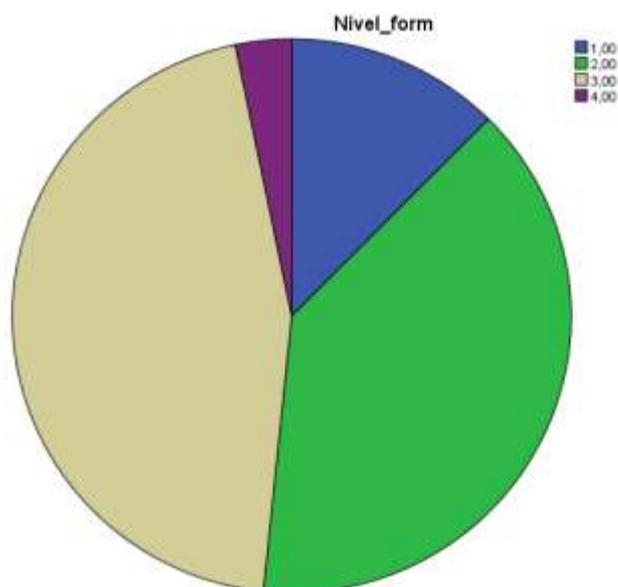


Figura 9. Nivel de formación

Análisis e interpretación

Una apreciación importante del levantamiento de la información resultó que la mayoría de los encuestados contaba con estudios a nivel superior (45.1%), sin embargo, un volumen considerable de los mismos solo había culminado sus estudios de primaria o bachiller (51.6%) y tan solo una minoría reflejo contar con un posgrado (3.2%). Esta apreciación indica que en muchos casos los responsables no

contaban con los conocimientos requeridos para ejecutar el control interno y manejo presupuestario.

Tabla 13

¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	140	37,8	37,8	37,8
	Casi nunca	218	58,9	58,9	96,8
	A veces	12	3,2	3,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

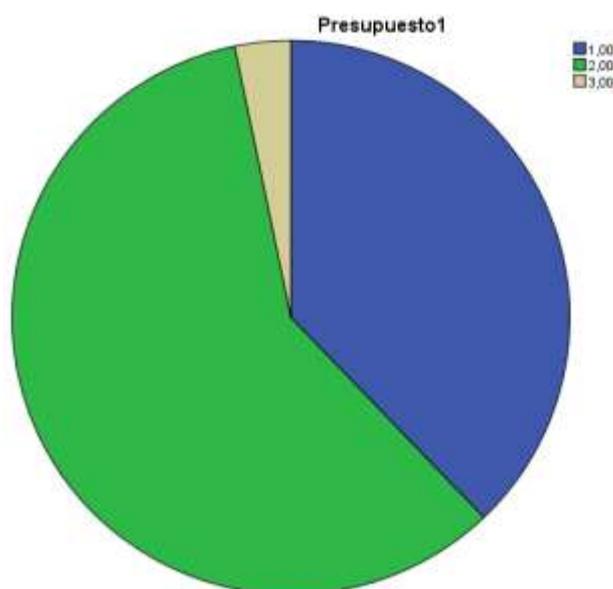


Figura 10. *¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?*

Análisis e interpretación

Para conocer la situación presupuestaria de cada PYME se procedió a formular una serie de interrogantes a cada encuestado, una de las principales fue aquella que se realizó con la finalidad de conocer si la empresa ejecutaba algún

manejo presupuestario de manera periódica, arrojando que la mayoría de ellas casi nunca lleva un control presupuestario de las actividades y los recursos asociados (58,9%) y una gran proporción nunca lo hace (37.8%), mientras que solo una minoría lo realiza a veces (3.2%). Esto mostró la situación vivida a nivel provincial donde las PYMES no tienen como costumbre llevar una planificación presupuestaria a nivel administrativo.

Tabla 14

¿Se lleva un registro de los ingresos y egresos o se ejecuta algún sistema para controlar la ejecución presupuestaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	188	50,8	50,8	50,8
	Casi nunca	158	42,7	42,7	93,5
	A veces	24	6,5	6,5	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

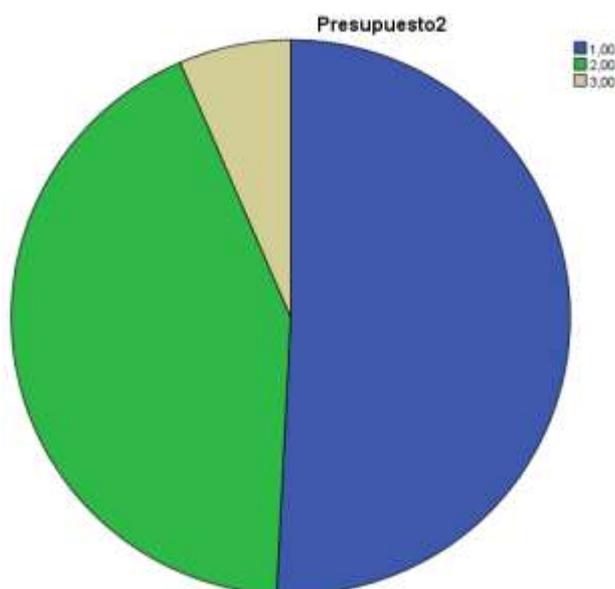


Figura 11. ¿Se lleva un registro de los ingresos y egresos o se ejecuta algún sistema para controlar la ejecución presupuestaria?

Análisis e interpretación

En cuanto al registro de los ingresos y egresos de las PYMES la mayoría indico que nunca lleva un registro de las mismas (50.8%), otra gran cantidad refirió que casi nunca lleva el control (42.7%) y una minoría a veces lo hace (6.5%). Este panorama revela que no existe una cultura a nivel de las PYMES de la provincia en cuanto a llevar un control de las ventas y de ingresos registrados por períodos productivos.

Tabla 15

¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	158	42,7	42,7	42,7
	Casi nunca	208	56,2	56,2	98,9
	A veces	4	1,1	1,1	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

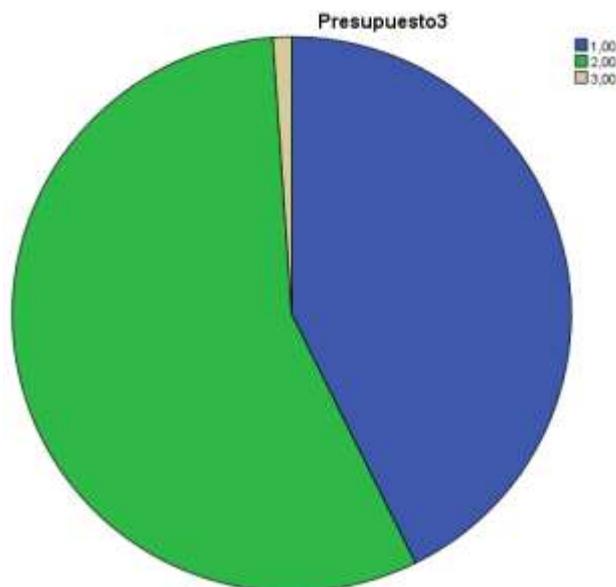


Figura 12. ¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?

Análisis e interpretación

En cuanto a si la empresa cuenta con una estructura de costo que refleje las erogaciones y gastos referidas a cada artículo, los resultados evidenciaron que la mayoría de las PYMES casi nunca realiza esta estructuración de costos (56.2%), mientras que la otra porción mayoritaria refiere que nunca elabora dicha estructura (42.7%) y tan solo la minoría lo lleva de manera esporádica (1.1%).

Tabla 16

¿Existe conocimiento de la disponibilidad presupuestaria de la PYME en tiempo real?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	108	29,2	29,2	29,2
	Casi nunca	242	65,4	65,4	94,6
	A veces	20	5,4	5,4	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

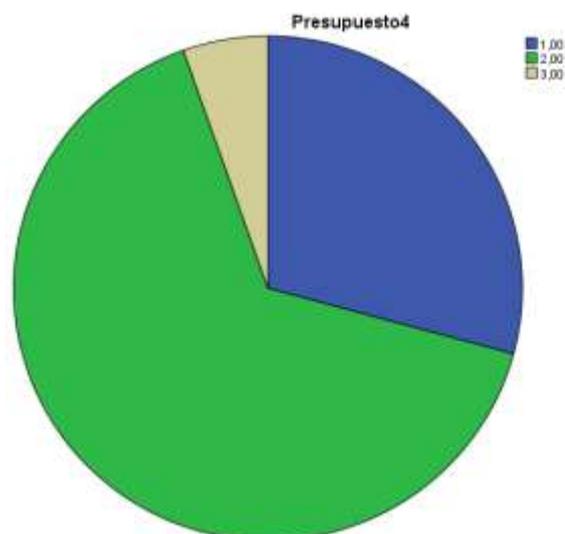


Figura 13. ¿Existe conocimiento de la disponibilidad presupuestaria de la PYME en tiempo real?

Análisis e interpretación

En cuanto al manejo de la disponibilidad presupuestaria de la PYME en tiempo real, la mayoría indica que casi nunca lleva ese tipo de control (65.4%), mientras que una minoría indica realizarlo solo a veces (5,4%) y una porción importante de la población refiere que nunca lleva un control basado en la disponibilidad del presupuesto (29.2%).

Tabla 17

¿Cada que tiempo se realiza un balance de ejecución presupuestaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se realiza	174	47,0	47,0	47,0
	Se	192	51,9	51,9	98,9
	Más de dos veces al año	4	1,1	1,1	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

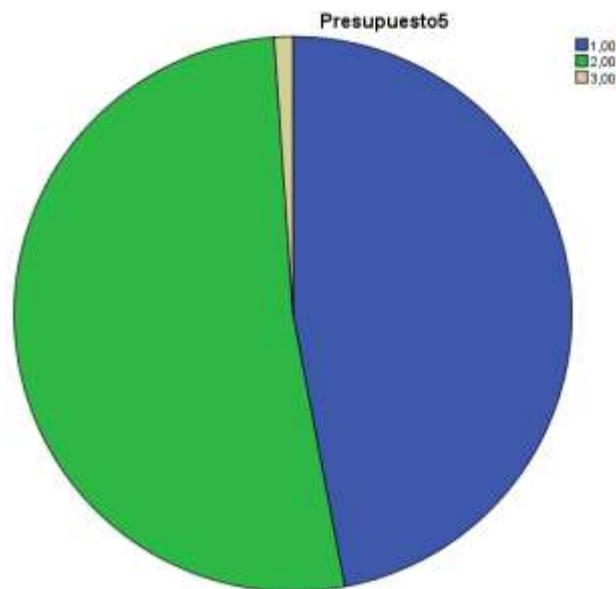


Figura 14. ¿Cada que tiempo se realiza un balance de ejecución presupuestaria?

Análisis e interpretación

En cuanto a la realización de un balance presupuestario casi en su totalidad de la muestra refiere que lo realiza una o dos veces al año (51.9%) o no lo realiza nunca (47%), mientras que solo la minoría indica realizarlo más de dos veces al año (1.1%). Esta acción resulta indispensable a nivel de las PYMES puesto que el resultado de su ejecución arroja la rentabilidad de la PYME y las proyecciones de crecimiento.

Tabla 18

¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	188	50,8	50,8	50,8
	Casi nunca	174	47,0	47,0	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

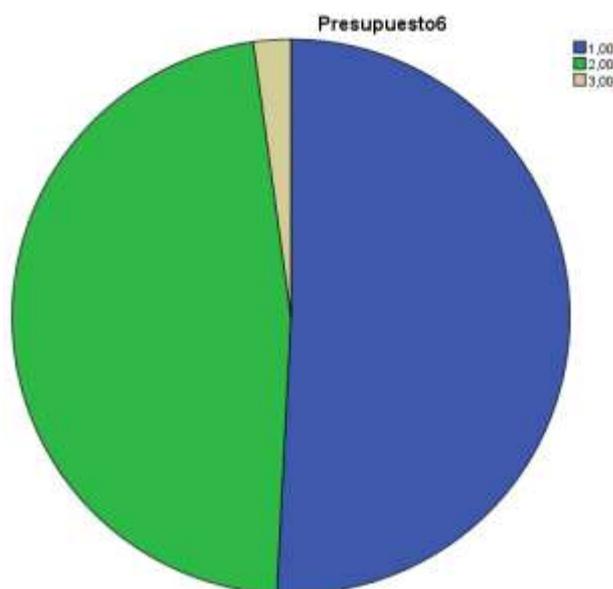


Figura 15. *¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?*

Análisis e interpretación

En cuanto al conocimiento de los recursos necesarios y los costos de cada actividad la mayoría de las PYMES respondieron que nunca han realizado dicha actividad (20.8%) mientras que la otra gran mayoría indica que solo lo realiza casi nunca (47%) solo la minoría respondió que ejecuta a veces la definición de los costos de cada actividad (2.2%). Esto se debe a que la mayoría de empresas lo hacen de forma empírica sin necesitar ningún proceso.

Tabla 19

¿La PYME tiene establecida una planificación presupuestaria operativa, anual y mensual acorde a su realidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	231	62,4	62,4	62,4
	Casi nunca	131	35,4	35,4	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

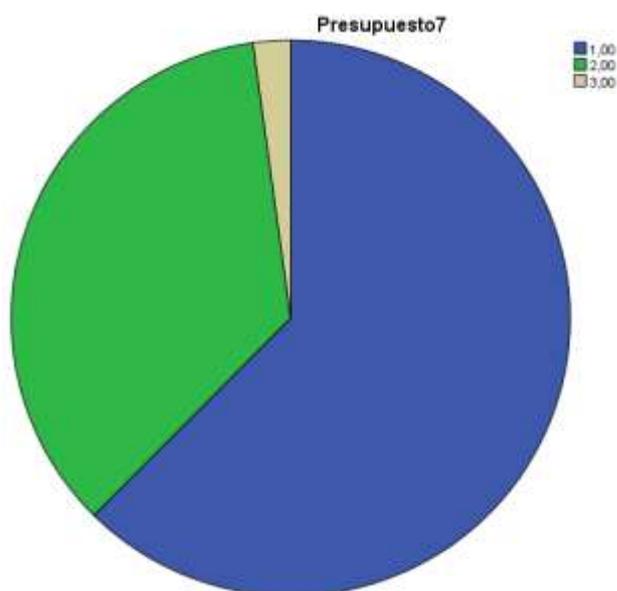


Figura 16. *¿La PYME tiene establecida una planificación presupuestaria operativa, anual y mensual acorde a su realidad?*

Análisis e interpretación

En cuanto a la existencia de un plan operativo anual solo una minoría respondió que lo lleva a veces (2.2%) mientras que el resto de las PYMES indicaron que nunca (62.4%) o casi nunca (35.4%) llevan una planificación presupuestaria. Tal situación evidencia la necesidad de instaurar un sistema de adiestramiento administrativo regional que ayude a promover el crecimiento de las PYMES.

Tabla 20

¿La PYME considera el presupuesto mensual para la adquisición de mercancía e inventarios de reposición?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	155	41,9	41,9	41,9
	Casi nunca	203	54,9	54,9	96,8
	A veces	12	3,2	3,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

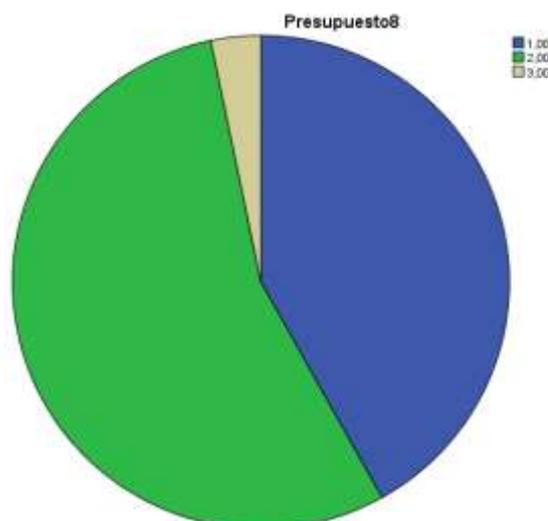


Figura 17. *¿La PYME considera el presupuesto mensual para la adquisición de mercancía e inventarios de reposición?*

Análisis e interpretación

En cuanto al manejo de una planificación del presupuesto mensual para la compra y reposición de mercancía y materias primas, se observó de manera general que las compras son realizadas conforme es requerido el producto o la materia prima y no de manera planificada, por lo que en su mayoría nunca maneja un presupuesto para tal actividad (41,9%) o casi nunca lo lleva (54,9%), tan solo la minoría de las PYMES evidenciaron manejar el monto de inversión requerida para

reposición de inventario (3.2%). Esta situación es para las PYMES una de las principales causas de desbalance ya que las compras no planificadas acarrearán mayores gastos logísticos y adquisitivos al comprar al por menor y no como mayorista.

Tabla 21

En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?

			Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se realiza el control interno		177	47,8	47,8	47,8
	Se realizan revisiones esporádicas		193	52,2	52,2	100,0
	Total		370	100,0	100,0	

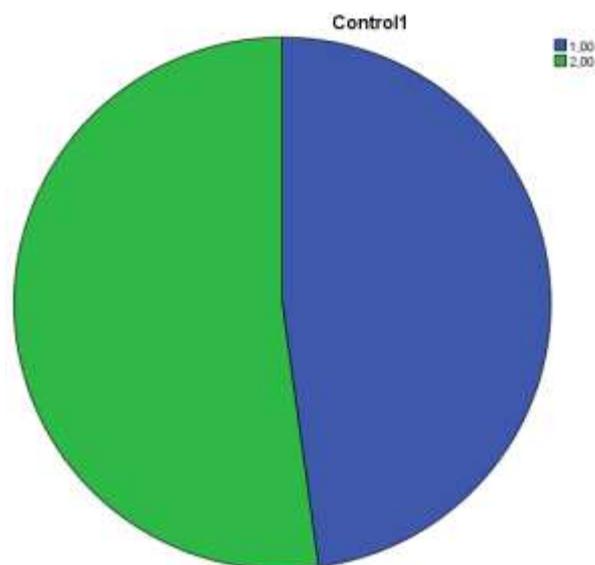


Figura 18. En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?

Análisis e interpretación

Se observó que las PYMES en su mayoría ejecuta actividades de control interno de manera esporádica (52.2%), mientras que casi la mitad de estas no realiza el control interno (47.8%). Esta situación genera que muchas de las PYMES fracasen debido a que no cuentan con un sistema de control interno bien definido o estandarizado que les ayude en la realización de sus actividades.

Tabla 22

¿Se lleva un registro en algún sistema de control de los movimientos financieros de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	171	46,2	46,2	46,2
	Casi nunca	191	51,6	51,6	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

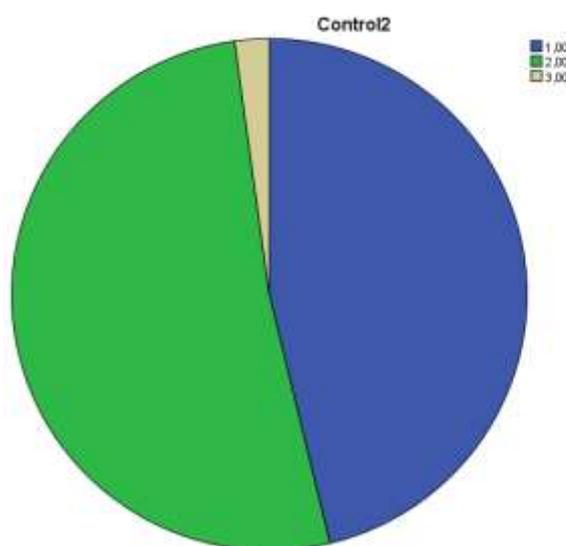


Figura 19. ¿Se lleva un registro en algún sistema de control de los movimientos financieros de la empresa?

Análisis e interpretación

En cuanto a las actividades que demuestren algún registro de los movimientos de la empresa, se evidenció que la mayoría casi nunca ejecuta este tipo de controles (51.6%), seguido por aquellas PYMES que no llevan ningún tipo de control financiero (46.2%) y la minoría indicó que a veces aplica un pequeño control financiero (2.2%).

Tabla 23

¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	212	57,3	57,3	57,3
	Casi nunca	150	40,5	40,5	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

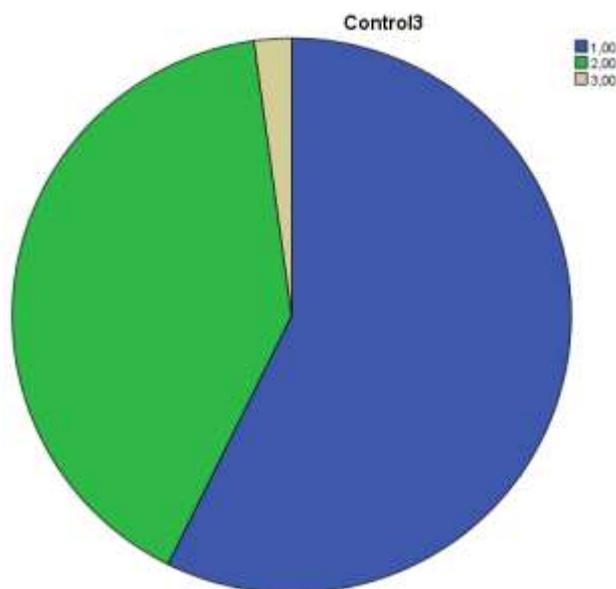


Figura 20. *¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?*

Análisis e interpretación

Los resultados arrojados en esta pregunta reforzaron la teoría de que las PYMES eran manejadas bajo una estructura reducida y tipo familiar, por lo que la mayoría de ellas nunca habían establecido la estructura organizacional (57.3%), y el resto indicaba que casi nunca conocían cuales eran los cargos y las líneas de mando (40.5%), solo la minoría (2.2%) indicó que a veces si manejaban una estructura, sin embargo, no registraban de manera formal tal información.

Tabla 24

¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	164	44,3	44,3	44,3
	Casi nunca	190	51,4	51,4	95,7
	A veces	16	4,3	4,3	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

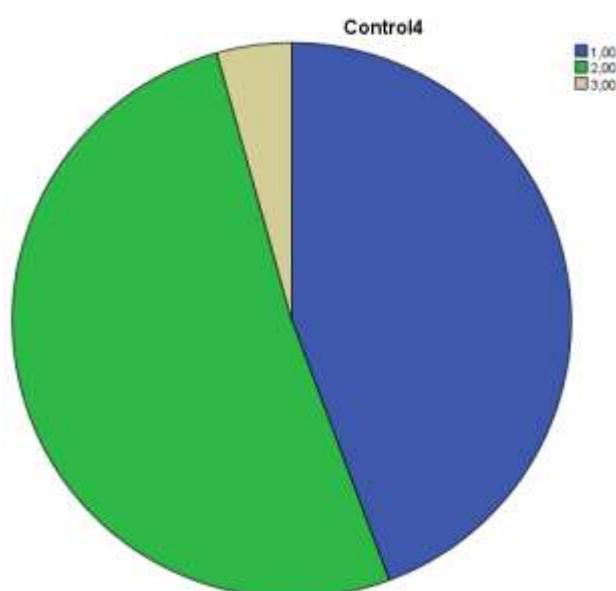


Figura 21. ¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?

Análisis e interpretación

En cuanto a conocer y tener definidos los procesos administrativos de manera estandarizada, se evidenció que casi en la totalidad de las PYMES nunca habían manejado de esa manera la información o casi nunca, solo la minoría refirió que lo aplicaba a veces (4.3%).

Tabla 25

¿En la PYME se lleva una planificación mensual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	187	50,5	50,5	50,5
	Casi nunca	179	48,4	48,4	98,9
	A veces	4	1,1	1,1	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

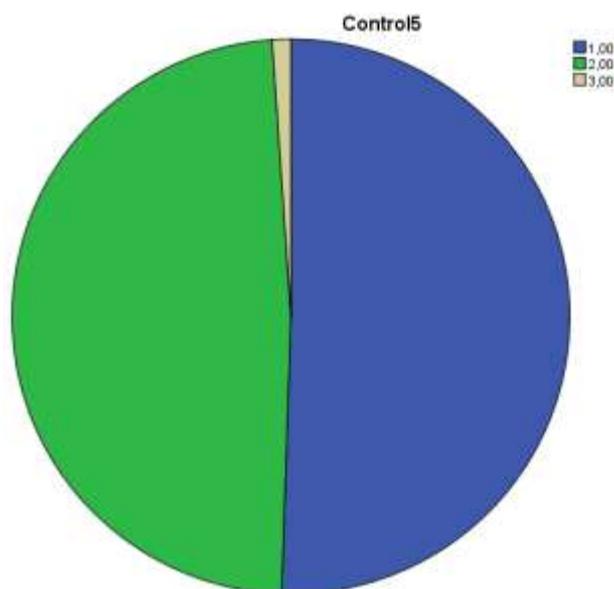


Figura 22. ¿En la PYME se lleva una planificación mensual?

Análisis e interpretación

De manera esperada las PYMES refirieron en su mayoría que no llevaban una planificación mensual de manera general (50.5%), el resto indicó que casi nunca lo llevaba (48.4%) y en una minoría que lo llevaba a veces (1.1%).

Tabla 26

¿Se lleva en la PYME un control de inventarios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	220	59,5	59,5	59,5
	Casi nunca	142	38,4	38,4	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

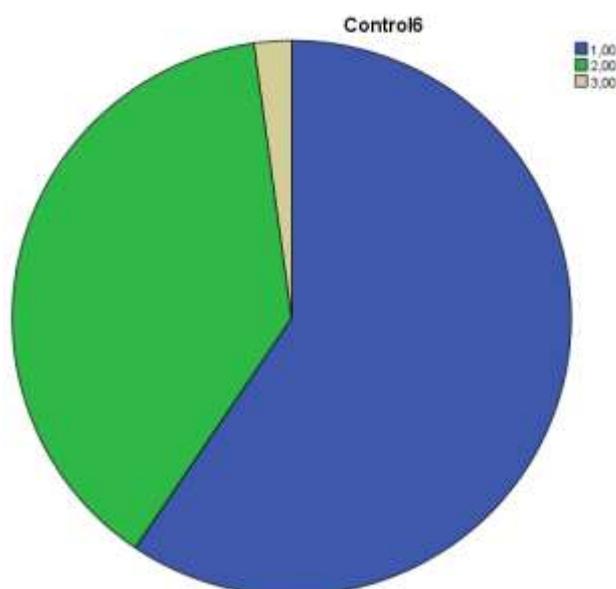


Figura 23. *¿Se lleva en la PYME un control de inventarios?*

Análisis e interpretación

Un aspecto importante en cualquier organización sin importar su envergadura o fin, es el manejo del control de inventarios pues este afecta directamente sobre los

gastos de producción, según los encuestados la mayoría de las PYMES refieren nunca llevar el control de inventarios (59.5%), mientras que la otra mitad indica que lo ejecuta casi nunca (38.4%), solo la minoría refiere realizar el control de inventarios a veces (2.2%).

Tabla 27

¿La PYME maneja algún sistema de control interno basado en estrategias definidas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	264	71,4	71,4	71,4
	Casi nunca	98	26,5	26,5	97,8
	A veces	8	2,2	2,2	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

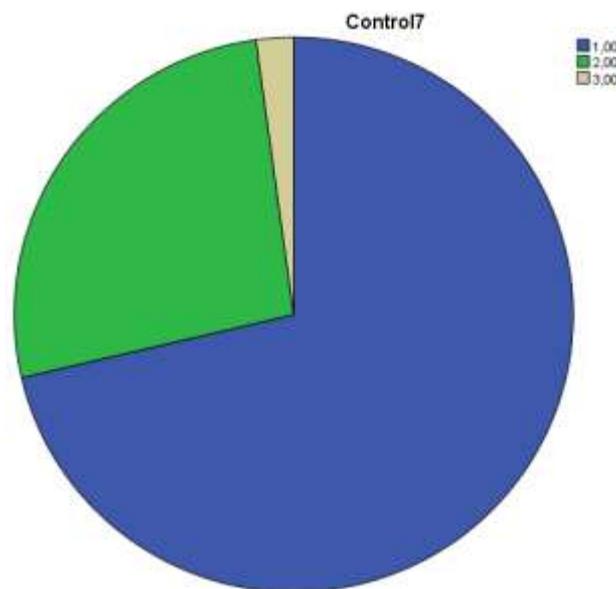


Figura 24. ¿La PYME maneja algún sistema de control interno basado en estrategias definidas?

Análisis e interpretación

Se observó de manera alarmante que casi en su totalidad de las empresas nunca han establecido estrategias que permitan controlar la ejecución de las operaciones normales de cada PYME (71.4%), del resto una proporción importante indicó que lo realiza casi nunca (26.5%) y solo la minoría que lo realiza a veces (2.2%).

Tabla 28

¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	162	43,8	43,8	43,8
	Casi nunca	202	54,6	54,6	98,4
	A veces	6	1,6	1,6	100,0
	Total	370	100,0	100,0	

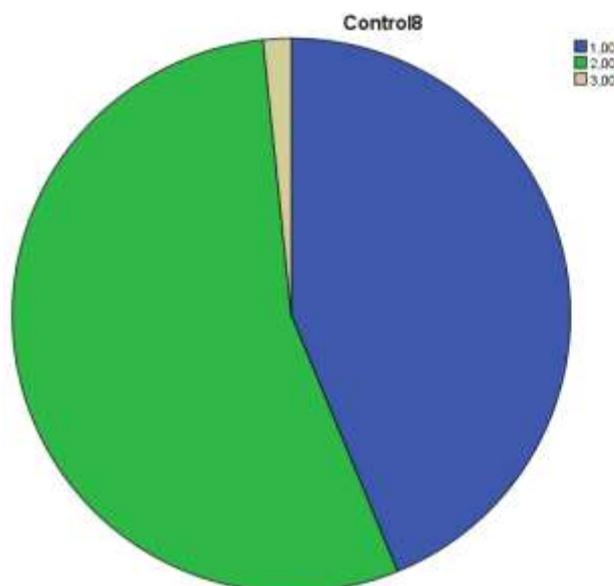


Figura 25. *¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?*

Análisis e interpretación

En cuanto al manejo de indicadores de gestión los resultados arrojaron de manera cónsona que la mayoría de las PYMES casi nunca (54.6%) realiza este tipo

de acciones para controlar los procesos internos y el comportamiento de la organización en el mercado, mientras que la otra porción representativa (43.8%) no lo hace nunca, solo una minoría refiere ejecutar a veces la aplicación de los indicadores.

4.2. Comprobación de la hipótesis

Con el fin de comprobar si existe relación entre las variables de estudio se procedió a aplicar la prueba de correlación de Pearson empleando el software IBM SPSS versión 22.0 donde se evaluó el grado de relación lineal entre 0 y 1 de cada ítem evaluado en el instrumento correspondiente al presupuesto de la PYME y al control interno.

Sistema de hipótesis

H1: El control interno influye positivamente en la ejecución presupuestaria de las PYMES de la provincia Bolívar

Criterios de aceptación

H1: Correlación de Pearson > 0.3 y Sigma bilateral < 0.05

H0: El control interno no influye en la ejecución presupuestaria de las PYMES de la provincia Bolívar

Criterios de aceptación

H0: Correlación de Pearson < 0.3 o Sigma bilateral > 0.05

A continuación, se presenta los resultados obtenidos

Tabla 29
Resultados de la Correlación de Pearson

Correlaciones de Pearson									
		¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?	¿Se lleva un registro de los ingresos y egresos o se ejecuta algún sistema para controlar la ejecución presupuestaria?	¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?	¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?	¿La empresa tiene registros de las estructuras de costos de los artículos/ servicios ofrecidos y de costos fijos mensuales?	¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?	¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?	¿La PYME considera el presupuesto mensual para la adquisición de mercancía e inventarios de reposición?
En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?	C. Pearson	,008	,119*	,003	-,001	,139**	,309**	,026	,026
	Sig.	,883	,022	,947	,985	,007	,000	,625	,625
¿Se lleva un registro en algún sistema de control de los movimientos financieros de la empresa?	C. Pearson	,071	-,100	,070	,161**	,201**	,272**	,256**	,256**
	Sig.	,174	,054	,180	,002	,000	,000	,000	,000
¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?	C. Pearson	-,024	,086	,011	,116*	,192**	,104*	,102	,102
	Sig.	,647	,097	,838	,025	,000	,045	,050	,050
¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?	C. Pearson	,060	,042	,206**	,192**	,227**	,167**	,308**	,308**
	Sig.	,253	,425	,000	,000	,000	,001	,000	,000

CONTINÚA

¿En la PYME se lleva una planificación mensual?	C. Pearson	,112*	-,102*	,008	,159**	-,019	-,042	-,016	-,016
	Sig.	,031	,049	,872	,002	,710	,422	,755	,755
¿Se lleva en la PYME un control de inventarios?	C. Pearson	,062	,173**	,154**	,155**	,138**	-,036	,019	,019
	Sig.	,233	,001	,003	,003	,008	,493	,717	,717
¿La PYME maneja algún sistema de control interno basado en estrategias definidas?	C. Pearson	,024	,005	-,016	,081	-,045	,007	-,029	-,029
	Sig.	,644	,930	,758	,122	,391	,892	,584	,584
¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?	C. Pearson	,362**	,074	,960**	,028	,607**	,362**	,029	,184**
	Sig.	,000	,154	,000	,595	,000	,000	,581	,000

Elaborado por: La autora (2019)

Los resultados de la aplicación de la correlación de Pearson arrojaron que existía relación entre algunos de los ítems evaluados, como se describe a continuación

Tabla 30
Relaciones entre las variables

Variable Control	Variable Presupuesto	Correlación de Pearson	Sigma bilateral
En cuanto al sistema de control interno de la PYME ¿Cuál es la periodicidad del mismo?	¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?	0.308	0.00
¿Los procesos administrativos se guían por un proceso predefinido y estandarizado?	¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?	0.308	0.00
¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?	¿La PYME maneja un presupuesto mensual y anual de las actividades y los recursos asociados de una manera adecuada?	0.362	0.000
¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?	¿La PYME tiene definido un organigrama/estructura organizacional bien definida, donde se conocen los cargos y las líneas de mando?	0.960	0.000
¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?	¿En la PYME se lleva una planificación mensual?	0.607	0.000
¿La PYME maneja indicadores de gestión para la realización del control interno?	¿La empresa conoce y maneja el detalle los recursos necesarios y el costo asociado para la realización de cada actividad?	0.362	0.00

Elaborado por: La autora (2019)

Los resultados obtenidos en cuanto a la posible relación entre las variables de estudio arrojaron que existe una relación moderada entre la periodicidad de la ejecución del control interno en la PYME con el manejo a detalle de los recursos necesarios y el

costo que acarrea cada actividad, siendo esto la base del presupuesto se podría inferir en base a los resultados que a mayor medida que se aplique un control interno de manera periódica mejor será el manejo presupuestario de la PYME.

En ese mismo orden de ideas se observó que había una relación entre la manera en que se llevan los procesos administrativos y los indicadores de gestión y el establecimiento de un presupuesto mensual y anual adecuado. Esta situación se deriva de que al conocer las responsabilidades, procesos y actividades necesarias para el cumplimiento de las metas, se conocen los recursos necesarios para la ejecución de las mismas, y en consecuencia el establecimiento de los presupuestos de forma planificada y estructurada.

De igual manera existía una relación fuerte entre el manejo de indicadores de gestión para el control interno y la existencia de una planificación mensual. Esto debido a que todo plan debe ser medido para así controlar su ejecución, por lo que aquellas PYMES que contaban con indicadores para su proceso productivo contaban con un plan que lo sustenta.

En resumen, según los valores obtenidos se observó que el presupuesto se ve influenciado directamente por las acciones de control interno mostrando que en cuanto a que la PYME realiza control interno con mayor periodicidad mayor será el manejo de los recursos necesarios para la realización de las actividades, evidenciándose que el manejo de indicadores está relacionado al presupuesto mensual, al manejo de la estructura, la planificación mensual y el manejo adecuado de los costos de producción.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

El levantamiento de información realizado en una población muestra de las PYMES de la provincia Bolívar permitió concluir algunos aspectos relevantes en cuanto a los objetivos de investigación descritos a continuación:

- En cuanto a la existencia de procesos de control interno se observó que la mayoría de las PYMES a nivel provincial no cuentan con un sistema estandarizado de control interno, evidenciándose falta de control a nivel financiero, de talento humano y de inventario. En general la mayoría de las PYMES carecían de direccionamiento estratégico y presentaban una administración tipo familiar, lo que afectaba directamente sus márgenes de rentabilidad y eficiencia.
- En cuanto a conocer el nivel de eficiencia presupuestaria de los dos últimos períodos, se evidenció en las visitas in situ que las empresas carecían de un registro del manejo presupuestario, puesto que no contaban principalmente con una disgregación de los recursos necesarios por actividad y los recursos asociados, así mismo no contaban con una planificación presupuestaria a corto y mediano plazo que permitiera valorar la eficiencia presupuestaria.

- Mediante la propuesta técnica planteada por la presente investigación, durante la realización de las visitas se procedió a explicar brevemente de manera sencilla y comprensible los principios básicos del control interno y presupuestario, brindándole a cada PYME la información de la guía. Se observó que en general existía desconocimiento en las PYMES acerca de estas estrategias y de su importancia para la rentabilidad y buen manejo.
- Mediante la comprobación de la hipótesis se logró constatar que la existencia de un control interno incide en el presupuesto de las PYMES en Bolívar, obteniéndose una correlación de Pearson superior a 0,3 entre las variables de estudio y con un nivel de significancia superior al 95% lo que permitió comprobar la hipótesis alternativa, mostrando que en cuanto a que la PYME realiza control interno con mayor periodicidad mejor será el manejo de los recursos y presupuesto necesarios para la realización de las actividades.
- La metodología empleada permitió establecer un levantamiento homogéneo de la situación actual de las PYMES de la provincia Bolívar, permitiendo conocer de manera objetiva como eran los procesos de control interno y presupuestados manejados desde una visión general.
- El marco teórico reflejado en la presente investigación facilitó la comprensión de la información, así mismo permitió definir la propuesta reconociendo las necesidades presentes en las PYMES de la provincia Bolívar.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda a nivel de la provincia de Bolívar realizar una investigación que permita a través de las autoridades locales en materia de movimiento empresarial y económico brindar a las PYMES adiestramiento gratuito que ayuden al fortalecimiento del emprendedor y empresario local y por consecuencia beneficie el desarrollo económico de la región.
- Se recomienda realizar charlas de capacitación en materia presupuestaria a las PYMES de la provincia Bolívar con el objeto de fomentar e incentivar la cultura de planificación mejorando la proyección financiera a corto y mediano plazo.
- La investigación arrojó que resulta necesario la instauración de sistemas de control interno en las PYMES con el objeto de mejorar el manejo presupuestario e incrementar los márgenes de rentabilidad.
- Se recomienda realizar jornadas de socialización con las PYMES en ferias empresariales locales con el fin de transmitir los resultados de la presente investigación y mostrar el aporte realizado en conjunto con la institución educativa, además de fomentar la cultura de control interno a nivel de la provincia Bolívar.
- Para futuras investigaciones se recomienda establecer poblaciones de PYMES con mayor nivel de segmentación con el fin de poder conocer la realidad de las PYMES según el sector, tamaño o rubro, permitiendo así al

investigador presentar un aporte más adecuado a las necesidades del empresario.

- Se recomienda realizar un acercamiento a la gobernación de la provincia Bolívar y presentar los resultados obtenidos en la presente investigación a fin de generar un mayor aporte a la comunidad Bolivareense.

6. PROPUESTA TECNICA



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**PROPUESTA DE CONTROL INTERNO ESTANDARIZADO
PARA PYMES PROVINCIA BOLÍVAR**

AUTORA: SÁNCHEZ TOAPANTA, JESSENIA MARILÚ

DIRECTOR: EC. BALLESTEROS TRUJILLO LENIN ANTONIO

SANGOLQUÍ

2019

6.1 PROPÓSITO

El propósito del presente documento es prestar una guía a las PYMES de la provincia de Bolívar que les permita establecer el inicio del proceso de control de interno de manera sencilla y comprensible. Los postulados de la presente están basados en la realidad de las PYMES detectada durante la aplicación de la encuesta y el levantamiento de información.

6.2 ALCANCE

Esta guía está desarrollada para aquellas PYMES de la provincia Bolívar que carecen de un sistema de control interno.

6.3 OBJETIVOS

1. Fomentar la cultura de control interno en las PYMES de la provincia Bolívar a fin de contribuir con su rentabilidad y con el crecimiento económico de la región.
2. Facilitar a los pequeños y nuevos empresarios la instauración de un control interno sencillo que no requiere de conocimientos profundos a nivel contable o de manejo de softwares o equipos tecnológicos.
3. Brindar una solución a la problemática actual de los pequeños empresarios de la provincia Bolívar quienes no cuentan con un sistema de control de inventario.

**6.4 Descripción de las actividades principales que deben mantenerse para el
control interno**



Procesos base para el control interno

Elaborado por: Sánchez J., 2019

6.5 Descripción de las funciones principales de cada proceso

Direccionamiento estratégico

Es responsabilidad de la directiva o de los dueños establecer las pautas para el desarrollo de las actividades económicas dentro de la PYME, estas directrices enmarcan lo relacionado a la toma de decisiones, ritmos productivos, compras, aprobación de los precios de venta, control del talento humano, y todas aquellas decisiones que afecten de manera directa e indirecta a la PYME.

Planificación

La función del área de planificación es establecer un perfil de requerimientos físicos y económicos, acciones, gestiones, ventas y posibles desviaciones a corto, mediano y largo plazo, establecido en metas que son medidos a través de indicadores que le permiten al área de control interno accionar de manera oportuna.

Control interno

El control interno es el encargado de controlar cada punto crítico en el proceso operativo y administrativo de la PYME con el fin de detectar las desviaciones de las metas e hitos de producción a fin de accionar de manera oportuna evitando pérdidas significativas que afecten el equilibrio organizacional.

Gestión de aprovisionamiento

Es el área encargada de mantener los niveles de insumos, materias primas, materiales o recursos de cualquier índole que son necesarios para la gestión operativa y productiva de la PYME. Esta gestión debe considerar los incrementos o

decrementos presentados por temporadas, así como la previsión necesaria ante épocas donde la producción y venta de los recursos para el aprovisionamiento disminuye, esto con el fin de evitar las paradas operacionales.

Gestión de almacén

Es la encargada de controlar los niveles de inventarios, asegurar y resguardar los materiales o productos terminados velando por los ciclos de caducidad y por el mantenimiento de las condiciones de almacenamiento específico de cada producto.

Producción

Esta área es la encargada de las operaciones de la PYME, bien sea por la modificación de la materia prima para generar un producto terminado o por la comercialización de productos prefabricados.

Gestión de Ventas

Esta área es la encargada del establecimiento de los precios de ventas en base a los costos de producción, registro de las ventas e ingresos por cada producto expendido en tiempo real.

Administración contable

Este departamento es el encargado de registrar las acciones y gestión de cada departamento, así como llevar un libro contable de los ingresos y egresos en tiempo real, que refleje el estado financiero de la organización.

6.6 Procedimientos de control interno

Proceso:

Administración contable

Funciones:

- Velar por el cumplimiento de las responsabilidades legales y contables de la PYME
- Registro de los pagos al talento humano
- Registro de los pagos a proveedores
- Registro de los ingresos
- Elaboración de los estados financieros
- Elaboración de las estructuras de costos
- Velar por el cumplimiento de las obligaciones tributarias
- Administración de la caja chica
- Registro y resguardo de los archivos contables de la empresa

Subprocesos de administración contable

a) Registro de los pagos al talento humano

Actividades

1. Establecer los montos a cancelar acorde a las responsabilidades y funciones de cada empleado
2. Calcular los desgravámenes y retenciones pertinentes a debitar mensual y anualmente
3. Establecer un fondo de reserva para cada empleado para la cancelación de las responsabilidades del patrono
4. Planificar los pagos del personal, considerando día, frecuencia y forma de pago
5. Llevar un registro de los pagos realizados por período y por empleado
6. Registrar los pagos como costos fijos

b) Registro de los pagos a proveedores

Actividades

1. Establecer con el área de aprovisionamiento la planificación de pagos por cada proveedor.
2. Conciliar con el área de aprovisionamiento las facturaciones de cada proveedor

3. Realizar los pagos a proveedores en el tiempo especificado
4. Llevar un registro tributario de las facturas y retenciones por períodos determinados
5. Resguardar los archivos de facturación
6. Registrar los egresos como costos variables

c) Registro de los ingresos y egresos

Actividades

1. Cada egreso planificado o extraordinario debe ser registrado en un sistema digital o libro contable donde se especifiquen los detalles del gasto, fecha, cantidad total y si existe o no retención.
2. Los ingresos deben ser registrados de igual manera en un sistema digital o libro contable especificando la codificación, detalles del producto o mercancía expendida o el motivo del ingreso
3. Se debe establecer a final de cierre de cada ciclo el balance de los ingresos y egresos registrados a fin de establecer la rentabilidad de la PYME

d) Elaboración de los estados financieros

Actividad

Los estados financieros de la empresa deberán ser preparados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

e) Elaboración de las estructuras de costos

Actividades

1. Se debe establecer los costos fijos asociados al pago de los empleados, costos de servicios, alquileres de terreno o maquinaria, costos de almacenamiento y costos de compra de materia prima o producto a revender.
2. Establecer el monto de utilidad esperado a obtener por venta de producto.
3. Establecer el porcentaje de costos fijos asociados a cada producto.
4. En base al costo de cada producto y la utilidad esperada calcular el precio de venta.

f) Velar por el cumplimiento de las obligaciones tributarias

Actividades

1. En base a los registros contables y las retenciones de cada compra y venta realizada se realiza el balance global del período tributario.
2. Realizar las retenciones respectivas de cada cancelación de facturas, servicios o ventas canceladas en el período tributario.
3. Realizar las declaraciones en el tiempo estipulado por el SRI.

g) Administración de la caja chica

Actividades

1. Cada vez que se realiza una erogación proveniente de la caja chica debe realizarse una facturación o nota de salida con una numeración consecutiva para el control y arqueo de caja.
2. Cada recibo debe contar con las firmas correspondientes de quien otorga el dinero y quien lo recibe.
3. Al cerrar el período definido por cada PYME se debe realizar la conciliación y cuadro de caja.

h) Registro y resguardo de los archivos contables de la empresa

Actividades

1. Cada factura y registro de cada proceso financiero se debe resguardar para posterior uso ante las declaraciones tributarias o posibles auditorías.
2. El archivo muerto debe permanecer almacenado por un tiempo no menor a los 3 años.

i) Control de aprovisionamiento

Actividades

1. Las compras de los insumos o materias primas deben ser realizadas acorde a las necesidades de aprovisionamiento de la PYME.
2. Se deben gestionar los proveedores según criterios como precios de los productos, calidad de servicio, tiempo de respuesta, capacidad de endeudamiento.
3. Para realizar las compras se debe realizar al menos tres cotizaciones de distintos proveedores.
4. Al realizar las compras se debe registrar la orden de pago y la facturación al momento de la cancelación total o parcial.
5. Al recibir la mercancía se debe realizar una revisión de la calidad de la materia prima, en caso de no contar con las condiciones apropiadas se debe gestionar la devolución y proceder al reclamo.
6. Se debe llevar un registro de los pagos y facturaciones provenientes de la gestión de aprovisionamiento.

j) Control de talento humano

Actividades

1. Para el control del talento humano se deben establecer los roles y responsabilidades de cada empleado.
2. Las funciones deben estar estipuladas acorde a las capacidades de cada empleado y deben considerar el tiempo de ejecución.

3. Cada empleado debe ser notificado de sus funciones y los horarios de trabajo.
4. Para el control del talento humano se debe evaluar el cumplimiento de las funciones y responsabilidades.
5. Se debe velar por la cancelación de los pagos mensuales a cada empleado.
6. Se debe velar por el cumplimiento de las retenciones y pagos correspondientes al seguro y las bonificaciones respectivas.
7. Cada cancelación a los empleados y a las instituciones aseguradoras deben estar respaldado con su debido comprobante de pago y factura.

k) Control presupuestario

Actividades

1. Para el establecimiento del presupuesto se debe conocer los gastos asociados de cada proceso.
2. Se debe verificar la planificación mensual para conocer el presupuesto necesario para suplir los gastos.
3. Se debe controlar que los gastos en el presupuesto mensual se cumplan y no superen las capacidades de pago de la PYME.
4. Se debe registrar cada egreso ejecutado del presupuesto mensual de la PYME.

6.7 Guías para la evaluación del control interno

Aspecto a evaluar	Cumple	No cumple	Observación
Se realiza el registro de los pagos al talento humano.			
Se registran las conciliaciones entre el aprovisionamiento y la facturación.			
Se lleva un registro de las facturas por período mensual.			
Se registran los egresos mensualmente.			
Se registran los ingresos mensualmente.			
Se realiza un balance mensual de los ingresos y egresos para establecer la utilidad de la PYME.			
Se realizan los estados financieros mensualmente.			
Se conoce una proyección de los costos variables.			
Existe un control de inventarios.			
Se manejan el total de costos fijos mensualmente.			
			CONTINÚA

**PROPUESTA DE CONTROL INTERNO
PARA PYMES PROVINCIA BOLÍVAR**



Se conocen las estructuras de costos de cada producto.			
Se cumplen con los compromisos tributarios a tiempo.			
Se lleva un registro adecuado de los pagos realizados de la caja chica.			
Se lleva un resguardo de los archivos muertos por más de tres años.			
Se lleva un control del cumplimiento de las funciones por cada empleado.			
Se lleva un archivo de los pagos a los empleados.			
La empresa lleva un control presupuestario.			

BIBLIOGRAFÍA

Aguirre, S. (2019). *El manejo de las Pymes*. México D.F. - México: Atlantis ediciones.

Amat, J. (2018). *El control de gestión y procesos: Una perspectiva de dirección*. Madrid - España: Gestión 2000 publicaciones.

Beir, J. (2015). *Control y seguimiento de procesos empresariales*. Buenos Aires - Argentina: Malvinas ediciones.

Beir, J. (2016). *Control y seguimiento de procesos empresariales*. Buenos Aires - Argentina: Malvinas ediciones.

Cáceres, A. (2018). *Control en procesos dentro de la teoría administrativa*. Santiago - Chile: D&OI ediciones.

Cáceres, C. (2018). *El emprendimiento ecuatoriano y perspectivas a futuro*. México D.F. - México: Atenea ediciones.

Cantun, G. (2018). *Auditoría interna con un enfoque operativo y administrativo*. México D.F.: Mc-Graw Hill.

Castañeda, L. (Diciembre de 2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En contexto*(2), 129-146. Recuperado el 09 de 01 de 2020, de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/download/139/124/0>

Castronovo, P. (2018). *El cambio de la matriz productiva del Ecuador*. Quito - Ecuador: Flacso publicaciones académicas.

Cervantes, D. (2018). *Manejo financiero de las Pymes*. Montevideo - Uruguay: Premisa ediciones.

Chacón, M. (2017). *Implementación de control interno en Pymes*. Madrid - España: Smart 2000.

Cifuentes, C. (2018). *El cambio de la matriz productiva del Ecuador*. Quito - Ecuador: Flacso publicaciones académicas.

Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi - Ecuador: Registro Oficial 449.

Cuevas, A. (2017). *Manejo contable de una Pyme*. Bogotá - Colombia: Premier ediciones.

Ecuador en cifras. (2018). *Clasificación por CIU 4.0*. Quito - Ecuador: INEC.

Ecuapymes. (2017). *Desarrollo de las Pymes en Ecuador*. Quito - Ecuador: Atlas ediciones.

Ekos. (2018). *Indicadores de empresariales por sectores estratégicos*. Quito - Ecuador: Ekos publicaciones. Obtenido de <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/revista-febrero-2006/736-analisis-y-ranking-de-pymes>

Ferrero, S. (2018). *Control interno para las Pymes*. Madrid - España: Alcalá ediciones.

- Fierro, R. (2018). *La Pymes en Ecuador*. Guayaquil - Ecuador: Metro ediciones investigativas.
- Gallegos, F. (2018). *Sistemas de control comercial en la provincia de Bolívar*. Bolívar - Ecuador: Atenea ediciones.
- Guerrero, S. (2018). *Control interno para las Pymes eb función de sus actividades productivas y comerciales*. Madrid - España: Alcalá ediciones.
- Guevara, S. (2018). *La construcción de las Pymes como entes viables*. Madrid - España: Parceli ediciones económicas y organizacionales.
- Harper, X. (2018). *Manejo y control presupuestario para PYMES*. Houston - Estados Unidos: Gordon ediciones.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mcgraw Hill.
- Hernández, M. (2017). *El control de gestión empresarial*. México D.F.: Automatik publicaciones.
- Huayta, P. (2017). *El control interno y su efecto en la rentabilidad de las actividades de exportación en las empresas aduaneras del distrito ventanilla*. Lima: Universidad de San Martín de Porres. Recuperado el 09 de 01 de 2020, de repositorioacademico
- Huertas, D. (2017). *La generación de emprendimientos en el entorno ecuatoriano*. Quito - Ecuador: Aremeo ediciones.

Hurtado, D. (2018). *Control interno y procesos de manejo para las Pymes comerciales y productivas*. México D.F. - México: Rotier ediciones investigativas.

INEC. (2017). *Instituto Nacional Estadístico y Censo del Ecuador*. Recuperado el 10 de 29 de 2019, de Directorio de Empresas Provincial: <http://aplicaciones3.ecuadorencifras.gob.ec/VDATOS2-war/paginas/administracion/direcEmpresarial.xhtml>

Jácome, A. (2018). *La sostenibilidad dentro de la economía popular y solidaria*. Quito - Ecuador: IAEN publicaciones.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. (2011). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Quito - Ecuador: Registro Oficial No. T.4887-SNJ-11-664.

Llantoy, G. (2018). *Control interno y su influencia en la rentabilidad de los hoteles de tres estrellas de la ciudad de Tacna*. Tana Perú: Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Tacna. Recuperado el 09 de 01 de 2020, de http://www.tesis.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/3218/1472_2018_llantoy_de%20la%20cruz_ga_fcje_contabilidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nájera, A. (2016). *La correcta administración de procesos dentro de la planificación organizacional*. Lima - Perú: Alborada ediciones.

Pastrano, A. (2017). *Manejo de la innovación dentro de las Pymes*. Lima - Perú: Iron ediciones administrativas.

Paz, G. B. (2017). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). (J. Callejas, Ed.) México: Patria. Recuperado el 18 de 10 de 2019, de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf

Plan Nacional de Desarrollo “Toda una vida”. (2017). *Plan Nacional de Desarrollo “Toda una vida”*. Quito - Ecuador: Registro Oficial 001.

Proecuador. (2018). *Indicadores de capacidad productiva nacional por unidades económicas*. Quito - Ecuador: Proecuador publicaciones.

Proecuador. (2018). *Indicadores sectoriales de gestión comercial - productiva para las Pymes*. Quito - Ecuador: Proecuador publicaciones.

Registro Oficial No. 335. (2010). *Resolución sobre la clasificación de las empresas*. Quito - Ecuador: Registro Oficial No. 335, 7 de diciembre de 2010.

Ríos, F. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú*. Facultad de Ciencias Contables. Chimbote, Perú: Universidad Católica los ÁngelesChimbote. Recuperado el 01 de 09 de 2020, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5588/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_RIOS_TECCO_FLAVIO_RENATO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rosero, P. (2017). *La conformación de las Pymes por medio de la innovación estratégica*. Salamanca - España: Mantelleti ediciones.

Rosero, P. (2018). *La conformación económica de las Pymes*. Valencia - España: Prometeo ediciones económicas.

SEPS. (2011). *www.seps.gob.ec*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna?conoce-la-eps>

Simons, R. (2018). *Levers of Control. How Managers Use Innovative Control Systems to Drive Strategic Renewal*. Boston - Estados Unidos: Harvard Business School Press.

Trejo, E. (2017). *El desarrollo y conformación de las Pymes en Ecuador*. Cuenca - Ecuador: Metro ediciones.

Valarezo, P. (2018). *La Pymes y su influencia económica dentro del Ecuador*. Guayaquil - Ecuador: Pirámide ediciones.

Villacís, A. (2017). *Indicadores de emprendimiento en el Ecuador*. Quito - Ecuador: Flacso publicaciones.

Wilmer, A. (2017). *Metodología investigativa para proyectos*. México D.F.: Amperio ediciones académicas.

Zavaleta, G. (2019). *Influencia del sistema de control interno en las pequeñas y medianas empresas. Revisión sistemática de los últimos 6 años (Trabajo de investigación parcial)*. Facultad de negocios. Trujillo, Perú: Universidad Privada

del Norte. Recuperado el 09 de 01 de 2020, de
<http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/14895>

ANEXOS