



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TÍTULO A OBTENER:
INGENIERO AUDITORÍA – CONTADOR PÚBLICO**

TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA:

Diseño de una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

MODALIDAD: PROPUESTA METODOLÓGICA

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: CRECIMIENTO Y DESARROLLO
SOSTENIBLE**

**SUBLINEA DE INVESTIGACIÓN: GESTIÓN Y CONTROL FINANCIERO
Y TRIBUTARIO**

AUTORAS:

Macías Álava Alexandra Monserrate

Macías Soledispa Sheznarda Sofía

TUTORA:

Ing. Paquisha Intriago Mora Mg. Ge.

PORTOVIEJO – MANABÍ – ECUADOR

2020

Dedicatoria

A Dios por estar siempre junto a nosotros; a mi extraordinaria madre, por su noble dedicación y amor, por ser mi amiga, mi consejera, y por siempre guiarme, no dejarme sola en ningún momento.

A mi compañero de vida, que me ha apoyado para seguir adelante en mi vida profesional desde el primer momento, y no bajar los brazos en los momentos difíciles, por su amor y paciencia cuando lo he necesitado, por darme su fortaleza e inspiración, por creer siempre en mí y decirme a diario que si podía lograrlo.

A mis hijos, porque han sido parte de todo este proceso, las fuerzas y ganas de luchar por lograr culminar mis estudios para ellos todo lo logrado.

Macías Álava Alexandra Monserrate

Dedicatoria

Quiero dedicar el presente trabajo de titulación de manera especial a mi abuelo José Daniel quien siempre me impulsó a seguir adelante y no decaer frente a las adversidades, quien con su ejemplo de coraje, fortaleza y valor siempre inspiró en mí ese deseo por alcanzar las metas que en la vida me propusiera y aunque en estos momentos no se encuentra de manera terrenal sé que me acompaña todos y cada uno de mis días.

No podía dejar de dedicarle el presente a mi familia quienes han estado acompañándome en todo este largo y duro proceso que hoy veo casi culminado, de manera muy enfática a mi amado esposo y mis hijos quienes ni un día me han dejado rendirme, ni perder la fe de continuar y han sido sin duda el apoyo incondicional en mi vida.

A mis padres por ser mis guías y ser quienes con esfuerzo y dedicación me formaron y me convirtieron en el ser humano que soy hoy en día y por haberme brindado las bases necesarias para continuar con mi proceso de educación.

A mis hermanos por ser esos compañeros incondicionales y alentarme siempre a continuar.

Macías Soledispa Sheznarda Sofía

Agradecimiento

Como prioridad en nuestras vidas agradecemos a Dios por su infinita bondad, y por haber estado a nuestro lado en los momentos que más lo necesitábamos, por darnos salud, fortaleza, responsabilidad y sabiduría, por habernos permitido culminar un peldaño más de nuestras vidas.

Nuestro agradecimiento profundo a nuestras familias que son aquellos seres que han estado apoyándonos de una u otra manera para hoy ver cristalizado este sueño que empezó hace algún tiempo.

A nuestra tutora por haber contado con toda la disposición de tiempo y energía para guiarnos en este trabajo de titulación y juntas verlo culminado.

A nuestra revisora por haber sido sin lugar a dudas quien nos animó a culminar lo antes posible y poner real enfoque en esta meta.

A todos aquellos docentes que a lo largo de esta carrera de la cual hoy estamos alcanzando la meta, nos han guiado y nos han brindado lo mejor de ellos para ser cada día mejores en el desempeño de esta hermosa profesión.

Son muchas las personas que han formado parte de nuestras vidas en este arduo camino a las que nos encantaría nombrar y agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos que más necesitamos.

Las Autoras

Certificado del tutor del Trabajo de Titulación

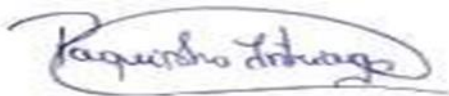
Ing. Paquisha Intriago Mora catedrática de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí.

CERTIFICO:

Que las estudiantes Macías Álava Alexandra Monserrate y Macías Soledispa Sheznarda Sofía de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, realizaron su trabajo de titulación denominado “Diseño de una guía de Gestión de Riesgos, basados en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo”, previo a la obtención del título de Ingeniera en Auditoría – Contador Público, bajo la modalidad de investigación, desarrollado bajo mi dirección y supervisión, y que siguiendo el debido proceso de revisión y corrección se encuentra concluido en su totalidad.

En tal virtud la autora del trabajo de titulación puede hacer uso de la presente certificación para los fines que estimen pertinentes.

Dado en la ciudad de Portoviejo en el mes de Diciembre del 2020.



Ing. Paquisha Intriago Mora
Tutora del Trabajo de Titulación

Certificado del tribunal de defensa del trabajo de titulación

Quien suscribe la presente, Miembros del Tribunal de Defensa del Trabajo de Titulación denominado “Diseño de una guía de Gestión de Riesgos, basados en las Normas Intercionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo”, presentado por las estudiantes: Macías Álava Alexandra Monserrate y Macías Soledispa Sheznarda Sofía, previo a la obtención del título Ingeniero en Auditoría – Contador Público, tenemos a bien certificar que la misma ha sido desarrollada y culminada de manera satisfactoria.

Aprobado por:

Docente Delegado del Honorable Consejo Directivo

Docente de la Escuela de Contabilidad y Auditoría

Docente de la Escuela de Contabilidad y Auditoría

Declaración de los derechos de los autores

Los hechos, ideas, pensamientos y doctrinas expuestos en el presente trabajo de titulación, denominado:

“Diseño de una guía de Gestión de Riesgos, basados en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo”

Corresponden únicamente a las autoras:

Macías Álava Alexandra Monserrate
Estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría

Macías Soledispa Sheznarda Sofía
Estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría

Índice de Contenido

Dedicatoria.....	
Agradecimiento.....	
Certificado del tutor del Trabajo de Titulación	
Certificado del tribunal de defensa del trabajo de titulación	
Declaración de los derechos de los autores	
Resumen.....	
Summary.....	
Introducción	
1. Tema.....	1
2. Planteamiento del problema	2
2.1 Antecedentes.....	3
2.2 Justificación	4
2.3 Objetivos de la investigación.....	6
2.3.1 Objetivo General	6
2.3.2 Objetivos Específicos.....	6
3. Marco Teórico	7
3.1 Riesgos	7
3.1.1 Gestión de riesgos.....	8
3.1.2 Procesos para la gestión del riesgo en una empresa	9
3.2 Evolución de la ISO 31000	10
3.2.1 ISO 31000:2018.....	11
3.2.2 Ventajas de la ISO 31000	12
3.2.3 Principios.....	13
3.2.4 Marco de referencia.....	14
3.2.5 Proceso	16
3.3 Activos Fijos	21
4. Visualización del alcance del estudio.....	25
5. Diseño metodológico.....	29
5.1 Tipo de Investigación.....	29
5.2 Diseño de Investigación	29
5.3Técnicas de recolección de información	29

5.4 Método de investigación	29
6. Población y muestra	30
7. Recolección de los Datos.....	30
8. Análisis de los Datos	31
8.1. Encuesta a los empleados de Memell Construcciones S.A acerca de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipos, muebles y enseres).	31
8.2. Entrevista.....	51
8.3. Identificación de riesgos y mecanismos de control de los activos fijos tangibles	53
9. Elaboración del reporte de resultados.....	64
9.1. Conclusiones	64
9.2. Recomendaciones.....	65
Cronograma valorado	
Bibliográficas.....	
Anexos	

Resumen

Los activos fijos tienen un importante valor patrimonial y financiero para el negocio, es por eso que resulta muy importante controlarlos correctamente. Un activo fijo es un bien de la empresa que no puede convertirse en liquidez a corto plazo y que normalmente es necesario para el funcionamiento de la empresa.

La importancia de este trabajo de titulación tuvo como objetivo el diseñar una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo. La propuesta metodológica se basó en un estudio no experimental de diseño descriptivo, se aplicó entrevista al gerente y 20 encuestas, en base a los resultados se propone una guía de gestión de riesgos.

En conclusión, la empresa no cuenta con normas y políticas para gestionar su activo fijo tangible, de manera que se realiza empíricamente, es por ello que se recomendó la creación y actualización de sus lineamientos, así como las aplicaciones de la guía de gestión de riesgos.

Palabras claves: gestión, riesgos, activos fijos tangibles, 31000.

Summary

Fixed assets have an important patrimonial and financial value for the business, that is why it is very important to control them correctly. A fixed asset is an asset of the company that cannot be converted into short-term liquidity and that is normally necessary for the operation of the company.

The importance of this degree work was aimed at designing a Risk Management guide, based on the International Standards of Standardization (ISO) 31000 to minimize losses in the company Memell Construcciones S.A in the city of Portoviejo. This work was a methodological proposal which was based on a non-experimental study of descriptive design, which interviewed the manager and carried out 20 surveys to propose a risk management guide based on it.

In conclusion, the company does not have standards and policies to manage its tangible fixed assets, so it is done empirically, that is why the creation and updating of its guidelines was recommended, as well as the application of the risk management guide.

Keywords: management, risks, tangible assets, 31000.

Introducción

La necesidad de tomar decisiones en un mercado cada vez más complejo y dinámico puede llegar a ser muy desconcertante. La premura de estas decisiones puede generar en algunas ocasiones efectos negativos en la empresa o hasta poner en riesgo la continuidad de la misma. Esto suele ocurrir cuando las empresas no controlan adecuadamente sus riesgos.

La gestión de riesgo es un proceso que tiene como objetivo ayudar a las organizaciones a entender, evaluar y tomar medidas en todos sus riesgos con el fin de aumentar la probabilidad de éxito y reducir la probabilidad de fallo (Instituto de Gestión de Riesgo IRM – Institute of Risk Management, 2016).

De acuerdo a Pérez (2015), la importancia que tienen los activos fijos dentro de una empresa es primordial debido a que ellos le proporcionan una mayor eficiencia en sus actividades diarias, logrando de este modo un mejor funcionamiento y desempeño frente a la competencia, además una sofisticada atención al público.

La norma ISO 31000 establece principios y guías para el diseño, implementación y mantenimiento de la gestión de riesgo en forma sistemática y transparente de toda forma de riesgo en cualquier contexto (Bravo y Sánchez, 2015).

Al establecer planes de desarrollo basados en el sistema de contención de riesgos, llevará a reducir los costos operativos, a generar un nuevo y competitivo ambiente de trabajo y a poner en práctica dos paradigmas: identificar debilidades para la mejora continua de los procesos y el desarrollar la permanente satisfacción tanto de empleados como a los clientes (Oaklanf, J, 2017).

La globalización de los mercados hace que las empresas vean la necesidad de identificar los riesgos a que están sometidas debido a los cambios tecnológicos y de actividades, puesto que cada vez son más diversos y complejos; esta situación alerta a las organizaciones dándoles la oportunidad de utilizar herramientas que permitan reaccionar a tiempo.

Memel Construcciones S.A no cuenta con un sistema de gestión de riesgos para proteger y salvaguardar sus activos, como es el caso de propiedad planta y equipo, a diferencia de los mecanismos de control para proteger los recursos que puedan ingresar o salir en el transcurso de cómo se desarrollen las actividades.

La gestión de riesgo no es un proceso con el que cuente Memell Construcciones S.A como parte de sus actividades diarias, debido a que es una organización que reacciona ante las adversidades y dificultades conformen se vayan presentando, adoptando el rol de gestionar los riesgos sin tener claridad en las decisiones y soluciones a implementar, sin considerar las consecuencias de las mismas.

La presente propuesta metodológica tiene como objetivo el diseñar una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

1. Tema

Diseño de una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

2. Planteamiento del problema

Todas las organizaciones, no importa si son grandes o pequeñas, se enfrentan a factores internos y externos que disminuyen la posibilidad de alcanzar sus objetivos. Este efecto de falta de certeza es el riesgo y es inherente a todas las actividades. Siendo la inversión más significativa que tienen las empresas de producción es la adquisición de activos fijos tangibles, ya que sin ellos el funcionamiento sería imposible.

El riesgo como tal es la posibilidad de que se produzca un hecho desafortunado que genere consecuencias negativas; debido a que nadie está exento de ser afectado por un evento negativo (Perez,2015).

Para Gómez (2015) en su publicación sobre “Administración de activos fijos”, expresa que los activos fijos se denominan como los "activos que producen utilidades", ya que generalmente son éstos los que dan base a la capacidad de la empresa para generar utilidades.

La ISO 31000 indica que todas las actividades de una organización implican un riesgo. Las organizaciones deben gestionar el riesgo mediante la identificación, el análisis y la evaluación de los riesgos (Organización Internacional de Normalización, 2016).

Las empresas a escala mundial, las posibilidades de permanecer en el negocio o trascender en el ámbito internacional y ser más competitivo son más difíciles, por lo que las organizaciones tienen que trabajar para perfeccionar sus procesos y satisfacer las exigencias y requisitos, no solo de sus clientes sino de todas las partes interesadas. La justificación de las decisiones tomadas radica en los informes elaborados a partir de la evaluación de riesgos. De este modo, siempre hay una vinculación entre los riesgos y los objetivos estratégicos de la organización, es así que el nivel de activos que mantiene una empresa manufacturera depende en parte de la naturaleza de los procesos de producción. (Mejía,2013).

En la actualidad en el Ecuador, la Gestión de Riesgos es materia de primera mano de las Instituciones Financieras, sin embargo, para las empresas no financieras, el tema está aún

en una etapa incipiente. Las grandes corporaciones ecuatorianas realizan varios esfuerzos por mantener una adecuada gestión de riesgos mediante metodologías de control interno, a diferencia de las pequeñas y medianas empresas, que no consideran de gran importancia la gestión de los riesgos en sus activos fijos, no así con los temas financieros, los mismos que son los que realizan la mayor parte de los controles (Cardona, 2017).

Los administradores de Memell Construcciones S.A no desarrollan mecanismos que permitan eliminar o mitigar los riesgos que impacten de forma negativa a su gestión empresarial en uso y manejo de sus activos fijos tangibles de manera oportuna, ocasionando problemas en el desarrollo eficiente y eficaz de las actividades programadas que conlleven al logro de los objetivos y metas.

2.1 Antecedentes

Desde la antigüedad las civilizaciones han buscado el medio para amortiguar las consecuencias negativas que puedan derivar de un acontecimiento, los seguros y los diferentes mecanismos de protección aparecen en la historia del hombre como un método para compartir o transferir el riesgo al cual se incurre debido al sin número de eventos negativos que pueden suscitarse en el día a día.

Según Knight (2009) en el desarrollo de la ISO para este estándar realizaron un tipo de investigación exploratoria, en donde tomaron como muestra a empresas de diferentes sectores, volumen, crecimiento, entre otros, concluyeron que no importa si son grandes o pequeñas, se enfrentan a factores internos y externos que le quitan certeza a la posibilidad de alcanzar sus objetivos. Este efecto de falta de certeza es el “riesgo” y es inherente a todas las actividades. La nueva norma, denominada ISO 31000, Risk management – Principles and guidelines, de la International Organization for Standardization (ISO) tiene como objetivo ayudar a las organizaciones de todo tipo y tamaño a gestionar el riesgo con efectividad.

Ramírez & Torres (2009), plantearon una alternativa viable apoyada en estudios previos, que permitió identificar los factores que causan los problemas en las empresas y proponer la gestión de riesgo como medida de tratamiento para lograr la perdurabilidad

empresarial. El enfoque metodológico condujo a determinar una lista de factores generadores de mortalidad empresarial, los cuales una vez identificados y clasificados fueron analizados bajo la perspectiva de la gestión de riesgos empresarial con el fin de proponer esta última como medida de tratamiento de los riesgos.

De acuerdo con Moyano, Cayán, Sampedro y García (2018), aplicando encuestas, proporcionaron datos mediante la aplicación de un cuestionario a una muestra de individuos, con la finalidad de evaluar los conocimientos básicos de seguridad que poseen los trabajadores, concluyendo que es necesario, y como parte de un proceso que busca generar una cultura de conciencia en seguridad, proporciona el respectivo plan de acción ante riesgos en las instalaciones.

Los estudios existentes investigados sirven de bases científicas para realizar el análisis de la situación, y la guía metodología para los activos fijos tangibles en la empresa Memel Construcciones S.A.

2.2 Justificación

El entorno y la economía globalizada, demanda de actualizaciones permanentes, lo que lleva a plantearse una nueva forma de gestionar las empresas, completamente distinta a la que históricamente se realizaba, pues aquí se reconoce la importancia y necesidad de que el personal que integra una institución invierta todo su talento en beneficio de la misma, teniendo un alto nivel de participación y a su vez la alta dirección corresponder hacia ese esfuerzo.

Las organizaciones que gestionan sus riesgos de forma eficaz tienen más posibilidades de protegerse y tener éxito en el crecimiento de sus negocios. El desafío para cualquier empresa es integrar las buenas prácticas en sus operaciones diarias y aplicarlas al máximo número de aspectos de su práctica organizativa.

Justificación teórica metodológica

Con la elaboración de esta propuesta metodológica se conoció el funcionamiento de la empresa, para así buscar los antecedentes y definiciones de la gestión de los riesgos que permitirá ampliar esta investigación, buscando gestionar adecuadamente los riesgos, de

forma que esta propuesta estará basada en los principios y guía de la norma ISO 31000:2018 en su organización, en busca de la eficacia operativa, su gobernanza y la confianza de las partes interesadas, al mismo tiempo que minimiza cualquier posible pérdida.

En esta propuesta se utilizó técnicas de análisis y recolección de datos por medio de encuestas a las personas involucrada, con el objetivo de conseguir la información necesaria para la elaboración de una guía básica, que permita su fácil implementación y adaptación a la empresa. Para que así pueda servir de guía a otros investigadores, ya que brinda información y sugerencias a la problemática detectada.

Justificación social

La presente guía tuvo como objetivo contribuir con el desarrollo de las empresas de construcción para que pueda gestionar bien sus riesgos en la operatividad de sus activos fijos tangibles, siendo éstas una de las partes más importante de la empresa. Ayudando a mejorar y aumentar su crecimiento, a través de la gestión de riesgos de sus activos, beneficiando a los colaboradores, ya que tendrá seguridad en la realización de sus actividades normales.

Justificación práctica

Este trabajo se justificó con la aplicación y estudio de la guía ISO 31000:2018, usando las secciones. De manera que se identifique el uso, manejo y control de los activos fijos tangibles, para así conocer el funcionamiento de la empresa.

2.3 Objetivos de la investigación

2.3.1 Objetivo General

Diseñar una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

2.3.2 Objetivos Específicos

- Investigar acerca de la ISO 31000 de la Gestión de Riesgo en función de la empresa.
- Identificar los riesgos y mecanismos de control de los activos fijos tangibles, que aplica Memell Construcciones S.A.
- Diseñar una guía básica para gestión de los riesgos de Memell Construcciones S.A. basada en la ISO 31000.

3. Marco Teórico

3.1 Riesgos

Se define el riesgo como la posibilidad de que un evento ocurra y afecte adversamente a la consecución de los objetivos de la organización.

El riesgo es la posibilidad de que ocurra un evento que tendrá un impacto en el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de impacto y probabilidad (The Institute of Internal Auditors, 2017).

Riesgo viene del latín “risicare” que significa atreverse. La ISO define al riesgo como la combinación de la probabilidad de eventos y su consecuencia siempre y cuando exista posibilidad de pérdidas. Para el Comité de Basilea II el riesgo es considerado deficiencia en los sistemas de información o los sistemas de control interno resultante de pérdidas inesperadas. Este riesgo se asocia con errores humanos, fallas en los sistemas, procedimientos y controles inadecuados.

Zapata (2015) dice que, para un óptimo tratamiento de riesgos, las empresas deben tener sus procesos enfocados para este fin mediante una comunicación efectiva con todas sus áreas para la identificación de riesgos, implementación de controles para mitigarlos y monitoreo del sistema. A través de este proceso, las organizaciones se comunican y consultan con las partes involucradas, monitorean y revisan el riesgo y los controles que lo están modificando con el fin de garantizar que no se requiere tratamiento adicional para el mismo.

Las organizaciones son de gran influencia y sufren constantemente problemas de factores internos y externos por lo cual hay constante inseguridad e incertidumbre en la organización para el cumplimiento de sus objetivos y actividades propuestas, por lo cual, una de las mejores herramientas para gestionar el riesgo es la norma ISO 31000. (Zapata, 2015), expone que la ISO 31000:2011, establece una serie de principios que deben ser satisfechos para hacer una gestión eficaz del riesgo y también recomienda que las organizaciones desarrollen, implementen y mejoren continuamente un marco de trabajo (framework) o estructura de soporte, cuyo objetivo sea integrar el proceso de gestión de riesgos. Por otro

lado, la norma ISO 31000:2011 se puede aplicar a cualquier tipo de riesgo, ya sea por su naturaleza, causa u origen, tanto que sus consecuencias sean positivas como negativas para la organización.

De acuerdo a lo anterior, es de suma importancia para las organizaciones el tratamiento adecuado de los riesgos. Para iniciar este proceso es de suma importancia tener la definición del concepto. Para la ISO 31000, un riesgo es el efecto de la incertidumbre sobre los objetivos; este concepto a pesar de ser claro no permite profundizar sobre qué objetivos están sujetos a ser incumplidos.

3.1.1 Gestión de riesgos

La gestión de riesgos comprende las actividades coordinadas para dirigir y controlar a la organización con respecto al riesgo (ISACA, 2013).

En una organización toda actividad que se realice implica riesgos, por ello se gestiona dicho riesgo por medio de su identificación y análisis, para luego evaluarlo y verificar si se debe modificar su tratamiento. La gestión de riesgos se define como “un conjunto de actividades, programas y proyectos coordinados para dirigir y controlar una organización, y se enfoca en disminuir el riesgo y los preparativos para la atención de emergencias” (Risk Management ISO, 2015).

Es primordial determinar una premisa para el Instituto Tecnológico Superior Cordillera “que toda situación riesgosa es incierta”, “pero puede haber incertidumbre sin riesgo” (Bravo y Sánchez, 2012).

La ISO 31000 nos indica que la gestión de riesgos se puede aplicar a toda la organización, en todas sus áreas y niveles, en cualquier momento, así en cuanto a las funciones específicas, proyectos y actividades. Aunque la práctica de la gestión del riesgo se ha desarrollado con el tiempo y dentro de muchos sectores con el fin de satisfacer necesidades diversas, la adopción de procesos consistentes dentro de un marco integral puede ayudar a asegurar que el riesgo se gestione con eficacia, eficiencia y coherencia en toda la organización.

La gestión de riesgos proporciona lineamientos necesarios para un óptimo manejo dentro de la organización, también con la ISO 31000 se proyectan algunos principios importantes en el ambiente de control y un sistema de gestión de riesgos eficaz ya que suministra elementos para que cada proceso sea analizado y poder evaluar los posibles errores para mitigar los riesgos a lo que se enfrenta la organización, minimizando a su vez las pérdidas económicas.

Según Delgado y Sierra (2012) un sistema de gestión de riesgos corresponde al conjunto de estrategias diseñadas por la empresa que interactúan para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, proporcionando una seguridad razonable sobre la consecución de sus objetivos, es una herramienta de administración que busca evitar o minimizar los efectos negativos que puedan afectar los objetivos institucionales, mediante la implementación de acciones preventivas.

3.1.2 Procesos para la gestión del riesgo en una empresa

Según Gutiérrez (2015), el proceso de la gestión de riesgos de una empresa consta de cinco etapas: la identificación de riesgos, la evaluación de riesgos, reducción de riesgos, transferencia interna de riesgos, y transferencia externa de riesgos.

La gestión de riesgos comprende las actividades coordinadas para dirigirlo y controlarlo en la organización (ISACA, CRISC Review Manual, 2013).

Para Hopkin (2012) afirma que actualmente ciertas empresas consideran a la gestión de riesgos como una práctica esencial y necesaria para la planeación, ejecución y operación de los proyectos o actividades propias. Esta gestión se enfoca en evitar, transferir, mitigar o eliminar los riesgos que puedan afectar de manera negativa la consecución de los objetivos; y, paralelamente fortalecer aquellos eventos que afectan de una manera positiva y en lo posible conseguir provecho de los mismos.

La gestión de riesgo empresarial se define como un proceso, mediante el cual el consejo de dirección, gerencia y demás personal de una empresa, identifica eventos potenciales que puedan afectar a la entidad para manejar riesgos que estén dentro de lo

aceptable con el fin de brindar aseguramiento razonable respecto del logro de los objetivos de la entidad.

En resumen, queda claro que la gestión del riesgo responderá a la capacidad que tiene una organización para identificar con precisión aquellos eventos que puedan generar consecuencias capaces de afectar el normal desarrollo de sus procesos y/o actividades (riesgos), determinar con precisión la probabilidad de ocurrencia, la vulnerabilidad y las consecuencias de los mismos, definir estrategias y planes de acción para prevenirlos, mitigarlos y/o corregirlos, según aplique para cada riesgo.

3.2 Evolución de la ISO 31000

La Norma ISO 31000 proviene de los años 60 cuando se realizó la modernización de ciertos procesos para obtener un control más desarrollado en las actividades. Los sectores que contribuyeron a la consolidación de este concepto fueron el asegurador, tecnológico, militar e ingeniería náutica y militar.

A mediados de los años 70 el concepto de Gestión de Riesgos dio un paso a las organizaciones. Radicando las primeras normas y estándares internacionales en Estados Unidos, extendiendo estas mismas a Australia y Nueva Zelanda en empresas públicas; y así también en el sector Británico con el estándar IRM (Instituto de Gestión del Riesgo – The Institute of Risk Management).

Las normas que se desarrollaron en aquella época se enfocaban en ciertos sectores específicos y tenían criterios diferentes al momento de abordarlos, por ende, se estableció una norma que unificara la Gestión de Riesgos de forma general mediante la Organización Internacional de Normalización, siendo publicada en el año 2009 donde se conoció como la Norma ISO 31000. Esta norma no es certificable, pero ayuda a las organizaciones a controlar los riesgos que se generan de forma positiva o negativa dentro de sus procesos (ISOTools,2015).

Todas las normas ISO se revisan cada cinco años. Esto ayuda a garantizar que sigan siendo herramientas relevantes y útiles para el mercado. En 2018 se publicó una versión revisada de ISO 31000 para tener en cuenta la evolución del mercado y los nuevos desafíos

a los que se enfrentan las empresas y organizaciones desde que el estándar fue lanzado en 2009.

En cada actividad empresarial realizada es posible que existan riesgos, algunos ejercen mayor nivel de incidencia que otros, estableciendo una clasificación bajo los siguientes términos: Según el tipo de actividad (Riesgo sistemático y riesgo no sistemático) y según su naturaleza (riesgo financiero, riesgo económico, riesgo ambiental, riesgo político y riesgo legal) (ISOTools,2015).

3.2.1 ISO 31000:2018

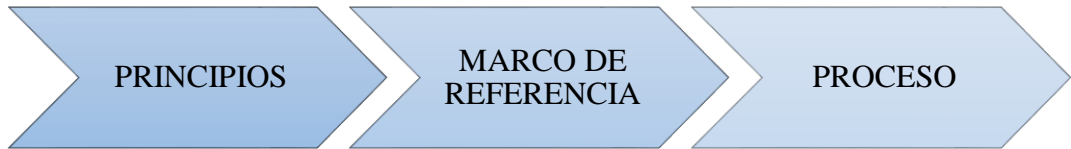
Se trata de un estándar que puede aplicarse a cualquier tipo de organización, más allá de su naturaleza, actividad, escenario comercial o tipo de producto, entre otros factores. A través de una serie de directrices y principios, la norma busca que cada empresa implemente un Sistema de Gestión del Riesgos para reducir los obstáculos que impiden la consecución de sus objetivos, siendo compatible con cada sector (International Organization for Standardization, 2016).

El análisis de riesgo involucra la consideración de las causas y las fuentes de riesgo, sus consecuencias positivas y negativas, y la probabilidad de que puedan ocurrir. Se deberían identificar los factores que afectan a las consecuencias y su probabilidad y otros atributos del riesgo (ISOTools,2015).

Para Zapata (2015) una de las mejores herramientas para la gestión de riesgos en una organización es la norma ISO 31000, ya que las empresas de todo tamaño se enfrentan a incertidumbres de todo tipo que pueden impedir la consecución de sus objetivos (en adelante denominado “riesgo”), los cuales deben ser gestionadas mediante su identificación y análisis; en este sentido la norma en su estructura responde adecuadamente a esta necesidad ya que sus principios abarcan de manera sistémica la gestión de riesgo en las operaciones y pueden ser utilizadas por cualquier tipo de empresa ya que son de carácter genérico.

La norma ISO 31000 para la gestión de riesgos tiene tres componentes relacionados:

Figura 1: Componentes de la gestión de riesgos



Elaborado por: Las Autoras.

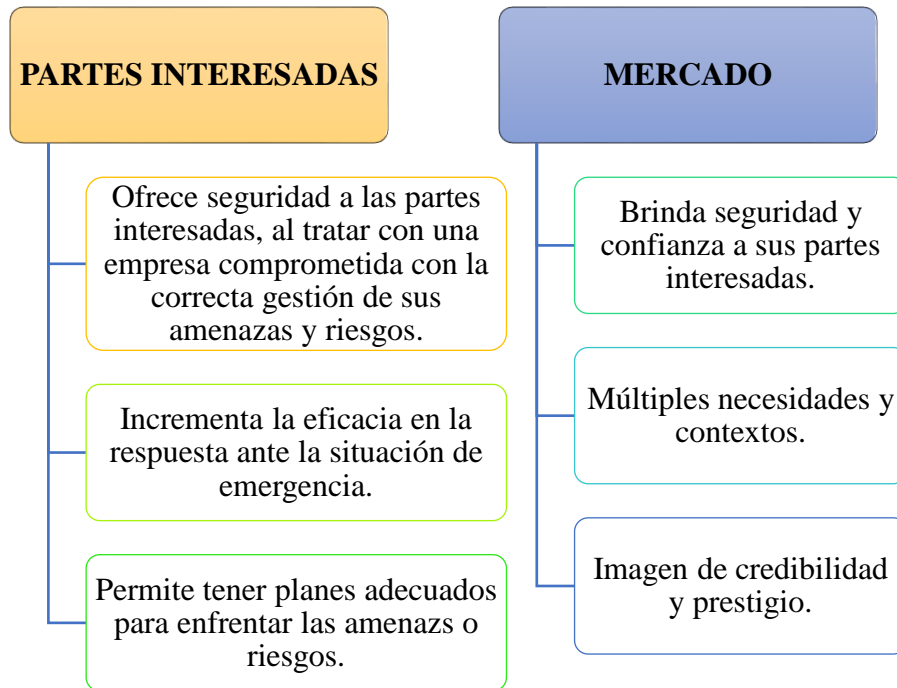
Fuente: ISO 31000:2018.

3.2.2 Ventajas de la ISO 31000

Al implementar una buena gestión del riesgo se obtienen los siguientes beneficios:

- Mejorar la identificación de oportunidades y amenazas.
- Aumentar la confianza en los grupos de interés (stakeholders).
- Optimizar la prevención y la gestión de incidentes.
- Minimizar las pérdidas asociadas a los procesos empresariales (UNE-ISO 31000, 2018).

Figura 2: Ventajas de la ISO 31000



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: UNE-ISO 31000, 2018.

3.2.3 Principios

La norma ISO 31000 ofrece 8 principios para el proceso de la gestión del riesgo que pueden ser utilizados por cualquier organización, independientemente de su tamaño, actividad o sector. Su uso puede ayudar a las organizaciones a aumentar la probabilidad del logro de objetivos, mejorar la identificación de oportunidades y amenazas.

Estos principios deberían habilitar a la organización para gestionar los efectos de la incertidumbre sobre sus objetivos.

Figura 3: Principios ISO 31000



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: UNE-ISO 31000,2018.

Integrada. - La gestión del riesgo es parte integral de todas las actividades de la organización.

Estructurada y exhaustiva. - Un enfoque estructurado y exhaustivo hacia la gestión del riesgo contribuye a resultados coherentes y comparables.

Adaptada. - El marco de referencia y el proceso de la gestión del riesgo se adaptan y son proporcionales a los contextos externo e interno de la organización relacionados con sus objetivos.

Inclusiva. - La participación apropiada y oportuna de las partes interesadas permite que se consideren su conocimiento, puntos de vista y percepciones. Esto resulta en una mayor toma de conciencia y una gestión del riesgo informada.

Dinámica. - Los riesgos pueden aparecer, cambiar o desaparecer con los cambios de los contextos externo e interno de la organización. La gestión del riesgo anticipa, detecta, reconoce y responde a esos cambios y eventos de una manera apropiada y oportuna.

Mejor información disponible. - Las entradas a la gestión del riesgo se basan en información histórica y actualizada, así como en expectativas futuras. La gestión del riesgo tiene en cuenta explícitamente cualquier limitación e incertidumbre asociada con tal información y expectativas. La información debería ser oportuna, clara y disponible para las partes interesadas pertinentes.

Factores humanos y culturales. - El comportamiento humano y la cultura influyen considerablemente en todos los aspectos de la gestión del riesgo en todos los niveles y etapas.

Mejora continua. - La gestión del riesgo mejora continuamente mediante aprendizaje y experiencia.

3.2.4 Marco de referencia

El propósito del marco de referencia de la gestión del riesgo es asistir a la organización en integrar la gestión del riesgo en todas sus actividades y funciones significativas. La eficacia de la gestión del riesgo dependerá de su integración en la gobernanza de la organización, incluyendo la toma de decisiones.

Esto requiere el apoyo de las partes interesadas, particularmente de la alta dirección. El desarrollo del marco de referencia implica integrar, diseñar, implementar, valorar y mejorar la gestión del riesgo a lo largo de toda la organización (UNE-ISO 31000, 2018).

Figura 4: Componentes del marco de referencia



*Elaborado por: Las Autoras.
Fuente: UNE-ISO 31000:2018.*

Liderazgo y compromiso. - La alta dirección y los órganos de supervisión, cuando sea aplicable, deberían asegurar que la gestión del riesgo esté integrada en todas las actividades de la organización de forma que debería ser adaptado e implementado todos los componentes a través de un plan o una línea de acción para la gestión del riesgo; asegurando que los recursos necesarios sean asignados, así como la delegación de una autoridad, responsabilidad y obligación de rendir cuentas en los niveles apropiados dentro de la organización.

Integración. - La integración de la gestión del riesgo en la organización es un proceso dinámico e iterativo, y se debería adaptar a las necesidades y a la cultura de la organización. La gestión del riesgo debería ser una parte de, y no estar separada del propósito, la gobernanza, el liderazgo y compromiso, la estrategia, los objetivos y las operaciones de la organización.

Diseño. - Para realizar el diseño de la gestión de riesgo es importante tener en cuenta 5 aspectos que estipula la norma, las cuales son comprensión de la organización y de su contexto; articulación del compromiso con la gestión del riesgo; asignación de roles, autoridades, responsabilidades y obligación de rendir cuentas en la organización; asignación de recursos y por último el establecimiento de la comunicación y la consulta.

Implementación. - Si se diseña e implementa correctamente, el marco de referencia de la gestión del riesgo asegurará que el proceso de la gestión del riesgo sea parte de todas las actividades en toda la organización, incluyendo la toma de decisiones, y que los cambios en los contextos externo e interno se captarán de manera adecuada.

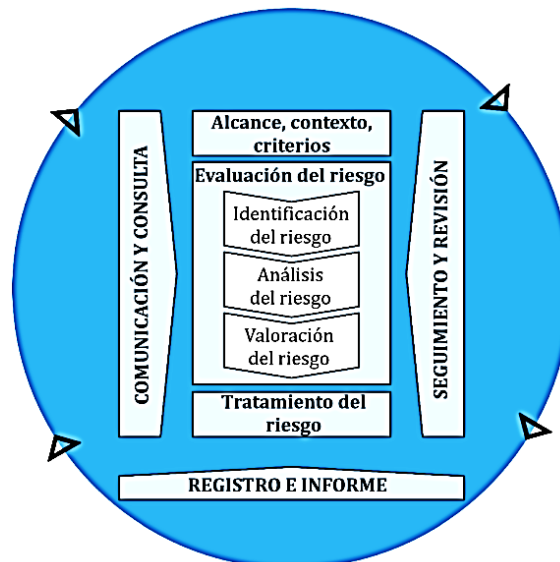
Valoración. - Para valorar la eficacia del marco de referencia de la gestión del riesgo, la organización debería medir periódicamente el desempeño, sus planes para la implementación, sus indicadores y el comportamiento esperado; y por último determinar si permanece idóneo para apoyar el logro de los objetivos de la organización.

Mejora. – Comprende dos aspectos la adaptación realizando un seguimiento continuo y la mejora continua optimizando continuamente la idoneidad, adecuación y eficacia (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5 Proceso

El proceso de la gestión del riesgo implica la aplicación sistemática de políticas, procedimientos y prácticas a las actividades de comunicación y consulta, establecimiento del contexto y evaluación, tratamiento, seguimiento, revisión, registro e informe del riesgo.

Figura 5: Proceso de la ISO 31000:2018



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: UNE-ISO 31000:2018.

A lo largo del proceso de la gestión del riesgo se debería considerar la naturaleza dinámica y variable del comportamiento humano y de la cultura. Aunque el proceso de la gestión del riesgo se presenta frecuentemente como secuencial, en la práctica es iterativo.

3.2.5.1 Comunicación y consulta

La etapa de comunicación y consulta determina los métodos de comunicación que utilizan las partes involucradas. El objetivo principal de esta etapa es mantener informados a todos los implicados sobre sus responsabilidades y crear un entorno de retroalimentación continua. La comunicación y consulta pretende:

- Reunir diferentes áreas de experiencia para cada etapa del proceso de la gestión del riesgo.
- Asegurar que se consideren de manera apropiada los diferentes puntos de vista cuando se definen los criterios del riesgo y cuando se valoran los riesgos.
- Proporcionar suficiente información para facilitar la supervisión del riesgo y la toma de decisiones.
- Construir un sentido de inclusión y propiedad entre las personas afectadas por el riesgo (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5.2 Alcance, contexto, criterios

Consiste en definir el alcance del proceso y comprender los contextos externo e interno. La organización debería definir el alcance de sus actividades de gestión del riesgo. Como el proceso de la gestión del riesgo puede aplicarse a niveles distintos (por ejemplo: estratégico, operacional, de programa, de proyecto u otras actividades).

Los contextos externo e interno son el entorno en el cual la organización busca definir y lograr sus objetivos.

- La gestión del riesgo tiene lugar en el contexto de los objetivos y las actividades de la organización.
- Los factores organizacionales pueden ser una fuente de riesgo.
- El propósito y alcance del proceso de la gestión del riesgo puede estar interrelacionado con los objetivos de la organización como un todo.

La organización debería precisar la cantidad y el tipo de riesgo que puede o no puede tomar, con relación a los objetivos. Para establecer los criterios del riesgo, se debería considerar lo siguiente:

- La naturaleza y los tipos de las incertidumbres que pueden afectar a los resultados y objetivos (tanto tangibles como intangibles).
- Cómo se van a definir y medir las consecuencias (tanto positivas como negativas) y la probabilidad.
- Los factores relacionados con el tiempo.
- La coherencia en el uso de las mediciones.
- Cómo se va a determinar el nivel de riesgo.
- Cómo se tendrán en cuenta las combinaciones y las secuencias de múltiples riesgos.
- La capacidad de la organización (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5.3 Evaluación del riesgo

La evaluación del riesgo se debería llevar a cabo de manera sistemática, interactiva y colaborativa, basándose en el conocimiento y los puntos de vista de las partes interesadas. Se debería utilizar la mejor información disponible, complementada por investigación adicional, si fuese necesario (UNE-ISO 31000, 2018).

Figura 6: Matriz de evaluación de riesgo

		IMPACTO				
		Muy Bajo (1)	Bajo (2)	Medio (3)	Alto (4)	Muy Alto (5)
Probabilidad de Ocurrencia	Muy Bajo (1)	1	2	3	4	5
	Bajo (2)	2	4	6	8	10
	Medio (3)	3	6	9	12	15
	Alto (4)	4	8	12	16	20
	Muy Alto (5)	5	10	15	20	25

Clasificación

1 – 3 Aceptable

4 – 8 Tolerable

9 – 14 Inaceptable

15 – 25 Inadmisible

La evaluación del riesgo es el proceso global de identificación del riesgo, análisis del riesgo y valoración del riesgo.

- **Identificación del riesgo**

Tiene como propósito encontrar, reconocer y describir los riesgos que pueden ayudar o impedir a una organización lograr sus objetivos.

La organización puede utilizar un rango de técnicas para identificar incertidumbres que pueden afectar a uno o varios objetivos.

- **Análisis del riesgo**

Implica considerar en detalle la incertidumbre, fuentes de riesgo, consecuencias, probabilidad, eventos, escenarios, controles y su eficacia. Proporciona una entrada para la valoración del riesgo, para las decisiones sobre la manera de tratar los riesgos y los métodos más apropiados de tratamiento del riesgo. Los resultados proporcionan un entendimiento para la toma de decisiones. Las técnicas de análisis pueden ser cualitativas, cuantitativas o la combinación de ambas.

- **Valoración del riesgo**

Implica comparar los resultados del análisis con los criterios del riesgo para determinar la acción adicional. Los resultados de la valoración del riesgo se deberían registrar, comunicar y luego validar a los niveles apropiados de la organización (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5.4 Tratamiento del riesgo

Puede implicar una o más de las acciones como evitar el riesgo, aceptar, eliminar, compartir y retener el riesgo.

La fase del tratamiento buscar seleccionar opciones que permitan el control de los riesgos, esto se puede dividir en dos pasos, el primero comprende en seleccionar cuál es la opción más adecuada para abordar el riesgo que se analiza.

El segundo paso abarca la definición de acciones puntuales o planes de acción, estos planes deben tener la estructura adecuada para el seguimiento y posteriormente evaluación de resultados en relación a lo que se pretende lograr (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5.5 Seguimiento y revisión

El propósito del seguimiento y la revisión es asegurar y mejorar la calidad y la eficacia del diseño, la implementación y los resultados del proceso. El seguimiento continuo y la revisión periódica del proceso de la gestión del riesgo y sus resultados debería ser una parte planificada del proceso de la gestión del riesgo, con responsabilidades claramente definidas. El seguimiento y la revisión deberían tener lugar en todas etapas del proceso.

El seguimiento y la revisión incluyen planificar, recopilar y analizar información, registrar resultados y proporcionar retroalimentación.

Los resultados del seguimiento y la revisión deberían incorporarse a todas las actividades de la gestión del desempeño, de medición y de informe de la organización (UNE-ISO 31000, 2018).

3.2.5.6 Registro e informe

El proceso de la gestión del riesgo y sus resultados se deberían documentar e informar a través de los mecanismos apropiados. El registro e informe pretenden:

- Comunicar las actividades de la gestión del riesgo y sus resultados a lo largo de la organización.
- Proporcionar información para la toma de decisiones.
- Mejorar las actividades de la gestión del riesgo.

- Asistir la interacción con las partes interesadas, incluyendo a las personas que tienen la responsabilidad y la obligación de rendir cuentas de las actividades de la gestión del riesgo (UNE-ISO 31000, 2018).

3.3 Activos Fijos

Según Moro Melón (2012), los activos fijos se definen como los bienes que una empresa utiliza de manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.

Según Poveda, A., García, G. y Rivera, J. (2009) los activos fijos se definen como los bienes que una empresa utiliza de manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.

Para que un bien sea considerado activo fijo debe cumplir las siguientes características:

1. Ser físicamente tangible.
2. Tener una vida útil relativamente larga (por lo menos mayor a un año o a un ciclo normal de operaciones, el que sea mayor).
3. Sus beneficios deben extenderse, por lo menos, más de un año o un ciclo normal de operaciones, el que sea mayor. En este sentido, el activo fijo se distingue de otros activos (útiles de escritorio, por ejemplo) que son consumidos dentro del año o ciclo operativo de la empresa.

Según Zapata Sánchez Pedro (2015) menciona que desde la óptica de la evidencia física:

- a) Tangibles o corporales: se pueden ver, medir y tocar y se clasifican en:
 - Depreciables: activos que pierden su valor por uso, obsolescencia, destrucción parcial o total, etc. Ejemplo: vehículos
 - No depreciables: activos que no se desvalorizan, a pesar del uso: Ejemplo: terrenos destinados a vivienda, al comercio, etc.

- Agotables: activos que debido a la extracción del material que forman parte, van perdiendo su valor. Ejemplos: minas, pozos petroleros, etc.
- b) Intangibles o incorporeales: no se pueden ver, pero si valorar. Debido al paso del tiempo o imposición de nuevas tecnologías van perdiendo su valor.

La inversión más significativa que tienen las empresas de producción se encuentra en la adquisición de activos fijos, ya que sin ellos el funcionamiento de esta sería virtualmente imposible. Los activos fijos se denominan como los "activos que producen utilidades", ya que generalmente son estos los que dan base a la capacidad de la empresa para generar utilidades. Sin planta y equipo la empresa no podría realizar su tarea diaria, ni elaborar los productos que le produce ingresos.

3.3.1 Activos fijos tangibles

Según (Jara, 2012) los activos fijos tangibles son aquellos q tienen una vida útil(inicial) mayor a un año, que son utilizados por la entidad en sus operaciones. El término tangible denota sustancia física, como es el caso de un terreno, un edificio o una maquinaria.

De Margarida J. (2010) explica que a los activos fijos tangibles aquellos que se caracterizan por ser fácilmente identificables y catalogables. Lo integran los bienes adquiridos, construidos o en tránsito de importación, construcción y montaje, con la intención de emplearlos en forma permanente, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, arrendarlos, y que no están destinados para la venta, siempre que su vida útil probable exceda de un año.

Los activos fijos tangibles se clasifican en tres grupos:

- El Equipo y Maquinaria. Que son las maquinarias, edificios, muebles y enseres, vehículos, activos sujetos a depreciación porque son activos con vida limitada.
- Los Recursos naturales: Los cuales son los que están sujetos a extinción del recurso o que se encuentran en agotamiento.

- Los Terrenos: Son los bienes que no están sujetos a depreciación ni a agotamiento.

3.3.2 Propiedad, planta y equipo

De acuerdo a Hirache Luz (2012) nos indica que la base fundamental de los activos de toda entidad, se encuentra representado por los activos inmovilizados dentro de los cuales podemos encontrar a propiedades de inversión, propiedad, planta y equipo, intangibles, activos biológicos, reservas de recursos naturales, otros activos, etc; los mismos que sufren un desgaste con el paso del tiempo, este desgaste tiene diversas denominaciones de acuerdo al tipo de bien o activo, evento que vamos a desarrollar en esta obra.

Constituyen uno de los grandes grupos que integran los activos de las empresas, destinados a la producción y venta de mercancías o servicios propios del giro del negocio de los cuales estima que su tiempo de uso o consumo sea prolongado. Con este nombre genérico se les describe en los Estados Financieros y, con excepción de los terrenos, los demás bienes tienen la característica común de estar sujetos a la baja paulatina de su valor a causa de la depreciación o el agotamiento. Dicha baja de valor al irse cargando a los gastos o costos de la empresa hace que el valor de estos activos vaya interviniendo gradualmente en el ciclo financiero a corto plazo.

3.3.3 Control y gestión de los activos fijos tangibles

Las empresas deben establecer los procesos a seguir en la administración y control de los activos fijos tangibles, es decir que deben diseñar los procesos de custodia, utilización, traspaso, baja, conservación y mantenimiento de la propiedad planta y equipo. Los activos fijos deben de ser custodiados o vigilados con la finalidad de facilitar el cuidado de los bienes de las empresas y a su vez conocer si los recursos están siendo utilizados correctamente (Estado, 2014).

Es conveniente establecer procedimientos para llevar un control de los Activos Fijos, con el propósito de contar con información relacionada con los mismos a fin de evitar:

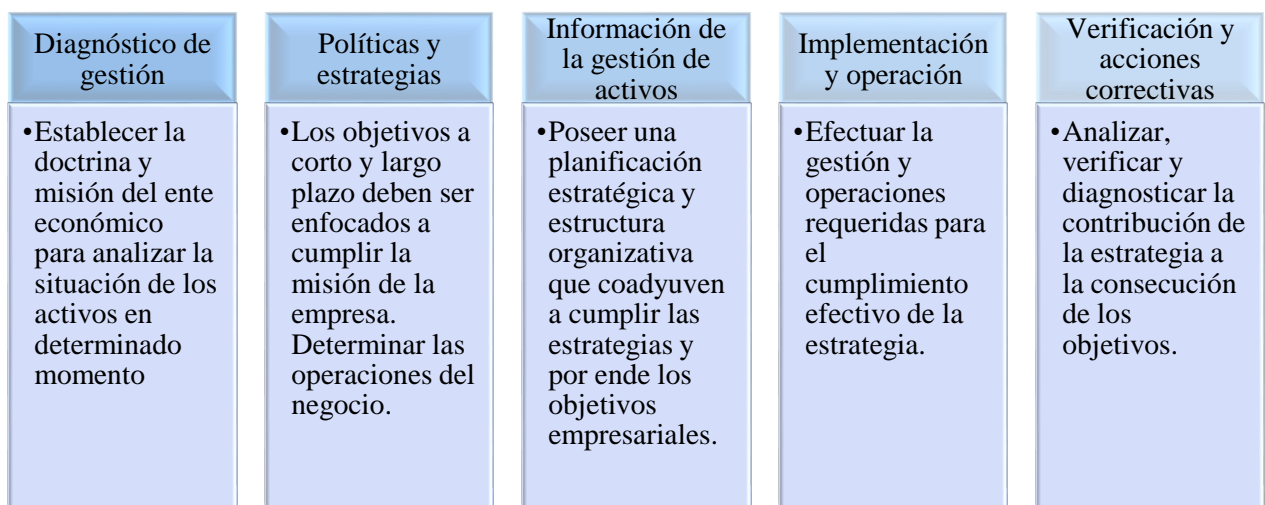
- Posibilidad de caer en el error de seguir depreciando activos fijos activos totalmente depreciados.
- Pérdida a la hora de definir la utilidad o pérdida neta en venta de activos fijos.
- Confusión a la hora de distinguir la identificación de los bienes inmuebles.

3.3.4 Beneficios de la gestión de los activos fijos tangibles

Bedoya (2014) expresa que una adecuada gestión de activos ofrece una serie de beneficios a la entidad, entre los cuales se pueden destacar que: garantiza que las acciones ejecutadas sean acertadas y estén produciendo el beneficio esperado, usando el cien por ciento de la capacidad instalada de sus activos fijos; permite llevar un control riguroso de la ejecución de los planes para el mantenimiento y conservación de los activos; logra la disminución de fallas en el producto final; contribuye a la consecución y obtención de valor en tanto que equilibra los costos de índole financiero, del ambiente y la sociedad, mejora la productividad, la calidad del servicio y desenvolvimiento de los activos; garantiza la recuperación del dinero invertido en activos; controla durante la vida útil de los activos, los riesgos a los que se encuentran expuestos; prolonga la vida útil de los bienes.

Amendola (2011) expresa que los pilares fundamentales de la gestión de activos son los siguientes:

Figura 7: Pilares de la gestión de activos



*Elaborado por: Las Autoras.
Fuente: Amendola (2011).*

4. Visualización del alcance del estudio

Memell Construcciones S.A, es una empresa constituida legalmente el 10 de enero del 2015, cuya actividad principal es la realización de actividades de diseño de ingeniería y consultoría de ingeniería para proyectos de ingeniería civil, hidráulica y de tráfico; así como las actividades de asesoramiento técnico de arquitectura en diseño de edificios y dibujo de planos de construcción. Además de la elaboración y realización de proyectos de ingeniería mecánica y de ingeniería eléctrica y electrónica. Es así que brinda sus servicios profesionales de construcción a toda la provincia.

La empresa inició con un capital inicial de \$800.00, dividido entre dos socios, cuyo aporte del señor Loor Catagua Bertini fue de \$50.00 y de \$750.00 por parte de López Mero Ceferino. El objetivo principal siempre es satisfacer las necesidades de cada cliente. Sin importar la magnitud del proyecto, procurando entregar una construcción de la más alta calidad en el menor tiempo posible, respetando la visión y el presupuesto inicial de cada cliente. Todos los proyectos son realizados por personal especializado, con el equipo adecuado para cada proceso, y con acabados especiales y de lujo, brindando un servicio integral a los clientes. Los proyectos se desarrollan bajo la modalidad de Administración de Obra, Administración precio fijo, Contrato monto fijo.

¿Quiénes somos?

Somos una empresa dedicada a la construcción de obras civiles, metalmecánicas, eléctricas y arquitectura con experiencia de 5 años y con un personal técnico de más de 20 años de experiencia; pensando en nuestros clientes y la sociedad en general siempre estamos innovando y capacitando a nuestro personal de producción. Por eso nos hemos convertido en una empresa competitiva en nuestro campo, porque para nosotros lo más importante siempre es su satisfacción.

Misión

Somos una empresa de diseño y fabricación de soluciones de obras civiles, metalmecánicas, eléctricas y arquitectura, desarrolladas conforme a las necesidades de nuestros clientes, a las cuales brindamos construcciones realizadas por personal altamente calificado que garantiza una excelente calidad.

Visión

Seguir en el camino de la consolidación como una empresa que pueda competir a través de la innovación, experiencia, conocimiento y creatividad para lograr una entera satisfacción de nuestros clientes.

Valores

Los valores que los definen como empresa son:

- Compromiso con el territorio y el medio ambiente.
- Apuesta por la tecnología, tanto a nivel de proyecto mediante la tecnología BIM como a nivel de construcción.
- Rigor: con pasión por el trabajo bien hecho y la mejora continua.
- Ingenio, inventiva y capacidad de resolución ante los retos de los diferentes proyectos.
- Esfuerzo y trabajo.
- Flexibilidad para adaptarse a los constantes cambios del sector
- Innovación
- Honestidad
- Lealtad
- Confianza
- Compromiso
- Competitividad
- Ética profesional

Política de calidad

Memell Construcciones S.A desarrolla sus actividades por medio de las políticas mencionadas a continuación:

- Operar bajo condiciones seguras, con orden e higiene, con el fin de prevenir todo tipo de accidentes, incidentes, enfermedades ocupacionales y efectos negativos sobre el medio ambiente.
- Autorizar a los trabajadores a detener cualquier operación o maniobra insegura.
- Cumplir con la legislación y reglamentación vigente. Actuar socialmente responsable.
- Promover en forma permanente un clima de comunicación abierta, sustentado por un sólido trabajo en equipo.
- Apoyar el entrenamiento y la capacitación de su personal, para alcanzar los niveles de Calidad, Seguridad, Salud Ocupacional y Medio Ambiente pretendidos
- Exigir trabajar con seguridad, dentro de las normas y procedimientos, siendo una condición previa y continua.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Presidente: ING. CEFERINO LÓPEZ MERO

Ingeniero Mecánico en Universidad Técnica de Manabí

Gerente general: ING. BERTINI LOOR CATAGUA

Ingeniero Civil en Universidad Técnica de Manabí

Superintendente de obras: ING. CEFERINO LÓPEZ MERO

Ingeniero Mecánico en Universidad Técnica de Manabí

Inspector de obra: ING. LADY LOPEZ LOOR

Ingeniero Civil en Universidad Técnica de Manabí Magister en Gestión Ambiental

Residente de obra y dpto. Diseño: ARQ. JULIÁN LÓPEZ LOOR

Arquitecto en Universidad San Gregorio de Portoviejo

Magister en Construcción y Tecnologías Arquitectónica

5. Diseño metodológico

5.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación fue no experimental porque se basó en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que se dan sin la intervención directa del investigador, es decir; sin que el investigador altere el objeto de investigación.

5.2 Diseño de Investigación

El diseño de investigación fue descriptivo que consistió en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes de la operatividad y control de los activos fijos tangibles, a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas, recogen los datos sobre la base de una teoría. En el informe de la investigación se señalan los datos obtenidos y la naturaleza exacta de la población a estudiar.

5.3 Técnicas de recolección de información

Observación: La observación o prueba de recorrido, se utilizó en la fase de recolección de información para observar de manera práctica la información obtenida en el funcionamiento y manejo de los activos fijos tangibles durante la ejecución del trabajo.

Encuestas: El instrumento para el diseño del manual se lo realizó a través de la encuesta, que permitió recopilar información. Por lo tanto, se concentró directamente con personas encargadas y en la manipulación de los activos, a través de preguntas semiestructuradas que proporcionaran información sobre aspectos relevantes y una vez aplicado el instrumento se procedió a efectuar el análisis y sus respectivas conclusiones.

Entrevista: Dirigida al representante y al jefe financiero de Memell Construcciones, cuyo instrumento fue la guía de entrevista para recaudar información de los procesos y manejo de los activos por parte del personal que labora en la empresa.

5.4 Método de investigación

Bibliográfico: consistió en las fuentes a utilizarse, fueron de tipo bibliográfico que se enfocaron en tratar el tema de investigación como libros, documentos, revisión de páginas webs que traten del tema en cuestión.

Campo: Las investigadoras se trasladaron al lugar donde está ubicada la empresa. De forma que se puedan realizar las respectivas investigaciones

Estadísticas: Se aplicó el procedimiento estadístico para la obtención de cuadros y gráficos relativos propensos a facilitar el análisis de los datos conseguidos sobre los procesos que experimenta la empresa.

6. Población y muestra

La población relacionada estuvo integrada por el personal que labora en la empresa de todos los departamentos, siendo un total de 20 personas. Por ser una población reducida, no se requerirá del cálculo de muestra. Se trabajó con todo el universo.

7. Recolección de los Datos

La información se obtuvo mediante la recolección de la misma, visitando a Memell Construcciones y que aportaron al cumplimiento de los objetivos propuestos, obtenidos a través de las fuentes primarias que la constituirán los datos, evidencias que se obtuvieron del lugar y las personas donde se realiza la propuesta metodológica; y de las fuentes secundarias que fue la información que se obtuvo de libros, revistas y documentos relacionados al tema que se analizó.

8. Análisis de los Datos

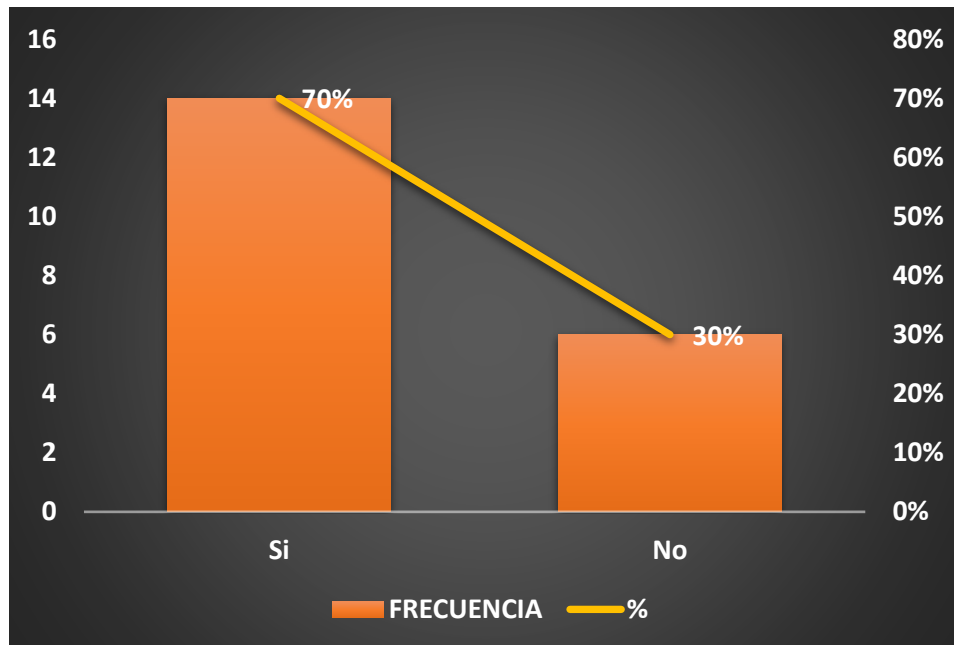
8.1. Encuesta a los empleados de Memell Construcciones S.A acerca de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipos, muebles y enseres).

1. ¿Existen normas y regulaciones sobre el uso de los activos fijos tangibles?

Tabla 1: Normas y regulaciones

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Si	14	70%
No	6	30%
TOTAL	20	100%

Gráfico 1: Normas y regulaciones



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 1

De acuerdo a los colaboradores encuestados, el 70% respondió que, si existen normas y regulaciones para el uso de los activos fijos tangibles, pero éstas no se encuentran debidamente respaldadas y actualizadas, así como su aplicación no es periódica.

El 30% de los colaboradores indicaron que no existen normas y regulaciones del uso de los activos fijos tangibles, ya que la gestión que se realiza del uso de los activos es en base a las órdenes de los superiores y de acuerdo a las necesidades del vehículo.

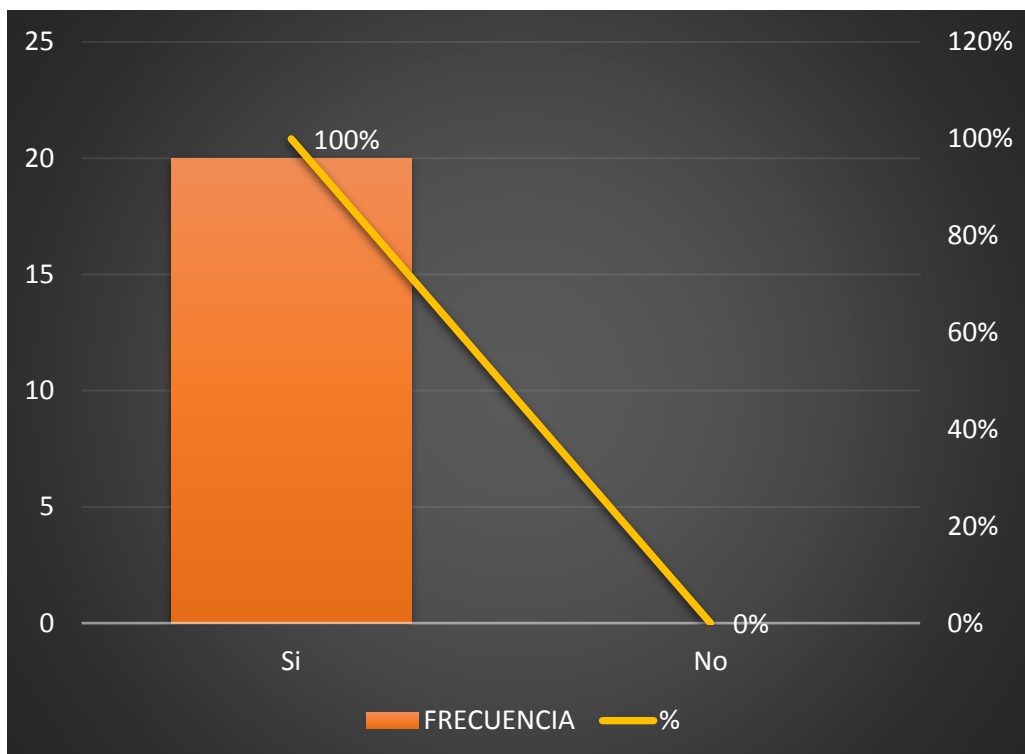
Se concluye, que la empresa carece de normas y regulaciones para gestión de activos fijos tangibles, ya que la gestión del mismo se basa de acuerdo a las regulaciones técnicas de cada uno de ellos.

2. ¿Existe una persona responsable de registrar, inventariar, verificar y controlar los activos fijos tangibles?

Tabla 2: Responsable de los activos fijos tangibles

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Si	20	100%
No	0	0%
TOTAL	20	100%

Gráfico 2: Responsable de los activos fijos tangibles



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 2

De acuerdo con las respuestas de los colaboradores, indicaron que, si existe una persona responsable de registrar, inventariar y controlar los activos fijos tangibles, representado por el 100%. Sin embargo, no se encuentran definidas y delimitadas sus funciones dentro de la empresa.

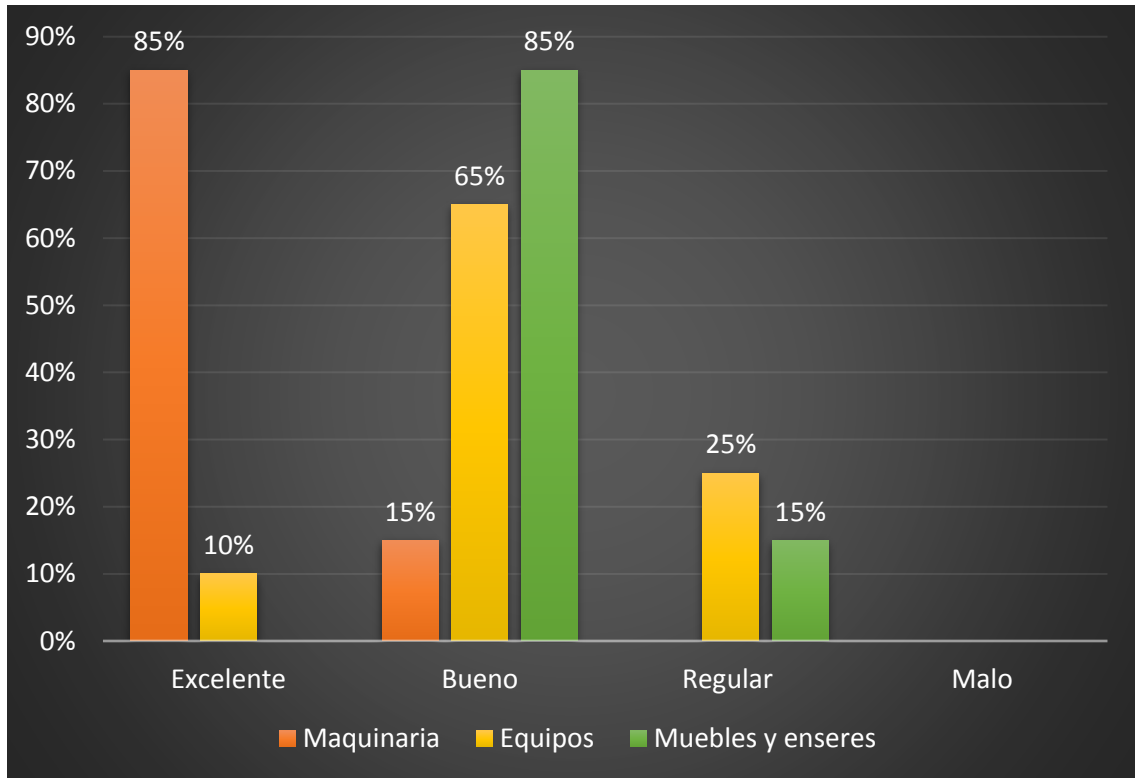
Se concluye, que la empresa posee un responsable para el manejo de sus activos fijos tangibles, sin embargo, esta persona solo realiza la tarea de controlar y verificar su estado, más no verificar su buen funcionamiento, plan de mantenimiento y riesgos, debido a que no se encuentran delimitadas sus funciones.

3. Marque el estado en el que se encuentran los siguientes bienes:

Tabla 3: Estados de los bienes tangibles

ALTERNATIVAS	Excelente	Bueno	Regular	Malo	TOTAL
Maquinaria	85%	15%			100%
Equipos	10%	65%	25%		100%
Muebles y enseres		85%	15%		100%

Gráfico 3: Estados de los bienes tangibles



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 3

De acuerdo a las respuestas de los colaboradores, el 85% indicaron que el estado de las máquinas se encuentran en excelentes condiciones, a diferencia del 15% que indicaron que su estado es bueno, debido a que hay maquinarias que se utilizan más que otras, así como el mantenimiento se realiza a unas más que en otras.

En cuanto al estado de los equipos, el 65% de los colaboradores indicaron que están en buen estado; el 25% indicaron que se encuentran regular, ya que pese al uso dado el mantenimiento no es constante. Sin embargo, 10% consideran que están excelentes.

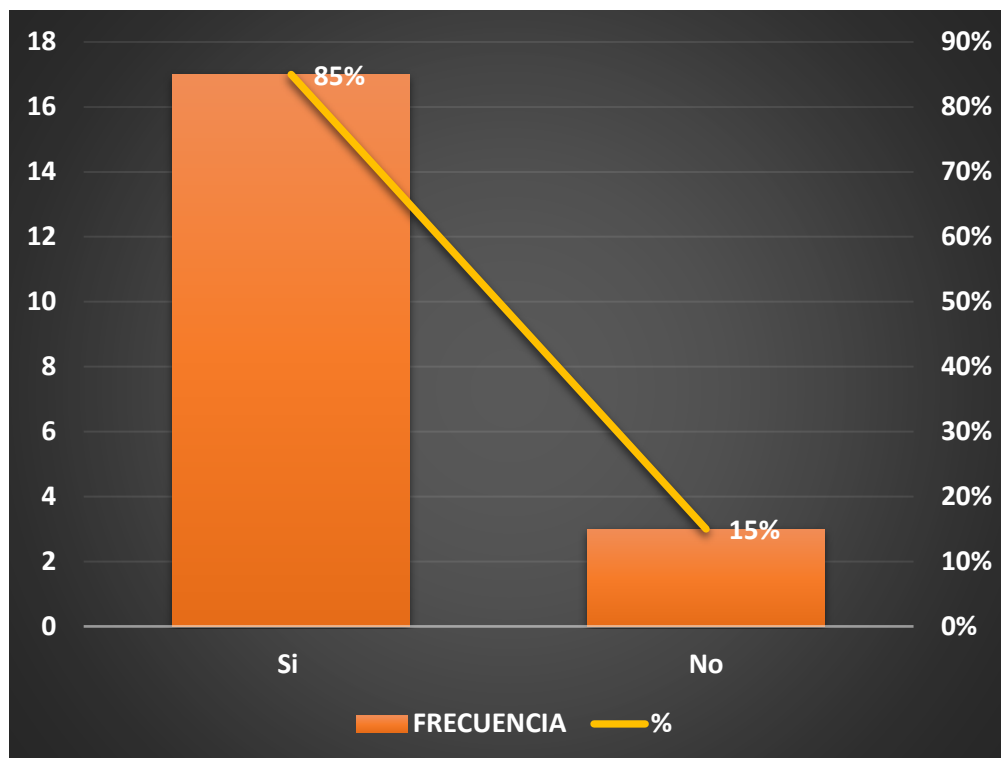
El estado de los muebles y enseres, el 85% consideran que se encuentran en buen estado y el 15% en regular estado, ya que por su uso y años varía la condición de estos bienes.

4. ¿Las maquinarias y equipos se encuentran en un lugar seguro y adecuado para su resguardo?

Tabla 4: Seguridad de maquinaria y equipos

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Si	17	85%
No	3	15%
TOTAL	20	100%

Gráfico 4: Seguridad de maquinaria y equipos



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 4

En esta interrogante el 85% de los colaboradores respondieron que, si se encuentran en un lugar seguro los activos fijos tangibles de la empresa, ya que siempre se trata de que queden dentro de las instalaciones de la misma; mientras que el 15%, indicó que no se encuentran en un lugar adecuado y seguro para su conservación.

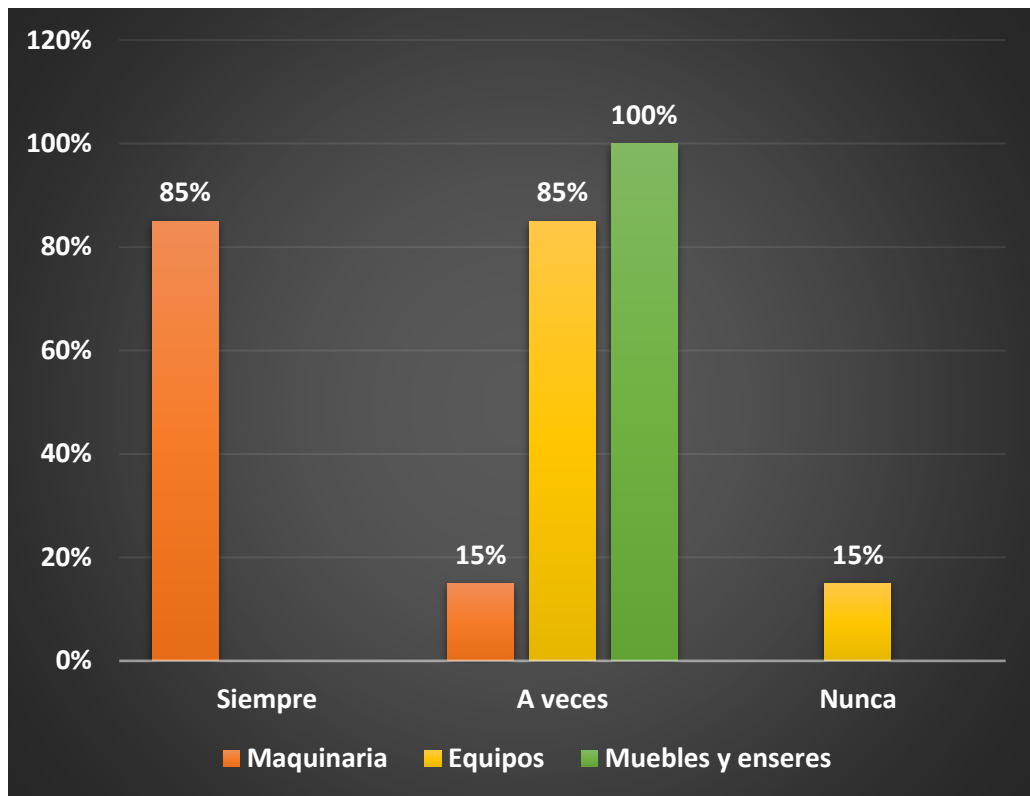
Se concluye, que la seguridad y ubicación de los bienes no son seguras y adecuadas para todos, sino que va a depender de sus características y uso, sin embargo, esto no se encuentra regulado, siendo necesario que todo lo que se utilice se regrese a un sitio seguro y adecuado.

5. Marque si se les da mantenimiento a los siguientes bienes

Tabla 5: Mantenimiento de bienes

ALTERNATIVAS	Siempre	A veces	Nunca	TOTAL
Maquinaria	85%	15%	-	100%
Equipos	-	85%	15%	100%
Muebles y enseres	-	100%	-	100%

Gráfico 5: Mantenimiento de bienes



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 5

En esta interrogante los colaboradores indicaron que el mantenimiento de las maquinarias es siempre, representado por 85%, ya que dependiendo de su uso y características se efectúa el respectivo mantenimiento, y el 15% dice que a veces se lo realizan, ya que depende del uso y necesidad de la empresa.

El mantenimiento de los equipos es a veces de acuerdo a 85% y nunca representado por 15%, ya que este tipo de bienes son los más olvidados, debido a que se reparan o se arreglan cuando no funcionan adecuadamente, pero tienen un mantenimiento planificado.

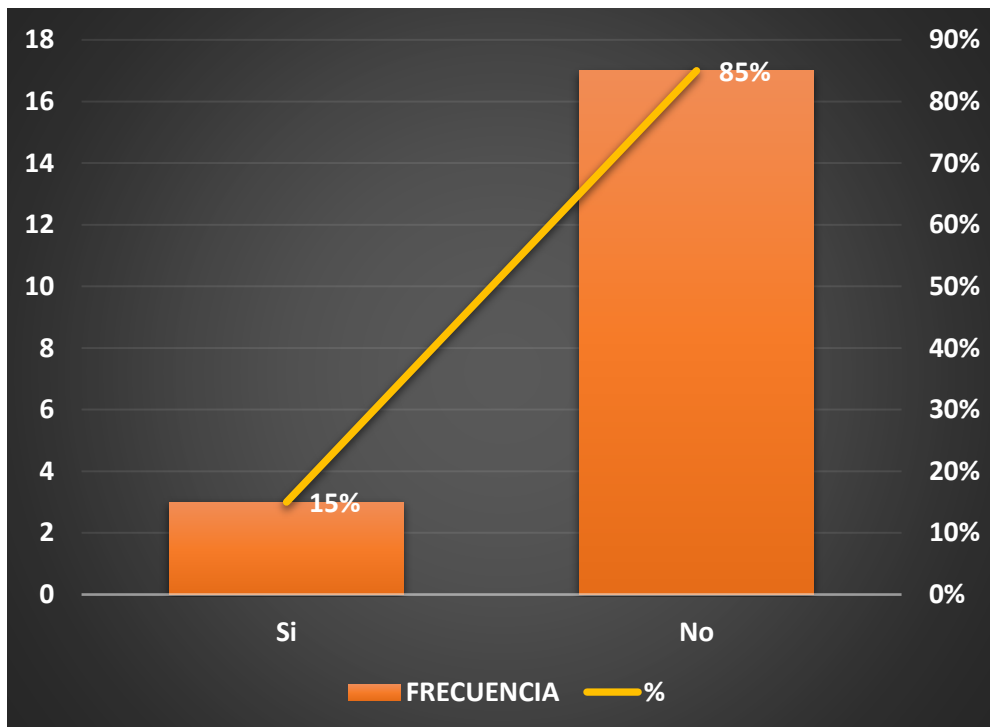
En cuanto a los muebles y enseres de la empresa, el 100% de los colaboradores indicaron que los mantenimientos de éstos son a veces, cuando lo necesiten y de acuerdo a su estado y uso.

6. ¿Considera usted que la empresa necesita renovar sus activos fijos tangibles?

Tabla 6: Renovar activos fijos tangibles

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Si	3	15%
No	17	85%
TOTAL	20	100%

Gráfico 6: Renovar activos fijos tangibles



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados nº 6

El 85% de los colaboradores respondieron que la empresa no necesita renovar sus activos fijos tangibles, sino que necesita un plan de mantenimiento y uso para su mayor duración y conservación; a diferencia del 15% que mencionaron que, si necesitan renovar sus activos fijos tangibles, ya que hay bienes que necesitan cambios porque han cumplido su vida útil, y son más los gastos que genera que la utilidad y beneficio para la empresa.

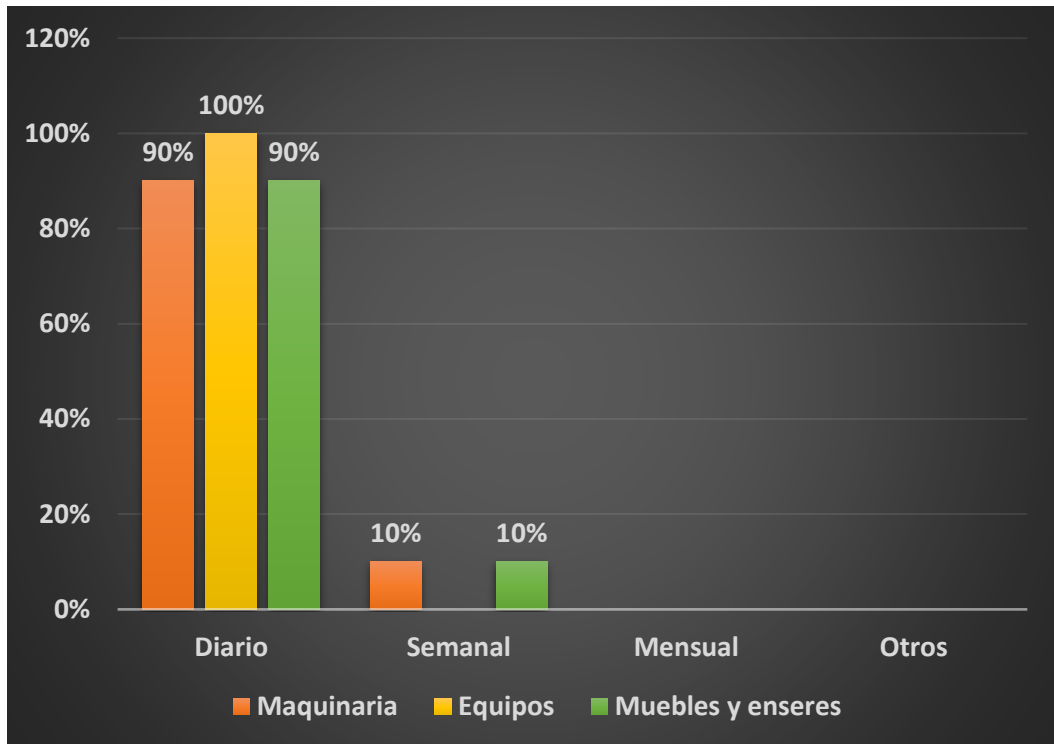
Se concluye, que es necesario evaluar todos sus activos fijos tangibles, con el fin de que se aplique el procedimiento de baja, a los que ya cumplieron su vida útil y se planifique el uso y el mantenimiento de los que aún están operando, para una mayor gestión de estos recursos.

7. Marque el uso frecuente de los activos fijos tangibles

Tabla 7: Uso frecuente

ALTERNATIVAS	Diario	Semanal	Mensual	Otros	TOTAL
Maquinaria	90%	10%	-	-	100%
Equipos	100%	-	-	-	100%
Muebles y enseres	90%	10%	-	-	100%

Gráfico 7: Uso frecuente



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 7

Los colaboradores indicaron que el uso frecuente de las maquinarias es a diario, representada por el 90%, sin embargo, el 10% consideran que es semanal, ya que de acuerdo a la operatividad y el tipo de trabajo a realizar se utilizan estos bienes.

En el caso de los equipos, el 100% de los colaboradores encuestados indicaron que su uso es diario, ya que son necesarios para el cumplimiento de sus funciones.

Los muebles y enseres son utilizados diariamente de acuerdo al 90% y semanalmente de acuerdo a los 10%, ya que va a depender del trabajo a realizar.

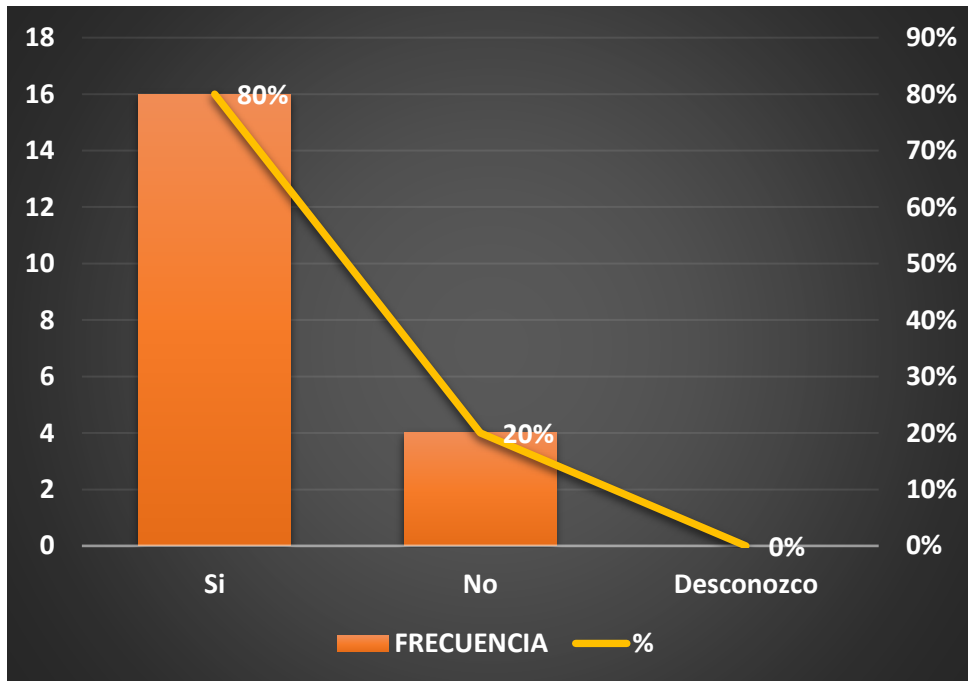
Se concluye, que el uso general de los activos fijos tangibles es de manera diaria, sin embargo, su uso va a depender de la operatividad de la empresa

8. ¿Existen las herramientas adecuadas para el uso de los activos fijos tangibles?

Tabla 8: Herramientas utilizadas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Si	16	80%
No	4	20%
Desconozco	0	0%
TOTAL	20	100%

Gráfico 8:Herramientas utilizadas



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 8

De acuerdo al 80% de los colaboradores indicaron que, si poseen las herramientas adecuadas para la manipulación de los activos fijos tangibles, ya que son indispensables para su buen uso y conservación, y el 20% de los colaboradores indicaron que no siempre poseen herramientas adecuadas para la manipulación de estos bienes, ya que se otorgan de acuerdo al uso y características del bien.

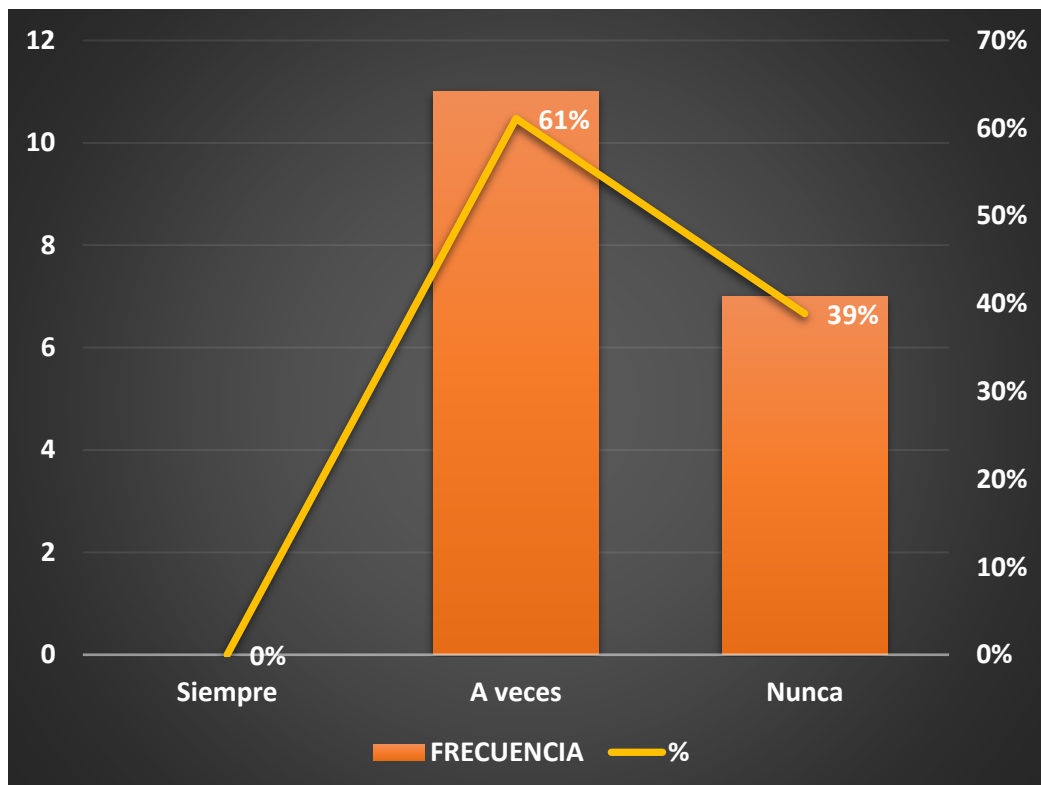
Se concluye, que las herramientas son otorgadas de acuerdo al tipo y uso del bien, por lo que podría causar que no se dé un mantenimiento adecuado para su duración.

9. ¿Se realizan inventarios de los activos fijos tangibles?

Tabla 9: Inventarios

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Siempre	0	0%
A veces	11	61%
Nunca	7	39%
TOTAL	18	100%

Gráfico 9: Inventarios



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 9

El 61% de los colaboradores indicaron que a veces se realiza un inventario de los bienes tangibles, en donde se da a conocer su estado y características, ya que éstos suelen ser en caso que la gerencia lo solicite o por fines contables; el 39% indicó que nunca se ha realizado un adecuado inventario y codificación de todos los bienes tangibles que tiene la empresa, causando a veces que se desconozca el responsable de cada uno de los bienes.

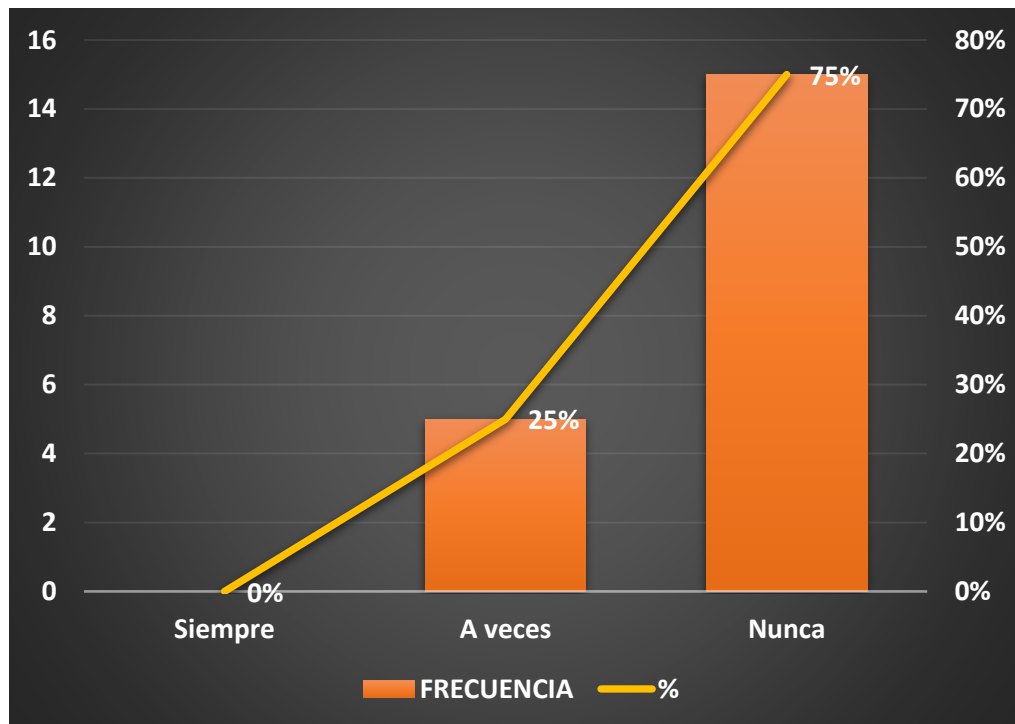
Se concluye, que la empresa no realiza un inventario adecuado de todos sus bienes, así como de conocer su condición y determinación de responsabilidades, haciendo de esta gestión empírica.

10. ¿El uso de los activos fijos tangibles es mayor a la capacidad recomendada?

Tabla 10: Capacidad de uso

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	%
Siempre	0	0%
A veces	5	25%
Nunca	15	75%
TOTAL	20	100%

Gráfico 10: Capacidad de uso



Elaborado por: Las Autoras.

Fuente: Colaboradores de Memell Construcciones S.A.

Análisis e interpretación de los resultados n° 10

De acuerdo al 75% de los colaboradores indicaron que nunca se ocupan los activos fijos tangibles más de la capacidad recomendada, ya que puede ocasionar daño parcial de los bienes, en cambio, el 25% indicó que a veces pueden sobrecargar los bienes cuando existe demasiada demanda de trabajo, por lo que los bienes pueden trabajar largas jornadas, necesitando mayor mantenimiento para su conservación.

Se concluye, que dependiendo de la demanda de trabajo de la empresa se puede sobrecargar la operatividad de los bienes, es por ello que es necesario establecer un plan de uso y mantenimiento para su conservación y gestión adecuada.

8.2. Entrevista

Entrevista realizada al Ing. Ceferino López.

1. ¿Conoce usted que son las normas ISO?

El conocimiento que posee de las ISO es generalizado, ya que son normas internacionales para mejorar los diferentes procesos de la empresa.

2. ¿Cuáles son los activos fijos tangibles de la empresa?

Se consideran todo tipo de maquinaria utilizado para la construcción, así con los equipos utilizado tanto en las oficinas como el exterior.

3. ¿Existen normas y regulaciones para el control de los activos fijos tangibles?

No existen normas para reglamentar los activos, sin embargo, se trata de controlarlos de manera empírica y de acuerdo a los requerimientos de ellos.

4. ¿Existe una persona responsable de los activos fijos tangibles? ¿Cuál es su función?

En obra siempre hay un responsable del uso de las maquinarias y dentro de la empresa el jefe de talleres.

5. ¿Cuál es el grado de relevancia que tienen los activos fijos tangibles dentro de la empresa?

Son los principales para la operatividad de la empresa, sin ellos la empresa no puede producir ganancias.

6. ¿Cuál es el plan de mantenimiento?

El mantenimiento va acorde al uso de cada bien, de manera que varía de acuerdo a la operatividad, pero de manera general se realizan mantenimientos preventivos.

7. ¿Cuáles son los procesos de registro y control?

Se realiza una hoja de ruta en donde se ubica la hora, fecha, tiempo de uso, responsable y la obra del bien utilizado.

8. ¿Se realizan inventarios detallados de los activos fijos tangibles? ¿Se encuentran etiquetados y codificados?

Inicialmente si se realizó esta gestión, pero con el transcurso del tiempo no se han actualizados.

9. ¿El personal es apto y está capacitado para el uso de los activos fijos tangibles?

Se capacita al personal antes de comenzar a operar las máquinas.

10. ¿Se encuentran asegurados estos activos?

Sí, pero los de mayor valor y uso frecuente.

11. ¿Los activos fijos tangibles son suficientes para el cumplimiento de las actividades de la empresa?

Sí, hay maquinarias que no se usan a su capacidad total, dependen de las obras.

12. ¿Existe un lugar apropiado para su resguardo y custodia?

Si, las instalaciones son seguras

13. ¿Considera usted necesario una guía de gestión de riesgo que mitigue los posibles daños físicos y económicos que podría causar los activos fijos tangibles? ¿Por qué?

Sí, todos deberían tener claro el debido proceso desde el dueño hasta los operarios.

8.3. Identificación de riesgos y mecanismos de control de los activos fijos tangibles

Memell Construcciones S.A ha sido una empresa que ha ido incrementado a lo largo de los años sus activos fijos tangibles, conformados por maquinarias, equipos y muebles y enseres, siendo su mayor rubro de inversión y para la gestión de sus diferentes proyectos las maquinarias, la cual está compuesta por diferentes equipos utilizados en la construcción y metalúrgica.

Inicialmente la empresa inventarió todos sus activos fijos, sin embargo, con el tiempo esta medida quedó en desuso, ya que no la aplican en la actualidad, así como no cuenta con una respectiva codificación de cada uno de ellos.

El registro que llevan de los activos fijos tangibles es de forma empírica, y su control es básico, ya que se conoce en donde se ubican u operan los activos de acuerdo a las obras que posee la empresa, pero no existe un registro de horas de trabajo en las que se utiliza cada activo, así mismo su mantenimiento es acorde al uso dado.

En el caso de las maquinarias su mantenimiento va a depender del uso y el requerimiento, en el caso de los vehículos de acuerdo a su kilometraje se realizan los respectivos mantenimientos preventivos y correctivos, a diferencia de las maquinarias que serán acorde a reponer las piezas desgastadas o mantenimiento para su correcto funcionamiento.

Con respecto a lo que conforma los equipos y los muebles y enseres, el mantenimiento es escaso, debido a que se efectúa en caso de daño del equipo, lo que no le permite prolongar su vida útil.

La empresa no cuenta con normas, políticas y regulaciones para la gestión, tratamiento y políticas contables para la conservación y registro de los activos fijos.

El principal riesgo que enfrenta la empresa es que los activos fijos no se gestionen adecuadamente, lo que ocasiona que se deterioren con mayor rapidez, obligando a la empresa a invertir en la adquisición de nuevos y en la constante reparación, además de la pérdida de alguno de ellos, ya que no llevan inventarios.

**GUÍA DE GESTIÓN DE RIESGOS,
BASADOS EN LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE
ESTANDARIZACIÓN (ISO) 31000**

**MEMELL
CONSTRUCCIONES S.A**



Introducción

En la actualidad las organizaciones están sujetas a los diferentes cambios que surgen en el entorno, escenarios como la responsabilidad social, globalización, competencia, entre otras.

Normalmente, las empresas inmersas en su trabajo rutinario, le han dado siempre importancia a controlar físicamente sus principales activos como son: los inventarios y cuentas por cobrar, de quienes dependen para el funcionamiento normal de la empresa. No obstante, una empresa cuenta con una inversión que sin ella sería imposible operar normalmente y ésta es: los Activos Fijos, pero que, sin embargo, no se le ha prestado la debida atención en su control físico.

Llevar un inventario de los activos fijos es un asunto serio, pues implica conocer dónde y en qué estado están los objetos propiedad de la empresa. En una empresa pequeña tal vez no sea una tarea demasiado engorrosa, aunque mal efectuada puede acarrear consecuencias negativas, como por ejemplo la pérdida o deterioro de maquinaria. En el caso de una empresa grande, el asunto es aún más serio, en razón de que poseen activos que van desde mobiliario hasta vehículos.

El objetivo de la presente investigación es formular un guía de calificación de gestión de riesgo para Memell Construcciones S.A basada en la Norma ISO 31000 que sirva de herramienta para la identificación, diseño y evaluación de formatos para conocer y gestionar los riesgos, permitiendo mitigar y resolver la ocurrencia de eventos inesperados.

Es por ello que se diseñó el proceso de una guía de gestión de riesgo de activos fijos tangibles basado en la norma ISO 31000:2018, con la finalidad de identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos presentes en todo el proceso.

ALCANCES, CONTEXTO, CRITERIOS

El alcance para Memell Construcciones S.A será en base a los objetivos y metas que desea alcanzar. A continuación, se menciona el objetivo y alcance de la presente guía.

Objetivo

Definir e implementar medidas de prevención para una adecuada Gestión de Riesgos de los activos fijos tangibles que posee la empresa, con el objetivo de evaluarlos con relación a las actividades que realiza la empresa, de manera que se puede determinar cuáles pueden tener un mayor impacto dentro de la empresa.

Alcance

Esta guía de Gestión de Riesgo está basada en la ISO 31000 para los activos fijos tangibles en donde está ligado con las actividades que realiza, que va desde la salida hasta la entrada de los bienes tangibles.

Las propiedades, planta y equipo, representan los activos fijos tangibles adquiridos, construidos, o en proceso de construcción, con la intención de emplearlos en forma permanente para la producción o suministro de otros bienes y servicios, para arrendarlos, o para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil excede de un año.

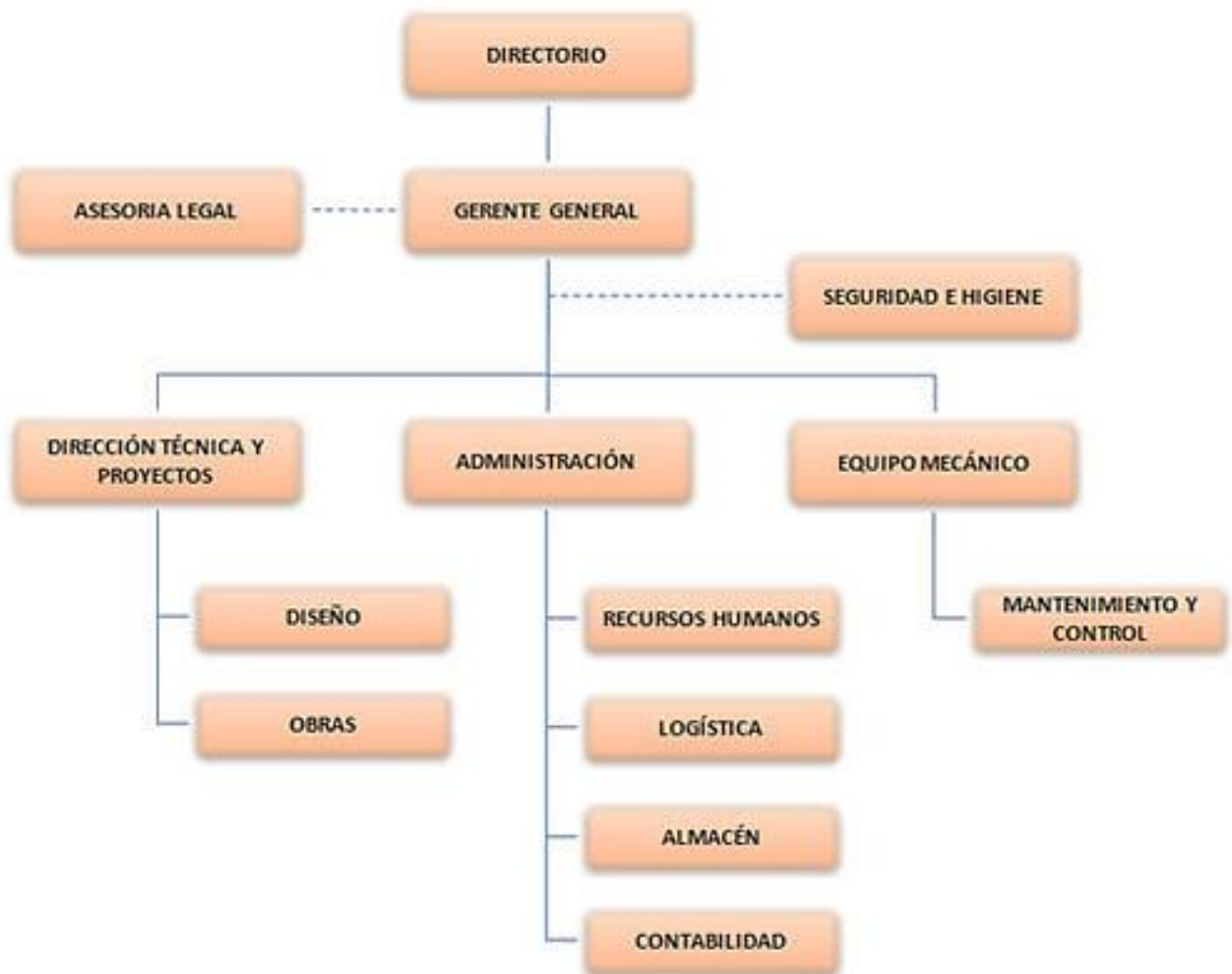
Contextos

Memell Construcciones S.A cuenta con la definición de su misión, visión, objetivos y metas, pero no cuenta con un organigrama estructurado que permita establecer las jerarquías y la cadena de mando dentro de la organización.

En donde se colocó como principal al directorio, que está integrado por los socios y propietario de la empresa, y luego está ubicado el gerente general, son sub líneas de apoyo la

asesoría legal y seguridad e higiene, en donde está integrado todo lo relacionado a seguridad y salud ocupacional.

En el mismo nivel se encuentran los diferentes departamentos que conforman la empresa, integrados por la dirección de proyectos en donde se gestionan las obras, la administración que se integra por la parte del recurso humano, contabilidad, logística y el almacén; y el departamento de equipo mecánico que es el área de taller para el mantenimiento y control de la maquinaria.



La empresa debe establecer un sistema de captación y control de activo fijo. Dentro de los objetivos principales están:

- Inventariar de forma periódica los bienes de la propiedad planta y equipo
- Codificar o etiquetar los activos fijos.

- Controlar las entradas y salidas del activo fijo
- Preservar en forma directa el mantenimiento de los bienes muebles.

Criterios de los riesgos

En el siguiente cuadro se establecen las categorías y criterios de severidad en la que se deberá medir el riesgo del uso y estado de los activos fijos tangibles de la empresa.

PROBABILIDAD	IMPACTO				
	Insignificante (1)	Menor (2)	Moderado (3)	Mayor (4)	Catastrófico (5)
Rara vez (E-1)					
Improbable (D-2)					
Posible (C-3)					
Probable (B-4)					
Casi seguro (A-5)					

Grado de riesgo

Extremo	
Alto	
Moderado	
Bajo	

En el siguiente cuadro se detallan los criterios para calificar la probabilidad, la cual debe utilizar Memell Construcciones S.A para identificar el nivel de riesgo a la que se somete a sus activos fijos tangibles.

Nivel	Probabilidad	Descripción	Frecuencia
5	Casi seguro	Se espera que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias.	Más de 1 vez al año
4	Probable	Es viable que el evento ocurra en la mayoría de las circunstancias	Al menos 1 vez en el último año
3	Posible	El evento podrá ocurrir en algún momento.	Al menos 1 vez en los últimos 2 años
2	Improbable	El evento puede ocurrir en algún momento.	Al menos 1 vez en los últimos 5 años
1	Rara vez	El evento puede ocurrir solo en circunstancias excepcionales (poco comunes o anormales).	No se ha presentado en los últimos 5 años

EVALUACIÓN DEL RIESGO

La evaluación del riesgo implica el nivel cualitativo del riesgo encontrado durante el proceso de análisis del riesgo frente a los criterios cualitativos de riesgo previamente identificados. En donde se identificará, analizará y se valorará el riesgo.

Memell Construcciones S.A deberá evaluar cada uno de sus activos fijos tangibles a través de la siguiente matriz de evaluación.

Nombre del activo tangible:
Excavadora

Codificación AD-01-14

Fecha: 01/10/2020

Riesgo	Descripción	Causa	Probabilidad	Impacto	Grado de riesgo	Consecuencia
Falla del sistema hidráulico	No siempre se revisa el sistema hidráulico, así como no se tiene un plan de mantenimiento	Calentamiento del motor	Posible	Moderado	Alto	Disminución de la capacidad de carga del brazo.

Nombre del activo tangible:
Grúa telescópica

Codificación AD-01-15

Fecha: 01/10/2020

Riesgo	Descripción	Causa	Probabilidad	Impacto	Grado de riesgo	Consecuencia
Carencia de mantenimiento interno	Carencia periódica del chequeo de transmisión, refrigerante y relleno	El motor podría perder sus características refrigeración y admisión.	Posible	Moderado	Alto	Deterioro y daño permanente
Reducción de vida útil del sistema hidráulico	No siempre se cambia el aceite hidráulico cada 200 horas	Reducción drástica de la vida de cada uno de los componentes del sistema hidráulico	Probable	Mayor	extremo	Deterioro y daño permanente y reparación costosa.

Nombre del activo tangible:
Máquina de soldar

Codificación AD-01-10

Fecha: 01/10/2020

Riesgo	Descripción	Causa	Probabilidad	Impacto	Grado de riesgo	Consecuencia
Daños del equipo	Chequeo y cambio frecuente de las boquillas y alambres.	Falta de revisión y trabajo continuo	Posible	Moderado	Alto	Mala calidad de las soldaduras obtenidas y daños al equipo
Reducción de vida útil	Los rodillos de arrastre deben ser limpiados con aire comprimido de manera seguida	Continuo uso y falta de limpieza o cambio de piezas	Probable	Mayor	extremo	Afectar la calidad o vida útil de la máquina

De esta forma es como se evaluarán los diferentes riesgos a los que se encuentran expuestos los activos fijos tangibles de la empresa, la cual deberá ser aplicado de manera trimestral, ya que a medida que se corrijan y se cree una planificación adecuada de mantenimiento y evaluación podrá irse disminuyendo semestral y luego anual.

TRATAMIENTO DEL RIESGO

El tratamiento del riesgo implica la selección y la implementación de una o varias alternativas para modificar los riesgos. Una vez realizada la implementación, el tratamiento proporciona o modifica los controles.

Según la norma, el propósito de este apartado es asegurar y mejorar la calidad y eficacia del diseño, implementación y resultados del proceso.

A continuación, se presenta el formato y el ejemplo de cómo se deben mitigar los riesgos en la conservación de los activos fijos tangibles.

Nombre del activo tangible:
Excavadora

Codificación: AD-01-14

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Respuesta al riesgo
Falla del sistema hidráulico	Posible	Moderado	Mantenimiento en el sistema hidráulico, comprobación de los tubos de aspiración y el correcto ajuste de los dispositivos de protección del equipo.

Nombre del activo tangible:
Grúa telescópica

Codificación: AD-01-15

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Respuesta al riesgo
Carencia de mantenimiento interno	Posible	Moderado	Chequeo del refrigerante continuo y relleno si es necesario.
Reducción de vida útil del sistema hidráulico	Probable	Mayor	Revisión y cambios de aceite hidráulico cada 200 horas de trabajo, así como en de las juntas

Nombre del activo tangible:
Máquina de soldar

Codificación: AD-01-10

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Respuesta al riesgo
Daños del equipo	Posible	Moderado	Las boquillas deben limpiarse frecuentemente, por lo menos cada 15 días de trabajos continuo y cambiarla si fueran necesario
Reducción de vida útil	Probable	Mayor	Limpieza con aire comprimido de forma seguida.

SEGUIMIENTO Y REVISIÓN

El seguimiento y revisión es esencial para asegurar que las acciones de mejorar se están cumpliendo, con el fin de evaluar que se apliquen los mantenimientos preventivos para la conservación del bien, beneficiando a la empresa en la gestión adecuada de sus recursos, alargando su vida útil y ahorrando recursos que afecten a las ganancias empresariales.

Para un correcto seguimiento de la respuesta al riesgo, se elaborará un cronograma en donde se marquen las acciones realizadas, mostrando a continuación un formato.

Activo Tangible	Características	Descripción de mantenimiento	Fecha	Proceso
Excavadora	AD-01-14	Mantenimiento al sistema hidráulico	05/10/2020	Parcial
Grúa telescópica	AD-01-15	Revisión y cambios de aceite hidráulico cada 200 horas de trabajo, así como en de las juntas	05/10/2020	Completado
Máquina de soldar	AD-01-10	Las boquillas deben limpiarse frecuentemente, por lo menos cada 15 días de trabajos continuo y cambiarla si fueran necesario	5/10/2020	Parcial

REGISTRO E INFORME

La norma indica que los resultados sobre la gestión del riesgo se deberán comunicar a todas las partes interesadas dentro de la organización y responsable de cada área, brindando información que facilite la toma de decisiones para la mejora de las actividades de gestión.

El informe debe contener todos los activos fijos tangibles con los que cuenta la empresa, en donde de manera resumida se presentan los mantenimientos realizados y las condiciones actuales del mismo, para que así la gerencia puede tomar una decisión, a continuación, se presenta un formato para su presentación. Cabe indicar que los de mayor atención deben ir ubicados en primer plano y señalados con los colores del grado de riesgo.

Activo Tangible	Características	Mantenimientos	Fecha	Observaciones
Excavadora	EX AD-01-14	Preventivos	5 de Octubre	Para maximizar su vida útil es necesario planificación de mantenimiento preventivos.
Grúa telescópica	telescópica	Preventivos	5 de Octubre	Chequeo constante
Máquina de soldar	MIG / MAG	Preventivos	5 de Octubre	Limpieza general

9. Elaboración del reporte de resultados

9.1. Conclusiones

Memell Construcciones S.A no posee normas y regulaciones que permitan controlar, evaluar y brindar una adecuada gestión de sus activos fijos tangibles, de manera que llevan un registro empírico de acuerdo a la operatividad de la empresa.

La empresa solo realizó en primera instancia un inventario de activos fijos tangibles que a la larga solo fue alimentándose conforme fueron adquiriendo más activos, pero no existe una lista actualizada de los bienes tangibles, así como de sus características, condición, plan de mantenimiento o algún dato informativo que pueda generar la toma de decisiones.

En la conservación y mantenimiento de los vehículos, es de acuerdo al requerimiento de cada uno, en especial los considerados en la categoría de maquinaria, sin embargo, a los contemplados dentro de equipos y muebles y enseres, no se brinda un mantenimiento adecuado, ocasionando que se deterioren más rápido y provocando además que se renueven.

No existe una persona encargada para la gestión, control y evaluación de los activos fijos tangibles, de manera que el mantenimiento de los mismos se da por jefes de talleres, quienes solo se encargan de su conservación sin que exista un registro previo de todos los trabajos realizados y el inventario de los bienes muebles.

En base a los resultados, Memell Construcciones necesita una guía de gestión de riesgos basada en la ISO 31000, en donde se indique como conocer y evaluar sus riesgos para la correcta gestión de los activos fijos tangibles, la cual le permita mejorar la conservación y gestión de los recursos incrementando sus ganancias y disminuyendo los gastos.

9.2. Recomendaciones

Memell Construcciones S.A necesita actualizar sus lineamientos, los cuales vayan acorde a las necesidades de la empresa y el mercado, siendo primordial actualizar sus políticas, normas, reglamentos, así como de contar con manuales de funciones y procedimientos que permitan mejorar su organización.

La empresa dentro de sus normas necesita crear políticas y reglamentos para la gestión de sus activos fijos tangibles, en donde se mejoren las condiciones para su inventario, registros, contabilización, mantenimiento y planes que permitan la utilización adecuada de estos recursos.

Es necesario que la constructora cree planes de mantenimiento programados para todos sus activos fijos tangibles, sin que con ello se menosprecie su importancia, ya que la conservación, mantenimiento y gestión adecuada permitirá alargar su durabilidad, disminuyendo los gastos y aumentando las ganancias de la empresa.

La constructora necesita asignar un responsable para esta función, debiendo detallar las responsabilidades y las funciones a realizar, para garantizar el uso adecuado y gestión de los activos fijos tangibles.

El cuidado de los activos es esencial para la operatividad de la empresa, siendo necesario gestionar sus riesgos adecuadamente para la conservación de su activo tangible, por lo que se propuso una guía de formato de gestión de riesgo basado en la ISO 31000, donde se indican los pasos para que mejore y controle sus riesgos, para minimizarlos con el tiempo y sus necesidades.

Cronograma valorado

ACTIVIDADES	TIEMPO EN MESES												RECURSOS			COSTOS USD		
	Septiembre			Octubre			Noviembre			Diciembre			HUMANOS	MATERIALES	OTROS			
Recopilación de información	■	■													Autora del trabajo de titulación	Documentos Internet – Biblioteca / Libros - Impresiones - Manuales	Movilización / Subsistencia	40.00
Elaboración del Anteproyecto			■	■											Autora del trabajo de titulación/ Tutor/a	Documentos Internet – Biblioteca / Libros - Impresiones - Manuales	Movilización / Subsistencia	50.00
Presentación Análisis y Aprobación del Anteproyecto					■										Comisión Especial de Titulación – Tutor / Revisor	Impresiones	Movilización / Subsistencia	15.00
Informe del avance del trabajo de titulación						■	■								Autora del trabajo de titulación / Tutor/a	Impresiones	Movilización / Subsistencia	20.00
Informe Final								■	■	■					Autora del trabajo de titulación/ Tutor/a	Impresiones	Movilización / Subsistencia	40.00
Revisión Final del Trabajo de Titulación															Comisión Especial de Titulación	Impresiones	Movilización / Subsistencia	40.00
Entrega del Trabajo de Titulación													■		Autora del trabajo de titulación	Impresiones	Movilización / Subsistencia	35.00
Sustentación del Trabajo de Titulación													■		Autora del trabajo de titulación	Impresiones	Movilización / Subsistencia	100.00
TOTAL																		340.00

Bibliográficas

- Amendola, L. (2011). La madurez como factor de éxito en la gestión integral de activos físicos asset management PAS 55. Global Asset Management. R
- Bravo y Sánchez. (2015). Asesoría Actuarial y de Riesgos, proceso de gestión de riesgos y seguros en las empresas. Impreso en España Molinevo, Gráficos,SL
- Cardona, O. (2017). Evaluación de la amenaza, la vulnerabilidad y el riesgo. "Elementos para el Ordenamiento y la Planeación del Desarrollo".
- Delgado, y Sierra. (2012). Diseño de un sistema de gestión de riesgos para la empresa Mega Andina Ltda. Cartagena, Colombia: Universidad Tecnológica de Bolívar.
- Estado, C. G. (2014). Contraloría General del Estado.
- Estupiñán, R. (2016). Administración del Riesgo E.R.M y la Auditoría interna. Bogotá.
- Excellence, ISOTools. (2015). Norma ISO 31000 El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones. ISOTools Excellence.
- Gómez. (2015). Administración de activos fijos.
- Gutiérrez Londoño, Luis. (2015). Cuantificación de Riesgos Operativos, Ponencia en el IV Simposio Internacional de Actuarial, Asociación Colombiana de Actuarios.
- Hirache Flores, Luz (2016). Medición de Activos fijos tangibles e Intangibles. Perú: Instituto Pacífico S.A.C
- Hopkin. (2012). Fundamentos para la administración de riesgos. Hong Kong: Graphicraft Ltd.
- Instituto de Gestión de Riesgo IRM – Institute of Risk Management. (2016). ISO/Guide en Risk management, Vocabulary.
- International Organization for Standardization. (2016).
- ISACA, CRISC Review Manual. (2013). Estados Unidos de América: ISACA Press.
- ISOtools. (s.f.). ISO TOOLS. Obtenido de Norma ISO 31000: El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones: <https://www.isotools.org/pdfs-pro/ebook-iso-31000>.
- Jara, Luis. (2012). Los elementos del balance generan. Sección Activos fijos tangibles.
- Martínez García, Cristina, (2015). Gestión Integral de riesgos corporativos como fuente de ventaja competitiva
- Mejía Quijano Rubí Consuelo. (2013). Identificación de Riesgos. Medellín, Colombia: Fondo Editorial Universidad EAFIT.

- Moro Melón. (2012). Activos Fijos. Generalidades.
- Moyano, Cayán, Sampedro y García. (2018). Modelo integral del plan institucional de gestión de riesgos en el Parque Temático Agroambiental Ricpamba. Revista ECA Sinergia.
- Oaklanf, J. (2017). Administración por calidad total. Patria.
- Organización Internacional de Normalización (2016). ISO 31000.
- Pérez, Fructuoso. (2015). Desarrollo de pruebas de estrés en entidades aseguradoras bajo Solvencia II - Gerencia de Riesgos y Seguros N° 101, Madrid.
- Poveda, A., García, G. y Rivera, J. (2009). Manual de Procedimientos para Activos Fijos. Universidad Central del Ecuador. Quito.
- Risk Managemen ISO. (2015). Guide 73:2009.
- The Institute of Internal Auditors. (2017). Generalidades del riesgo.
- UNE-ISO 31000. (2018). Asociación Española de Normalización. Gestión del riesgo. Génova, 6 28004 MADRID-España.
- Zapata, Sánchez. (2015). "Contabilidad General", Quinta Edición.
- Zapata. (2015). Análisis de riesgos por procesos basado en la norma ISO 31000:2011 para el centro comercial premier el limonar Cali Colombia. Cali, Colombia: Universidad Autónoma de Occidente.

Anexos

Formato de la Encuesta



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

ENCUESTA A EMPLEADOS DE MEMELL CONSTRUCCIONES

OBJETIVO: Diseñar una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

1. **Existen normas y regulaciones sobre el uso de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipos, muebles y enseres)**
 Si
 No
2. **¿Existe una persona responsable de registrar, inventariar, verificar y controlar los activos fijos tangibles (maquinaria, equipos, muebles y enseres)?**
 Si
 No
3. **Marque el estado en el que se encuentran los siguientes bienes**

ACTIVOS	Excelente	Bueno	Regular	Malo
Maquinaria				
Equipos				
Muebles y enseres				

4. **¿Las maquinarias y equipos se encuentran en un lugar seguro y adecuado para su resguardo?**
 Si
 No
5. **Marque si se les da mantenimiento a los siguientes bienes**

ACTIVOS	Siempre	A veces	Nunca
Maquinaria			
Equipos			
Muebles y enseres			

6. **¿Considera usted que la empresa necesita renovar sus activos fijos tangibles (maquinaria, equipo, muebles y enseres)?**
 Si
 No

7. **Marque el uso frecuente de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipo, muebles y enseres)**

ACTIVOS	Diario	Semanal	Mensual	Otros
Maquinaria				
Equipos				
Muebles y enseres				

8. **¿Existen las herramientas adecuadas para el uso de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipo, muebles y enseres)?**
 Si
 No
 Desconozco

9. **¿Se realizan inventarios de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipo, muebles y enseres), en donde se detalle la condición?**
 Siempre
 A veces
 Nunca

10. **¿El uso de los activos fijos tangibles (maquinaria, equipo, muebles y enseres) es mayor a la capacidad recomendada?**
 Siempre
 A veces
 Nunca

Formato de la Entrevista



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA AL REPRESENTANTE DE MEMELL CONSTRUCCIONES

OBJETIVO: Diseñar una guía de Gestión de Riesgos, basada en las Normas Internacionales de Estandarización (ISO) 31000 para minimizar pérdidas en la empresa Memell Construcciones S.A de la ciudad de Portoviejo.

1. ¿Cuáles son los activos fijos tangibles de la empresa?
2. ¿Existen normas y regulaciones para el control de los activos fijos tangibles?
3. ¿Existe una persona responsable de los activos fijos tangibles? ¿Cuál es su función?
4. ¿Cuál es el grado de relevancia que tienen los activos fijos tangibles dentro de la empresa?
5. ¿Cuál es el plan de mantenimiento?
6. ¿Cuáles son los procesos de registro y control?
7. ¿Se realizan inventarios detallados de los activos fijos tangibles? ¿Se encuentran etiquetados y codificados?
8. ¿El personal es apto y está capacitado para el uso de los activos fijos tangibles?
9. ¿Se encuentran asegurados estos activos?
10. ¿Los activos fijos tangibles son suficientes para el cumplimiento de las actividades de la empresa?
11. ¿Existe un lugar apropiado para su resguardo y custodia?
12. ¿Considera usted necesario una guía de gestión de riesgo que mitigue los posibles daños físicos y económicos que podrían causar los activos fijos tangibles? ¿Por qué?