



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

TEMA:

“Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría tributaria en el cantón Quevedo”. año 2011.

ELABORADO POR:

EGRESADA MARÍA BELÉN MENDOZA ZAMBRANO

TUTORA:

ING. MSC. BIRMANIA VELASCO

Quevedo-Los Ríos-Ecuador

AÑO 2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

TEMA:

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORÍA TRIBUTARIA EN EL CANTÓN QUEVEDO”. AÑO 2011.

Trabajo presentado al Honorable Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Empresariales como requisito previo a la obtención del título de: **Ingeniera en Administración Financiera.**

APROBADO

Presidente del Tribunal

Miembro del Tribunal

Miembro del Tribunal

Quevedo-Los Ríos-Ecuador

AÑO 2012

AUDITORÍA

Los resultados, conclusiones y recomendaciones en la presente investigación son responsabilidad única y exclusiva del autor.

María Belén Mendoza Zambrano

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de Investigación a Dios por haberme dado la fuerza y la sabiduría necesaria, a mis padres Ing. Jorge Mendoza y Lcda. Azucena Zambrano porque son el motor que me empuja a seguir avanzando y no desfallecer en el transcurso de mi vida estudiantil.

Como olvidar a mis hermanas que fueron un ejemplo de apoyo, este trabajo también es para ustedes, gracias por ese amor brindado durante toda mi vida, y a todas aquellas personas que de una u otra manera hicieron posible la culminación de mi carrera universitaria.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento infinito a Dios por permitirme gozar de salud y poder cumplir con mis objetivos, por guiarme e iluminarme en cada momento de mi vida.

A mis padres por ser el pilar fundamental en mi vida.

A la Directora de tesis, Ing. Msc. Birmania Velasco y a todas aquellas personas que de una u otra forma me ayudaron en la realización de este trabajo ya que han sido un gran apoyo durante mi carrera universitaria.

INDICE GENERAL

CARATULA.....	i
MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	ii
CERTIFICACIÓN.....	iii
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
INDICE GENERAL.....	vii
INDICE DE CUADROS.....	xiv
INDICE DE GRAFICOS.....	xviii
INDICE DE FIGURAS.....	xx
INDICE DE ANEXOS.....	xxi
RESUMEN EJECUTIVO.....	xxiii
SUMMARY.....	xxiv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Diagnóstico.....	2
1.2. Formulación del Problema	2
1.3. Sistematización del Problema.....	2
1.4. Justificación.....	3
1.5. Objetivos.....	4
1.5.1. Objetivo General.....	4
1.5.2. Objetivos Específicos.....	4
1.6. Hipótesis.....	5
1.6.1. Hipótesis General.....	5
1.6.1.1. Variable Independiente.....	5
1.6.1.2. Variable Dependiente.....	5

1.6.2. Hipótesis Específicos.....	5
1.6.2.1. Variable Independiente.....	5
1.6.2.2. Variable Dependiente.....	5
1.6.2.3. Variable Independiente.....	5
1.6.2.4. Variable Dependiente.....	5
1.6.2.5. Variable Independiente.....	6
1.6.2.6. Variable Dependiente.....	6
II. MARCO TEORICO.....	7
2.1. Fundamentación Teórica.....	7
2.1.1. El Sector Público en la Economía.....	7
2.1.2. Impuestos.....	8
2.1.2.1. Definición.....	8
2.1.2.2. Características y Elementos de los Impuestos.....	9
2.1.2.3. Funciones de los Impuestos.....	11
2.1.2.3.1. Función Social.....	11
2.1.2.3.2. Función Económica.....	11
2.1.2.3.3. Función Financiera.....	11
2.1.2.4. Clasificación de los Impuestos.....	11
2.1.2.4.1. Impuestos Personales y Reales.....	11
2.1.2.4.2. Impuestos Directos e Indirectos.....	11
2.1.2.4.3. Impuestos Ordinarios y Extraordinario.....	12
2.2. Fundamentación Legal.....	12
2.2.1. Características de una Empresa.....	12
2.2.2. Objetivo de la Empresa.....	12
2.2.3. Clasificación de las Empresas.....	12
2.2.3.1. Por Sector Económico.....	12
2.2.3.1.1. Empresas Comerciales.....	12
2.2.3.1.2. Empresas Industriales.....	13
2.2.3.1.2.1. Extractivas.....	13
2.2.3.1.2.2. Manufacturas.....	13
2.2.3.1.3. Empresas Agrícolas.....	13
2.2.3.1.4. Empresas Artesanales.....	13
2.2.3.1.5. Empresas de Servicios.....	13
2.2.3.2. Por su Sector.....	14

2.2.3.2.1.	Públicas.....	14
2.2.3.2.2.	Privadas.....	14
2.2.3.2.3.	Mixtas.....	14
2.2.3.3.	Por su Tamaño.....	14
2.2.3.3.1.	Grande.....	14
2.2.3.3.2.	Mediana.....	14
2.2.3.3.3.	Pequeña.....	14
2.2.3.4.	Por la Forma de Organización del Capital.....	14
2.2.3.4.1.	Unipersonales.....	14
2.2.3.4.2.	Sociedad o Compañía.....	15
2.2.3.5.	Pago de Impuestos.....	15
2.2.3.5.1.	Contribuyentes Personas Naturales....	15
2.2.3.5.2.	Contribuyentes Especiales.....	15
2.2.3.5.3.	Contribuyentes Personas Jurídicas....	16
2.2.3.5.4.	Rise.....	16
2.2.3.6.	Por su Función Social.....	16
2.2.3.6.1.	Con Fines de Lucro.....	16
2.2.3.6.2.	Sin Fines de Lucro.....	16
2.2.4.	Consultoría.....	16
2.3.	Fundamentación Conceptual.....	17
2.3.1.	La Administración.....	17
2.3.2.	Gerente.....	17
2.3.3.	Elementos de la Administración.....	17
2.3.3.1.	Planeación.....	17
2.3.3.2.	Dirección.....	17
2.3.3.3.	Control.....	18
2.3.4.	Factibilidad Económica de la Empresa.....	18
2.3.4.1.	Estudio de Mercado.....	18
2.3.4.1.1.	Investigación de Mercado.....	18
2.3.4.1.2.	Encuesta.....	18
2.3.4.1.3.	Segmentación de Mercado.....	19
2.3.4.1.4.	Posicionamiento de Mercado.....	19
2.3.4.1.5.	Logotipo.....	19
2.3.4.1.6.	Plan de Marketing.....	20

	2.3.4.1.6.1.	Producto.....	20
	2.3.4.1.6.2.	Distribución.....	20
	2.3.4.1.6.3.	Promoción.....	20
	2.3.4.1.6.4.	Precio.....	21
	2.3.4.1.7.	Demanda.....	21
	2.3.4.1.8.	Oferta.....	21
	2.3.4.1.9.	Comercialización.....	21
2.3.4.2.		Estudio Técnico.....	21
	2.3.4.2.1.	Tamaño.....	22
	2.3.4.2.2.	Localización.....	22
	2.3.4.2.3.	Ubicación de la Empresa.....	22
		2.3.4.2.3.1. Macro Localización.....	22
		2.3.4.2.3.2. Micro Localización.....	22
	2.3.4.2.4.	Misión.....	22
	2.3.4.2.5.	Visión.....	23
	2.3.4.2.6.	Inversión.....	23
2.3.4.3.		Ingeniería del Proyecto.....	23
	2.3.4.3.1.	Definición.....	23
	2.3.4.3.2.	Flujograma.....	23
	2.3.4.3.3.	Diseño del Local.....	23
	2.3.4.3.4.	Organigrama.....	24
2.3.4.4.		Estudio Económico.....	24
	2.3.4.4.1.	Ingresos.....	24
	2.3.4.4.2.	Presupuesto de Inversión.....	24
	2.3.4.4.3.	Depreciación de Activos Fijos.....	25
	2.3.4.4.4.	Capital de Trabajo.....	25
	2.3.4.4.5.	Financiamiento.....	25
	2.3.4.4.6.	Costos Fijos y Costos Variables.....	25
	2.3.4.4.7.	Estado de Resultados.....	26
		2.3.4.4.8. Flujo de Caja.....	26
		2.3.4.4.9. Balance General Proyectada....	26
2.3.4.5.		Evaluación Financiera.....	27
	2.3.4.5.1.	Valor Actual Neto (VAN).....	27
	2.3.4.5.2.	Tasa Interna de Retorno (TIR).....	27

	2.3.4.5.3.	Relación Beneficio Costo.....	28
	2.3.4.5.4.	Período de Recuperación.....	28
III.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		29
	3.1.	Localización de la Investigación.....	29
	3.2.	Materiales y Equipos.....	30
	3.3.	Tipo de Investigación.....	30
	3.3.1.	Investigación Descriptiva.....	30
	3.3.2.	Investigación Bibliográfica.....	30
	3.3.3.	Investigación de Campo.....	30
	3.4.	Métodos de Investigación.....	31
	3.4.1.	Método Analítico.....	31
	3.4.2.	Método Comparativo.....	31
	3.4.3.	Método Inductivo.....	31
	3.4.4.	Método Deductivo.....	31
	3.5.	Fuentes de Referencia.....	32
	3.5.1.	Fuentes Primarias.....	32
	3.5.2.	Fuentes Secundarias.....	32
	3.6.	Técnicas e Instrumentos de Evaluación.....	32
	3.6.1.	Técnicas.....	32
	3.6.2.	Instrumentos Evaluados.....	32
	3.7.	Población y Muestra.....	32
	3.7.1.	Población.....	32
	3.7.2.	Muestra.....	32
IV.	RESULTADOS.....		34
	4.1.	Resultados Obtenidos.....	34
	4.2.	Estudio de Mercado.....	34
	4.2.1.	Encuestas.....	34
	4.2.2.	Investigación de Mercado.....	35
	4.2.3.	Posicionamiento de Mercado.....	56
	4.2.4.	Logotipo.....	56
	4.2.5.	Plan de Marketing.....	56
	4.2.5.1.	Producto.....	56
	4.2.5.2.	Precio.....	56
	4.2.5.3.	Distribución.....	57

4.2.5.4.	Promoción.....	58
4.2.6.	Análisis de la Demanda.....	58
4.2.6.1.	Demanda Histórica.....	58
4.2.6.2.	Demanda Actual.....	58
4.2.6.2.1.	Proyección de la Demanda.....	59
4.2.6.3.	Oferta Actual.....	60
4.2.6.3.1.	Proyección de la Oferta.....	60
4.2.6.4.	Proyección de la Demanda Insatisfecha.....	62
4.3.	Estudio Técnico.....	63
4.3.1.	Tamaño.....	63
4.3.2.	Localización del Proyecto.....	63
4.3.3.	Ubicación de la Empresa.....	63
4.3.3.1.	Macro Localización.....	63
4.3.3.2.	Micro Localización.....	64
4.3.4.	Misión.....	64
4.3.5.	Visión.....	64
4.3.6.	Identificación de la Empresa.....	65
4.3.7.	Ingeniería del Proyecto.....	65
4.3.7.1.	Flujograma.....	65
4.3.7.2.	Organigrama.....	67
4.3.7.3.	Diseño del Local.....	67
4.3.7.4.	Personal Requerido.....	68
4.3.7.5.	Materiales de Oficina.....	68
4.3.8.	Estudio Económico.....	70
4.3.8.1.	Ingresos.....	70
4.3.8.2.	Gasto de Administración y Materiales de Oficinas.....	74
4.3.8.3.	Presupuesto de Inversión y Depreciación de A.F.....	76
4.3.8.4.	Capital de Operación.....	79
4.3.8.5.	Total de Inversión.....	79
4.3.8.6.	Financiamiento.....	79
4.3.8.7.	Costos Fijos y Costos Variables.....	80
4.3.8.8.	Estados de Resultados Proyectados.....	80
4.3.8.9.	Flujo de Caja Proyectada.....	80
4.3.8.10.	Punto de Equilibrio.....	83

4.3.9.	Estudio Financiero.....	84
4.3.9.1.	Valor Actual Neto (VAN).....	84
4.3.9.2.	Tasa de Interés de Retorno (TIR).....	85
4.3.9.3.	Relación Beneficio Costo.....	86
4.3.9.4.	Período de Recuperación.....	86
V.	CONCLUSIONES.....	88
VI.	RECOMENDACIONES.....	89
VII.	BIBLIOGRAFÍA.....	90
VIII.	LINKOGRAFÍA.....	92
IX.	ANEXOS	93

INDICE DE CUADROS

CONTENIDO	PAG.
Cuadro 1. Distribución de comerciantes formales e informales del cantón Quevedo año 2011	35
Cuadro 2. Distribución de los comerciantes del Cantón Quevedo según el tipo de actividad comercial. Quevedo, 2011.....	36
Cuadro 3. Número y porcentaje de comerciantes del cantón Quevedo que tienen o que no tienen RUC. Quevedo, 2011.....	37
Cuadro 4. Distribución de los comerciantes del cantón Quevedo, de acuerdo al tiempo de permanencia en el mercado. Quevedo, 2011.....	38
Cuadro 5. Número de empleados que tiene cada empresa. Quevedo, 2011	39
Cuadro 6. Problemas más comunes que enfrentan las empresas encuestadas. Quevedo. 2011	40
Cuadro 7. Clasificación de los comerciantes de Quevedo en función de la obligación que tienen que llevar contabilidad. Quevedo, 2011.	41
Cuadro 8. Número y relación porcentual de comerciantes que emiten facturas. Quevedo, 2011.....	42
Cuadro 9. Clasificación de los encuestados en función de las categoría asignadas por el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.	43

Cuadro 10. Número y porcentaje de comerciantes que saben llenar los formularios de declaración de impuestos por el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.....	44
Cuadro 11. Número y porcentaje de comerciantes que hacen sus declaraciones de impuestos por Internet. Quevedo, 2011.....	46
Cuadro 12. Clasificación de los comerciantes de acuerdo al periodo que utilizan para la declaración de sus impuestos. Quevedo, 2011.....	47
Cuadro 13. Causas por las cuales los comerciantes evaden las responsabilidades tributarias con el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.....	48
Cuadro 14. Número y Porcentaje de comerciantes de Quevedo que realizan puntualmente el pago de sus impuestos. Quevedo, 2011	49
Cuadro 15. Número y porcentaje de comerciantes que contratan algún tipo de servicio contable al momento de declarar sus impuestos. Quevedo, 2011	50
Cuadro 16. Distribución de los comerciantes en que sus empresas requieren capacitación para la declaración de impuestos. Quevedo, 2011.....	51
Cuadro 17. Número y porcentaje de comerciantes de Quevedo que conocen empresas que brindan servicio tributario. Quevedo, 2011.....	52
Cuadro 18. Número y porcentaje de comerciantes que consideran que es necesario la creación de una microempresa de asesoría tributaria con mucho mas servicio. Quevedo, 2011	53
Cuadro 19. Distribución de los comerciantes de acuerdo a las razones que fundamentan la creación de esta empresa. Quevedo, 2011	54
Cuadro 20. Distribución de comerciantes que están interesados en contratar a alguien que le asesore para mejorar la productividad de su empresa. Quevedo, 2011.....	55
Cuadro 21. Precios de los servicios de la Asesoría Tributaria.....	57

Cuadro 1. Proyección de la demanda de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años.....	60
Cuadro 23. Proyección de la oferta de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años.....	61
Cuadro 2. Proyección de la demanda insatisfecha de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años.....	62
Cuadro 3. Cobertura de la microempresa de Asesoría Tributaria, Legal y Contable (ASTLYC) sobre la demanda insatisfecha los próximos tres años. Quevedo, 2011.....	63
Cuadro 46. Materiales de Oficina.....	69
Cuadro 27. Muebles y Enseres.....	69
Cuadro 28. Equipo de Computación.....	69
Cuadro 29. Equipo de Oficina.....	70
Cuadro 30. Los Ingresos mensuales creados por la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” indicando los valores y los números de cada producto de la empresa en un periodo de 3 años.	70
Cuadro 31. Detalle de Sueldos y Salarios.	74
Cuadro 32. Detalle de Materiales de Oficina.....	75
Cuadro 33. Detalle de Muebles de Oficina.....	76
Cuadro 34. Detalle de Equipo de Computación.....	76
Cuadro 35. Detalle de Equipo de Oficina.....	76
Cuadro 36. Detalle de las Inversiones de los Activos Fijos de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”.....	77
Cuadro 37. Detalle de las Depreciaciones en Activos Fijos de la Asesoría Tributaria.....	78
Cuadro 38. Capital de Operación de la Asesoría Tributaria.....	79

Cuadro 39. Detalle del Total de las Inversiones	79
Cuadro 40. Aporte de Socios.....	80
Cuadro 41. Costos fijos y costos variables de la asesoría tributaria Legal y Contable “ASTLYC” para 3 años de vida útil del proyecto.....	80
Cuadro 42. Estado de Resultados Proyectado, años 2012 - 2014.....	81
Cuadro 43. Flujo de Caja de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” Año 2012 -2014.....	82
Cuadro 44. Punto de Equilibrio de la Asesoría Tributaria.....	83
Cuadro 45. Valor Actual Neto.....	85
Cuadro 46. Tasa Interés de Retorno	85
Cuadro 47. Relación de Beneficio de Costo	86
Cuadro 48. Periodo de Recuperación.....	86

INDICE DE GRAFICOS

CONTENIDO	PAG.
Gráfico 1. Distribución de los comerciantes formales e informales del Cantón Quevedo 2011	35
Gráfico 2. Distribución porcentual de los comerciantes del Cantón Quevedo, en función del tipo de actividad a que se dedica. Quevedo, 2011.	36
Gráfico 3. Distribución porcentual de los comerciantes del Cantón Quevedo que tienen o no tienen RUC. Quevedo, 2011	37
Gráfico 4. Distribución porcentual de los comerciantes del Cantón Quevedo, de acuerdo al tiempo de permanencia en el mercado. Quevedo, 2011.....	38
Gráfico 5. Distribución porcentual del número de empresas según el número de empleados que poseen. Quevedo, 2011.....	39
Gráfico 6. Distribución porcentual de las empresas encuestadas según los tipos de problemas que enfrentan frecuentemente.....	40
Gráfico 7. Distribución porcentual de los comerciantes de Quevedo en función de la obligación llevar contabilidad. Quevedo, 2011.....	41
Gráfico 8. Relación porcentual entre los comerciantes que emiten y los que no emiten facturas. Quevedo, 2011.....	42

Gráfico 9. Distribución porcentual de los comerciantes según su categorías asignadas por el Servicio Rentas Internas. Quevedo, 2011.....	43
Gráfico 10. Distribución porcentual de los comerciantes que saben llenar los formularios de declaraciones de impuestos al Servicio Rentas Internas. Quevedo, 2011.....	45
Gráfico 11. Distribución porcentual de los comerciantes que hacen sus declaraciones de impuestos por internet. Quevedo, 2011.....	46
Gráfico 12. Distribucion porcentual de los comerciantes asignados a cada periodos de declaracion de impuestos. Quevedo, 2011.....	47
Gráfico 13. Distribución porcentual de las causas por las cuales los comerciantes de Quevedo evaden las responsabilidades tributarias con el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.....	48
Gráfico 14. Distribución porcentual que los comerciantes realizan puntualmente el pago de sus impuestos. Quevedo, 2011.....	49
Gráfico 15. Distribución porcentual que los comerciantes contratan los servicios contables al momento de declarar sus impuestos. Quevedo, 2011.....	50
Gráfico 16. Distribución porcentual de los comerciantes que requieren capacitación para la declaración de impuestos. Quevedo, 2011.....	51
Gráfico 17. Distribución porcentual de los comerciantes que manifiestan conocer o no empresas que brinden servicio tributario. Quevedo, 2011.....	52
Gráfico 18. Distribución y porcentual de los comerciantes que considera es necesario la creación de una microempresa de asesoría tributaria con mucho mas servicio. Quevedo, 2011.....	53

Gráfico 19. Distribución porcentual de los comerciantes en función de las razones que fundamentan la creación de esta empresa. Quevedo, 2011.....54

Gráfico 20. Distribución porcentual de los comerciantes que están interesados en contratar a alguien especializado que le asesore para mejorar la productividad de su empresa. Quevedo, 2011.....55

INDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PAG.
Figura 1. Logotipo “ASTLYC” ..	56
Figura 2. Canales de Distribución ..	57
Figura 3. Mapa de la Provincia de los Ríos indicando la ubicación del Cantón Quevedo.	64
Figura 4. Flujo Grama “ASTLYC” ..	66
Figura 5. Organigrama Funcional “ASTLYC” ..	67
Figura 6. Distribución del local "ASTLYC" ..	68

INDICE DE ANEXOS

CONTENIDO	PAG.
Anexo 1. Encuesta que se realizo a los comerciantes formales e informales en el Cantón Quevedo.....	93
Anexo 2. Formulario 101.- Impuesto a la Renta Sociedades.	97
Anexo 3. Formulario 102.- Declaración de Impuesto a la Renta Personas Naturales y sucesiones divisas obligada a llevar contabilidad.....	98
Anexo 4. Formulario 102A.- Impuesto a la Renta para Personas Naturales (obligadas a llevar contabilidad).....	99
Anexo 5. Formulario 103.- Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta.....	100
Anexo 6. Formulario 104.- Impuesto al Valor Agregado para Personas Naturales Obligadas a llevar contabilidad.....	101
Anexo 7. Formulario 104A .- Declaración de Impuesto al Valor Agregado para Personas Naturales no Obligadas a llevar contabilidad y que no realizan actividades de comercio exterior.....	102
Anexo 8. Formulario 105.- Declaracion de Impuesto a los Consumo Especiales.....	103
Anexo 9. Formulario 106.- Formulario Múltiple de Pago (este formulario se lo elabora directamente en la pág. Web.	104

Anexo 10. Formulario 107.- Comprobante de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta por Ingreso al trabajo en Relacion de Dependencia.....	105
Anexo 11. Formulario 108.- Declaracion de Impuesto a la Renta sobre ingresos de herencias, legados y donaciones.....	106
Anexo 12.- Formulario 108.- Anexo a Declaración de Impuesto a la Renta sobre ingresos de herencias, legados y donaciones.....	107
Anexo 13. Formulario 110.- Declaración del Impuesto a los Activos en el Exterior.....	108
Anexo 14. Formulario 111.- Declaracion de Impuestos a las Tierras Rurales	109
Anexo 15. Almacén de Electrodomésticos Marcimex	110
Anexo 16. Librería y Papelería OFFICE MUNDO 21	111
Anexo 17. Librería y Papelería OFFICE MUNDO 21.....	112
Anexo 18. Diseño del Local	113
Anexo 19. Matriz de objetivos específicos, marco teórico y resultados, conclusiones y recomendaciones.....	116

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente trabajo se plantea que es factible invertir en una empresa que ofrece el servicio de Asesoría Tributaria, en primer término porque se ha evidenciado que hay una tendencia creciente de la demanda de este servicio en el Mercado nacional, la cual está conformada por todos los comerciantes que se dedican a la actividad económica, y por otro lado, al obtener resultados positivos del estudio y análisis de este sector, basándonos en las características de la microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable **“ASTLYC”**.

Asimismo, la parte tributaria se ve claramente afectada por los constantes cambios en las leyes y las diversas resoluciones que emiten la Administración Tributaria; en el último año por ejemplo, se han realizado nuevas reglamentaciones concernientes a los porcentajes de retención, inclusión de gastos deducibles en la declaración de Impuesto a la Renta, cambios en los códigos tributarios en los diversos formularios, amnistía tributaria, derogación de multas, regulaciones en precios de transferencias e impuesto a los consumos especiales, etc. En base a estos resultados, se realiza una evaluación del entorno económico, así como una estructuración del mercado de Asesoría Tributaria, desde una perspectiva de la oferta y de la demanda a fin de seleccionar el mercado objetivo.

Finalmente, luego de identificar nuestro mercado objetivo, se estructura la situación financiera de la microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable **“ASTLYC”**, desde una perspectiva de tres escenarios: Favorable,

Desfavorable y promedio; donde veremos la proyección de sus resultados financieros, llegando a apreciar la factibilidad de la microempresa de Asesoría Tributaria en un periodo de tiempo de los próximos 3 años. Así también, apreciaremos una estructura de costos basado en el personal, el capital humano necesario para que este tipo de empresa pueda tener éxito en el mercado basado principalmente en la calidad del servicio y el prestigio de los integrantes de la empresa.

SUMMARY

This paper argues that it is feasible to invest in a company that offers tax counseling service, first because it has been shown that there is a growing demand for this service in the National Market System, which consists of all traders who engage in economic activity, and on the other hand, the positive results of the study and analysis of this sector, based on the characteristics of the micro Tax Advisory Legal and Accounting "**ASTLYC**".

Also, the tax is clearly affected by the constant changes in laws and the resolutions to issue the Tax Administration in the last year for example, there have been new regulations concerning retention rates, including deductible expenses the declaration of income tax, tax code changes in various forms, tax amnesty, abolition of fines, transfer pricing regulations and special consumption tax, etc.. Based on these results, it assesses the economic environment and market structuring tax advice from a perspective of supply and demand by raising depending on the Regime of Income Tax, to their geographical location or economic sector to which it belongs.

Finally, after identifying our target market is the financial structure of the Microenterprise Tax Legal and Accounting Consulting "**ASTLYC**" from a perspective of three scenarios: favorable, unfavorable and average, where we see the projection of financial results, reaching to assess the feasibility of microenterprise Tax Counseling for a period of time for the next 3 years. Also, appreciate a cost structure based on the

personal, human capital necessary for this type of company to succeed in the market based primarily on service quality and prestige of the members of the company.

ESQUEMA DE CODIFICACIÓN

(DUBLIN CORE) ESQUEMAS DE CODIFICACIÓN			
1.	Título / Title	M	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACION DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORIA TRIBUTARIA EN EL CANTON QUEVEDO, AÑO 2011.
2.	Creador / subject	M	MARÍA BELEN MENDOZA ZAMBRANO; Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
3.	Materia / Subject	M	Ciencias Empresariales, Administración financiera; Estudio de Factibilidad; Cantón Quevedo.
4.	Descripción / Description	M	<p>El presente trabajo de tesis tiene el propósito de determinar la factibilidad de creación de una microempresa de Asesoría Tributaria en el Cantón Quevedo.</p> <p>Para este efecto, se parte del hecho que ante la falta de una probable cultura tributaria local, este servicio se canalizará a través de la microempresa que se proyectará crear como resultado del presente estudio.</p> <p>Se analizará la Ley del Régimen Tributario Interno del Ecuador, respecto a los impuestos recaudados por el Servicio de Rentas Internas (S.R.I.), así como el</p>

			<p>universo de contribuyentes locales.</p> <p>Por otro lado, el estudio planteado permitirá conocer la realidad tributaria de los contribuyentes del Cantón Quevedo, de igual manera, se determinará la demanda del servicio de asesoría.</p>
5.	Editor / Publisher	M	FAC. EMP., Carrera Ingeniería Administración Financiera,
6.	Colaborador / Contributor	O	Ninguno
7.	Fecha / Date	M	OCTUBRE 2012
8.	Tipo / Type	M	Proyecto De Investigación; Artículo
9.	Formato / Format	R	Programas: Word 2007
10.	Identificador / Identifier	M	biblioteca.uteq.edu.ec
11.	Fuente / Source	O	Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría tributaria en el Cantón Quevedo
12.	Lenguaje / Lenguaje	M	Español
13.	Relaciòn / Relation	O	Ninguno

14.	Cobertura / Coverage	O	Estudio de Factibilidad
15.	Derechos / Rights	M	Ninguno
16.	Audiencia / Audience	O	Trabajo de Investigación / Ingeniería en Administración Financiera.

I. INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, el Servicio de Rentas Internas (SRI) es la entidad que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Tiene como finalidad consolidar una cultura tributaria a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las imposiciones por parte de los contribuyentes.

Es entonces, cuando se presenta una disyuntiva respecto a si la finalidad de los tributos netamente recae en ser un elemento característico para proporcionar recursos y medios económicos que le sirvan al Estado para mantener y organizar el servicio público; o va más allá, como el de proporcionar una herramienta, a la vez que una política económica, que permita a los ecuatorianos el saber -que el pago de impuestos- es mucho más que una obligación, es una responsabilidad moral para contribuir con el desarrollo y el bien común, generando de esta manera un cultura tributaria.

Por su parte, la Administración Tributaria, no es otra cosa que el conjunto de normas y valores que se comparte entre un grupo de personas; las cuales, una vez entendidas se transforman en un patrón de vida, lo que conlleva a conocer exactamente los objetivos que se pretenden lograr con los tributos a cobrar.

La finalidad de los tributos es invertirlos en obra pública y no únicamente en burocracia. Este paradigma se vuelve una realidad mediante una rendición de cuentas que permita evidenciar el destino real de la carga impositiva que tiene cada ciudadano.

Asimismo, la legislación tributaria debe cumplir el principio de igualdad y proporcionalidad; y orientarse a quienes tienen la capacidad económica de soportarla, dependiendo principalmente del patrimonio o del ingreso, y dar cumplimiento a la premisa que reza “el que más tiene, más paga y el que menos tiene, menos paga”.

1.1. DIAGNÓSTICO

En el cantón Quevedo, según los registros de la base de datos de la Ilustre Municipalidad de Quevedo, existen 3.112 empresas que se dedican a la actividad económica. Una cantidad importante de estas empresas, sobretodo de tipo micro, pequeña y medianas empresas (PYMES), no cuentan con un departamento formal de contabilidad, probablemente por la falta de contadores profesionales experimentados en materia tributaria y calificada por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

En consecuencia, esto se ha convertido en un problema, ya que la falta de asesoría tributaria ha originado que muchos negocios por el desconocimiento de los procesos tributarios tengan que pagar multas por no realizar sus declaraciones a tiempo.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Es alto el porcentaje de empresas que constan en la base de datos de la Ilustre Municipalidad de Quevedo que no conocen los procesos contables y tributarios?

1.3. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- ¿Qué incidencia tiene la escasez de conocimientos contables y tributarios por parte de los empresarios del cantón Quevedo en el universo de recaudaciones de impuestos a nivel nacional?
- ¿El movimiento comercial y económico de los negocios del cantón Quevedo, justifica económica y financieramente la creación de una microempresa que preste servicios especializados en tributación?
- ¿Cuáles son los efectos que causan la inexistencia de un profesional que de asesoría eficaz y efectiva en contabilidad y tributación para las empresas que no cuentan con este servicio?

1.4. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de tesis tiene el propósito de determinar la factibilidad de creación de una microempresa de Asesoría Tributaria en el cantón Quevedo.

Para este efecto, se parte del hecho que ante la falta de una probable cultura tributaria local, este servicio se canalizará a través de la microempresa que se proyecta crear como resultado del presente estudio.

Se analizará la Ley del Régimen Tributario Interno del Ecuador, respecto a los impuestos recaudados y administrados por el Servicio Rentas Internas (SRI), así como el universo de contribuyentes locales.

Por otro lado, el estudio planteado permitirá conocer la realidad tributaria de los contribuyentes del Cantón Quevedo, de igual manera, se determinará la demanda del servicio de asesoría.

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. OBJETIVO GENERAL

Elaborar un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de asesoría tributaria en el cantón Quevedo.

1.5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Realizar un estudio de mercado que permita identificar el nivel de conocimiento contable y tributario de los posibles clientes potenciales.
- Establecer la factibilidad económica-financiera del proyecto.
- Investigar científicamente que permitió desarrollar los contenidos contables y tributarios.

1.6. HIPÓTESIS

1.6.1. HIPÓTESIS GENERAL

La creación de una microempresa de asesoría tributaria ubicada en el Cantón Quevedo, permitirá fortalecer las transacciones y el sistema contable-tributario de las empresas.

1.6.1.1. Variable Independiente

La asesoría tributaria estará ubicada en el cantón Quevedo.

1.6.1.2. Variable Dependiente

Fortalecer las transacciones y el sistema contable – tributario de las empresas.

1.6.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Al determinar el nivel de conocimiento contable y tributario identificado en la encuesta, se podrá ofrecer un mejor servicio en la asesoría tributaria.

1.6.2.1. Variables Independientes

Determinar el nivel de conocimiento contable y tributario

1.6.2.2. Variable Dependiente

Ofrecer un mejor servicio en la asesoría tributaria

- Se podrá demostrar la factibilidad económica - financiera del proyecto.

1.6.2.3. Variable Independiente

Demostrar la factibilidad del proyecto.

1.6.2.4. Variable Dependiente

Demostrar la factibilidad económica – financiera del proyecto.

- La investigación científica permitió desarrollar los contenidos contables y tributarios.

1.6.2.5. Variable Independiente

Desarrollar los contenidos contables y tributarios.

1.6.2.6. Variable Dependiente

Investigar científicamente los contenidos de estos proyectos.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACION TEORICA

2.1.1. EL SECTOR PÚBLICO EN LA ECONOMÍA

Desde los inicios de la historia se ha discutido cual debe ser el papel del Estado en la economía y el grado de intervención que debe tener en la misma. La discusión en muchos países ha sido agotada dándole paso a un pragmatismo alejado de creencias ideológicas, siendo en tal sentido la discusión sobre el tamaño y papel del Estado una discusión técnica económica alejada de ideologías políticas.

Hasta antes de 1929, existía muy poca intervención del Estado en la economía, los preceptos establecidos por Adam Smith y de la economía del bienestar, eran los que dominaban el ámbito económico.

Es a partir de la gran depresión, en 1929, cuando se producen ciertos hechos que determinan imperfecciones en el funcionamiento de los mercados y que justifican la intervención del Estado.

A estas imperfecciones, Pigou en 1932, las denominó fallos de mercado y hasta el día de hoy se consideran los justificativos para que el Estado intervenga en economía, estos pueden ser:

- Información asimétrica
- Poder de mercado
- Externalidades
- Presencia de Bienes Públicos
- Bienes meritorios

En función de estos fallos, la mayoría de estudios de la hacienda pública han establecido cuales deberían ser las funciones básicas de un Estado, los países deciden en que funciones ponen más énfasis, dando de esa forma origen a los modelos económicos. Las funciones básicas que debe realizar el Estado son las siguientes:

- Función de Asignación
- Función de Estabilización
 - Políticas Fiscales
 - Políticas Monetarias
 - Políticas Comerciales
- Función de distribución de la riqueza.
- Función de regulación.

Para poder realizar estas funciones, el Estado requiere contar con recursos presupuestarios que permitan financiar sus gastos y paralelamente poder cumplir con los objetivos establecidos.

Estos recursos provienen principalmente de los tributos, los cuales pueden ser a su vez divididos en:

- Impuestos
- Tasas
- Contribuciones

La mayoría de Estados utilizan como principal vía de financiamiento y mecanismo de política económica los impuestos, estos se han convertido hasta la actualidad en un poderoso mecanismo de política pública, no exento por esto de acaloradas discusiones acerca de las distorsiones y efectos que provocan.

2.1.2. IMPUESTOS

2.1.2.1. DEFINICIÓN

En la mayoría de sistemas tributarios, el impuesto es la categoría más importante de los ingresos fiscales. Si bien existen muchas definiciones o conceptualizaciones sobre lo que es un impuesto, se ha tomado una que permite definirlo de manera correcta:

Lucien Mehl define a los impuestos como “ Una prestación pecuniaria exigida a las personas naturales o jurídicas de derecho público o privado autoritariamente a título definitivo y sin contrapartida determinada con la finalidad de cubrir las cargas públicas o de una intervención del poder público”.

2.1.2.2. CARACTERÍSTICAS Y ELEMENTOS DE LOS IMPUESTOS

Dentro de las características básicas que identifican a los impuestos tenemos.

- Ingresos coactivos
- Unilateralidad en el pago
- Carácter monetario
- Carácter normativo
- Concurrencia de sujeto activo y pasivo

Así mismo, los elementos constitutivos de los impuestos vienen determinados por su estructura:

- Objeto Imponible
- Hecho Imponible
- Base Imponible
- Base Liquidable
- Tipo de Gravamen
- Cuota Tributaria
- Deuda Tributaria

a) Objeto Imponible: Se define como la capacidad económica que fundamenta el establecimiento o la existencia de cada impuesto y viene establecida por su definición legal.

b) Hecho Imponible: Es el presupuesto de naturaleza jurídica o económica fijado por la ley para configurar cada tributo y cuya realización origina el nacimiento de la obligación tributaria.

c) Base Imponible: Está definida como la magnitud que permite cuantificar la capacidad económica del contribuyente para cada impuesto. La generalidad de bases impositivas son en dinero aunque existen las expresadas en unidades de peso, volumen o superficie. Pueden ser calculadas de manera directa, indirecta o de manera objetiva.

d) Base Liquidable: Se obtiene al aplicar las distintas deducciones a la base imponible. Al resultado obtenido se le aplica el tipo de gravamen.

Ejemplos:

- a) Fracción básica en el Impuesto sobre la Renta
- b) Reinversión de utilidades.
- c) Ingresos exentos.

TIPOS O ALÍCUOTAS DE GRAVAMEN: Pueden ser de carácter proporcional, progresivo o regresivo aplicados sobre la base para determinar la cuota tributaria. Pueden clasificarse en tipos o derechos específicos y tipos “ad valorem”.

Se pueden agrupar en:

a) Tipo o alícuota fija: Será siempre igual independientemente de la cuantía de la base sobre la que se aplique. La recaudación obtenida al

aplicar este tipo de gravamen variará en proporción idéntica a la variación de la propia base.

b) Tipo o alícuota variable: El tipo de gravamen varía al aumentar la cuantía de la base sobre la que se aplica. Los tipos variables crecientes dan lugar a los impuestos progresivos; mientras que, los decrecientes a impuestos regresivos.

c) Cuota Tributaria: Es la prestación que el sujeto pasivo ha de realizar a favor de la Administración Tributaria, como consecuencia de la aplicación o liquidación de un impuesto. Resulta de aplicar el tipo impositivo a la base liquidable.

d) Deuda Tributaria: Al igual que con la base del impuesto, la cuota puede ser susceptible de deducciones como consecuencia de diferentes motivos o de incrementos tales como recargos, sanciones o intereses.

2.1.2.3. FUNCIONES DE LOS IMPUESTOS:

2.1.2.3.1 Función Social: Cuando es utilizado como instrumento para alcanzar objetivos de carácter social.

2.1.2.3.2. Función Económica: Cuando es utilizado como instrumento para alcanzar objetivos de carácter económico.

2.1.2.3.3. Función Financiera: Cuando es utilizado como un mecanismo para transferir recursos desde el Sector privado al Sector público.

2.1.2.4. CLASIFICACIÓN DE LOS IMPUESTOS:

Existen distintas clases de Impuestos, entre ellos están:

2.1.2.4.1. Impuestos personales y reales: Los impuestos reales gravan los actos, objetos o riqueza en sí, sin considerar las condiciones específicas de cada contribuyente. Los impuestos

personales son aquellos que de alguna manera toman en cuenta las condiciones específicas de los contribuyentes cuyo presupuesto objetivo solo puede concebirse por referencia a una persona determinada (impuesto sobre la renta global o sobre el patrimonio).

2.1.2.4.2. Impuestos directos e indirectos: Los impuestos indirectos son aquellos en los que el sujeto pasivo legal¹ y real² son la misma persona. Los impuestos directos son aquellos susceptibles de traslación; es decir, en los que el sujeto pasivo legal es distinto del sujeto pasivo real.

2.1.2.4.3. Impuestos ordinarios y extraordinarios: Los impuestos extraordinarios son aquellos que de conformidad con la ley que los crea tienen un plazo fijo de vigencia; mientras que, los impuestos Ordinarios son los que tienen una vigencia indefinida.

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.2.1. CARÁCTERÍSTICAS DE UNA EMPRESA

La empresa es una organización de personas que realiza una actividad económica debidamente planificada, y se orienta hacia la intervención en el mercado de bienes y servicios con el propósito de obtener utilidades.³

2.2.2. OBJETIVO DE LA EMPRESA

El objetivo fundamental es obtener rentabilidad o ganancia minimizando sus costos y gastos. Es una unidad productiva dedicada y organizada para la explotación de una actividad económica.

¹ Sujeto Pasivo Legal, es la persona o sociedad a quien la ley le pretende gravar

² Sujeto Pasivo Real, es la persona que realmente paga el impuesto

³ José Vicente Vásquez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador, 67 pg.

2.2.3. CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Las empresas se pueden clasificar de la siguiente manera:

- Sector económico
- Sector al que pertenece
- Tamaño
- Organización del capital
- Pago de impuestos
- Función social⁴

2.2.3.1. POR SECTOR ECONÓMICO

2.2.3.1.1. EMPRESAS COMERCIALES: Son aquellas que se dedican a la compra y venta de productos, convirtiéndose en intermediarios entre productores y consumidores. Ejemplo: Importadora KAO, El Rosado, la Juventus S.A., entre otros.

2.2.3.1.2. EMPRESAS INDUSTRIALES: Son aquellas que se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos. Ejemplo: Textiles San Pedro, La Cemento Nacional, PRONACA, etc.

2.2.3.1.2.1. EXTRACTIVAS: Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales., por ejemplo; empresas pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.

2.2.3.1.2.2. MANUFACTURERAS: Son empresas que transforman las materias primas en productos terminados.

2.2.3.1.3. EMPRESAS AGRÍCOLAS: Son las que se dedican a cualquier actividad agrícola, ganadera o pesquera

⁴ José Vicente Vásquez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador, 68 pg.

2.2.3.1.4. EMPRESAS ARTESANALES: Es la actividad económica y cultural destinada a la elaboración y producción de bienes o la prestación de servicios en las que predominan el trabajo manual.

2.2.3.1.5. EMPRESAS DE SERVICIOS: Comercializan servicios profesionales o de cualquier tipo. Se caracterizan por llevar a cabo relaciones e interacciones sin importar los atributos físicos. Estos a su vez se pueden subdividir en sectores, como el de educación, turismo, bancario, entre otros.⁵

Los servicios tienen tres características:

- Intangibles: No se pueden tocar.
- Heterogéneos: Varían porque se llevan a cabo por persona.
- Caducan: Se tienen que usar cuando están disponibles.

2.2.3.2. POR SU SECTOR

2.2.3.2.1. PÚBLICAS: Son aquellas cuya capital pertenece al sector público (Estado). Ejemplo: Empresa de correos del Estado.

2.2.3.2.2. PRIVADAS: Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado (personas naturales o jurídicas). Ejemplo: Sociedades Comerciales.

2.2.3.2.3. MIXTAS: Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como al privado (personas jurídicas), como: EXPLOCEM, Ingenio Tababuela (IANCEM).⁶

⁵ Pedro Zapata Sánchez (2006), "Contabilidad General", Quinta Edición MC GRAW HILL, Colombia, 16 pg.

⁶ Econ. Walter Zambrano (2006) "Contabilidad Básica", Edición 2002, Guayaquil – Ecuador, 55 pg.

2.2.3.3. POR SU TAMAÑO

2.2.3.3.1. GRANDE: Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, El número de trabajadores excede a 100 personas. Ejemplo: El Rosado, La Oriental, etc.

2.2.3.3.2. MEDIANA: Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares. El número de trabajadores es superior a 20 personas e inferior a 100.

2.2.3.3.3. PEQUEÑA: Su capital, su número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas. Ejemplo: Pequeña empresa que ofrece servicio de TV cable.⁷

2.2.3.4. POR LA FORMA DE ORGANIZACIÓN DEL CAPITAL

2.2.3.4.1. UNIPERSONALES: El capital se conforma con el aporte de una sola persona natural.

2.2.3.4.2. SOCIEDAD O COMPAÑÍA: El capital (propiedad) se conforma mediante el aporte de varias personas naturales o jurídicas.⁸

2.2.3.5. PAGO DE IMPUESTOS

2.2.3.5.1. CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES: Son todas las personas nacionales o extranjeras que realizan actividades económicas lícitas.

Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)

⁷ Econ. Walter Zambrano (2006) "Contabilidad Básica", Edición 2002, Guayaquil – Ecuador, 55 pg.

⁸ Pedro Zapata Sánchez (2005), "Contabilidad General", Quinta Edición MC GRAW HILL, Colombia,

emitir y entregar comprobantes de ventas autorizados por el Servicio Rentas Internas (S.R.I.) por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

2.2.3.5.2. CONTRIBUYENTES ESPECIALES: Son asignadas por la Administración Tributaria en función de su importancia económica conforme al análisis realizado por parte de la Dirección Nacional de Gestión Tributaria, todos los contribuyentes que tenga esta característica tendrán obligaciones tributarias distintas a las demás sociedades.

2.2.3.5.3. CONTRIBUYENTES PERSONAS JURÍDICAS: El contribuyente es aquella persona física o jurídica con derechos y obligaciones, frente a un ente público, derivados de los tributos. Es quién está obligado a soportar patrimonialmente el pago de los tributos (impuestos, tasas o contribuciones especiales) con el fin de financiar al Estado.

2.2.3.5.4. RISE: El RISE (Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano), es un sistema impositivo cuyo objetivo es facilitar y simplificar el pago de impuestos de un determinado sector de contribuyentes.⁹

2.2.3.6. POR SU FUNCIÓN SOCIAL:

2.2.3.6.1. CON FINES DE LUCRO: Se constituye la empresa con el propósito de explotar y ganar más dinero.

2.2.3.6.2. SIN FINES DE LUCRO: Aparentemente son empresas que lo más importante para ella es el factor social de ayuda y apoyo a la comunidad.¹⁰

⁹ José Vicente Vásconez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador.

¹⁰ Lyndon Urwick (Kubr2007), "Asesoría y Consultoría Contable y Tributaria Financiera", segunda Edición, Quito – Ecuador.

2.2.4. CONSULTORÍA

Es el proceso de analizar, estudiar y comprender el trabajo y procesos de una organización, para poder determinar sus fallas y aciertos sobre temas como la planeación, organización, dirección y control, a partir de los cuales, se diseña e implanta un plan de mejora para asegurar la competitividad, sustentabilidad y autogestión de las organizaciones.¹¹

2.3. FUNDAMENTACION CONCEPTUAL

2.3.1. DEFINICIÓN

Es la coordinación de todos los recursos a través del proceso de planeación, organización, dirección y control, a fin de lograr los objetivos establecidos utilizando para ellos recursos económicos, humanos, materiales y técnicos.¹²

2.3.2. GERENTE

Un gerente es un individuo o persona que tiene facultades especiales para dirigir, orientar, controlar, administrar, tomar decisiones y lograr objetivos dentro de la entidad u organización financiera. De él dependerá el desarrollo y éxito que pudiera lograr la empresa a partir del correcto uso de sus facultades como administrador de la misma.

2.3.3. ELEMENTOS DEL PROCESO ADMINISTRATIVO

2.3.3.1. PLANEACIÓN

Es la etapa del proceso administrativo en donde se deben identificar los objetivos a lograr, definir las prioridades y determinar los medios a utilizar así como la correcta utilización y/o aplicación de estos en lograr el fin esperado.

2.3.3.2. DIRECCIÓN

¹¹ Lcdo. Domingo Ribeiro Soriano (2008), "Asesoramiento en Dirección de Empresas Consultoría" primera Edición, Guayaquil - Ecuador.

¹² www.mictecnologico.com/main/conceptodeadministración

Consiste en coordinar el esfuerzo común de los subordinados para alcanzar las metas de la organización.

2.3.3.3. CONTROL

Es la función administrativa que consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que los hechos se ajusten a los planes y objetivos de la empresa.

2.3.4. FACTIBILIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA

Se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los recursos básicos que deben considerarse como el costo del tiempo, el costo de la realización y el costo de adquirir nuevos recursos.¹³

2.3.4.1. ESTUDIO DE MERCADO

Es la función que vincula a consumidores, clientes y público con el mercadólogo a través de la información, la cual se utiliza para identificar y definir las oportunidades y problemas de mercado; para generar, refinar y evaluar las medidas de mercadeo y para mejorar la comprensión del proceso del mismo. El estudio de mercado comprende el análisis y determinación de la oferta, la demanda, los precios y la comercialización.

2.3.4.1.1. INVESTIGACIÓN DEL MERCADO

Este tipo de estudio se realiza con el fin de conocer las necesidades de los consumidores y establecer el grado de aceptación que puede tener nuestro producto o servicio en el mercado, el precio que estaría dispuesto a pagar al consumidor, cuantificar el tiempo y la frecuencia con que se realiza el consumo,

¹³ Juan José Miranda (2010), "Gestión de Proyectos", Cuarta Edición, España.

adicionalmente podemos establecer como están posicionados nuestros competidores.¹⁴

2.3.4.1.2. ENCUESTA

El método que utilizaremos para la recolección de datos es la encuesta, y el análisis de los mismos lo realizaremos a través de tabulaciones.

2.3.4.1.3. SEGMENTACIÓN DE MERCADO

Es dividir el mercado, dependiendo de los requerimientos y necesidades de la empresa, esto le permitirá establecer cuál es el target group.

La mercadotecnia está constituida por las actividades necesarias para desarrollar procesos de intercambio con el fin de satisfacer las necesidades de las personas. También podemos decir que es el conjunto de actividades mercantiles que desarrolla la empresa con el fin de planear, fijar precios, promocionar, hacer publicidad y distribuir productos, servicios y procesos, para satisfacer las necesidades de los clientes.¹⁵

2.3.4.1.4. POSICIONAMIENTO DE MERCADO

Posicionamiento es el lugar que ocupa un producto en la mente del consumidor. Las estrategias de posicionamiento consisten en definir la imagen que se quiere conferir a la empresa o marca, de manera que el público objetivo comprenda y aprecie la diferencia competitiva de las mismas sobre la competencia.

Para lograr el posicionamiento del producto es preciso realizar publicidad en medios de comunicación reconocidos, así como también promociones, marketing directo y demás métodos que pueden ser utilizados logrando que las características del producto sean transmitidas de forma sencilla y eficaz.¹⁶

¹⁴ Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador.

¹⁵ Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador.

¹⁶ Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador.

2.3.4.1.5. LOGOTIPO

Un logotipo es un símbolo que representa una empresa. Permite aportar el elemento serio y también los colores asociados con esta empresa. La documentación en relación con el público tendrá este logotipo así como el sitio Web con el fin de adornar un poco a la empresa.¹⁷

2.3.4.1.6. PLAN DE MARKETING

El Marketing es el proceso de planificar y ejecutar la concepción del producto, fijación de precios, promoción y distribución de ideas, bienes y servicios para crear intercambios que satisfagan tanto a objetivos individuales como a los de las organizaciones. Se clasifican en cuatro variables que son:¹⁸

- Product --> Producto
- Place --> Distribución - Venta
- Promotion --> Promoción
- Price --> Precio

2.3.4.1.6.1. PRODUCTO

El producto como un conjunto de atributos tangibles e intangibles que abarcan empaque, color, precio, calidad y marca más los servicios y la reputación del vendedor. El producto puede ser un bien, un servicio, un lugar, una persona o una idea.¹⁹

2.3.4.1.6.2. DISTRIBUCIÓN

Desde el punto de vista formal, un canal de marketing (también llamado canal de distribución) es una estructura de negocios de organizaciones interdependientes que va desde el punto de origen del producto hasta el

¹⁷ blogpyc.wordpress.com/2007/11/03/¿que-es-un-logotipo/ _

¹⁸ tecnoark.com/que-es-marketing-mix/4398/

¹⁹ www.promonegocios.net/.../producto-definicion-concepto

consumidor, con el propósito de llevar los productos a su destino final de consumo.²⁰

2.3.4.1.6.3. PROMOCIÓN

La promoción es el conjunto de actividades, técnicas y métodos que se utilizan para lograr objetivos específicos, como informar, persuadir o recordar al público objetivo, acerca de los productos y/o servicios que se comercializan.²¹

2.3.4.1.6.4. PRECIO

El precio es el valor expresado en dinero, de un bien o servicio ofrecido en el mercado.²²

2.3.4.1.7. DEMANDA

La demanda es un diagrama o curva que muestra las diversas cantidades de un producto que los consumidores pueden y están dispuestos a comprar a cada uno de los precios posibles durante un periodo específico”²³.

La demanda muestra entonces las cantidades de un producto que se compran a los diversos precios posibles, si todo lo demás es constante.

2.3.4.1.8. OFERTA

La oferta es un diagrama o curva que muestra las diversas cantidades de un producto que un productor puede y está dispuesto a producir y ha ofrece en venta a cada uno de los precios posibles durante un periodo específico.²⁴

2.3.4.1.9. COMERCIALIZACIÓN

El marketing es una herramienta de apoyo hacia las acciones de venta de la empresa, que se basa en el trabajo sobre el producto, el mercado, el precio, la

²⁰ www.crecenegocios.com/la-distribución-del-producto/ _

²¹ www.promonegocios.net/.../promoción-definición-concepto

²² Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), “Manual para la Creación de Empresas”, Primera Edición, Quito – Ecuador, 52 pg.

²³ McDonnell BRUE. Noviembre 2008 Economía 14. capítulo 3, pág. 44

²⁴ McDonnell BRUE. Noviembre 2008. Economía 14. capítulo 3, pág. 44

publicidad y promoción, colocación estratégica en los puntos de ventas y distribución.

2.3.4.2. ESTUDIO TÉCNICO

Sirve para hacer un análisis del proceso de producción de un bien o servicio, incluye: materias primas, mano de obra, maquinaria necesaria, plan de manufactura, inversión requerida, tamaño, localización y ubicación de la empresa.²⁵

2.3.4.2.1. TAMAÑO

Esta se refiere a la capacidad de producción instalada que se tendrá, ya sea diaria, semanal, por mes o por año. Nuestra capacidad de producción dependerá del equipo que se posea.²⁶

2.3.4.2.2. LOCALIZACIÓN

El estudio de localización tiene como propósito encontrar la ubicación más ventajosa para el proyecto, es decir, cubriendo las exigencias o requerimientos del proyecto, contribuyen a minimizar los costos de inversión, los costos y gastos durante el periodo productivo del proyecto.

2.3.4.2.3. UBICACIÓN DE LA EMPRESA

2.3.4.2.3.1. MACRO LOCALIZACIÓN

Consiste en la ubicación de la empresa en el país y en el espacio rural y urbano de alguna región.

2.3.4.2.3.2. MICRO LOCALIZACIÓN

²⁵ Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), “Manual para la Creación de Empresas”, Primera Edición, Quito – Ecuador, 40 pg.

²⁶ es.wikipedia.org/wiki/Tamaño_de_la_muestra

Es la determinación del punto preciso donde se construirá la empresa dentro de la región, y en ésta se hará la distribución de las instalaciones en el terreno elegido.²⁷

2.3.4.2.4. MISION

La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización. Define lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa.²⁸

2.3.4.2.5. VISION

La visión se define como el camino al cual se dirige la empresa a largo plazo, y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad.

2.3.4.2.6. INVERSION

Es el monto de capital que se le asigna a un proyecto, para producir un bien o servicio.

2.3.4.3. INGENIERÍA DEL PROYECTO

2.3.4.3.1. DEFINICIÓN

Comprende los aspectos técnicos y de infraestructura que permitan el proceso de fabricación del producto o la prestación del servicio. Consiste en definir el tipo de maquinarias y equipos que serán necesarios para poder fabricar o para la prestación del servicio.²⁹

2.3.4.3.2. FLUJOGRAMA

²⁷ Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador, 20 pg.

²⁸ Thompson Arthur y Strickland A. J. III, Mc Graw Hill "Administración Estratégica Conceptos y Casos", Guayaquil – Ecuador, 4 pg.

²⁹ Sapag Sapag Preparación y evaluación de proyectos Edit. Mac Grew Hill, Quito – Ecuador, 301 pg.

Un diagrama de flujo es una representación gráfica de un algoritmo o proceso. Se utiliza en disciplinas como la programación, la economía, los procesos industriales y la psicología cognitiva. Estos diagramas utilizan símbolos con significados bien definidos que representan los pasos del algoritmo, y representan el flujo de ejecución mediante flechas que conectan los puntos de inicio y de fin de proceso.³⁰

2.3.4.3.3. DISEÑO DEL LOCAL

Se trata del diseño interno del local con la descripción y ubicación de las maquinarias, depósitos, servicios, basados en la mejor utilización del espacio y del mejor aprovechamiento de los recursos que permitan el mejor proceso productivo con menor costo operativo.³¹

2.3.4.3.4. ORGANIGRAMA

El organigrama se define como la representación gráfica de la estructura orgánica de una institución o de una de sus áreas y debe reflejar en forma esquemática la descripción de las unidades que la integran, su respectiva relación, niveles jerárquicos y canales formales de comunicación.³²

2.3.4.4. ESTUDIO ECONOMICO

Se trata, de determinar cuál será la cantidad de recursos económicos que son necesarios para el proyecto que se va a realizar, es decir, cuánto dinero se necesita para que la planta opere.³³

2.3.4.4.1. INGRESOS

El ingreso es la cantidad de dinero que se le retribuye a una empresa por concepto de sus operaciones. El ingreso total, es el que proviene de multiplicar las cantidades vendidas por el precio medio de cada unidad. El precio medio es igual al ingreso medio.

³⁰ es.wikipedia.org/wiki/Diagrama_de_flujo

³¹ Germán Arboleda (2005) "Proyectos", Tercera Edición, Colombia.

³² www.monografias.com > ... > Desarrollo Organizacional

³³ www.estudioeconomico.html

2.3.4.4.2. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

El presupuesto de inversión, es un conjunto de pronósticos en términos financieros referentes a un periodo precisado. Un presupuesto de inversión es un artificio que permite a la dirección planear y controlar las actitudes de una empresa de modo que pueden realizar sus objetivos en cuanto a ganancias y servicios.³⁴

2.3.4.4.3. DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS

La depreciación es la pérdida de valor contable que sufren los activos fijos por el uso a que se les somete y su función productora de renta. En la medida en que avance el tiempo de servicio, decrece el valor contable de dichos activos.³⁵

2.3.4.4.4. CAPITAL DE TRABAJO

Es la cantidad de recursos de corto plazo que requiere una empresa para la realización de las actividades. Es equivalente a la diferencia entre el activo y el pasivo corriente.

2.3.4.4.5. FINANCIAMIENTO

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios. Recurso financiero que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de créditos o cualquier otro documento pagadero a plazo.³⁶

2.3.4.4.6. COSTOS FIJOS Y COSTOS VARIABLES

³⁴ www.inversion-invertir.com/...inversión/presupuesto-de-inversión/

³⁵ html.rincondelvago.com/depreciación.html

³⁶ www.definicion.org/financiamiento

- **COSTO FIJO:** Son aquellos en los que incurre la empresa y que en el corto plazo, o para ciertos niveles de producción, no dependen del volumen de productos.
- **COSTO VARIABLE:** Costo que incurre la empresa y guarda dependencia importante con los volúmenes de fabricación.³⁷

2.3.4.4.7. ESTADO DE RESULTADOS

Informe financiero que muestra los ingresos, los gastos y el resultado de una empresa o negocio, ya sea como beneficio o pérdida, durante el periodo contable.

2.3.4.4.8. FLUJO DE CAJA

Es la acumulación neta de activos líquidos en un periodo determinado y, por lo tanto, constituye un indicador importante de la liquidez de una empresa. Se disponen de períodos, por lo general meses; y en las filas los ingresos y las salidas de dinero.

- **ENTRADAS:** Es todo el dinero que ingresa a la empresa por su actividad productiva o de servicios, o producto de la venta de activos (desinversión), subvenciones, etc.
- **SALIDAS:** Es todo dinero que sale de la empresa y que es necesario para llevar a cabo su actividad productiva. Incluye los costos variables y fijos.

2.3.4.4.9. BALANCE GENERAL PROYECTADO

³⁷ cmap.upb.edu.com/.../tema1.costosfijosyvariablesteoriayproblemas...

El Balance General Proyectado muestra la situación en la que la empresa se encuentra en un periodo determinado de tiempo, que en este caso será anual; esta evaluación corresponde a los activos (corrientes, fijos y diferidos), los pasivos (corrientes y largo plazo) y la evolución del patrimonio (que resume al capital social, resultados de cada periodo y la acumulación de reservas). La elaboración de este Estado Financiero tiene como finalidad determinar la posición económica de la organización y a la vez identificar tendencias que indiquen el comportamiento de desempeño financiero.³⁸

2.3.4.5. EVALUACIÓN FINANCIERA

Su objetivo es ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores (Estudio Técnico y de Mercado) y elaborar los cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica.³⁹

2.3.4.5.1. VALOR ACTUAL NETO (VAN)

Es un procedimiento que permite calcular el valor presente de un determinado número de flujos de caja futuros, originados por una inversión. La metodología consiste en descontar al momento actual (es decir, actualizar mediante una tasa) todos los flujos de caja futuros del proyecto. A este valor se le resta la inversión inicial, de tal modo que el valor obtenido es el valor actual neto del proyecto.⁴⁰

Representa los flujos de caja en cada periodo es el valor del desembolso inicial de la inversión. Es el número de períodos considerado.

El tipo de interés es Si el proyecto no tiene riesgo, se tomará como referencia el tipo de la renta fija, de tal manera que con el VAN se estimará si la inversión es mejor que invertir en algo seguro, sin riesgo específico. En otros casos, se utilizará el coste de oportunidad.

2.3.4.5.2. TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

³⁸ Cervera Oliver (2010), "Contabilidad Financiera", Cuarta Edición.

³⁹ www.pymesfuturo.com/costobeneficio.html y Valoractualnetovan.html

⁴⁰ Weton. Brghmane (2006) Pág. 127

Conocida también como tasa interna de rendimiento, es un instrumento o medida usada como indicador al evaluar la eficacia de una inversión.⁴¹

La TIR sirve para identificar claramente el tiempo en que recuperaremos el capital asignado a una inversión. Para su cálculo también se requiere proyectar los gastos por efectuar (valores negativos) e ingresos por recibir (valores positivos) que ocurren en períodos regulares.

¿Cómo se calcula?

Como se mencionó inicialmente es necesario establecer el monto de inversión, los flujos de ingreso y la inversión periódica (gastos) para cada uno de los períodos establecidos en el proyecto, a fin de considerar sólo los beneficios netos en cada periodo (utilidades brutas o utilidades antes de impuestos).

El monto de las utilidades calculadas nos ayudará a determinar el plazo en que recuperaremos la inversión inicial requerida para el proyecto.

2.3.4.5.3. RELACIÓN BENEFICIO COSTO

La relación beneficio costo toma los ingresos y egresos presentes netos del estado de resultado, para determinar cuáles son los beneficios por cada peso que se sacrifica en el proyecto.

Cuando se mencionan los ingresos netos, se hace referencia a los ingresos que efectivamente se recibirán en los años proyectados. Al mencionar los egresos presentes netos se toman aquellas partidas que efectivamente generarán salidas de efectivo durante los diferentes periodos, horizonte del proyecto. Como se puede apreciar el estado de flujo neto de efectivo es la herramienta que suministra los datos necesarios para el cálculo de este indicador.

La relación beneficio / costo es un indicador que mide el grado de desarrollo y bienestar que un proyecto puede generar a una comunidad.

⁴¹SapagSapag Preparación y Evaluación de Proyectos Edit. Mac Graw Hill. Pág. 301

2.3.4.5.4. PERÍODO DE RECUPERACIÓN

Período que se requiere para que los ingresos netos de una inversión sean iguales al costo de la inversión.

III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. LOCALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación de campo, se desarrollará en el área urbana de la ciudad de Quevedo, Provincia de Los Ríos para obtener los respectivos resultados. Su clima en invierno tiene una temperatura máxima de 34°C y mínima de 19°C a 20°C.; mientras que, en verano goza de una temperatura máxima de 31°C y mínima 17°C. Los límites del cantón Quevedo son al Norte con el recinto Cuatro Mangas; al Sur con la entrada a Mocache; al Este con el río Quevedo y al Oeste, con el Estero de Aguas Blancas, según lo señalado por el Departamento de Planeamiento Urbano del Municipio.



3.2. MATERIALES Y EQUIPOS

A continuación se describen los siguientes materiales y equipos que fueron utilizados en gran relevancia para la ejecución del proyecto de investigación; libros y revistas, Memory flash, impresora EPSON, laptop GATEWAY, fotocopidora; así como suministros de computo como recargas de toners, Cds, hojas de A4 de 75gr.

3.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Se hará una investigación descriptiva para describir el proceso de producción y comercialización de las microempresas; una investigación bibliográfica y una investigación de Campo.

3.3.1 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA

Tiene como propósito hacer una descripción del problema en estudio, y así mostrar la incidencia que tiene la falta de asesoría tributaria en las microempresas; además de interpretar de manera racional los datos, para de esta forma obtener resultados óptimos.

3.3.2. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA

Esta investigación se efectuó consultando libros, periódicos e Internet, lo que permitió obtener datos reales y actualizados sobre el tema de investigación para la construcción del marco teórico.

3.3.3. INVESTIGACIÓN DE CAMPO

La investigación de campo se realizó en el Cantón Quevedo, en contacto con los propietarios de las microempresas, es decir que investiga y constituye la demanda con la finalidad de conocer sus criterios.

3.4. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Se propone la utilización del método Analítico- Comparativo para comparar los periodos transcurridos en la microempresa y para observar las relaciones entre las mismas. El método inductivo-deductivo por medio del cual se analizará y estudiará la factibilidad de la creación de una microempresa de asesoría tributaria en el Cantón Quevedo y para construir el pronóstico de la investigación respectivamente.

3.4.1. MÉTODO ANALÍTICO

Una vez realizada de manera correcta las investigaciones y recolección de datos se puede llegar a la conclusión de desarrollar y entender un punto específico en la microempresa.

3.4.2. MÉTODO COMPARATIVO

Este método sirve para comparar los periodos transcurridos en la microempresa.

3.4.3. MÉTODO INDUCTIVO

Por medio del estudio de factibilidad de la creación de una Microempresa de Asesoría Tributaria se podrán desarrollar las operaciones comerciales de las empresas del Cantón Quevedo.

3.4.4. MÉTODO DEDUCTIVO

Con el propósito de lograr una buena utilización de este proyecto y un eficiente manejo de los contenidos científicos, se ha implementado el método deductivo para conocer el marco global de la problematización desde el punto de vista contable y tributario que deben tener las empresas para un óptimo desarrollo económico, financiero y rentable.

3.5 FUENTES DE REFERENCIA

3.5.1. FUENTES PRIMARIAS

Entre las fuentes primarias se utilizará como instrumentos un cuestionario o formulario de encuesta realizada a los representantes de los comerciantes formales e informales del Cantón Quevedo, cuyos resultados sustentarán la factibilidad del proyecto.

3.5.2. FUENTES SECUNDARIAS

En cuanto a las fuentes secundarias se recurrió a citas bibliográficas, libros de textos, enciclopedia, revistas e Internet, lo cual se indicará en el marco teórico.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

3.6.1. TÉCNICAS

Consecuentemente con los métodos propuestos, se aplicarán las técnicas de la observación y el muestreo como técnicas de investigación

3.6.2. INSTRUMENTOS EVALUADOS

El instrumento a emplearse para levantar la información será el cuestionario, el mismo que permitirá recopilar datos relevantes para la ejecución de la investigación.

3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.7.1. POBLACIÓN

La población objetivo la constituyen los comerciantes que constan en la base de datos de la Ilustre Municipalidad del Cantón Quevedo en el Departamento de Patentes, correspondiente al año 2011. Según este registro existen 3.112 empresas comerciales que se dedican a la actividad económica.

3.7.2. MUESTRA

De la población objetivo se extraerá una muestra, la cual, para efectos del

cálculo, se considerara un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Para el cálculo del tamaño de la muestra se utilizará la siguiente fórmula:⁴²

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$

Simbología:

n= Tamaño de muestra

N= Tamaño de la población (3.112 empresas)

e= Error de estimación 5 %

Z= Nivel de confianza 95 %

P= Probabilidad (50% de ocurrencia del evento)

Q= No probabilidad (50% de no ocurrencia del evento)

IV. RESULTADOS

4.1. RESULTADOS OBTENIDOS

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$

Simbología:

n= Tamaño de muestra

N= Tamaño de la población (3.112 empresas)

e= Error de estimación 5 %

Z= Nivel de confianza 95 % (Z = 1.96)

P= Probabilidad (50% de ocurrencia del evento)

Q= No probabilidad (50% de no ocurrencia del evento)

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$
$$n = \frac{(1,96)^2 (0,50) (0,50) (3112)}{(0,05)^2 (3112-1) + (1,96)^2 (0,50) (0,50)}$$

$$n = \frac{2988.76}{8.74}$$

$$n = 341.96 \approx 342$$

4.2. ESTUDIO DE MERCADO

4.2.1. ENCUESTA

El método que utilizaremos para la recolección de datos es la encuesta, es indispensable para la tabulación de datos: **(VER ANEXOS)**.

4.2.2. INVESTIGACIÓN DE MERCADO

1) Su actividad económica es:

Cuadro 5. Distribución de comerciantes formales e informales del cantón Quevedo para el año 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
FORMAL	210	61
INFORMAL	132	39
TOTAL	342	100

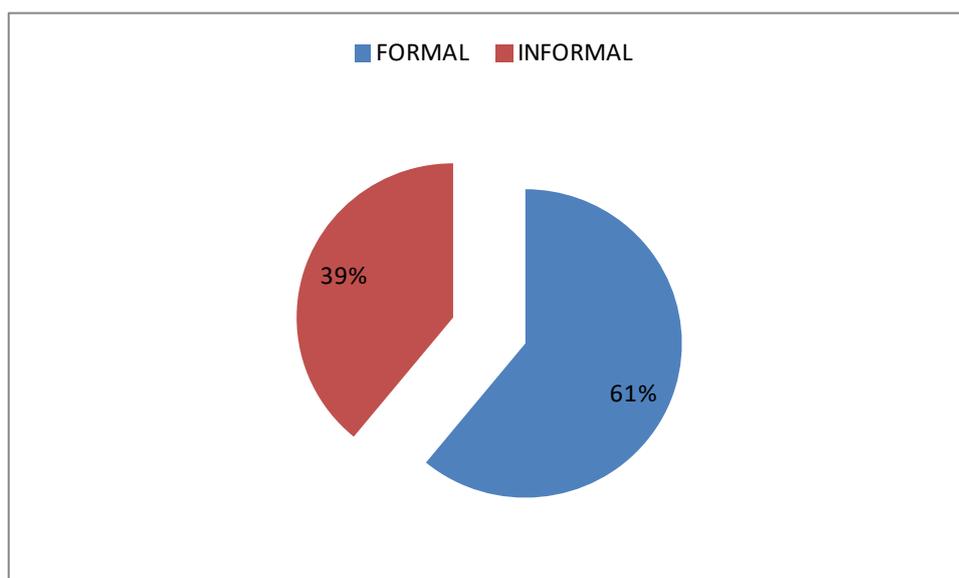


Gráfico 1. Distribución de los comerciantes formales e informales del cantón Quevedo para el año 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

En el (Cuadro 1, Gráfico 1), los resultados de este análisis indican que los comerciantes del cantón Quevedo están distribuidos en comerciantes formales (61 %) y comerciantes informales (39 %).

2) ¿A qué tipo de actividad se dedica su empresa?:

Cuadro 6. Distribución de los comerciantes del Cantón Quevedo según el tipo de actividad comercial. 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
COMERCIAL	140	41
AGRÍCOLA	32	9
INDUSTRIAL	20	6
ARTESANAL	40	12
SERVICIOS	60	18
OTROS	50	15
TOTAL	342	100

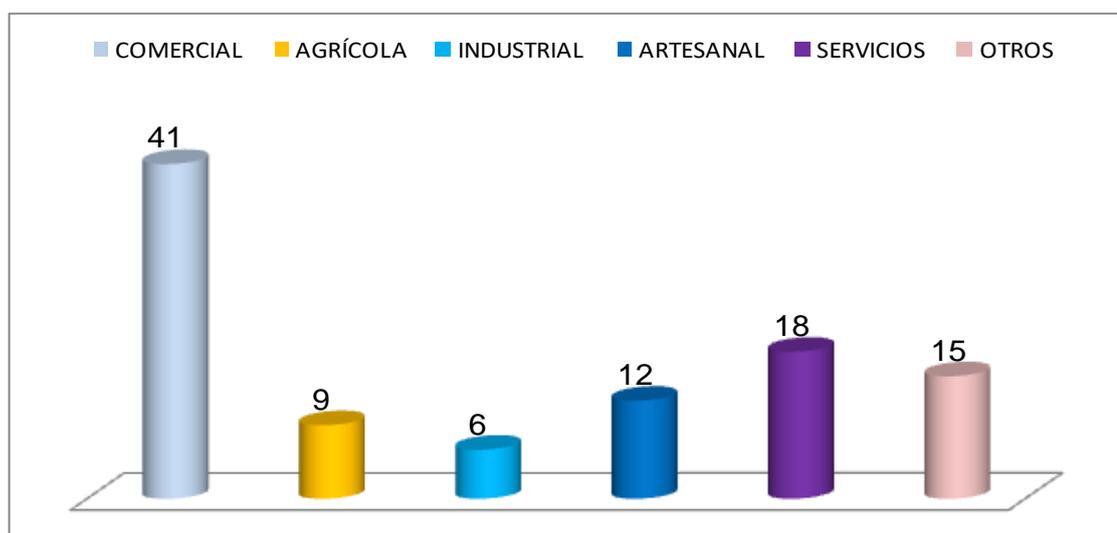


Gráfico 2. Distribución porcentual de los comerciantes del cantón Quevedo, en función del tipo de actividad a que se dedica. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

En el (Cuadro 2, Figura 2), se presenta una distribución de los comerciantes de Quevedo en función de la actividad que desempeñan. El mayor segmento de los comerciantes se dedican a la actividad comercial (41 %), seguida de la actividad de servicios, con 18 %, otras actividades con el 15 % y actividades artesanales el 12 %.

3) ¿Posee RUC?:

Cuadro 7. Número y porcentaje de comerciantes del cantón Quevedo que tienen o que no tienen RUC. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
SI	182	53
NO	160	47
TOTAL	342	100

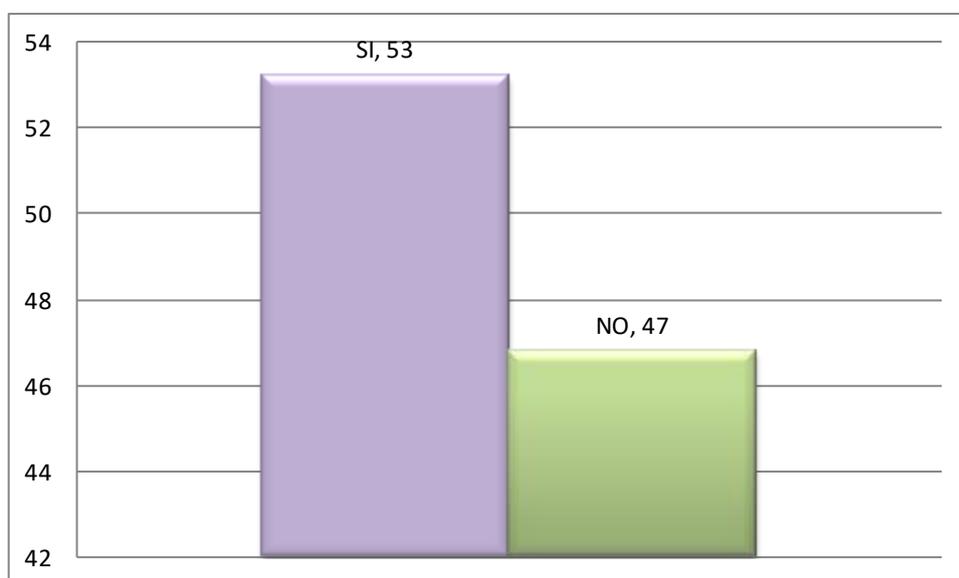


Gráfico 3. Distribución porcentual de los comerciantes del cantón Quevedo que tienen o no tienen RUC. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

En el (Cuadro 3, Gráfico 3), se puede observar que la mayoría de los comerciantes encuestados si poseen RUC lo que representó el 53%; mientras que, los encuestados que no poseen este registro representan el 47%.

4) ¿Qué tiempo tiene en el mercado?

Cuadro 8. Distribución de los comerciantes del cantón Quevedo, de acuerdo al tiempo de permanencia en el mercado. Quevedo, 2011

CATEGORÍA	NUMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
1 AÑO	80	23
2 ANOS	35	10
3 ANOS	70	20
4 ANOS	45	13
5 ANOS	52	15
MAS DE 5 ANOS	60	18
TOTALES	342	100

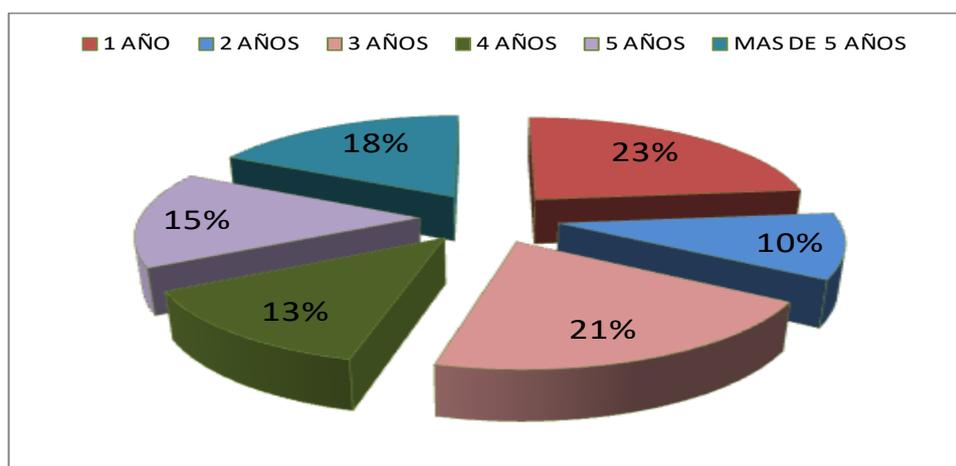


Gráfico 4. Distribución porcentual de los comerciantes del Cantón Quevedo, de acuerdo al tiempo de permanencia en el mercado. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

El 23% de las empresas encuestadas tienen menos de 1 año funcionando en el mercado, el 20% indican que tienen más de 3 años laborando y el 18% manifiestan que iniciaron sus actividades hace más de 5 años. Las empresas que tienen dos años de funcionamiento representa apenas el 10% (Cuadro 4, Gráfico 4).

5) ¿Cuál es el número de empleados que tiene su empresa?

Cuadro 9. Número de empleados que tiene cada empresa. Quevedo, 2011

CATEGORIA	NUMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
1 hasta 10	210	61
11 hasta 20	57	17
Más de 20	75	22
TOTALES	342	100

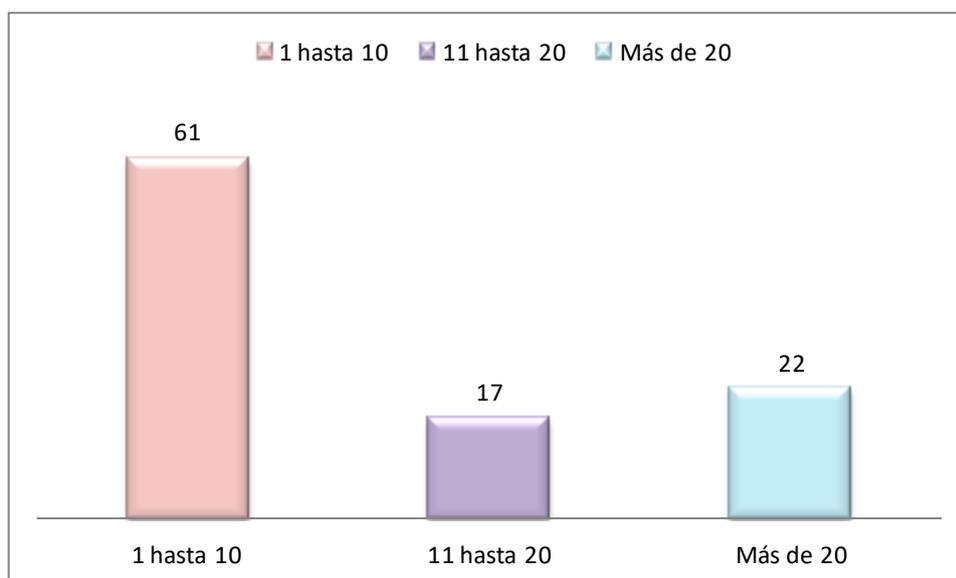


Gráfico 5. Distribución porcentual del número de empresas según el número de empleados que poseen. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

El 61 % de las empresas encuestadas poseen entre 1 a 10 empleados, seguido por el 17 % de empresas que poseen entre 11 a 20 empleados y por último el 12 % de las empresas que tienen más de 20 empleados (Cuadro 5, Gráfico 5).

6) ¿Cuáles son los problemas más frecuentes que enfrenta su empresa?

Cuadro 10. Problemas más comunes que enfrentan las empresas encuestadas. Quevedo. 2011

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
ADMINISTRATIVO	77	23
PRODUCCIÓN	50	15
COMERCIALIZACIÓN	121	35
FINANCIERA	54	16
OTROS	40	12
TOTAL	342	100

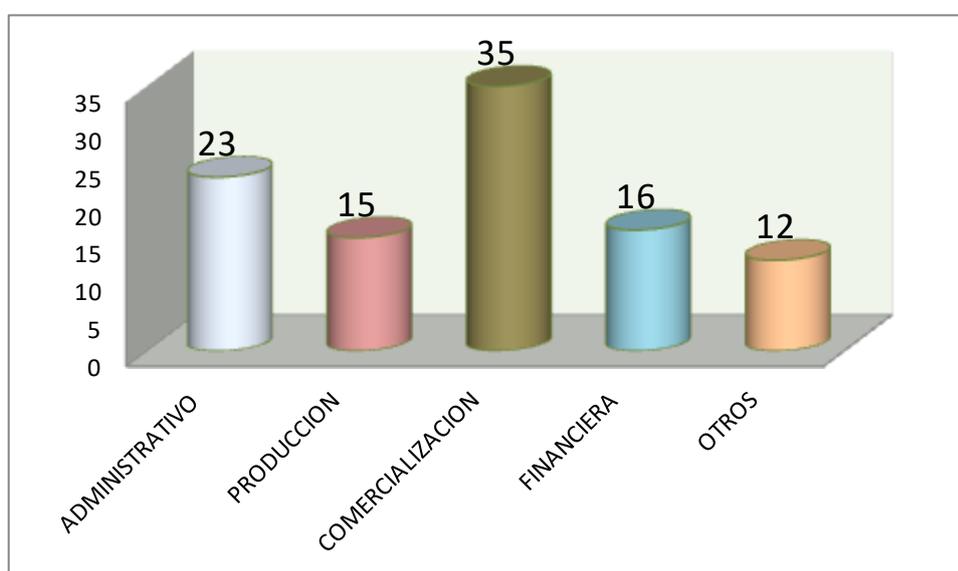


Gráfico 6. Distribución porcentual de las empresas encuestadas según los tipos de problemas que enfrentan frecuentemente. Quevedo, 2011

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

El 35 % de las empresas manifestaron tener problemas en la comercialización por la poca venta de sus mercaderías, seguido del 23 % que tienen problemas en la parte administrativa; mientras que, el 16 % manifestaron tener problemas financieros y el 15% atribuyó a la falta de productos (Cuadro 6, Grafico 6).

7) ¿Está usted obligado a llevar contabilidad?

Cuadro 11. Clasificación de los comerciantes de Quevedo en función de la obligación que tienen que llevar contabilidad. Quevedo, 2011.

CATEGORIA	NUMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
SI	182	53
NO	160	47
TOTAL	342	100

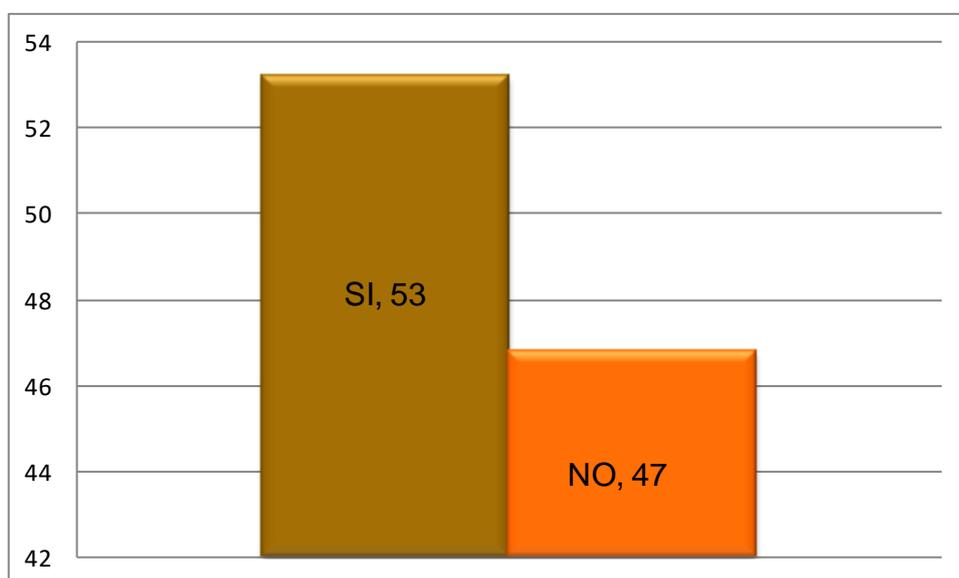


Gráfico 7. Distribución porcentual de los comerciantes de Quevedo en función de la obligación de llevar contabilidad. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

De acuerdo a los resultados mostrados en el (Cuadro 7, Grafico 7), el 53 % de los comerciantes del cantón Quevedo están obligados a llevar contabilidad, lo que les permite llevar un control de sus registros de manera eficiente; mientras que, el 47% no están obligados a llevar contabilidad.

8) ¿Emite usted facturas?:

Cuadro 12. Número y relación porcentual de comerciantes que emiten facturas. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
SI	182	53
NO	160	47
TOTALES	342	100

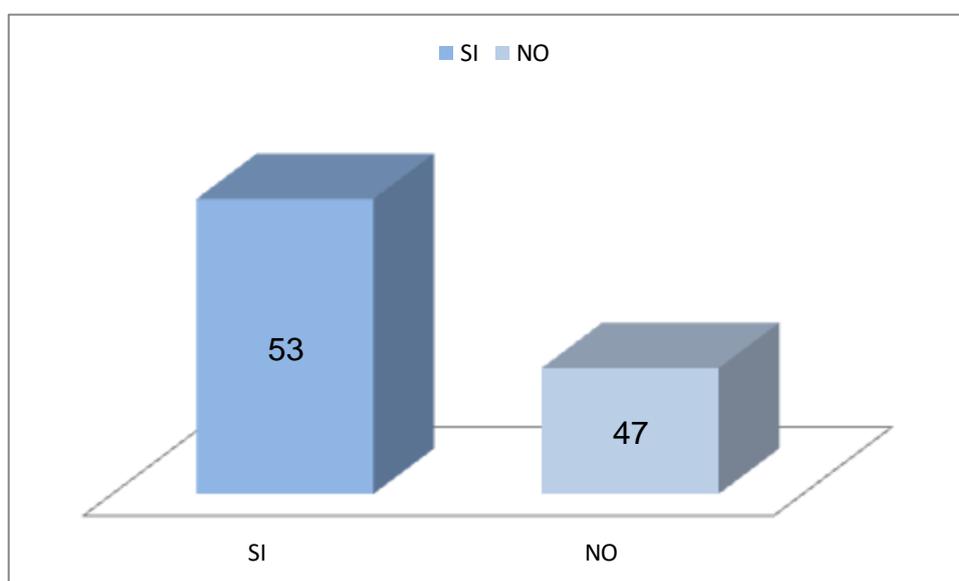


Gráfico 8. Relación porcentual entre los comerciantes que emiten y los que no emiten facturas. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

De acuerdo a lo manifestado por los encuestados, el 53% de los negocios si emiten facturas; mientras que, el 47% no emiten facturas. Esto indica que alrededor de la mitad de los comerciantes de Quevedo no emiten facturas (Cuadro 8, Gráfico 8).

9) ¿Cuál es su calificación ante el Servicio Rentas Internas?

Cuadro 13. Clasificación de los encuestados en función de las categorías asignadas por el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Contribuyente Especial	60	18
Contribuyente de Personas Naturales	90	26
Contribuyentes de Personas Jurídicas	32	9
Rise	140	41
Otros	20	6
TOTAL	342	100

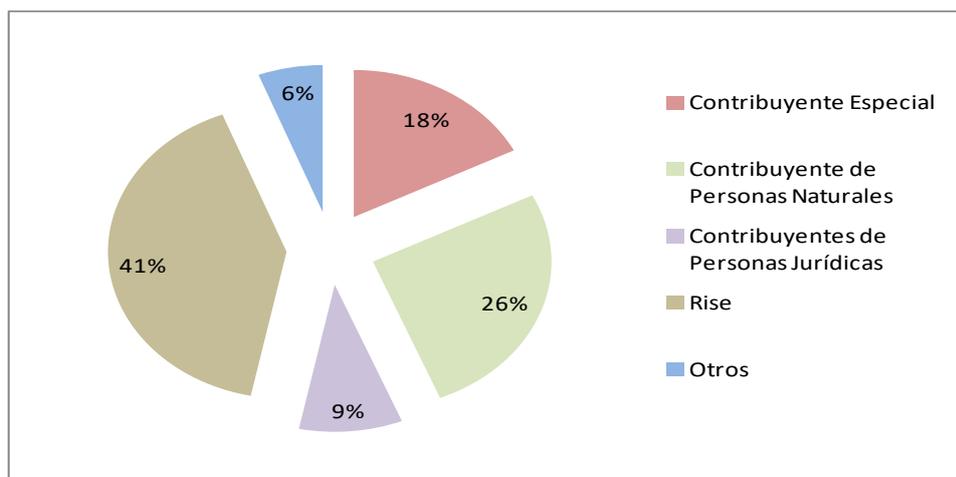


Gráfico 9. Distribución porcentual de los comerciantes según las categorías asignadas por el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

De acuerdo con los resultados, el 38% de los negocios tienen RISE, seguido por un 29% de comerciantes que están calificados como contribuyente persona

natural y el 18% como contribuyente especial que están al día en el pago de sus impuestos (Cuadro 9, grafico 9).

10) ¿Sabe usted cómo llenar los formularios de declaración de impuestos?

Cuadro 14. Número y porcentaje de comerciantes que saben llenar los formularios de declaración de impuestos al Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	182	53
No	160	47
TOTAL	342	100

TIPOS DE FORMULARIOS:

101.- Impuesto a la Renta Sociedades,

102.- Impuesto a la Renta Personas naturales (obligadas a llevar contabilidad),

102A.- Impuesto a la Renta Persona Natural **No obligadas** a llevar contabilidad,

103.- Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta,

104.- Impuesto al Valor Agregado Personas Naturales obligadas a llevar contabilidad y Sociedades,

104A.- Impuesto al Valor Agregado Personas Naturales **No obligadas** a llevar contabilidad,

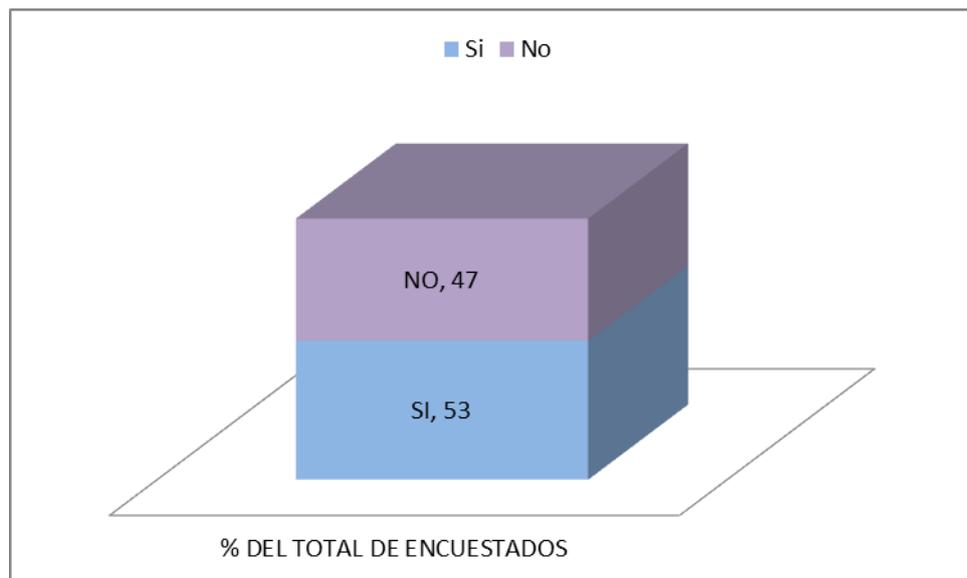
105.- Impuestos a los consumos especiales,

106.- Formulario Múltiple de pago (éste formulario se lo elabora directamente en la página Web),

108.- Impuesto a la renta sobre ingresos de herencias, legados y donaciones.

111.- Impuestos a las tierras rurales.

Gráfico 10. Distribución porcentual de los comerciantes que saben llenar los formularios de declaraciones de impuestos al Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.



Elaboración: Autora

ANALISIS

De acuerdo a lo manifestado, el 53% si saben llenar los formularios de declaración de impuestos al Servicio de Rentas Internas; mientras que, el 47% no tienen conocimientos para llenar estos formularios (Cuadro 10, Gráfico 10).

11) ¿Usted hace sus declaraciones de impuestos por Internet?

Cuadro 15. Número y porcentaje de comerciantes que hacen sus declaraciones de impuestos por Internet. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	182	53
No	160	47
TOTAL	342	100

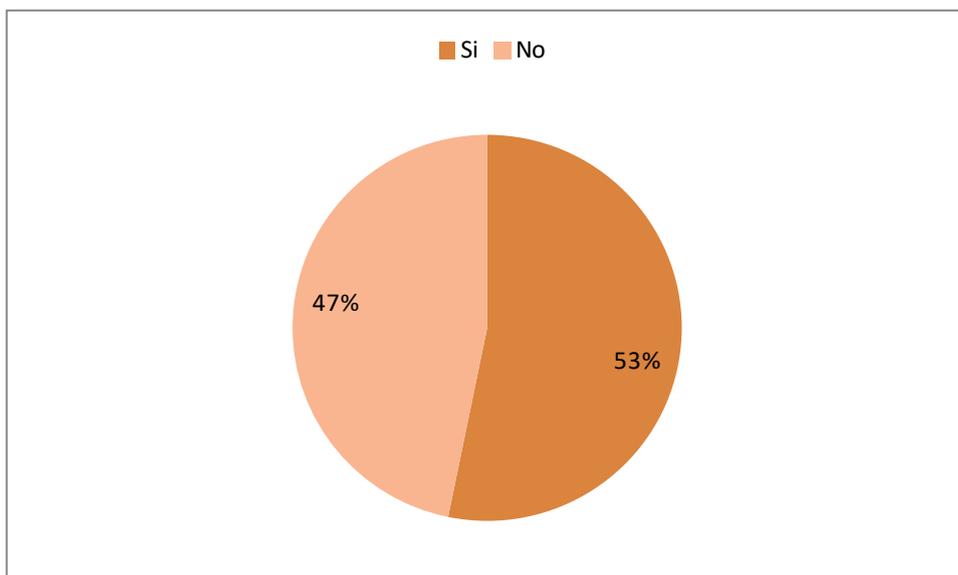


Gráfico 11. Distribución porcentual de los comerciantes que hacen sus declaraciones de impuestos por Internet. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

De acuerdo a la encuesta realizada, el 53% de los comerciantes hacen sus declaraciones por Internet: mientras que, el 47% no utilizan este medio para la declaración de sus impuestos por Internet (Cuadro 11, Gráfico 11).

12) ¿Con que frecuencia declara sus impuestos?

Cuadro 16. Clasificación de los comerciantes de acuerdo al periodo que utilizan para la declaración de sus impuestos. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Mensual	170	33
Semestral	20	4
Anual	182	36
Ninguno	140	27
TOTAL	512	100

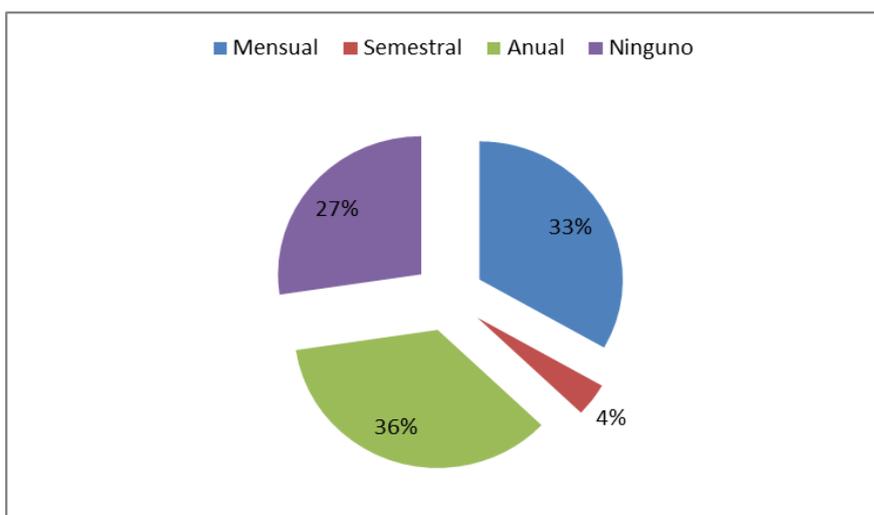


Gráfico 12. Distribución porcentual de los comerciantes asignados a cada periodo de declaración de impuestos. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

De acuerdo a los resultados obtenidos, el tamaño de la muestra fue de 512 empresas encuestadas, las cuales reflejan que el 36% de los comerciantes realizan sus declaraciones de impuestos anualmente, seguido por el 33% que declaran mensualmente, el 27% no realizan declaraciones de impuestos, y por

ultimo el 4% de los encuestados declaran sus impuestos semestralmente. (Cuadro 12, Gráfico 12).

13) Cuáles son las razones por las cuales Ud. evade las responsabilidades tributarias con el Servicio de Rentas Internas?

Cuadro 17. Causas por las cuales los comerciantes evaden las responsabilidades tributarias con el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
FALTA DE EMISIÓN POR COMPROBANTE DE VENTA	70	20
REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	120	35
PAPELES NO EN REGLA	50	15
OTROS	40	12
NINGUNO	62	18
TOTAL	342	100

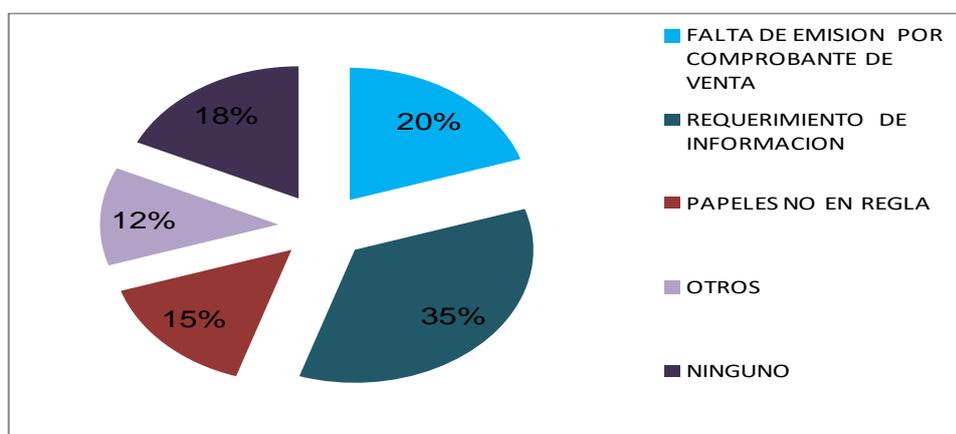


Gráfico 13. Distribución porcentual de las causas por las cuales los comerciantes de Quevedo evaden las responsabilidades tributarias con el Servicio de Rentas Internas. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 35% de los comerciantes evaden sus responsabilidades tributarias por la falta de información, seguido del 20%

por falta de emisión de comprobante de venta; mientras que, el 18% no tienen ninguna dificultad y el 15% no tienen sus papeles en regla (Cuadro 13, Gráfico 13).

14) ¿Realiza puntualmente el pago de sus impuestos?

Cuadro 18. Número y Porcentaje de comerciantes de Quevedo que realizan puntualmente el pago de sus impuestos. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
SI	220	64
NO	122	36
TOTAL	342	100

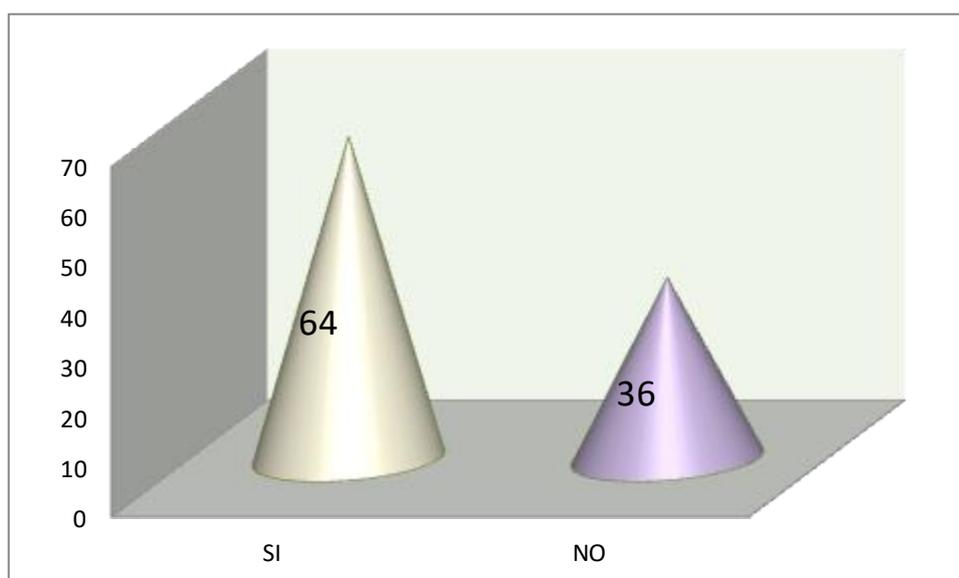


Gráfico 14. Distribución porcentual que los comerciantes realizan puntualmente el pago de sus impuestos. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

(En el Cuadro 14, Gráfico 14) están representados el número y porcentaje de comerciantes de Quevedo que realizan puntualmente el pago de sus

impuestos. De acuerdo a estos resultados, el 64% si están al día en el pago de sus impuestos; mientras que, el 36% no están al día.

15) ¿Contratan algún tipo de servicios contables al momento de declarar sus impuestos?

Cuadro 19. Número y porcentaje de comerciantes que contratan algún tipo de servicio contable al momento de declarar sus impuestos. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	182	53
No	160	47
TOTAL	342	100

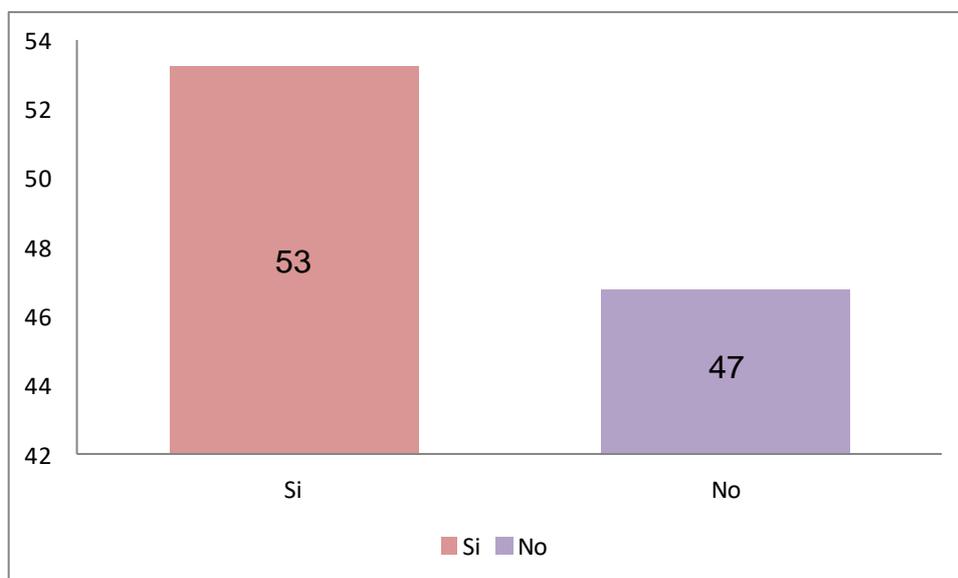


Gráfico 15. Distribución porcentual que los comerciantes que contratan los servicios contables al momento de declarar sus impuestos. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANÁLISIS

De acuerdo a estos resultados (Cuadro 15, Gráfico 15), el 53% si requieren este servicio contable para que lleven sus registros contables de una manera eficaz; mientras que, el 47% dicen que no necesitan este servicio, porque ellos tienen contador.

16) ¿Su empresa requiere capacitación para la declaración de impuestos?

Cuadro 20. Distribución de los comerciantes en que sus empresas requieren capacitación para la declaración de impuestos. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	214	63
No	128	37
TOTAL	342	100

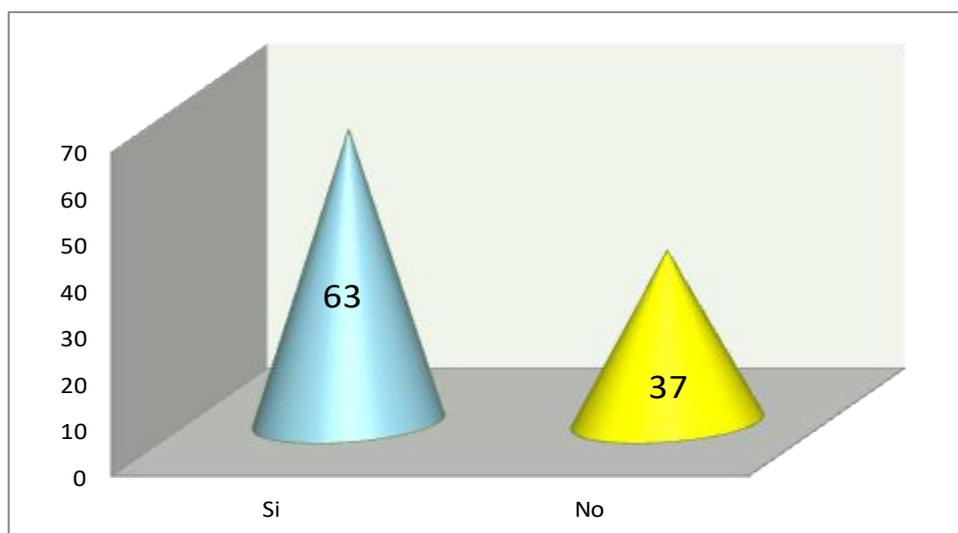


Gráfico 16. Distribución porcentual de los comerciantes que requieren capacitación para la declaración de impuestos. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

Los resultados de esta variable se presentan en el Cuadro 16, Grafico 16. De acuerdo a estos resultados el 63% de los comerciantes si requieren capacitación para declarar sus impuestos; mientras que, el 37% manifestaron no requerir este servicio.

17) ¿Conoce algún tipo de empresa que brinde este servicio tributario?

Cuadro 21. Número y porcentaje de comerciantes de Quevedo que conocen empresas que brindan servicio tributario. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	140	41
No	202	59
TOTAL	342	100

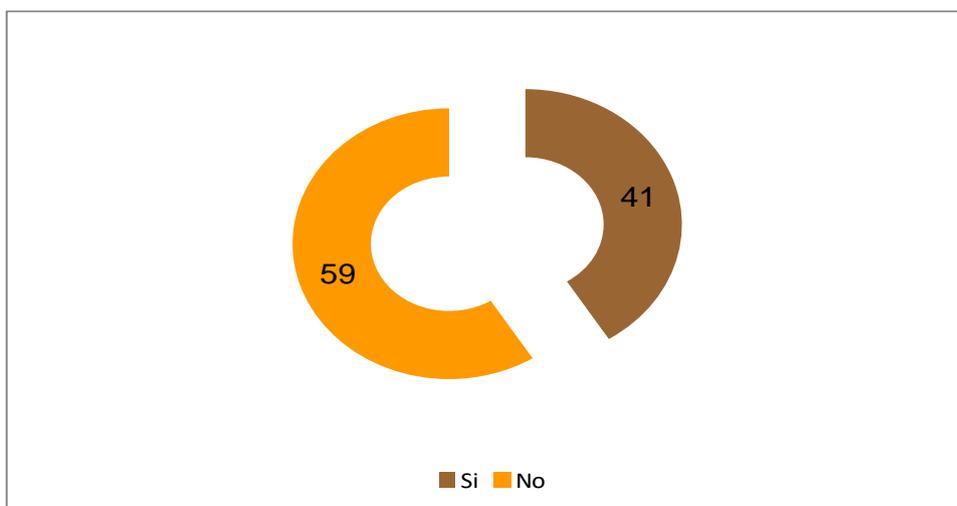


Gráfico 17. Distribución porcentual de los comerciantes que manifiestan conocer o no empresas que brinden servicio tributario. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

El 41 % de los encuestados manifestaron que si conocen empresas que brindan servicio tributario, tales como: CONSULTORIA DE RENTAS INDEPENDIENTES (CRI), ASESORAMIENTO TRIBUTARIO (ASENRI); mientras que, el 59% no conoce este servicio (Cuadro 17, Gráfico 17).

18) ¿Considera usted que es necesario la creación de una microempresa de asesoría tributaria con mucho más servicios?

Cuadro 22. Número y porcentaje de comerciantes que consideran que es necesaria la creación de una microempresa de asesoría tributaria con mucho mas servicio. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	232	68
No	110	32
TOTAL	342	100

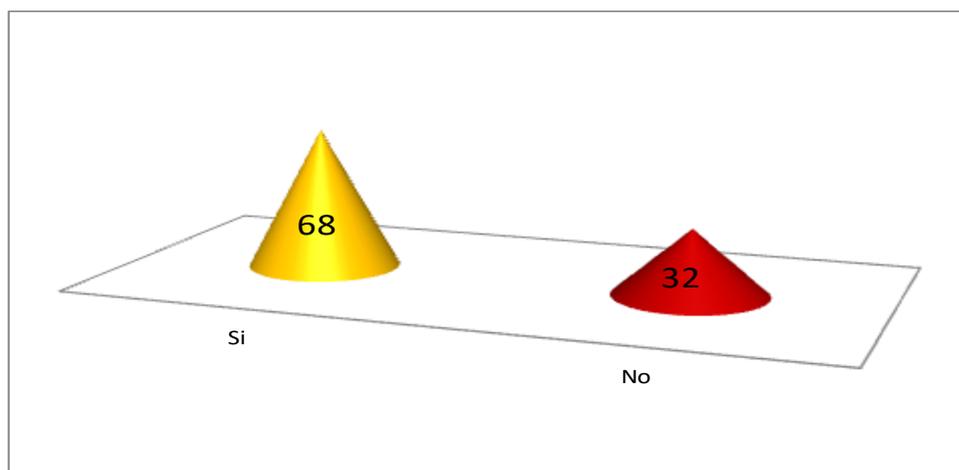


Gráfico 18. Distribución y porcentual de los comerciantes que considera es necesario la creación de una microempresa de asesoría tributaria con mucho mas servicio. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

Según los resultados presentados en el Cuadro 18, Grafico 18, el 68% de los comerciantes manifiestan la necesidad de creación de una microempresa de asesoría tributaria que brinda mas servicios, con lo cual se está demostrando la necesidad de crear dicha microempresa. Únicamente el 32% manifestó que no sería necesaria la creación de una nueva microempresa.

19) ¿Cuál es el fundamento para la creación de esta empresa?

Cuadro 23. Distribución de los comerciantes de acuerdo a las razones que fundamentan la creación de esta empresa. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Conocer los tipo de ganancia que tiene	130	38
Llevar una contabilidad eficaz en la empresa	70	20
Evitar problemas con el S.R.I.	82	24
Tener conocimiento de asesoramiento	60	18
TOTAL	342	100

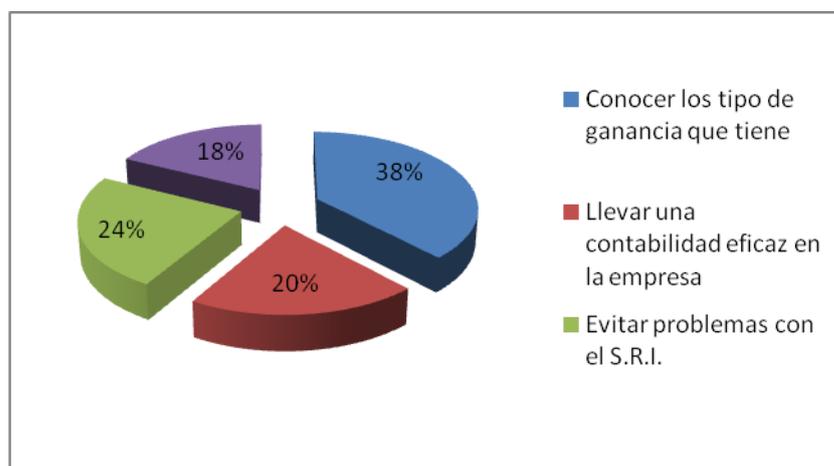


Gráfico 19. Distribución porcentual de los comerciantes en función de las razones que fundamentan la creación de esta empresa. Quevedo, 2011.

Elaboración: Autora

ANALISIS

El 38% de los encuestados manifiestan que les gustaría saber el tipo de ganancias que obtendrían; el 24% prefieren evitar problemas con el Servicio de Rentas Internas, el 20% les gustaría recibir asesoría tributaria y el 18% para llevar una contabilidad eficaz en la empresa.

20) ¿Está interesada en contratar a alguien especializado que le asesore para mejorar la productividad de su empresa?

Cuadro 24. Distribución de comerciantes que están interesados en contratar a alguien que le asesore para mejorar la productividad de su empresa. Quevedo, 2011.

CATEGORÍA	NÚMERO DE ENCUESTADOS	% DEL TOTAL DE ENCUESTADOS
Si	250	73
No	92	27
TOTAL	342	100

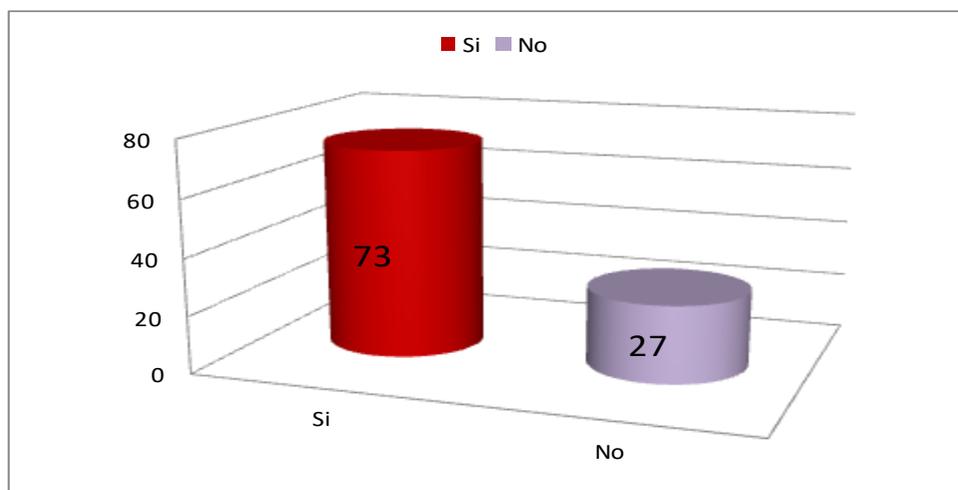


Gráfico 20. Distribución porcentual de los comerciantes que están interesados en contratar a alguien especializado que le asesore para mejorar la productividad de su empresa. Quevedo, 2011

Elaboración: Autora

ANALISIS

Los resultados de esta variable se presentan en el Cuadro 20, Gráfico 20. El 73% si están de acuerdo en contratar personas profesionales que le ayuden a mejorar la productividad de las empresas; mientras que, el 27% no necesitan porque su negocio es muy pequeño y no da para eso.

4.2.3. POSICIONAMIENTO DE MERCADO

En un mercado de gran competencia, con renombrados tributaristas en el medio, es fundamental la experiencia profesional y el prestigio para el servicio de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**”. Por tal motivo, para ofrecer este servicio, es necesario que la empresa de asesoría este conformada por personal con dominio en el tema y sea reconocido en el medio.

4.2.4. LOGOTIPO

El nombre de la microempresa “**ASTLYC**” se lo definió en base a un estudio realizado, en el cual significa Asesoría Tributaria Legal y Contable. Además, consideramos que este logotipo tendrá una buena acogida por los clientes.



Figura 1. Logotipo “**ASTLYC**”

4.2.5. PLAN DE MARKETING

4.2.5.1. PRODUCTO

Es la combinación de bienes y servicios que la empresa ofrece al mercado.

En nuestro proyecto el producto consiste en ofertar un servicio de Asesoría Tributaria orientada a los pequeños comerciantes.

4.2.5.2. PRECIOS

Este factor es muy importante, tanto para el lanzamiento de la empresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” como para la continuidad de ésta. El precio debe estar acorde con los servicios que ofrece la competencia que se encuentra en el mercado.

Cuadro 25. Precios de los servicios de la Asesoría Tributaria

Servicios Contables y Tributarios	VALOR DEL SERVICIO (USD)		
	Grandes	Medianas	Pequeñas
Anexos transaccionales	\$ 150,00	\$ 140,00	\$ 120,00
Declaración de Impuestos	\$ 30,00	\$ 20,00	\$ 10,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 200,00	\$ 150,00	\$ 120,00
Asesoriamiento Contables	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ 120,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 30,00	\$ 25,00	\$ 20,00
Devolución a la R.F.I.R.	\$ 50,00	\$ 25,00	\$ 10,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 30,00	\$ 25,00	\$ 20,00
Devolución del IVA	\$ 30,00	\$ 25,00	\$ 20,00

Elaborado por: La Autora

4.2.5.3. PLAZA O DISTRIBUCION

Comprende las actividades de la empresa para poner el producto a disposición de los consumidores meta. En nuestro caso hablamos de un servicio, la plaza viene a ser la distribución del producto hacia nuestros clientes, para lo cual utilizaremos un canal directo de distribución.

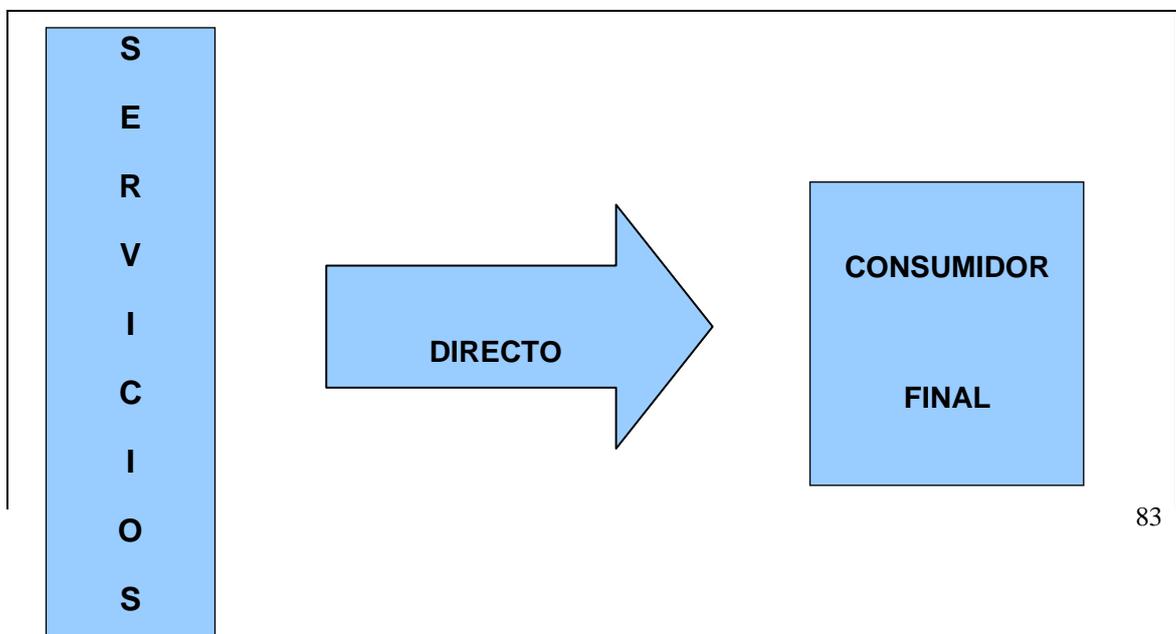




Figura 2. Canales de Distribución

4.2.5.4. PROMOCION

Abarca las actividades que comunican las ventajas e inducen a los consumidores meta a optar por el servicio.

Para la creación de la empresa se realizará publicidad en:

- Televisión
- Radio
- Periódicos - Revistas
- Hojas Volantes
- Visitas personales a los potenciales clientes
- Tarjetas de presentación

4.2.6. ANALISIS DE LA DEMANDA

4.2.6.1. DEMANDA HISTORICA

El estudio del comportamiento de la demanda se hace inicialmente tratando de establecer cómo ha sido su evolución histórica y determinando las condiciones en que se desarrolla en la actualidad. A partir de los elementos de análisis que se recojan en estos dos niveles, se trata de predecir su comportamiento futuro, que es el que realmente interesa para efectos de toma de decisiones en el proyecto.

La determinación del comportamiento histórico de la demanda, permite identificar la evolución del mercado objetivo en los últimos años e identificar los factores y variables, que han tenido directa incidencia en los resultados encontrados.

4.2.6.2. DEMANDA ACTUAL

El análisis de la demanda actual, se realiza con el objetivo de determinar el volumen de bienes o servicios, que los consumidores actuales o potenciales están dispuestos a adquirir. Es decir, determinar la posibilidad de capturar una parte del mercado objetivo y ganar una participación en éste, que nos garantice el éxito de seguir adelante con el proyecto.

4.2.6.2.1. PROYECCION DE LA DEMANDA

La proyección de la demanda, es el procedimiento más importante para tomar decisiones en todo tipo de proyecto, ya que, lo que se trata de predecir son las posibles cantidades que los consumidores estarán dispuestos a adquirir el bien o servicio proyectado.

Para la proyección de la demanda de comerciantes se utilizará el método de la tasa de crecimiento exponencial y está dado por la fórmula:

$$P_t = P_o * (1 + C)^t$$

En donde:

%C = Tasa de crecimiento anual

t = Número de años

P_o = Cantidad de usuarios potenciales

P_t = Cantidad de usuarios potenciales luego de t años

Es decir:

%C = 12%

t = 3 años

P_o = 180 comerciantes

$$P_t = P_o * (1+C)^t$$
$$P_t = 180 * (1+0.12)^1$$
$$P_t = 202$$

$$P_t = P_o * (1+C)^t$$
$$P_t = 180 * (1+0.12)^2$$
$$P_t = 226$$

$$P_t = P_o * (1+C)^t$$
$$P_t = 180 * (1+0.12)^3$$
$$P_t = 253$$

Cuadro 26. Proyección de la demanda de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años.

AÑOS	COMERCIANTES
1	202
2	226
3	253

4.2.6.3. OFERTA ACTUAL

La oferta se define como la cantidad de bienes o servicios que se ponen a la disposición del público consumidor en determinadas cantidades, precio, tiempo y lugar para que, en función de éstos, aquél los adquiera.

4.2.6.3.1. PROYECCIÓN DE LA OFERTA

En el análisis de mercado, interesa saber cuál es la oferta existente del bien o servicio que se desea introducir al circuito comercial, para determinar si los que se proponen colocar en el mercado cumplen con las características deseadas por el público.

Para la proyección de la oferta, también se utilizará el método de la tasa de crecimiento exponencial que está dado por la fórmula:

$$P_t = P_o * (1 + C)^t$$

En donde:

$$\%C = 12\%$$

$$t = 3 \text{ años}$$

$$Po = 18 \text{ oficinas de asesorías tributarias}$$

$$Pt = Po * (1+C) ^ t$$
$$Pt = 18 * (1+0.12) ^1$$
$$Pt = 20$$

$$Pt = Po * (1+C) ^ t$$
$$Pt = 18 * (1+0.12) ^2$$
$$Pt = 23$$

$$Pt = Po * (1+C) ^ t$$
$$Pt = 18 * (1+0.12) ^3$$
$$Pt = 25$$

Cuadro 23. Proyección de la oferta de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años

AÑOS	ASESORIAS TRIBUTARIAS
1	20
2	23
3	25

ANÁLISIS

Los resultados indican que la creación de una microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable si tiene competencia, proyectándose la creación de nuevas empresas para ofrecer este servicio.

4.2.6.4. PROYECCIÓN DE LA DEMANDA INSATISFECHA

El tamaño propuesto por el proyecto, se justifica en la medida que la demanda existente sea superior a dicho tamaño. Por lo general el proyecto sólo tiene que cubrir una pequeña parte de esa demanda. La información sobre la demanda insatisfecha se obtiene del balance de la oferta y demanda proyectada obtenida en el estudio de mercado. El análisis de este punto permite seleccionar el Tamaño del Proyecto.

Cuadro 27. Proyección de la demanda insatisfecha de comerciantes en el Cantón Quevedo para los 3 años.

AÑOS	COMERCIANTES	ASESORIAS TRIBUTARIAS	DEMANDA INSATISFECHA
1	202	20	181
2	226	23	202
3	253	25	226

ANALISIS

Se puede observar que la oferta es menor que la demanda, por lo tanto el proyecto es factible para el mercado.

4.3. ESTUDIO TECNICO

Sirve para hacer un análisis del proceso de producción de un bien o servicio. Esto incluye: materias primas, mano de obra, maquinaria necesaria, plan de manufactura, inversión requerida, tamaño, localización y ubicación de la empresa.

4.3.1. TAMANO

La microempresa estará en capacidad de servir cada año un 10% de la demanda insatisfecha, para poder tener una buena acogida.

Cuadro 28. Cobertura de la microempresa de Asesoría Tributaria, Legal y Contable (ASTLYC) sobre la demanda insatisfecha los próximos tres años. Quevedo, 2011.

AÑOS	DEMANDA INSATIFECHA	%	TAMAÑO
1	181	10	18
2	202	10	20
3	226	10	23

4.3.2. LOCALIZACION DEL PROYECTO

La investigación de campo se desarrollará en la ciudad de Quevedo, Provincia de Los Ríos.

4.3.3. UBICACIÓN DE LA EMPRESA

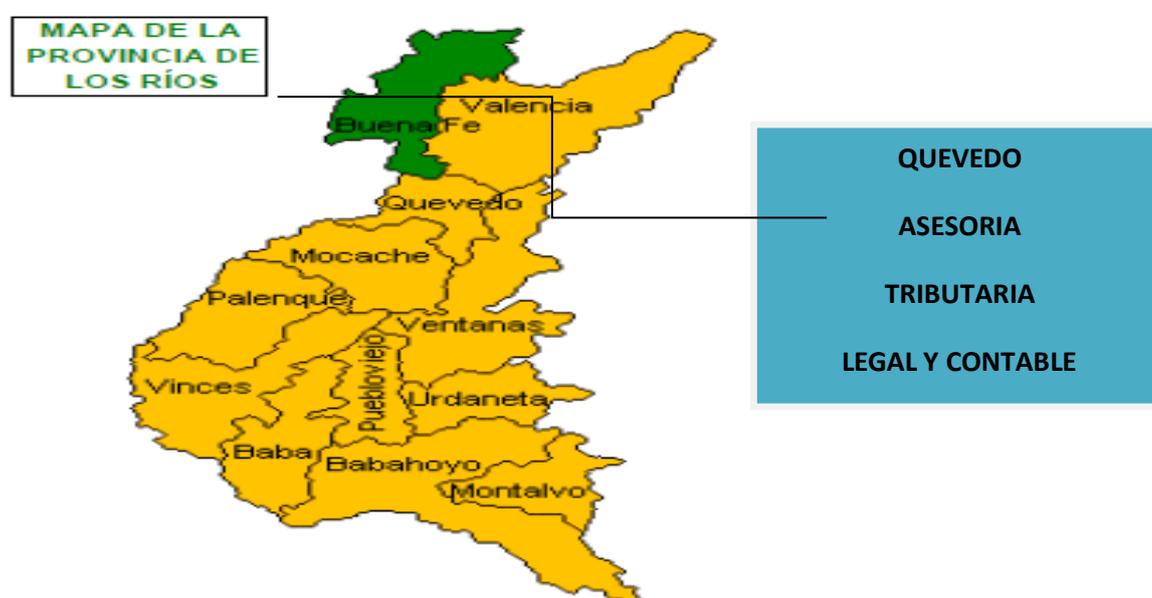
4.3.3.1. MACRO LOCALIZACION

La microempresa de Asesoría Tributaria, Legal y Contable “**ASTLYC**”, estará ubicada en el Cantón Quevedo – Provincia de Los Ríos – Ecuador.

4.3.3.2. MICRO LOCALIZACION

La oficina de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**”, estará ubicada en el Cantón Quevedo – Provincia de Los Ríos – Ecuador.

Figura 3. Mapa de la Provincia de los Ríos indicando la ubicación del Cantón Quevedo. 2011



4.3.4. MISIÓN

Optimizar la recaudación de los tributos internos, aplicar las leyes y normativa tributaria con objetividad e imparcialidad, proveer un servicio de calidad a los comerciantes consiguiendo un alto nivel de cumplimiento voluntario, y mantener la confianza del pueblo.

4.3.5. VISIÓN

Ser una empresa líder en forma confiable y segura, con capacidad para lograr que los ingresos tributarios se conviertan en la principal fuente de financiamiento.

4.3.6. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

- **RAZÓN SOCIAL:** ASESORÍA TRIBUTARIA LEGAL Y CONTABLE “ASTLYC”
- **UBICACIÓN:** CDLA. CARLOS JULIO AROSEMENA
- **CANTÓN:** QUEVEDO
- **PROVINCIA:** LOS RÍOS
- **PERSONA NATURAL**
- **TELÉFONO:** POR CONTRATARSE
- **INICIO DE OPERACIÓN:** 2012
- **ACTIVIDAD:** ASESORIAMIENTO DE TRIBUTACIÓN
- **PROPIETARIA:** MARIA BELEN MENDOZA ZAMBRANO
- **NÚMERO DE CDI:** 1711490795

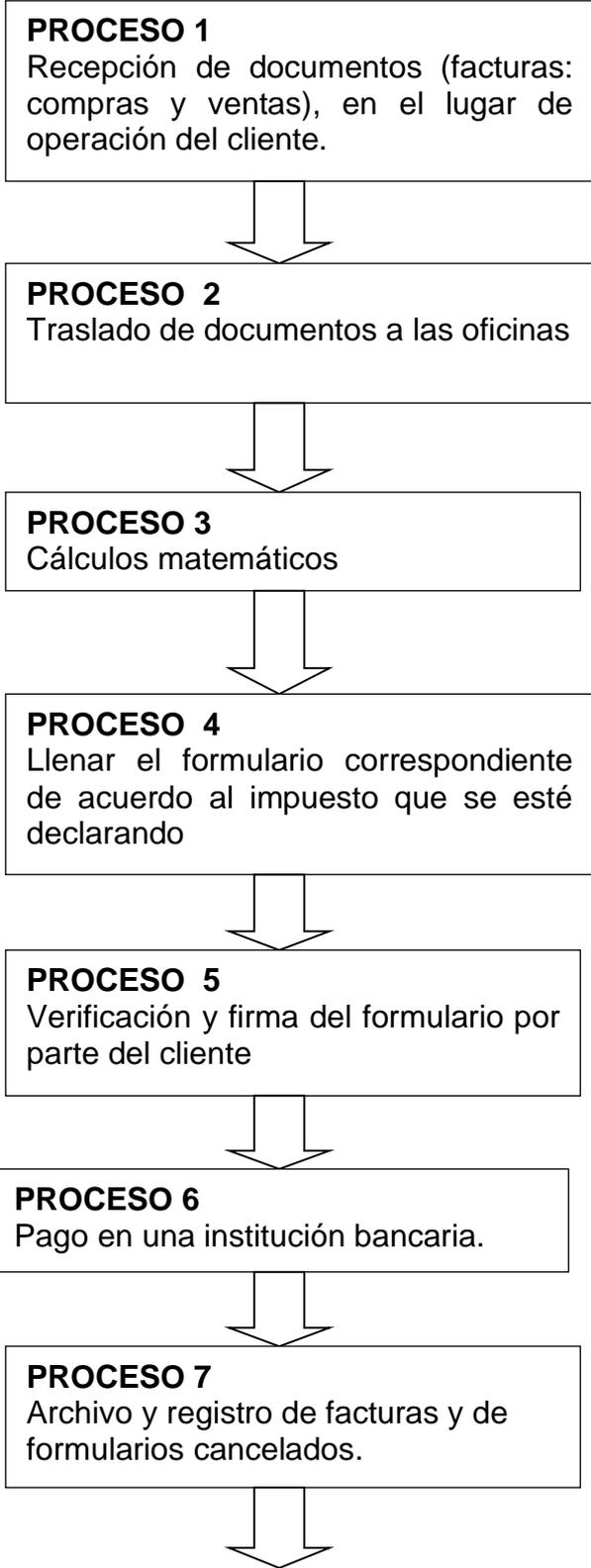
4.3.7. INGENIERIA DEL PROYECTO

La empresa **ASESORÍA TRIBUTARIA LEGAL Y CONTABLE “ASTLYC”** tiene por objeto identificar a los clientes potenciales, a través de un servicio eficaz y eficiente, satisfacer sus necesidades y de esta manera contribuir al desarrollo de las actividades comerciales del cliente, con el Estado en la recaudación de tributos y la rentabilidad del Proyecto.

4.3.7.1. FLUJOGRAMA

El Flujograma detalla en forma pormenorizada todos los procesos por los cuales tienen que pasar las materias primas hasta llegar al producto final.

A continuación se detalla cada una de las actividades a llevarse a cabo dentro de un Flujograma:



PROCESO 8
Entrega y despacho de formularios

Figura 4. Flujograma de la microempresa de Asesoría Tributaria, Legal y Contable “ASTLYC”. Quevedo, 2011

4.3.7.2. ORGANIGRAMA

El organigrama estructural de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” con sus respectivos niveles jerárquicos es el siguiente:

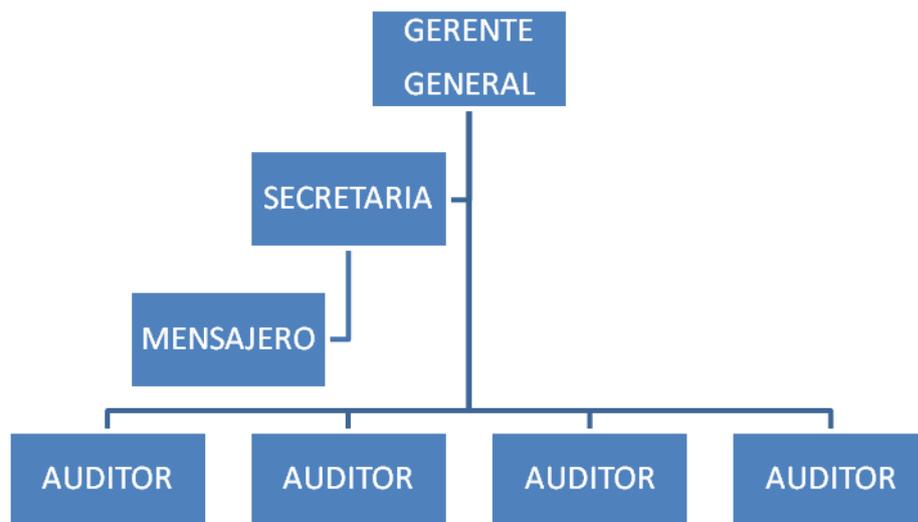


Figura 5. Organigrama Funcional microempresa de Asesoría Tributaria, legal y Contable “ASTLYC”. Quevedo, 2011

4.3.7.3. DISEÑO DEL LOCAL

Se trata del diseño interno del local con la descripción y ubicación de las maquinarias, depósitos y servicios, basados en la mejor utilización del espacio

y del mejor aprovechamiento de los recursos, que permitan el mejor proceso productivo con menor costo operativo.

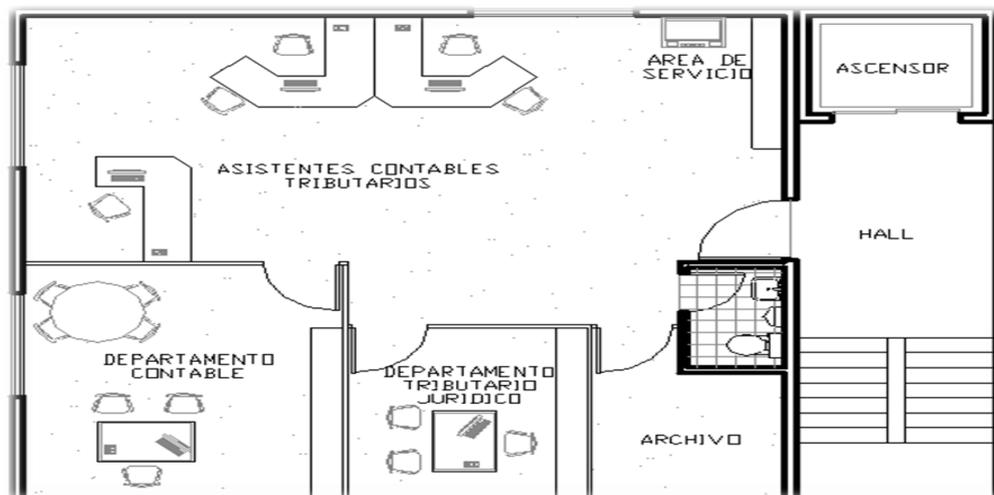


Figura 6. Distribución del local de la microempresa de Asesoría Tributaria, legal y Contable "ASTLYC". Quevedo, 2011

4.3.7.4. PERSONAL REQUERIDO

Los requerimientos mínimos de personal para La Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” son los siguientes:

- 1 Gerente
- 2 Profesionales en Contabilidad y Auditoría
- 5 Asistente administrativo-Contable
- 1 Estudiante (practicante), que pertenezcan a Instituciones de enseñanza secundaria o superior; el mismo que debe cursar estudios en materia contable-tributaria y de auditoría.
- 1 Secretaria – Asistente Contable

4.3.7.5. MATERIALES DE OFICINA

Los materiales y equipos de oficina que se utilizarán en el proyecto se detallan en los Cuadro 28, 29, 30 y 31.

Cuadro 25. Materiales de Oficina

MATERIALES DE OFICINA			
MATERIALES	UNIDADES	PRECIO UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
GRAPADORAS ARTESCO N 727	5	3.18	10
PERFORADORAS EAGLE 837-839	5	3	15
CAJAS DE GRAPAS 26/6 X 5000	3	0.5	1.5
CAJAS DE CLIPS ANDINO	4	0.35	1.4
CARPETAS MANILAS	8	0.15	1.2
VINCHA CARPETA		0.35	1.05
LIBRETAS DE NOTAS	3	20	60
TONER LEXMARK 17 N	5	3.5	10.5
CAJA BOLIGRAFOS	3	2	6
CAJA BORRADORES	3	3	9
CAJA PAPEL CARBÓN	2	5	25
RESMAS HOJAS A4	5	6	30
CINTA PARA IMPRESORA MATRICIAL	5	1.5	3
PORTA LAPIZ ARTESCO	2	1.5	3
PAPELERA ACRIMET 2 SERV. REF:243	2	1.15	3.45
CORRECTOR BIC PIPON PLUMA	3	1.2	4.8
CAJA DE LAPIZ STAEDILER NORICA HB	4	0.5	1
GOMA BIOPLAST T3 260GR	2	0.5	2.5
RESALTADORES PELIKAN 222 AMARILLO	5	3	9
MEMORIA FLASH IMATION 4GB	3	10	30
SELLO SHINY S823	5	7	35
CAUCHO PARA SELLO	5	15	75
CONTINUO 9 ½ X 11 3-PART CPH	5	20.5	102.5
ACADEMICO 100 CUADRO ESTILO	5	1.12	5.6
ARCHIVADOR IDEAL NEGRO	10	2.24	22.4
CDS IMATION R700	10	4.64	46.4
TOTAL		116.88	514.30

Cuadro 29. Muebles y Enseres

DETALLES	CANTIDADES
ESCRITORIO METALICO C/GAVETA JUNIOR	10
SILLONES PRESIDENCIALES	3
SILLA HIDRAULICA EJECUTIVA G101 SPEEDMING	5
SILLAS SECRETARIA OMEGA/SPEEDMING S/BRAZO	5
ARCHIVADOR IDEAL NEGRO	10
TOTAL	33

Cuadro 30. Equipos de Computación

EQUIPO DE COMPUTACIÓN	
MATERIALES	UNIDADES
COMPUTADORAS	10
IMPRESORA EPSON LX 300	5
TOTAL	15

Cuadro 31. Equipos de Oficina

EQUIPO DE OFICINAS	
DETALLES	CANTIDADES
TELÉFONOS CON IDENTIFICACIÓN DEL NUMERO DE ENTRANTES	5
TELEVISOR PANASONIC 32'	1
SUMADORA CASIO DR 120	6
AIRE SPLIT 9000 BTU	2
FAX PANASONIC KX 987 LA C/CONTESTADOR/PAPEL TERMIC	2
TOTAL	16

4.3.8. ESTUDIO ECONÓMICO

Se trata de determinar cuál será la cantidad de recursos económicos que son necesarios para el proyecto que se va a realizar, es decir, cuánto dinero se necesita para que la microempresa opere.

4.3.8.1. INGRESOS

Los ingresos mensuales y anuales creados por la asesoría tributaria indicando los valores y los números de cada producto de la empresa en un periodo de 3 años se indican en el Cuadro 29.

Cuadro 30. Ingresos mensuales (US\$) creados por la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” indicando los valores y los números de cada producto de la empresa en un periodo de 3 años. Quevedo, 2011.

Año 1			
SERVICIOS	P.V. Empresas Grandes	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 150,00	10	\$ 1.500,00
Declaración de Impuestos	\$ 30,00	15	\$ 450,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	10	\$ 1.000,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 200,00	10	\$ 2.000,00
Asesoriamiento Contables	\$ 120,00	10	\$ 1.200,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 50,00	10	\$ 500,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Devolución del IVA	\$ 30,00	5	\$ 150,00
Total de Empresas Grandes	\$ 740,00	90	\$ 7.400,00
SERVICIOS	P.V. Empresas Medianas	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 140,00	8	\$ 1.120,00
Declaración de Impuestos	\$ 20,00	9	\$ 180,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	7	\$ 700,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 150,00	11	\$ 1.650,00
Asesoriamiento Contables	\$ 120,00	7	\$ 840,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 25,00	5	\$ 125,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 25,00	8	\$ 200,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 25,00	8	\$ 200,00
Devolución del IVA	\$ 25,00	7	\$ 175,00
Total de Empresas Medianas	\$ 630,00	70	\$ 5.190,00
SERVICIOS	P.V. Empresas Pequeñas	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 120,00	7	\$ 840,00
Declaración de Impuestos	\$ 10,00	5	\$ 50,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	7	\$ 700,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Asesoriamiento Contables	\$ 120,00	6	\$ 720,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 20,00	5	\$ 100,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 10,00	3	\$ 30,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 20,00	2	\$ 40,00
Devolución del IVA	\$ 20,00	2	\$ 40,00
Total de Empresas Pequeñas	\$ 540,00	42	\$ 3.120,00
SUBTOTAL DE INGRESOS MENSUALES		202	\$ 15.710,00

Año 2			
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Grandes		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 150,00	10	\$ 1.500,00
Declaración de Impuestos	\$ 30,00	18	\$ 540,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	16	\$ 1.600,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 200,00	10	\$ 2.000,00
Asesoriamientos Contables	\$ 120,00	18	\$ 2.160,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 50,00	10	\$ 500,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 30,00	5	\$ 150,00
Devolución del IVA	\$ 30,00	3	\$ 90,00
Total de Empresas Grandes	\$ 740,00	100	\$ 8.840,00
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Medianas		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 140,00	10	\$ 1.400,00
Declaración de Impuestos	\$ 20,00	10	\$ 200,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	18	\$ 1.800,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 150,00	8	\$ 1.200,00
Asesoriamientos Contables	\$ 120,00	6	\$ 720,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 25,00	8	\$ 200,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 25,00	8	\$ 200,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 25,00	5	\$ 125,00
Devolución del IVA	\$ 25,00	7	\$ 175,00
Total de Empresas Medianas	\$ 630,00	80	\$ 6.020,00
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Pequeñas		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Declaración de Impuestos	\$ 10,00	6	\$ 60,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	11	\$ 1.100,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Asesoriamientos Contables	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 20,00	4	\$ 80,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 10,00	5	\$ 50,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 20,00	3	\$ 60,00
Devolución del IVA	\$ 20,00	2	\$ 40,00
Total de Empresas Pequeñas	\$ 540,00	46	\$ 3.190,00
SUBTOTAL DE INGRESOS MENSUALES		226	\$ 18.050,00

Año 3			
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Grandes		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 150,00	30	\$ 4.500,00
Declaración de Impuestos	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	20	\$ 2.000,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 200,00	10	\$ 2.000,00
Asesoramiento Contables	\$ 120,00	20	\$ 2.400,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 50,00	10	\$ 500,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Devolución del IVA	\$ 30,00	10	\$ 300,00
Total de Empresas Grandes	740,00	130	\$ 12.600,00
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Medianas		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 140,00	10	\$ 1.400,00
Declaración de Impuestos	\$ 20,00	8	\$ 160,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 100,00	9	\$ 900,00
Asesoramiento Contables	\$ 150,00	10	\$ 1.500,00
Problemas con el SRI	\$ 120,00	9	\$ 1.080,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 25,00	7	\$ 175,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 25,00	9	\$ 225,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 25,00	6	\$ 150,00
Devolución del IVA	\$ 25,00	5	\$ 125,00
Total de Empresas Medianas	\$ 630,00	73	\$ 5.715,00
SERVICIOS	P.V	N° DE EMPRESAS	TOTAL DE INGRESO
	Pequeñas		MENSUAL
Anexos transaccionales	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Declaración de Impuestos	\$ 10,00	7	\$ 70,00
Control de Inventarios	\$ 100,00	6	\$ 600,00
Elaboración de Estados Financieros	\$ 120,00	3	\$ 360,00
Asesoramiento Contables	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Impuesto de Salidas de Divisas	\$ 20,00	5	\$ 100,00
Devolución a la R.F. I.R.	\$ 10,00	7	\$ 70,00
Preparación de Gastos Personales	\$ 20,00	8	\$ 160,00
Devolución del IVA	\$ 20,00	4	\$ 80,00
Total de Empresas Pequeñas	\$ 540,00	50	\$ 2.640,00
SUBTOTAL DE INGRESOS MENSUALES		253	\$ 20.955,00

ANÁLISIS

En el Cuadro 30, podemos observar que los ingresos anuales proyectados en el primer año ascienden a US\$ 15.710,00, en el segundo año alcanzan un valor de US\$ 18.050,00 y en el tercer año US\$ 20.955,00. Esto representa aproximadamente un incremento del 10% de clientes cada año.

4.3.8.2. GASTO DE ADMINISTRACIÓN Y MATERIALES DE OFICINAS

En los Cuadro 31, 32 y 33 se presentan los gastos mensuales correspondientes a sueldos y salarios de todo el personal de la microempresa **ASTLYC**, materiales de oficina, muebles, equipos de computación y de oficina, respectivamente.

Cuadro 31. Detalle de Sueldos y Salarios mensual del personal de la microempresa ASTLYC. Quevedo, 2011

CARGO	REF.	IESS	BONO NAVIDEÑO	BONO ESCOLAR	TOTAL
	CUOTA MENSUAL	APORTE PATRONAL	13TER SUELDO	14TO SUELDO	
Gerente	1.000,00	121,50	83,33	22,00	1.226,83
Asistente Administrativo/Contables	500,00	60,75	41,67	22,00	624,42
Auxiliar de Contabilidad y Auditoria	450,00	54,68	37,50	22,00	564,18
Secretaria	264,00	32,08	22,00	22,00	340,08
Guardianía	130,00	15,80	10,83	22,00	178,63
TOTAL	2.344,00	284,80	195,33	110,00	2.934,13

Elaborado por: La Autora

En el primer año los empleados no cobran fondos de reserva. Se consideró al Gerente, contadores y secretaria ya que están contratados mediante el Código del Trabajo que señala el 12,15% de aportación patrimonial, el Décimo tercer sueldo dividido para 12, el décimo cuarto sueldo con el sueldo básico dividido para 12.

Cuadro 32. Detalle de Materiales de Oficina

MATERIALES DE OFICINA			
MATERIALES	UNIDADES	PRECIO UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
GRAPADORAS ARTESCO N 727	5	3,18	10
PERFORADORAS EAGLE 837-839	5	3	15
CAJAS DE GRAPAS 26/6 X 5000	3	0,5	1,5
CAJAS DE CLIPS ANDINO	4	0,35	1,4
CARPETAS MANILAS	8	0,15	1,2
VINCHA CARPETA		0,35	1,05
LIBRETAS DE NOTAS	3	20	60
TONER LEXMARK 17 N	5	3,5	10,5
CAJA BOLIGRAFOS	3	2	6
CAJA BORRADORES	3	3	9
CAJA PAPEL CARBÓN	2	5	25
RESMAS HOJAS A4	5	6	30
CINTA PARA IMPRESORA MATRICIAL	5	1,5	3
PORTA LAPIS ARTESCO	2	1,5	3
PAPELERA ACRIMET 2 SERV. REF:243	2	1,15	3,45
CORRECTOR BIC PIPON PLUMA	3	1,2	4,8
CAJA DE LAPIS STAEDILER NORICA HB	4	0,5	1
GOMA BIOPLAST T3 260GR	2	0,5	2,5
RESALTADORES PELIKAN 222 AMARILLO	5	3	9
MEMORIA FLASH IMATION 4GB	3	10	30
SELLO SHINY S823	5	7	35
CAUCHO PARA SELLO	5	15	75
CONTINUO 9 ½ X 11 3-PART CPH	5	20,5	102,5
ACADEMICO 100 CUADRO ESTILO	5	1,12	5,6
ARCHIVADOR IDEAL NEGRO	10	2,24	22,4
CDS IMATION R700	10	4,64	46,4
TOTAL		116,88	514,30

FUENTE: LIBRERÍA Y PAPELERIA OFFICE MUNDO 21

Cuadro 33. Detalle de Muebles de Oficina

DETALLE	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
ESCRITORIO METALICO C/GAVETA JUNIOR	10	138,8	1388
SILLONES PRESIDENCIALES	3	120	360
SILLA HIDRAULICA EJECUTIVA G101 SPEEDMING	5	60	300
SILLAS SECRETARIA OMEGA/SPEEDMING S/BRAZO	5	29,04	145,2
ARCHIVADOR IDEAL NEGRO	10	2,24	22,4
TOTAL	33	350,08	2215,6

FUENTE: LIBRERÍA Y PAPELERIA OFFICE MUNDO 21

Cuadro 34. Detalle de Equipo de Computación

DETALLE	CANTIDADES	PRECIO UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
COMPUTADORAS	10	770	7700
IMPRESORA EPSON LX 300	5	260	1300
TOTAL	15	1030	9000

FUENTE: LIBRERÍA Y PAPELERIA OFFICE MUNDO 21

Cuadro 35. Detalle de Equipo de Oficina

DETALLE	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO \$	VALOR TOTAL \$
TELÉFONOS CON IDENTIFICACIÓN DEL NUMERO DE ENTRANTES	5	39	195
TELEVISOR PANASONIC 32"	1	631	631
SUMADORA CASIO DR 120	6	58,66	351,96
AIRE SPLIT 9000 BTU	2	439	878
FAX PANASONIC KX 987 LA C/CONTESTADOR/PAPEL TERMIC	2	186,7	373,4
TOTAL	16	1354,36	2429,36

FUENTE: ALMACEN ELECTRODOMESTICOS MARCIMEX

4.3.8.3. PRESUPUESTO DE INVERSION Y DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS

En el Cuadro 36 y 37 se detallan las inversiones de los activos fijos de la Asesoría Tributaria Legal y Contable "ASTLYC".

Cuadro 36. Detalle de las Inversiones de los Activos Fijos de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”. Quevedo, 2011

CONCEPTO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO \$	TOTAL
ACTIVOS FIJOS TANGIBLES			
EQUIPO DE OFICINA			
Teléfonos con identificación del numero de entrantes	5	39,00	195,00
Televisor Panasonic 32'	1	631,00	631,00
Sumadora Casio DR 120	6	58,66	351,96
Fax Panasonic KX 987 LA C/Contestador/Papel Termic	2	439,00	878,00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN			
Computadoras	10	770,00	7700,00
Impresora Epson LX 300	5	260,00	1300,00
MUEBLES DE OFICINAS			
Escritorio Metálico Junior	10	138,80	1388,00
Sillones presidenciales	3	120,00	360,00
Silla Hidráulica Ejecutiva G101 Speedming	5	60,00	300,00
Sillas Secretaria Omega/Speedming S/Brazo	5	29,04	145,20
Archivadores ideal negro	10	2,24	22,40
SUBTOTAL DE ACTIVOS FIJOS TANGIBLES		2547,74	13271,56
ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES			
Software		2400,00	2400,00
SUBTOTAL DE ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES		2400,00	2400,00
TOTAL DE ACTIVOS FIJOS		4947,74	15671,56

De acuerdo a la inversión fija de la empresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” asciende un total de USD 15.671,56 de los cuales USD 13.271,56 corresponde a los activos fijos intangibles y USD 2.400,00 corresponde a los activos fijos tangibles.

Cuadro 37. Detalle de las depreciaciones de los activos fijos de la microempresa ASTLYC. Quevedo, 2011.

DETALLE	COSTO	%	VALOR RESIDUAL	VALOR NETO	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN
EQUIPO DE OFICINAS						
Teléfonos con identificación del numero de entrantes	195,00	10	19,00	175,50	10	17,55
Televisor Panasonic 32"	631,00	10	63,10	567,90	10	56,79
Sumadora Casio DR 120	351,96	10	35,20	316,76	10	31,68
Fax Panasonic KX 987 LA C/Contestador/Papel Termic	878,00	10	87,80	790,20	10	79,02
SUBTOTAL	2055,96		205,10	1850,36		185,04
EQUIPO DE COMPUTACION						
Computadoras	7700,00	33	254,10	515,90	3	171,97
Impresora Epson LX 300	1300,00	33	429,00	871,00	3	290,33
SUBTOTAL	9000,00		683,10	1386,90		462,30
MUEBLES DE OFICINA						
Escritorio Metálico Junior	1388,00	10	138,80	1249,20	10	124,92
Sillones presidenciales	360,00	10	36,00	324,00	10	32,4
Silla Hidráulica Ejecutiva G101 Speedming	300,00	10	30,00	270,00	10	27
Sillas Secretaria Omega/Speedming S/Brazo	145,20	10	14,52	130,68	10	13,07
Archivadores ideal negro	22,40	10	2,24	20,16	10	2,02
SUBTOTAL	2215,60		221,56	1994,04		199,41
TOTAL	13271,56		1109,76	5231,30		846,75

4.3.8.4. CAPITAL DE OPERACIÓN

En el Cuadro 38, se detalla la composición del capital de operación de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”.

Cuadro 38. Capital de Operación de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”. Quevedo, 2011

DETALLE	VALOR
Administración	\$ 2.934,13
Materiales y Suministros	\$ 514,30
Arriendo de Local	\$ 200,00
Consumo de Servicio Básico	\$ 80,00
Publicidad	\$ 1.195,84
TOTAL	\$ 4.924,27

El presupuesto para comenzar a realizar sus actividades en el primer mes la empresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” asciende a USD 4.924,27.

4.3.8.5. TOTAL DE INVERSION

Cuadro 39. Detalle del Total de las Inversiones

INVERSIONES	VALOR \$
Activos Fijos	\$ 15.671,56
Capital de Operación	\$ 4.924,27
TOTAL	\$ 20.595,83

4.3.8.6. FINANCIAMIENTO

El total de este proyecto se financiará con los aportes de los socios de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”.

Cuadro 40. Aporte de los Socios

CATEGORÍAS	APORTE EN \$
Maria Belén Mendoza Zambrano	\$ 10.297,91
Jorge Mendoza Mora	\$ 10.297,92
TOTAL	\$ 20.595,83

4.3.8.7. COSTOS FIJOS Y COSTOS VARIABLES

Cuadro 41. Costos fijos y costos variables de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”.

DETALLE	VALOR \$
COSTOS FIJOS	
Administración	\$ 2.934,13
Arriendo de Local	\$ 200,00
TOTAL COSTOS FIJOS	\$ 3.134,13
COSTOS VARIABLES	
Materiales y Suministros de Oficina	\$ 514,30
Consumo de Servicio Básico	\$ 80,00
Publicidad	\$ 1.195,84
TOTAL COSTOS VARIABLES	\$ 1.790,14
TOTAL	\$ 4.924,27

4.3.8.8. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS

El informe financiero que muestra los ingresos, los gastos y el resultado de la microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”, con utilidad y rentabilidad en el periodo de 3 años de vida útil del proyecto, se presentan en el Cuadro 42.

Cuadro 42. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Microempresa de Asesoría y Tributaria Legal y Contable “ASTLYC”

DETALLE	VIDA UTIL DEL PROYECTO		
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
INGRESOS			
Ingresos por Servicios Prestados	15.710,00	18.050,00	20.955,00
TOTAL DE INGRESOS	15.710,00	18.050,00	20.955,00
EGRESOS			
Gastos Administrativos	4.575,18	4.700,98	5.210,88
Sueldos y Salarios	2.934,13	2.934,13	2.934,13
Arriendo local	200,00	200,00	200,00
Materiales y Suministro de Oficina	514,30	620,10	1.030,00
Consumo de Servicio Básico	80,00	100,00	200,00
Depreciaciones	846,75	846,75	846,75
Gastos de Ventas	1195,84	1195,84	1195,84
Publicidad	1195,84	1195,84	1195,84
TOTAL DE EGRESOS	5.771,02	5.896,82	6.406,72
UTILIDAD OPERACIONAL	9.938,98	12.153,18	14.548,28
15% de participación de trabajadores	1490,85	1822,98	2182,24
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	8.448,13	10.330,20	12.366,04
Impuesto a la Renta 24%	2112,03	2582,55	3091,51
UTILIDAD NETA	6.336,10	7.747,65	9.274,53

Se muestra todas las entradas y salidas de dinero en efectivo de la Microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” durante el primer año se tiene una utilidad neta de USD \$6.336,10 y a partir del segundo año USD \$7.747,65 alcanzando una liquidez máxima en quinto año de USD \$9.274,53, esto es lo que refleja la empresa desde el primer año hasta el tercer año de funcionamiento en el Cantón Quevedo.

4.3.8.9. FLUJO DE CAJA PROYECTADA

En el Cuadro 43 se muestra el flujo de caja proyectado para los próximos tres años de vida útil del proyecto.

Cuadro 43. Flujo de Caja proyectado para la microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” para los años 2012, 2013 y 2014

DETALLE	VIDA UTIL DEL PROYECTO			
	0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
A. INGRESOS OPERACIONALES				
Ingresos por servicios prestados		15.710,00	18.050,00	20.955,00
TOTAL DE INGRESOS	0	15.710,00	18.050,00	20.955,00
B. EGRESOS OPERACIONALES				
Gastos Administrativos		4.575,18	4.700,98	5.210,89
Sueldos y Salarios		2.934,13	2.934,13	2.934,13
Arriendo Local		200,00	200,00	200,00
Materiales y Suministro de Oficina		514,30	620,10	1.030,00
Consumo de Servicio Básico		80,00	100,00	200,00
Depreciaciones		846,75	846,75	846,75
Gastos de Ventas		1.195,84	1.195,84	1.195,84
Publicidad		1.195,84	1.195,84	1.195,84
TOTAL DE EGRESOS OPERACIONALES	0	5.771,02	5.896,82	6.406,73
C. FLUJO OPERACIONAL (A-B)	0	9.938,98	12.153,18	14.548,27
D. INGRESOS NO OPERACIONALES	0	0	0	0
E. EGRESOS OPERACIONALES				
Activos Fijos	15.671,56	0	0	0
Capital de Operación	4.924,27	0	0	0
F. FLUJO NO OPERACIONAL (D-E)	-20.595,83	0	0	0
G. FLUJO NETO GENERADO (C+F)	-20.595,27	9.938,98	12.153,18	14.548,27
H. SALDO INICIAL DE CAJA		0	9.938,98	22.092,16
I. SALDO FINAL DE CAJA (G+H)		9.938,98	22.092,16	36.640,43

Los flujos de ingresos y egresos de la Microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” se muestra que el saldo inicial por el primer año es de USD \$9.938,98 segundo año de USD \$20.092,16 mientras que el último año se incremento USD \$36.640,43 que muestra la liquidez desde el primer año de funcionamiento de la empresa.

4.3.8.10. PUNTO DE EQUILIBRIO

En el Cuadro 44, se presenta el punto de equilibrio de la microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” para los tres años de vida útil, utilizando la siguiente fórmula:

Donde:

PE= Punto Equilibrio

CF= Costos Fijos

CV= Costos Variables

INGRESOS= Ingresos Totales

$$PE = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{INGRESOS}}$$

$$PE = \frac{3.134,13}{1 - \frac{1.790,14}{15.710,00}}$$

$$PE = \frac{3.134,13}{0.886050923}$$

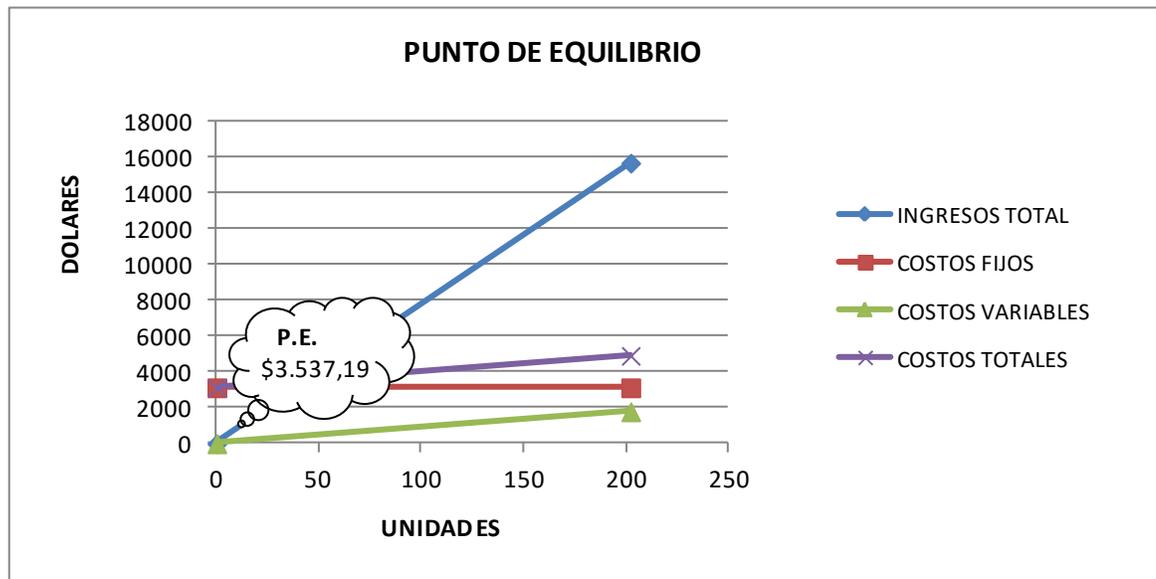
$$PE = 3,537.19$$

0.886050923

Cuadro 44. Punto de Equilibrio de la microempresa de Asesoría Tributaria, Legal y Contable “AST LYC” para los próximos tres años de vida útil

CANTIDAD	INGRESOS TOTAL	COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES	COSTOS TOTALES
0	0	3.134,13	0	3.134,13
202	15.710,00	3.134,13	1.790,14	4.924,27

Según estos resultados, la Asesoría Tributaria, Legal y Contable “ASTLYC” tiene un ingreso de 3.537,19, no hay ni pérdida ni ganancia por concepto de prestación de servicio.



4.3.9. ESTUDIO FINANCIERO

4.3.9.1. VALOR ACTUAL NETO (VAN)

Esta función devuelve el valor actual neto (VAN) a partir de un flujo de fondos y de una tasa de descuento (ver Cuadro 45).

Calculamos que:

Cuadro 45. Valor Actual Neto.

AÑOS	DATOS	DESCRIPCION
	12%	Tasa anual de descuento
0	-20.595,83	Costo inicial de la inversión un año después de la fecha actual
1	9.938,98	Rendimiento del primer año
2	12.153,18	Rendimiento del segundo año
3	14.548,27	Rendimiento del tercer año
	Fórmula	Descripción (Resultado)
	\$8.321,87	Valor neto actual de esta inversión

De acuerdo a los resultados obtenidos tendríamos un Valor Actual Neto (positivo) de \$8.321,87, lo que quiere decir el proyecto es rentable.

4.3.9.2. TASA DE INTERÉS DE RETORNO (TIR)

Se obtiene a través de la interpolación entre una tasa menor y una tasa mayor, las mismas que tienen un valor de can tasa menor y la tasa mayor, obteniendo un valor positivo y negativo. Calculamos que:

= TIR (A2:A4)

Cuadro 46. Tasa Interés de Retorno

AÑOS	FLUJO DE CAJA	
0	-20.595,83	33%
1	9.938,98	
2	12.153,18	
3	14.548,27	

El cálculo realizado refleja que la tasa interna de retorno del proyecto es de 33%, esto quiere decir que el proyecto es rentable.

4.3.9.3. RELACIÓN DE BENEFICIO/COSTO

En el Cuadro 47 se presenta una relación del beneficio/costo del proyecto.

Cuadro 47. Relación de Beneficio/Costo

RUBRO	AÑOS		
	1	2	3
beneficios actualizados	15.710,00	18.050,00	20.955,00
costos actualizados	5.771,02	5.896,82	6.406,73
Relación beneficio costos	2,72	3,06	3,27

De acuerdo a estos resultados la relación de beneficio/costo es de \$2,72, lo que quiere decir que el proyecto es factible. Es decir por cada dólar invertido se obtiene \$2,72.

4.3.9.4. PERIODO DE RECUPERACIÓN

Permite determinar el número de periodos necesarios para poder recuperar la inversión inicial del proyecto. Cabe señalar que para el inversionista es importante recuperar su inversión en el menor tiempo posible. Para el cálculo se toma en cuenta la suma acumulada de los flujos en valor actual hasta el periodo en que esta sumatoria sea igual o mayor a la inversión inicial.

Cuadro 48. Periodo de Recuperación

AÑOS	FLUJO DE CAJA
0	-20.595,83
1	9.938,98
2	12.153,18
3	14.548,27

Flujos actualizados	36.640,43	= 1.77
Saldo inicial	20.595,83	

La relación costo/beneficio de este proyecto es 1,77, lo que significa que se recuperará en 1 años y 8 meses aproximadamente la inversión inicial. Siendo un indicador muy atractivo para el inversionista.

V. CONCLUSIONES

- De acuerdo a los ingresos calculados y presupuestados se determinó como rentable la creación de una Asesoría Tributaria Legal y Contable “ASTLYC” dentro del Cantón Quevedo.
- El proyecto tiene un Valor Actual Neto (**VAN**) de USD \$8.321,87; y una Tasa Interna de Retorno (**TIR**) del 33%, lo cual evidencia un proyecto bastante rentable y factible.
- El periodo de recuperación será de 1,77, lo que equivale a 1 años y 8 meses, por lo que se considera un proyecto bastante viable en términos de tiempo de recuperación.
- La microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” funcionará en el Cantón Quevedo, Cdla. Carlos Julio Arosemena, la misma que contará con infraestructura adecuada para la prestación de un óptimo servicio para la comunidad de los comerciantes.

VI. RECOMENDACIONES

- En base a la factibilidad demostrada para la creación de una microempresa de Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**” se recomienda la ejecución de la misma en el Cantón Quevedo.
- Con los resultados de la evaluación del proyecto, se recomienda la implementación y puesta en marcha del Proyecto, ya que es técnicamente factible y económicamente rentable.
- Promover el prestigio sustentable en el tiempo y el mejoramiento continuo dentro de la Asesoría Tributaria Legal y Contable “**ASTLYC**”, para de esta manera aumentar la rentabilidad en base a la oferta diversificada de los servicios que presta, proyectando una buena imagen en servicio al cliente y servicios de calidad.
- Impulsar el emplazamiento propuesto dentro de la dirección indicada en el proyecto de inversión, y además aplicar técnicas de marketing para buscar la excelencia y liderazgo dentro del mercado.

VII. BIBLIOGRAFIA

- José Vicente Vásconez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador, 67 pg.
- José Vicente Vásconez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador, 68 pg.
- Pedro Zapata Sánchez (2006), "Contabilidad General", Quinta Edición MC GRAW HILL, Colombia, 16 pg.
- Econ. Walter Zambrano (2006) "Contabilidad Básica", Edición 2002, Guayaquil – Ecuador, 55 pg.
- Econ. Walter Zambrano (2006) "Contabilidad Básica", Edición 2002, Guayaquil – Ecuador, 55 pg.
- Pedro Zapata Sánchez (2005), "Contabilidad General", Quinta Edición MC GRAW HILL, Colombia.
- José Vicente Vásconez (2005) "Contabilidad General para el siglo XXI", primera edición MC GRAW HILL, Quito – Ecuador.
- Lyndon Urwick (Kubr2007), "Asesoría y Consultoría Contable y Tributaria Financiera", segunda Edición, Quito – Ecuador.
- Lcdo. Domingo Ribeiro Soriano (2008), "Asesoramiento en Dirección de Empresas Consultoría" primera Edición, Guayaquil - Ecuador.
- Juan José Miranda (2010), "Gestión de Proyectos", Cuarta Edición, España.
- Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador.
- Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador.
- Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), "Manual para la Creación de Empresas", Primera Edición, Quito – Ecuador, 52 pg.

- McDonnell BRUE. Noviembre 2008 Economía 14. capítulo 3, pág. 44
- McDonnell BRUE. Noviembre 2008. Economía 14. capítulo 3, pág. 44
- Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), “Manual para la Creación de Empresas”, Primera Edición, Quito – Ecuador, 40 pg.
- Carlos Julio Galindo Ruiz (2007), “Manual para la Creación de Empresas”, Primera Edición, Quito – Ecuador, 20 pg.
- Thompson Arthur y Strickland A. J. III, Mc Graw Hill “Administración Estratégica Conceptos y Casos”, Guayaquil – Ecuador, 4 pg.
- Sapag Sapag Preparación y evaluación de proyectos Edit. Mac Grew Hill, Quito – Ecuador, 301 pg.
- Germán Arboleda (2005) “Proyectos”, Tercera Edición, Colombia.
- Cervera Oliver (2010), “Contabilidad Financiera”, Cuarta Edición.
- Weton. Brghmane (2006) Pág. 127
- SapagSapag Preparación y Evaluación de Proyectos Edit. Mac Graw Hill. Pág. 301

VIII. LINKOGRAFIA

- www.auditoresycontadores.com/auditorialmodelo.-de.dicta...
- www.monografia.com/---/control-interno/control-interno-s---
- www.estuderecho.com/documentos/derechotributario/glosario.html
- www.sri.gob.ec
- [Fuente MEC, 2004 17 pp](#)
- www.sri.gob.ec
- www.mictecnologico.com/main/conceptodeadministracion
- [blogpyc.wordpress.com/2007/11/03/¿que-es-un-logotipo/ -](http://blogpyc.wordpress.com/2007/11/03/¿que-es-un-logotipo/)
- tecnoark.com/que-es-marketing-mix/4398/
- www.promonegocios.net/.../producto-definicion-concepto
- [www.crecenegocios.com/la-distribucion-del-producto/ -](http://www.crecenegocios.com/la-distribucion-del-producto/)
- [www.promonegocios.net/.../promoción-definición-concepto](http://www.promonegocios.net/.../promocion-definicion-concepto)
- [es.wikipedia.org/wiki/Diagrama de flujo](http://es.wikipedia.org/wiki/Diagrama_de_flujo)
- www.monografias.com > ... > Desarrollo Organizacional
- www.estudioeconomico.html
- [www.inversion-invertir.com/...inversión/presupuesto-de-inversión/](http://www.inversion-invertir.com/...inversion/presupuesto-de-inversion/)
- [html.rincondelvago-com/depreciación.html.](http://html.rincondelvago-com/depreciacion.html)
- www.definicion.org/financiamiento
- cmap.upb.edu.com/.../tema1.costosfijosyvariablesteoriayproblemas...
- www.pymesfuturo.com/costobeneficio.html y Valoractualnetovan.html

IX. ANEXOS

ANEXO 1. ENCUESTA QUE SE REALIZÓ A LOS COMERCIANTES FORMALS E INFORMALES EN EL CANTON QUEVEDO.

A. INFORMACIÓN GENERAL

YO, MARIA BELEN MENDOZA ZAMBRANO, EGRESADA DE LA CARRERA DE ECONOMIA Y FINANZAS DE LA U.T.E.Q. SOLICITO ME PERMITA REALIZAR ESTA ENCUESTA CON LA FINALIDAD DE SACAR INFORMACION PARA MI TESIS DE GRADO.

B. CUESTIONARIO

1. ¿SU ACTIVIDAD ECONÓMICA ES?

FORMAL

INFORMAL

2. ¿A QUÉ TIPO DE ACTIVIDAD SE DEDICA SU EMPRESA?

COMERCIAL

AGRÍCOLA

INDUSTRIAL

ARTESANAL

SERVICIOS

OTROS

3. ¿POSEE RUC?

SI

NO

4. ¿QUÉ TIEMPO TIENE EN EL MERCADO?

1 AÑO

2 AÑOS

3 AÑOS

4 AÑOS

5 AÑOS

MAS DE 5 AÑOS

5. ¿CUÁL ES EL NUMERO DE EMPLEADOS QUE TIENE SU EMPRESA?

- 1 – 10
11 – 20
MÁS DE 20

6. ¿CUÁLES SON LOS PROBLEMAS MAS FRECUENTES QUE ENFRENTA SU EMPRESA?

- ADMINISTRATIVO
PRODUCCIÓN
VENTAS
FINANCIERA
OTROS

7. ¿ESTÁ OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD?

- SI NO

8. ¿EMITE USTED FACTURAS?

- SI NO

9. ¿CUÁL ES SU CALIFICACIÓN ANTE EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS (S.R.I)?

- CONTRIBUYENTES ESPECIAL
CONTRIBUYENTE PERSONA NATURAL
CONTRIBUYENTE PERSONA JURÍDICA
RISE
OTROS

10. ¿SABE USTED COMO LLENAR LOS FORMULARIOS PARA EL PAGO DE SUS IMPUESTOS?

- SI NO

CUALES: _____

11. ¿USTED HACE SUS DECLARACIONES DE IMPUESTO POR INTERNET?

SI NO

12. ¿CON QUE FRECUENCIA DECLARA SUS IMPUESTOS?

MENSUAL TRIMESTRAL

SEMESTRAL ANUAL

13. ¿CUÁLES SON LAS CAUSAS POR LAS CUALES USTED EVADE LAS RESPONSABILIDADES TRIBUTARIAS CON EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS (S.R.I.)?

FALTA DE EMISIÓN DEL COMPROBANTE DE VENTA

REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

PAPELES NO EN REGLA

OTROS

14. ¿REALIZA PUNTUALMENTE EL PAGO DE SUS IMPUESTOS?

SI NO

15. ¿CONTRATAN ALGUN TIPO DE SERVICIOS CONTABLES AL MOMENTO DE DECLARAR SUS IMPUESTOS?

SI NO OTROS

PORQUE? _____

16. ¿SU EMPRESA REQUIERE CAPACITACIÓN PARA LA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS?

SI NO

17. CONOCE ALGÚN TIPO DE EMPRESA QUE BRINDE ESTE SERVICIO TRIBUTARIO?

SI

NO

CUALES: _____

18. ¿CONSIDERA USTED QUE ES NECESARIO LA CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORIA TRIBUTARIA CON MUCHOS MÁS SERVICIOS?

SI

NO

PORQUE? _____

19. ¿CÚAL ES EL FUNDAMENTO PARA LA CREACIÓN DE ESTA EMPRESA?

- CONOCER LOS TIPOS DE GANACIAS QUE TIENE
- LLEVAR UNA CONTABILIDAD EFICAZ EN LA EMPRESA
- EVITAR PROBLEMAS CON EL S.R.I
- TENER CONOCIMIENTO DE ASESORAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIA

20. ¿ESTA INTERESADO EN CONTRATAR A ALGUIEN ESPECIALIZADO QUE LE ASESORE PARA MEJORAR LA PRODUCTIVIDAD DE SU EMPRESA?

SI

NO

PORQUE? _____

FORMULARIO 102 A.- IMPUESTOS A LA RENTA PERSONA NATURAL (NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD)

FORMULARIO 102A <small>RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCG10-00702</small>		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD				No.								
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN														
102	AÑO					<i>IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO</i>	104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE						
							105	N° DE EMPLEADOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA						
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO														
201	RUC						202	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS						
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL														
		AVALÚO		INGRESOS		GASTOS DEDUCIBLES								
ACTIVIDADES EMPRESARIALES CON REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS				481	+		491	(-)						
LIBRE EJERCICIO PROFESIONAL				511	+		521	(-)						
OCUPACIÓN LIBERAL (INCLUYE COMISIONISTAS, ARTESANOS, AGENTES, REPRESENTANTES Y DEMÁS TRABAJADORES AUTÓNOMOS)				512	+		522	(-)						
ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES		503		513	+		523	(-)						
ARRIENDO DE OTROS ACTIVOS		504		514	+		524	(-)						
RENTAS AGRÍCOLAS ANTERIORES AL AÑO 2008		505		515	+									
INGRESO POR REGALÍAS				516	+									
INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR				517	+									
RENDIMIENTOS FINANCIEROS				518	+									
DIVIDENDOS RECIBIDOS				519	+									
OTRAS RENTAS GRAVADAS				520	+						530	(-)		
SUBTOTAL				529	=						539	=		
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA 529-539														
SUELDOS, SALARIOS, INDEMNIZACIONES Y OTROS INGRESOS LÍQUIDOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA				541	+		551	(-)						
							SUBTOTAL BASE GRAVADA 549+559							
OTRAS DEDUCCIONES							DEDUCIBLE AL PERÍODO							
GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN							571	(-)						
GASTOS PERSONALES - SALUD							572	(-)						
GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN							573	(-)						
GASTOS PERSONALES - VIVIENDA							574	(-)						
GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA							575	(-)						
REBAJA POR TERCERA EDAD							576	(-)						
REBAJA POR DISCAPACIDAD							577	(-)						
50% UTILIDAD ATRIBUIBLE A LA SOCIEDAD CONYUGAL POR LAS RENTAS QUE LE CORRESPONDA		570	IDENTIFICACIÓN DEL CÓNYUGE (C.I. O PASAPORTE)			578	(-)							
SUBTOTAL DEDUCCIONES							SUMAR DEL 571 AL 578							
							579	=						
OTRAS RENTAS EXENTAS (INFORMATIVO)		VALOR IMPUESTO PAGADO		INGRESOS										
INGRESOS POR LOTERÍAS, RIFAS Y APUESTAS		581		583	+									
HERENCIAS, LEGADOS Y DONACIONES		582		584	+									
DIVIDENDOS PERCIBIDOS DE SOCIEDADES				585	+									

ANEXO 4. Formulario 102A.- Impuesto a la Renta para Personas Naturales (no obligadas a llevar contabilidad).

FORMULARIO 103.- RETENCION EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

SRI		FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN Nº NAC-DGERCG10-00702		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA												No. <input type="text"/>					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN														IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO							
101	MES	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	102	AÑO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	104	Nº. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE	<input type="text"/>	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)														202 RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS							
201	RUC	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA																					
POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS																					
		BASE IMPONIBLE		VALOR RETENIDO																	
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA		302	+		352	+															
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	+		353	+															
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	+		354	+															
	PREDOMINA MANO DE OBRA	307	+		357	+															
	ENTRE SOCIEDADES	308	+		358	+															
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	309	+		359	+															
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	+		360	+															
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL		312	+		362	+															
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	319	+		369	+															
	BIENES INMUEBLES	320	+		370	+															
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		322	+		372	+															
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		323	+		373	+															
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		325	+		375	+															
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	327	+		377	+															
	A DISTRIBUIDORES	328	+		378	+															
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN		332	+																		
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	340	+		390	+															
	APLICABLES EL 2%	341	+		391	+															
	APLICABLES EL 8%	342	+		392	+															
	APLICABLES EL 25%	343	+		393	+															
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	+		394	+															
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		349	=		399	=															
POR PAGOS AL EXTERIOR																					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN		401	+		451	+															
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	403	+		453	+															
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	405	+		455	+															
	OTROS CONCEPTOS	421	+		471	+															
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN		427	+																		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		429	=		498	=															
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA																		CAMPOS 399+498	499	=	

ANEXO 5. Formulario 103.- Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta

FORMULARIO 104.- IMPUESTO AL VALOR AGREGADO PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD Y SOCIEDADES

SRI FORMULARIO 104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		No. <input style="width: 50px;" type="text"/>																					
RESOLUCIÓN N° HAC-0002994																									
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN <i>IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO</i>																									
301	MES	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	302	AÑO	304	N° DE FORMULARIO QUE SUSTRUYE								
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO																									
200	RUC													202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS										
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLAMA					VALOR BRUTO	VALOR NETO (VALOR BRUTO - NIC)	IMPUESTO GENERADO																		
13	VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FUJOS) GRAYADAS TARIFA 12%													401	+	411	+	421	+						
14	VENTAS DE ACTIVOS FUJOS GRAYADAS TARIFA 12%													402	+	412	+	422	+						
15	VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FUJOS) GRAYADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO													403	+	413	+								
16	VENTAS DE ACTIVOS FUJOS GRAYADAS TARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO													404	+	414	+								
17	VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FUJOS) GRAYADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO													405	+	415	+								
18	VENTAS DE ACTIVOS FUJOS GRAYADAS TARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO													406	+	416	+								
19	EXPORTACIONES DE BIENES													407	+	417	+								
20	EXPORTACIONES DE SERVICIOS													408	+	418	+								
21	TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES													409	+	419	+	429	+						
22	TRANSFERENCIAS NO OBJETO DE IVA															431									
23	NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)															432									
24	NOTAS DE CRÉDITO TARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)															433	-	443							
25	INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)															434	-	444							
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					TOTAL TRANSFERENCIAS GRAYADAS 12% A CONTADO ESTE MES	TOTAL TRANSFERENCIAS GRAYADAS 12% A CRÉDITO ESTE MES	TOTAL IMPUESTO GENERADO <small>Trasládese campo 429</small>	IMPUESTO A LIQUIDAR DEL MES ANTERIOR <small>(Trasládese el campo 419 de la declaración del período anterior)</small>	IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES <small>(Mínimo 12% del campo 430)</small>	IMPUESTO A LIQUIDAR EN EL PRÓXIMO MES <small>(432 - 434)</small>	TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES <small>SUMAR 443 + 444</small>														
28														440	-	441	-	442	-	445	-	446			

ANEXO 6. Formulario 104.- Impuesto al Valor Agregado para Personas Naturales Obligadas a llevar contabilidad.

FORMULARIO 105.- IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES

		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES		No. <input type="text"/>	
FORMULARIO 105 RESOLUCIÓN Nº 2005-0637		100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN		Nº. FORMULARIO QUE SUSTITUYE <input type="text"/>	
IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO		101 MES <input type="text"/>	102 AÑO <input type="text"/>		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)					
201 RUC <input type="text"/>	202 RAZÓN SOCIAL, DENOMINACIÓN O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS <input type="text"/>				
300 IDENTIFICACIÓN DEL IMPUESTO					
301 CÓDIGO <input type="text"/>	302 DESCRIPCIÓN <input type="text"/>	303 BASE IMPONIBLE <input type="text"/>	399 ICE A PAGAR <input type="text"/>		
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTA DECLARACIÓN SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDADES LEGALES QUE DE ELLAS SE DERIVEN (Art. 101 de la Codificación 2004-026 de la L.R.T.I.)					
900 VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO					
PAGO PREVIO					901
TOTAL IMPUESTO A PAGAR					399 - 901 902
INTERESES POR MORA					903
MULTAS					904
TOTAL PAGADO					902 + 903 + 904 999
FIRMA CONTRIBUYENTE (Representante Legal) <input type="text"/>		FIRMA CONTADOR <input type="text"/>			
NOMBRE: <input type="text"/>		NOMBRE: <input type="text"/>			
198 Nº. Cl. o Pasaport <input type="text"/>	199 Nº. RUC <input type="text"/>	0 0 1			
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO O OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	905	USD	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	907	USD	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO					
908 N/C No <input type="text"/>	910 N/C No <input type="text"/>	912 N/C No <input type="text"/>	914 N/C No <input type="text"/>		
909 USD	911 USD	913 USD	915 USD		

ANEXO 7. Formulario 105.- Impuesto a los Consumo Especiales.

Código	Producto	Tarifa
3011	CIGARRILLOS RUBIOS	150%
3021	CIGARRILLOS NEGROS	150%
3023	PRODUCTOS DEL TABACO Y SUCEDÁNEOS DEL TABACO, EXCEPTO CIGARRILLOS	150%
3031	ALCOHOL Y PRODUCTOS ALCOHÓLICOS DISTINTOS A LA CERVEZA	40%
3041	CERVEZA	30%
3051	GASEOSA	10%
Vehículos motorizados < 3,5 toneladas, conforme el siguiente detalle;		
3072	CAMIONETAS, FURGONETAS, CAMIONES Y VEHICULOS DE RESCATE CUYO PVP SEA HASTA DE 30.000 USD	5%
3073	VEHÍCULOS MOTORIZADOS CUYO PVP SEA HASTA DE 20.000 USD	5%
3074	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, EXCEPTO CAMIONETAS, FURGONETAS, CAMIONES Y VEHÍCULOS DE RESCATE CUYO PVP SE ENCUENTRE ENTRE 20.000 Y 30.000 USD	10%
3075	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, CUYO PVP SE ENCUENTRE ENTRE 30.000 Y 40.000 USD	15%
3077	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, CUYO PVP SE ENCUENTRE ENTRE 40.000 Y 50.000 USD	20%
3078	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, CUYO PVP SE ENCUENTRE ENTRE 50.000 Y 60.000 USD	25%
3079	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, CUYO PVP SE ENCUENTRE ENTRE 60.000 Y 70.000 USD	30%
3080	VEHÍCULOS MOTORIZADOS, CUYO PVP SEA SUPERIOR A 70.000 USD	35%
3081	AVIONES, AVIONETAS Y HELICÓPTEROS EXCEPTO AQUELLAS DESTINADAS AL TRANSPORTE COMERCIAL DE PASAJEROS, CARGA Y SERVICIOS; MOTOS ACUÁTICAS, TRICARES. CUADRONES, YATES Y BARCOS DE RECREO	15%
3092	SERVICIOS DE TELEVISIÓN PAGADA	15%
3610	PERFUMES Y AGUAS DE TOCADOR	20%
3620	VIDEOJUEGOS	35%
3630	ARMAS DE FUEGO, ARMAS DEPORTIVAS Y MUNICIONES, EXCEPTO AQUELLAS ADQUIRIDAS POR LA FUERZA PÚBLICA	300%
3640	FOCOS INCANDESCENTES EXCEPTO AQUELLOS UTILIZADOS COMO INSUMOS AUTOMOTRICES	100%
3650	SERVICIOS DE CASINOS, SALAS DE JUEGO (BINGO - MECÁNICOS) Y OTROS JUEGOS DE AZAR	35%
3660	LAS CUOTAS, MEMBRESÍAS, AFILIACIONES, ACCIONES Y SIMILARES QUE COBREN A SUS MIEMBROS Y USUARIOS LOS CLUBES SOCIALES, PARA PRESTAR SUS SERVICIOS, CUYO MONTO EN SU CONJUNTO SUPERE LOS 1.500 USD ANUALES	35%

FORMULARIO 106.- FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGO (ESTE FORMULARIO SE LO ELABORA DIRECTAMENTE EN LA PAG. WEB)

		FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGOS				No. <input type="text"/>	
FORMULARIO 106 RESOLUCIÓN Nº 2005-0637		PERIODO TRIBUTARIO				101 MES <input type="text"/> 102 AÑO <input type="text"/>	
<p>IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO</p>							
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)							
201 RUC		0 0 1		202 RAZÓN SOCIAL, DENOMINACIÓN O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS			
203 CIUDAD			204 CALLE PRINCIPAL			205 NÚMERO	
300 IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA							
301 CÓDIGO IMPUESTO		302 DESCRIPCIÓN					
303 CÓDIGO DOCUMENTO		304 Nº DE DOCUMENTO		305 CUOTA NÚMERO		306 Nº FORMULARIO DECLARACIÓN	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTA DECLARACIÓN SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDADES LEGALES QUE DE ELLAS SE DERIVEN (Art. 101 de la Codificación 2004-026 de la				900 VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO			
FIRMA SUJETO PASIVO NOMBRE: _____				FIRMA CONTADOR NOMBRE: _____			
198 Nº Cl. o Pasaporte		199 Nº RUC		0:0:1		TOTAL PAGADO 902 + 903 +904 999	
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO				905		USD	
MEDIANTE COMPENSACIONES				906		USD	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO				907		USD	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO				DETALLE DE COMPENSACIONES			
908 N/C No		910 N/C No		912 N/C No		914 N/C No	
909 USD		911 USD		913 USD		915 USD	
916 Resol. No		918 Resol. No		917 USD		919 USD	

ANEXO 8. Formulario 106.- Formulario Múltiple de Pago (este formulario se elabora directamente en la pág. Web).

FORMULARIO 108.- IMPUESTO A LA RENTA SOBRE INGRESOS DE HERENCIAS, LEGADOS Y DONACIONES

SRI FORMULARIO 108 RESOLUCION N° 0604		DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA SOBRE PROVENIENTES DE HERENCIAS, LEGADOS Y DONACIONES				No. 000000000	
100 IDENTIFICACION DE LA DECLARACION							
IMPORTANTE: SIRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO							
		101	MES	102	AÑO	104	N° FORMULARIO QUE SE RECTIFICA
				105	N° RESOLUCION RECTIFICATORIA		
200 IDENTIFICACION DE LAS PARTES							
IDENTIFICACION DEL CONTRIBUYENTE (HEREDERO, LEGATARIO O DONATARIO)							
201	RUC, CEDULA DE CIUDADANIA O PASAPORTE	202	RAZON SOCIAL, DENOMINACION O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS			203	CIUDAD
204	PARRROQUIA	205	CALLE PRINCIPAL	206	NUMERO	207	INTERSECCION
		208	TELEFONO				
IDENTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL DEL CONTRIBUYENTE (tutor, curador o apoderado)							
209	CEDULA DE CIUDADANIA O PASAPORTE	210	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS			211	CIUDAD
212	PARRROQUIA	213	CALLE PRINCIPAL	214	NUMERO	215	INTERSECCION
		216	TELEFONO				
IDENTIFICACION DEL CAUSANTE Y DE LA SUCESION							
217	RUC, CEDULA DE CIUDADANIA O PASAPORTE (CAUSANTE)	218	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS (CAUSANTE)				
219	ESTADO CIVIL	220	No. HEREDEROS		221	No. LEGATARIOS	
222	TESTAMENTO	1	SI	2	NO	223	NOTARIA
224	FECHA DE FALLECIMIENTO DD/MM/AA	225	FECHA DE OTORGAMIENTO DEL TESTAMENTO DD/MM/AA		226	CANTON	
227	RUC (SUCESION INDIVISA)	228	DENOMINACION (SUCESION INDIVISA)				
IDENTIFICACION DEL DONANTE Y DE LA DONACION							
230	RUC, CEDULA DE CIUDADANIA O PASAPORTE	231	RAZON SOCIAL, DENOMINACION O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS			232	CIUDAD
233	PARRROQUIA	234	CALLE PRINCIPAL	235	NUMERO	236	INTERSECCION
		237	TELEFONO				
239	ESTADO CIVIL	239	No. DONATARIOS		240	No. DONANTES	
242	FECHA DE ESCRITURA DD/MM/AA	243	CODIGO TIPO DE ACTO		241	NOTARIA	
		244	CANTON				
300 INGRESOS Y EGRESOS							
DESCRIPCION							
NUMERO							
PATRIMONIO NETO							
VALOR DE LA PORCION							
NEGOCIOS UNIPERSONALES							
SUBTOTAL SUMAR 331 AL 338							
BENES INMUEBLES							
VEHICULOS							
MENAJE DE HOGAR, OBRAS DE ARTE Y JOYAS							
DINERO EN EFECTIVO							
ACRENCIAS FINANCIERAS Y CIVILES							
ACCIONES, PARTICIPACIONES, DERECHOS Y TITULOS VALORES							
OTROS NO ESPECIFICADOS							
SUBTOTAL SUMAR 331 AL 338							
400 DEDUCIBLES (SOLO PARA HERENCIAS)							
TIPO							
TOTAL PAGO O GASTO							
MONTO ASUMIDO							
GASTOS ULTIMA ENFERMEDAD NO CUBIERTOS POR SEGUROS							
GASTOS FUNERALES NO CUBIERTOS POR SEGUROS							
TRIBUTOS PENDIENTES DE PAGO DEL CAUSANTE CUBIERTO POR HEREDEROS (EXCLUYE NEGOCIOS UNIPERSONALES)							
DEUDAS HEREDITARIAS Y GASTOS DE SUCESION (EXCLUYE DEUDAS PENDIENTES EN NEGOCIOS UNIPERSONALES)							
DERECHOS DE ALBACEA							
SUBTOTAL SUMAR 421 AL 425							
DEDUCIBLES (SOLO PARA DONACIONES)							
Seleccione la deducción correspondiente e incluya el valor respectivo, anule el valor de la deducción no utilizada.							
DEDUCCION POR DERECHO DE USUFRUCTO (532 * 60%)							
DEDUCCION POR NUDA PROPIEDAD (332 * 40%)							
800 CALCULO DEL IMPUESTO							
CUOTA O PORCION LIQUIDADA 399-499-497-498							
DEDUCCION LEGAL (VER TABLA REVERSO)							
BASE IMPONIBLE 803-802							
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO 803 * %							
900 VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO							
PAGO PREVIO							
TOTAL IMPUESTO A PAGAR 899 - 901							
INTERESES POR MORA							
MULTAS							
TOTAL PAGADO 902 + 903 + 904							
MEDIANTE CHEQUE, DEBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO							
MEDIANTE NOTAS DE CREDITO							
DETALLE DE NOTAS DE CREDITO							
909	N/C No	910	N/C No	911	N/C No	912	N/C No
909	USD	911	USD	913	USD	915	USD

ANEXO 9. Formulario 108.- Impuesto a la Renta sobre ingresos de herencias, legados y donaciones.

FORMULARIO 111.- IMPUESTO A LAS TIERRAS RURALES

SRI le hace bien al país		DECLARACION DEL IMPUESTO A LAS TIERRAS RURALES										No.					
FORMULARIO 111 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCGC09-00709		100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN										104 N° FORMULARIO QUE SUSTITUYE					
		102 AÑO										106 No. DE PREDIOS					
200 IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS															
201 RUC, C.I. ó Pasaporte		202															
IDENTIFICACIÓN DE EL ó LOS INMUEBLES																	
PREDIO 1																	
PROVINCIA		CANTÓN				PARROQUIA											
DIRECCIÓN																	
No. REGISTRO PREDIAL																	
REFERENCIA		SUPERFICIE (Ha)															
PREDIO 2																	
PROVINCIA		CANTÓN				PARROQUIA											
DIRECCIÓN																	
No. REGISTRO PREDIAL																	
REFERENCIA		SUPERFICIE (Ha)															
PREDIO 3																	
PROVINCIA		CANTÓN				PARROQUIA											
DIRECCIÓN																	
No. REGISTRO PREDIAL																	
REFERENCIA		SUPERFICIE (Ha)															
PREDIO 4																	
PROVINCIA		CANTÓN				PARROQUIA											
DIRECCIÓN																	
No. REGISTRO PREDIAL																	
REFERENCIA		SUPERFICIE (Ha)															
TOTAL SUPERFICIE GRAVADA										799							
TOTAL IMPUESTO CAUSADO										849							
PAGO PREVIO (Informativo)										890		USD					
DETALLE DE IMPUTACION AL PAGO (Para Declaraciones Sustitutivas)																	
IMPUESTO		897		USD		INTERES		898		USD		MULTA		899		USD	
VALORES A PAGAR Y FORMAS DE PAGO (Luego de imputación en declaraciones sustitutivas)																	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR										849 - 897		902		+			
INTERÉS POR MORA												903		+			
MULTAS												904		+			
TOTAL PAGADO										902+903+904		999		=			
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO												905		USD			
MEDIANTE COMPENSACIONES												906		USD			
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES												907		USD			
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS												925		USD			
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTA DECLARACIÓN SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDADES LEGALES QUE DE ELLAS SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)																	
FIRMA SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL												FIRMA CONTADOR					
NOMBRE:												NOMBRE:					
198 C.I. ó Pasaporte No.												199 RUC No.		0 0 1			
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES																	
908 N/C No		910 N/C No		912 N/C No		914 N/C No		916 Resol. No		918 Resol. No							
909 USD		911 USD		913 USD		915 USD		917 USD		919 USD							

ANEXO 10 Formulario 111.- Impuestos a las Tierras Rurales

MARCIMEX piensa en ti

COPIA AGENCIA

GARANTIA SERVICIO OFERTAS

Fecha: 19 de Octubre del 2011 e-mail: _____
 Cliente: Belén Mendoza Zambrano _____
 Dirección / Trabajo: _____ Telf: _____

ARTÍCULO / MODELO	PVP.	CRÉDITO		
		ENTRADA	MESES	CUOTA
AIRE SPLIT 9000BTU	\$ 1.070.00	TOTAL		
	\$ 439.			
TV PANASONIC 32P	\$ 631.			
TELÉFONO INALÁMBRICO	\$ 39.			
PRECIO FINAL:				
TARJETA DE CRÉDITO: _____		PLAN: _____		

VENDEDOR: Manuel Mendoza TELF ALMACÉN: 086752951

Preços sujeitos a cambios sin previo aviso. Nuestros precios incluyen IVA.

ANEXO 11. Almacén de Electrodomésticos Marcimex



MUNDO OFFICE
C. LTDA.
Ruc: 1291730864001
MATRIZ: Bolívar # 705 y 7ma
Teléfax : 052 756141 / 757868 / 758257
E-mail: o.mundo21@gmail.com



PROFORMA
03-PR-17358

Fecha : QUEVEDO 19 DE OCTUBRE DEL 2011
 Cliente : 000001 CONSUMIDOR FINAL
 Dirección : N.-
 Teléfono : Ciudad : LOS RÍOS
 RUC/Cedula : 222222222001
 Sucursal: MF. MATRIZ CIA.LTD Tel.2758257
 Emision Sis: 19/10/11 16:29:57
 Vendedor: 105-VERONICA TOAPANTA Tp. Vta: CON

CANT	DETALLE	DESC. %	P. UNIT	VALOR
1 UNI:	1 TELEFONO PANASONIC KX TS 500/520LX		18.3036	18.3036 I
1 UNI:	1 FAX PANASONIC KX 987LA C/CONTESTADOR/PAPEL TERMIC		186.6964	186.6964 I
1 UNI:	1 ESCRITORIO METALICO C/GABETA JUNIOR		138.8000	138.8000 I
1 UNI:	1 SILLA HIDRAULICA EJECUTIVA G101 SPEEDMING		60.0000	60.0000 I
1 UNI:	1 SILLA SECRETARIA OMEGA/SPEEMIND S/BRAZO		29.0430	29.0430 I
1 UNI:	1 ARCHIVADOR IDEAL NEGRO		2.2370	2.2370 I
1 UNI:	1 IMPRESORA EPSON LX-300		260.0000	260.0000 I
FORMA DE PAGO: A 0 DIAS EL 100.00%				
SDN: SETECIENTOS SETENTA Y OCHO 49/100,- - - - USD				
<small>DEBO Y PAGARE INCONDICIONALMENTE EN EL LUGAR QUE SE ME RECOMIENDA, A LA ORDEN DE MUNDOOFFICE C. LTDA. DIAS FUJOS CONTADOS DESDE LA FECHA DE SUSCRIPCION DE ESTE PAGARE, LA CANTIDAD QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, MAS EL INTERES DE MORA DESDE SU VENCIMIENTO ASI COMO EL ADICIONAL DE MORA PERMITIDO POR LA LEY SIN PROTESTO.</small>				SUBTOTAL : 695.08 TARIFA 0%: TARIFA 12%: I V A 12%: 83.41
<small>AUTORIZACION: POR MEDIO DE LA PRESENTE AUTORIZO A MUNDOOFFICE C. LTDA. PUBLICAR DE CONSIDERARLO NECESARIO, LOS SALDOS DE LAS OPERACIONES DE ORDEN CREDITICIAS Y COMERCIALES EN CUALQUIER BURO DE CREDITO AUTORIZADO.</small>				T O T A L \$: 778.49
RECIBI CONFORME CLIENTE	vtoapanta	ORADO	AUTORIZADO	

ADQUIRIENTE

ANEXO 12. Librería y Papelería OFFICE MUNDO 21

PROFORMA
03-PR-17355

Fecha : QUEVEDO 19 DE OCTUBRE DEL 2011
 Cliente : 000001 CONSUMIDOR FINAL
 Direccion : N.-
 Telefono : Ciudad : LOS RIOS
 RUC/Cedula : 222222222001

Sucursal: MF. MATRIZ CIA.LTD Tel.2758257

Emission Sis: 19/10/11 16:00:13

Vendedor: I84-MARICELA MOLINA Tp. Vta: CON

1 UNI:	1 GRAPADORA ARTESCO M-727	3.1820	3.1820 I
1 UNI:	1 PERFORADORA EAGLE 837-839	2.1429	2.1429 I
1 UNI:	1 GRAPA ALEX 26/6 X 5000	0.6339	0.6339 I
1 UNI:	1 CLIPS ANDINO	0.2232	0.2232 I
1 UNI:	1 CARPETA MANILA COLOR S/VINCHA	0.1250	0.1250 I
1 UNI:	1 VINCHA CARPETA	0.0261	0.0261 I
1 UNI:	1 LIBRETA # 2 CUADRO ESCRIBE	0.6250	0.6250 I
2 UNI:	1 TONER LEXMARK 17 N	23.8235	47.6470 I
24 UNI:	1 ESFERO BIC FINA NEGRO	0.2232	5.3568 I
20 UNI:	1 BORRADOR PZ-20 PELIKAN	0.1160	2.3200 I
50 UNI:	1 CARBON NORMA AZUL	0.1696	8.4800 I
500 UNI:	1 HOJA INEN 75 GR COPY LASER	0.0068	3.4000
1 UNI:	1 PORTA LAPIZ ARTESCO	0.6696	0.6696 I
1 UNI:	1 PAPELERA ACRIMET 2 SERV REF:243	10.5099	10.5099 I
1 UNI:	1 CORRECTOR BIC PIPON PLUMA	1.3392	1.3392 I
12 UNI:	1 LAPIZ STAEDTLER-NORICA MB	0.1339	1.6068 I
1 UNI:	1 GOMA BIOPLAST T3-260GR	0.5804	0.5804 I
12 UNI:	1 RESALTADOR PELIKAN 222 AMARILLO	0.4285	0.4285 I
1 UNI:	1 MEMORIA FLASH IMATION 4GB	8.4820	8.4820 I
1 UNI:	1 SELLO SHINY S 823	2.9464	2.9464 I
1 UNI:	1 CAUCHO PARA SELLO (3.00.	2.6787	2.6787 I
1 UNI:	1 CONTINJO 9 1/2 X 11 3-PART CPH	26.5191	26.5191 I
1 UNI:	1 ACADEMICO 100 CUADRO ESTILO	1.1160	1.1160 I
1 UNI:	1 ARCHIVADOR IDEAL NEGRO	2.2370	2.2370 I
10 UNI:	1 CD IMATION R 700	0.4642	4.6420 I

SON: CIENTO CINCUENTA Y CUATRO 06/100.- ----- USD

	SUBTOTAL :	137.92
	TARIFA 0%:	
	TARIFA 12%:	
	I V A 12%:	16.14
vtoapanta	T O T A L \$:	154.06

PROFORMA
03-PR-17355

Fecha : QUEVEDO 19 DE OCTUBRE DEL 2011
 Cliente : 000001 CONSUMIDOR FINAL
 Direccion : N.-
 Telefono : Ciudad : LOS RIOS
 RUC/Cedula : 222222222001

Sucursal: MF. MATRIZ CIA.LTD Tel.2758257

Emission Sis: 19/10/11 16:00:13



ANEXO 14. Diseño del Local







OBJETIVOS ESPECIFICOS	MARCO TEORICO	RESULTADOS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES	
Realizar un estudio de mercado que permite identificar el nivel de conocimiento contable y tributario de los posibles clientes potenciales.	7.11.1. Estudio de mercado	¿Contratarían algún tipo de servicio contable al momento de declarar sus impuestos?	De acuerdo a los ingresos calculados y presupuestados se determinó como rentable la creación de una asesoría tributaria legal y contable "ASTLYC" dentro del Cantón Quevedo.	En base a la factibilidad demostrada del proyecto de la asesoría tributaria legal y contable "ASTLYC" se recomienda la ejecución de la misma en el Cantón Quevedo.	
	- Investigación de mercado	El 67% si requieren este servicio contable para que lleven sus registros contables de una manera eficaz.			
	- Producto		El proyecto tiene un Valor Actual Neto (VAN) de \$ USD 28,529.00; esto quiere decir que luego de recuperar la inversión realizada, habrá un excedente de \$28,529.00.		
	- Demanda				Con los resultados de la evaluación del proyecto, se recomienda la implementación y puesta en marcha del Proyecto ya que es técnicamente factible y económicamente rentable.
	- Oferta - Comercialización				
Establecer la factibilidad económica – financiera del proyecto.	7.11.4. Estudio Económico	¿Sera factible y rentable la creación de una microempresa de asesoría tributaria legal y contable?	La Tasa Interna de Retorno (TIR) del Proyecto es del 40%, lo cual evidencia un proyecto bastante rentable.	Promover el prestigio sustentable en el tiempo y el mejoramiento continuo dentro de la Asesoría Tributaria Legal y Contable "ASTLYC", para de esta manera aumentar la rentabilidad.	
	- Ingresos	Es rentable, porque el porcentaje del TIR es de 40%, por lo tanto es factible desde el punto de vista del mercado.			
	- Presupuesto de inversión				
	- Depreciaciones de activos fijos				
	- Capital de trabajo				
	- Financiamiento				
	7.11.5. Estudio Financiero				
	- Valor Actual Neto				
	- Tasa de interés de retorno				
	- Relación de Beneficio de Costo				
- Período de Recuperación					

ANEXO 15. MATRIZ DE OBJETIVOS ESPECIFICOS, MARCO TEORICO Y RESULTADOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES