



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

TEMA:

CREACIÓN DE UNA CONSULTORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA EL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE VENTANAS, AÑO 2011.

AUTOR:

Egdo. Pedro Julio García Zambrano

DIRECTORA:

Dra. BadieAnneriz Cerezo Segovia

Quevedo- Los Ríos – Ecuador

2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

TEMA:

CREACIÓN DE UNA CONSULTORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA EL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE VENTANAS, AÑO 2011.

AUTOR:

Egdo. Pedro Julio García Zambrano

DIRECTORA:

Dra. BadieAnneriz Cerezo Segovia

Quevedo- Los Ríos – Ecuador

2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

TEMA:

CREACIÓN DE UNA CONSULTORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA EL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE VENTANAS, AÑO 2011.

APROBADO POR:

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Quevedo- Los Ríos – Ecuador

2012

CERTIFICACIÓN

Dra. BadieAnneriz Cerezo Segovia, Directora del presente proyecto de investigación.

CERTIFICA QUÉ:

El egresado **Pedro Julio García Zambrano**, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, bajo mi dirección, realizó la investigación necesaria para la elaboración del Proyecto de Investigación titulado **CREACIÓN DE UNA CONSULTORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA EL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE VENTANAS, AÑO 2011**, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto, considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

Dra. Badie Cerezo Segovia.
DIRECTORA.

AUTORÍA

El presente Proyecto de Investigación titulado **CREACIÓN DE UNA CONSULTORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA EL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE VENTANAS, AÑO 2011**, que se presenta previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría es responsabilidad exclusiva de su autor por las investigaciones, resultados, conclusiones y recomendaciones, que reflejan su posición personal.

Egdo. Pedro Julio García Zambrano

AUTOR

AGRADECIMIENTO

A Dios y a mis padres, por darme la vida, guiarme por el camino del bien y sin importarles nuestras diferencias o mis fallas me han brindado su apoyo siempre.

A mis hermanos, por su apoyo incondicional y sobre todo por su comprensión y paciencia haciendo posible la culminación de mi carrera profesional.

A mis maestros, docentes, de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por sus excelentes orientaciones y en especial a la Dra. Badie Cerezo Segovia por el asesoramiento brindado para la culminación de mí Proyecto de Investigación.

Egdo. Pedro Julio García Zambrano

AUTOR

DEDICATORÍA

Dedico el presente Proyecto de Investigación con cariño, amor y gratitud a mis Padres, Hermanos, Maestros, a mi Hijo y a la futura generación de la Carrera de Contabilidad Y Auditoría para que sirva de guía y sustento para desarrollar investigaciones en base al respectivo tema.

Pedro Julio García Zambrano

ESQUEMAS DE CODIFICACION

1.	Título/ Title	M	Creación de una consultoría contable y tributaria para el sector micro empresarial en la ciudad de Ventanas, año 2011
2	Creador/ Creator	M	Pedro Julio García Zambrano. Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3	Materia/ Subject	M	Contabilidad y Economía Ciencias Empresariales
4	Descripción/ Description	M	El presente Proyecto de Investigación se desarrolló en el Cantón Ventanas Provincia de Los Ríos, el objetivo principal es la creación de una consultoría contable y tributaria para brindar asesoría y servicios tributarios-financieros a los microempresarios de los sectores agrícola, ganadero, de servicios, etc. establecidos en el cantón.
5	Editor/ Publisher	M	FCE, carrera Contabilidad y Auditoría (CPA).
6	Colaborador/ Contributor	O	Ninguno
7	Fecha/ Date	M	24-10/2012
8	Tipo/ Type	M	Proyecto de investigación para la creación de la consultoría contable y tributaria se determinó la inversión y beneficio costo y nivel de rentabilidad
9	Formato/ Format	R	Doc. Windows 7 ultimate; Microsoft Word 2010
10	Identificador/ Identifier	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	Fuente/ source	O	Investigación a micro empresarios del cantón Ventanas año 2011
12	Lenguaje/ Language	M	Español
13	Relación/ Relation	O	Ninguno
14	Cobertura/ Coverage	O	Creación de una consultoría contable y tributaria
15	Derechos/ Rights	M	Ninguno
16	Audiencia/ Audience	O	Project of investigation.

(DUBLIN CORE)

1.	Título/ Title	M	Creating an accounting and tax consulting for micro business sector in the city of windows, year 2011
2	Creador/ Creator	M	Pedro Julio García Zambrano. Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3	Materia/ Subject	M	Accounting and Business Economics
4	Descripción/ Description	M	This research project was developed in the Canton Province Windows Rivers, the main objective is the creation of an accounting and tax consulting to advise and tax and financial services to microentrepreneurs in the agriculture, livestock, services, etc. . established in the canton.
5	Editor/ Publiher	M	FCE, carrera Contabilidad y Auditoría (CPA).
6	Colaborador/ Contributor	O	None
7	Fecha/ Date	M	24-10/2012
8	Tipo/ Type	M	Alpha Research project for the creation of accounting and tax consulting and investment was determined benefit cost and level of profitability
9	Formato/ Format	R	Doc Windows 7 Ultimate, Microsoft Word 2010
10	Identificador/ Identifier	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	Fuente/ source	O	Research to micro entrepreneurs in 2011 canton Windows
12	Lenguaje/ Lenguaje	M	Alpha Spanish
13	Relación/ Relation	O	None
14	Cobertura/ Coverage	O	Creating an accounting and tax consulting
15	Derechos/ Rights	M	None
16	Audiencia/ Audience	O	Proyect of investigation.

INDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁG.
Carátula.....	i
Hoja en blanco	ii
Copia de la portada.....	iii
Aprobación.....	iv
Certificación.....	v
Autoría.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Dedicatoria.....	viii
Esquema de codificación.....	ix
Contenido o índice.....	xi
Índice de cuadros.....	xvii
Resumen ejecutivo	xx
Executive Summary.....	xxi
Introducción.....	xxii

CAPITULO I

1. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.

1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA	2
1.2SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.	2
1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.	4
1.4. PROBLEMAS DERIVADOS.....	4
1.5 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	4
1.6. JUSTIFICACIÓN.....	5
1.7. OBJETIVOS.....	6
1.7.1. Objetivo General.....	6
1.7.2. Objetivo Específico	6

1.8. HIPOTESIS	6
1.8.1. Hipótesis General	6
1.8.2. Hipótesis Específicas.....	6
1.9. VARIABLES.....	7
1.9.1. Variable Independiente.....	7
1.9.2. Variable Dependiente.....	7

CAPITULO II.

2. MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	9
2.1.1. La Empresa.....	9
2.1.2. Clasificación de las Empresas	10
2.1.3. La Contabilidad	12
2.1.4. Clasificación de la Contabilidad	12
2.1.5. CONSULTORÍA CONTABLE	15
2.1.6. Requisitos para los consultores individuales.....	15
2.1.7. Funciones de la Administración.	17
2.1.8. Tipos de Organización.	18
2.1.9. Estructura Organizacional.....	19
2.1.10. Diseño Organizacional.....	20
2.1.11. Enfoque de contingencia al diseño organizacional.	20
2.1.12. Cultura Organizacional.....	21
2.1.13. Organigrama.	21
2.1.14. La administración.....	23
2.1.15. Funciones de la Administración.	23
2.1.16. Tipos de Organizaciones.....	24
2.1.17. Sector Microempresarial	26
2.1.18. Formas de Microempresario	27

2.1.19. Ventajas y Desventajas.....	28
2.1.20. Incentivos a la Creación de Microempresas.....	29
2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	29
2.2.1. La Tributación	29
2.2.2. Los atributos	29
2.2.3. Obligaciones tributarias.....	30
2.2.4. Declaración y pago del IVA.....	32
2.2.5. Declaración y pago -uso de formularios.....	33
2.2.6. IVA por pagar	33
2.2.6.1. Los rubros que el declarante debe aplicar en su declaración son las siguientes:.....	34
2.2.6.2. Agentes de retención y contribuyentes especiales.....	34
2.2.6.3. El crédito tributario.....	35
2.2.6.4. El factor proporcional del crédito tributario	35
2.2.6.5. El caso de los Artesanos Calificados.....	35
2.3. FUNDAMENTACION TEORICA.....	35
2.3.1. Estudio de Mercado	35
2.3.2. Definición del Servicio.....	36
2.3.3. Demanda.....	36
2.3.4. Oferta	36
2.3.5. Precio.....	37
2.3.6. Comercialización.....	37
2.3.7. Estudio Técnico.....	38
2.3.8. Tamaño	38
2.3.9. Localización	38
2.3.10. Ingeniería del Proyecto	38
2.3.11. Estudio Económico	38
2.3.12. Inversión.....	39
2.3.13. Capital de Trabajo.....	39
2.3.14. Costos.....	39

2.3.15. Costos de Operación.....	39
2.3.16. Costo de Administración	40
2.3.17. Costo de Ventas.....	40
2.3.18. Ingresos	40
2.3.19. Estado de Resultados	40
2.3.20. Flujode Caja	41
2.3.21. Evaluación Financiera	41
2.3.22. Relación Beneficio Costo	41
2.3.23. Valor Actual Neto	42
2.3.24. Tasa Interna de Retorno	42

CAPITULO III

3 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Descripción y Localización del Proyecto.....	47
3.2. Fuentes de Datos.....	47
3.3. Tipos de Investigación	47
3.4. Métodos de la investigación	48
3.5. Técnicas e Instrumento de Evaluación	48
3.6. Población y Muestra.....	49
3.7. Construcción metodológica del objeto de investigación.....	49
3.8. Estudio de Mercado	50
3.9. Estudio Técnico.....	51
3.10. Estudio Económico	51
1. Inversión y financiamiento	51
2. Gastos e ingresos.....	52
3. Estados de Resultados.....	52
4. Flujo de Caja.....	53

CAPITULO IV

4. ANÁLIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.....	57 - 65
--	----------------

CAPÍTULO V

5. RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

5.1. Estudio de Mercado	67
1. Análisis de la Demanda	67
2. Demanda Actual.....	68
3. Proyección de la Demanda.....	69
4. Análisis de la oferta.	70
5. Demanda insatisfecha.	73
5.2. Estudio técnico comercial.	75
1. Definición del servicio	75
2. Logotipo de CONTRISERVICIOS GARCÍA.	75
4.- Descripción del servicio.....	76
5.-Comercialización	77
6.- Precio.	79
7.- Canales de distribución.	80
8.- Plan de Promoción.	80
9.- Publicidad y Propaganda.....	81
10.- Tamaño.	81
11. Localización.....	87
12. Ingeniería del Proyecto.....	88
13.- Ingeniería del Proceso.....	88
5.3. Estudio económico.....	94
1. Inversión.	94
2. Estado de Pérdidas y Ganancias	95

5.4. Estudio financiero.....	101
1. Valor Actual Neto.....	103
2. Tasa Interna de Retorno.....	103

CAPÍTULO VI

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones	105
5.2. Recomendaciones	106

CAPÍTULO VII

BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS

Bibliografía.....	108
Ficha de Observación.....	109
Encuestas.....	110

ÍNDICE CUADROS

Cuadros	Pág.
1. Demanda histórica de los comerciantes del Cantón Ventanas.....	67
2. Demanda actual de los microempresarios del Cantón Ventanas.....	68
3. Demanda proyectada de los comerciantes del Cantón Ventanas.....	70
4. Oferta actual de la utilización de la empresa contable del cantón Ventanas, entre el 2008 2012.	71
5. Oferta futura de la utilización de los servicios de la empresa contable del cantón Ventanas entre el 2008 al 2016.....	72
6. Demanda insatisfecha actual de la utilización de los servicios de la empresa contable en el Cantón Ventanas	73
7. Demanda insatisfecha futura de la utilización de los servicios de la empresa contable en el cantón Ventanas.	74
8. Servicios de la empresa contable en los que están interesados los Microempresarios del cantón Ventanas.	78

9.	Precios por los servicios de la empresa contable que pagarían los microempresarios del Cantón Ventanas.....	79
10.	Tamaño del proyecto del servicio de declaración de impuestos entre el 2013 al 2016.	82
11.	Tamaño del proyecto del servicio de asesoría contable financiera, entre el 2013-2016.	83
12.	Tamaño del Proyecto del servicio de Elaboración de Estados Financieros, entre 2013- 2016.	84
13.	Tamaño del proyecto del servicio de Obtención del RUC Y patente municipal ENTRE 2013- 2016.	85
14.	Tamaño del Proyecto del servicio de Presentación de Anexos al SRI, entre el 2011-2014.	86
15.	Características de Equipos y muebles de oficina de la empresa contable “Contriservicios”	89
16.	La inversión total de la Empresa Contable “Contriservicios”	94
17.	Activos fijos tangibles de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS”	95
18.	Capital de Operación Mensual de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	96

19.	Capital de operación para los 4 años, de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	97
20.	Total de ingresos mensuales de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	98
21.	Total de ingresos anuales de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	98
22.	Total de egresos anuales de la Empresa contable “CONTRISERVICIOSGARCIA”	99
23.	Estado de Pérdidas y Ganancias de la Empresa contable “CONTRISERVICIOSGARCIA”	100
24.	Flujo de caja de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA” proyectada a cuatro años.	101
25.	Relación Beneficio- Costo de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	102
26.	Total de los porcentajes del factor de corrección de la Empresa contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”	102
27.	Relación Beneficio-Costo Actualizado de la Empresa contable “CONTRISERVICIOSGARCIA”.	103

RESUMEN EJECUTIVO

La Consultoría Contable y Tributaria "CONTRISERVICIOS GARCÍA" funcionara en el sector comercial céntrico del Cantón Ventanas en las calles 10 de noviembre y Bolívar la cual contará con equipos tecnológicos modernos y adecuados para brindar un buen servicio a los microempresarios del área agrícola, ganadera de servicios y otros, asesoramiento en contabilidad, declaraciones de impuestos, presentación de anexos transaccionales, obtención del RUC, elaboración de estados financieros, etc.

El financiamiento se lo obtendrá con capital propio y financiado por una entidad bancaria de la ciudad de Ventanas que le va a permitir cubrir todos los servicios ofertados y cumplir con los servicios en un 75% a la demanda insatisfecha de los microempresarios.

Según cálculos económicos neo contables se requiere de una inversión inicial de USD 11.414, 73 de los cuales USD 7.980,74 corresponden a los activos fijos y USD 2.890,43 corresponden al capital de operación en el que se estima un 5% para los imprevistos es de USD 543.56.

Las estimaciones proyectadas para el total de los egresos del primer año es de USD 28.034,68, y el total de ingresos para el primer año es de USD 32.175,00, lo cual representa para el año 1, y para el primer año se obtiene una utilidad de USD3579,13ctv, la relación costo igual= beneficio 0.15ctv, que significa que el Proyecto es viable, el VAN es de USD 21.618,38 y la TIR es del 98%.

EXECUTIVE SUMMARY

The accounting and tax consultancy "CONTRISERVICIOS GARCÍA" worked in the commercial sector windows downtown Canton street and Bolivar November 10 which will feature modern technological equipment and appropriate to provide a good service to microentrepreneurs in the agricultural, livestock services and others, advice on accounting, tax, transactional filing attachments, obtaining the RUC, preparation of financial statements, etc..

Financing is what you get with equity and financed by a bank in the town of Windows that will allow you to cover all the services offered and services meet the 75% unmet demand microentrepreneurs.

According to neo economic calculations accounting requires an initial investment of USD 11 414, 73 of which USD 7980.74 correspond to fixed assets and USD 2890.43 correspond to operating capital estimated at 5% for contingencies is of USD 543.56.

Estimates for the total projected expenditures for the first year is \$ 28,034.68, and total revenue for the first year is \$ 32,175.00, representing the year 1, and for the first year is obtained income of USD3579, 13ctv, cost = profit 0.15ctv equal, which means that the project is viable, the NPV is \$ 21,618.38 and the IRR is 98%.

INTRODUCCIÓN

El comercio es de vital importancia para el desarrollo del país y permite facilitar el intercambio de bienes y servicios. Así mismo busca el desarrollo social y financiero de sectores que poseen una demanda insatisfecha, ya se ha dicho que los pueblos avanzan si sus instituciones progresan, y de esta forma mejora la calidad de vida de las personas, todo esto gracias a la implementación de proyectos que conllevan a satisfacer las necesidades de la colectividad.

El sector micro empresarial en Ecuador constituye un importante aporte a la dinámica de la economía nacional, por ello es fundamental implementar acciones encaminadas a mejorar su competitividad e incrementar su participación en el comercio nacional e internacional, promocionando el desarrollo de mecanismos que permitan la transferencia y uso de tecnología en estos negocios.

Las microempresas por lo general no cuentan con un departamento financiero (a excepción de las grandes empresas que cuentan con auditores, abogados etc.) debido a que muchos empresarios tienen la idea equivocada, de que las compañías por ellos dirigidas son islas excluidas del entorno que los rodea. Piensan que porque entre comillas no obtienen pérdidas su negocio marcha muy bien, creen innecesaria la contabilidad porque piensan conocerla sin ni siquiera haberla estudiado, o quizás los costos de contratar a alguien son muy elevados.

El Servicio de Rentas Internas en calidad de entidad autónoma que administra los impuestos fiscales, ha implantado un estricto control sobre las actividades comerciales que efectúan tanto las personas naturales como las sociedades.

El Cantón Ventanas, por ser un sector agrícola, ganadero y por el progreso de su gente, ha permitido que en los últimos años se pueda desarrollar en él y sus sectores vecinos una creciente actividad económica, el cual es ejercido por

comerciantes formales e informarles quienes en su gran mayoría no utilizan técnicas contables y financieras que les permita llevar un control eficaz de sus ingresos, egresos y obligaciones tributarias que se generan por la actividad de cada empresario.

De esta manera se ha visto la necesidad de crear una empresa consultora contable y tributaria, que prestará los servicios necesarios a los microempresarios del cantón Ventanas, Provincia Los Ríos, tanto al sector empresarial, comercial, agrícola y otros no solo para cumplir con las disposiciones contempladas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, sino para estar en capacidad de administrar eficientemente los recursos de empresas con la finalidad de maximizar sus recursos y minimizar sus gastos.

En el primer capítulo, se encuentra el marco contextual de la investigación, situación actual de la problemática, donde se ha delimitado el problema en base a la justificación, y los objetivos planteados para obtener los resultados.

El segundo capítulo, se demuestra el desarrollo del marco teórico de la investigación, el cual hace referencia sobre los conocimientos fundamentales, con el propósito de desarrollar todas las necesidades pertinentes a lo que es la Consultoría Contable y Tributaria en el Cantón Ventanas.

En el Capítulo tres, hace referencia a la metodología de la investigación utilizada para obtener la información, el cual fundamenta el conocimiento científico y de campo. Los métodos utilizados en la investigación. Inductivos, Deductivo, Analítico y Método Sistemático, las técnicas de evaluación para la obtención de la información son, la Encuesta, la Observación, la Población y Muestra.

En el cuarto capítulo, se realizó el análisis e interpretación de los resultados obtenidos en el proceso de investigación con respecto a la Hipótesis General, para

lograr y obtener el resultado final para la Creación de una Consultoría Contable y Tributaria para los Microempresarios del Cantón Ventanas, año 2011.

En el capítulo cinco, se encuentran los resultados de la investigación con el estudio de mercado, el mismo que permitirá el análisis de los resultados encontrados

En el capítulo seis, se dan a conocer las Conclusiones y Recomendaciones de la investigación en base a los resultados obtenidos que serán presentados como sugerencias orientadas a mejorar el servicio a los Microempresarios del Cantón Ventanas.

CAPITULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.

1.1. UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

El cantón Ventanas, cuenta actualmente con 66.551 habitantes y está ubicado en el centro del Ecuador con un clima tropical, es una de las ciudades más progresistas de la provincia de Los Ríos, que sale adelante gracias a su gente trabajadora que se ha dedicado a desarrollar micro empresas agrícolas, ganaderas, comerciales y de servicio, microempresarios que desarrollan sus actividades con un control contable y tributario mejorando la economía del País.

Geográficamente el Cantón Ventanas se encuentra ubicado a 1° 4' de Latitud Sur y a 79° 36' latitud oeste, a 48 Km. Al norte de Babahoyo capital de la Provincia de Los Ríos. La ubicación de la empresa será en el sector central de la ciudad en las calles 10 de Noviembre y Bolívar en donde se desarrolla el casco comercial.

1.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA.

Hay una gran cantidad de negocios formales que se encuentran dentro del cantón Ventanas, las cuales se dedican a diferentes actividades comerciales, que contribuyen al mejoramiento socioeconómico del cantón.

Las operaciones contables y tributarias se encuentran entre las actividades más cotidianas de las empresas actuales, para esto se debe estar al día en el pago de sus impuestos o tributos que exige el Gobierno.

El problema que ocurre en el cantón Ventanas es la falta de empresas contables y tributarias que den asesoría a los negocios que necesiten de sus servicios especializados, aunque actualmente hay 2 consultoras contables pero

ninguna de ellas están satisfaciendo de manera eficiente la demanda, esto se debe a que no dan un buen asesoramiento al microempresario sobre la importancia de llevar la contabilidad en un negocio.

La falta de una eficiente Consultora Contable y tributaria dentro del cantón Ventanas es una limitante para fomentar la cultura tributaria, y no contribuye al desarrollo de los negocios, por tal razón debería crearse una empresa de este tipo que les permita a los propietarios de las empresas de dicho cantón obtener servicios eficientes y eficaces en cuanto a contabilidad y tributación se refiera, encaminados a resolver problemas de diversa índole.

Otra causa está en la deficiencia en el manejo de la contabilidad en las microempresas, esto se debe a que no cuentan con un profesional o contador capaz de llevar un registro de todas las transacciones comerciales y financieras de la empresa y con esto se tiene un problema en que no están declarando impuestos como debe ser, y además de existir en el país escasez de conocimientos contables o poca disponibilidad de recursos, con esto no les permite contratar un profesional de forma permanente para asegurar el buen funcionamiento de las empresas y que manejen sus recursos de manera óptima.

Al existir escasez del recurso contable y tributario dentro del comercio del cantón Ventanas, esto se convierte en una necesidad imperiosa, ya que las empresas no cuentan con la asesoría adecuada y con un método eficaz para llevar en orden las operaciones comerciales y financieras. Con esto se tiene que las microempresas del cantón Ventanas en su mayoría no tienen este tipo de asesoría y esto se convierte en una debilidad para las mismas; ya que no aplican herramientas de control contable, con un departamento que le permita la gestión, control y registro de las transacciones comerciales y financieras, y que se utilice estos instrumentos para ejercer un control efectivo sobre los impuestos que se deben de cancelar por ley.

Dichos problemas incentivan a proponer la creación de una Consultora Contable y tributaria en el cantón Ventanas, Provincia Los Ríos, que satisfará la demanda insatisfecha que se encuentran en los negocios de dicho cantón.

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

Una vez realizado un análisis en todas las empresas que ofertan sus actividades mercantiles en el Cantón Ventanas se avanza a determinar la necesidad existente en crear una consultoría contable y tributaria para ofertar servicios con calidad y eficiencia que permitan cumplir con todas las normativas legales y vigentes en el cumplimiento de la presentación de los estados financieros y declaraciones tributarias es por ello que surge el plantear el siguiente problema de investigación.

¿Cuáles son los parámetros que se deben considerar en la creación de una consultoría contable y tributaria en las operaciones mercantiles de las microempresas del Cantón Ventanas?

1.4. PROBLEMAS DERIVADOS

¿Cuál es la necesidad que demanda la creación de una consultoría contable y financiera?

¿Con qué aspectos legales y recursos económicos se va a trabajar para crear la consultoría?

¿Cuál es la rentabilidad que alcanzaría el proyecto?

1.5 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

CAMPO: Micro empresas del cantón ventanas

AREA: Contable y tributaria
ASPECTO Factibilidad de creación de una consultoría
TEMPORALIDAD: Enero a Diciembre de 2012.

1.6. JUSTIFICACIÓN.

El incremento de la actividad comercial en el cantón Ventanas en los últimos años, ha hecho que se efectúe un acelerado incremento de microempresas formales e informarles. Pero la limitante de estas es la escasa constitución organizativa y peor aún con medida de control contable y tributario que le garantice un óptimo funcionamiento.

Con la Consultoría se pretende resolver los diferentes problemas que se presentan a la hora de cancelación de los impuestos especialmente con el IVA. El cantón Ventanas no es la excepción ya que no disponen de una empresa que proporcione eficientemente estos Servicios y esto da a entender que con la implementación de una Consultoría Contable y Tributaria surgirá una demanda muy creciente.

Con esto se justifica la creación de una empresa que dé Asesoría Contable y Tributaria a los microempresarios y así contribuir con el mejoramiento continuo de las actividades, ya que en el cantón Ventanas se debe implementar empresas dedicadas a esta actividad y por consiguiente existe una demanda insatisfecha lo que constituye un nicho de mercado.

El proyecto en mención tendrá beneficiarios directos, los cuales serán todas las empresas y microempresas formales que estén instaladas en el cantón Ventanas además de identificar los intereses favorables a la ejecución del mismo, en este caso la Consultoría Contable y Tributaria. Con todo esto se quiere fomentar el desarrollo económico – financiero de nuestro cantón

proporcionándole información efectiva y eficaz en todas las áreas contables que las empresas requieran servicios especializados.

1.7. OBJETIVOS

1.7.1. Objetivo General

Determinar la factibilidad de implantar una empresa de consultoría contable y tributaria que brinde servicios al sector micro empresarial, en el cantón Ventanas.

1.7.2. Objetivos Específicos

- Realizar un estudio de mercado sobre la necesidad de una consultoría contable y tributaria en el cantón Ventanas.
- Analizar los aspectos legales y económicos para la creación de la consultoría contable y tributaria.
- Establecer los lineamientos y parámetros de servicios que ofertaría la empresa de consultoría contable y tributaria en el cantón Ventanas.

1.8. HIPÓTESIS

1.8.1. Hipótesis General

El estudio de factibilidad determinara la viabilidad del proyecto.

1.8.2. Hipótesis Específicas

- El estudio de mercado permitirá identificar las necesidades de los clientes en relación a la consultoría contable y financiera.

- El diseño de una planificación legal y económica establecerá los recursos para la creación de la consultoría.
- La evaluación financiera definirá la rentabilidad del proyecto.

1.9. VARIABLES

1.9.1. Variable Independiente

Implementación de una consultoría contable - tributaria.

1.9.2. Variable Dependiente

Facilitar las operaciones comerciales y tributarias de las empresas del cantón Ventanas y su entorno.

CAPITULO II

MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN

2. MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.

2.1.1. La Empresa.

Definición

FRED (2008). Es una entidad u organización que se establece en un lugar determinado con el propósito de desarrollar actividades relacionadas con la producción y comercialización de bienes y servicios en general para satisfacer diversas necesidades humanas.¹

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.

Las empresas se pueden clasificar de la siguiente manera:

- Sectores Económicos
- El origen de su capital
- Su tamaño
- Conformación de su capital
- El pago de impuestos
- El número de propietarios
- La función social
- La forma de explotación

Este curso hace parte de un conjunto que estarán a su disposición una vez haya finalizado este, cursado el paquete completo y realizado las practicas pertinentes usted desarrollara la competencia de gestionar la Contabilidad en las Organizaciones Empresariales.

¹Marketing de Ricardo Romero, Editora Palmir E.I.R.L.

2.1.2. Clasificación de las Empresas

Por sectores económicos

Las Industriales

GARCÍA (2006). Son las que realizan actividades de transformación, reciben insumos o materia prima y las agregan valor, al incorporarles procesos productivos. La industria tiene numerosas actividades de acuerdo a sus procesos de transformación.²

Las Comerciales

GUIZAR (2004). Solo realizan procesos de intercambio, son establecimientos que se dedican a comprar y vender satisfactorias. Agregan el valor de la distribución o disponibilidad. En esta categoría están los supermercados, las estaciones de gasolina, las tiendas de abarrotes, farmacias, mueblerías, ferreterías, papelerías y librerías, refaccionarias, agencias de automóviles, etc.

Las Agrícolas

GARCÍA (2008). Las Agrícolas, ganaderas o de pesca son las que se dedican a cualquiera de estas actividades.

Las de Servicio

GUIZAR (2007). Pueden ser prestados por instituciones que denominamos empresas o por personas físicas. Son Empresas, los Bancos y las Casas de Bolsa, las Arrendadoras Financieras, Compañías de seguros, Lineales Aéreas, Peluquerías, Agencias de Viajes y Hospitales. Son servicios prestados por personas físicas, el trabajo de un Dentista, un asesor de Empresas, Consultor, un Médico, un Abogado litigante, son prestadores de servicio de manera independiente y no pertenecen a una organización. Los servicios tienen tres características: Son intangibles, son heterogéneos y caducan.

²Página de Internet WWW.clasificaciónytiposdeempresas.com

Por su Tamaño

Grande

GUIZAR (2008). Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas. Ejemplo: Comestibles La Rosa, Postobón, Gino Pascalli.

Mediana

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

Pequeña

Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.

Micro

Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados).

Famiempresa.

Es un nuevo tipo de explotación en donde la familia es el motor del negocio convirtiéndose en una unidad productiva.

Por el Origen del Capital

Público

HERRERA (2007). Su capital proviene del estado o Gobierno. Ejemplo: Alcaldía de Pereira, Gobernación de Risaralda.

Privado

Son aquellas en el que el capital proviene de particulares. Ejemplo: Sociedades Comerciales.

Economía Mixta

El capital proviene una parte del estado y la otra de particulares. Ejemplo: Banco del Pacifico.

2.1.3. LA CONTABILIDAD

Definición

HERRERA (2007). Es un sistema de información basado en el registro, clasificación, medición y resumen de cifras significativas que expresadas básicamente en términos monetarios, muestra el estado de las operaciones y transacciones realizadas por un ente económico contable.

Es el proceso sistemático que mide las actividades de la empresa, procesa esa información convirtiéndola en informes y estados financieros y comunica la misma a todos los usuarios.

2.1.4. Clasificación de la Contabilidad

KOCH (2008). A la contabilidad se le ha llamado el lenguaje de los negocios. Si pensamos que en cada tipo de negocio existen intereses distintos, lógicamente sea necesario preparar diferentes tipos de información que lo satisfagan, razón por la cual los informes financieros deberán ser sustancial y razonablemente distintos para cada tipo de usuarios y sus necesidades.

De manera que, al adecuarse a esas necesidades y satisfacerlas, la contabilidad adopta una serie de facetas o tipos de información o de contabilidad, entre las cuales tenemos las siguientes, que se listan de forma enunciativa y no limitativa:

- Contabilidad Financiera
- Contabilidad Administrativa
- Contabilidad de Costos
- Contabilidad Fiscal
- Contabilidad Gubernamental

La NIF A-1 Nos dice que la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

Contabilidad Financiera

NALEBUFF (2008). Su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de aquellos lectores externos que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa; es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados nos señalan que la contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realizan una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificable y cuantificables que le afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados en tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

La NIFA-1 Nos expone que la información financiera que emana de la contabilidad, está integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias, descriptiva (información cualitativa), que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de decisiones económica. Su manifestación fundamental son los estados financieros. Se enfoca principalmente a proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como, en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivos, entre otros aspectos.

Contabilidad Administrativa

NALEBUFF (2009).Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán de la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y será utilizado por los administradores y propietarios para evaluar y juzgar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa; tales informes permitirán comparar el pasado de la empresa (como era), con el presente (cómo es) y mediante la aplicación de herramientas o elementos de control, prever y planear el futuro (cómo será) de la entidad.

Contabilidad de Costos

NALEBUFF (2008).Es una rama de la contabilidad financiera que, implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de la venta de tales artículos y fundamentalmente la determinación de los costos unitarios; es decir, el costo de cada unidad de producción, mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción. Asimismo, tiene otras aplicaciones, como la determinación del punto de equilibrio (el punto en que la empresa no obtiene utilidades ni pérdidas) con base en los costos fijos y variables, así como la determinación de los costos totales y de distribución.

Contabilidad Fiscal:

NALEBUFF (2008).Comprende el registro y la preparación de informes tendentes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos.

Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la contabilidad fiscal, pero esto no debe ser una barrera para llevar un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal.

Contabilidad Gubernamental:

NALEBUFF (2007).Incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna (un ejemplo serían las secretarías del Estado o cualquier dependencia de gobierno) como la contabilidad nacional, en el cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y sus gastos.

2.1.5. CONSULTORÍA CONTABLE

CLERI (2007). Un amplio equipo de profesionales con una sólida formación contable le ayudará a conseguir que su contabilidad sea el instrumento de control y gestión que usted necesita.

La asesoría consiste en orientar, aconsejar, sugerir [acciones](#) de [carácter](#) específico al elemento que dirige la [organización](#). Los asesores actúan como consejeros de los directivos y del [personal](#) subordinado y en virtud de ello, no tiene [autoridad](#) directa sobre ningún miembro de los departamentos en los que hacen sus [investigaciones](#). El asesor es una persona por lo general muy preparada con una visión muy amplia de muchas materias de carácter general.

Se entienden por consultorías la prestación de servicios profesionales especializados, que tengan por objeto identificar, planificar, elaborar o evaluar proyectos de desarrollo en sus niveles de pre factibilidad, factibilidad, diseño u operación; comprenden además la superación, fiscalización y evaluación de proyectos, así como los servicios de organizaciones, administración, auditoría e investigación.³

2.1.6. Requisitos Para los Consultores Individuales.

Nacionales o extranjeros, pueden ejercer actividades de Consultoría, deben de reunir los siguientes requisitos:

³Ley de Consultorías, RO/136 de 24 de febrero de 1989.

- ✓ Tener título Profesional conferido por el Instituto de Educación Superior del Ecuador, o del extranjero, en cuyo caso deberá estar revalidado en el País conforme la ley.
- ✓ Cumplir con las leyes respectivas que regulan el ejercicio profesional; Art.6 Ley de Consultoría.

Ley de Consultorías, RO/136 de 24 de Febrero de 1989.

Compañías Consultoras Nacionales.

Las compañías consultoras nacionales sólo pueden constituirse:

- ✓ Como compañías en Nombre Colectivo.
- ✓ De responsabilidad limitada.
- ✓

Otros requisitos para operar.

Para que las compañías Consultoras Nacionales puedan ejercer actividades de Consultoría en el Ecuador deberán:

- ✓ Afiliarse a la Asociación de Compañías Consultores del Ecuador.
- ✓ Inscribirse en el registro de Consultoría a cargo de la Secretaría Técnica del Comité de Consultoría de la Presidencia de la República.

Por su constitución legal.

Son empresas que se rodean de formalidades jurídicas adecuadas y cuyo capital está formado por las aportaciones de varias empresas. Las más conocidas son las sociedades colectivas, comanditarias, de responsabilidad limitada y anónima.

Según la magnitud de la empresa.

Este es uno de los criterios más utilizados para clasificar a las empresas, el que de acuerdo al tamaño de la misma se establece que puede ser pequeña,

mediana o grande. Existen múltiples criterios para determinar a qué tipo de empresa puede pertenecer una organización.

La Administración.

Es el proceso mediante la cual una empresa desarrolla y ejecuta organizadamente sus actividades y operaciones, aplicando los principios que le permitan en conjunto tomar las mejores decisiones para ejercer el control de sus bienes, compromisos y obligaciones que lo llevarán a un posicionamiento en los mercados.⁴

La administración se puede definir como el proceso de crear, diseñar y mantener un ambiente en el que las personas, laborar o trabajando en grupos, almacén con eficiencia metas seleccionadas. Es necesario ampliar esta definición básica. Las personas realizan funciones administrativas de planeación, organización, integración de personal, dirección y control.

Gestión, organización y control de una sociedad que realizan los órganos directivos de la misma.

2.1.7. Funciones de la Administración.

La tarea administrativa se realiza mediante cuatro funciones básicas son: Planeación, organización, dirección y control y son los medios por los cuales administra un gerente. Estas funciones son básicas y se las ejercen, sin considerar cual fuere el tipo de la empresa, su actividad principal o el nivel en que trabajen.

Planeación.

Es el proceso de definir metas y objetivos con sus respectivas estrategias de acción para desarrollar las actividades que permitan alcanzarlos. Si no se planea no hay rumbo fijo de la organización.

⁴Página del internet www.mitecnologico.com/Main/ConceptoDeAdministración.

Organización.

Implica el diseño de la estructura más adecuada para llevar a cabo los planes. Esta función determina las actividades por realizar, cómo se agruparán, quién las desempeñará y señala claramente los puestos y las jerarquías dentro de la organización.⁵

Función que consiste en dirigir e influir en las actividades de los miembros de un grupo o una organización entera, con respecto a una tarea. La dirección incluye motivación, el liderazgo, la selección de los canales de comunicación más efectivos y la negociación y manejo de conflictos.

Los administradores tienen que dirigir y coordinar eficazmente a los colaboradores de la empresa, para lograr el éxito de la organización. La dirección comprende el contacto cotidiano y cercano con la gente para orientarla e inspirarla hacia el logro de las metas del equipo y la organización.

Control.

El control es el seguimiento de las actividades para asegurarse de que se están realizando de acuerdo con lo planeado y en su caso, corregir las desviaciones encontradas.

Si el control es inadecuado, las fallas no se detectan, supervisa el progreso y ejecuta los cambios necesarios, asegura el cumplimiento de las metas.⁶

2.1.8. Tipos de Organización.

Las organizaciones según tengan o no estructuras y sistemas oficiales y definidos para la toma de decisiones, la comunicación y el control.

Estas se dividen en:

⁵Página de Internet www.conceptoadministración.com.

⁶Diccionario de Contabilidad y Finanzas Edic. MMVI, Grupo Cultural S.A

Formal.

Este tipo de organizaciones se caracteriza por tener estructuras y sistemas oficiales y definidos para la toma de decisiones, la comunicación y el control. El uso de tales mecanismos hace posible definir de manera explícita dónde y cómo se separan personas y actividades y cómo se reúnen de nuevo.

La organización formal comprende la estructura organizacional, directrices, normas y reglamentos de la organización, rutinas y procedimientos, en fin, todos los aspectos que expresan cómo la organización pretende que sean las relaciones entre los órganos, cargo y ocupantes con la finalidad que sus objetivos sean alcanzados y su equilibrio interno sea alcanzados y su equilibrio sea mantenido.⁷

Informal.

Este tipo de organizaciones consiste en medios no oficiales pero que influyen en la comunicación, la toma de decisiones y el control que son parte de la forma habitual de hacer las cosas en una organización.

“Aunque prácticamente todas las organizaciones tienen cierto nivel de formalización, también todas las organizaciones, incluso las más formales, tienen un cierto grado de informatización”.

2.1.9. Estructura Organizacional.

La finalidad de una estructura organizacional es establecer un sistema de papeles que han de desarrollar los miembros de una entidad para trabajar juntos de forma óptima y que se alcancen las metas fijadas en la planificación. La estructura de toda empresa se obtendrá de acuerdo a la óptima clasificación que se requiera.⁸

⁷Página de Internet www.Funcionesdeadministración.com.

⁸Página de internet www.auladeeconomía.com.

2.1.10. Diseño Organizacional.

El diseño organizacional es un proceso, donde los gerentes toman decisiones, donde los miembros de la organización ponen en práctica dicha estrategia. El diseño organizacional hace que los gerentes dirijan la vista en dos sentidos; hacia el interior de su organización y hacia el exterior de su organización.

2.1.11. Enfoque de Contingencia al Diseño Organizacional.

El enfoque de la empresa puede ser de dos tipos: Mecánico y orgánico, el mecánico es aquel que es rígido todo está mecanizado y es sumamente inflexible, y el orgánico es el moldeable, flexible, se puede utilizar estrategias para modificarlos o mejorarlo, el tamaño de la empresas de gran importancia; por eso se recomienda que la empresa tenga un equilibrio entre ambos.

Interdependencia de tareas.

La interdependencia de tareas se refiere a la medida en que el trabajo realizado por una persona o departamento afecta lo que otros miembros hacen. Se han identificado los siguientes tipos de interdependencia de tareas.

Interdependencia combinada.

Cuando los departamentos o equipos identificables de la organización por ejemplo las muchas oficinas de ventas no se dedican a la toma de decisiones, coordinación y comunicación diarias entre sí.⁹

Interdependencia secuencial.

Cuando un departamento o equipo tiene que terminar ciertas tareas antes de que uno o más de los otros departamentos o equipos puedan realizar las suyas.

Interdependencia recíproca.

Cuando la producción de un departamento o equipo se convierte en los insumos u otros departamentos o equipos viceversa.

⁹Gestión del talento Humano-Idalberto Chiavenato-Mc Graw Hill

2.1.12. Cultura Organizacional.

Representa un patrón complejo de creencias, expectativas, ideas, valores, actitudes y conductas compartidas por los integrantes de una organización que evoluciona con el paso del tiempo. En formas más específicas, la cultura organizacional.

- ❖ Formas rutinarias de comunicarse, como rituales y ceremonias organizacionales y el lenguaje común.
- ❖ Las normas que comparten individuos y equipos de toda la organización, como no tener espacios de estacionamiento reservados.
- ❖ Los valores dominantes que mantienen la organización, como la calidad del producto o el liderazgo de precios.
- ❖ La filosofía que guía las políticas y la toma de decisiones de la organización.
- ❖ Las reglas del juego para llevarse bien en la organización o los trucos que el recién llegado tiene que aprender para convertirse en un integrante aceptado.

2.1.13. Organigrama.

Es la representación gráfica de la estructura organizativa. El Organigrama es un modelo abstracto y sistemático, que permite obtener una idea uniforme acerca de una organización. El organigrama tiene doble finalidad: Desempeña un papel informativo, permite que los integrantes de la organización y de las personas vinculadas a ella conozcan, a nivel global, sus características generales, de instrumentos para el análisis estructural al poner de relieve, con la eficacia propia de las representaciones gráficas, las particularidades esenciales de la organización representada.¹⁰

Los organigramas sirven para indicar:

¹⁰Inicialización a la organización y técnica comercial, de Idalberto Chiavenato.

- La división de las funciones
- Los niveles jerárquicos
- Las líneas e autoridad y responsabilidad
- Los canales formales en la comunicación
- La naturaleza lineal o de staff el departamento
- Los jefes de cada grupo de empleados, trabajadores
- Las relaciones que existen entre los diversos puestos de la empresa y
- en cada departamento o sección.

Verticales.

En los organigramas verticales es, cada puesto subordinado a otra empresa por cuadros en un nivel inferior, ligados a aquel por líneas que representan la comunicación de responsabilidad y autoridad. De cada cuadro del segundo nivel se sacan las líneas que indican la comunicación de autoridad y responsabilidad a los puestos que dependen de él y así sucesivamente.

Este tipo de organigrama es el uso más frecuente y al cuál están acostumbradas la mayoría de las personas. Este organigrama representa con toda fidelidad una pirámide jerárquica, ya que las unidades se desplazan según su jerarquía de arriba y abajo en una graduación jerárquica descendente.

Horizontales.

Representa los mismos elementos del organigrama anterior y en la misma forma, sólo que comenzando el nivel máximo jerárquico a la izquierda y haciéndose los demás niveles sucesivamente hacia la derecha.

Este tipo de organigrama tiene algunas variaciones con respecto al vertical, las cuales consisten en que los nombres de las figuras tienden a ser colocados, en el dibujo, sin recuadros o figuras geométricas (rectángulos o cuadrados). No pueden ser colocados los nombres en recuadros. También es usual describir las funciones de las unidades más importantes en forma escrita y en el mismo dibujo.

Circular.

Formados por un cuadro central, que corresponde a la autoridad máxima en la empresa, a cuyo contorno se trazan círculos concéntricos, cada uno de los cuales constituye un nivel de organización.

Escalar.

Señala con distintas sangrías en el margen izquierdo los distintos niveles jerárquicos, ayudándose de líneas que señalan dichos márgenes.

Este modelo de organigrama es muy utilizado en los EE.UU, pero entre nosotros es poco conocido. Las características principales del mismo son, entre otras que no utilizan los recuadros para los nombres de las unidades de la estructura, sino líneas. Además, se pueden colocar organigramas suplementarios de cada una de las unidades.

Manual de Funciones.

Es la descripción de cada cargo por área en sus diferentes funciones, sirve para la selección de personal de acuerdo a los requisitos exigidos en cada cargo de sus funciones y actividades de las personas que desempeñan tales puestos; fija los niveles jerárquicos en la estructura organizacional.¹¹

2.1.14. La Administración.

Definición

MENDEZ (2010): Es un proceso que consiste en las actividades de planeación, organización, dirección y control para alcanzar los objetivos establecidos utilizando para ellos recursos económicos, humanos, materiales y técnicos.

2.1.15. Funciones de la Administración.

Planeación

MENDEZ (2010): Es el proceso de establecer metas en la organización y la estrategia para su logro, implica que los administradores proyecten de antemano sus metas y acciones, basadas en algún método, plan o lógica y no

¹¹Diccionario de Contabilidad y Finanzas E.MMVI, Grupo Cultural SA

en una simple corazonada. Esta función determina anticipadamente cuales son los objetivos por lograr y lo que debe hacerse para alcanzarlos dentro de la empresa.

Organización

HERRERA (2007). Es el arreglo ordenado de los recursos y de las funciones que deben desarrollar todos los miembros de la empresa para lograr sus metas y objetivos. Dentro de toda empresa existen dos tipos de organización: La organización formal y la informal.

Las estructuras no responden a un único modelo, se crean y se adaptan a la cultura, porque esta actúa como determinante de la vida de la organización. Para conocer y analizar las estructuras organizativas es necesario entender la existencia de varios tipos básicos de cultura organizacional.

Dirección

HERRERA (2007). Es el proceso de influir en las personas para que contribuyan en las metas de las organizaciones y el grupo. La dirección de la empresa es el órgano de la sociedad encargado de hacer productivo sus recursos, es decir es responsable de lograr de un modo organizado el proceso de dicha empresa.

Se motiva y se guía a los trabajadores para que faciliten la consecución de los objetivos.

Control

HERRERA (2007). Comprobar el estado de los objetivos, se parte de los objetivos (estándar), se ve si se están siguiendo o no, sino se están consiguiendo, se tomaran las medidas oportunas para su consecución.

2.1.16. Tipos de Organizaciones.

PORTER (2007).Las organizaciones son extremadamente heterogéneas y diversas, cuyo tamaño, característica, estructuras y objetivos son diferentes.

Esta situación, da lugar a una amplia variedad de tipos de organizaciones que los administradores y empresarios deben conocer para que tengan un panorama amplio al momento de estructurar o reestructurar una organización. Teniendo esto en cuenta, en el presente artículo se incluye una breve descripción de los principales tipos de organización, clasificados según sus objetivos, estructura y características principales, con la finalidad de brindar un panorama amplio, ordenado y comprensible acerca de este importante tema.

Sin embargo, y luego de revisar literatura especializada en administración y negocios, considero que los principales tipos de organización clasificados según sus objetivos, estructura y características principales se dividen en: 1. Organizaciones según sus fines, 2. Organizaciones según su formalidad, 3. Organizaciones según su grado de centralización.

Organizaciones según su fin.

Es decir, según su principal motivo que tienen para realizar sus actividades.

Estas se dividen en:

Organizaciones con fines de lucro

Llamadas empresas, tienen como uno de sus principales fines (si no es el único), generar una determinada ganancia o utilidad para su(s) propietario(s) y/o accionistas.

Organizaciones sin fines de lucro

Se caracterizan por tener como fin cumplir un determinado rol o función en la sociedad sin pretender una ganancia o utilidad por ello.

El ejército, la iglesia, los servicios públicos, las entidades filantrópicas, las organizaciones no gubernamentales (ONG), etc. Son ejemplos de este tipo de organizaciones.

Organizaciones según su formalidad

Dicho en otras palabras, según tengan o no estructuras y sistemas oficiales y definidos para la toma de decisiones, la comunicación y el control. Estas se dividen en:

Organizaciones formales

Este tipo de organizaciones se caracterizan por tener estructuras y sistemas oficiales y definidos para la toma de decisiones, la comunicación y el control. El uso de tales mecanismos hace posible definir de manera explícita y dónde y cómo se separan personas y actividades y cómo se reúnen de nuevo.

La organización formal comprende estructura organizacional, directrices, normas y reglamentos de la organización rutinas y procedimientos, en fin, todos los aspectos que expresan cómo la organización pretende que sean las relaciones entre los órganos, cargos y ocupantes, con la finalidad de que sus objetivos sean alcanzados y su equilibrio interno sea mantenido.

2.1.17. Sector Microempresarial.

Definición

GUIZAR (2008). No hay unidad de criterio con respecto a la definición de la Micro y Pequeña Empresa, pues las definiciones que se adoptan varían según sea el tipo de enfoque.

Algunos especialistas destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman como referencia el criterio económico – tecnológico (Pequeña Empresa precaria de Subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología).

Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa.

Una microempresa o microempresa es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo a cada país, aunque, en general, puede decirse que una microempresa cuenta con un máximo de diez empleados y una facturación acotada. Por otra parte, el dueño de la microempresa suele trabajar en la misma.

La creación de una microempresa puede ser el primer paso de un emprendedor a la hora de organizar un proyecto y llevarlo adelante. Al formalizar su actividad a través de una empresa, el emprendedor cuenta con la posibilidad de acceder al crédito, contar con aportes jubilatorios y disponer de una obra social, por ejemplo.

La microempresa puede enmarcarse dentro de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Se trata de compañías que no tienen una incidencia significativa en el mercado (no vende en grandes volúmenes) y cuyas actividades no requieren de grandes sumas de capital (en cambio, predomina la mano de obra).

Más allá de que la característica principal de las microempresas es su tamaño acotado, este tipo de empresas tiene una gran importancia en la vida económica de un país, en especial para los sectores más vulnerables desde el punto de vista económico.

Esto ocurre ya que la microempresa puede ser una salida laboral para un desempleado o un ama de casa. La elaboración de artesanías, la gastronomía a pequeña escala y la consultoría profesional son algunos de los campos más usuales en el desarrollo de micro empresas. Con el tiempo, una micr empresa exitosa puede convertirse en una pyme de mayor envergadura.

2.1.18. Formas de Microempresario.

GUIZAR (2008). Antes del [siglo XIX](#) y la expansión de la [revolución industrial](#), la mayoría de los negocios eran pequeños o establecidos en casa, con solo

unas pocas excepciones. A finales del [siglo XX](#) y principios del [siglo XXI](#) el término SoHo y sus variantes han sido utilizados para agrupar a compañías que basan su modelo de negocios en un gran número de pequeños negocios. Las microempresas han sido generadas por emprendedores quienes se han visto sin empleo, o con el fin de complementar los ingresos o simplemente por el ánimo o deseo de utilizar habilidades y destrezas con las que se cuentan.

El [trabajador autónomo](#) y la microempresa son los principales (y en ocasiones los únicos) modelos que eligen los [emprendedores](#) a la hora de organizarse e intentar alcanzar sus metas y objetivos. Esto se debe principalmente a que, en líneas generales, se cuenta con poca [financiación](#) para empezar los proyectos empresariales. Y algo más de todo lo que uno diga porque con esto el microempresario puede tener un mejor acceso a un proyecto con el cual podrá tener una buena idea de negocio.

2.1.20. Ventajas y desventajas

FRED (2010). Del modelo de la microempresa son la flexibilidad con la que actúan, tanto a nivel del personal, que suele ser multidisciplinario, como a otros niveles (disponibilidad geográfica, adaptabilidad del [producto](#) al [mercado](#), transformación rápida, toma rápida de decisiones, etc.), ventajas que deben aprovechar para poder hacerse con un hueco en el mercado, muchas veces muy competitivo y maduro, al igual que la pequeña y mediana empresa es una fuente generadora de empleos, se transforman con gran facilidad por no poseer una estructura rígida.

El principal escollo es la falta de financiación, lo que incurre en muchas ocasiones en no poder marcarse objetivos más altos en un plazo más corto de tiempo y que limita las posibilidades de [expansión](#), tanto [tecnológica](#) como [geográfica](#), creándose un círculo vicioso donde la microempresa encuentra problemas de competitividad y se ve obligada en gran número de ocasiones a limitar su mercado al [consumo](#) interno (por ejemplo, a nivel local).

2.1.19. Incentivos a la creación de microempresas

FRED (2010). Un aspecto muy importante a valorar a la hora de crear o gestionar una microempresa es que existen sistemas de financiación creados especialmente para este tipo de empresas, tanto por parte de [Bancos \(Créditos con condiciones especiales\)](#) como por parte del Gobierno ([Subvenciones](#)), de las que la microempresa se puede beneficiar en mayor medida si los propietarios entran dentro del perfil de joven emprendedor (en general menor de 35 años).

En muchos países existe una posibilidad económica llamada [capital riesgo](#) que sirve para financiar, a menudo con grandes recursos, empresas que empiezan a funcionar o que disponen, incluso a nivel teórico, de [ideas](#) o tecnologías con un futuro prometedor y donde se esperan que grandes beneficios reviertan a medio plazo en los [inversores](#) de la [sociedad](#) de capital riesgo, además de a las personas que forman la empresa. Normalmente se debe ceder un número significativo de acciones de la empresa.

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.2.1. La Tributación

LRTI (2007). Es el conjunto de obligaciones que deben realizar los ciudadanos sobre sus rentas, propiedades, mercancías, servicios que prestan, en beneficio del Estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transportes, comunicaciones, educación, vivienda, etc.

2.2.2. Los atributos.

LRTI (2007). Los tributos son ingresos públicos de Derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización

del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir al estado proporcionándole recursos para prestar servicios públicos para atender necesidades colectivas.

2.2.3. Obligaciones tributarias.

LRTI (2007). Las obligaciones tributarias pueden ser materiales y formales. Las obligaciones materiales consisten en el pago de una cantidad de dinero y son: La obligación tributaria principal. Tiene por objeto el pago de la cuota tributaria. La obligación de realizar pagos a cuentas. Consiste en satisfacer un importe a cuenta de la obligación tributaria principal. Dicho importe podrá deducirse de la obligación tributaria principal. Dicho importe podrá deducirse de la obligación principal salvo que la ley propia de cada tributo indique la posibilidad de deducir una cantidad distinta. Es una obligación autónoma respecto de la obligación principal. La obligación de realizar pagos a cuenta puede ser:

- Obligación de realizar retención.
- Obligación de realizar pagos fraccionados.
- Obligación de realizar ingresos a cuenta.

Las obligaciones entre particulares derivadas del tributo. Son las que tienen por objeto una prestación de naturaleza tributaria exigible entre obligados tributarios. Entre otras las que se generan como consecuencia de actos de repercusión, retención o ingreso a cuenta.

Las obligaciones accesorias. Son pagos que se deben satisfacer a la Administración tributaria, distintos de los anteriores, y cuya exigencia se impone en relación con otra obligación tributaria. Son obligaciones accesorias el interés de demora, los recargos por declaración extemporánea, los recargos del período ejecutivo así como otras que imponga la ley. Las sanciones tributarias no tienen la consideración de obligaciones accesorias.

Las obligaciones formales no tienen carácter monetario y son impuestas por la normativa a los obligados tributarios, deudores o no del tributo, y cuyo cumplimiento está relacionado con el desarrollo de actuaciones o procedimientos tributarios o aduaneros. Las disposiciones reglamentarias podrán regular las circunstancias relativas al cumplimiento de las obligaciones tributarias formales. Entre otras son obligaciones formales:

La obligación de presentar declaraciones censales por las personas o entidades que desarrollen o vayan a desarrollar en territorio español actividades u operaciones empresariales y profesionales o satisfagan rendimientos sujetos a retención.

La obligación de solicitar y utilizar el número de identificación fiscal en sus relaciones de naturaleza o con trascendencia tributaria.

La obligación de presentar declaraciones, autoliquidaciones y comunicaciones. La obligación de llevar y conservar libros de contabilidad y registros, así como los programas, ficheros y archivos informáticos que les sirvan de soporte y los sistemas de codificación utilizados que permitan la interpretación de los datos cuando la obligación se cumpla con utilización de sistemas informáticos. Se deberá facilitar la conversión de dichos datos a formato legible cuando la lectura o interpretación de los mismos no fuera posible por estar encriptados o codificados. En todo caso, los obligados tributarios que deban presentar autoliquidaciones o declaraciones por medios telemáticos deberán conservar copia de los programas, ficheros y archivos generados que contengan los datos originarios de los que deriven los estados contables y las autoliquidaciones o declaraciones presentadas.

La obligación de expedir y entregar facturas o documentos sustitutivos y conservar las facturas, documentos y justificantes que tengan relación con sus obligaciones tributarias.

La obligación de aportar a la Administración tributaria libros, registros, documentos o información que el obligado tributario deba conservar en relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias propias o de terceros, así como cualquier dato, informe, antecedente y justificante con trascendencia tributaria, a requerimiento de la Administración o en declaraciones periódicas. Cuando la información exigida se conserve en soporte informático deberá suministrarse en dicho soporte cuando así fuese requerido.

La obligación de facilitar la práctica de inspecciones y comprobaciones administrativas.

La obligación de entregar un certificado de las retenciones o ingresos a cuenta practicados a los obligados tributarios perceptores de las rentas sujetas a retención o ingreso a cuenta. Las obligaciones de esta naturaleza que establezca la normativa aduanera.

2.2.4. Declaración y pago del IVA

Quienes deben declarar y pagar el IVA

LRTI (2007).La Ley Tributaria obliga que los sujetos pasivos responsables de retener y recaudar el Impuesto al Valor Agregado -IVA- tengan la obligación de declarar y pagar este tributo en las entidades bancarias autorizadas para hacerlo. La declaración y pago siempre corresponde a las transacciones del mes inmediato anterior.

IVA Tarifa 12%

LRTI (2007).Quienes vendan o presten servicios gravados con tarifa 12% tienen la obligación de declarar y pagar si fuere del caso, con periodicidad mensual en los plazos reglamentarios, estos es, entre 6 y 27 de cada mes dependiendo del número del Registro Único de Contribuyentes -RUC.

IVA Tarifa 0%

LRTI (2007). Si las ventas o servicios prestados están exentos del impuesto, o lo que es lo mismo, tienen tarifa 0%, deben declarar las transacciones con periodicidad semestral: período enero -junio y julio-diciembre.

La responsabilidad de la declaración y pago del impuesto recae en las empresas, sociedades y personas naturales que habitualmente realizan ventas de bienes y prestación de servicios.

Especial mención merece que estos sujetos pasivos del impuesto deben cumplir con todos los requisitos de la facturación, y así evitarse problemas con la Administración Tributaria.

2.2.5. Declaración y pago -uso de formularios.

LRTI (2007).La declaración y pago del IVA se la realiza utilizando el formulario RT-4 cuyo contenido se refiere a 80 casilleros los que deben ser previamente analizados para proceder o no a llenarlos, según corresponda.

El pago del IVA depende del comportamiento entre ventas y compras gravadas con IVA, a través de las siguientes alternativas:

a) Si las ventas gravadas con IVA 12% son mayores a las compras gravadas con este impuesto, el sujeto pasivo deberá pagar la diferencia:

Ventas gravadas con IVA 12%

Compras gravadas con IVA 12%

2.2.6. IVA por pagar

b) Si las ventas gravadas con IVA 12% son menores a las compras gravadas con este impuesto, el sujeto pasivo determina una diferencia en su favor llamada "crédito tributario", el mismo que se lo utiliza en la declaración del siguiente mes:

Compras gravadas con IVA 12%

Ventas gravadas con IVA 12%

Crédito Tributario

El resumen, la declaración y pago del IVA se remite a un riguroso análisis de conceptos y valores que debe hacerlo el sujeto pasivo que tiene esta obligación. Las empresas y negocios medianos y grandes cuentan con el aporte del personal contable, facilitándose su cumplimiento; en tanto que pequeños negocios y personas naturales que ejercen habitualmente transacciones gravadas con el IVA, no tienen alcance a la comprensión y aplicación, presentándose a futuro muchos problemas y sanciones que van hasta la clausura del establecimiento y prisión en el caso de cobrar y no pagar el impuesto con retraso por más de dos meses.

2.2.6.1. Los rubros que el declarante debe aplicar en su declaración son las siguientes:

1. Crédito tributario del mes anterior
2. Información para crédito tributario del mes de la declaración
3. Resumen de compras: base imponible e impuesto
4. Resumen de ventas: base imponible e impuesto
5. Resumen impositivo: crédito tributario menos IVA del mes
6. Total facturas recibidas y emitidas
7. Detalle de las compensaciones
8. Valor a pagar: IVA menos compensaciones.

2.2.6.2. Agentes de retención y contribuyentes especiales

LRTI (2007). Son agentes de retención del IVA las entidades públicas y las sociedades consideradas "contribuyentes especiales" por el Servicio de Rentas Internas -SRI-, quienes tienen la obligación de retener el IVA por sus compras y servicios gravados con la tarifa 12%.

Estos sujetos pasivos retienen el 30% del IVA en el caso de mercaderías, productos y bienes muebles adquiridos; y el 70% del IVA en el caso de servicios utilizados; idéntica obligación tienen las compañías emisoras de tarjetas de crédito respecto de sus establecimientos afiliados.

2.2.6.3. El crédito tributario

Es una compensación en favor del sujeto pasivo que vende o transfiere bienes y servicios gravados con el IVA 12%, por la adquisición de bienes gravados siempre que sean comercializados; o por la adquisición de insumos gravados siempre que se produzca el nuevo bien o servicio.

2.2.6.4. El factor proporcional del crédito tributario

Cuando se realizan transacciones de bienes y servicios, y una parte de ellas está gravada con tarifa 12% y otra está exenta y tiene tarifas 0%, es necesario "prorratear" el crédito tributario, esto es, dividiendo las ventas gravadas para las ventas totales, y el factor obtenido aplicarlo al IVA pagado.

2.2.6.5. El caso de los Artesanos Calificados

Los artesanos debidamente calificados no tienen crédito tributario en las compras de bienes o servicios gravados con el 12%, si los bienes o servicios elaborados o prestados por ellos tienen tarifas 0%; si los bienes y servicios elaborados o prestados por ellos están gravados con tarifa 12%, los artesanos tienen derecho al crédito tributario por el IVA pagado.

2.3.FUNDAMENTACION TEORICA.

Para la presente investigación se tomó como referencia la propuesta Teórica del Ing. NASSIR SAPAG CHAIN (2008), "Proyectos de Inversión , Formulación y evaluación", primera Edición. Perú.

2.3.1. Estudio de Mercado.

El estudio de mercado se lleva a cabo dentro de un proyecto de iniciativa empresarial con el fin de hacerse una idea sobre la viabilidad comercial de una

actividad económica. Se entiende por estudio de mercado el área en que confluyen las fuerzas de la oferta y la demanda para realizar las transacciones de bienes y servicios a precios determinados.

El estudio de mercado comprende el análisis y determinación de la oferta y la demanda, de los precios del proyecto. Muchos costos de operación pueden preverse simulando la situación futura y especificando las políticas y procedimientos que se utilizaran como estrategia comercial. El estudio de mercado define la cuantía de su demanda e ingresos de operación, como por los costos e inversiones implícitos.

2.3.2. Definición del Servicio.

Es una gama de actividades que en conjunto originan una relación también lo considera como la actividad, beneficio o satisfacción que se ofrecen en venta o se realizan y que no supone el intercambio de productos o bienes.

Cantidad de bienes o servicios que los agentes económicos de un mercado están dispuestos a adquirir para cada nivel de precios, en un periodo determinado y bajo unas condiciones de mercado dadas.

2.3.3. Demanda

La demanda es economía se define como la cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos a los diferentes precios del mercado por un consumidor (demanda individual) o por el conjunto de consumidores (demanda total o de mercado), en un momento determinado.

2.3.4. Oferta

En economía, oferta se define como la cantidad de bienes o de servicios que los productores están dispuestos a ofrecer a diferentes precios y condiciones

dadas, en un determinado momento. Oferta también se define como la cantidad de productos y servicios disponibles para ser consumidos.

La oferta es la relación entre la cantidad de bienes ofrecidos por los productores y el precio de mercado actual. Gráficamente se representa mediante la curva de oferta. Debido a que la oferta es directamente proporcional al precio, las curvas de oferta son casi siempre crecientes.

2.3.5. Precio

Se denomina precio al valor monetario asignado a un bien o a un servicio conceptualmente, se define como la expresión del valor que se le asigna a un producto o servicio en términos monetarios y de otros parámetros como esfuerzo, atención o tiempo, etc.

La cantidad en que un comprador determinado accede a pagar y un determinado vendedor accede a aceptar, bajo las circunstancias prevalecientes de su transacción.

2.3.6. Comercialización

Es la planificación y control de los bienes y servicios para favorecer el desarrollo adecuado del producto y asegurar que el producto solicitado esté en el lugar, en el momento, al precio y en la cantidad requerida, garantizando así unas ventas rentables.

Es la actividad que permite al productor hacer llegar un bien o servicio al consumidor con los beneficios del tiempo y lugar. La comercialización comprende etapas por las cuales deben pasar los bienes en proceso de transferencia entre productor y consumidor final.

2.3.7. Estudio Técnico

Sirve para hacer un análisis del proceso de producción de un bien o la prestación de un servicio. Incluye aspectos como: materias primas, mano de

obra, maquinaria necesaria, plan de manufactura, inversión requerida, tamaño y localización de las instalaciones, forma en que se organizan las empresas y costo de inversión y operación.

Uno de los resultados de este estudio será definir la función de producción que optimice la utilización de los recursos disponibles en la producción del bien o servicio del proyecto. De aquí se podrá obtener la información de las necesidades de capital, mano de obra y recursos materiales, tanto como la puesta en marcha como para la posterior operación del proyecto.

2.3.8. Tamaño

Se refiere a la capacidad mínima que se debe tener tanto desde el punto de vista técnico (potencialidad máxima de la producción de determinados equipos o instalaciones) y económico (ingresos mínimos a obtener), como social, (emplea criterios de calidad de vida).

2.3.9. Localización

Esta sección analiza la tecnología disponible para que en un proceso se pueda hacer una buena comparación técnica económica debe incluirse una descripción completa del análisis del proceso de producción, detalle del proceso, adquisición de la planta, organización de la empresa.

2.3.10. Ingeniería del Proyecto

Consiste en la descripción del proceso productivo, normas de calidad, requerimientos de maquinarias y equipos, disponibilidad de materia prima localización y características de los proveedores, organización de la empresa.

2.3.11. Estudio Económico

Es aquel que tiene por objeto ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores, como elaborar los cuadros analíticos y antecedentes adicionales para la evaluación del proyecto.

2.3.12. Inversión

Es la acción de desembolsar dinero para adquirir bienes o valores con el fin de obtener una ganancia o renta. Es la suma de todos los gastos que se van a incurrir para iniciar un proyecto; la inversión puede clasificarse según corresponda, por terreno, obras físicas, equipamiento de oficina.

Aplicación que las personas físicas o jurídicas dan a sus fondos, tanto propios como ajenos, y se realiza con el ánimo de obtener una rentabilidad o beneficio futuro.

2.3.13. Capital de Trabajo

Para definir el financiamiento del proyecto se requiere identificar el capital de trabajo que es necesario financiar para el desarrollo de las actividades. El capital de trabajo se calcula considerando costos en efectivo es por concepto de insumos y servicios, incluyendo depreciaciones mano de obra familiar y gastos propios de la administración debido a que significa desembolso de dinero.

2.3.14. Costos

Los costos representan el valor de activos entregados a cambio de obtener otros activos. El costo se distingue el gasto en el que este representa el valor del activo sacrificado para generar ingresos y se clasifican en fijos y variables.

2.3.15. Costos de Operación

Valorización de todos los recursos empleados o gastos necesarios para la operación en términos normales de un establecimiento educacional. El costo de operación expresada habitualmente en flujos, es decir, recursos empleados en función de una unidad de tiempo y que se contemplan en los presupuestos normales anuales de operación de los establecimientos.

Todos aquellos costos en que incurre la empresa para lograr que los productos manufacturados estén listos para su venta incluyen los costos de materiales directos, mano de obra directa y gasto de fabricación.

2.3.16. Costo de Administración

Los costos de administración corresponden a todos aquellos gastos encaminados al manejo administrativo de la empresa como: sueldos, gastos generales, servicios básicos, etc. Son decir aquellos gastos que no intervienen específicamente en las actividades productivas.

2.3.17. Costo de Ventas

Estos costos provienen de los desembolsos que realizan dentro de la gestión de las ventas con el objeto de poder alcanzar la mayor eficiencia en la distribución de productos y por lo tanto asegurar la obtención de ingresos que permitan el normal desenvolvimiento de la empresa.

2.3.18. Ingresos

Son todos los activos que perciben las personas, empresas y el estado, puede ser dinero, activo fijo, dinero bancario, etc.

Contrapartida o equivalente monetario de una cantidad de bienes vendidos o de servicios prestados. El ingreso comprende todo aquello que inmediata o directamente implican aumento en el patrimonio, suelen ser por lo general, directos e indirectos.

2.3.19. Estado de Resultados

Es un documento contable complementario donde se informa detallada y ordenadamente el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida permanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.

Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa. Generalmente acompañada a la hoja del Balance General.

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costos de servicios prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado.

2.3.20. Flujo de Caja

El concepto de flujo de caja se refiere al análisis de las entradas y salidas de dinero que se producen (en una empresa, en un producto financiero, etc.) y tiene en cuenta el importe de esos movimientos, también el momento en el que se producen.

Conjunto de anotaciones contables realizadas en la cuenta de tesorería de una empresa.

2.3.21. Evaluación Financiera

Los objetivos de esta etapa son ordenar y sistematizar información de carácter monetario que proporcionaron las etapas anteriores, elaborar los cuadros analíticos y antecedentes adicionales para la evaluación de proyecto y evaluar los antecedentes anteriores para determinar su rentabilidad.

2.3.22. Relación Beneficio Costo

Es el cociente de los flujos descontados de los ingresos totales del proyecto. La relación Beneficio Costo se utiliza para evaluar las inversiones gubernamentales o de interés social. Tanto los beneficios como los costos no

se cuantifican como se hace en un proyecto de inversión privada, sino que se toma en cuenta criterios sociales.

2.3.23. Valor Actual Neto

Se define el valor presente de los rendimientos futuros descontados del costo de capital menos el costo de inversión. Es el indicador que abarca la actualización de los flujos del proyecto en el horizonte de trayectoria en la evaluación, todos los beneficios en relación de los costos deben compararse en el presente.

El valor actual neto es el valor presente de todos los cobros y pagos derivados de una inversión en activos financieros, que se actualiza en base de un determinado tipo de interés que es utilizado para el cálculo hasta la fecha de vencimiento del título.

2.3.24. Tasa Interna de Retorno

Es aquella que mediante el valor actualizado de los ingresos es igual al valor actualizado de los gastos. Sirve para evaluar un proyecto en función de la única tasa de rendimiento anual, en donde la totalidad de los beneficios son exactamente iguales a los desembolsos en moneda actual.

Principales Gestiones

- Asesoría contable continuada desde el punto de vista mercantil, así como contabilización de operaciones de acuerdo con la normativa vigente.
- Orientación y dirección contable de sociedades y particulares en estimación directa.
- Transcripción de contabilidades de forma manual y mecanizada.
- Formación del personal de departamentos contables.
- Actualización de contabilidades atrasadas.
- Diseño de planes de contabilidad.
- Contabilidad en tiempo real.

- Contabilidad analítica.
- Auditoría interna.
- Contabilidad presupuestaria.
- Elaboración y seguimiento de presupuestos.
- Preparación de informes económicos y financieros de empresas.

La asesoría se basa en [competencias](#) y compromisos:

CLERI (2007). La asesoría se basa en competencias y compromisos entre estos tenemos:

Competencia técnica:

- Calificación del equipo consultor
- Método
- Confidencialidad de la información

Compromiso con el [cliente](#):

- Cooperación
- Rapidez de Respuesta
- Cumplimientos de requisitos
- Prevención de problemas

Una asesoría contable permite una gestión contable organizada y clara, de forma que el usuario de la misma conozca en todo momento [el estado](#) de sus [cuentas](#) y los detalles de los balances. Esto permite la [planificación](#) de [proyectos](#), puesto que la [información](#) que se obtiene de una buena gestión contable puede ser analizada con garantías, con lo que programar [inversiones](#) de futuro se convierte en una operación relativamente sencilla. La [contabilidad](#) está íntimamente relacionada con la fiscalidad y por este motivo un estudio contable tiene que facilitar las [obligaciones](#) de los [clientes](#).

La consultoría, en sus múltiples vertientes, constituye un campo de [acción](#) dinámico y estimulante que requiere habilidades excelentes de [comunicación](#) y

resolución de [problemas](#). En un estudio contable se está preparado para facilitar la consultoría que requieren los clientes. Para realizar una adecuada consultoría es necesario estar capacitado, entrenado y perfeccionado, en este caso, en todos los aspectos empresariales.

Un estudio contable, en buena cuenta es [una empresa](#) de consultoría para las áreas que necesita consultar el cliente, no sólo abarca el aspecto contable. Es casi integral. Especialmente en la actualidad, donde las [empresas](#) necesitan minimizar [costos](#), por tanto confían a un solo ente, el estudio contable, todas las consultas pertinentes a los [negocios](#) que realizan.

Evidentemente, la vida de consultor no está hecha para todos. Una de las principales dudas a las que uno se enfrenta a la hora de emprender una nueva aventura empresarial es el temor a carecer de las habilidades corporativas necesarias. ¿A uno no le enseñan formalmente a dar [clase](#) durante la formación universitaria de postgrado, verdad? Lo mismo puede decirse de las habilidades empresariales y del espíritu empresarial. Sin embargo, creo que una de las características esenciales de un buen investigador es la posesión de una fuerte tendencia empresarial, y que las similitudes entre un sólido [programa](#) de [investigación](#) y un [modelo](#) empresarial son realmente numerosas. Sin embargo, existen algunos obstáculos importantes, inherentes a la creación de una consultoría, por tanto deben tomarse las previsiones del caso para no perder la confianza del cliente.

El termino confianza se utiliza de diferentes formas y con diferentes significados en casi todos los idiomas. Científicos e investigadores concluyen que no hay una definición totalmente válida para definir este fenómeno, debido a que casi todas las [ciencias](#) sociales tienen sus propias definiciones sobre confianza. En [sociología](#) y [psicología](#) social, la confianza es la creencia en que una persona o [grupo](#) será capaz y deseará actuar de manera adecuada en una determinada situación y pensamientos. La confianza se verá más o menos reforzada en [función](#) de las acciones. De acuerdo a la mayoría de las

[teorías](#) que la abordan, se trata de una suspensión temporal de la situación básica de incertidumbre acerca de las acciones de los semejantes; gracias a ella, es posible suponer un cierto grado de regularidad y producibilidad en las acciones sociales, simplificando el funcionamiento de la [sociedad](#). Esta explicación, típicamente funcionalista, corresponde a la orientación teórica de la mayoría de los autores que han abordado el tema; en la [teoría](#) estructural-funcionalista, la confianza se considera por lo general la base de todas las [instituciones](#), y funciona como correlato y contraste del [poder](#), consistente en la capacidad de influir en la acción ajena para forzarla a ajustarse a las propias expectativas. Cuando se pierde la confianza, es por agotamiento emocional. Bien el medio o la mala intención de la persona, fomenta la incapacidad de cumplir con lo prometido de forma continuada en el [tiempo](#).

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. DESCRIPCION Y LOCALIZACION DEL PROYECTO.

El actual proyecto es de carácter de inversión el cual prestara servicios contables y tributarios a los microempresarios, esta investigación se realizó a una muestra determinada de 200 microempresas del Cantón Ventanas Provincia de los Ríos.

3.2. FUENTES DE DATOS.

Fuentes Primarias. Entre las fuentes primarias se consideró las encuestas realizadas a los microempresarios como agricultores, ganaderos, de servicios y otros para lo cual se utilizó un formulario de 9 preguntas (ANEXO) con diferentes opciones.

Fuentes Secundarias. Entre las fuentes secundarias se recurrió a las citas bibliográficas tales como: boletines, Ley Orgánica de Régimen Tributario, libros, revistas e internet, etc.

3.3. TIPOS DE INVESTIGACION

Investigación descriptiva

El objetivo de esta investigación consiste en llegar a conocer el contexto de las realidades sobre el registro contable y sistema tributario que desarrollan los microempresarios del Cantón Ventanas, información que se tendrá en la recolección de datos para sustentar y fundamentar las dos variables de la problemática de la presente investigación.

Investigación bibliográfica:

Se ha desarrollado un marco teórico con los componentes de, marco conceptual, marco referencial sobre la problemática de la investigación y postura teórica; en base a una bibliografía referente al tema de investigación obtenida de libros y páginas web.

Investigación de campo:

La presente investigación se ha realizado en el cantón Ventanas a los microempresarios determinados en la muestra, que se investiga y que constituye la demanda con la finalidad de conocer sus criterios.

3.4. METODOS DE LA INVESTIGACION.

Para cumplir con los objetivos alcanzados en la presente investigación fueron necesarios los siguientes métodos.

- 1.- Inductivo.-** Para llegar a conclusiones generales.
- 2.- Deductivo.-** Para deducir todos los parámetros de la investigación.
- 3.- Analítico.-** Para conocer las diferentes partes del problema analizado, y establecer las relaciones entre los elementos del objeto de la investigación.
- 4.- Sintético.-** Se utilizó a partir de la interrelación de los elementos del problema investigado.

En esta investigación se siguieron los pasos contemplados en la metodología de los proyectos de inversión que cubren las fases de mercado, estudio técnico, económico y financiero.

3.5. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACION.

Encuesta:

Esta técnica ayudo a obtener datos de varias personas cuyas opiniones personales serán de mucha utilidad para este proceso investigativo. Elaborando un listado de preguntas denominado cuestionario que se entregarán a los microempresarios a fin de que la contesten igualmente por escrito.

Observación

Haciendo uso de esta técnica observaremos a nuestra competencia, es decir a las otras consultorías contables, con el fin de obtener la información necesaria para la investigación. Utilizaremos la ficha de observación.

Encuesta

Una vez realizado el cuestionario se realizará las encuestas, que será aplicado en el Cantón Ventanas a los microempresarios, de esa manera obtener respuestas fiables a la realidad. Después se procederá a la respectiva tabulación de datos valiéndonos del programa Microsoft Excel 2010.

Investigación de la competencia

Se analizará cuidadosamente a la competencia mediante las visitas a otras consultoras para conocer a profundidad los servicios que prestan.

Investigación de fuentes secundarias

Se acudirá a consultar en las revistas, Internet, folders, textos bibliográficos, Inec, libros de contabilidad y de tributación, entre otros, lo cual nos permitirá conocer más a fondo el comportamiento de los microempresarios y la tendencia del mercado.

3.8. ESTUDIO DE MERCADO.

Para lograr los objetivos planteados se realizó una investigación descriptiva del mercado basada en fuentes de datos primarios, a través de la elaboración de un cuestionario que permitió la recolección estructurada de datos, directamente de muestras representativas.

En esta investigación se ha analizado tanto la oferta como la demanda de servicios contables existentes en el Cantón Ventanas y sus alrededores con el fin de que el proyecto pueda satisfacer a la demanda insatisfecha que se detecte.

Análisis de la Demanda.

Este análisis se lo realizó mediante las encuestas aplicadas a los microempresarios del Cantón Ventanas.

Análisis de la Oferta.

Para determinar la oferta se recurrió a la investigación del mercado, para poder conocer la cantidad de empresas contables existentes en el Cantón Ventanas.

Análisis de los Precios.

Este análisis se realizó relacionando los precios del mercado e investigando los suministrados por empresas dedicadas a esta actividad.

3.9. ESTUDIO TECNICO.

Tamaño del Proyecto.

Para considerar el tamaño de la empresa se consideró la demanda insatisfecha, la inversión fija, instalaciones, equipos, capital de la operación y acceso a los servicios básicos y la ubicación de los clientes potenciales.

Ingeniería del Proyecto

- a. Ingeniería Civil.-** Los costos de las instalaciones y equipamientos se los obtuvo en los almacenes de la localidad.
- b. Ingeniería del Detalle.-** Se lo estableció mediante el proceso del servicio a ofertar, la tecnología que se utilizará es un software de contabilidad y tributación.
- c. Estructura Organizacional.-** Se la constituyo mediante un organigrama vertical de acuerdo a las funciones que tendrá cada nivel jerárquico.

3.10. ESTUDIO ECONOMICO.

3.10.1 Inversión y financiamiento

Para establecer la inversión total se consideraron las instalaciones y equipos que se utilizarán en la empresa, así como el capital de operación para el funcionamiento de la misma.

310.2. Gastos e ingresos.

- a. Gastos.-** Los gastos se los estimó como Administración y Ventas y se los proyectó de acuerdo a la capacidad operativa de la empresa contable. Entre los gastos de administración se consideraron los sueldos y salarios, suministros de oficina, depreciación de los activos fijos, gastos generales (luz, agua, teléfono, internet), reparación y mantenimiento de bienes, arriendo del local, impuestos, materiales vigente.

- b. Ingresos.-** Los ingresos están dados por los servicios de contabilidad que la empresa va a brindar al sector empresarial agrícola, ganadero, de servicios, microempresarios, comerciantes y otros del Cantón Ventanas y sus sectores aledaños.

3.10.3. Estados de Resultados.

Para realizar el estado de resultados, que me permite calcular la utilidad neta y los flujos netos de efectivo de la empresa contable, se siguió el siguiente esquema:

Cuadro de Estado de Resultados.

Descripción	AÑOS			
	1	2	3	4
(+) Ingresos				
(-) Gastos				
= Utilidad Neta				
(-) 15%Part. Trabajadores.				
(-) 25% Impuesto a la renta				
=Utilidad líquida				
= Utilidad Neta				

3.10.4. Flujo de Caja.

En este estado también se consideraron las entradas y salidas de dinero, utilizando para el efecto el siguiente cuadro.

Flujo de Caja.

Descripción	AÑOS			
	1	2	3	4
Ingresos:				
Servicios prestados				
Total de Ingresos				
Egresos:				
Gastos de Administración				
Gastos de Venta				
Total de Egresos				
FLUJO DE CAJA				

Evaluación Financiera.

Se estableció mediante la relación Beneficio-Costo. Valor Actual Neto y Tasa interna de Retorno.

a. Relación Beneficio- Costo

Para calcular la rentabilidad de la empresa se utilizó la ecuación de relación Beneficio- Costo actualizada, a una tasa de interés del 12% según el siguiente esquema.

$$\text{RBC} = \frac{\text{Beneficios Actualizados}}{\text{Costos Totales}}$$

$$\text{Factor de Corrección} = M = \frac{1}{1+i(1+i)^n}$$

Dónde:

M= Capital

I = Factor de corrección

1= Constante

i = Tasa de interés

n = Números de años

b. Valor Actual Neto

Este se utilizó para determinar la rentabilidad en función del capital, utilizando la siguiente ecuación.

$$\text{VAN} = -I_0 + \frac{\text{FNE}_1}{(1+i)^1} + \frac{\text{FNE}_2}{(1+i)^2} + \dots + \frac{V_R}{(1+i)^n}$$

Dónde:

VAN = Valor actual neto

FNE = Beneficio-Costo

FNE₁ = Flujo neto efectivo 1 año= Beneficio- Costo

FNE₂ = Flujo neto efectivo 2 años

V_R = Valor residual

1 = Valor constante

i = Tasa de interés

I_o = Inversión inicial

c. Tasa Interna de Retorno

La TIR se elaboró para determinar la rentabilidad en función de la tasa de retorno del mercado usando la siguiente fórmula:

$$TIR = Tim + (TIM - Tim) * \frac{VAN Tim}{VAN Tim - VAN}$$

Dónde:

TIR = Tasa interna de retorno

Tim = Tasa de interés menor

TIM = Tasa de interés mayor

VAN Tim = Valor actual neto, tasa de interés menor

VAN TIM = Valor actual neto, tasa de interés mayor.

CAPITULO IV

ANÁLIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4. ANÁLIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Cuadro No. 1 ¿Qué tipo de negocio tiene?

Categoría	F	%
Agrícola	93	46%
Ganadero	10	5%
De servicios	40	20%
Comercial	57	29%
TOTAL	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García

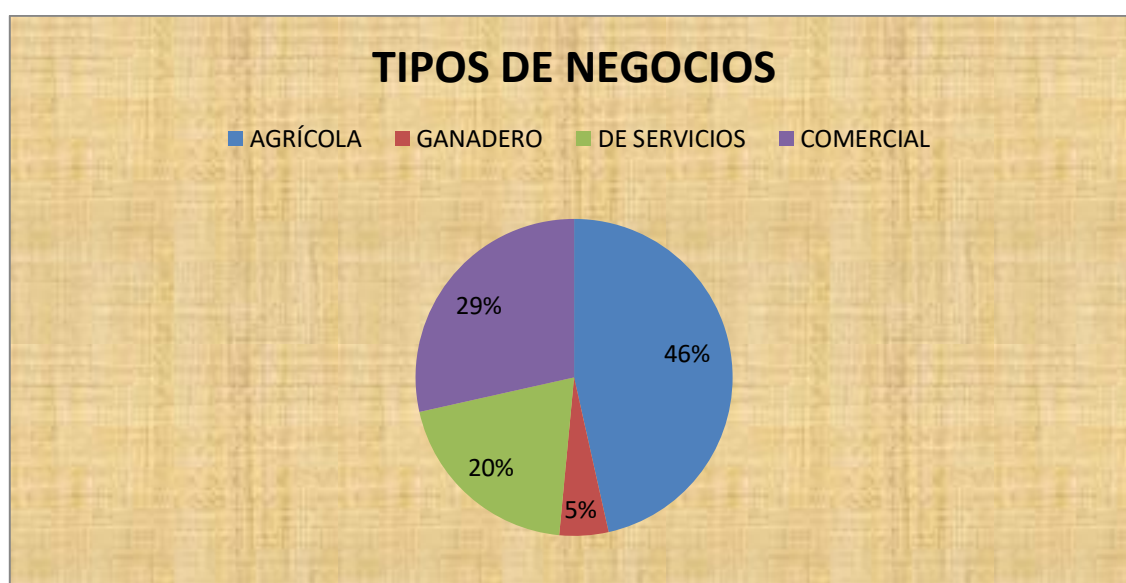


Gráfico No. 1

Análisis e interpretación de resultados: De la encuesta aplicada a los 200 microempresarios establecidos en el Cantón Ventanas se determina que el 46% es del sector agrícola, el 5% es ganadero, el 20% de servicios y el 29% corresponden al área comercial.

2. ¿Cuenta su empresa con asesoría contable y tributaria?

Cuadro No. 2 Asesoría contable y Tributaria

Categoría	F	%
SI	33	16.%
NO	167	84%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García

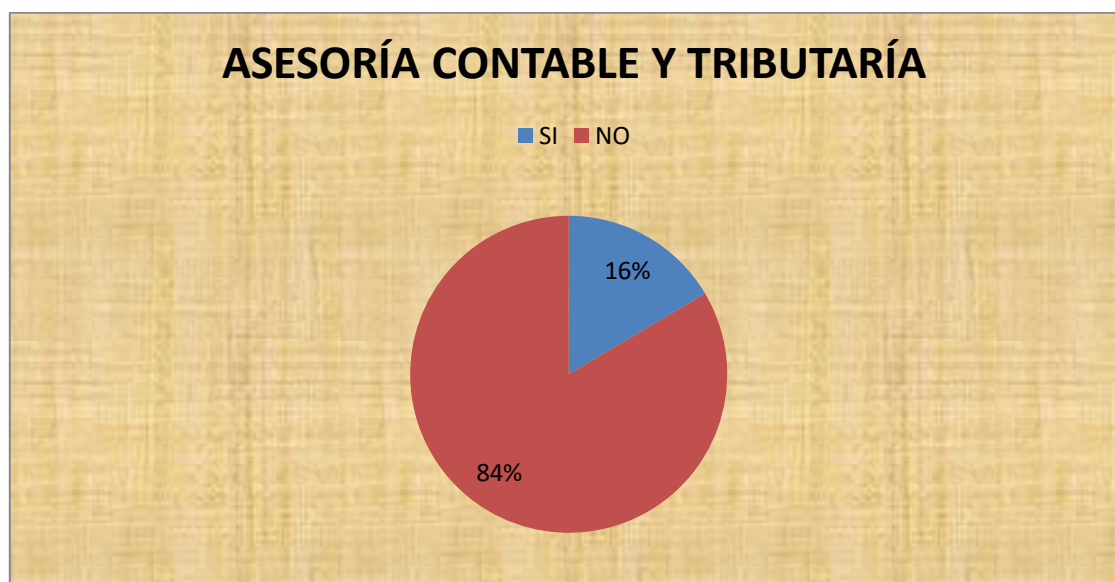


Gráfico No. 2

Análisis e interpretación de resultados: De los 200 microempresarios encuestados, el 84% mencionó que no llevan contabilidad, mientras que el 16% dijo lo contrario, de esto se extrae que los microempresarios tienen una demanda de un control contable y un sistema tributario con asesoría contable que les permita estar dentro de las leyes vigentes en el país.

3. ¿Cree necesario que su empresa necesita asesoría contable y tributaria?

Cuadro No. 3 Necesidad de asesoría contable y tributaria.

Categoría	F	%
Si	123	61%
No	77	39%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas
Autor: Julio García



Gráfico No. 3

Análisis e interpretación de resultados: Podemos notar que el 61% de los encuestados mencionaron que si creen necesario contar con una asesoría contable mientras que el 39% dijeron que no, lo creen importante.

4.- ¿En su empresa quién es el encargado de llevar la contabilidad?

Cuadro No. 4. Encargado de llevar la contabilidad.

Categoría	F	%
Propietario	110	55%
Contador	10	5%
Secretaria	80	40%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García

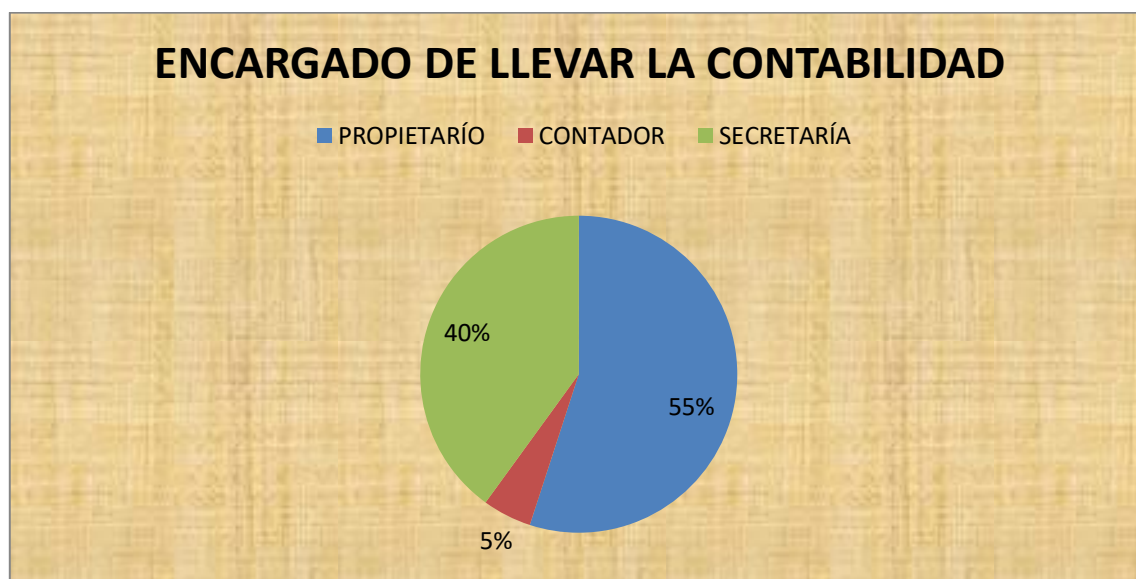


Gráfico No. 4

Análisis e interpretación de resultados: De los 200 Microempresarios encuestados el 55% afirmó que son ellos mismos quienes llevan la contabilidad en el negocio, mientras que un 5% dijeron que es un contador y un 40% mencionaron que es la secretaria la encargada, se puede entender que los microempresarios si se preocupan por conocer el rumbo de sus negocios pero desde el punto de vista contable.

5.- ¿Cuál de las siguientes razones son las que generan la importancia de llevar contabilidad en el negocio?

Cuadro No. 5. Razones para llevar la contabilidad.

Categoría	F	%
Para llevar un control económico	40	21.86%
Para verificar si genera utilidades	20	10.92%
Porque toda empresa debe hacerlo	30	16.40%
Para evitar problemas con el fisco	37	10.92%
Para organizarse en las finanzas	15	8.20%
Por cultura empresarial	20	10.93%
Para registrar las actividades diarias	20	10.93%
Para registrar los ingresos – egresos.	18	9.84%
TOTAL	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García



Gráfico No. 5

Análisis e interpretación de resultados: En los resultados de la quinta pregunta referente a las razones por lo que es importante llevar contabilidad el 21.86% de los encuestados manifestaron que les permite llevar el control de las actividades generadas en las empresas y hacer las declaraciones respectivas y no tener problemas con el fisco un 10.92% y que se debe hacer por cultura general un 10.93%, en un 16.40% toda empresa debe llevar su control económico para valorar la inversión determinada en un periodo, aunque un 9.84% considera que la contabilidad permite registrar los ingresos y egresos.

6.- ¿Alguna vez ha tenido inconvenientes con el SRI por tributación inadecuada clausuras y otros?

Cuadro No. 6 porcentajes de microempresarios con inconvenientes con el SRI.

Categoría	F	%
Si	130	65%
No	70	35%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas
Autor: Julio García

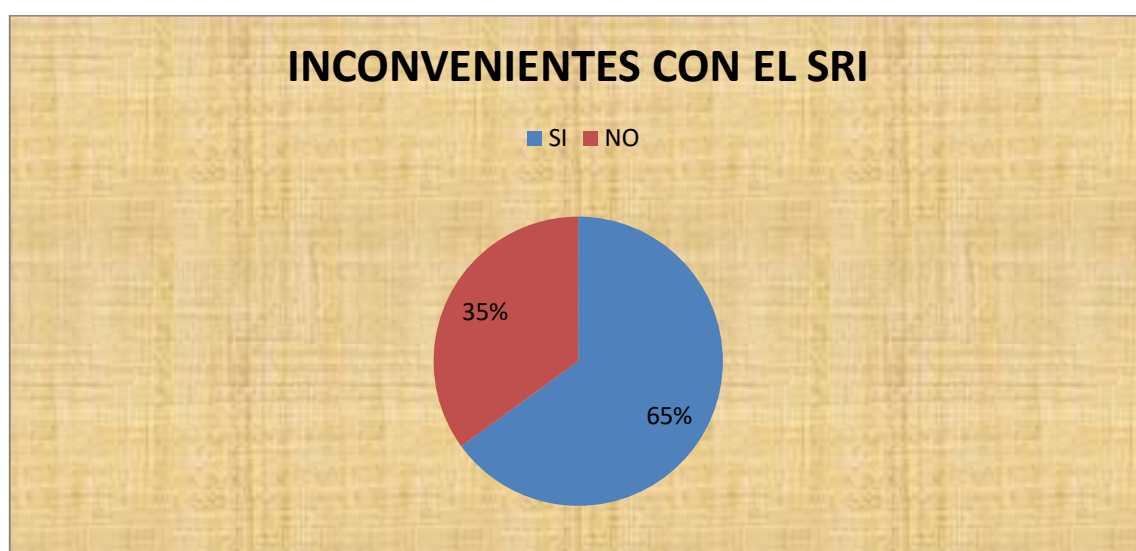


Gráfico No. 6

Análisis interpretación de resultados: Los resultados en la pregunta # 6 de la muestra 200 proyectaron que el 65 % de los microempresarios respondieron que han tenido inconvenientes con el Servicio de Rentas Internas por no declarar sus impuestos oportunamente y que el sistema de tributación siempre ha tenido inconvenientes con el Servicio de Rentas Internas mientras que el 35% respondieron que no.

7.- ¿Contrataría usted los servicios de una Empresa Consultora Contable y Tributaria?

Cuadro No. 7 Contratación de una consultora contable y tributaria.

Categoría	F	%
Si	182	91%
No	18	9%
Total	183	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García



Gráfico No. 7

Análisis e interpretación de resultados: De los 200 Microempresarios encuestados el 91% mencionó que sí contratarían los servicios de una Consultora Contable y Tributaria mientras que el 9% dijo lo contrario, de esto se extrae que la mayoría está de acuerdo en contratar los servicios de una consultora contable.

8.- ¿Cuáles son los servicios en que usted está interesado?

Cuadro No. 8 Servicios de interés – microempresarios.

Categoría	F	%
Declaración de impuestos	97	48%
Anexos transaccionales	35	17%
Control de inventario	45	23%
Actualización del RUC	15	8%
Problemas con el SRI	8	4%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García

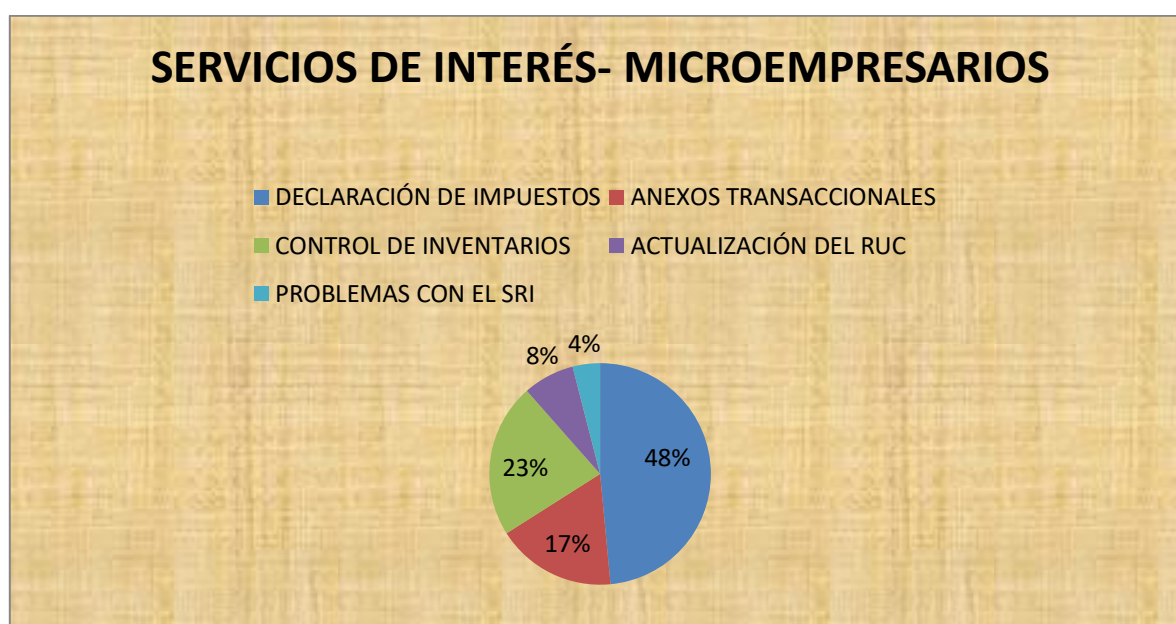


Gráfico No. 8

Análisis e interpretación de resultados: De los 200 Microempresarios encuestados el 48% mencionaron que el servicio en el que estarían más interesado es en declaración de impuestos de esto se aprende que más se preocupan los microempresarios es por la declaración del IVA y del Impuesto a la Renta.

9.- ¿Cree Ud. que su empresa se beneficiaría contando con la asesoría de una Institución contable y tributaria.

Cuadro No. 9 Beneficios de una consultora contable.

Categoría	F	%
SI	138	69 %
NO	3	1.%
TAL VEZ	59	30%
Total	200	100%

Fuente: Encuestas

Autor: Julio García

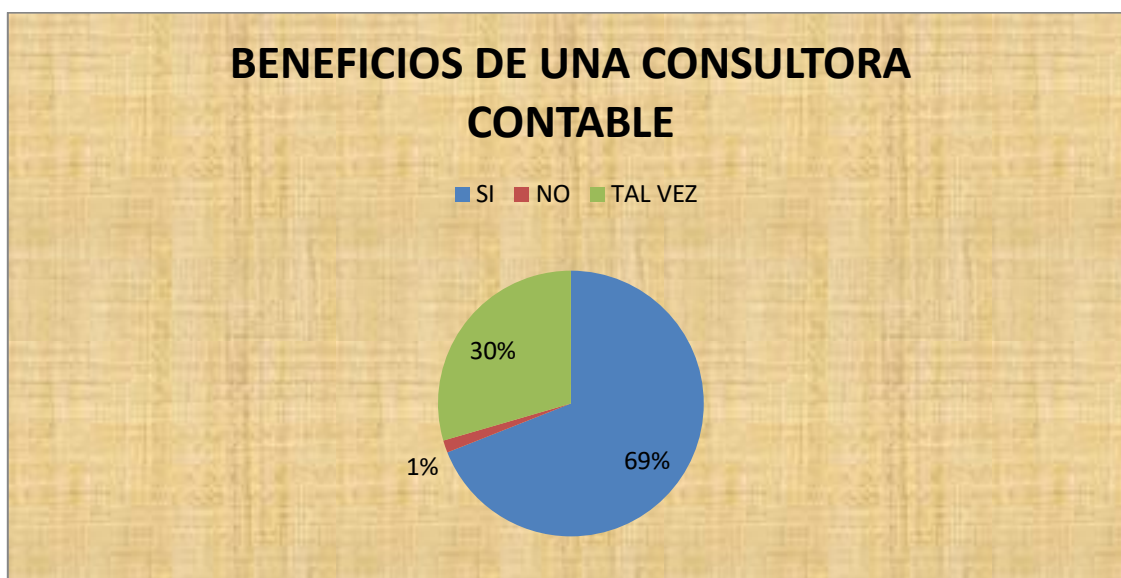


Gráfico No. 9

Análisis e interpretación de resultados: En lo relacionado a la pregunta # 9 se ha determinado que en un 69% de los encuestados se beneficiarían si contaran con el soporte de una Institución Contable y que apenas el 1% no está de acuerdo, aunque en un 30% tal vez saldrían beneficiados.

CAPÍTULO V

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. ESTUDIO DE MERCADO.

Enunciado de la hipótesis

Constituye la creación de una consultoría contable y tributaria con tecnología de punta, la mejor alternativa para brindar apoyo de servicios técnicos al sector empresarial del Cantón Ventanas.

Variable

La creación de la consultoría contable y tributaria brindará servicios eficientes, ágiles y oportunos al sector de la demanda.

Análisis de la Demanda

Demanda Histórica

En el cuadro 1. Se muestra la demanda histórica de los comerciantes del Cantón Ventanas.

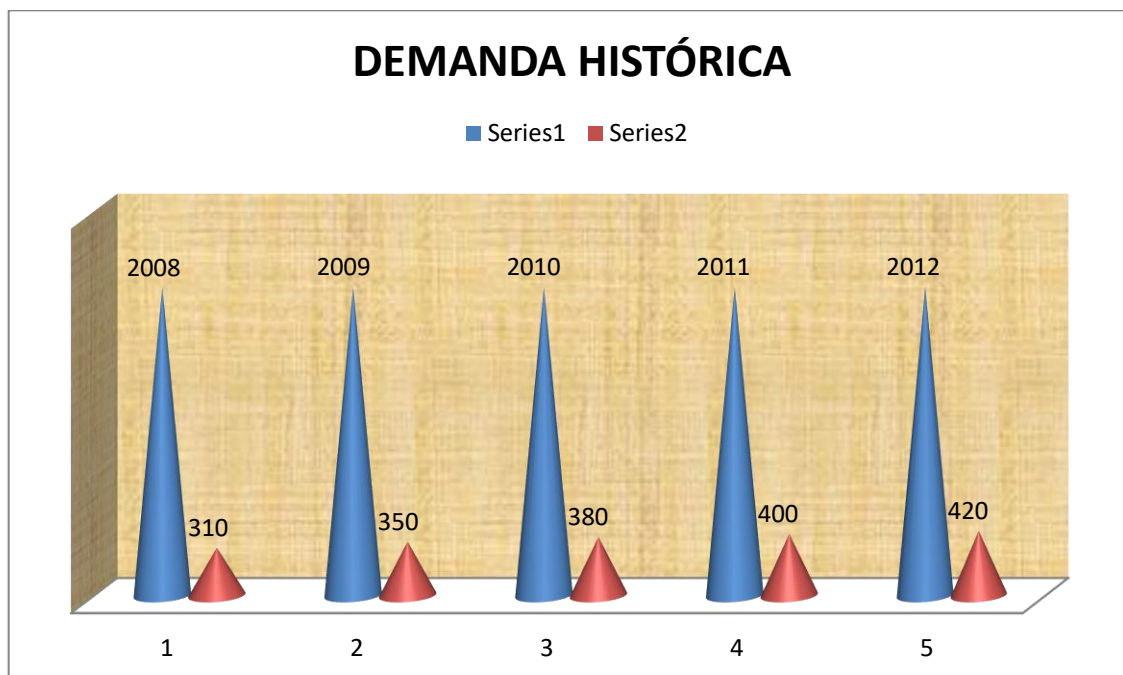
Cuadro 1. Demanda histórica de los comerciantes del Cantón Ventanas.

AÑOS	Nº EMPRESAS
2008	310
2009	350
2010	380
2011	400
2012	420

Fuente: encuesta.

Elaborado por: Julio García

Grafico 1. Demanda histórica de los comerciantes del Cantón Ventanas.



En el gráfico N°1 se observa que en el año 2008 el número de comerciantes fue de 310, mostrando que en el año 2012 se ha incrementado el número de microempresarios a 420.

Demanda Actual.

Los datos de la demanda actual proporcionados por la Cámara de Comercio del Cantón Ventanas permite conocer la demanda actual para el año 2012 es de 420 comerciantes.

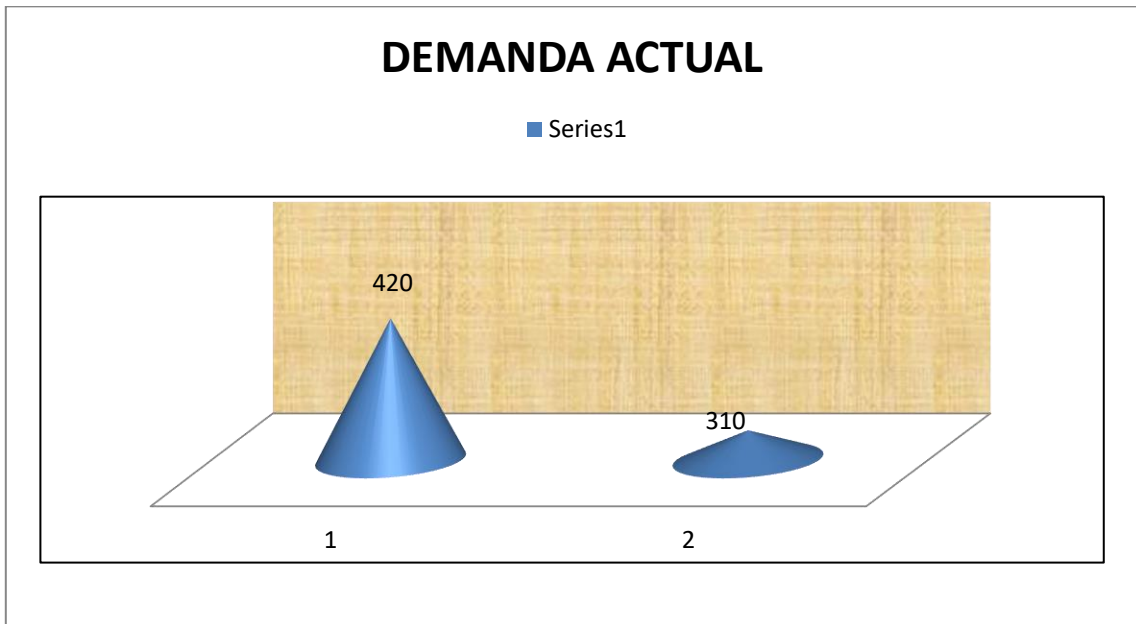
Cuadro N° 2. Demanda actual de los microempresarios del Cantón Ventanas.

AÑOS	Nº de Microempresas
2012	420

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

GRAFICO 2. Demanda actual de las microempresas del cantón Ventanas, 2012.



En el gráfico 2, se observa que la demanda actual es de 420 de microempresarios del Cantón Ventanas.

Proyección de la Demanda.

Para obtener la proyección de la demanda se utilizó el método de mínimos cuadrados, cuya fórmula es $Y=a+bx$.

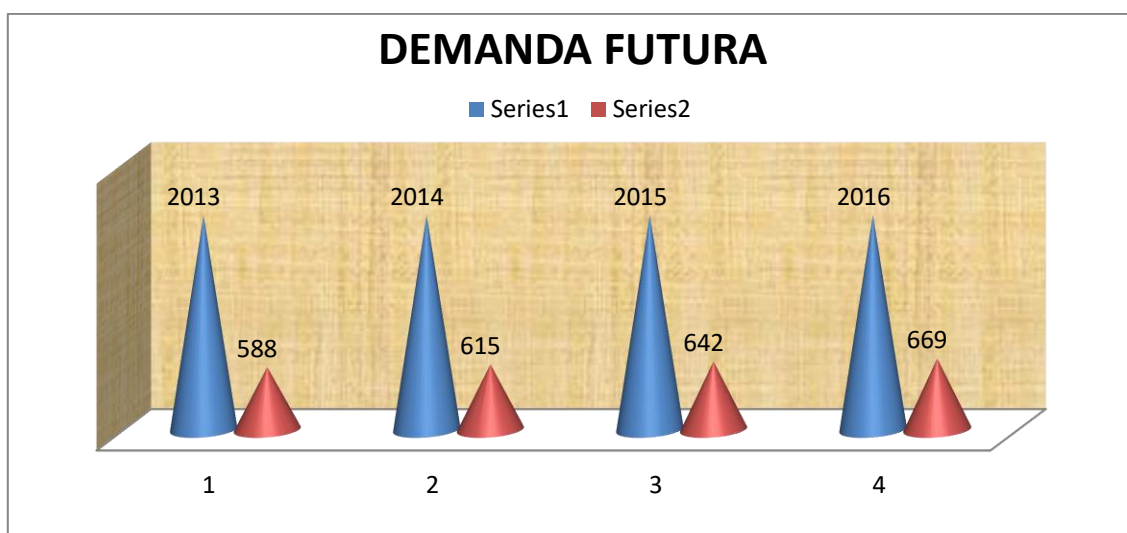
Se proyectó la demanda para cuatro años que es la vida útil del proyecto.

Cuadro N°3. Demanda proyectada de los comerciantes del Cantón Ventanas.

AÑOS	DEMANDA FUTURA
2013	588
2014	615
2015	642
2016	669

Elaborado por: Julio García.

Gráfico 3. Demanda Futura de los Comerciantes del Cantón Ventanas.



En el gráfico 3 se observa que la demanda futura para el año 2013 será de 588 comerciantes y en el año 2016 será de 669 comerciantes durante los cuatro años de la duración del proyecto.

Análisis de la oferta.

Oferta actual

Para obtener la oferta actual se utilizó los resultados de la pregunta 3 de la encuesta capítulo 4 utilizando el porcentaje de la opción Si 61%.

Luego se procede a sacar el 48% de todos los valores de la demanda histórica (cuadro 1) para cada año, de esta manera se obtiene la oferta actual tal como se muestra a continuación.

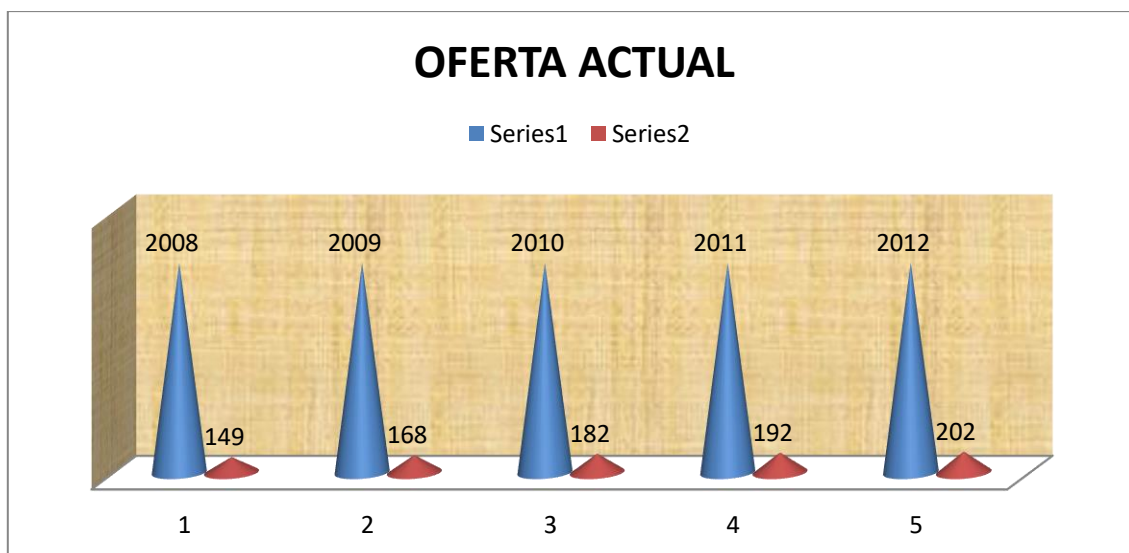
Cuadro N° 4. Oferta actual de la utilización de la empresa contable del cantón Ventanas, entre el 2008 2012.

AÑOS	Nº de Empresas
2008	149
2009	168
2010	182
2011	192
2012	202

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Grafico 4. Oferta Actual de los Comerciantes del Cantón Ventanas.



En el grafico 4 se observa que la oferta actual del año 2008 fue de 149 comerciantes que utilizaron este servicio, mientras que en el año 2012 es de 202 comerciantes.

Oferta Futura.

Cuadro N° 5. Oferta futura de la utilización de los servicios de la empresa contable del cantón Ventanas entre el 2013 al 2016.

AÑOS	Nº de empresas
2013	283
2014	296
2015	309
2016	322

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Gráfico 5. Oferta Futura de los Comerciantes del Cantón Ventanas.

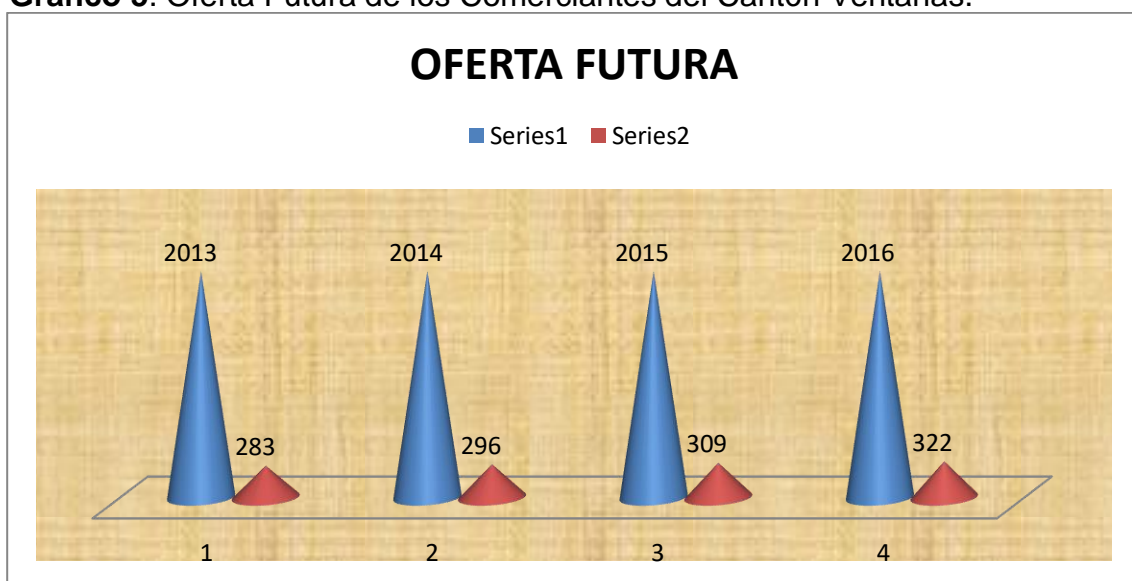


Gráfico N° 5. Oferta futura de la utilización de los servicios de la empresa contable del Cantón Ventanas ,1012.

En el gráfico 5, se observa que la oferta futura para el año 2013 será de, 283 microempresarios que utilizan este servicio, mientras que para el año 2016 será de, 322 comerciantes.

Demanda insatisfecha.

La demanda insatisfecha actual se la obtuvo en el cuadro 6 donde el total de encuestados están dispuestos a contratar una empresa contable para que asesoren en el área contable y tributaria.

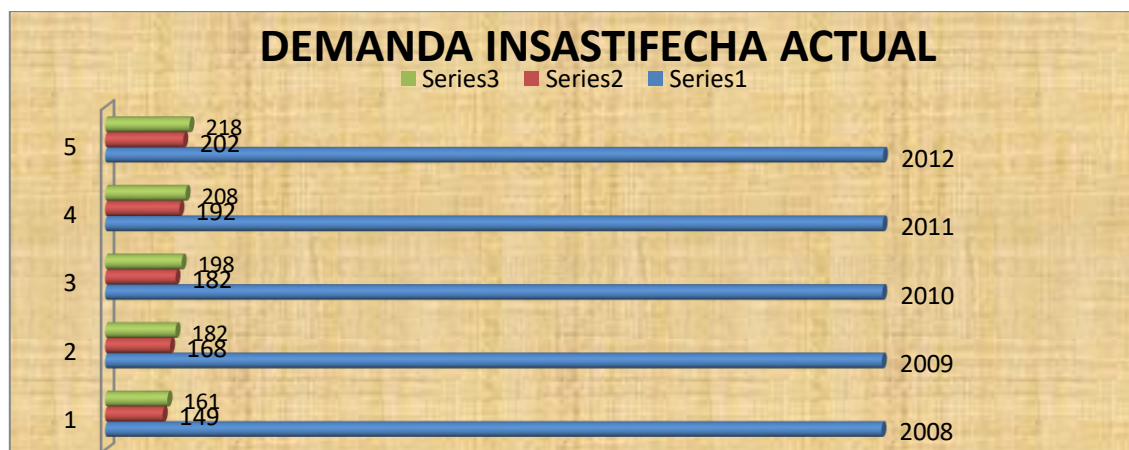
Cuadro N° 6. Demanda insatisfecha actual de la utilización de los servicios de la empresa contable en el Cantón Ventanas

AÑOS	OFERTA ACTUAL	DEMANDA ACTUAL	DEMANDA INSATISFECHA ACTUAL
2008	149	310	161
2009	168	350	182
2010	182	380	198
2011	192	400	208
2012	202	420	218

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Julio García.

Grafico 6. Demanda Insatisfecha Actual de los Microempresarios del Cantón Ventanas.



En el gráfico6 se observa que la demanda insatisfecha actual del proyecto de los últimos cinco años, en donde se indica que en el año 2008 de la demanda insatisfecha fue de 161, en el año 2009 de 182, en el año 2010 fue de 198, en el año 2011 fue de 208, mientras que en el año 2012 es de 218.

Demanda insatisfecha futura.

La demanda insatisfecha futura se la obtuvo en el cuadro 7, donde el total de encuestados están dispuestos a contratar una empresa contable, para que los asesoren en el área tributario y contable.

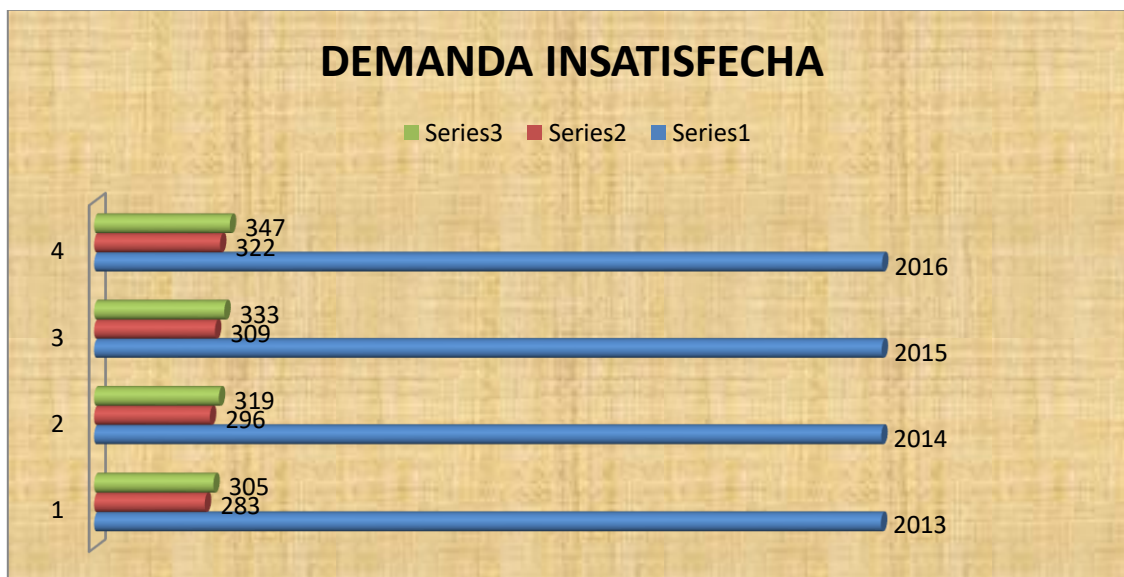
Cuadro N° 7. Demanda insatisfecha futura de la utilización de los servicios de la empresa contable en el Cantón Ventanas.

AÑOS	OFERTA FUTURA	DEMANDA FUTURA	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA
2013	283	588	305
2014	296	615	319
2015	309	642	333
2016	322	669	347

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Gráfico 7. Demanda Insatisfecha de los Comerciantes del Cantón Ventanas.



En el gráfico 7 se observa que la demanda insatisfecha futura del proyecto, en donde se indica que en el año 2013 de la demanda insatisfecha es de 305, en el año 2014, es de 319, en el año 2015, es de 333, mientras que en el AÑO 2016 es de 347.

Observando el grafico claramente nos damos cuenta que la demanda es mayor que la oferta, debido a esto existe gran cantidad de demanda insatisfecha futura.

Por toda la información obtenida y los resultados mostrados, DESDE EL PUNTO DE VISTA DEL ESTUDIO DE MERCADO SE PUEDE DECIR QUE **EL PROYECTO ES VIABLE.**

5.2. ESTUDIO TECNICO COMERCIAL.

1. Definición del servicio

La empresa contable y tributaria “CONTRISERVICIOS GARCÍA” tiene como finalidad suministrar asesoría en el área contable y sistema tributario a los microempresarios del Cantón Ventanas y sus sectores aledaños, así como a profesionales, comerciantes y agricultores, que requieren nuestros servicios.

2.- Logotipo de CONTRISERVICIOS GARCÍA.



Descripción del servicio.

Entre los servicios que ofertara la empresa contable y tributaria se detallan.

- Obtención del RUC y patentes
- Asesoría contable y tributaria en general
- Declaración de impuestos.
- Elaboración de los Estados Financieros
- Presentación de anexos.
- Obtención del RUC y Patente Municipal.
- Otros.

La asesoría o el sistema de contabilidad de las empresas que solicitan el servicio será.

- Presenciar o efectuar inventarios.
- Puesta en marcha de la contabilidad de las empresa
- Actualización de la contabilidad atrasada.
- Sistema de control de clientes y estados de cobranzas
- Elaboración y manejo de registros contables obligatorios y auxiliares en base a las normativas vigentes de las NIC Y NIIF.
- Tratamiento de inventario obsoletos y deudores incobrables
- Gastos diferidos y activos intangibles.
- depreciación de activos fijos

El sistema de manejo contable de las empresas que soliciten los servicios contables y tributarios será llevado en un Howard contable mediante claves para garantizar la seguridad y fiabilidad de la información y de vuestros informes financieros, almacenando la información bajo normas que rigen a las instituciones bancarias.

Comprometiéndonos a proporcionarles una contabilidad hábil y oportuna, confiables y acertada, veraz y dar cumplimiento a las normas tributarias y contables.

b.- la asesoría y servicio tributario es de.

En lo relacionado a SRI.

- ✓ Implementar las actividades iniciales contables.
- ✓ Obtención del RUC y patente Municipal.
- ✓ Cambios y modificaciones societarias
- ✓ Regulación y defensa del sistema tributario.

En lo relativo a declaraciones.

- Impuestos a la renta
- Impuestos mensuales – trimestrales y semestrales.
- Retención del impuesto renta
- Retención IVA

Comercialización

La empresa desarrollara varios eventos en la cual se dará a conocer los servicios que ofertará en base a los servicios que requieren las empresas para regular sus actividades comerciales y por lo cual los microempresarios están dispuestos a pagar los servicios contables y tributarios.

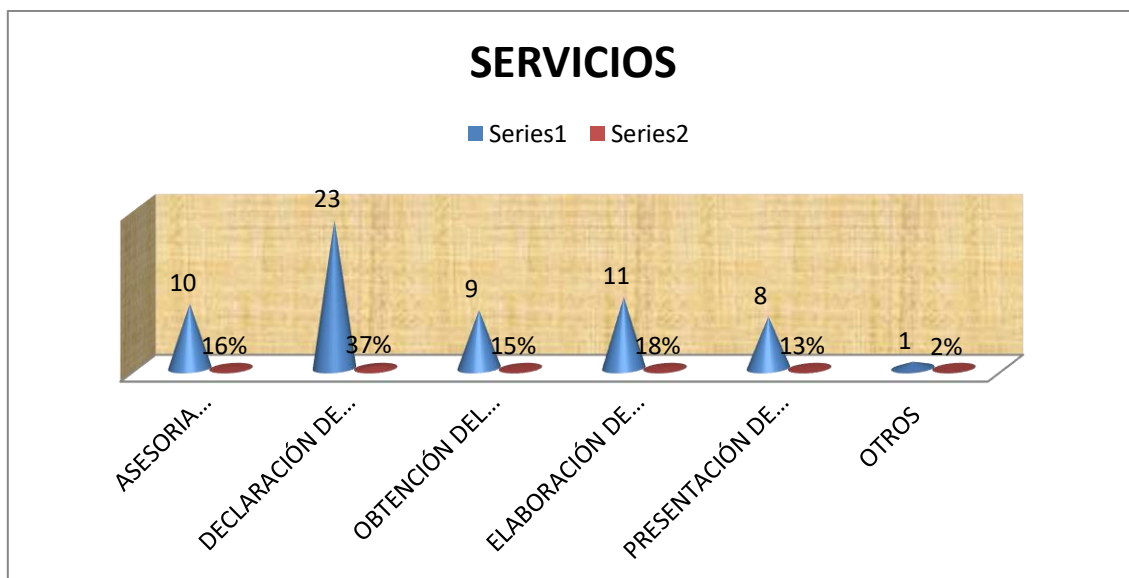
Cuadro Nº 8. Servicios de la empresa contable en los que están interesados los Microempresarios del Cantón Ventanas.

SERVICIOS CONTABLES	TOTAL DE ENCUESTADOS	PORCENTAJES
Asesoría contable y financiera	10	16%
Declaración del impuesto a la renta, IVA y contribuciones especiales	23	37%
Obtención del Ruc y Patente Municipal	9	15%
Elaboración de Estados Financieros	11	18%
Presentación de Anexos transaccionales	8	13%
Otros	1	2%
TOTAL	62	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Grafico 8. Servicios por los cuales los empresarios están interesados en adquirir en la empresa contable del Cantón Ventanas.



En el gráfico 8, se observa que el total de las personas encuestadas el 37% está interesado en adquirir el servicios de Declaración de impuestos, el 18% en la Elaboración de Estados Financieros, el 16% en Asesoría Contable, el 15% en la obtención del RUC y patente Municipal, el 13% en presentación de Anexos, mientras que el 2% está interesado por otros servicios.

Resultados que permiten establecer que la actividad de la empresa se centraría en estos servicios.

Precio.

En el cuadro 9 se aprecian los valores de los empresarios de las microempresas, comerciales, agrícolas y ganaderas están en condiciones de cancelar por los servicios que brindara la empresa.

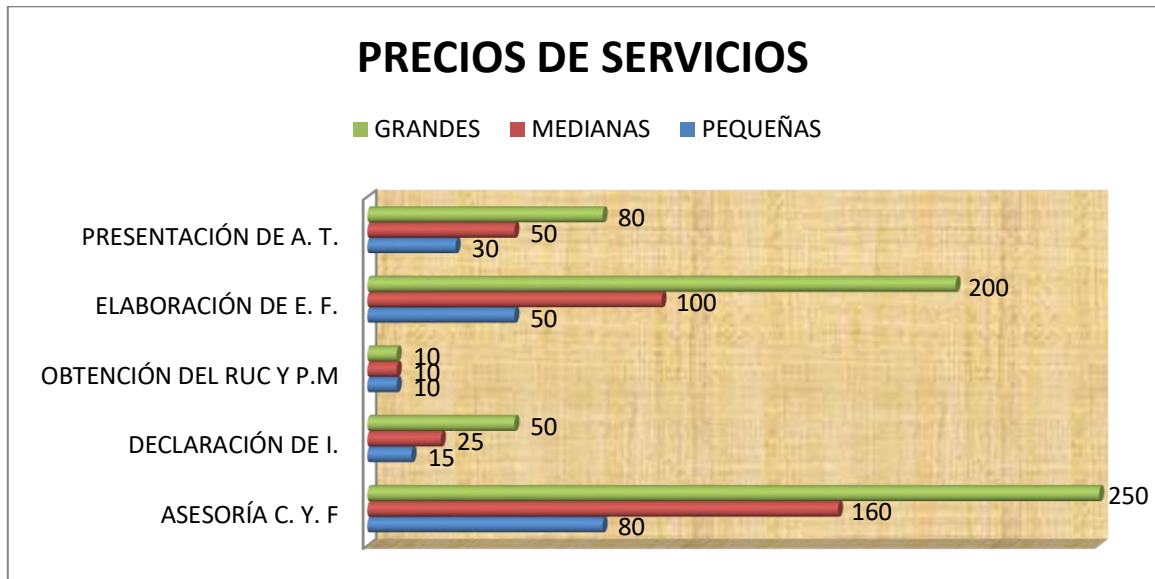
CUADRO Nº 9.- Precios por los servicios de la empresa contable que pagarían los microempresarios del Cantón Ventanas.

OPCIONES	Valores Promedios USD		
	Pequeñas	Medianas	Grandes
Asesoría Contable y Financiera	80	160	250
Declaración de Impuestos	15	25	50
Obtención del RUC y Patente Municipal	10	10	10
Elaboración de Estados Financieros	50	100	200
Presentación de Anexos Transaccionales	30	50	80

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Grafico 9. Precios por los servicios de la empresa CONTRISERVICIOS.

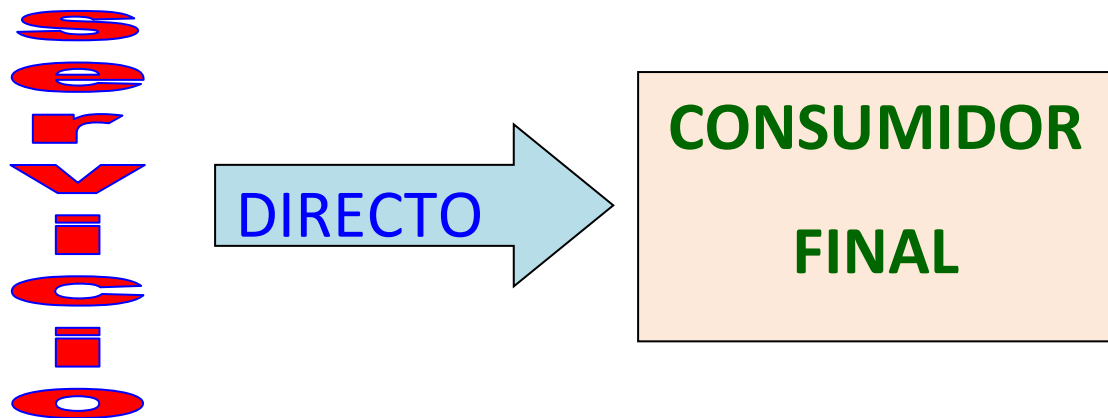


Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Canales de distribución.

Para este proyecto se ha elegido el siguiente canal de distribución el cual nos permite llegar directamente a nuestros clientes potenciales.



Plan de Promoción.

La empresa contable Contriservicios García, otorgará el primer día de operación esferos con el logo e información del local a todos los microempresarios, comerciantes, agricultores ganaderos y otros que hagan

uso del servicio; además se colaborará el 75% del servicio prestado o quienes lo adquieran.

Publicidad y Propaganda.

La publicidad será realizada por un grupo especializado, y el anunciante es la empresa contable, dicha publicidad será realizada en:

- Espacios comerciales en Diario La Hora, tres por semana durante un mes de 10 x 10 cm en blanco y negro (12x \$2.50 = \$ 30.00).
- Plan de cuñas diarias de lunes a sábado.
- Gigantografía, elaborado en material especialmente para ello de 2 x 2 metros, ubicado en la parte superior del local (\$80.00)
- Hojas volantes elaboradas en imprenta Para repartirlas a toda la ciudadanía (1000 x \$ 0, 01 = \$ 10.00).

Tamaño.

Para determinar el tamaño del proyecto se utilizó la información del cuadro de la demanda insatisfecha futura.

Cuadro de la demanda insatisfecha futura.

AÑOS	OFERTA FUTURA	DEMANDA FUTURA	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA
1013	283	588	305
2014	296	615	319
1015	309	642	333
2016	322	669	347

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Julio García.

Tomando en cuenta los datos de la columna de demanda insatisfecha se procedió a realizar el tamaño del proyecto para cada uno de los servicios que brindará la empresa contable CONTRISERVICIOS GARCÍA, además se

consideraron estimaciones para cada uno de los servicios, con dichos antecedentes se determinó el tamaño del proyecto de la siguiente manera:

a) Declaración de impuestos

El tamaño referente a la declaración de impuestos se lo determino en base a la demanda del mercado.

Cuadro N° 10. Tamaño del proyecto del servicio de declaración de impuestos entre el 2013 al 2016.

AÑOS	DEMANDA INSATIFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	305	50%	153
2014	319	55%	175
2015	333	60%	200
2016	347	65%	226

Elaborado por: Julio García.

El cuadro 10 muestra el tamaño del proyecto de servicio de declaración de impuesto donde se consideró un porcentaje del 50%, 55%, 60% y el 65% para los años 2013, 201⁰4, 2015 y 2016 respectivamente, debido a la suficiente demanda que existe en el mercado del cantón obteniendo un tamaño de 153 para el 2013, 175 para el 2014, 200 para el 2015 y 226 para el 2016.

De acuerdo al porcentaje del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable y tributaría a adquirir el servicio de declaración de impuestos por lo menos una vez al mes. Con la presente información se pretende conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro de clientes atendidos al año en la declaración de impuestos.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	153	1 vez al mes	1836
2014	175	12	2100
2015	200	Veces al año	2400
2016	226		2712

Elaborado por: Julio García.

b.- Asesoría Contable-Financiera.

Para el tamaño de asesoría contable-financiera se consideró la disponibilidad de profesionales en el área contable.

Cuadro N° 11. Tamaño del proyecto del servicio de asesoría contable financiera, entre el 2013-2016.

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	-305	45%	137
2014	-319	50%	160
2015	-333	55%	183
2016	-347	60%	208

Elaborado por: Julio García.

El cuadro 11 muestra el tamaño del proyecto del servicio de asesoría contable-Financiera en donde se consideró un porcentaje del 45%, 50%, y 60% para los años 2013, 2014, 2015 y 2016 respectivamente, debido a la eficiente disponibilidad de profesionales en el área contable, obteniendo un tamaño de 137 para el 2013, 160 para el 2014, 183 para el 2015 y 208 para el 2016.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa a adquirir el servicio de asesoramiento contable-Financiero por lo menos una vez al mes. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro de clientes atendidos al año en asesoría contable- financiera.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	137	1 vez al mes	1647
2014	160	12	1914
2015	183	Veces al año	2198
2016	208		2498

Elaborado por: Julio García.

c.- Elaboración de Estados Financieros.

El tamaño del servicio de Elaboración de Estados Financieros se lo determinó en base a la demanda existente en el mercado.

Cuadro N° 12. Tamaño del Proyecto del servicio de Elaboración de Estados Financieros, entre 2013- 2016.

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	-305	25%	76
2014	-319	30%	96
2015	-333	35%	117
2016	-347	40%	139

Elaborado por: Julio García.

El cuadro 12 muestra el tamaño del proyecto del servicio de Elaboración de Estados Financieros en donde se consideró un porcentaje del 25%, 30%, 35% y 40%, para los años 2013, 2014, 2015 y 2016 respectivamente, debido a la demanda que existe para este servicio, obteniendo un tamaño de 76 para el 2013, 96 para el 2014, 117 para el 2015 y 139 para el 2016.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir el servicio de asesoramiento contable- Financiero por lo menos una vez al año. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro de clientes atendidos al año en elaboración de estados financiero.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	76	1 vez al año	76
2014	96		96
2015	117		117
2016	139		139

Elaborado por: Julio García.

d. Obtención del Ruc y Patente Municipal.

El tamaño del servicio de intención del RUC y patente municipal se lo determino en base a la demanda de este servicio.

Cuadro N° 13. Tamayo del proyecto del servicio de Obtención del RUC Y patente municipal ENTRE 2013- 2016.

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	-305	30%	92
2014	-319	35%	112
2015	-333	40%	133
2016	-347	45%	156

Elaborado por: Julio García.

En el cuadro 13 muestra el tamaño del proyecto del servicio de obtención del Ruc y Patente Municipal en donde se consideró un porcentaje del 30%,40% y 45%, para los años 2013, 2014, 2015, 2016 respectivamente, debido a la demanda de este servicio, obteniendo un tamaño de 92 para el 2013, 112 para el 2014, 133 para el 2015 y 156 para el 2016.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir el servicio de obtención del RUC y Patente Municipal por lo menos una vez al año. Con esta información podemos conocer cuántos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro de clientes atendidos al año, obtención del RUC y patentes.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	92	1 Vezal año	92
2014	112		112
2015	133		133
2016	156		156

Elaborado por: Julio García.

e. Presentación de Anexos al SRI.

El tamaño del servicio de Presentación de Anexos al SRI, se lo determinó en base a la demanda del mercado.

Cuadro N° 14.- Tamaño del Proyecto del servicio de Presentación de Anexos al SRI, entre el 2013-2016.

AÑOS	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	-305	20%	61
2014	-319	25%	80
2015	-333	30%	100
2016	-347	35%	121

Elaborado por: Julio García.

El cuadro 14 muestra el tamaño del Proyecto del servicio de Presentación de Anexos al SRI, en donde se consideró un porcentaje de 20%, 25%, 30% y 35% para los años 2013, 2014, 2015 y 2016 respectivamente, debido a la demanda del mercado obteniendo un tamaño de 61 para el 2013, 80 para el 2014, 100 para el 2015 y 121 para el 2016.

Cuadro de clientes atendidos al año en la presentación de anexos al SRI.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	61	1 Vez al año	61
2014	80		80
2015	100		100
2016	121		121

Elaborado por: Julio García.

LOCALIZACION.

Considerando que es un proyecto que beneficiará a toda la comunidad del Cantón Ventanas, la localización es muy importante, puesto que necesitamos darnos a conocer y estará a la vista de nuestros clientes, lo mismo que ayudará a la empresa a obtener rentabilidad y la utilidad esperada.

a.- Macro localización.

La empresa contable Contriservicios estará ubicada en la región costa del Ecuador, en la Provincia de Los Ríos Cantón Ventanas.



b.- Micro Localización.

La empresa contable Contriservicios funcionará en la calle 10 de noviembre y Bolívar sector céntrico del Cantón Ventanas, provincia Los Ríos la misma que contará con el acondicionamiento adecuado para la presentación de un buen servicio a la comunidad empresarial.

INGENIERIA DEL PROYECTO.

a.- Infraestructura Física.

La empresa Contriservicios dispondrá de un ambiente de trabajo acogedor a sus actividades a desarrollar.

Local.- Se instalará en un espacio físico adecuado para el buen desenvolvimiento de las actividades de la empresa y atención a los clientes, de excelente iluminación y temperatura adecuada, ya que se contará con equipos acondicionadores de aire para mantener el ambiente fresco.

Comunicación.- Se contará con un servicio de comunicación convencional, telefax y móvil de forma permanente, para ofrecer de manera más eficiente un buen servicio.

Tecnología.- Se automatizará el manejo del sistema contable- financiero y tributario de las actividades de la empresa, a través de software especializado.

INGENIERIA DEL PROCESO.

a. Proceso de operación.

Una vez establecido el convenio entre el gerente de “Contriservicios GARCIA” y la empresa o persona interesada por los servicios, se le asignará el contador y auxiliar de contabilidad que serán los encargados de brindar el servicio.

b. Atención al Público.

El horario de atención al público, será de 08H00 a 12H30 y de 14H00 a 17H30 de lunes a viernes y de 08H00 a 12H00 los sábados.

c. Características de equipos y muebles de oficina.

Los equipos y muebles que serán utilizados en el desarrollo de las actividades de la empresa describen en el cuadro 15.

Cuadro N° 15. Características de Equipos y muebles de oficina de la empresa contable “Contriservicios”

EQUIPOS Y MUEBLES	CANTIDAD
EQUIPOS	
✓ Computador procesador Penitum V intel, 533Mhz, disco duro 120Gb, memoria RAM 512Mb, MainboardAopen Qf50a, Floppy 3 ½, CD ROM/Crw 52x32x52.	3
✓ Impresora matricial	2
✓ Impresora laser	1
✓ Ups/regulador de voltaje	3
✓ Software financiero-contable-tributario	1
✓ Acondicionador de aire de 24000 BTU	1
✓ Calculadora CASIO 120n	3
✓ Teléfono digital	1
MUEBLES DE OFICINA.	
✓ Escritorio	3
✓ Archivador metálico	5
✓ Sillón ejecutivo	2
✓ Sillón de secretaría	1
✓ Mesas para computadoras	3
✓ Sillas de espera x 4	2

Elaborado por: Julio García.

d. Organización Estructural.

Para el funcionamiento de la empresa se contará con un gerente, un contador, un auxiliar de contabilidad, una secretaria y un auxiliar de servicios varios como se observa en la figura 8.

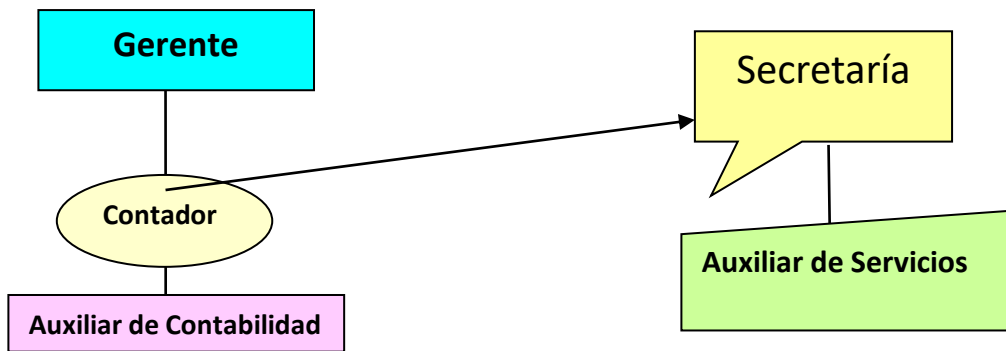


Figura 8. Organización estructural Vertical de la Empresa Contable "Contrисervicios GARCIA".

1) Gerente.

Tendrá como función planear, organizar, dirigir y controlar actividades de la empresa, será el más alto representante de los propios intereses de su organización, así como el responsable directo de las decisiones que tome en la misma.

Entre sus funciones específicas están:

- Representante legal de la empresa
- Controlar el cumplimiento de los planes operativos
- Aprobar y suscribir convenios con otras empresas
- Supervisar y controlar la gestión administrativa y financiera a través del análisis de los informes de las actividades a realizar.
- Fija el precio de los servicios
- Velar por el buen manejo contable de la empresa

Característica de su clase

- ❖ Establecer los objetivos en función de la visión de la empresa
- ❖ Responsabilidad en la toma de decisiones
- ❖ Excelente liderazgo y personalidad

Requisitos

- Título Profesional de Ingeniero en Administración Financiera, CPA o carreras afines.
- Experiencia mínima de dos años en funciones o cargos similares

2) Secretaria

Es la persona que maneja una oficina con un alto grado de comunicación y responsabilidad delegada por su jefe inmediato superior.

Funciones específica

- Mantener los archivos ordenados y actualizados.
- Demostrar confiabilidad en las actividades encomendadas por la empresa.
- Informar a los subalternos de las decisiones tomadas por el gerente.
- Llevar actas de las reuniones que tenga el gerente con el personal.
- Se reportará directamente al gerente de la empresa.
- Mantener un recordatorio permanente de las actividades del gerente
- Cumplir otras obligaciones asignadas por su jefe inmediato.

Características de su clase

- Buena presencia.
- Poseer iniciativa y decisión.
- Fiel cumplimiento en cada una de las labores encomendadas.

Requisitos mínimos

- Título de secretaría ejecutiva con conocimientos en computación.
- Facilidad de comunicación.
- Excelente destreza en redacción técnica.
- Experiencia mínima de un año en funciones similares.

3) Contador

El contador se encargará de la ejecución de labores contables, presentación de informes e instrucción al personal de auxiliares, llevará los registros de la actividad en sí de la empresa.

Funciones específica

- Responsabilidad enmarcada en la correcta aplicación de Leyes, normas y procedimientos establecidos en los principios de contabilidad general.
- Firmará la documentación correspondiente a los controles contables y tributarios de los servicios que preste la empresa.
- Proceso de revisión y actualización de la información codificada previamente.

Característica de su clase

- Estar dispuesto a ser auditado por la empresa
- Tener un mínimo margen de error en el desempeño de sus funciones
- Eficacia y eficiencia en la ejecución de sus funciones

Requisitos

- Título profesional en CPA
- Conocimiento en computación
- Experiencia laboral en procesos contables y tributarios
- Buenas relaciones interpersonales

4) Auxiliar de Contabilidad

Este auxiliar se encargara de la ejecución de las labores contables asignadas por el contador, preparara los informes contables para ser revisados por su superior.

Funciones específica

- Correcta aplicación de leyes, normas y procedimientos establecidos en los principios de contabilidad
- Elaborar los estados financieros de las instituciones a su cargo para ser revisados y firmados por el contador

- Registrar operaciones diarias en sus respectivos libros
 - Realizar roles de pagos del personal de la empresa
 - Mantener al día los registros de los archivos de la empresa
 - Se reportará directamente al contador

Características de su clase

- Responsabilidad de llevar los registros contables
- Estar dispuesto a ser auditado
- Garantizar la custodia permanente de los archivos a su cargo

Requisitos

- Bachiller contador, en Comercio y Administración o Contabilidad
- Conocimiento en computación
- Experiencia laboral en procesos contables y tributarios
- Buenas relaciones interpersonales.

5) Auxiliar de servicios

Es la persona encargada de facilitar las labores diarias al personal de la empresa, realizando las actividades de mensajería y limpieza del local.

Funciones

- Hacer mandados y encomiendas
- Cooperar con la realización de las compras
- Efectuar depósitos, cambios de cheque
- Pagos de planillas de servicios básicos
- Limpieza y orden de las instalaciones

Características de su clase

- Predisposición para las actividades encomendadas
- Alto sentido de responsabilidad
- Agilidad en el cumplimiento de sus funciones
- Demostrar responsabilidad y confianza

5.3. ESTUDIO ECONÓMICO.

1. Inversión.

En el cuadro 16, se observa la inversión total que se necesita para iniciar a operar en la empresa Contable “Contrисervicios”. Los activos fijos ascienden a la cantidad de USD 7.980,74, el capital de operación asciende a USD 2.890,43 mientras que un 5 % para los imprevistos es de USD 543,56; siendo el total de Inversión de USD **11.414,73**.

Cuadro 16. La inversión total de la Empresa Contable “Contrисervicios”

RUBROS	CANTIDAD	PORCENTAJE
Activos Fijos	7.980.74	69.92
Capital de operación mensual	2.890.43	25.32
Imprevistos 5 %	543.56	4,76
Total de la inversión	11.414.73	100.00

Elaborado por: Julio García.

a.- Activos Fijos

Conforme el presupuesto realizado, la inversión fija de la empresa contable “**CONTRISERVICIOS**” asciende a un total de **7.980,74** de los cuales USD **6.400,74** corresponden a los activos fijos tangibles y USD **1.580,00** corresponden a los activos fijos tangibles (cuadro 17).

Cuadro17. Activos fijos tangibles de la Empresa Contable
 “CONTRISERVICIOS”

CONCEPTO	CANTIDAD	V. UNITARIO USD	V.TOTAL
ACTIVOS FIJOS TANGIBLES			
Muebles de Oficina			
Escritorio	3	207,20	621,60
Sillón Ejecutivo	2	85,12	170,24
Archivadores	5	257,60	1.288,00
Sillas de espera x 4	2	312,48	624,96
Sillón de secretaría	1	53,13	53,13
Calculadora	3	19,54	58,63
Teléfono digital	1	55,99	55,99
Acondicionador de aire	1	560,00	560,00
Mesas para computadoras	3	72,80	218,40
Equipos de Oficina			
Equipo de Computación	3	716,80	2.150,40
Impresora matricial	2	192,64	385,28
Impresora laser	1	133,30	133,30
Ups/ regulador de voltaje	3	26,94	80,81
Subtotal			6.400,74
Activo Fijo intangible			
Permiso de Funcionamiento		60,00	60,00
Autorización RUC (trámite legal)		20,00	20,00
Software financiero-contable	1	1.500,00	1.500,00
Subtotal			1.580,00
TOTAL DE ACTIVOS			7.980,74

Elaborado por: Julio García

b. Capital de Operación.

El monto del capital de operación que necesita la empresa contable “CONTRISERVICIOS GARCIA” para desarrollar las actividades durante el primer mes asciende a USD 2.890,43 (Cuadro 18).

Cuadro 18. Capital de Operación Mensual de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

RUBRO	COSTOS	PORCENTAJE
Gastos de Administración, Financieros y Ventas		
G. Administración	1.380,00	
Gerente	450,00	15,57
Contador	300,00	10,38
Auxiliar de contabilidad	250,00	8,65
Secretaria	240,00	8,30
Conserje	140,00	4,84
G. Financieros	1.080,43	
Arriendo	460,00	15,91
Consumo telefónico	70,00	2,42
Consumo de energía eléctrica	15,68	0,54
Suministros de Oficina	216,83	7,50
Gastos generales	317,91	11,00
G. Ventas	430,00	
Gastos de Publicidad	430,00	14,88
Total de gastos de operación	2.890,43	100,00

Elaborado por:Julio García

El financiamiento para que la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA” inicie sus actividades durante el primer mes será de USD **11.414,73** con capital propio de su propietario.

Cuadro Nº 19. Capital de operación para los 4 años, de la Empresa Contable
“CONTRISERVICIOS GARCIA”

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
Gastos de Administración, Financieros y Ventas				
G. Administración	15.180,00	16.560,00	16.891,20	17.229,02
Gerente	4.950,00	5.400,00	5.508,00	5.618,16
Contador	3.300,00	3.600,00	3.672,00	3.745,44
Auxiliar de Contabilidad	2.750,00	3.000,00	3.060,00	3.121,20
Secretaría	2.640,00	2.880,00	2.937,60	2.996,35
Conserje	1.540,00	1.680,00	1.713,60	1.747,87
G. Financieros	11.424,68	10.205,11	10.479,88	10.764,69
Arriendo	4.600,00	2.760,00	2.898,00	3.042,90
Consumo telefónico	770,00	840,00	856,80	873,94
Consumo de energía eléctrica	172,48	188,16	191,92	195,76
Suministros de oficinas	2.385,15	2.601,98	2.680,04	2.760,44
Gastos generales	3.497,05	3.814,96	3.853,11	3.891,64
G. Ventas	1.430,00	1.560,00	1.591,20	1.623,02
Gastos de Publicidad	1.430,00	1.560,00	1.591,20	1.623,02
T. CAPITAL DE OPERACIÓN	28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73

Elaborado por:Julio García

Ingresos.

En el cuadro 20, se detallan los ingresos que genera la empresa contable“CONTRISERVICIOS GARCIA”, en el primer mes de actividades y que se asciende al monto de USD **3.925,00** mensuales.

Cuadro 20. Total de ingresos mensuales de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

RUBROS	EMP. ENC.	VALORES DEL SERVICIO	TOTAL
Asesoría Contable-Financiera	11	160,00	1.760,00
Declaración de impuestos	23	25,00	575,00
Obtención del RUC y patente Municipal	9	10,00	90,00
Elaboración de Estados Financieros	11	100,00	1.100,00
Presentación de Anexos al SRI	8	50,00	400,00
TOTAL INGRESOS MENSUALES	62		3.925,00

Elaborado por:Julio García

En el cuadro 21 se especifican los ingresos que generará la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS” por los servicios que prestará a la comunidad, en los 4 años que durará el proyecto, y los valores ascienden a 32.175,00, 35.055,00, 36.807,75, y 38.648,14 para los años 2013, 2014, 2015, 2016, respectivamente, con un incremento anual del 10% para los dos últimos años.

Cuadro 21. Total de ingresos anuales de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
DOLARES				
Asesoría Contable- Financiera	19.360,00	21.120,00	22.176,00	23.284,80
Declaración de Impuestos	6.325,00	6.900,00	7.245,00	7.607,25
Obtención del RUC y Patente Municipal	990,00	1.080,00	1.134,00	1.190,70
Elaboración de Estados Financieros	1.100,00	1.155,00	1.212,75	1.273,39
Presentación de Anexos al SRI	4.400,00	4.800,00	5.040,00	5.292,00
TOTAL INGRESOS	32.175,00	35.055,00	36.807,75	38.648,14

Elaborado por:Julio García

Egresos.

En el cuadro 22, se presenta la estructura de los egresos de la empresa contable "CONTRISERVICIOS GARCIA", la misma que asciende a un monto total de USD 28.034,68 en el año uno, del segundo año al cuarto tendremos un egreso de USD 28.325,11 a USD 29.616,73 con un incremento anual del 2% para el personal de trabajo en general, 5% para el arriendo, 2% para los servicios básicos como la energía eléctrica y el servicio telefónico, 3% los útiles de oficina 1% para gastos generales, y el 2% la publicidad de la misma.

Cuadro 22. Total de egresos anuales de la Empresa contable "CONTRISERVICIOS GARCIA".

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
Gastos de Administración, Financieros y Ventas				
G. Administración	15.180,00	16.560,00	16.891,20	17.229,02
Gerente	4.950,00	5.400,00	5.508,00	5.618,16
Contador	3.300,00	3.600,00	3.672,00	3.745,44
Auxiliar de Contabilidad	2.750,00	3.000,00	3.060,00	3.121,20
Secretaría	2.640,00	2.880,00	2.937,60	2.996,35
Conserje	1.540,00	1.680,00	1.713,60	1.747,87
G. Financieros	11.424,68	10.205,11	10.479,88	10.764,69
Arriendo	4.600,00	2.760,00	2.898,00	3.042,90
Consumo telefónico	770,00	840,00	856,80	873,94
Consumo de energía eléctrica	172,48	188,16	191,92	195,76
Suministros de oficinas	2.385,15	2.601,98	2.680,04	2.760,44
Gastos generales	3.497,05	3.814,96	3.853,11	3.891,64
G. Ventas	1.430,00	1.560,00	1.591,20	1.623,02
Gastos de Publicidad	1.430,00	1.560,00	1.591,20	1.623,02
T. CAPITAL DE EGRESOS	28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73

Elaborado por: Julio García

2. Estado de Pérdidas y Ganancias

En el cuadro 23, se observan las entradas y salidas de dinero en efectivo de la Empresa contable “**CONTRISERVICIOSGARCIA**” durante el primer año se tiene una utilidad neta de USD **3.579,13** y a partir del segundo año asciende a USD **5.229,99**, alcanzando una liquidez máxima al cuarto año de USD **6.697,20**, esto demuestra la liquidez desde el primer año de funcionamiento.

Cuadro 23. Estado de Pérdidas y Ganancias de la Empresa contable “**CONTRISERVICIOS GARCIA**”

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
DOLARES				
(+) Ingresos	32.175,00	35.055,00	36.807,75	38.648,14
(-) Egresos	28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73
(=) Utilidad	4.40,32	6.729,89	7.845,47	9.031,40
(-) 15% Participación Trabajadores	621,05	1.009,48	1.176,82	1.354,71
(=) Utilidad antes del impuesto	3.519,27	5.720,41	6.668,65	7.676,69
(-) 25% Impuesto a la renta	879,82	1.430,10	1.667,16	1.919,17
(+) Depreciación	939,68	939,68	939,68	939,68
UTILIDAD NETA	3.579,13	5.229,99	5.941,17	6.697,20

Elaborado por: Julio García

Flujo de Caja

El flujo de caja de ingresos y egresos de la empresa contable “**CONTRISERVICIOS GARCIA**” proyectado a cuatro años; se presentan en el cuadro 24, el flujo neto generado por el primer año es de USD 15.555,05 llegando hasta el cuarto año el valor de USD 12.895,61 resultados que nos demuestran la liquidez desde el primer año de funcionamiento de la empresa.

Cuadro 24. Flujo de caja de la Empresa Contable “**CONTRISERVICIOS GARCIA**” proyectada a cuatro años.

RUBRO	1er. MES	AÑOS			
		1	2	3	4
DOLARES					
(+) Ingresos					
Servicios Prestados		32.175,00	35.055,00	36.807,75	38.648,14
Aporte Personal		11.414,73			
Valor residual					1.281,60
Dep. Acumulada					2.582,61
Total de ingresos		43.589,73	35.055,00	36.807,75	42.512,35
(-) Egresos					
Inversión	11.414,73				
Activos Fijos	7.980,75				
Capital de Operación	2.890,43				
Imprevistos	543,56				
Egresos		28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73
Total de Egresos		28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73
FLUJO DE CAJA	-	15.555,05	6.729,89	7.845,47	12.895,61
	11.414,73				

Elaborado por: Julio García.

5.4. ESTUDIO FINANCIERO

El cuadro 25, presenta la estructura de Relación Beneficio-Costo que es igual a los ingresos menos los egresos de la empresa contable “**CONTRISERVICIOS**”

GARCIA”, la misma que tiene una rentabilidad de 0,15 el primer año, que se la obtiene dividiendo el beneficio neto con el total de los egresos.

Cuadro 25. Relación Beneficio- Costo de la Empresa Contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
DOLARES				
Ingresos	32.175,00	35.055,00	36.807,75	38.648,14
Egresos	28.034,68	28.325,11	28.962,28	29.616,73
Beneficio Neto	4.140,32	6.729,89	7.845,47	9.031,40
Rentabilidad	0,15	0,24	0,27	0,30

Elaborado por:Julio García

En el cuadro 26, se presenta la estructura del factor de corrección que representa el 13,74 del porcentaje de la tasa de interés activa.

Cuadro 26. Total de los porcentajes del factor de corrección de la Empresa contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

FC	AÑOS			
	1	2	3	4
	$(1+0.1374)^1$	$(1+0.1374)^2$	$(1+0.1374)^3$	$(1+0.1374)^4$
TOTAL	1.14	1.29	1.47	1.67

Elaborado por:Julio García

En el cuadro 27, se presenta la estructura de Relación Beneficio-Costo Actualizado que es igual a los ingresos, egresos sobre el factor de corrección de la empresa contable “CONTRISERVICIOS”, la misma que tiene una rentabilidad de 0,15 para el primer año, 0,24 para el segundo año, 0,27 y 0,30 para los dos últimos años respectivamente; lo que demuestra que por cada

dólar que se invierte se recuperan quince centavos, veinticuatro centavos, veinte y siete centavos, y, treinta centavos.

Cuadro 27. Relación Beneficio-Costo Actualizado de la Empresa contable “CONTRISERVICIOS GARCIA”.

RUBRO	AÑOS			
	1	2	3	4
Ingresos	28.223,68	27.174,42	25.039,29	23.142,60
Egresos	24.591,83	21.957,45	19.702,23	17.734,57
Beneficio Neto	3.631,86	5.216,97	5.337,05	5.408,03
Rentabilidad	0,15	0,24	0,27	0,30

Elaborado por: Julio García

1. Valor Actual Neto

El valor actual neto se lo calculó determinando el ingreso de la empresa proyectándolo para cuatro periodos, tales como se muestran a continuación.

$$VAN = Inv + \frac{FNE_1}{(1+i)^1} + \frac{FNE_2}{(1+i)^2} + \frac{FNE_3}{(1+i)^3} + \frac{FNE_4}{(1+i)^4}$$

$$VAN = -11.414,73 + \frac{6.729,89}{(1+0,12)^1} + \frac{6.729,89}{(1+0,12)^2} + \frac{6.729,89}{1(1+0,12)^3} + \frac{6.729,89}{(1+0,12)^4}$$

$$VAN = 21.618,38$$

Al establecer el valor actual neto (VAN) nos damos cuenta que al someter LOS VALORES DEL Fondo Neto de Efectivo (FNE) a una tasa de interés de oportunidad de 12% hace que se convierta el valor presente neto en positivo por lo tanto el proyecto es factible y viable desde el punto de vista económico.

2. Tasa Interna de Retorno

Al aplicar la Tasa Interna de Retorno (TIR) a la empresa contable “CONTRISERVICIOSGARCIA”. Esto nos dio el valor de 98% que resulto ser

superior a la tasa de mercado lo cual determina que el **proyecto es factible y viable.**

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

- ✓ “CONTRISERVICIOS GARCÍA” es una empresa contable que prestará asesoría al sector micro empresarial de línea comercial, agrícola, ganadera, otros satisfaciendo la demanda insatisfecha futura hasta el año 2016 de 347 micros empresarios del Cantón Ventanas.

- ✓ “CONTRISERVICIOS GARCÍA” tendrá una inversión fija de 11.414,73 la consultoría contable y tributaria tendrá una tasa interna de retorno de su inversión (TIR) de 98%, y un valor actual neto VAN de 21.618,38 de sus proyecciones financieras demostrando que puede consolidarse en el mercado del Cantón Ventanas Provincia de Los Ríos.

- ✓ En cálculo de la relación beneficio-costos determinado en base a la demanda futura demuestra que por cada dólar invertido se recupera 0,15 centavos en el primer año, 0,24 ctvs. para el segundo año, 0,27 ctvs. para el tercer año y 0,30 ctvs. para el cuarto año que es la duración del proyecto, lo cual demuestra que el proyecto es viable.

6.2. RECOMENDACIONES

- ✓ Con la determinación de los indicadores de rentabilidad, y de la demanda insatisfecha que es de 347 microempresarios es posible la creación de la consultoría contable y tributaria.
- ✓ Utilizar los medios de expansión de propaganda para darse conocer en el mercado y crecer en el campo micro – empresarial.
- ✓ Adquirir todos los activos con tecnología avanzada, instalar software contable para que brinde un servicio oportuno y aumentar la confianza de los clientes fijos y futuros Y gestionar los financiamientos una vez establecida la consultoría para que les permita mejorar los activos fijos tangibles y mejorar imagen, servicio y rentabilidad.

CAPÍTULO VII

BIBLIOGRAFÍA Y

ANEXOS

7. BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS

- CLERI, Carlos (2007). El libro de las Pymes, Ediciones Granica S.A. Edición 1ra, Buenos Aires.
- FRED, David (2008). Administración Estratégica, Decimoprimer Edición, 2008, Editor Guerrero, México.
- GARCÍA DEL JUNCO, Julio. (2006). Fundamentos de Gestión Empresarial Editorial Grupo Anaya, Madrid.
- GUIZAR, Rafael (2004). Desarrollo Organizacional, Segunda Edición. Editor Mc Graw Hill Interamericana, México.
- HERRERA, Luis (2007). Tutoría de la Investigación Científica Orientada a la Prestación de Servicios. EditoresDiemerino, Francia.
- KOCH, Richard (2008). Lo fundamental y lo más efectivo acerca de la Estrategia Smart, Editor Pertuz Rodrigo – Colombia.
- KOTHER Philip (2008). Fundamentos de Marketing. Edición Octava, México.
- LEY DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (2007). Ecuador.
- MASLOW, Abraham (2005). “Necesidades Estratégicas”. Editorial Mac Graw Hill, Segunda Edición, México.
- MENDEZ, Carlos (2010). “Metodología para elaborar diseños de investigación en Ciencias Económicas, Contables y Administrativas”. Edición Segunda. Santa Fe de Bogotá – Colombia.
- NALEBUFF, Barry (2006) Competencia Grupo Editorial Norma.
- PORTER, Michael, Estrategia Competitiva, Grupo Editorial Patria, publicado por Juan José Videla, enero 27 – 2007, Estados Unidos.
- NASSIR SAPAG CHAIN (2008), “Proyectos de Inversión, Formulación y evaluación”, primera Edición. Perú.

Ficha de Observación

La presente ficha de observación se la realizó a las Consultorías Contables y Tributarias del Cantón Ventanas, Provincia Los Ríos.

	Variables a Observar				
	Iluminación	Letrero	Asesoría	Afiches	Servicio al Cliente
Empresas de Computadoras					
Servicio de Rentas Tributarias					
Asesoría Contable y Tributaria					

ENCUESTAS

CANTÓN VENTANAS – PROVINCIA LOS RÍOS

PREGUNTAS DIRIGIDAS A LOS MICROEMPRESARIOS DE LA LOCALIDAD.

1. ¿Qué tipo de negocio tiene?

Categoría	SI	NO
Agrícola		
Ganadera		
De servicios		
Comercial		

2. ¿Cuenta su empresa con asesoría contable y tributaria?

Si No

3.- ¿Cree necesario que su empresa necesita asesoría contable y tributaria?

Si No

4.- ¿En su empresa quién es el encargado de llevar la contabilidad?

Propietario Contador Secretaria

5.- ¿Cuál de las siguientes razones son las que generan la importancia de llevar contabilidad en el negocio?

CATEGORÍA	SI	NO
Para llevar un control económico		
Para verificar si genera utilidades		
Porque toda empresa debe hacerlo		
Para evitar problemas con el fisco		
Para organizarse en las finanzas		
Por cultura empresarial		
Para registrar las actividades diarias		
Para registrar los ingresos-egresos		

6.- ¿Alguna vez ha tenido inconvenientes con el SRI por tributación inadecuada, clausura u otros?

Si No

7.- ¿Contrataría Ud. Los servicios de una empresa consultora contable y tributaría?

Si No

8.- ¿Cuáles son los servicios en que usted está interesado?

Declaración de impuestos

Anexos transaccionales

Control de inventario

Actualización del RUC

Problemas con el SRI

9.- ¿Cree Ud., que su empresa se beneficiaría contando con la asesoría de una Institución contable y tributaría?

Si No

Gracias por su colaboración.

CANTÓN VENTANAS

Parroquias:

