



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Carrera

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema de la Tesis:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN
INSTITUTO DE ASESORÍA E INVESTIGACIONES CONTABLES
EN EL CANTÓN QUEVEDO AÑO 2012”**

Previa a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autor:

BORIS NAHIM CHICO RODRÍGUEZ

Director de Tesis:

ING. ADALBERTO COELLO VERA

Quevedo - Los Ríos – Ecuador

2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Carrera

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema de la Tesis:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN
INSTITUTO DE ASESORÍA E INVESTIGACIONES CONTABLES
EN EL CANTÓN QUEVEDO AÑO 2012”**

Previa a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autor:

BORIS NAHIM CHICO RODRÍGUEZ

Director:

ING. ADALBERTO COELLO VERA.

Quevedo - Los Ríos – Ecuador

2012



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN
INSTITUTO DE ASESORÍA E INVESTIGACIONES CONTABLES
EN EL CANTÓN QUEVEDO AÑO 2012”**

**Presentado al Consejo Directivo como requisito previo a la
obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría**

Aprobado:

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO - LOS RÍOS - ECUADOR

2012

CERTIFICACIÓN

El suscrito, Ing. **ADALBERTO COELLO VERA**, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el Egresado, **BORIS NAHIM CHICO RODRIGUEZ**, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de Ingeniero en CONTABILIDAD Y AUDITORIA de grado titulada “**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UN INSTITUTO DE ASESORÍA E INVESTIGACIONES CONTABLES EN EL CANTÓN QUEVEDO AÑO 2012**”, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Adalberto Coello Vera

Director

AUTORÍA

Yo, **BORIS NAHIM CHICO RODRÍGUEZ**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normativa institucional vigente.

Egdo. Boris Nahim Chico Rodríguez
Autor.

DEDICATORIA

A Dios, ser supremo por brindarme la oportunidad de tener vida y ayudarme a alcanzar mis objetivos además de guiar mi camino en cada paso que doy.

A mi madre, quien a lo largo de mi vida ha velado por mi bienestar siendo mi apoyo en todo momento contribuyendo incondicionalmente a lograr mis metas.

A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias por sus valiosas enseñanzas y dedicación.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional.

Al Ing. Adalberto Coello Vera, por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar este proyecto con éxito.

A los docentes de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, por su destacada contribución al mejoramiento de las capacidades intelectuales y humanas quienes con un granito de arena aportan a la formación de los estudiantes.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Algunas están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1.	Titular/Title	M	Estudio de factibilidad para la creación de un instituto de asesoría e investigaciones contables en el Cantón Quevedo año 2012.”
2.	Creador/Creator	M	Boris Nahim Chico Rodríguez Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3.	Materia/Subjet	M	Ciencias Empresariales; en Contabilidad y Auditoría.
4.	Descripción/Description	M	La presente investigación trata sobre la creación del Instituto de asesoría e investigaciones contables donde se brindara la capacitación al personal de las empresas donde laboran directamente, mientras que para los profesionales y estudiantes será directamente en las aulas del Instituto en horarios definidos por la directiva y puedan adquirir conocimientos actualizados, teóricos y prácticos en las áreas financieras, tributarias y de programación que están siendo valorados en el medio para que les permita estar listos en una profesión actualizada y continua y competir en el mercado laboral. Proyecto en el que se invertirá capital propio por un monto de 47.604,02.
5.	Editor/Publisher	M	Carrera Contabilidad y Auditoría Boris Nahim Chico Rodríguez
6.	Colaborador/Contributor	O	Ninguno
7.	Fecha/Date	M	18-02-2013

8.	Tipo/Type	M	Tesis de Grado
9.	Formato/Format	R	doc. MS Word 97; .pdf.
10.	Identificador/Identifier	M	http://biblioteca.uteg.edu.ec
11.	Fuente/Source	O	Estudio Económico Financiero. De Instituto Contable de Investigación.
12.	Lenguaje/Language	M	Español
13.	Relación/Relation	O	Ninguno
14.	Cobertura/Coverage	O	Localización geoespacial Fabricación
15.	Derechos/Rights	M	Ninguno
16.	Audiencia/Audience	O	Tesis de Pregrado/ Bachelor Thesis

ÍNDICE

Portada	i
Copia Portada	iii
Aprobación	iv
Certificación	v
Autoría	vi
Dedicatoria	vii
Agradecimiento	viii
Dublín Core	ix
Índice	xi
Resumen Ejecutivo	1
Introducción	2

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	4
1. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.	4
1.1.1. SITUACION ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA	4
1.1.2. SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA.....	5
1.2. JUSTIFICACIÓN.	5
1.3. OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS	6
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	6
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.	6
1.4. HIPÓTESIS.	6
1.4.1. GENERAL.....	6
1.4.2. ESPECÍFICAS.....	6-7
1.5. VARIABLES.	7
1.5.1 INDEPENDIENTE	7
1.5.2. DEPENDIENTE.....	7

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	9
2.1. FUNDAMENTACION CONCEPTUAL	9
2.1.1. Estudio De Factibilidad.....	9
2.1.2. Creación.....	9

2.1.3. Instituto.....	9
2.1.4. Investigación.	9
2.1.5. Asesoría.....	9
2.1.6. Contabilidad.	9
2.1.7. Estudio De Mercado.....	10
2.1.8. Oferta.....	10
2.1.9. Demanda.....	10
2.1.10. Precio.....	11
2.1.11. Estudio Técnico Financiero	11
2.1.12. Inversión.....	11
2.1.13. Costos.....	12
2.1.14. Costos de Operación.....	12
2.1.15. Objetivos generales y estructuración del Estudio Económico - Financiero..	12
2.2. Fundamentación Legal.....	15
2.2.1. Códigos.....	15
2.2.1.1. Código Tributario.....	15
2.2.1.2. Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización	16
2.2.1.3. Ordenanza que reglamenta la determinación, control y recaudación del impuesto de patentes municipales en el cantón Quevedo	17
2.3. Fundamentación Teórica.....	19
2.3.1. Estudio de Mercado.....	19
2.3.2. Estudio Técnico.....	20
2.3.3. Estudio Económico.....	20
2.3.3.1. Inversión total inicial: fija y diferida	20
2.3.3.2. Capital de trabajo	21
2.3.3.3. Balance General.....	21
2.3.3.3.1. Balance general en forma de cuenta	22
2.3.3.3.2. Balance general en forma de reporte.....	22
2.3.3.4. Depreciaciones y amortizaciones	23
2.3.3.5. Gastos de administración	24
2.3.3.6. Gastos de ventas.....	24
2.3.3.7. Gastos financieros.....	25
2.3.3.8. Estados de resultados	25
2.3.3.9. Flujo de efectivo	26

2.3.4. Evaluación Económica	27
2.3.4.1. Relación beneficio - costo.....	28
2.3.4.2. Valor actual neto (VAN).....	28
2.3.4.3. Tasa interna de retorno (TIR)	30

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	33
3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	33
3.1.1. Inductivo.....	33
3.1.2. Deductivo	33
3.1.3. Analítico	33
3.1.4. Sintético	33
3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	33
3.2.1. Investigación descriptiva	33
3.2.2. Investigación bibliográfica.....	34
3.2.3. Investigación de campo.....	34
3.3. Técnicas o Instrumentos de Investigación	34
3.3.1. Encuesta	34
3.4. Diseño de la Investigación.....	34
3.4.1. Estudio de Mercado.....	35
3.4.1.1. Análisis de la Demanda.....	35
3.4.1.2. Análisis de la Oferta	35
3.4.1.3. Análisis de los Precios.....	35
3.4.2. Estudio Técnico.....	35
3.4.2.1. Tamaño del Proyecto	35
3.4.2.2. Localización.....	35
3.4.2.3. Ingeniería del proyecto	36
3.4.3. Estudio Económico.....	36
3.4.3.1. Inversión y Financiamiento	36
3.4.3.2. Gastos e Ingresos	36
3.4.3.3. Estados de Resultados.....	36
3.4.3.4. Flujo de Caja	37
3.4.4. Evaluación Financiera	37
3.4.4.1. Relación Beneficio - Costo	37
3.4.4.2. Valor Actual Neto.....	37

3.4.4.2. Tasa Interna de Retorno.....	37
3.4.5. Localización y duración de la investigación	37
3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	38
3.5.1. Población.	38
3.5.2 Muestra.	38

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACION.....	41
4.1. ESTUDIO DE MERCADO	41
4.1.1. Resultados de la encuesta	41
4.1.1. Matriz de los resultados de la encuesta realizada a los propietarios de las empresas del Cantón Quevedo y funcionarios de las mismas.....	59
4.1.2. Análisis de la Demanda.....	64
4.1.3. Análisis de la Oferta	68
4.2. ESTUDIO TECNICO	72
4.2.1. Definición del servicio.....	72
4.2.2. Logotipo del Instituto	72
4.2.3. Eslogan	72
4.2.4. Descripción del servicio.....	72
4.2.5. Comercialización.....	74
4.2.6. Precio.....	75
4.2.7. Canales de Distribución.....	75
4.2.8. Plan de Promoción	76
4.2.9. Publicidad y Propaganda.....	76
4.2.10. Tamaño del Proyecto	76
4.3. ESTUDIO ECONOMICO	92
4.3.1. Inversión.....	92
4.3.1.1. Activos fijos	92
4.3.1.2. Activos diferidos	93
4.3.1.3. Capital de operación.....	93
4.3.1.4. Depreciaciones.....	94
4.3.1.5. Amortizaciones.....	95
4.3.2. Ingresos	95
4.3.3. Estado de pérdidas y ganancias.....	95

4.3.4. Flujo de caja	97
4.4. ESTUDIO FINANCIERO	97
4.4.1. Relación Beneficio - Costo	97
4.4.2. Valor Actual Neto	98
4.4.3. Tasa Interna de Retorno.....	98
4.4.5. Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis.....	99

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	102
5.1 CONCLUSIONES.....	103
5.2 RECOMENDACIONES	104

CAPÍTULO VII

BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS	105
7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	106
7.2. ANEXOS	107

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1	41
Cuadro 2	42
Cuadro 3	43
Cuadro 4	44
Cuadro 5	45
Cuadro 6	46
Cuadro 7	47
Cuadro 8	48
Cuadro 9	49
Cuadro 10	50
Cuadro 11	51
Cuadro 12	52
Cuadro 13	53
Cuadro 14	54
Cuadro 15	55
Cuadro 16	56
Cuadro 17	57
Cuadro 18	58
Matriz de los resultados de la encuestas	59
Cuadro 19	64
Cuadro 20	65
Cuadro 21	66
Cuadro 22	67
Cuadro 23	68
Cuadro 24	68
Cuadro 25	69
Cuadro 26	70
Cuadro 27	74
Cuadro 28	75

Cuadro 29	76
Cuadro 30	77
Cuadro 31	78
Cuadro 32	78
Cuadro 33	79
Cuadro 34	79
Cuadro 35	80
Cuadro 36	81
Cuadro 37	81
Cuadro 38	82
Cuadro 39	83
Cuadro 40	83
Cuadro 41	84
Cuadro 42	86
Cuadro de Activos fijos	92
Cuadro de Activos diferidos	93
Cuadro de capital de operación	93
Cuadro de inversión total	94
Cuadro de depreciaciones	94
Cuadro de amortizaciones	95
Cuadro de ingresos	95
Cuadro de estados de pérdidas y ganancias mensual	96
Cuadro de estados de pérdidas y ganancias proyectado	96
Cuadro de flujo de caja	97
Cuadro de relación de beneficio – costo	97
Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis	100

ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1	41
Gráfico 2	42
Gráfico 3	43
Gráfico 4	44
Gráfico 5	45
Gráfico 6	46
Gráfico 7	47
Gráfico 8	48
Gráfico 9	49
Gráfico 10	50
Gráfico 11	51
Gráfico 12	52
Gráfico 13	53
Gráfico 14	54
Gráfico 15	55
Gráfico 16	56
Gráfico 17	57
Gráfico 18	58
Gráfico 19	64
Gráfico 20	65
Gráfico 21	66
Gráfico 22	67
Gráfico 23	69
Gráfico 24	70

ÍNDICE DE ANEXOS

Ficha de Observación	107
Encuesta realizada a los propietarios de las empresas del cantón Quevedo para evaluar, cultura contable, financiera y tributaria.	108
Encuesta realizada a los funcionarios y profesionales de las empresas del cantón Quevedo para evaluar, cultura contable, financiera y tributaria.....	110

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación sobre la creación del Instituto de asesoría e investigaciones contables, es de suma importancia para la capacitación que se brindará a los empresarios, y a todo el personal de sus áreas, principalmente al área contable, tributaria, financiera, de auditoría, y la de manejo de software contable, además de suscribirse al Instituto y poder recibir información a los correos referente a leyes, ordenanzas y resoluciones de entes de control llámese Servicio de Rentas Internas, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Ministerio de Relaciones Laborales, Ministerio de Finanzas, Contraloría General del Estado y Superintendencia de Compañías.

La capacitación a las empresas será directamente puerta a puerta, es decir visitando al personal directamente a sus instalaciones donde laboran siempre y cuando sea un número mayor de 10 empleados, y si el número es menor se capacitarán en una de las dos aulas que posee el Instituto.

Esta iniciativa de creación está dedicada por las necesidades de fuentes de información actualizada y fidedigna y de uso nacional, no de fuentes internacionales que no se relacionan con las actividades del diario convivir en la sociedad y con los movimientos económicos y financieros locales.

El estudio identificó que para la puesta en marcha de este proyecto se requiere una inversión total de \$47.604,02 el mismo que es financiado por fondos económicos propios del propietario en un 100%. La relación de costo beneficio nos dio como resultado un 1.07 en el primer periodo siendo mayor al 100% de lo invertido o gastado. El valor actual neto nos arrojó \$ 713.837,32 que demuestra que es muy superior a la inversión inicial y a los promedios establecidos para dicho análisis. La tasa Interna de Retorno nos dio una tasa de 287% que demuestra que este proyecto no devuelve más de dos veces el dinero invertido al inicio de este negocio por lo que se concluye que es rentable, beneficioso y genera una excelente utilidad para el inversionista o propietario del Instituto "INVESTYCON".

INTRODUCCIÓN

Un proyecto es la búsqueda de una solución integral al planeamiento de un problema, la cual tiende a resolver una necesidad humana.

El proyecto de inversión es un plan que se le asigna determinado monto de capital y se le proporcionan insumos de varios tipos, producirá un bien o se prestara un servicio, útil al ser humano y a la sociedad.

La evaluación de un proyecto de inversión, cualquiera que este sea, tiene por objeto conocer su rentabilidad económica y social, de tal manera que asegure resolver o solucionar una necesidad humana en forma eficiente, eficaz, efectiva, segura y rentable. Solo así es posible asignar los escasos recursos económicos a la mejor alternativa.

Para tomar una decisión sobre un proyecto es necesario someterlo al análisis multidisciplinario de diferentes especialistas. Una decisión de este tipo no puede ser tomada por una sola persona porque estaría siendo analizada de un solo punto de vista. El futuro siempre es incierto y por eso el dinero se arriesgara. El hecho de calcular unas ganancias futuras, a pesar de realizar un análisis profundo, no garantiza que esas utilidades se ganen, tal como se calculo. En los cálculos no están incluidos los factores fortuitos. Estos factores provienen del ámbito económico y político, como es el caso de las devaluaciones monetarias, la atonía económica, los golpes de estado, u otros acontecimientos que afecten gravemente la rentabilidad y la estabilidad del negocio en marcha. Por esta razón, la toma de decisión acerca de invertir siempre en determinado proyecto siempre debe caer en grupos multidisciplinarios que cuenten con la mayor cantidad de información posible.

Los componentes de este estudio profundizan la investigación por medio de varios análisis, los cuales son la base en el cual se apoyan los inversionistas para tomar una decisión, estos componentes son: Estudio de Mercado, Estudio Técnico, Estudio Económico, Evaluación Económica, Análisis y administración del riesgo.

CAPÍTULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA
INVESTIGACIÓN

1. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Falta de actualización contable, tributaria, y financiera en pequeñas y medianas empresas del cantón Quevedo, debido a la no existencia de Instituciones que capaciten y actualicen a los funcionarios de las empresas, donde además los sistemas contables son deficientes en estructura y en relación a las normativas y a las exigencias del mercado dado a la no aplicación de las NICs- NIIFs; no existe uniformidad en la presentación de estados financieros por parte de las empresas siendo uno de los factores claves en la información que genera cada organización para usuarios internos y externos y para la súper intendencia de compañías.

El sistema contable no adoptado con los principios básicos, esenciales y generales de la contabilidad, paquetes informáticos contables incompletos son los que han generado una sintomatología en las empresas modernas, frente a esta problemática es necesario pensar y concretar en crear un Instituto de Asesoría e Investigaciones Contables donde los empresarios y empleados puedan actualizarse en temas económicos, financieros, contables, tributarios, y de auditoría donde también tengan al alcance sistemas contables adecuados a la actividad que desempeñan en el mercado y de esta manera presentar estados financieros que puedan ser analizados y leídos basados en el principio de uniformidad nacional e internacionalmente.

1.1.1. SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA

Formulación del problema

En el cantón Quevedo existen pequeñas y medianas empresas dedicadas a varias líneas de comercialización, servicio y de producción que mueven un capital limitado y que según el estudio económico generan un notorio nivel económico para el cantón y la provincia a más de producir un campo laboral muy significativo, por lo anteriormente expuesto lleva a plantear como pregunta de investigación lo siguiente:

¿Por qué los empresarios, empleados y funcionarios están desactualizados en aspectos económicos, financieros, contables, de auditoría y tributarios?

1.1.2. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

El presente estudio tiene como referente crear un Instituto de asesoría e investigaciones contables para el cantón Quevedo tomando como base el acelerado crecimiento de las PYMES y el elevado nivel económico que generan un gran potencial laboral lo cual ha conducido a plantear las siguientes preguntas de investigación.

¿Cuál es la necesidad de crear un instituto de asesoría e investigaciones contables en el cantón Quevedo?

¿Cuáles son los recursos que demanda la puesta en marcha del negocio?

¿Cuál es la rentabilidad del negocio?

1.2. JUSTIFICACIÓN

El estudio de factibilidad para crear el Instituto está orientado a facilitar conocimientos eficientes y competitivos frente al mercado laboral de los profesionales y optimizar el nivel académico de los funcionarios de las pequeñas y medianas empresas de Quevedo, resulta un importante apoyo a las organizaciones que generan economía al cantón. Empresas productivas, comerciales, pequeñas y medianos empresarios, los cuales al innovar conocimientos lograran conocer su situación económica a través de estados financieros con información confiable y estructurada de acuerdo a las normativas contables emitidas por el IASB y la legislación tributaria vigente en el Ecuador.

Este Instituto pretende desarrollar un plan de innovación de conocimientos en el área contable y financiera a los funcionarios relacionados con este perfil y a

los profesionales, beneficiando directamente a las empresas especialmente en la renovación de un sistema contable y en la emisión de estados financieros confiables.

1.3. OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de un Instituto de asesoría e investigaciones contables al sector empresarial y profesional del cantón Quevedo.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Identificar el mercado insatisfecho del servicio de asesoramiento e investigaciones contables en el cantón Quevedo.
- ✓ Realizar un estudio técnico-económico para la determinación de los recursos que demanda la puesta en marcha del negocio.
- ✓ Efectuar la evaluación financiera conducente a la toma de decisiones sobre la ejecución del proyecto.

1.4. HIPÓTESIS

1.4.1. GENERAL

El estudio de factibilidad determinará la viabilidad del proyecto de creación de un instituto de asesoramiento e investigaciones contables en el cantón Quevedo, año 2012.

1.4.2. ESPECÍFICAS

- El estudio de mercado mostrará el volumen de la población empresarial y profesional que tienen necesidad de complementar e innovar conocimientos contables, financieros y tributarios útiles para la demanda actual de las empresas.

- El estudio técnico-económico permitirá conocer los recursos humanos, económicos y financieros que demanda el proyecto.
- La evaluación financiera determinará los ratios válidos para la toma de decisiones en la ejecución del proyecto.

1.5. VARIABLES

1.5.1. Independiente

Estudio de factibilidad.

1.5.2. Dependiente

Creación de un Instituto de Asesoría e Investigaciones Contables en el Cantón Quevedo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.1.1. Estudio de factibilidad

Es la recopilación de datos relevantes sobre el desarrollo de un proyecto y en base a ello tomar la mejor decisión, si procede su estudio, desarrollo o implementación.

2.1.2. Creación

Producción de una cosa a partir de la nada. Producción de una obra a partir de la capacidad artística, imaginativa o intelectual de su autor. Acción de dar existencia a una cosa.

2.1.3. Instituto

Es una institución de carácter permanente creada para una finalidad específica, dicha finalidad puede ser de carácter investigador, educativo, religioso o de servicios.

2.1.4. Investigación

Es una actividad orientada a la obtención de nuevos conocimientos y por esa vía ocasionalmente dar solución a problemas o interrogantes de carácter científico.

2.1.5. Asesoría

Es aquella que brinda el apoyo necesario a las personas que así lo requieren para que puedan desarrollar diferentes actividades.

2.1.6. Contabilidad

Es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y asumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados.¹ Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán

¹ Sinisterra Valencia Gonzalo 2006. contabilidad de costos. primera edición. ecoe ediciones.

orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

2.1.7. Estudio de Mercado

Consiste en reunir, planificar, analizar y comunicar la manera sistemática, los datos relevantes para la situación de mercado específica que afronta una organización. 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 extiende 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 utilizarán estrategia comercial. Es el estudio de mercado define la cuantía de su demanda e ingresos de operación como por los costos e inversiones implícitos.²

2.1.8. Oferta

Es aquella cantidad de bienes o servicios que los productores están dispuestos a vender a los distintos precios de mercado. Hay que diferenciar la oferta del término, cantidad ofrecida, que hace referencia a la cantidad que los productores están dispuestos a vender a un determinado precio.

2.1.9. Demanda

² Sapag Chain Nassir y Sapag Chain reinaldo1991. preparación y evaluación de proyectos. segunda edición

La cantidad, calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos en 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.

2.1.10. Precio

Es la cantidad de dinero que se cobra por un producto o servicio. En términos más amplios, el precio es la suma de los valores que los consumidores dan a cambio de los beneficios de tener o usar el producto o servicio.

Se denomina también precio al valor monetario asignado a un bien o 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.³

2.1.11. Estudio Económico-Financiero

Es aquel que permite establecer el monto de los recursos económicos necesarios para poner en marcha el proyecto, el costo total de la operación, los diferentes gastos operacionales y una serie de indicadores financieros que servirán como base para determinar la viabilidad y ejecución del proyecto objeto de estudio.

2.1.12. 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.

³ <http://es.wikipedi.org/wiki/precio>

Aplicación que las personas físicas o jurídicas dan a sus fondos, tanto propios como ajenos, y que se realiza con el ánimo de obtener una rentabilidad o beneficio futuro.⁴

2.1.13. Costos

Los costos representan el valor de activos entregados a cambio de obtener otros activos. El costo se distingue del gasto en el que este representa el valor del activo sacrificado para generar ingresos y se clasifican en fijos y variables. Gasto que produce la elaboración de un producto o la prestación de un servicio.⁵

2.1.14. Costo de Operación

Valorización de todos los recursos empleados o gastos necesarios para la operación de 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 listo para su venta incluyen los costos de materiales directos, mano de obra.

2.1.15. Objetivos generales y estructuración del Estudio Económico-Financiero

Conocer cuáles son los medios que se emplean para hacer llegar los bienes y servicios a los usuarios que estarían dispuestos a adquirir a determinados precios. Debe mostrarse que el proyecto es factible económicamente, lo que significa que la inversión que se va a realizar es justificada por la ganancia que se generará. Para ello es necesario trabajar con un esquema que contemple los costos y las ventas.

⁴ Diccionario de Contabilidad y Finanzas Edic. MMVI, Grupo Cultural S.A.

⁵ Diccionario de Contabilidad y Finanzas Edic. MMVI, Grupo Cultural S.A.

Costos: Debe presentarse la estructura de los costos contemplando costos fijos y variables.

Ventas: En este punto el precio del producto o servicio es fundamental, ya que determina el volumen de ventas, por lo que debe explicarse brevemente cómo se ha definido éste. Debe mostrarse también estimaciones de ventas (unidades y en dinero) para un periodo de al menos 1 año.

Con lo antes expuesto se deduce que el estudio de factibilidad es aquel que permite determinar la rentabilidad de un negocio, partiendo del estudio de mercado que le permitirá conocer la oferta y la demanda, el estudio técnico donde se describe la ingeniería del proyecto, localización, tamaño, entre otros. El estudio económico financiero permite determinar de manera específica la rentabilidad del negocio utilizando herramientas financieras como la TIR y el VAN.

La creación es la capacidad que tiene el Autor de crear algo a partir de la nada, de tal manera que coja forma y estructura de una cosa (Instituto).

El instituto es una organización con fines de lucro que busca capacitar y asesorar a los funcionarios y profesionales de las empresas del cantón Quevedo, tanto en la parte contable, tributaria, y financiera.

La investigación permite obtener nuevos conocimientos contables, económicos y financieros pudiendo resolver problemas de las empresas en un marco contextual y legal.

La asesoría es aquella que brinda apoyo en conocimientos innovados en el área contable, financiera y tributaria para capacitar funcionarios y profesionales de alta competitividad y calidad.

La contabilidad es el arte que permite a las empresas, organizaciones y entidades registrar sus transacciones y movimientos económicos, resumirlos y analizarlos de tal manera que permitan tomar decisiones económico-financiero acertadas y contribuir al desarrollo de la misma.

El estudio de mercado dentro del proyecto de investigación es la parte fundamental porque de aquí en adelante se basa dicha investigación y permite obtener la demanda y la oferta antigua, presente, futura y la insatisfecha.

La oferta es todo aquel ente que brinda servicios contables en la ciudad de Quevedo, y también es conocida como la competencia sea directa o indirecta en el mercado del cantón Quevedo.

La demanda por el contrario son los funcionarios y profesionales que necesitan de asesoramiento contable, financiero y tributario.

El precio es el valor monetario fijado por un producto o servicio en el mercado el mismo que es cancelado por la demanda y cobrado por la oferta.

El estudio económico-financiero permite determinar la inversión inicial requerida, en activos fijos (tangibles e intangibles), personal, imprevistos. Donde también la evaluación financiera determina si el negocio es rentable en que porcentaje o no lo es, a través del TIR y el VAN.

La inversión es la acción se suman todos los desembolsos iniciales que permitieron llevar a cabo el negocio o empresa.

El costo es todo aquel valor incurrido para llevar a cabo una actividad o emprender un negocio.

El costo de operación forma parte del costo pero se lo reconoce de manera diferente porque permite dar inicio la actividad de un negocio o empresa como son valores de materiales, mano de obra y otros suministros.

Los objetivos generales y la estructura del estudio económico-financiero permiten determinar de manera anticipada la rentabilidad del negocio, cuales son los costos totales y los ingresos generales, y se establecen los flujos económicos por los años de existencia del negocio.

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La presente investigación está fundamentada en Leyes, códigos y resoluciones, que se detallan a continuación:

2.2.1. Códigos

2.2.1.1 Código Tributario

Art. 23.- Sujeto Pasivo.- Es sujeto pasivo la persona natural o jurídica que, según la Ley, está obligada al cumplimiento de las prestaciones tributarias, sea como contribuyente o como responsable.

Art. 58.- Domicilio de las Personas Naturales.- Para todos los efectos tributarios, se tendrá como domicilio de las personas naturales, el lugar de su residencia habitual o donde ejerzan sus actividades económicas; aquel donde se encuentren sus bienes, o se produzca el hecho generador.

Art. 96.- Deberes Formales.- Son deberes formales de los contribuyentes o responsables:

- a) Inscribirse en los Registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen;
- b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso;
- c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda nacional, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita;
- d) Presentar las declaraciones que correspondan; y,
- e) Cumplir con los deberes específicos que la respectiva Ley Tributaria establezca.

2.2.1.2. Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización.

Art. 546.- Impuesto de Patentes.- Se establece el impuesto de patentes municipales y Metropolitanos que se aplicará de conformidad con lo que se determina en los Artículos siguientes.

Art. 547.- Sujeto Pasivo.- Están obligados a obtener la patente y, por ende, el pago anual del impuesto de que trata el artículo anterior, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal o metropolitana, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.

Art. 546.- Impuesto de Patentes.- Se establece el impuesto de patentes municipales y Metropolitanos que se aplicará de conformidad con lo que se determina en los artículos siguientes.

Art. 547.- Sujeto Pasivo.- Están obligados a obtener la patente y, por ende, el pago anual del impuesto de que trata el artículo anterior, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal o metropolitana, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.

Art. 548.- Base Imponible.- Para ejercer una actividad comercial, industrial o financiera, se deberá obtener una patente anual, previa inscripción en el registro que mantendrá, para estos efectos, cada municipalidad. Dicha patente se la deberá obtener dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en el que se inician esas actividades, o dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en que termina el año.

El concejo, mediante ordenanza establecerá la tarifa del impuesto anual en función del patrimonio de los sujetos pasivos de este impuesto dentro del

cantón. La tarifa mínima será de diez dólares y la máxima de veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América.

Art. 549.- Reducción del impuesto.- Cuando un negocio demuestre haber sufrido pérdidas conforme a la declaración aceptada en el Servicio de Rentas Internas, o por fiscalización efectuada por la predicha entidad o por la municipalidad o distrito metropolitano, el impuesto se reducirá a la mitad. La reducción será hasta de la tercera parte, si se demostrare un descenso en la utilidad de más del cincuenta por ciento en relación con el promedio obtenido en los tres años inmediatos anteriores.

Art. 550.- Exención.- Estarán exentos del impuesto únicamente los artesanos calificados como tales por la Junta Nacional de Defensa del Artesano. Las municipalidades podrán verificar e inspeccionar el cumplimiento de las condiciones de la actividad económica de los artesanos, para fines tributarios.

Art. 551.- Impuesto de patentes como requisito.- El Servicio de Rentas Internas, previo a otorgar el Registro Único de Contribuyentes (RUC), exigirá el pago del impuesto de patentes municipales.

2.2.1.3. Ordenanza que reglamenta la determinación, control y recaudación del impuesto de patentes municipales en el cantón Quevedo.

Art. 1.- Hecho generador del impuesto.- El hecho generador del impuesto anual de patentes, es el ejercicio permanente de actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias, profesionales y de cualquier otra índole económica que se realice en el cantón Quevedo.

Art. 3.- Sujeto pasivo.- Son sujetos pasivos del impuesto anual de patentes, todas las personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con un establecimiento en el cantón Quevedo, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias, profesionales en libre ejercicio y de cualquier otra índole económica.

Art. 4.- Deberes formales del sujeto pasivo.- Los sujetos pasivos del impuesto de patentes están obligados a cumplir con los deberes formales establecidos en el Código Orgánico Tributario, especialmente con los siguientes:

a) Inscribirse en el registro de contribuyentes del tributo de patentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad, y, comunicar oportunamente los cambios que se operen;

b) Presentar su declaración anual sobre el patrimonio de la actividad económica que desarrolla, en la Unidad de Rentas Municipal, y en el caso de los negocios obligados a llevar contabilidad, adjuntar los balances debidamente declarados ante por el respectivo órgano de control;

c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano, anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones; y conservar por seis años los respectivos libros y registros, o mientras la obligación tributaria no esté prescrita;

d) Presentar a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con el hecho generador de la obligación tributaria, y satisfacer las aclaraciones que le fueren solicitadas;

e) Facilitar, a los funcionarios autorizados por la Municipalidad, la realización de verificaciones tendientes al control o determinación del impuesto, para lo cual proporcionarán la información de libros, registros, declaraciones, u otros documentos pertinentes; e incluso permitirán la inspección física de las instalaciones y patrimonio de la(s) actividad(es) económica(s) realizada(s), de ser requerido;

f) Concurrir a la unidad administrativa encargada de las rentas municipales, cuando lo requiera su titular, principalmente en los casos en que los sujetos pasivos no hayan proveído la información que se requiere, o si esta resultare contradictoria;

g) Exhibir la patente municipal actualizada, para ejercicio de su(s) actividad(es) económica(s), en un lugar visible del establecimiento; y,

h) Cumplir con los demás deberes específicos que la respectiva ley tributaria establezca.

Art. 6.- Inscripción en el registro de patentes.- Todas las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en el cantón Quevedo, que inicien actividades económicas de forma permanente, están obligadas a inscribirse por una sola vez en el registro de patentes de la Municipalidad dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en el que inician esas actividades.

2.3. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

La presente investigación tiene como referencia la propuesta teórica de Gabriel Baca Urbina. 2010. Evaluación de proyectos. Sexta Edición. McGraw-Hill. México. Capítulo II, Capítulo III, Capítulo IV, Capítulo V, Capítulo VI el mismo que sugiere la siguiente secuencia:

1. Estudio de Mercado;
2. Estudio Técnico;
3. Estudio Económico;
4. Evaluación Económica.

2.3.1. Estudio del Mercado

Con el nombre de Estudio de Mercado se denomina a la primera parte de la investigación formal del estudio. Consta de la determinación y cuantificación de la demanda y la oferta, el análisis de los precios y el estudio de la comercialización.

Aunque la cuantificación de la oferta y la demanda puede obtenerse fácilmente de fuentes de información secundarias en algunos productos, siempre es

recomendable la información de las fuentes primarias, ya que proporcionan información directa, actualizada y mucho más confiables que cualquier fuente de datos. El objetivo general de esta investigación es verificar la posibilidad real de penetración del producto en un mercado determinado.

2.3.2. Estudio Técnico

El estudio Técnico puede subdividirse a su vez en cuatro partes: determinación del tamaño óptimo de la planta, determinación de la localización óptima de la planta, ingeniería del proyecto y análisis organizativo, administrativo y legal.

La determinación de un tamaño óptimo es fundamental es esta parte del estudio. Cabe aclarar que tal determinación es difícil, las técnicas existentes para su determinación son iterativas y no existe un método preciso y directo para hacer el cálculo.

2.3.3. Estudio Económico

Es la penúltima etapa del estudio. Su objetivo es ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionan las etapas anteriores y elaborar cuadros analíticos que sirven de base para la evaluación económica.

Comienza con la determinación de los costos totales y de la inversión inicial a partir de los estudios de ingeniería, ya que estos costos dependen de la tecnología seleccionada. Continúa con la determinación de la depreciación y amortización de toda la inversión inicial.

Otros de los puntos importantes es la determinación del capital de trabajo, que aunque también es parte de la inversión inicial, no está sujeto a depreciación ni a amortización, dada su naturaleza líquida.

2.3.3.1. Inversión total inicial: fija y diferida.- Inversión inicial comprende la adquisición de todos los activos fijos o tangibles y diferidos o intangibles necesarios para iniciar las operaciones de la empresa, con excepción del capital de trabajo.

Se entiende por activo tangible (que se puede tocar) o fijo, los bienes propiedad de la empresa, como terrenos, edificios, maquinaria, equipo, mobiliario, vehículos de transporte, herramientas y otros. Se llama fijo porque la empresa no puede desprenderse fácilmente de él sin que ello ocasione problemas a sus actividades productivas (a diferencia del activo circulante).

Activo intangible es el conjunto de bienes, propiedad de las empresas necesarias para su funcionamiento, que incluyen: patentes de inversión, marcas, diseños comerciales o industriales, nombres comerciales, asistencia técnica o transferencia de tecnología, gastos pre operativos y puesta en marcha, contratos de servicios, estudios que tienen a mejorar en el presente o en el futuro el funcionamiento de la empresa, como estudios administrativos o de ingeniería, capacitación de personal dentro y fuera de la empresa, etc.

2.3.3.2. Capital de Trabajo.- Son activos circulantes que representan la porción de inversión disponible para las operaciones de las actividades empresariales. La inversión en capital de trabajo constituye el conjunto de recursos necesarios para la operación normal del proyecto, cuya función consta en financiar el desfase que se produce entre los egresos y la generación de ingresos de la empresa, o bien, financiar la primera producción antes de percibir ingresos.

En este sentido, el capital de trabajo necesario para poner en marcha el proyecto, consta de tres rubros principalmente: Materia Prima, insumos y mano de obra.

2.3.3.3. Balance General.- El balance general es uno de los estados contables de mayor importancia en una empresa, puesto que muestra sintetizada mente su situación financiera durante un periodo determinado, así como la relación valorada de todo cuanto poseen los propietarios directos y accionistas de la empresa o incluso terceras personas como instituciones

bancarias o de crédito; a través de la relación de valores de activo, pasivo y capital que se exponen en dicho documento.

De igual forma el pasivo y el capital contable podrían modificarse sobre la marcha.

Es el estado financiero que muestra la situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada mediante la descripción de los conceptos de activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados. Precisamente, a la fecha a que corresponde el balance.

La situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada se muestra mediante la descripción de su activo, pasivo y capital contable, estos son identificados como elementos de balance; Los elementos del balance pueden ser representados en dos diferentes formas que se denominan:

2.3.3.3.1. Balance general en forma de cuenta: se le denomina al balance que muestra sus elementos destacando igualdad entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable en posición horizontal.

2.3.3.3.2. Balance general en forma de reporte: se le denomina al balance que muestra sus elementos, destacando el capital contable como diferencia entre el activo y el pasivo, en posición vertical.

El balance general que se detalla en el cuadro siguiente solo corresponde al balance inicial, debido a que una vez que se generan utilidades, no se sabe con certeza el destino de las mismas, puesto que su aplicación dependerá de la decisión de los propietarios de la empresa.

Figura 1. Balance general en forma de reporte

Creciendo S.A.			
Balance General al 30 de Septiembre			
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Caja	20,000	Proveedores	125,000
Bancos	240,000	Documentos por pagar	45,000
Clientes	245,000	Acreedores diversos	10,000
Almacenes	275,000	Impuestos por pagar	20,000
Deudores Diversos	10,000	Total	200,000
Total	790,000		
Activo Fijo		Pasivo Fijo	
Edificios(Local Comercial)	150,000	Acreedores Hipotecarios	60,000
Equipo de Transporte	60,000	Total	60,000
Total	210,000		
		Capital Contable	
		Capital Social	350,000
		Utilidades retenidas	390,000
		Total	740,000
Total de Activo	1,000,000	Total de Pasivo y Capital	1,000,000

2.3.3.4. Depreciaciones y amortizaciones.- Otro costo que debe ser tomado en cuenta como parte de los egresos del proyecto, aunque en este caso, de manera independiente; es el referente a la depreciación y amortización de activos.

El primero aplicado solamente a la inversión en obra física y al equipamiento como un costo contable que será de utilidad para un pago menor de impuestos y como una forma de recuperación de la inversión por los activos fijos mencionados.

El método empleado para su cálculo es el llamado Método Fiscal de Línea Recta que implica el uso de tasas de depreciación y amortización de activos, designadas por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, que se aplican a los activos fijos y diferidos de un proyecto.

El término depreciación tiene exactamente la misma connotación que amortización, pero el primero solo se aplica al activo fijo, ya que con el uso estos bienes valen menos; es decir, se deprecian; en cambio, la amortización sólo se aplica a los activos diferidos o intangibles, ya que, por ejemplo, si se ha comprado una marca comercial, ésta, con el uso del tiempo, no baja de precio

o se deprecia, por lo que el término amortización significa el cargo anual que se hace para recuperar la inversión.

2.3.3.5. Gastos de administración.- Como su nombre lo indica, son los gastos que provienen para realizar la función de administración en la empresa. Sin embargo, tomados en un sentido amplio, no sólo significan los sueldos del gerente o director general y de los contadores, auxiliares, secretarias, así como los gastos de oficina en general. La empresa puede contar con direcciones o gerencia de planeación, investigación y desarrollo, recursos humanos y selección de personal, relaciones públicas, finanzas o ingeniería (Aunque este costo podría cargarse a producción). Esto implica que fuera de las dos grandes áreas de una empresa, que son producción y ventas, los gastos de todos los demás departamentos o áreas (como son las mencionadas) que pudieran existir en una empresa se cargarán a administración y costos generales. También se deben incluir los correspondientes cargos por depreciación y amortización.

2.3.3.6. Gastos de ventas.- El departamento o gerencia de ventas en ocasiones también es llamado de mercadotecnia. Es decir, que vender no significa sólo hacer llegar el producto al intermediario o consumidor, sino que implica una actividad mucho más amplia. Mercadotecnia abarca, entre otras muchas actividades, la investigación y el desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos adaptados a los gustos y necesidades de los consumidores; el estudio de la estratificación de mercado; las cuotas y el porcentaje de participación de la competencia en el mercado; la adecuación de la publicidad que realiza la empresa; la tendencia de las ventas; etc. Como se observa un departamento de mercadotecnia puede constar no sólo de un gerente, una secretaria, vendedores y choferes, sino también de personal altamente capacitado y especializado, cuya función no es precisamente vender, la magnitud del costo de venta dependerá tanto del tamaño de la empresa, como el tipo de actividades que los promotores del proyecto quieren que desarrolle ese departamento.

2.3.3.7. Gastos financieros.- Son los costos que se deben pagar en relación con capitales obtenidos en préstamos. Algunas veces estos costos se incluyen en los generales y de administración, pero lo correcto es registrarlos por separado, ya que un capital prestado puede tener usos muy diversos y no hay por qué cargarlos a un área específica.

2.3.3.8. Estado de resultados.- Es un documento contable completamente donde se informa detallada y ordenadamente el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida raramente 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 acompaña 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 en un periodo determinado.⁶

La siguiente figura muestra la estructura del estado de resultados o de pérdidas y ganancias.

⁶ Pág. Internet <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoEstadoDeResultados>.

Cuadro 1 Estructura del estado de resultado

INGRESOS		
Ventas		XXXXXX
(-)Costo de producción		XXXXXX
(=) UTILIDAD BRUTA		<u>XXXXXX</u>
(-) Gastos operacionales		XXXXXX
Gastos de Administración	XXXXX	
Gastos de ventas	XXXXX	
Gastos Financieros	XXXXX	
(=)UTILIDAD OPERACIONAL		<u>XXXXXX</u>
(-) 15% participación trabajadores		XXXXXX
(=) UTILIDAD ANTES DE IR		<u>XXXXXX</u>
(-) 25% de impuesto a la renta		XXXXXX
(=) UTILIDAD NETA		<u>XXXXXX</u>

2.3.3.9. Flujo de Efectivo.- El objetivo de este estado es presentar información pertinente y precisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para:

- Examinar la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo.
- Evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones.
- Determinar el financiamiento interno y externo.
- Establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos.

Cuadro del 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				

Es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento

2.3.4. Evaluación Económica

La evaluación económica describe los métodos actuales de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, como son la tasa interna de retorno y el valor presente neto; se anotan sus limitaciones de aplicación y se comparan con métodos contables de evaluación que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, y en ambos se muestra su aplicación práctica.

Esta parte es muy práctica, pues es la que al final permite decidir la implantación del proyecto.

2.3.4.1. 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 hacen en un proyecto de inversión privada, sino que se toma en cuenta criterios sociales.⁷

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

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

Dónde:

M= Capital

I = Factor de corrección

1= Constante

I = Tasa de interés

n = Números de años

2.3.4.2. Valor actual neto (VAN).- 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 Presente Neto (VPN) es el método más conocido a la hora de evaluar proyectos de inversión a largo plazo. El Valor Presente Neto permite

⁷ Evaluación de Proyectos, Quinta Edición, de Gabriel Baca Urbina (1995) it. Mac Graw Hill.

determinar si una inversión cumple con el objetivo básico financiero: MAXIMIZAR la inversión. El Valor Presente Neto permite determinar si dicha inversión puede incrementar o reducir el valor de las PYMES. Ese cambio en el valor estimado puede ser positivo, negativo o continuar igual. Si es positivo significará que el valor de la firma tendrá un incremento equivalente al monto del Valor Presente Neto. Si es negativo quiere decir que la firma reducirá su riqueza en el valor que arroje el VPN. Si el resultado del VPN es cero, la empresa no modificará el monto de su valor.

Es igual a la diferencia entre el valor actual de los cobros, menos el valor también actualizado de los pagos generados por el proyecto de inversión. Es importante tener en cuenta que el valor del Valor Presente Neto depende de las siguientes variables:

La inversión inicial previa, las inversiones durante la operación, los flujos netos de efectivo, la tasa de descuento y el número de periodos que dure el proyecto.

El valor $I_n - E_n$ indica los flujos de caja estimados de cada período. Cuando se iguala el VAN a 0, i pasa a llamarse TIR (tasa interna de retorno).

Si $VAN > 0$: El proyecto es rentable.

Si $VAN < 0$: El proyecto no es rentable.

La ecuación para calcular el VPN para un periodo de cuatro años es:

Figura 3 Valor presente neto (VPN)

$$\text{VPN} = -P + \frac{\text{FNE}}{(1 + i)} + \frac{\text{FNE}}{(1 + i)} + \frac{\text{FNE}}{(1 + i)} + \frac{\text{FNE}}{(1 + i)} + \frac{\text{FNE}}{(1 + i)}$$

Es muy utilizado por dos razones, la primera porque es de muy fácil aplicación y la segunda porque todos los ingresos y egresos futuros se transforman y así puede verse, fácilmente, si los ingresos son mayores que los egresos.

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 en un determinado tipo de interés que el utilizado para el cálculo hasta la fecha de vencimiento del título.⁸

2.3.4.3. Tasa interna de retorno (TIR).- Es aquella que mediante el cual el valor actualizado de los ingresos es igual al valor actualizado de los gasto. Sirve para evaluar un proyecto en función de una única tasa de rendimiento anual, en donde la totalidad de los beneficios son exactamente iguales a los desembolsos en moneda actual.⁹

Se utiliza para evaluar un proyecto en función de una tasa única de rendimiento anual, en donde la totalidad de los beneficios actualizados son exactamente iguales a los desembolsos expresados en moneda actual.

Es la tasa de descuento que hace que el VPN sea igual a cero, igualando la suma de los flujos descontados a la inversión inicial. Indicador de rentabilidad de un proyecto; se define como el valor de la tasa de actualización que iguala entre si las corrientes temporales de ingresos y costos. La TIR es la tasa de descuento (TD) de un proyecto de inversión que permite que el BNA sea igual a la inversión (VAN igual a 0). La TIR es la máxima TD que puede tener un proyecto para que sea rentable, pues una mayor tasa ocasionaría que el BNA sea menor que la inversión (VAN menor que 0).

Entonces para hallar la TIR se necesitan:

Tamaño de inversión.

Flujo de caja neto proyectado.

⁸ Fundamentos de Administración Financiera, 7ma. Edic, de J. Weston y E. Brigham

⁹ Sapag Sapag Preparación y Evaluación de Proyectos, Editorial Mac Graw Hil

Su fórmula es:

$$TIR = \frac{i(+)+VAN(+)*[i(+)-i(-)]}{VAN(+)-VAN(-)}$$

Donde:

i(+): Es la tasa de interés que hace al VAN positivo y cercano a cero.

i(-): Es la tasa de interés que hace al VAN negativo y cercano a cero.

VAN (+): Es el VAN Positivo.

VAN (-): Es el VAN negativo.

TIR Tasa de Corte => acepto el proyecto

TIR < Tasa de Corte => rechazo el proyecto.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. METODOS DE INVESTIGACION

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

3.1.1. Inductivo.- La aplicación de este método me permitió obtener datos concretos de los hechos que se investigarán, partiendo del análisis de casos particulares, a efecto de llegar a establecer generalizaciones sobre el objeto de estudio.

3.1.2. Deductivo.- Para deducir todos los parámetros de la investigación que partió desde el estudio de mercado, estudio técnico, estudio económico, hasta llegar a la evaluación financiera.

3.1.3. Analítico.- Para conocer las diferentes partes del problema analizado, y establecer las relaciones entre los elementos del objeto de la investigación.

3.1.4. 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.

3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación Descriptiva

El objetivo de esta investigación radicó en llegar a conocer la cultura y el nivel académico sobre el área contable, tributaria, y financiera; necesidades sobre innovaciones e investigaciones predominantes y lograr el área competitiva en el campo laboral, estudiar la capacidad económica de la población para cancelar los servicios que oferte el Instituto.

3.2.2. Investigación Bibliográfica

Se elaboró un marco teórico en base a una bibliografía referente al tema de investigación en base a proyectos, contabilidad y tributación, con conceptos, teorías obtenidas de libros e internet.

3.2.3. Investigación de Campo

La presente investigación se realizó en el cantón Quevedo, en contacto directo con los actores del problema que se investigó y que constituye la demanda con la finalidad de conocer sus criterios.

3.3. TECNICAS O INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

3.3.1. Encuesta

Esta técnica ayudó a obtener datos de varias personas cuyas opiniones fueron de mucha utilidad para este proceso investigativo. Se elaboró un listado de preguntas denominado cuestionario que se entregaron a los funcionarios y empresarios del cantón Quevedo a fin de que la contesten por escrito y emitan su criterio sobre las interrogantes planteadas.

3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El presente proyecto es de carácter investigativo, el mismo que estará dirigido a los funcionarios, y empresarios del cantón Quevedo. Entre los puntos considerados para el diseño de esta investigación tenemos:

- Estudio de Mercado;
- Estudio Técnico;
- Estudio Económico;
- Evaluación Económica.

3.4.1. 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 Quevedo y sus alrededores con el fin de que el proyecto pueda satisfacer a la demanda insatisfecha que se detecte.

3.4.1.1. Análisis de la Demanda.- Este análisis se lo realizó mediante las encuestas aplicadas a los funcionarios y empresarios del cantón Quevedo.

3.4.1.2. Análisis de la Oferta.- Para determinar la oferta se recurrió a la investigación del mercado, para poder conocer la cantidad de Institutos de asesoramiento e investigaciones contables existentes en el cantón Quevedo.

3.4.1.3. Análisis de los Precios.- Este análisis se realizó relacionando los precios del mercado e investigando los suministrados por empresas dedicadas a esta actividad.

3.4.2. Estudio Técnico

3.4.2.1. 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.

3.4.2.2. Localización.- El instituto de asesoría e investigaciones contables funcionará en el sector céntrico de Plaza Aventura ubicado en la calle 7 de Octubre y decima cuarta.

3.4.2.3. Ingeniería del Proyecto.- La ingeniería del proyecto se detalla de tres puntos elementales que son:

- **Ingeniería Civil.-** Los costos de las instalaciones y equipamientos se las obtuvo en los almacenes de la localidad.
- **Ingeniería del Detalle.-** Se lo estableció mediante el proceso del servicio a ofertar de programas avanzados de paquetes contables y software y a través de una banda ancha net.
- **Estructura Organizacional.-** Se la constituyo mediante un organigrama vertical de acuerdo a las funciones que tendrá cada nivel jerárquico.

3.4.3. Estudio Económico

3.4.3.1. Inversión y Financiamiento.- Para establecer la inversión total se consideraron las instalaciones y equipos que se utilizarán en el Instituto, así como el capital de operación para el funcionamiento del mismo.

3.4.3.2. Gastos e Ingresos

- **Gastos.-** Los gastos se los estimó como administración y ventas y se los proyectó de acuerdo a la capacidad operativa del Instituto de investigación y sistemas contables, tributarios y financieros. 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.
- **Ingresos.-** Los ingresos están dados por los servicios de investigación, sistema contable, tributaria y financiero que el instituto va a brindar al sector empresarial del cantón Quevedo.

3.4.3.3. 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.

3.4.3.4 Flujo de Caja.- En este estado también se consideraron las entradas y salidas de dinero.

3.4.4. Evaluación Financiera

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

3.4.4.1. Relación Beneficio-Costo.- Para calcular la rentabilidad del Instituto se utilizó la ecuación de relación Beneficio- Costo actualizada, a una tasa de interés del 12%.

3.4.4.2. Valor Actual Neto.- Este se utilizo para determinar la rentabilidad en función del capital.

3.4.4.3. Tasa Interna de Retorno.- La TIR se elaboró para determinar la rentabilidad en función de la tasa de retorno.

3.4.5. Localización y Duración de la Investigación

La investigación se realizó en el cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos. Geográficamente Quevedo se encuentra a 74 metros sobre el nivel del mar, con respecto al clima, en la zona de Quevedo se ha identificado dos estaciones climáticas bien definidas. El verano seco, generalmente fresco, se presenta de junio a diciembre; y el invierno, que es lluvioso y caluroso, va de diciembre a inicios de junio. La precipitación media anual llega a los 2.120 Mm. La temperatura alcanza su límite máximo de 31 °C en verano 34 °C en invierno; el límite mínimo fluctúa entre 17 °C en verano y 20 °C en invierno.

La duración de este proyecto de investigación fue de 6 meses. Donde se realizó varias labores de campo, consultas de libros e Internet, etc.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

La población objeto de la investigación fueron las empresas del cantón Quevedo registradas en la Cámara de Comercio del mismo cantón hasta septiembre del 2012.

3.5.1. Población

Para la realización de la investigación, se solicitó a la Cámara de Comercio del Cantón Quevedo, para conocer el número de empresas inscritas en la misma y se estableció una población de 346 empresas.

3.5.2. Muestra

Para obtener la población total del muestreo se despeja la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N-1) + Z^2 pq}$$

Dónde:

TAMAÑO DE LA POBLACIÓN (N)=	346
PROBABILIDAD QUE EL EVENTO p OCURRA=	50%
PROBABILIDAD QUE EL EVENTO q NO OCURRA=	50%
NIVEL DE CONFIANZA (α)=	95%
	(1.96)
ERROR MÁXIMO PERMITIDO (E)=	5%
TAMAÑO DE LA MUESTRA (n)=	?

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 346}{0.05^2 (346 - 1) + 1.96^2 (0.5 * 0.5)}$$

$$n = \frac{332.2984}{0.0025(345) + 0.9604}$$

$$n = \frac{332.2984}{0.8625 + 0.9604}$$

$$n = \frac{332.2984}{1.8229}$$

$$n = 182.29$$

$$n = 183$$

Este resultado nos indica que se debe encuestar a 183 empresarios, como muestra representativa de la población.

CAPÍTULO IV

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS
RESULTADOS**

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. ESTUDIO DE MERCADO

4.1.1 Resultados de la encuesta

Tabulación, análisis e interpretación de resultados de la encuesta realizada a los propietarios de las empresas del cantón Quevedo para evaluar, cultura contable, financiera y tributaria.

1.- ¿El marco empresarial considera que es necesario contar en la ciudad de Quevedo con un Instituto de Investigación y Capacitación Contable?

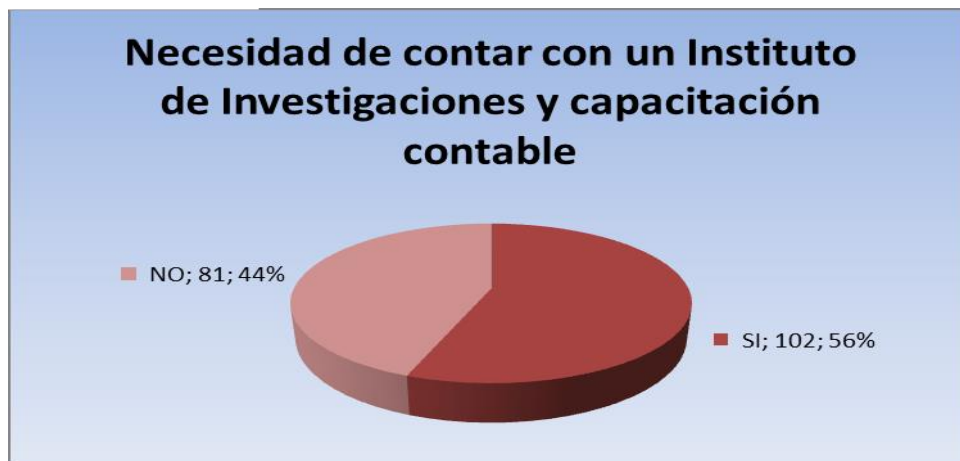
Cuadro # 1

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	102	55.74
NO	81	44.26
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 1



Los resultados obtenidos en la primera pregunta se observa que un 55.74% tienen la necesidad de contar con Instituto de investigaciones y capacitación contable aunque el 44.26% manifiestan que no.

2.- ¿La empresa cuenta con un manual de funciones?

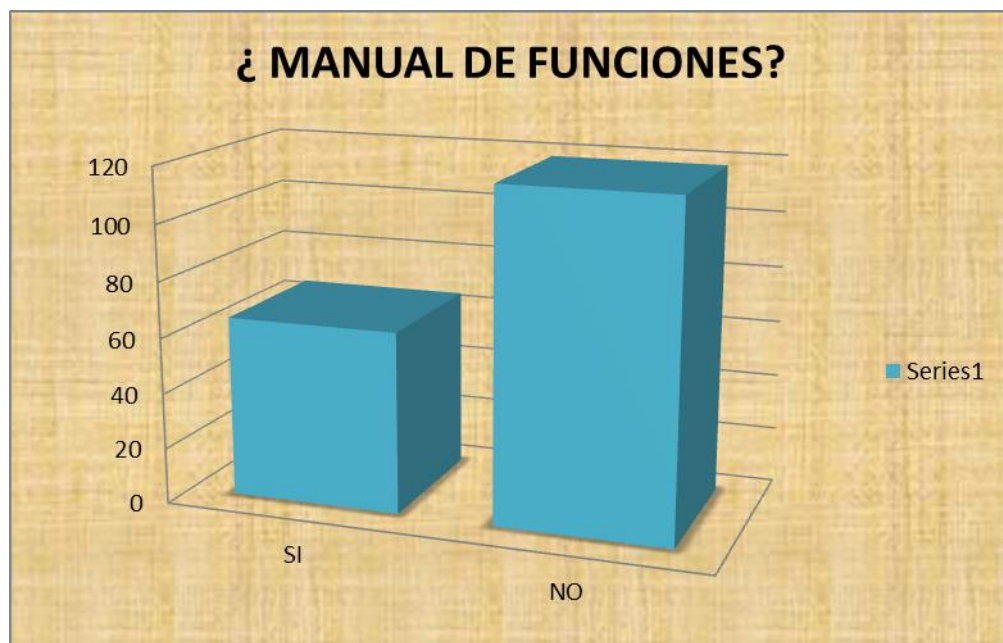
Cuadro # 2

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	65	35.52
NO	118	64.48
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 2



En los resultados de la pregunta 2 se obtuvo que el 35.52% de las empresas tienen manual de funciones aunque un 64.48% carecen del mismo.

Por lo que se determina que muchas empresas no llevan un sistema de control interno para el proceso del sistema contable.

3.- ¿La empresa maneja registros contables?

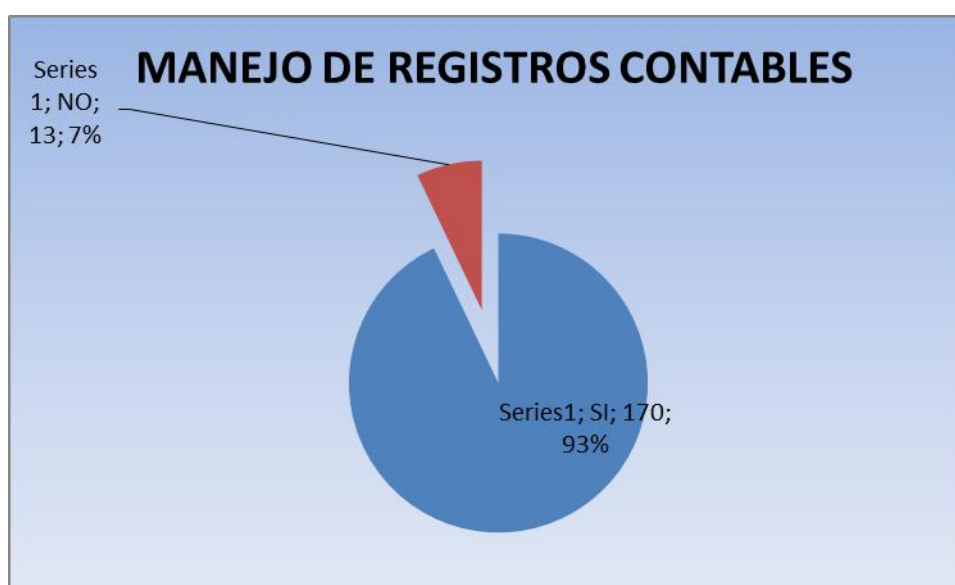
Cuadro # 3

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	170	92.90
NO	13	7.10
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico #



Según la tabulación de la pregunta # 3 de la encuesta realizada a los empresarios del cantón Quevedo se obtiene que el 92.90% manejan registros contables y que el 7.10% que son microempresarios referentes a la encuesta registran ingresos y gastos para determinar la utilidad.

4.- ¿Cada que tiempo es necesario capacitar al personal que labora en su empresa?

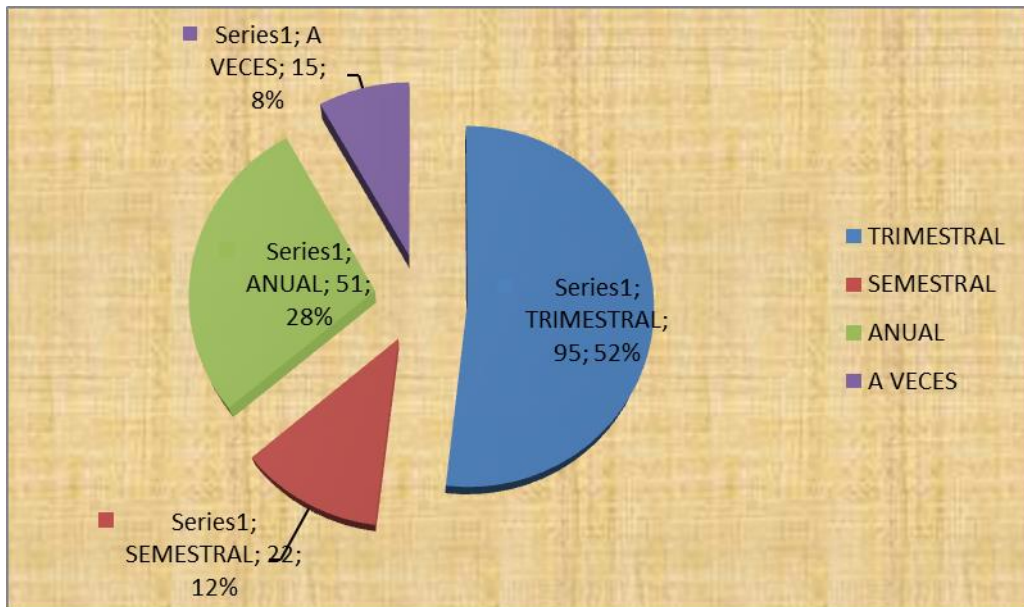
Cuadro # 4

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
TRIMESTRAL	95	51.91
SEMESTRAL	22	12.02
ANUAL	51	27.87
A VECES	15	8.20
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 4



En la pregunta # 4 que presenta cuatro opciones para los encuestados sobre el tiempo de capacitar al personal que labora en la empresa, se especifica la siguiente información que el 51.91% tienen la necesidad de ser capacitados trimestralmente aunque un 12.02% dicen que semestralmente, un 27.87% cada año y el 8.20% manifiesta que se capacita a veces.

5.- ¿Quién realiza el proceso contable en la empresa?

Cuadro # 5

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
PROFESIONAL DE PLANTA	13	7.10
SERVICIOS CONTRATADOS	170	92.90
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 5



Según los resultados de la tabulación de datos obtenida las empresas trabajan con servicios contratados de contadores públicos autorizados con un 92.90% y profesionales de planta con un 7.10% lo que conlleva a conocer que a los profesionales del cantón Quevedo les falta complementar conocimientos de investigación e innovar la capacidad práctica en sistemas contables y manejos en paquetes informáticos.

6.- ¿Se ha encontrado con aspirantes al cargo del área contable que no son competitivos en el campo laboral?

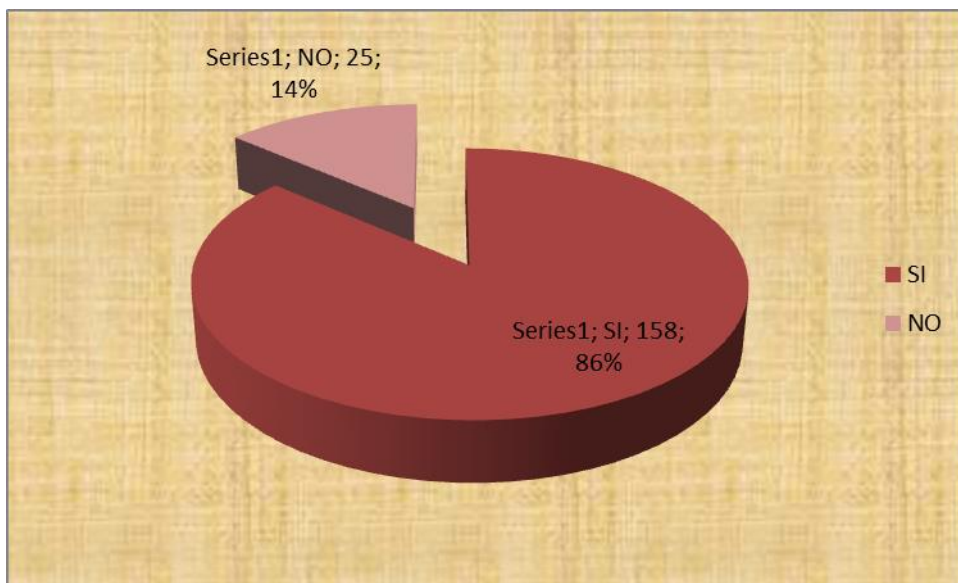
Cuadro # 6

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	158	86.34
NO	25	13.66
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 6



En relación a los resultados logrados después de la tabulación en la pregunta # 6 se determina que el 86.34% de los empresarios encuestados han tenido aspirantes al cargo del área contable no aptos para cumplir con estas funciones. Donde un 13.66% de los aspirantes si son competitivos para el cargo.

7.- ¿Se le ha presentado la necesidad de contratar varios empleados para que manejen el área contable, tributaria y de Auditoría?

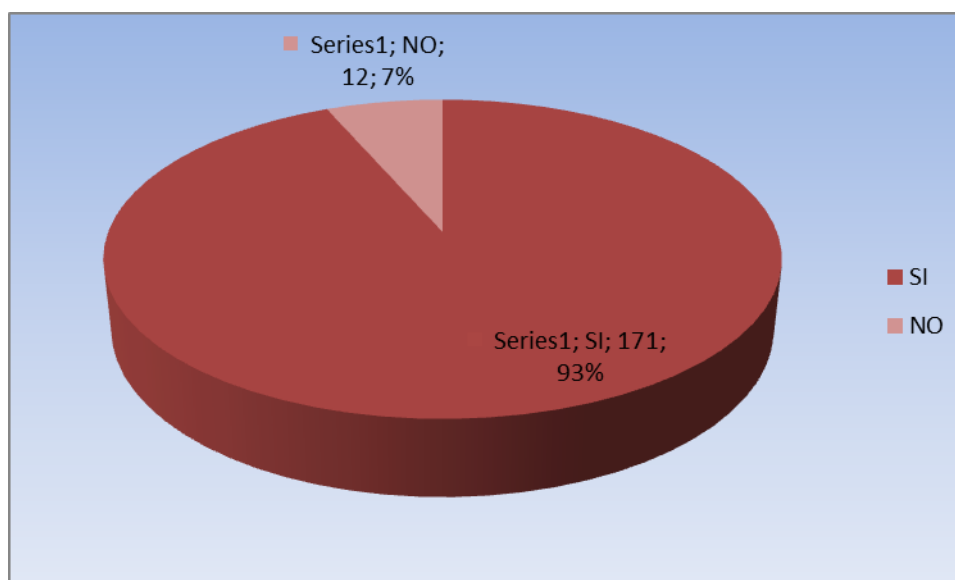
Cuadro # 7

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	171	93.44
NO	12	6.56
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 7



Los resultados de la pregunta # 7 sobre la encuesta realizada a los empresarios reflejan que el 93.44% tienen la necesidad de contratar auxiliares contables para que desarrollen actividades contables, tributarias, etc. Aunque el 6.56% dicen que una sola persona maneja todo el sistema en el área financiera.

8.- ¿Cuáles serían los servicios en los que Ud. Estaría interesado y por lo que está dispuesto a contratar al Instituto.

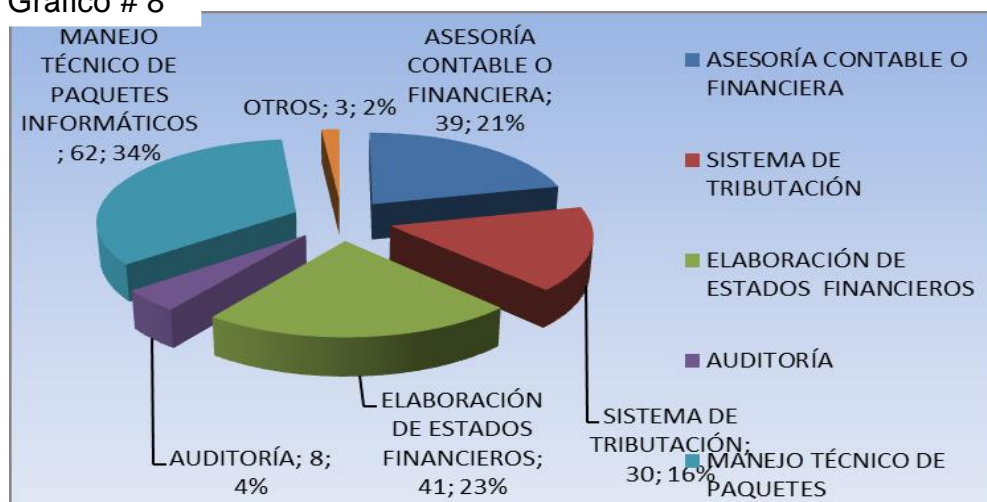
Cuadro # 8

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
Asesoría contable o financiera	39	21.31
Sistema de tributación	30	16.39
Elaboración de estados financieros	41	22.41
Auditoría	8	4.37
Manejo técnico de Paquetes informáticos	62	33.88
Otros	3	1.64
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 8



Con la determinación de los datos en referencia a la tabulación del programa Excel 2010 están dispuestos a contratar si se creará el Instituto servicios de Asesoría contable financiera el 21.31%, sistema de tributación el 16.39%, elaboración de estados financieros el 22.41% en auditoría el 4.37% y sobre manejo técnico de paquetes informáticos el 33.88%. Lo que se concluye que el Instituto debe implementar como servicio número 1 el manejo de paquetes Informático.

9.- De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios ¿Cuáles serían los valores que estaría dispuesto a pagar?

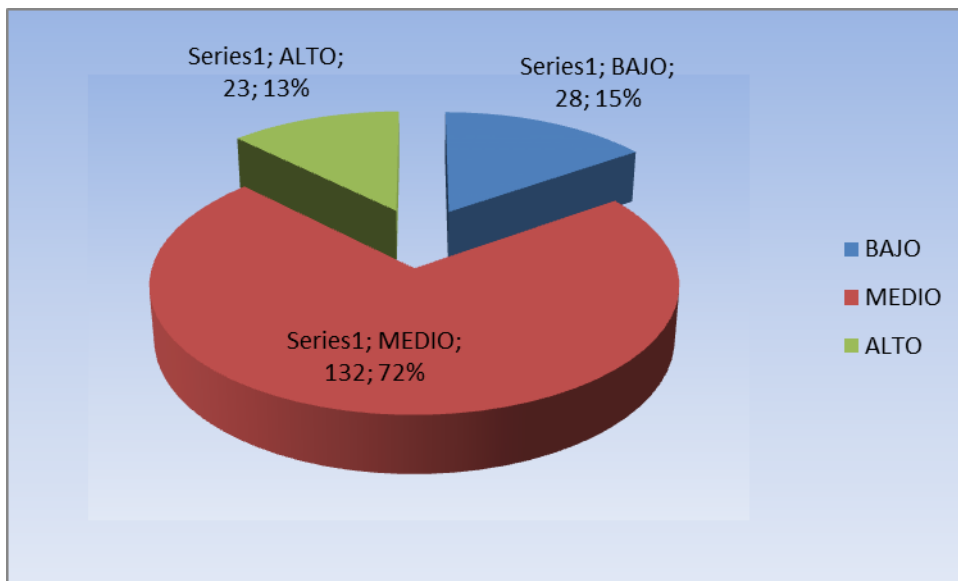
Cuadro # 9

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
BAJO	28	15.30
MEDIO	132	72.13
ALTO	23	12.57
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 9



En base a los resultados obtenidos la mayoría de los empresarios están dispuestos a pagar una tarifa media que corresponde al 72.13% y una tarifa alta del 12.57% que tiene relación de inferencia con la tarifa baja que es del 15.30%.

Tabulación, análisis e interpretación de resultados de la encuesta realizada a los funcionarios de las empresas del cantón Quevedo para evaluar, cultura contable, financiera y tributaria.

1.- ¿Cuál es el área en la que te desempeñas dentro de la empresa?

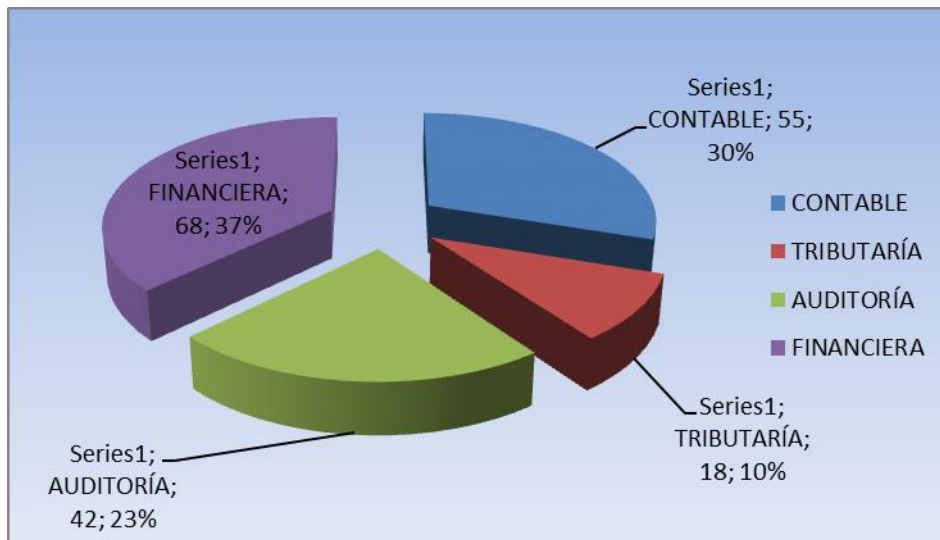
Cuadro # 10

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
CONTABLE	55	30.05
TRIBUTARIA	18	9.84
AUDITORIA	42	22.95
FINANCIERA	68	37.16
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 10



Según los resultados sobre las opciones encuestadas el 30.05% se desempeña como funcionario de la empresa en el área contable mientras que en el área financiera el 37.16% y tributaria apenas el 9.84% y sobre auditoría el 22.95% se deduce que el 67.21% desempeñan funciones contables financieras.

2.- ¿Esta Ud. satisfecho con el cargo que desempeña en la empresa?

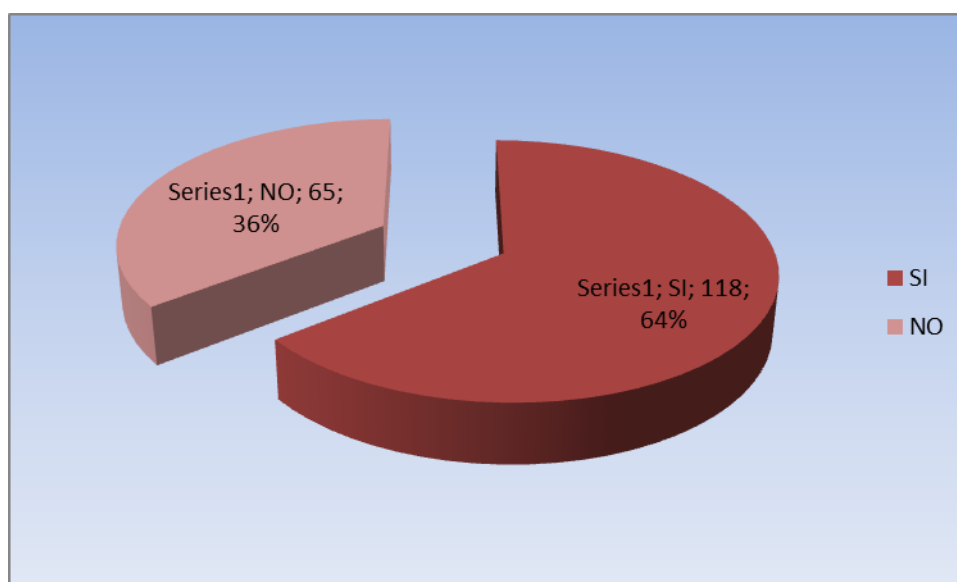
Cuadro # 11

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	118	64.48
NO	65	35.52
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 11



Según los resultados de la pregunta anterior y relacionándola con el cargo que desempeña es satisfactorio logra un porcentaje de 64.48% y que el 35.52% no esta conforme con las funciones dentro de la empresa.

3.- ¿Cuántos años de experiencia tiene de trabajar en la empresa?

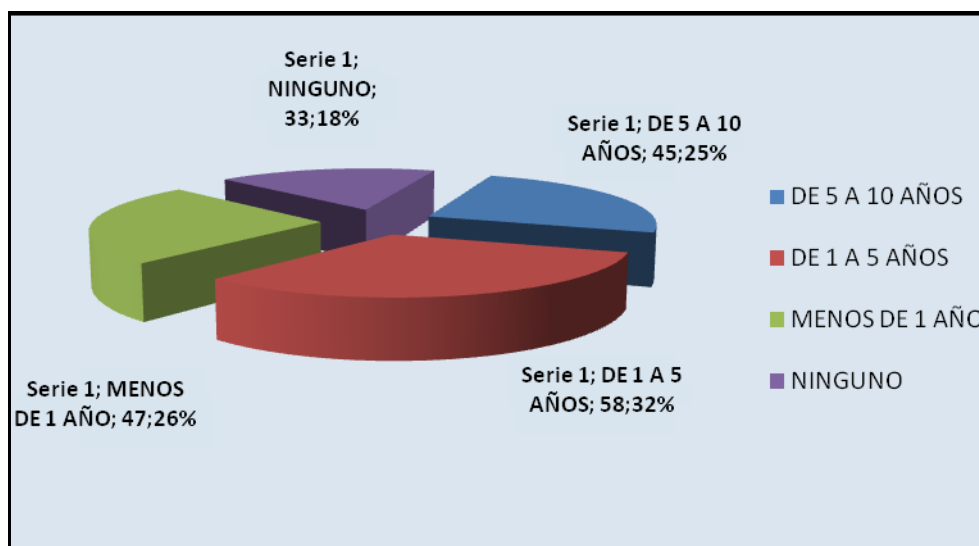
Cuadro # 12

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
DE 5 A 10 AÑOS	45	24.59
DE 1 A 5 AÑOS	58	31.69
MENOS DE 1 AÑO	47	25.69
NINGUNO	33	18.03
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 12



Los resultados han determinado en la pregunta # 3 que la mayoría de los empleados en las empresas tienen un rango de experiencia de 1 a 5 años logrando un porcentaje del 31.69% y menos de un año el 25.69% y más de 5 años el 24.59%. Donde el 18.03% no tiene ningún año de experiencia laboral.

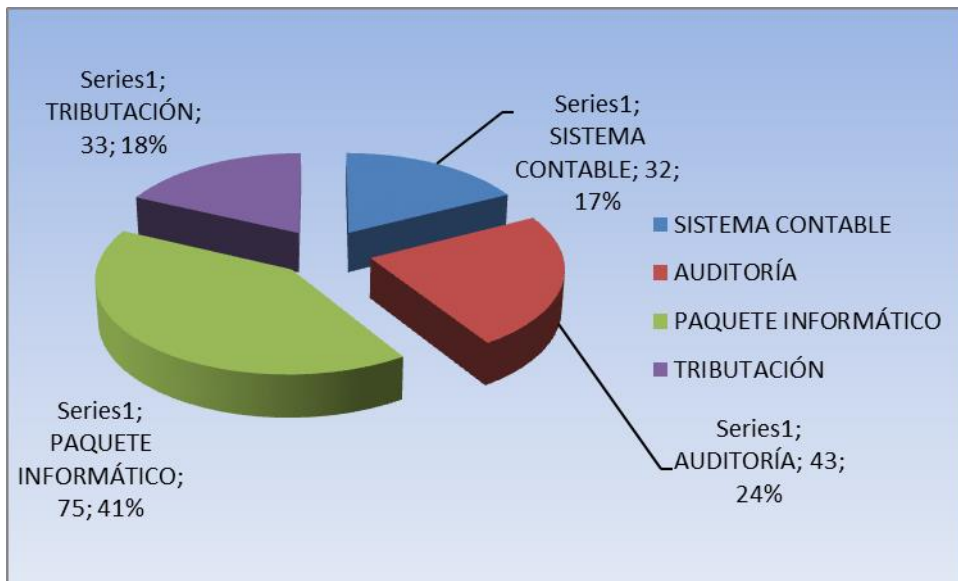
4.- ¿Ud. Que clases de capacitación desearía recibir en cuanto a innovación de conocimientos?

Cuadro # 13

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SISTEMA CONTABLE	32	17.49
AUDITORIA	43	23.50
PAQUETE INFORMATICO	75	40.98
TRIBUTACIÓN	33	18.03
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.
Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico# 13



La tabulación de los datos permite conocer que el 40.98% necesitan capacitación sobre manejo de paquetes informáticos, de Auditoría el 23.50%, de Tributación el 18.03% y apenas el 17.49% requieren innovación de conocimientos sobre el sistema contable.

5.- De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios ¿Cuáles serían los valores que estaría dispuesto a pagar?

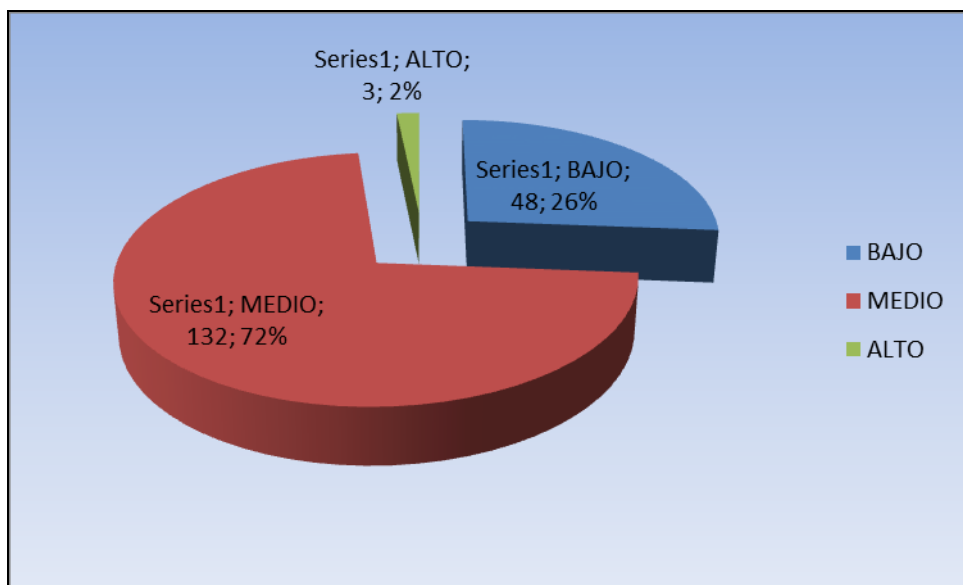
Cuadro # 14

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
BAJO	48	26.23
MEDIO	132	72.13
ALTO	3	1.64
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 14



Sobre los valores que están dispuestos a pagar por los servicios que requieran ofertados por el Instituto está en una tasa porcentual de nivel medio el 72.13%, el nivel bajo es 26.23% según los resultados tabulados se analiza que nuestros futuros clientes serán de economía media que representan el mayor porcentaje de la población que requiere de estos servicios. Mientras que 1.64% representa un nivel alto.

6.- ¿Estima Ud. Que a más de los conocimientos recibidos debe ampliar su capacitación?

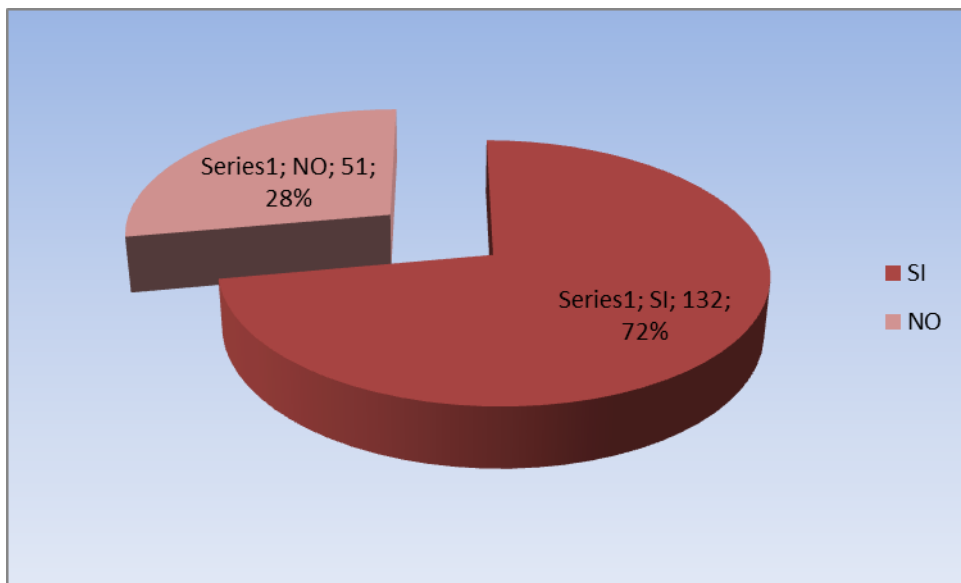
Cuadro # 15

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	132	72.13
NO	51	27.87
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 15



Según los datos determinados 132 personas de la muestra de un porcentaje del 72.13 consideran que a más de los conocimientos obtenidos deben ampliar su capacitación e innovación del sistema contable aunque el 27.87% no están de acuerdo.

7.- ¿Considera que es necesario contar con un Instituto de investigaciones y asesoramiento contable, tributario, y financiero?

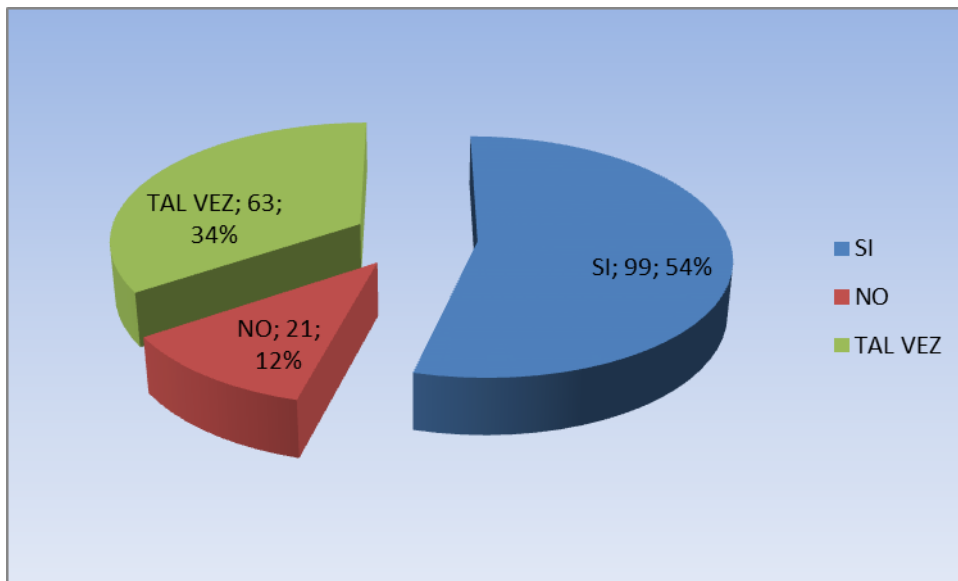
Cuadro # 16

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	99	54.10
NO	21	11.47
TALVEZ	63	34.43
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 16



Los resultados de la investigación determinan que es necesario tener un Instituto de investigaciones contables a un porcentaje de 54.10% y que tal vez es necesario un 34.43%, lo que se deduce que los profesionales interesados en los servicios del Instituto serán de 54% y que son de economía media. Donde al 11.47% no le interesa que exista.

8.- ¿En cuánto al trabajo ha tenido problemas al no poder manejar la contabilidad computarizada?

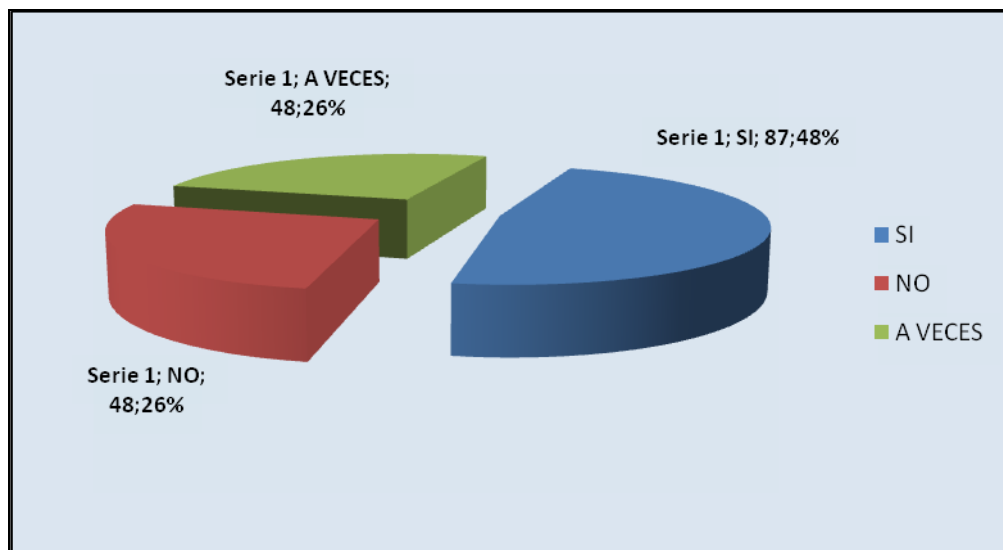
Cuadro # 17

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	87	47.54
NO	48	26.23
A VECES	48	26.23
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico #17



Los resultados determinan que los empleados de las empresas han tenido dificultades para manejar la contabilidad computarizada a un nivel porcentual de un 47.54% y que a veces se les presenta dificultades a un 26.23% lo que determina que entre los servicios que oferta el Instituto sobre el manejo de paquetes informáticos nuestra futura clientela será de un 73.77% que es la sumatoria entre las opciones si o a veces.

9.- ¿Se considera que esta capacitada (o) para realizar todo tipo de declaraciones sobre impuestos tributarios?

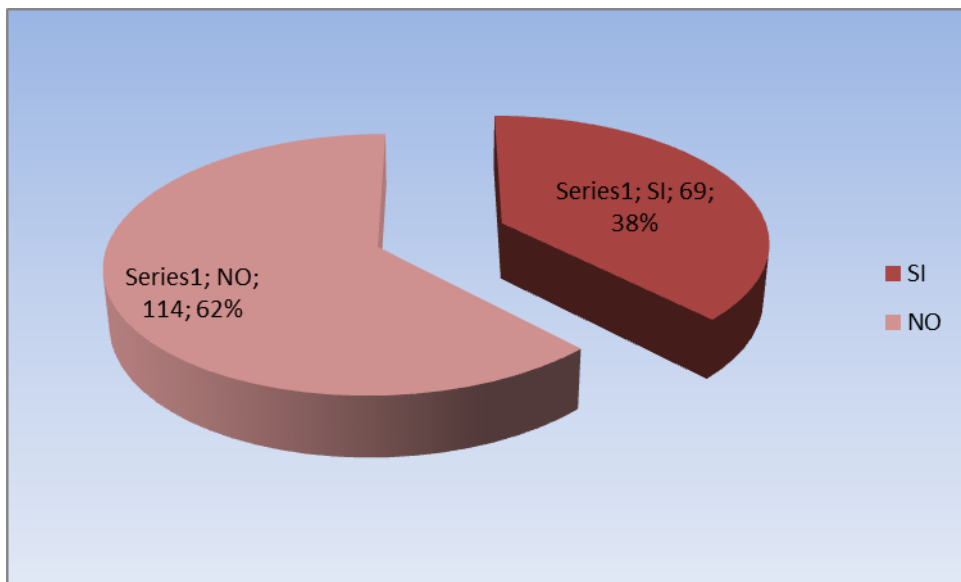
Cuadro # 18

OPCIONES	ENCUESTADOS	PORCENTAJE
SI	69	37.70
NO	114	62.30
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los Funcionarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

Gráfico # 18



Los resultados de la encuesta determinan que la mayoría no están aptos para hacer declaraciones sobre impuestos tributarios llegando a un 62.30% y que si están listos un 37.70%, lo que se deduce que el manejo sobre sistema de tributación sería otro de los servicios que debe ofertar el Instituto de investigaciones de sistema contables.

4.1.1.1 Matriz de los resultados de la encuesta realizada a los propietarios de las empresas del cantón Quevedo y a los funcionarios de la misma.

Tabla 5 matriz de los resultados de las encuestas.

ÍTEM	PREGUNTA	OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTA	ANÁLISIS
PROPIETARIOS				
1	¿En el marco empresarial considera que es necesario contar en la ciudad de Quevedo con un instituto de investigación y capacitación contable?	SI NO	55.74% 44.26%	El mayor porcentaje de los propietarios de empresa, consideran que es necesario contar con un instituto de investigaciones y asesoramiento de conocimientos innovados en el área contable.
2	¿La empresa cuenta con un manual de funciones?	SI NO	35,52% 64.48%	Casi todas las empresas encuestadas del cantón Quevedo no cuentan con un manual de funciones.
3	¿La empresa maneja registros contables?	SI NO	92.90% 7.10%	La mayoría de las empresas encuestadas del cantón Quevedo si manejan registros contables.

4	¿Cada qué tiempo es necesario capacitar al personal que labora en su empresa?	Trimestral Semestral Anual A veces	51.91% 12.02% 27.87% 8.20%	El 51.91% expresan que es necesario capacitar al personal trimestralmente. Donde el 27.87% lo prefieren anualmente.
5	¿Quién realiza el proceso contable en la empresa?	Profesional de planta Servicios contratados	7.10% 92.90%	La mayoría de la empresa contrata a contadores externos para que realicen el proceso contable de la empresa que generalmente no es de la ciudad de Quevedo.
6	¿Se ha encontrado con aspirantes al cargo del área contable que no son competitivos en el campo laboral?	SI NO	86.34% 13.66%	La mayoría de las empresas siempre han tenido contratiempo en lograr obtener un empleado competitivo.
7	¿Se le ha presentado la necesidad de contratar varios empleados para que manejen el área contable, tributaria y de auditoría?	SI NO	93.44% 6.56%	Se aprecia que la opción SI suma 93.44% y la opción NO el otro 6.56% de las empresas del cantón Quevedo su proceso contable es realizado por varios asistentes contables.
8	¿Cuáles serían los servicios que Ud. Estaría interesado y por los que está dispuesto a contratar al instituto?	Asesoría contable y financiera Sistema de tributación Elaboración de estados financieros Auditoría Paquetes informáticos Otros	21.31% 16.39% 22.41% 4.37%	Un porcentaje muy importante de las empresas del cantón Quevedo al momento de contratar servicios siempre necesitan uno de ellos.

			33.88%	
			1.64%	
9	¿De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios, cuáles serían los valores que estarían dispuestos a pagar?	Bajo Medio Alto	15.30% 72.13% 12.57%	La mayoría de las empresas paletteras del cantón Quevedo se inclinan por un valor medio lo que indica que es factible crear el instituto.
FUNCIONARIOS				
1	¿Cuál es el área en la que se desempeña dentro de la empresa?	Contable Tributaria Auditoría Financiera	30.05% 9.84% 22.95% 37.16%	Las opciones contable y financiera suman el 67.21% que son las que más labor demandan los usuarios internos y externos las empresas.
2	¿Está Ud. Satisfecho con el cargo que desempeña la empresa?	SI NO	64.48% 35.52%	La opción Sí con un 64.48% está satisfecho con las funciones que desarrolla en la empresa.
3	¿ Cuantos años de experiencia tiene de trabajar en la empresa?	De 5 a 10 años De 1 a 5 años Menos de un año Ninguno	24.59% 31.69% 25.69% 18.03%	El mayor porcentaje de empleados tiene de 1 a 5 años trabajando en las empresas lo que se determinan que tienen experiencia técnica laboral.

4	¿Ud. Qué clase de capacitación desearía recibir en cuanto ha innovación de conocimiento?	Sistema contable Auditoría Paquetes informáticos Tributación	17,49% 23.50% 40.98% 18.03%	Todos los encuestados están interesados en innovar conocimientos de los servicios que ofertará el instituto.
5	¿De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios cuales serían los valores que estaría dispuesto a pagar?	Bajo Medio Alto	26.23% 72.13% 1.64%	La mayor parte de los estudiantes, empleados, egresados y profesionales confían en la oferta del instituto de acuerdo a los servicios.
6	¿Estima Ud. Que a más de los conocimientos recibidos debe ampliar su capacitación?	SI NO	72.13% 27.87%	La mayoría de los encuestados están de acuerdo en que deben ampliar sus conocimientos teóricos y técnicos a través del instituto.
7	¿Considera que es necesario contar con un instituto de investigaciones y asesoramiento contable, tributario y de auditoría?	SI NO Tal vez	54.10% 11.47% 34.43%	El mayor porcentaje de los encuestados con un 54.10% están de acuerdo de que exista un instituto de investigaciones y asesoramiento en el área contable.
8	¿En cuanto al trabajo ha tenido problemas al no poder manejar la contabilidad computarizada?	SI NO Tal vez	47.54% 26.23% 26.23%	El mayor porcentaje de los encuestados siempre se han encontrado dificultades al manejar el sistema contable de la empresa.

9	¿Se considera que esta capacitado para realizar todo tipo de declaraciones de impuestos tributarios?	SI NO	37.70% 62.30%	La mayor parte de los encuestados expresan que no se sienten suficientemente competitivos para realizar declaraciones tributarias.
---	--	----------	------------------	--

4.1.2. Análisis de la Demanda.- Aquí podemos observar la demanda histórica, actual y proyectada.

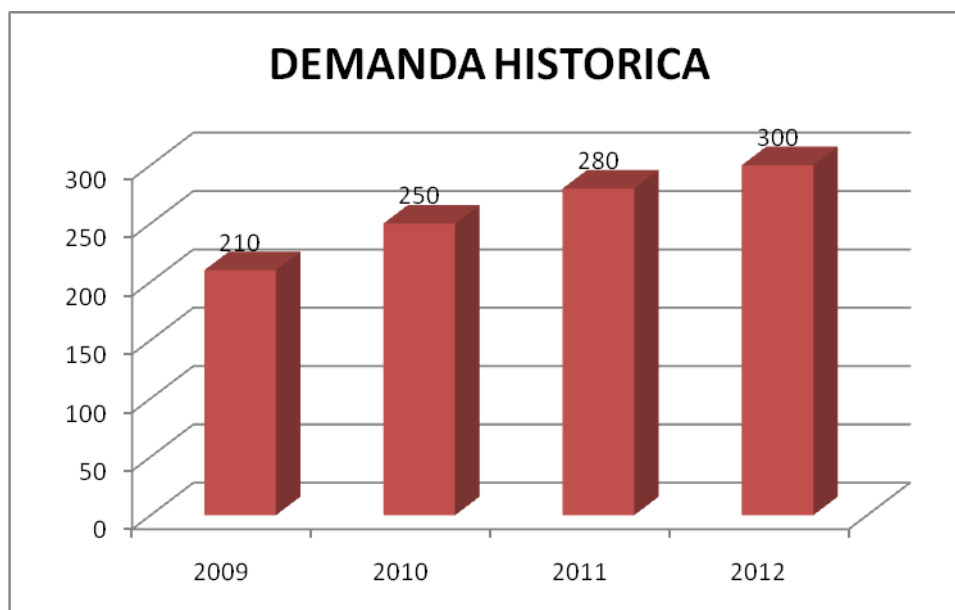
4.1.2.1. Demanda Histórica

En el cuadro 19, se muestra la demanda histórica de las empresas del cantón Quevedo.

AÑOS	Nº EMPRESAS
2009	210
2010	250
2011	280
2012	300

Fuente: Cámara de comercio de Quevedo.
Elaborado por: Boris Chico

Grafico 19



En el gráfico 19, se observa que en el año 2009 el número de comerciantes fue de 210, mostrando un incremento de 90 nuevos empresarios para el año 2012 tendremos la demanda de 300.

4.1.2.2. Demanda Actual

Los datos de la demanda actual proporcionados por la Cámara de Comercio del Cantón Quevedo permite conocer la demanda actual para el año 2013 es de 346 empresas.

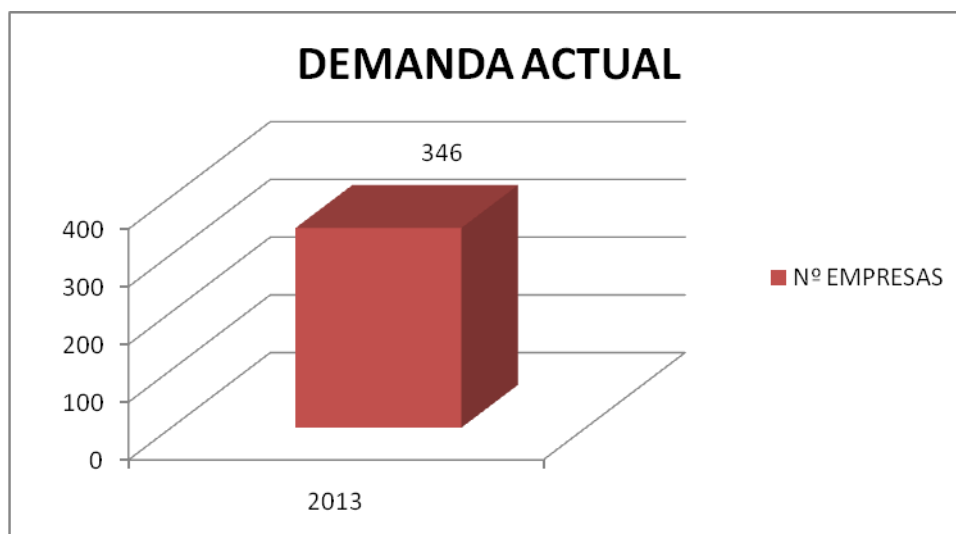
Cuadro N° 20 Demanda actual de los empresarios del cantón Quevedo.

AÑO	Nº Empresas
2013	346

Fuente: Cámara de Comercio de Quevedo.
Elaborado por: Boris Chico.

Se observa que la demanda actual es de 346 empresarios del Cantón Quevedo.

Grafico 20



En el gráfico 20, se observa que en el año 2013 la demanda actual es de 346 empresas.

4.1.2.3. Demanda Proyectada

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

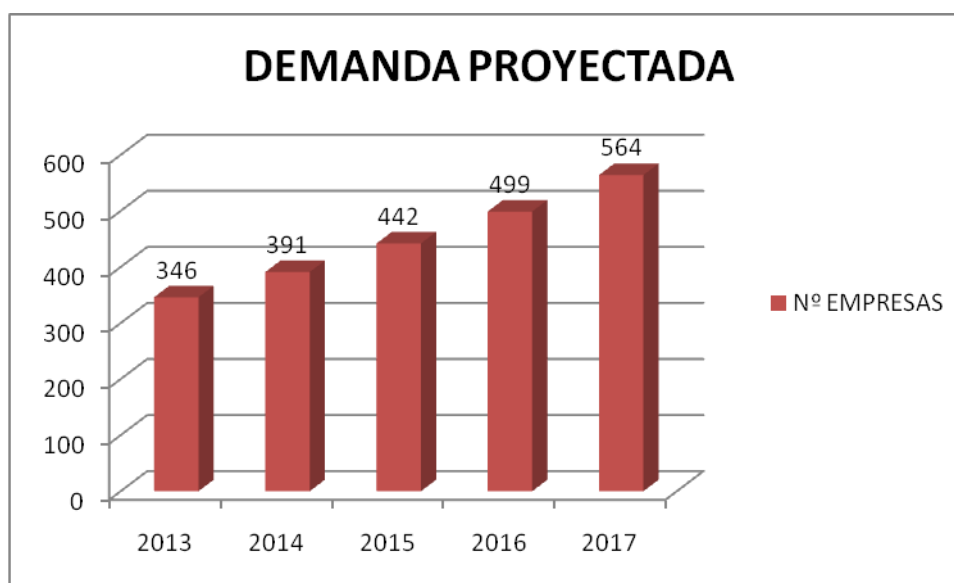
Cuadro N° 21 Demanda proyectada de los comerciantes del Cantón Quevedo.

AÑOS	DEMANDA FUTURA
2013	346
2014	391
2015	442
2016	499
2017	564

Fuente: Calculo de promedios.

Elaborado por: Boris Chico

Grafico 21



En el grafico 21, se observa que la demanda para el año 2013 será de 346 empresas y en el año 2017 será de 564 durante los cinco años estimados de la duración del proyecto.

4.1.2.4. Demanda Potencial Proyectada

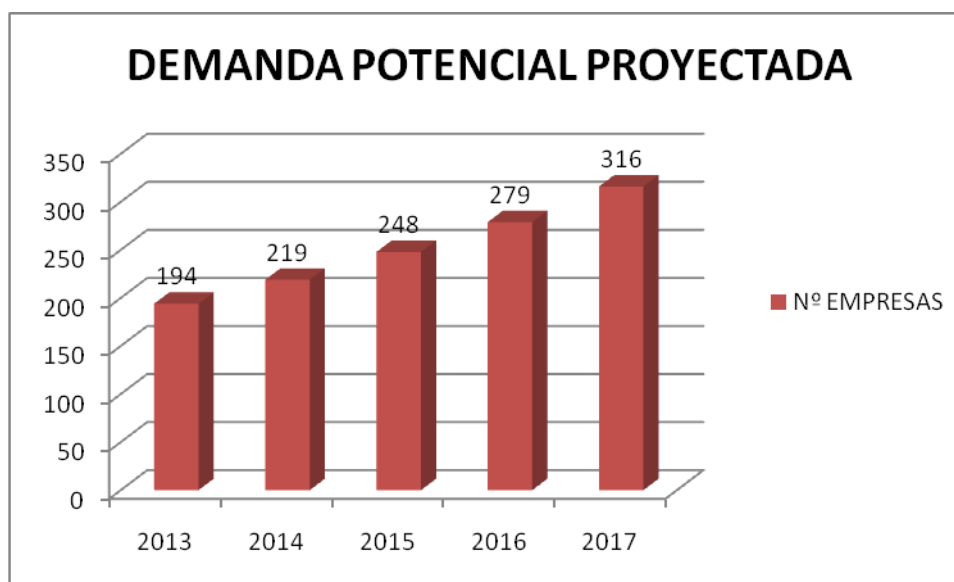
Para obtener la demanda potencial proyectada se utilizó los resultados de la pregunta # 1 de la encuesta capítulo 4 utilizando el porcentaje de la opción **si** con un 55.74%.

Cuadro Nº 22. Demanda potencial de la utilización de los servicios del Instituto de investigación y capacitación contable INVESTYCON entre el año 2013 y 2017.

AÑOS	Nº de Empresas
2013	194
2014	219
2015	248
2016	279
2017	316

Fuente. Encuestas.
Elaborado por. Boris Chico.

Grafico 22



En el **Grafico 22**, de la Demanda Potencial Proyectada muestra que en el 2013 el cantón Quevedo cuenta con 194 empresas y, para el 2017 de 316.

4.1.3. Análisis de la Oferta

4.1.3.1. Oferta actual.- De acuerdo a la investigación efectuada se pudo detectar que en el cantón Quevedo, no existe una Institución de asesoramiento e investigaciones contables que se dedique a dar el servicio a quienes lo demandan.

Cuadro N° 23 Oferta actual de Institutos de Investigaciones y Asesoramiento contable en el cantón Quevedo.

AÑO	Nº Empresas
2013	0

Fuente: Investigación de mercado.
Elaborado por: Boris Chico.

La oferta actual es cero (o) y la histórica también, debido a que en el cantón Quevedo no existe, ni ha existido anteriormente un Instituto de Investigaciones y Asesoramiento contable en el cantón Quevedo.

4.1.4. Demanda Insatisfecha

4.1.4.1. Demanda Insatisfecha Actual.- La demanda insatisfecha actual se la obtuvo en el cuadro 6 donde el total de encuestados están dispuestos a contratar un instituto de investigación y asesoramientos contables, tributarios, de auditoría y el área financiera como el manejo de paquetes informáticos.

Cuadro N° 24 Demanda insatisfecha actual.

AÑOS	OFERTA ACTUAL	DEMANDA ACTUAL	DEMANDA INSATISFECHA ACTUAL
2009	0	210	210
2010	0	250	250
2011	0	280	280
2012	0	300	300
2013	0	346	346

Fuente: Encuesta
Elaborado por: Boris Chico.

Grafico 23

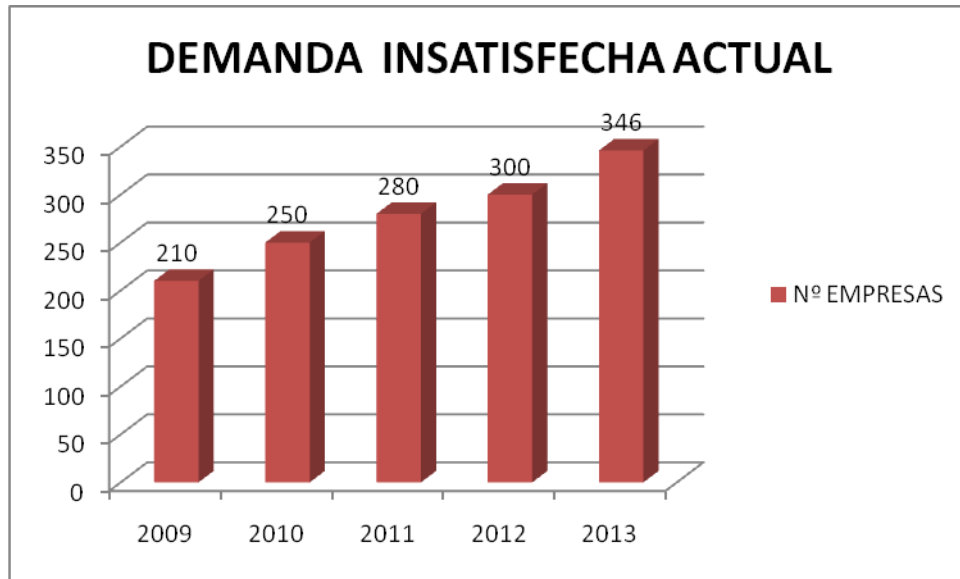


Gráfico N° 23 Demanda insatisfecha actual de la utilización de los servicios de un instituto de asesoría e investigaciones contables del cantón Quevedo 2013.

En el cuadro N 6, se observa que la demanda insatisfecha actual del proyecto de los últimos cinco años, en donde se indica que en el año 2009 de la demanda insatisfecha fue de 210, y el 2013 es de 346 empresas.

4.1.4.2. Demanda insatisfecha futura.- La demanda insatisfecha futura se la obtuvo en el cuadro 3.

Cuadro N° 25 Demanda insatisfecha futura.

AÑOS	OFERTA FUTURA	DEMANDA FUTURA	DEMANDA INSATISFECHA FUTURA
2013	0	346	346
2014	0	391	391
2015	0	442	442
2016	0	499	499
2017	0	564	564

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Boris Chico

Grafico 24

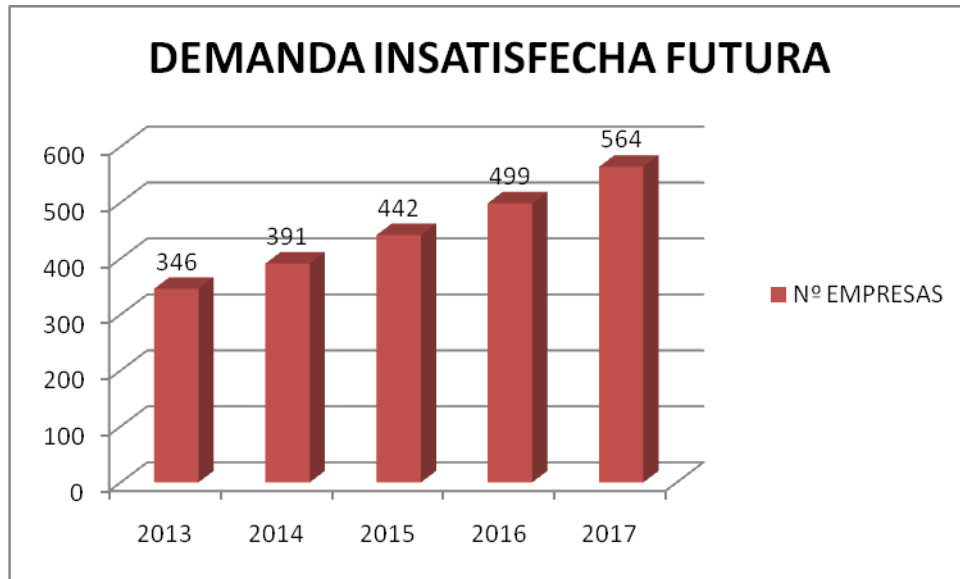


Grafico 24 Demanda insatisfecha futura de la utilización de los servicios del Instituto de investigaciones y asesoramiento contables del cantón Quevedo.

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 346, mientras que en el año 2017, es de 564. Observando el grafico claramente nos damos cuenta que la demanda es mayor en un 100% que la oferta.

4.1.4.2. Demanda Potencial insatisfecha futura.- La demanda potencial insatisfecha futura se la obtuvo en el cuadro 4.

Cuadro Nº 26 Demanda potencial insatisfecha futura.

AÑOS	OFERTA FUTURA	DEMANDA FUTURA	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA
2013	0	194	194
2014	0	219	219
2015	0	248	248
2016	0	279	279
2017	0	316	316

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Boris Chico

Por toda la información obtenida y los resultados mostrados, se puede decir que **el proyecto es factible** DESDE EL PUNTO DE VISTA DEL MERCADO, ya que la demanda es mayor que la oferta.

4.2. ESTUDIO TÉCNICO.

4.2.1. Definición del servicio.

El Instituto de investigaciones y asesoramiento contable “INVESTYCON” Tiene como finalidad suministrar información real y oportuna en el área contable , sistema tributario, auditoría, área financiera de proyectos; a los empresarios del cantón Quevedo y sus sectores aledaños, así como a funcionarios de las mismas, que requieren nuestros servicios.

4.2.2. Logotipo del Instituto “INVESTYCON”.



4.2.3. Eslogan.

“Nacimos para crecer juntos”.

4.2.4. Descripción del servicio.

Entre los servicios que ofertara el instituto de asesoría e investigaciones contables se detallan a continuación.

- Actualización de conocimientos de normativas legales, contables, de auditoría y de presentación de estados financieros en dos idiomas mínimos.
- Obtención del RUC y patentes.
- Asesoría contable y tributaria en general.

- Declaración de impuestos.
- Elaboración de los Estados Financieros
- Presentación de anexos.
- Manejo de paquetes informáticos
- Otros.

a) 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 la 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 obsoleto y deudores incobrables.
- Gastos diferidos y activos intangibles.
- depreciación de activos fijos.
- Aplicación de Auditorias.
- Otros.

El sistema de manejo contable de las empresas que soliciten los servicios contables y tributarios será llevado en un Software 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) En lo relacionado al sistema tributario.

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, y semestrales de IVA.
- Retención de impuesto a la renta.
- Retención IVA.
- Formulario 107.

4.2.5. Comercialización.

La empresa desarrollará 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 a los profesionales para proporcionar innovación de conocimientos por lo cual los empresarios están dispuestos a pagar los servicios que oferta en una tarifa media al alcance del sector.

Cuadro Nº 27 Servicios de la empresa contable en los que están interesados los Empresarios del cantón Quevedo.

SERVICIOS	TOTAL	PORCENTAJE
Asesoría contable o financiera	39	21.31
Sistema de tributación	30	16.39
Elaboración de estados financieros	41	22.41
Auditoría	8	4.37
Manejo técnico de Paquetes informáticos	62	33.88
Otros	3	1.64
TOTAL	183	100.00%

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo
Elaborado por: Autor Boris Chico.

4.2.6. Precio

En el cuadro 9 se aprecian los valores de los empresarios y de la población de funcionarios y profesionales de las empresas del cantón Quevedo que están en condiciones de cancelar por los servicios que brindara la empresa.

CUADRO Nº 28.- Precios por los servicios del Instituto de investigaciones y asesoramiento contable que pagarían los empresarios del Cantón Quevedo.

OPCIONES	Valores Promedios USD		
	PEQUEÑAS	MEDIANAS	GRANDES
Asesoría contable o financiera	80	160	250
Sistema de tributación	15	25	50
Elaboración de estados financieros	50	100	200
Manejo técnico de Paquetes informáticos	40	60	90
Otros (suscripción)	10	20	30

Fuente: Encuesta a los propietarios de las Empresas del Cantón Quevedo.

Elaborado por: Autor Boris Chico.

4.2.7. Canales de distribución.

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

OPOROS

EMPRESAS

- **Empresarios**
- **Funcionarios, profesionales.**

4.2.8. Plan de Promoción.

El instituto de investigaciones y asesoramiento contable “INVESTYCON”. Otorgará el primer día de operación tarjeteros con el logo e información del local a todos los empresarios, funcionarios, profesionales y otros que hagan uso del servicio; además se ofertará paquetes de servicios múltiples a los que se inscriban por una año en la secretaría del Instituto con una rebaja desde el 15% del paquete promocional a quienes lo adquieran.

4.2.9. Publicidad y Propaganda.

La publicidad será realizada por un grupo especializado, y el anunciante es el Instituto de investigaciones y asesoramiento 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 (12 x \$ 12.50 = \$ 150.00).
- Plan de cuñas diarias en Radio Rey por 12 días (12 x \$ 30 = \$360.00)
- Gigantografía, elaborado por la UTEQ en material especialmente para ello de 2 x 2 metros, ubicado en la parte superior del local (\$ 180.00).
- Hojas volantes elaboradas en imprenta Carrillo para repartirlas a toda la ciudadanía (1000 x \$ 0, 05 = \$ 50.00).

4.2.10. Tamaño del Proyecto.

Para determinar el tamaño del proyecto se utilizó la información del cuadro de la demanda potencial insatisfecha futura del cuadro N 29.

AÑOS	OFERTA FUTURA	DEMANDA FUTURA	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA
1013	0	194	194
2014	0	219	219
1015	0	248	248
2016	0	279	279
2017	0	316	316

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Boris Chico.

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 el Instituto de investigaciones y asesoramiento contable, además se consideraron estimaciones para cada uno de los servicios, con dichos antecedentes se determinó el tamaño del proyecto de la siguiente manera:

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

Cuadro Nº 30. Tamaño del proyecto del servicio de investigaciones y asesoramiento contable financiero, entre el 2013 - 2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL
2013	194	21%	41
2014	219	24%	53
2015	248	27%	67
2016	279	31%	86
2017	316	35%	111

Elaborado por: Boris Chico

El cuadro 11 muestra el tamaño del proyecto del servicio de investigaciones y asesoramiento Contable-Financiero en donde se consideró un porcentaje del 21%, 24%, 27%, 31% y 35% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 Y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 21% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a cada año, hasta llegar al 35% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Cabe recordar que estos valores obtenidos son mensuales.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa a adquirir el servicio de investigaciones y asesoramiento contable-

Financiero por lo menos una vez al mes. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente. Cuadro N 31.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	41	Por 12 Veces al año	492
2014	53		636
2015	67		804
2016	86		1032
2017	111		1332

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.10.2. Servicio del Sistema de Tributación.- El tamaño referente a la declaración de impuestos se lo determino en base a la demanda del mercado.

Cuadro Nº 32. Tamaño del proyecto del servicio de declaración de impuestos entre el 2013 al 2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATIFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL
2013	194	16%	31
2014	219	18%	39
2015	248	20%	50
2016	279	23%	64
2017	316	26%	82

Elaborado por: Boris Chico

El cuadro 10 muestra el tamaño del proyecto de servicio de declaración de impuesto donde se considero un porcentaje del 16%, 18%, 20%, 23%, y el 26% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 16% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a

cada año, hasta llegar al 26% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Cabe recordar que estos valores obtenidos son mensuales.

De acuerdo al porcentaje del tamaño, se estima que el cliente visitará el Instituto de investigaciones y asesoramiento contable por lo menos una vez al mes. Con la presente información se pretende conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente. Cuadro N 33.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	31	Por 12 Veces al año	372
2014	39		468
2015	50		600
2016	64		768
2017	82		984

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.10.3. 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 Nº 34 Tamaño del Proyecto del servicio de Elaboración de Estados Financieros, entre 2013- 2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL
2013	194	22%	43
2014	219	25%	55
2015	248	28%	69
2016	279	32%	89
2017	316	36%	114

Elaborado por: Boris Chico.

El cuadro 12 muestra el tamaño del proyecto del servicio de Elaboración de Estados Financieros en donde se consideró un porcentaje del 22%, 25%, 28%, 32% y 36% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 Y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 22% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a cada año, hasta llegar al 36% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Cabe recordar que estos valores obtenidos son mensuales.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir el servicio de elaboración de Estados Financieros por lo menos una vez al mes. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente. Cuadro N 35.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	43	Por 12 vez al año	516
2014	55		660
2015	69		828
2016	89		1068
2017	114		1368

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.10.4. Servicios de Auditoría.- El tamaño del servicio Auditoría se lo determinó en base a la demanda existente en el mercado.

Cuadro Nº 36 Tamaño del Proyecto del servicio de Auditoría, entre 2013-2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL
2013	194	4%	8
2014	219	5%	11
2015	248	6%	15
2016	279	7%	20
2017	316	8%	25

Elaborado por: Boris Chico.

El cuadro 13 muestra el tamaño del proyecto del servicio de Auditoría en donde se consideró un porcentaje del 4%, 5%, 6%, 7% y 8% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 Y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 4% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a cada año, hasta llegar al 8% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Cabe recordar que estos valores obtenidos son mensuales.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir el servicio de Auditoría por lo menos una vez al mes. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente. Cuadro N 37.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	8	Por 12 vez al año	96
2014	11		132
2015	15		180
2016	20		240
2017	25		300

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.10.5. Manejo técnico de paquete informático.- El tamaño del manejo técnico de paquete informático se lo determinó en base a la demanda existente en el mercado.

Cuadro N° 38 Tamaño del Proyecto del manejo técnico de paquete informático, entre 2013- 2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO
2013	194	34%	66
2014	219	38%	83
2015	248	43%	107
2016	279	49%	137
2017	316	55%	174

Elaborado por: Boris Chico.

El cuadro 14 muestra el tamaño del proyecto del manejo técnico de paquete informático en donde se consideró un porcentaje del 34%, 38%, 43%, 49% y 55% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 Y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 34% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a cada año, hasta llegar al 55% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Cabe recordar que estos valores obtenidos son anuales.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir el software y el servicio de manejo técnico de paquete informático por lo menos una vez al año por las actualizaciones que existe año a año. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro N 39.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	66	Por 1 vez al año	66
2014	83		83
2015	107		107
2016	137		137
2017	174		174

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.10.6. Otros (Suscripciones).- El tamaño de suscripciones se lo determinó en base a la demanda existente en el mercado.

Cuadro Nº 40 Tamaño del Proyecto suscripciones, entre 2013- 2017.

AÑOS	DEMANDA POTENCIAL INSATISFECHA FUTURA	PORCENTAJE	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL
2013	194	2%	4
2014	219	2%	4
2015	248	2%	5
2016	279	2%	6
2017	316	2%	6

Elaborado por: Boris Chico.

El cuadro 15 muestra el tamaño del proyecto del manejo técnico de paquete informático en donde se consideró un porcentaje del 2%, 2%, 2%, 2% y 2% para los años 2013, 2014, 2015, 2016 Y 2017 respectivamente, partiendo en el 2013 con el 2% correspondiente al proporcional de los servicios ofertados por el Instituto, de la pregunta 8 de la encuesta realizado a los empresarios del cantón Quevedo. De allí en adelante se incrementa un 13% a cada año, hasta llegar al 2% según el promedio de incremento tomado de la demanda histórica. Se considera un porcentaje constante debido a que el incremento es del 13% y

para calcular se toma valor entero. Cabe recordar que estos valores obtenidos son mensuales.

De acuerdo a los porcentajes del tamaño, se estima que el cliente visitará la empresa contable a adquirir la suscripción por lo menos una vez al año porque el contrato de cada suscripción tiene un periodo de vigencia de 12 meses. Con esta información podemos conocer a cuantos clientes se atenderá anualmente.

Cuadro N 41.

AÑOS	TAMAÑO DEL PROYECTO MENSUAL	ESTIMACIÓN	CLIENTES ATENDIDOS ANUALMENTE
2013	4	Por 12 vez al año	48
2014	4		48
2015	5		60
2016	6		72
2017	6		72

Elaborado por: Boris Chico.

4.2.11. Ingeniería del Proyecto.

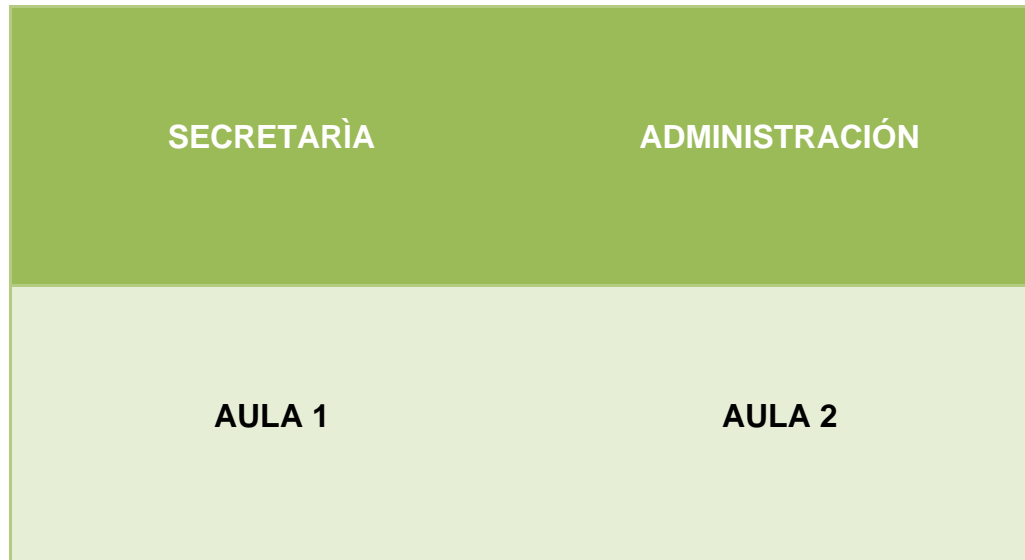
a) Infraestructura Física.

La empresa INVESTYCON 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 luminosidad y temperatura adecuada, ya que se contará con equipos acondicionadores de aire para mantener el ambiente fresco.

Donde contara el Instituto con la oficina de Secretaria que incluye (recepción, información, matriculas y otros), la oficina de Administración donde se encuentra el Contador (se encarga de la parte de cobros, pagos, registros y emisión de los resultados económicos del instituto) y

el Gerente (se encargará de negociaciones, convenios, y toma de decisiones), la aula uno y dos es donde se impartirá las capacitaciones referente a tributación, estados financieros, análisis financiero, auditoría, y otros.



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

La telefonía fija, telefax e internet será proveído por la Corporación Nacional de Telecomunicaciones, con un costo aproximado por mes de \$ 108,00.

La telefonía móvil será proveída por Claro con un costo aproximado de \$ 90 mensuales.

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

d) Proceso de Operación.- Una vez establecido el convenio entre el gerente de "INVESTYCON" y la empresa o persona interesada por los

servicios, se le asignará el capacitador determinado dependiendo el área que lo requiera, que serán los encargados de brindar el servicio o facilitar el software.

e) Atención al Público.- El horario de atención al público, será de 08H00 a 12H30 y de 14H00 a 17H30 de lunes a viernes.

f) Características de equipos y muebles de oficina.- Los equipos y muebles que serán utilizados en el desarrollo de las actividades de la empresa contable "INVESTYCON".

CUADRO Nº 42

EQUIPOS Y MUEBLES	CANTIDAD
EQUIPOS	
✓ Computadora procesador Pentium V Intel, 533 MHz, disco duro 120Gb, memoria RAM 512 Mb, Mainboard A open Qf50a, Floppy 3 ½ CD ROM/ Crw 52x32x52. Para el area de Secretaria y contabilidad.	2
✓ Computadora portátil Hp G42-364LA Notebook PC, Intel Core™ i3-370M, 2GB RAM, 500GB HDD, Wlan & Bluetooth.	3
✓ Proyector Canon	3
✓ Impresora matricial	2
✓ Impresora Laser	1
✓ Ups/ regulador de voltaje	2
✓ Software financiero- contable- tributario.	1
✓ Acondicionador de Aire de 24000 BTU	4
✓ Calculadora CASIO 120n	3
✓ Telefax	2
✓ Teléfono digital	1
✓ Bebedero de agua	1
✓ TV LCD 40 pulgadas Samsung	1

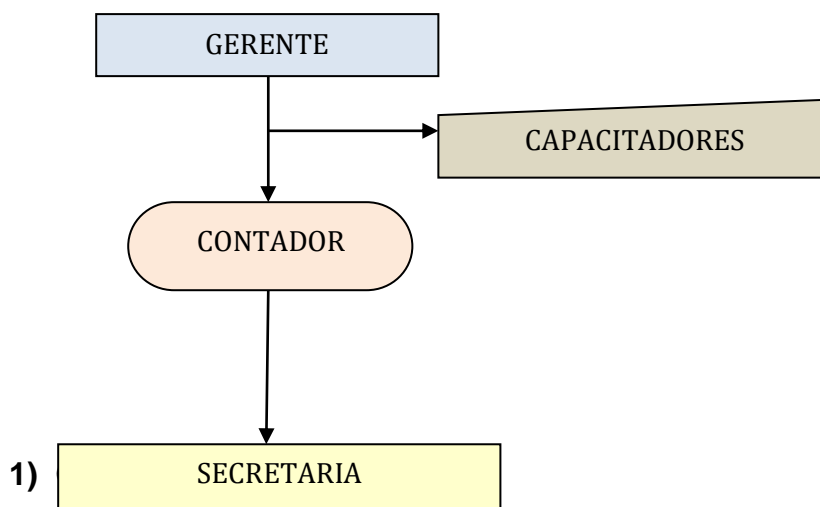
MUEBLES DE OFICINA.	
✓ Escritorio en L	3
✓ Archivador metálico	2
✓ Archivador Aéreo	3
✓ Sillón ejecutivo	2
✓ Sillón de secretaría	1
✓ Sillas Eco prima modelo original	6
✓ Mesas para computadoras	2
✓ Sillas de espera x 4	2
✓ Escritorio de aula	2
✓ Pupitres	40

Elaborado por: Boris Chico.

g) Organización Estructural.

Para el funcionamiento de la empresa se contará con un gerente, un contador, y una secretaría los mismos que serán empleados de planta y dos capacitadores contratados por factura en modalidad Honorarios Profesionales.

Organización Estructural Vertical de la Empresa Contable "INVESTYCON S.A".



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 está:

- 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.

Características de su clase.

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

Requisitos.

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

2) Capacitadores.

Son las personas encargadas de de capacitar a los empresarios o funcionarios de las empresas, la capacitación se lo hará en las aulas del Instituto o visitando a las empresas en caso de capacitar a un número mayor de 10 empleados. Los capacitadores son dos, uno de ellos es un

Ingeniero en sistemas, y el otro es un CPA, con Maestría a Fines, los mismos que son variables.

Funcione específica del capacitador (Ingeniero en Sistemas).

- Capacitar a las personas que se interesan en el manejo de paquetes informático contable, ya sea en la oficina, o en la empresa de los mismos.
- Crear y desarrollar Software contables, financieros y tributarios de acuerdo a las necesidades del mercado y a los requerimientos técnicos de entes de control como es el SRI, Ministerio de Finanzas, Superintendencia de Compañías, y otros entes de control.

Funcione específica del capacitador (CPA).

- Realizar asesorías contables, financieras, tributarias, auditoria y manejo técnico-contable del software desarrollado o adquirido por el Instituto, ya sea en la oficina, o en la empresa de los mismos.

Requisitos mínimos del capacitador (Ingeniero en Sistemas).

- Título de tercer nivel en Ingeniería en Sistemas.
- Experiencia mínima de 2 años en area a fines.
- Capacidad para desarrollar programas contables, financieros y tributarios.

Requisitos mínimos del capacitador (CPA).

- Título de tercer nivel en Ingeniería en Contabilidad y Auditorias, Administración Financiera, Economía.
- Titulo de cuarto nivel en Especialista en Tributación o Finanzas.
- Titulo de cuarto nivel en Auditoría, Contabilidad u otro a fines.

3) Contador.

El contador se encargará de la ejecución de labores contables, presentación de informes, llevará los registros de la actividad en sí del Instituto.

Funciones específicas.

- Responsabilidad enmarcada en la correcta aplicación de las Leyes, normas y procedimientos establecidos en los principios de contabilidad gerencial.
- 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.

Características 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) Secretaría.

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

Funciones específicas.

- 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 dos años en funciones similares.

4.3. ESTUDIO ECONÓMICO.

4.3.1. Inversión.

La inversión que se necesita para poner en marcha el Instituto de Investigaciones y Asesoría Contables son los siguientes:

- Activos Fijos;
- Activos Diferidos;
- Capital de Operación;

4.3.1.1. Activos fijos.- Los activos fijos del Instituto ascienden a \$ 20.224.16; los mismos que se detallan a continuación:

Cuadro de Activos Fijos de la empresa contable "INVESTYCON".

CONCEPTO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
ACTIVOS FIJOS			
MUEBLES DE OFICINA			
Escritorio en L	3	307,20	921,60
Archivador Metalico	2	210,00	420,00
Archivador Aereo	3	156,90	470,70
Sillon Ejecutivo	2	196,43	392,86
Sillón de secretaría	1	123,64	123,64
Sillas Eco prima modelo original	6	74,56	447,36
Mesas para computadoras	2	245,00	490,00
Sillas de espera x 4	2	245,00	490,00
Escritorio de aula	2	260,00	520,00
Pupitres	40	49,00	1.960,00
Total Muebles de Oficina			6.236,16
EQUIPOS DE OFICINA			
Acondicionador de Aire de 24000 BTU	4	769,00	3.076,00
Calculadora CASIO 120n	3	48,00	144,00
Telefax	2	120,00	240,00
Teléfono digital	1	450,00	450,00
Bebedero de agua	1	320,00	320,00
TV LCD 40 pulgadas Samsung	1	1.100,00	1.100,00
Total Equipos de Oficina			5.330,00
EQUIPO DE COMPUTO			
Computadora de escritorio	2	890,00	1.780,00
Computadora Portatil	3	1.236,00	3.708,00
Proyector Canon	3	700,00	2.100,00
Impresora matricial	2	350,00	700,00
Impresora Laser	1	250,00	250,00
Ups/ regulador de voltaje	2	60,00	120,00
Total Equipo de Computo			8.658,00
Total Activos Fijos			20.224,16

Elaborado por: Boris Chico

4.3.1.2. Activos Diferidos.- Los activos Diferidos del Instituto ascienden a \$ 14.650,00; los mismos que se detallan a continuación:

Cuadro de Activos Diferidos de la empresa contable “INVESTYCON”.

CONCEPTO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
ACTIVOS DIFERIDOS			
Permisos de Funcionamiento			250,00
Garantía de Arriendo			2.400,00
Software financiero, contable, tributario.	1	12.000,00	12.000,00
Total Activos Diferidos			14.650,00

Elaborado por: Boris Chico

4.3.1.3. Capital de operación.- El monto del capital de operación que necesita la empresa contable “INVESTYCON”, para desarrollar las actividades durante el primer mes asciende a USD 10.463,00; los mismos que se detallan a continuación:

Cuadro de capital de operación mensual de la empresa contable “INVESTYCON”.

RUBRO	COSTO	COSTO TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Remuneraciones		4.250,00
Gerente	2.500,00	
Contador de planta	1.100,00	
Secretaria	650,00	
Arriendo		1.200,00
Arriendo de Oficinas	1.200,00	
Suministros de Oficina		240,00
Materiales de Oficina	240,00	
Gastos de Energía		80,00
Consumo de Energía Eléctrica	80,00	
Telecomunicaciones		198,00
Telefonía Fija + Telefax	60,00	
Internet	48,00	
Plan de consumo claro	90,00	
Total Gastos de Administración		5.968,00
GASTOS DE VENTAS		
Honorarios Profesionales		3.600,00
Capacitador 1	1.800,00	
Capacitador 2	1.800,00	
Publicidad		740,00
Espacio publicitario	150,00	
Cuñas publicitarias	360,00	
Gigantografías	180,00	
Hojas volantes	50,00	
Movilización		120,00
Movilización interna y externa del cantón	120,00	
Total Gastos de Ventas		4.460,00
GASTOS FINANCIEROS		
Gastos Bancarios	35,00	
Total Gastos Financieros		35,00
TOTAL CAPITAL DE OPERACIÓN		10.463,00

Cuadro de la inversión total de la Empresa Contable “INVESTYCON”.

RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
Activos Fijos	20.224,16	42
Activos Diferidos	14.650,00	31
Capital de Operación mensual	10.463,00	22
Imprevistos 5 %	2.266,86	5
Total de la Inversión	47.604,02	100

Elaborado por: Boris Chico

En el cuadro anterior, se observa la inversión total que se necesita para iniciar a operar en la empresa contable “INVESTYCON”, los activos fijos ascienden a la cantidad de USD 20.224,16, los activos diferidos ascienden a USD 14.650,00; el capital de Operación ascienden a USD 10.463,00; mientras que un 5% para los imprevistos es de USD 2.266,86; siendo el total de Inversión de USD 47.604,02.

Conforme al presupuesto realizado, la inversión fija de la empresa contable “INVESTYCON S.A” asciende a un total de USD 7.980.74 de los cuales USD 6.400,74 corresponden a los activos fijos tangibles y USD 1.580,00 a los activos fijos intangibles.

El financiamiento para que la empresa contable “INVESTYCON”. Inicia sus actividades durante el primer mes será de USD 47.604,02; con capital propio de su propietario.

4.3.1.4. Depreciaciones.- Las depreciaciones de los Activos Fijos se detallan a continuación en forma mensual y anual para una mejor apreciación:

ACTIVO FIJO	VALOR DE COMPRA	VIDA UTIL EN AÑOS	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN MENSUAL	DEPRECIACIÓN ANUAL
Muebles de Oficina	6.236,16	10	10%	51,97	623,62
Equipos de Oficina	5.330,00	10	10%	44,42	533,00
Equipos de Computo	8.658,00	3	33%	240,50	2.886,00
VALOR TOTAL	20.224,16			336,89	4.042,62

Elaborado por: Boris Chico.

4.3.1.5. Amortizaciones.- Las amortizaciones de los Activos Diferidos se detallan a continuación en forma mensual y anual para una mejor apreciación:

ACTIVO DIFERIDO	VALOR INICIAL	ANOS DE AMORTIZACIÓN	PORCENTAJE DE AMORTIZACIÓN	AMORTIZACIÓN MENSUAL	AMORTIZACIÓN ANUAL
Permisos de Funcionamiento	250,00	5	20%	4,17	50,00
Garantía de Arriendo	2.400,00	5	20%	40,00	480,00
Software financiero, contable, tributario.	12.000,00	5	20%	200,00	2.400,00
VALOR TOTAL	14.650,00			244,17	2.930,00

Elaborado por: Boris Chico.

4.3.2. Ingresos.

En el cuadro se detallan los ingresos que generará la empresa contable "INVESTYCON", en el primer mes de actividades. Estos ingresos corresponden a los servicios de asesoría contable-financiera, de tributación. Elaboración de estados financieros, auditoría, manejo técnico de paquete informático y otros (suscripciones), que asciende al monto de USD **22.890,00** mensuales.

En el cuadro total de ingresos mensuales de la empresa contable "INVESTYCON".

RUBRO	CANTIDAD	VALOR DEL SERVICIO	TOTAL
Asesoría Contable-Financiera	41	160,00	6.560,00
Asesoría Sistema de Tributación	31	80,00	2.480,00
Elaboración de Estados Financieros	43	110,00	4.730,00
Asesoría en Auditoría	8	200,00	1.600,00
Venta y Manejo Técnico de Paquete Informati	6	1.200,00	7.200,00
Otros (Suscripciones)	4	80,00	320,00
TOTAL INGRESOS MENSUALES			22.890,00

Elaborado por: Boris Chico.

En el cuadro, se especifican los ingresos que generará la empresa contable "INVESTYCON", por los servicios que prestará a la comunidad, en el primer mes de servicio.

4.3.3. Estado de pérdidas y Ganancias.

En el cuadro se observan las entradas y salidas de dinero en efectivo de la empres contable "INVESTYCON". Durante el primer año se tiene una utilidad neta de USD 89.191,19.

Cuadro de Estado de Pérdidas y Ganancias mensual de la empresa contable "INVESTYCON".

(+) INGRESOS			22.890,00
Servicios Prestados		22.890,00	
Asesoría Contable-Financiera	6.560,00		
Asesoría Sistema de Tributación	2.480,00		
Elaboración de Estados Financieros	4.730,00		
Asesoría en Auditoría	1.600,00		
Venta y Manejo Técnico de Paquete Informático	7.200,00		
Otros (Suscripciones)	320,00		
TOTAL INGRESOS			22.890,00
(-) GASTOS			11.044,06
Gastos de Administración		5.968,00	
Gastos de Ventas		4.460,00	
Gastos Financieros		35,00	
Gastos de Depreciación		336,89	
Gastos de Amortización		244,17	
TOTAL GASTOS			11.044,06
(=) UTILIDAD MENSUAL DEL EJERCICIO			11.845,94

Elaborado por: Boris Chico.

Cuadro de Estado de Pérdidas y Ganancias proyectado a cinco años de la empresa contable "INVESTYCON".

RUBROS	AÑOS				
	2013	2014	2015	2016	2017
(+) INGRESOS					
Servicios Prestados	274.680,00	310.388,40	350.738,89	396.334,96	447.858,55
Total Ingresos	274.680,00	310.388,40	350.738,89	396.334,96	447.858,55
(-) GASTOS					
Gastos de Administración	71.616,00	73.764,48	75.977,41	78.256,73	80.604,43
Gastos de Ventas	53.520,00	56.731,20	60.135,07	63.743,17	67.567,76
Gastos Financieros	420,00	428,40	436,97	445,71	454,62
Gastos de Depreciación	4.042,62	4.042,62	4.042,62	1.156,62	1.156,62
Gastos de Amortización	2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00
Total Gastos	132.528,62	137.896,70	143.522,07	146.532,23	152.713,43
(=) Utilidad	142.151,38	172.491,70	207.216,82	249.802,73	295.145,12
(-) 15% Participación Trabajadores	21.322,71	25.873,76	31.082,52	37.470,41	44.271,77
(=) Utilidad antes de Impuestos	120.828,67	146.617,94	176.134,30	212.332,32	250.873,35
(-) Impuesto a la Renta	31.637,48	44.356,60	46.510,39	71.415,46	87.285,29
(=) Utilidad Neta	89.191,19	102.261,34	129.623,91	140.916,86	163.588,06

Elaborado por: Boris Chico.

En el cuadro, se especifican los ingresos que generará la empresa contable "INVESTYCON", por los servicios que prestará a la comunidad, en los cinco años que durará el proyecto, y los valores ascienden a 89.191,19; 102.261,34; 129.623,91; 140.916,86; y 163.588,06; para los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 respectivamente, con un incremento anual del 13% para los servicios prestados y un 3% para gastos de administración, 6% para gastos de ventas y el 2% para gastos financieros.

4.3.4. Flujo de caja.

El flujo de ingresos y egresos de la empresa contable "INVESTYCON". Proyectado a cinco años; se presentan en el cuadro, el flujo neto generado por el primer año es de USD **101.519,98** llegando hasta el quinto año el valor de USD **299.231,74**, resultados que demuestran la liquidez desde el primer año de funcionamiento del Instituto, con un flujo acumulado hasta el quinto año de USD 1.048.294,83.

En el cuadro de flujo de caja de la empresa contable "INVESTYCON". Proyectada a cinco años.

RUBROS	1ER MES	AÑOS				
		2013	2014	2015	2016	2017
(+) INGRESOS						
Servicios Prestados		274.680,00	310.388,40	350.738,89	396.334,96	447.858,55
Depreciación		4.042,62	4.042,62	4.042,62	1.156,62	1.156,62
Amortización		2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00
Total de Ingresos		281.652,62	317.361,02	357.711,51	400.421,58	451.945,17
(-) EGRESOS						
Activos Fijos	20.224,16					
Activos Diferidos	14.650,00					
Capital de Operación	10.463,00					
Imprevistos	2.266,86					
Gastos		132.528,62	137.896,70	143.522,07	146.532,23	152.713,43
Total de Egresos		132.528,62	137.896,70	143.522,07	146.532,23	152.713,43
(=) Flujo de Caja	- 47.604,02	149.124,00	179.464,32	214.189,44	253.889,35	299.231,74
(=) Flujo Acumulado de Caja	- 47.604,02	101.519,98	280.984,30	495.173,74	749.063,09	1.048.294,83

Elaborado por: Boris Chico.

4.4. ESTUDIO FINANCIERO.

4.4.1. Relación Beneficio- Costo.

El cuadro presenta la estructura de Relación Beneficio- Costo que es igual a los ingresos menos los egresos de la empresa contable "INVESTYCON", la misma que tiene una rentabilidad de 1.07 el primer año, que se la obtiene dividiendo el beneficio neto con el total de los egresos.

En el cuadro Relación beneficio- Costo de la empresa contable "INVESTYCON".

RUBROS	AÑOS				
	2013	2014	2015	2016	2017
(+) Ingresos	274.680,00	310.388,40	350.738,89	396.334,96	447.858,55
(-) Egresos	132.528,62	137.896,70	143.522,07	146.532,23	152.713,43
(=) Beneficio Neto	142.151,38	172.491,70	207.216,82	249.802,73	295.145,12
(=) Rentabilidad	1,07	1,25	1,44	1,70	1,93

Elaborado por: Boris Chico.

4.4.2. Valor Actual Neto.

El valor actual neto se lo calculó determinando el ingreso de la empresa proyectándolo para cinco periodos, tal como se muestra a continuación:

$$\text{VAN} = - \text{Inv. Inicial.} + \frac{\text{FNE}_1}{(1+i)^1} + \frac{\text{FNE}_2}{(1+i)^2} + \frac{\text{FNE}_3}{(1+i)^3} + \frac{\text{FNE}_4}{(1+i)^4} + \frac{\text{FNE}_5}{(1+i)^5}$$

$$\text{VAN} = - 47604,02 + \frac{149.124,00}{(1+0,12)^1} + \frac{179.464,32}{(1+0,12)^2} + \frac{214.189,44}{(1+0,12)^3} + \frac{253.889,35}{(1+0,12)^4} + \frac{299.231,74}{(1+0,12)^5}$$

$$\text{VAN} = - 47604,02 + \frac{149.124,00}{1,12} + \frac{179.464,32}{1,25} + \frac{214.189,44}{1,4} + \frac{253.889,35}{1,57} + \frac{299.231,74}{1,76}$$

$$\text{VAN} = - 47604,02 + 133146,43 + 143571,46 + 152992,46 + 161712,96 + 170018,03$$

$$\text{VAN} = 713.837,32$$

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.

4.4.3. Tasa Interna de Retorno.

Al aplicar la Tasa Interna de Retorno (TIR) a la empresa contable "INVESTYCON", este nos dio un valor de 287%, que resulto ser superior a la tasa de mercado lo cual determina que el proyecto es factible y viable. Superando dos veces el 100% que es lo ideal en todo proyecto.

4.4.5. Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis.

El estudio de factibilidad económico y financiero es una herramienta que permite conocer cuál es el mercado de instalación del Instituto de investigaciones de sistemas contables y que medios y recursos se deben emplear para determinar servicios a los futuros usuarios, por lo cuál el sistema financiero es necesario para adquirir la logística parte fundamental para el Instituto y establecer precios y paquetes promocionales de servicios brindados el análisis de la oferta y de la demanda es fundamental en este proyecto de inversión porque permite organizar todos aquellos datos que deben figurar en el plan del negocio, proyecciones de ventas, listados de precios, costos de los servicios, gastos administrativos, sueldos del personal, flujo de caja, etc.

La hipótesis general planteada en la investigación para la creación del Instituto en investigaciones de sistemas contables en el cantón Quevedo provincia de los Ríos dice **“El estudio de factibilidad determinará la viabilidad del proyecto de creación de un instituto de asesoramiento e investigaciones contables en el cantón Quevedo, año 2012”** ha sido comprobada luego del análisis realizado mediante la aplicación de técnicas y métodos diseñados para el presente estudio el mismo que muestra la necesidad de contar con un Instituto de investigaciones de sistemas contables y mejorar la capacidad y habilidad sobre los paquetes informáticos y áreas financieras en las empresas.

La valoración de los resultados conllevan a que es factible establecer una inversión para la realización del proyecto sobre la creación del Instituto porque todos los servicios que ofertara serán acogidos para innovar conocimientos teóricos y prácticos y cuyas tarifas de valores están dentro de la economía de la población en general, teniendo un riesgo de 0.05% de que no exista la probabilidad sobre el estudio económico financiero que representa un sesgo mínimo para el desarrollo de las actividades y crecimiento del Instituto.

Tabla 4.4.5.1	Discusión de la información obtenida en relación a la naturaleza de la hipótesis	
APRECIACIÓN Y CONCLUSIONES DE CADA UNA DE LAS HIPÓTESIS		
Hipótesis	Apreciación	Conclusión Parcial
<p>General: “El estudio de factibilidad determinará la viabilidad del proyecto de creación de un instituto de asesoramiento e investigaciones contables en el cantón Quevedo, año 2012”</p>	<p>Vizcarra J. dice que el estudio económico financiero requiere la capacidad para reconocer problemas y oportunidades en los acontecimientos cotidianos, para tomar buenas decisiones y emprender la acción apropiada.</p>	<p>El estudio de factibilidad sobre los recursos económicos y financieros y la planificación del plan de servicios del Instituto de investigación en sistemas contables ubican al análisis de factibilidad en un bajo nivel de riesgo que conlleva por la demanda futura de los servicios requeridos y el valor de la tasa de pago que harán los clientes.</p>
<p>Específica 1: El estudio de mercado mostrara el volumen de la población empresarial y profesional que tienen necesidad de complementar e innovar conocimientos contables, financieros, y tributarios útiles para la demanda actual de las</p>	<p>El estudio de mercado determina el nivel de aceptación sobre un nuevo Instituto y la necesidad de los servicios que oferta en la determinación de la capacidad económica de la población.</p>	<p>Entre los servicios que pretende ofertar el Instituto el que tiene mayor rango de aceptabilidad el manejo de paquetes informáticos por lo que se tendrá una población mayor al 50% que demandan esta necesidad y que están dispuestos a pagar una tarifa media por el precio de los mismos.</p>

empresas.		
Específica 2: El estudio técnico-económico permitirá conocer los recursos económicos y financieros que demande el proyecto.	Es aquel que permite establecer el monto de los recursos económicos necesarios para poner en marcha el proyecto, el costo total de la operación, los diferentes gastos operacionales	El proyecto consta básicamente de cuatro elementos para constituir la inversión total, estos son: Activos Fijos, Activos Diferidos, Capital de Operación, e imprevistos siendo una inversión total de \$ 47.604,02.
Específica 3: La evaluación financiera determinara los ratios validos para la toma de decisiones en la ejecución del proyecto.	Es una serie de indicadores financieros que servirán como base para determinar la viabilidad y ejecución del proyecto objeto de estudio.	Las proyecciones económicas según el flujo de efectivo determinan la factibilidad y la rentabilidad del proyecto, utilizando como herramienta de evaluación la relación costo-beneficio, valor actual neto y tasa interna de retorno, considerando estas tres se puede estipular que el proyecto es aceptable por los buenos márgenes de rentabilidad y recuperabilidad que muestra.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Boris Chico

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y

RECOMENDACIONES

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

5.1 CONCLUSIONES

Después de haber realizado el estudio de factibilidad sobre la presente investigación para la creación de un Instituto de asesoría e investigaciones contables, tributarios, financieros se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- ✓ El estudio de mercado determina la demanda proyectada insatisfecha futura que para el año 2013 tendremos como clientes fijos a 194 empresas y que para el año 2014 será de 219, mientras que para el año 2015 será 248, para el año 2016 será de 279, y que para el 2017 es de 316 clasificadas entre pequeñas, medianas y grandes.
- ✓ Los resultados y el análisis de la información genera criterios sobre el plan de servicios que han tenido mayor aceptabilidad en la población como: Asesoría contable, sistema de tributación, elaboración de estados financieros, auditoria, manejo técnicos de paquetes informáticos, e investigaciones contables.
- ✓ El Instituto INVESTYCON requiere de una inversión para el primer mes de \$47.604,02 de los cuáles \$20.224,16 corresponden a los activos fijos, activos diferidos \$14.650,00 y \$ 10.463,00 al capital de operación, mientras que un 5% para los imprevistos es de \$2.266,86.
- ✓ La utilidad neta de la empresa contable para el primer año es de \$ 89.191,19. La relación beneficio- costo demuestra que por cada dólar invertido se recupera en el primer año 2013 1,07 dólares y así en proyecciones respectivas hasta llegar a 1,93 dólares para el quinto año de duración del proyecto. Debido al que el VAN nos dio como resultado \$ 713.837,32 y la TIR a 287%, resultados que nos confirman que el proyecto es viable.

5.2 RECOMENDACIONES

Considerando que el estudio económico financiero es una herramienta que les permite a los responsables de la empresa conocer cuáles son los medios que se emplean para hacer llegar los bienes y servicios a los usuarios que estarían dispuestos a adquirir a determinados precios, procedemos a realizar las siguientes recomendaciones:

- Al haber demostrado en los indicadores de rentabilidad que el proyecto es factible es recomendable que la empresa a más que los servicios programados en el estudio de factibilidad se expanda en ofrecer otros servicios de consultoría jurídica a tal punto que les permita a los empresarios y profesionales un conocimiento sobre la defensa de la ley de contratos, devoluciones de impuestos etc.
- El servicio que mayor beneficio y rentabilidad genera al instituto es la venta y capacitación del paquete informático, contable y financiero, por lo que se debe dar mayor importancia a este rubro.
- El instituto debe adquirir activos fijos de calidad con garantía mayor a un año, para no incurrir en costos de mantenimiento y reparación. De esta manera podrá atender a la clientela de manera eficiente y efectiva en un ambiente cómodo y agradable para el usuario.
- Es necesario continuar con el mismo sistema de negociación dado a que permite obtener importantes beneficios económicos al instituto y de este modo expendirse fuera del área de Quevedo, es decir en otros cantones y otras provincias.

CAPÍTULO VII
BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS

7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ACOSTA ALTAMIRANO, Jaime. 2002. Análisis e Interpretación de la Información Financiera I. Editorial IPN. México. Páginas 35 – 37.

BACA URBINA GABRIEL 2007. Evaluación de Proyectos. Quinta Edición. Editorial Mc Graw Hill. México. Páginas 168 – 237.

ESTUPIÑAN GAITÁN RODRIGO Y ORLANDO 2006. Análisis financiero y de gestión. Segunda edición. Editorial ECOE Ediciones. Colombia. Pág. 57 – 222.

GITMAN, LAWRENCE J 2003. Fundamentos de Administración Financiera. Décima edición. Pearson educación. México. Página 358 – 362.

MARTIN AMEZ FERNANDO 2003. Diccionario De Contabilidad Y Finanzas. Editorial Cultural. Madrid. Páginas. 13, 67, 110, 102.

OCHOA SETZER GUADALUPE 1992. Fundamentos de Administración Financiera. Segunda edición. Editorial Alhambra. México. Página 322 páginas.

SAPAG CHAIN NASSIR y SAPAG CHAIN REINALDO 1991. Preparación y evaluación de proyectos. Segunda edición. Editorial Mc Graw Hill. México. Páginas. 29 – 30.

SINISTERRA VALENCIA GONZALO 2006. Contabilidad de Costos. Primera edición. ECOE ediciones. Colombia. Páginas. 9 – 23.

VAN HORNE JAMES C y Wachwicz John M. 2002. Fundamentos de Administración Financiera. Undécima Edición. Editorial Pearson. México. Páginas. 210 – 211 y 335 – 338.

VIZCARRA CIFUENTES JOSÉ LUIS 2007. Diccionario De Economía. Grupo Editorial Patria. México. Páginas 327.

www.bnf.fin.ec - Requisitos y condiciones de un crédito de producción....Consultado el 10 de Marzo del 2012.

7.2. ANEXOS

Ficha de Observación

La presente ficha de observación se la realizó a las empresas determinadas en la muestra del cantón Quevedo, Provincia Los Ríos.

	Variables a Observar				
	Control interno	Proceso contable	Sistema tributario	Auditoría interna	Servicio al Cliente
Empresas comerciales de servicios del cantón Quevedo.					
Área de contabilidad					
Área financiera					

ENCUESTA.

ENCUESTA REALIZADA A LOS PROPIETARIOS DE LAS EMPRESAS DEL CANTÓN QUEVEDO PARA EVALUAR, CULTURA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA.

1.- ¿En el marco Empresarial considera que es necesario contar en la ciudad de Quevedo con un Instituto de Investigación y Capacitación Contable?

SI NO

2.- ¿La empresa cuenta con un manual de funciones?

SI NO

3.- ¿La empresa maneja registros contables?

SI NO

4.- ¿Cada que tiempo es necesario capacitar al personal que labora en su empresa?

Trimestral Semestral Anual A Veces

5.- ¿Quién realiza el proceso contable en la empresa?

Profesional de Planta Servicios Contratados

6.- ¿Se ha encontrado con aspirantes al cargo del área contable que no son competitivos en el campo laboral?

SI NO

7.- ¿Se le ha presentado la necesidad de contratar varios empleados para que manejen el área contable, tributaria y de Auditoría?

SI NO

8.- ¿Cuáles serían los servicios en los que Ud. Estaría interesado y por lo que esta dispuesto a contratar al Instituto.

Asesoría contable o Financiera Sistema de Tributación Auditoría
Elaboración de Estados Financieros Manejo Técnico de paquetes Informáticos
Otros

9.- De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios ¿Cuáles serían los valores que estaría dispuesto a pagar?

BAJO MEDIO ALTO

Gracias por su colaboración.

ENCUESTA REALIZADA LOS FUNCIONARIOS Y PROFESIONALES DE LAS EMPRESAS DEL CANTÓN QUEVEDO PARA EVALUAR, CULTURA CONTABLE, FINANCIERA Y TRIBUTARIA.

1.- ¿Cuál es el área en la que te desempeñas dentro de la empresa?

Contable Tributaria Auditoría Financiera

2.- ¿Esta Ud. satisfecho con el cargo que desempeña en la empresa?

SI NO

3.- ¿Cuántos años de experiencia tiene de trabajar en la empresa?

De 5 a 10 años De 1 a 5 años Menos de 1 año Ninguna

4.- ¿Ud. Que clases de capacitación desearía recibir en cuanto a innovación de conocimientos?

Sistema contable Auditoría

Paquete Informático Tributación

5.- De ser aceptada la pregunta anterior sobre los servicios ¿Cuáles Serian los valores que estaría dispuesto a pagar?

BAJO MEDIO ALTO

6.- ¿Estima Ud. Que a más de los conocimientos recibidos debe ampliar su capacitación?

SI NO

7.- ¿Considera que es necesario contar con un Instituto de investigaciones y asesoramiento contable, tributario, y de auditoría?

SI NO Tal vez

8.- ¿En cuánto al trabajo ha tenido problemas al no poder manejar la contabilidad computarizada?

SI NO A veces

9.- ¿Se considera que está capacitada (o) para realizar todo tipo de declaraciones sobre impuestos tributarios?

SI NO

Gracias por su colaboración.