



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION  
CARRERA DE INGENIERIA COMERCIAL**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO COMERCIAL**

**TEMA**

**PLAN DE NEGOCIOS PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DE ASESORÍA  
TRIBUTARIA Y CONTABLE EN LA CIUDAD DE MANTA**

**TUTOR**

**MCA. JENNY MEDINA HIDALGO**

**AUTORES**

**ABIGAIL ELIZABETH LÓPEZ MALDONADO**

**ARIANNA BREGETTE BORBOR RONQUILLO**

**GUAYAQUIL**

**AÑO**

**2019**



**REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**FICHA DE REGISTRO DE TESIS**

**TÍTULO Y SUBTÍTULO:**

Plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la C ciudad de Manta.

**AUTOR/ES:**

López Maldonado Abigail Elizabeth  
Borbor Ronquillo Arianna Bregette

**REVISORES O TUTORES:**

MCA. Ing. Jenny Medina Hidalgo

**INSTITUCIÓN:**

**Universidad Laica Vicente  
Rocafuerte de Guayaquil**

**Grado obtenido:**

Ingenierio Comercial

**FACULTAD:**

Administración

**CARRERA:**

Ingeniería Comercial

**FECHA DE PUBLICACIÓN:**

2019

**N. DE PAGS:**

122

**ÁREAS TEMÁTICAS:** Educación Comercial y Administración

**PALABRAS CLAVE:**

Plan De Negocio, Asesoría, Contabilidad, Tributación, Pymes, Contribuyentes.

**RESUMEN:**

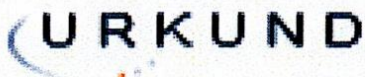
El presente proyecto detalla de forma resumida los principales aspectos del trabajo de investigación con el mismo título para lo cual cabe resaltar que como autoras es imprescindible dar a conocer que el objetivo principal es elaborar un plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría contable en la ciudad de Manta y verificar su factibilidad de realización mediante un diagnóstico del mercado actual para definir las necesidades además de determinar las estrategias de marketing para posicionarse; es necesario que se conozca estos aspectos debido que la ciudad de Manta por su crecimiento

y desarrollo económico obtenido después de la catástrofe natural del 2016 es una de las ciudades con más dinamismo comercial de la provincia de Manabí donde se establecen la mayor cantidad de negocios, emprendimientos.

Surge la idea de proponer un “plan de negocio para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta” con un enfoque de abarcar el segmento de pequeñas y medianas empresas de la ciudad debido a que es indispensable que toda empresa que ejerce una actividad económica está obligada a cumplir con los reglamentos tributarios que exige la ley, pues la mayor parte de ellas se constituyen sin asesoramiento profesional lo que no les permite desarrollarse de forma efectiva y competitiva en el mercado y responder a las exigencias de la administración tributaria.

<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<b>SI</b> <input checked="" type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>  López Maldonado Abigail Elizabeth  Borbor Ronquillo Arianna Bregette	<b>Teléfono:</b>  0994423769  0980713326	<b>E-mail:</b>  <u><a href="mailto:abielmal_1603@hotmail.com">abielmal_1603@hotmail.com</a></u>  <u><a href="mailto:aritop_9410@hotmail.com">aritop_9410@hotmail.com</a></u>
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	<b>Ph.D Rafael Iturralde Solórzano</b>  <b>Teléfono:</b> 259 6500 Ext. 201  <b>E-mail:</b> <a href="mailto:riturraldes@ulvr.edu.ec">riturraldes@ulvr.edu.ec</a>  <b>Msc. Econ. Oscar Machado Álvarez</b>  <b>Teléfono:</b> 2596500 Ext. 203  <b>E-mail:</b> <a href="mailto:omachadoa@ulvr.edu.ec">omachadoa@ulvr.edu.ec</a>	

# CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO



## Urkund Analysis Result

Analysed Document: Tesis - Plan de negocios Manta.docx (D52947789)  
Submitted: 5/27/2019 5:37:00 PM  
Submitted By: aritop\_9410@hotmail.com  
Significance: 3 %

### Sources included in the report:

[http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15468/2/PAZ\\_CAYA\\_KAR\\_FEL.pdf](http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/15468/2/PAZ_CAYA_KAR_FEL.pdf)  
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1563>  
<http://dspace.udla.edu.ec/handle/33000/7148>  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/623>  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1380>  
<http://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/1951>  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2124/1/T-ULVR-1925.pdf>  
<http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta>  
<https://www.tributos.net/tributacion-337/>  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/148332c8f64-c9cc-4e20-afda-af9052578f50>

### Instances where selected sources appear:

22

Tutor:

MCA. JENNY MEDINA HIDALGO

C.C. 0910691021

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas LOPEZ MALDONADO ABIGAIL ELIZABETH Y BORBOR RONQUILLO ARIANNA BREGETTE, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, Plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de manta, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.


Autores:



---

LOPEZ MALDONADO ABIGAIL ELIZABETH

C.I.0930147723



---

BORBOR RONQUILLO ARIANNA BREGETTE

C.I.2400086647


## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación **PLAN DE NEGOCIOS PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DE ASESORÍA TRIBUTARIA Y CONTABLE EN LA CIUDAD DE MANTA**, designado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “**PLAN DE NEGOCIOS PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DE ASESORÍA TRIBUTARIA Y CONTABLE EN LA CIUDAD DE MANTA.**”, presentado por los estudiantes **ABIGAIL ELIZABETH LOPEZ MALDONADO Y ARIANNA BREGETTE BORBOR RONQUILLO**, como requisito previo, para optar al Título de INGENIERO COMERCIAL, encontrándose apto para su sustentación

Tutor:



MCA. JENNY MEDINA HIDALGO

C.C. 0910691021

## **AGRADECIMIENTO**

Al culminar nuestra carrera universitaria queremos agradecer en primer lugar a Dios por darnos la salud y la fuerza para culminar nuestros estudios y alcanzar nuestros sueños.

Agradecemos a nuestras familias por el apoyo incondicional, a nuestra tutora MCA. Jenny Medina Hidalgo por transmitirnos sus conocimientos y apoyarnos en el desarrollo de este proyecto.

A la prestigiosa Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, a sus Docentes quienes con sus conocimientos, metodología y paciencia forman profesionales de calidad.

**LOPEZ MALDONADO ABIGAIL ELIZABETH**

**BORBOR RONQUILLO ARIANNA BREGETTE**



## **DEDICATORIA**

Esta tesis es dedicada en primer lugar a Dios, quien nos dio la fuerza necesaria para seguir en este largo caminar, a nuestras familias que siempre estuvieron presentes brindándonos su apoyo.

A nuestra tutora, que nos enseñó y motivo a seguir adelante en todo el proceso hasta conseguir nuestro objetivo.

A todos los que me dieron su apoyo incondicional.

**LOPEZ MALDONADO ABIGAIL ELIZABETH**

**BORBOR RONQUILLO ARIANNA BREGETTE**



## Contenido

<b>PORTADA .....</b>	<b>I</b>
<b>DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES .....</b>	<b>V</b>
<b>CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....</b>	<b>VI</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>3</b>
<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1 Tema.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2 Planteamiento del Problema .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3 Formulación del Problema.....</b>	<b>5</b>
<b>1.4 Sistematización del Problema .....</b>	<b>5</b>
<b>1.5 Objetivo General.....</b>	<b>5</b>
<b>1.6 Objetivos Específicos .....</b>	<b>6</b>
<b>1.7 Justificación.....</b>	<b>6</b>
<b>1.8 Delimitación del Problema .....</b>	<b>7</b>
<b>1.9. Idea a Defender .....</b>	<b>7</b>
1.10. Línea de Investigación Institucional/Facultad. ....	8
1.10.1. Línea de Desarrollo Empresarial y del Talento Humano.....	8
1.10.2. Sub-línea de Investigación.....	8
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>9</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>9</b>
<b>2.1 Marco Teórico (se incluyen los antecedentes) .....</b>	<b>9</b>
<b>2.2 Marco Conceptual.....</b>	<b>18</b>
<b>2.3 Marco Legal.....</b>	<b>26</b>
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>42</b>
<b>METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>42</b>
<b>1.1 Metodología .....</b>	<b>42</b>
<b>1.2 Tipo de investigación .....</b>	<b>42</b>
<b>1.3 Enfoque .....</b>	<b>43</b>
<b>1.4 Población.....</b>	<b>45</b>
<b>1.5 Muestra .....</b>	<b>45</b>
<b>1.6 Análisis de resultados .....</b>	<b>48</b>
<b>1.7 Análisis General de la Encuesta.....</b>	<b>63</b>

<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>64</b>
<b>PROPUESTA .....</b>	<b>64</b>
<b>4.1 Idea de negocio .....</b>	<b>64</b>
<b>4.2 Descripción del negocio .....</b>	<b>64</b>
<b>4.3 Logotipo .....</b>	<b>64</b>
<b>4.4 Clasificación.....</b>	<b>65</b>
<b>4.5 Ubicación .....</b>	<b>65</b>
<b>4.6 Misión.....</b>	<b>65</b>
<b>4.7 Visión.....</b>	<b>65</b>
<b>4.8 Objetivos .....</b>	<b>66</b>
<b>4.9 Valores .....</b>	<b>66</b>
<b>4.10 Organigrama .....</b>	<b>67</b>
<b>4.11 Perfil de puesto .....</b>	<b>67</b>
<b>4.12 Tabla de sueldo.....</b>	<b>69</b>
<b>4.13 Políticas de la Empresa ALAB S.A. ....</b>	<b>70</b>
<b>4.14 Marketing Mix .....</b>	<b>70</b>
<b>4.14.1 Servicios .....</b>	<b>70</b>
<b>4.14.2 Clientes.....</b>	<b>71</b>
<b>4.14.3 Plaza .....</b>	<b>71</b>
<b>4.14.4 Precio.....</b>	<b>72</b>
<b>4.14.5 Promoción.....</b>	<b>74</b>
<b>4.15 Análisis del entorno.....</b>	<b>77</b>
<b>4.15.1 Análisis P.E.S.T. (Político, económico, socio-cultural y tecnológico).....</b>	<b>77</b>
<b>4.15.2 Análisis Matriz F.O.D.A.....</b>	<b>79</b>
<b>4.16 Ventaja competitiva .....</b>	<b>81</b>
<b>4.17 Estudio Financiero .....</b>	<b>82</b>
<b>4.18 Evaluación Financiera .....</b>	<b>98</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>101</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>102</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>103</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>104</b>

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ubicación de la empresa. ....	7
Figura 2 Logotipo de la empresa. ....	64
Figura 3 Ubicación de la empresa. ....	65
Figura 4 Organigrama de la empresa. ....	67
Figura 5 Pagina Web de la empresa.Figura 6 Organigrama de la empresa. ....	67
Figura 7 Exteriores del Local de Oficina.....	72
Figura 8 Pagina Web de la empresa. ....	75
Figura 9 Pagina de Facebook. ....	75
Figura 10 Tarjeta de presentación.....	76
Figura 11 Tarjeta de presentación.....	76
Figura 12 Análisis Pest.....	77
Figura 13 Análisis FODA .....	79
Figura 14 Formula para el Cálculo del Punto de Equilibrio .....	88
Figura 15 Inflación Anual y Mensual .....	91
Figura 16 Inflación Anual y Mensual .....	91

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Plazos para declaraciones .....	32
Tabla 2 Rango de Liquidación de Impuesto a la Renta .....	33
Tabla 3 Plazos de anticipo de impuesto a la renta contribuyentes literal a). ....	36
Tabla 4 Plazos de anticipo de impuesto a la renta contribuyentes literal b). ....	36
Tabla 5 Tipo de Contribuyente .....	48
Tabla 6 Tipo de trabajo. ....	49
Tabla 7 Cuenta con departamento contable y de asesoría tributaria. ....	50
Tabla 8 Importancia de la Asesoría contable y tributaria .....	51
Tabla 9 Dificultades al realizar las declaraciones o pagos de impuestos. ....	52
Tabla 10 Recibido notificaciones del SRI. ....	53
Tabla 11 Recibido sanciones tributarias del SRI. ....	54
Tabla 12 Medio Adecuado para publicidad. ....	55
Tabla 13 Pago por Asesoría contable y tributario persona jurídica.....	56
Tabla 14 Pago por Asesoría contable y tributario persona natural. ....	57
Tabla 15 Posee conocimientos de reformas tributarias. ....	58
Tabla 16 Factor importante al contratar servicios de Asesoría contable y tributario. ....	59
Tabla 17 Contrataría un servicio particular de asesoría contable y tributario. ....	60
Tabla 18 Lugar adecuado para recibir asesoría contable y tributario. ....	61
Tabla 19 Ubicación de la empresa.....	62
Tabla 20 Nómina de Sueldos.....	69
Tabla 21 Lista d precios al Consumidor .....	73
Tabla 22 Precio de Venta.....	73
Tabla 23 Inversión Activos Fijos .....	82
<b>Tabla 24 Gastos de Constitución</b> .....	83
Tabla 25 Inversión del Proyecto .....	84

Tabla 26 Financiamiento del Proyecto .....	84
Tabla 27 Detalles del Préstamo .....	84
Tabla 28 Tabla de Amortización .....	85
Tabla 29 Precio de Venta por Paquete.....	86
Tabla 30 Ventas Proyectadas Anuales.....	86
Tabla 31 Ingreso de Ventas Anuales .....	87
Tabla 32 Costo del Servicio .....	87
Tabla 33 Punto de Equilibrio en dólares.....	88
Tabla 34 Punto de equilibrio en Unidades .....	88
Tabla 35 Incremento de Salario Básico Unificado .....	89
Tabla 36 Nomina de Sueldos.....	90
Tabla 37 Inflación Anual.....	91
Tabla 38 Gastos Operativos .....	92
Tabla 39 Depreciación de Activos Fijos.....	93
Tabla 40 Depreciación de activos fijos.....	94
Tabla 41 Flujo de efectivo .....	95
Tabla 42 Balance general .....	96
Tabla 43 Estado de Resultados.....	97
<b>Tabla 44 Calculo de la tasa de Descuento mediante el WACC .....</b>	<b>98</b>
Tabla 45 Valor Actual Neto .....	98
Tabla 46 Tasa Interna de Retorno .....	99
Tabla 47 PayBack .....	100

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Empresas por ciudades. ....	5
Gráfico 2 Tipo de Contribuyente.....	48
Gráfico 3 Tipo de trabajo. ....	49
Gráfico 4 Cuenta con departamento contable y de asesoría tributaria. ....	50
Gráfico 5 Importancia de la Asesoría contable y tributaria. ....	51
Gráfico 6 Dificultades al realizar las declaraciones o pagos de impuestos. ....	52
Gráfico 7 Recibido notificaciones del SRI. ....	53
Gráfico 8 Recibido sanciones tributarias del SRI. ....	54
Gráfico 9 Medio adecuado para publicidad. ....	55
Gráfico 10 Pago por Asesoría contable y tributaria persona jurídica. ....	56
Gráfico 11 Pago por Asesoría contable y tributaria persona natural. ....	57
Gráfico 12 Posee conocimientos de reformas tributarias.....	58
Gráfico 13 Factor importante al contratar servicios de asesoría contable y tributario. ....	59
Gráfico 14 Contrataría un servicio particular de asesoría contable y tributario. ....	60
Gráfico 15 Lugar adecuado para recibir asesoría contable y tributaria. ....	61
Gráfico 16 Ubicación de la empresa.....	62
Gráfico 17 Tasa Interna de Retorno. ....	99

# INTRODUCCIÓN

En el país se viene analizando la evolución de las micro, pequeñas y medianas empresas la cual se ha registrado que estos tres tipos abarcan un 97% del sector productivo así también generando un 60% de empleos en el país (INEC, 2018). El presente proyecto se enfoca en provincia de Manabí específicamente en la Ciudad de Manta, por su crecimiento y desarrollo económico obtenido después de la catástrofe natural del 2016.

Manta una de las ciudades con más dinamismo comercial de la provincia de Manabí donde se establecen la mayor cantidad de negocios, emprendimientos (micro, pequeñas, medianas empresas) y organizaciones como son la de grandes industrias en especial aquellas de productos enlatados o envasados para la exportación entre los que podemos mencionar el atún y mariscos enlatados, los aceites vegetales y frutos en conservas. Surge la idea de proponer un “plan de negocio para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta” con un enfoque de abarcar en el segmento pequeñas y medianas empresas de la ciudad.

Este es el tipo de empresas clasificadas según su tamaño como Pymes son las que carecen la necesidad de un apoyo y asesoramiento para su desarrollo y cumplimiento de cada una de las obligaciones generadas por la ley tributaria y contables. Por lo cual se desarrolla la siguiente una estructura de plan de negocios para diagnosticar los hechos que llevan a la propuesta y detalles del mercado al cual se incursionara:

**Capítulo I:** se detalla todo el diseño de la investigación como son los puntos que se relacionan directamente con el planteamiento del tema, la problemática, el objetivo general los objetivos específicos, justificación, la delimitación e idea a

defender, puntos fundamentales para la comprensión de la creación del negocio y la necesidad que existe en el mercado.

**Capítulo II:** comprende a todo el marco teórico que encierra temas como los antecedentes que son trabajos referenciados que sirve de guía para el proyecto, marco conceptual explica conceptos básicos y términos utilizados en lo que se refiere a una asesoría tributaria y contable y el marco legal que es aquel que describe los requisitos que se necesitan para la apertura de un negocio.

**Capítulo III:** se aplica los métodos de investigación en donde se detallan el tipo de investigación, el enfoque, técnicas e instrumentos de investigación a utilizarse, la población, muestra y por último análisis de los resultados para conocer la situación actual del mercado meta y las necesidades que se generan alrededor de ella en materia tributaria y contable.

**Capítulo IV:** se describe el informe final o propuesta en la cual se detalla generalidades del negocio propuesto como la parte estructural, misión, visión, objetivo, logotipo, servicios a ofrecer, precios, promoción y los análisis del entorno, así también la parte factible financiera recomendaciones y terminando con las conclusiones

# CAPÍTULO I

## DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.1 Tema

Plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta.

### 1.2 Planteamiento del Problema

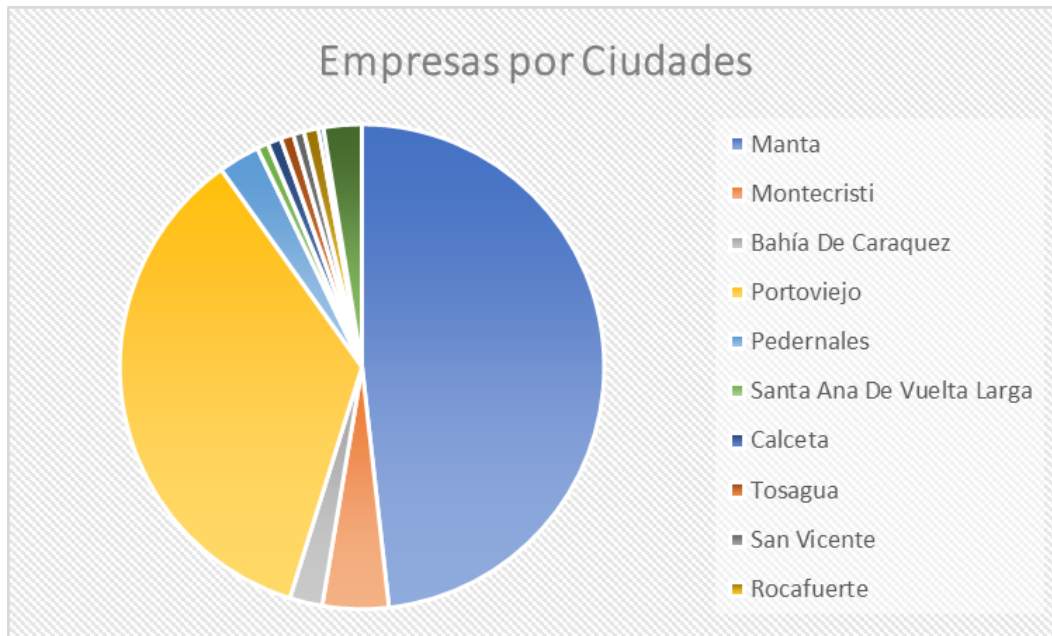
La administración tributaria ha fortalecido sus políticas de control, y abarca a toda persona natural o jurídica que ejerce una actividad económica, por lo tanto, la contabilidad y tributación se constituyen en un requisito fundamental que se debe cumplir ante la ley. Lo que hace que las empresas tomen medidas de control para dar cumplimiento a las leyes.

En Ecuador, toda empresa que ejerce una actividad económica, está obligada a cumplir con los reglamentos tributarios que exige la ley por las transacciones que realiza, es indispensable tanto para las pequeñas y grandes empresas, pues la mayor parte de ellas se constituyen sin asesoramiento profesional lo que no les permite desarrollarse de forma efectiva y competitiva en el mercado y responder a las exigencias de la administración tributaria.

Según las estadísticas del INEC (Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos), el mayor número de empresas se encuentra en las provincias de Pichincha con un 24%, Guayas 19% y Manabí 8%, así mismo como lo informa el Directorio de Empresas de la Superintendencia de Compañías dentro de la provincia de Manabí se encuentra el cantón Manta en el cual no enfocaremos específicamente en la ciudad de Manta para realizar el plan de negocio que posee 3183 empresas activas. (COMPAÑIAS, 2017)



De las cuales el porcentaje de empresas según su tamaño se dividen de la siguiente manera: microempresas con un 94%, pequeñas empresas con un 5% y medianas empresas 1%. Luego del terremoto ocurrido el 16 de Abril del 2016, el sector privado decidió invertir para dinamizar la economía en las provincias afectadas (Manabí), pues constituye una zona turística y de gran comercio, el proceso de reactivación de la provincia estuvo marcada en la apertura de nuevos negocios, como empresas y emprendimientos esto se dio gracias a tres factores; la primera es la decisión por la cual optaron los ciudadanos después del catástrofe natural en la cual perdieron su patrimonio y tuvieron la necesidad de arriesgarse a un emprendimiento ya sea con productos o servicios y negocios nuevos. El segundo factor se debe a las inversiones nacionales realizadas en las áreas de Manabí con gran potencial económico y el tercer factor por empresarios que ya tenían sus proyectos con inversiones en marcha como es el caso del Mall del Pacífico y hoteles como Sail Plaza en Manta que luego del siniestro agilizaron su gestión de construcción. (El Comercio , 2017) La mayoría de los negocios, emprendimientos que se fueron puesto de nuevo en funcionamiento o creado después de lo ocurrido pertenecen a las empresas tipo Pymes, es por ello que por considerarse pequeñas empresas es más conveniente contratar asesores externos, que un contador de planta para de esta manera optimizar recursos, tiempo y espacio, por lo que se considera importante la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable dentro de la ciudad de Manta que atienda a las nuevas empresas de este sector.



**Gráfico 1 Empresas por ciudades.**

**Fuente:** (Superintendencia de compañías, valores y seguros , 2018)

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### 1.3 Formulación del Problema

¿Cómo diseñar un plan de negocios para crear una empresa de asesoría contable y tributaria en la ciudad de Manta?

### 1.4 Sistematización del Problema

- ¿Cuál sería el diagnóstico actual de los servicios tributarios y contables de las PYMES en la Ciudad de Manta?
- ¿Cuáles serían las estrategias de marketing adecuadas para competir exitosamente en el mercado de la ciudad de Manta?
- ¿Cómo calcular la rentabilidad de la empresa a crearse?

### 1.5 Objetivo General

- Elaborar un plan de negocios para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta.

## **1.6 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la situación del mercado para definir las necesidades actuales de servicios tributarios y contables en la Ciudad de Manta.
- Determinar estrategias adecuadas de marketing para competir exitosamente en el mercado.
- Determinar la rentabilidad de la empresa a crearse.

## **1.7 Justificación**

Con la elaboración del plan de negocios se dará al cliente un servicio de calidad con las facilidades de atenderlos en el lugar de su preferencia, brindando asesoría directa en temas de tributación y contabilidad.

Los asesores son de gran ayuda para los diferentes sectores empresariales en la realización de planes y diseños estratégicos contables, también representa una importante ayuda en todo lo referente a facturación y preparación de declaraciones mensuales para la administración tributaria.

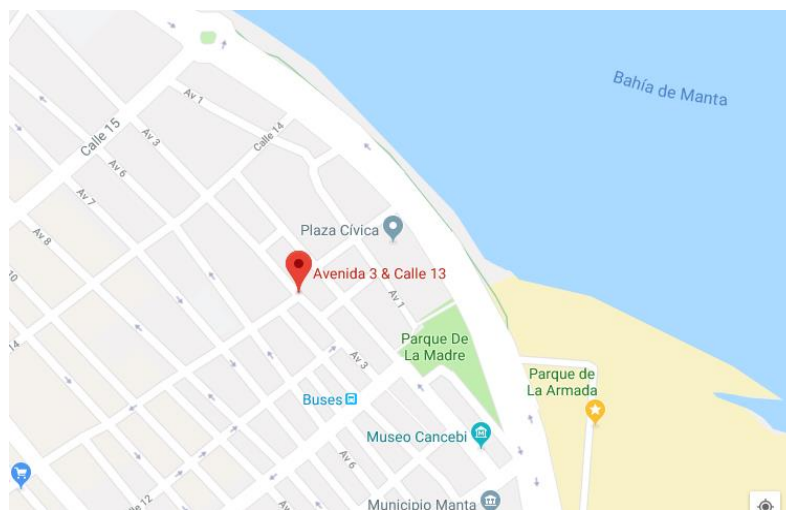
La asesoría tributaria y contable no es solo llevar la contabilidad de una empresa, sino también es la encargada de la realización de distintas acciones ante entidades bancarias, Registro de la Propiedad y Mercantil, Notarios y Organismos Públicos, entre otros. Ahorrando así tiempo a sus dueños y dinero al no tener que sumar personal a su nómina para la realización de dichas gestiones.

Para las empresas, contar con una adecuada asesoría tributaria y contable es de vital importancia y necesaria en el momento de tener que tomar decisiones importantes, ya que la misma presentara un informe sobre el estado actual en que se encuentren las finanzas de la empresa y su estado contable, para así poder decidir cuáles son los movimientos más convenientes para la empresa.

La asesoría contable mantiene un registro y orden de todos los movimientos y actividades financieras que en la entidad empresarial se efectúen. Las empresas que tienen una situación contable con nudos y confusiones, no deberían continuar con el desarrollo de sus actividades, hasta el esclarecimiento de su contabilidad, para así saber de qué recursos y medios dispone, es por esto por lo que una empresa no debe dar un paso adelante sin una asesoría tributaria y contable transparente.

## 1.8 Delimitación del Problema

La empresa estará ubicada en el centro de la ciudad de Manta, por ser un sector comercial y de fácil acceso.



**Figura 1 Ubicación de la empresa.**  
Fuente: (Google Maps, 2018)

## 1.9. Idea a Defender

La elaboración de un plan de negocios de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta permitirá a personas naturales y jurídicas cumplir con sus obligaciones tributarias y tomar las mejores decisiones financieras.

### **1.10. Línea de Investigación Institucional/Facultad.**

Línea Institucional de la ULVR Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

#### **1.10.1. Línea de Desarrollo Empresarial y del Talento Humano**

La línea tiene como finalidad que las organizaciones sean creadas para trascender en el tiempo, por lo tanto es necesario resaltar la importancia de la correcta administración de sus recursos y la identificación de los procesos de negocios que les permita cumplir sus objetivos organizacionales, impactando de manera favorable a la sociedad.

#### **1.10.2. Sub-línea de Investigación**

Gestión integral de procesos de empresas y emprendimientos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Marco Teórico (se incluyen los antecedentes)**

Para el desarrollo del trabajo se toma como referencia algunos autores que en sus investigaciones tuvieron un fin en común el cual era, brindar servicios de asesoría contable y tributaria, en este caso expondremos el caso de un plan de negocios dirigido a microempresarios del cantón Samborondón (Romero & Rubio, 2018), en el cual se emplearon dos métodos de investigación que son; la del método empírico enfocándose en la observación científica por el cual se analiza el tiempo que se lleva cada una de las actividades que debe realizarse desde la recolección de datos hasta el resultado final que es la entrega del servicio que se ofrece tal como es la asesoría contable y tributaria.

El siguiente método a utilizarse es el método estadístico y la recolección de datos, la cual se enfoca en la aplicación de una encuesta dirigida a una población específica con el cual se podrá identificar distintos puntos relevantes para la puesta en marcha de la empresa y lograr un servicio contable y tributario efectivo abarcando cada una de las necesidades de dicha comunidad. Con estos métodos empleados obtuvieron un amplio conocimiento de cómo emplear cada una de sus estrategias en el mercado al cual se estaban dirigiendo y llegar a tener una cartera de clientes frecuentes para así obtener la rentabilidad esperada.

Por otro lado, con un objetivo de saber qué nivel de aceptación tendría realizar un plan de negocios de consultoría y asesoramiento contable dirigido a empresas Pymes del sector céntrico de la ciudad de Guayaquil un panorama muy distinto al anterior ya que es el lugar en donde se centra mayor parte del comercio de toda esta provincia en este caso emplearon la metodología de investigación inductivo el cual se

centra en la observación y el razonamiento del lugar a estudiar, el método analítico en este caso consiste en conocer más detalladamente el objeto a estudiar para así llegar a un conceso y poder entender las causas y efectos del por qué emplear un plan de negocio de consultoría y asesorías contables por ultimo está el método de investigación sintético el cual abarca la compresión total de los sucesos del objeto a estudiar, estos métodos llevaron a un resultado satisfactorio obteniendo información cuantificable y confiable para dar soluciones sobre el problema planteado. (Calderón Remache, Espinoza Vera, & Rubio Miranda, 2017)

Para saber las situaciones actuales del mercado a dirigirse y poder encontrar soluciones a las necesidades de la misma, se realiza investigaciones de mercado el cual consta de un minucioso trabajo de análisis de mercado tanto interno específicamente el lugar a estudiar y nivel general como lo es el país, hay investigaciones que solo se centran en un solo métodos de investigación (Avilés Quiñonez , 2013) como la investigación cualitativa ya que lleva al análisis de situaciones de comportamiento en este caso del mercado empresarial con relación a necesidades de asesoramientos contables tributarios y legales, con este método se utiliza herramientas fundamentales como son las encuestas y entrevistas ya que es ahí donde obtendremos datos relevantes de comportamiento y de necesidades las cuales al interpretarlos y analizarlos lograremos llegar a un consenso para así dar soluciones precisas y dar soluciones de manera adecuada a la problemática planteada.

Así mismo para (RAMÍREZ DOMÍNGUEZ, 2014) detalla que ya que el presente trabajo no es un estudio experimental pues la metodología del enfoque cualitativo a utilizarse así lo describe es la más recomendada para recabar datos relevantes y poder conocer a profundidad el segmento del mercado al cual nos estamos dirigiendo, a pesar de que en el trabajo que describe el autor Ramírez no es un plan de



Negocios sino más bien es un Plan estratégico lo que nos favorece de este trabajo es el saber a la empresa a la cual va dirigido, que es una empresa de asesoramiento contable y tributario, en el cual en su estudio descriptivo nos da a conocer los diferentes parámetros que se debe tomar en cuenta para llevar a cabo las actividades de una manera estratégica para poder llegar a posicionar el negocio y ser competitivos en el mercado.

Expongamos otro caso, en donde el objetivo de este es saber de dónde se originan el inadecuado cumplimiento de la parte contable y tributaria para que se genere la necesidad de buscar un asesoramiento externo en las micro y pequeñas empresas del Cantón Naranjito (Arteaga Arcentales, Almeida Solórzano, & Márquez Dután, Tesis, 2013), lo cual crea una oportunidad de la implementación de un negocio de asesoramiento contable y tributario, en esta investigación emplearon distintos tipos de investigación entre los que podemos mencionar la investigación aplicada, investigación explicativa, investigación descriptiva e investigación de campo, al emplearlas se obtuvo como resultado datos reales del objeto el cual se está estudiando mediante la observación se pudo conocer distintas características y comportamiento de las personas dueñas de Pymes las cuales tienen la necesidad de un guiamiento tributario y contable, estas técnicas obtuvieron como resultado obtener una estrategia de posicionamiento para la aceptación de la empresa en la cual se implementó.

Los planteamientos con respecto a la implementación del tipo de negocio de asesoramiento tienen enfoques metodológicos muy parecidos pues a diferencia del anterior el ejemplo que mencionaremos utiliza dos métodos de investigación las cuales se menciona a la investigación correlacional y bibliográfica estas se centran en determinar las causas y efectos de distintas variables lo que conlleva a que se formulen hipótesis para su respectiva comprobación (Arteaga Arcentales, Jara Aviléz, & Tigre

Sanchez, Tesis, 2012). Esto nos lleva a obtener resultados como el saber llevar a cabo soluciones para la problemática planteada y así implementar el plan de negocios de una manera óptima y eficiente para el aporte a la comunidad a la cual se dirige.

Cada lugar en la cual se quiera implementar un plan de negocios de cualquier magnitud conlleva a emplear método de investigación que, aunque en conceptos sean iguales la manera de recabar información es distinta a la otra, en el proyecto de investigación en el cantón Balzar para la creación de una empresa de capacitación, nos dio a conocer por medio del método descriptivo que con la recopilación de información relevante se puede saber las condiciones microempresarias actuales del cantón o de cualquier lugar a realizarse este tipo de trabajo, esta información se la obtuvo utilizando las técnicas de investigación como es la revisión de documentos y la aplicación de una encuesta la cual fue analizada y tabulada para de ello llegar a conclusiones que ayudara para la implementación del negocio y llegar a saber la aceptación que tendrá. (Cevallos Rodríguez & Vera Vera, 2016)

Revisando el trabajo de titulación sobre una *empresa dedicada a la asesoría y consultoría tributaria contable en el sector centro de Quito*, donde por medio de una investigación de mercado se pudo conocer la segmentación de mercado y reconocer que sector carece la necesidad de contratar servicios de asesoramiento en ámbitos contables, en este caso emplearon la investigación obtenida de fuentes internas y externas, la metodología de investigación que realizaron fue exploratoria y descriptiva, también utilizaron herramientas de investigación como la observación y las encuestas. (Coyago Pichucho & Pazmiño Freire, 2011)

Un proyecto empleado para el sector del Valle de los Chillos, este proyecto se orientó más a los estudios estadísticos, las técnicas de investigación utilizadas fueron

exploratoria empleando las entrevistas y la observación, también la técnica descriptiva por medio de encuestas y la técnica de investigación causal por medio de un método experimental, con un análisis de todos los datos obtenidos pudieron llegar a las respectivas conclusiones de saber si el proyecto será o no factible. (Arias Viteri, 2011)

En el Cantón La Concordia se realizó una investigación con el fin de implementar una empresa de venta de servicios contables tributarios y soluciones empresariales, para ello optaron por la metodología de investigación cuantitativa ya que fue la que les proporciono mayor información, esta metodología complementada con tipos de investigación como la investigación bibliográfica, la de campo y la descriptiva con esto llegaron a un análisis estadístico y así lograr tomar decisiones para el desarrollo y ejecución del proyecto. (Rogel Escobar, 2015)

Con un objetivo de mejorar el desempeño y cumplimiento de todo el ámbito contable y tributario que exige la ley se propone la implementación de una empresa de asesoría para los comerciantes del centro comercial la Milagreña del Cantón Milagro, basada en una investigación de tipo documental, descriptiva, correlacional, explicativa, transaccional y no experimental mediante esto se obtuvo información real del mercado empleando técnicas e instrumentos de investigación como lo es la encuesta que se aplicaran a personas conocedoras del tema objetivo de la investigación, adicionándole un estudio documental ya que en este caso se tomó información de libros, revistas, documentos históricos etc. Permitiendo con ellos un análisis para las estrategias de la aplicación del proyecto. (Gamboa Poveda, Borja Villamar, & Romero Jiménez, 2013)

Una tesis ejecutada en Ambato para una empresa consultora y asesora tributaria, se realizó un estudio de mercado primario el cual se enfoca en todas aquellas

personas que poseen la necesidad de realizar actividades como declaraciones y así mismo conocer a la competencia conociendo las ventajas y desventajas del servicio que ofrecen, en donde se emplearon métodos de investigación de campo como entrevistas, encuestas y focus group. También realizaron un estudio de mercado secundario donde se tomó en cuenta trabajos realizados como libros, artículos, revistas y datos obtenidos para análisis de la parte del estudio primario. Todo esto para poder lograr tener una clara visión de la problemática del lugar a estudiarse y poder plantear soluciones de una manera eficaz. (Jurado Chango & Chávez Yépez, 2017)

La propuesta realizada en la ciudad de Otavalo de un servicio de consultoría personalizado realizó un estudio utilizando información primaria obtenida mediante dos tipos de encuestas como son la entrevista aplicadas a las empresas Pymes y la observación de la oferta de servicios de los principales competidores, así mismo realizaron entrevistas a profesionales expertos en temas contables y tributarios, por otra parte del estudio se realizó la obtención de información secundaria como es mediante libros, leyes, estadísticas y artículos de periódicos de igual forma realizando la tabulación y el análisis de la información primaria adquirida para la determinación de la aceptación del servicio personalizado e implementación del negocio. (Criollo, 2012)

En proyecto de tesis de la Universidad estatal de Milagro para el Cantón Naranjito para Pymes, utilizó un tipo de investigación aplicada, descriptiva y métodos de investigación cualitativa y cuantitativa, con la finalidad de poder obtener información más cercana a la realidad y poder reconocer las características fundamentales para el diseño de la solución a la problemática. (Olaya Coloma, Sánchez Sánchez, & Romero Cárdenaz, 2012)

En la revisión de proyectos de investigación se encontró tres ejemplos realizados en Colombia sobre proyectos de creación de centros de asesoría contable, tributaria y financiera, en el primer ejemplo se empleó un tipo de investigación descriptivo con el cual se puede conocer la situación en la ciudad donde se pretende implementar la empresa, también utilizaron fuentes de información primaria la cual se obtuvo por medio de las opiniones de personas mayores de edad con conocimientos del tema expuesto y las fuentes secundarias las obtuvieron por medio de todo aquello informes o artículos relacionados con temas adecuados para el diseño del plan de negocio. (Morato Cubillos & Osorio Oquendo, 2017)

Por otro lado el segundo ejemplo mantuvo un diseño de investigación de tipo descriptivo por medio de fuentes primarias como la entrevista y encuesta este permite conocer la información necesaria para saber acerca de las necesidades del sector con respecto al servicio que se ofrecerá con la propuesta también utilizaron método de inductivo que permitirá llevar un correcto diseño en la investigación no permitiendo alejarse de la realidad del mercado al cual se está dirigiendo. (Castillo Rueda & Ramírez Borbón, 2011)

El tercer ejemplo de la Universidad Libre Seccional Pereira, se enfoca en una investigación de método inductivo que nos permite por medio de la observación la recolección de datos relevantes referente al problema de investigación utilizando fuentes primarias como la encuesta herramienta que se aplica directamente al sector previsto y fuentes secundarias como bases de datos en este caso de la cámara de comercio de Pereira, proyectos de tesis y documentos en internet referentes al tema de investigación. (Arboleda Castrillón, y otros, 2011)

Un estudio de factibilidad realizado en la ciudad de Guayaquil sostuvo una investigación no experimental tomando información de fuentes primarias y secundarias y recurriendo un tipo de investigación exploratoria, descriptiva y la investigación de campo, además de instrumentos como el cuestionario y la técnica de investigación como lo es la encuesta toda la información se la interpreto de manera que los autores pudieran obten0er resultados que faciliten a la solución de la problemática. (Vera Moncada & Conya Guamán, 2016)

La tesis presentada con el tema “*Creación de consultora en área contable, tributaria para sector importador de papel*”, para el diseño de este trabajo se empleó el tipo de investigación explicativo ya que con ello se buscó obtener respuestas relacionadas con la problemática, tomando en cuenta puntos como la determinación de la población a la cual se dirigió el proyecto, a la realización de encuestas y entrevistas para obtener datos relevantes de la población. (Palma Silva , Quintanilla Castellanos, & Ventura Santana , 2016)

Proyecto de un estudio de factibilidad de una empresa consultora para Pymes del Cantón, manejaron una investigación no experimental ya que la información se la tomara lo más cercano a la realidad utilizando como herramienta la encuesta que se aplicara a un grupo determinado para saber las actividades comerciales del sector, llevando así a que el tipo de investigación sea de carácter descriptiva y explicativa debido al análisis que se realizan a los factores y variables para lograr el objetivo que se ha planteado. (Ziadet Bermúdez, Díaz Pinta, & Vélez Sánchez, 2012)

En el diseño de una propuesta de la Universidad Politécnica Salesiana para un centro de asesoría administrativa financiera dirigido a los microempresarios que residen en el Barrio Cuba, en este proyecto optaron por una investigación de tipo descriptiva también utilizaron la metodología cuantitativa donde se obtuvieron características de comportamiento del mercado esto por medio de herramientas de investigación como lo es la encuesta y entrevista que se aplicaron a la población objetivo. (C.P.A. Fajardo Chacón & C.P.A. Giraldo Martínez, 2016)

Otro ejemplo de proyecto con un objetivo en común como lo es la creación de empresa de asesoramiento contable, tributario y financiero se enfocó en una metodología de investigación cualitativo y cuantitativo con método descriptivo y método de investigación de campo empleando técnicas y procedimientos como es el cuestionario y procediendo a la realización de encuestas que ayudaron a la recolección de datos relevantes del sector. (Plaza Cotera & Medina Hidalgo, 2018)

Indagando en el proyecto para Puyo con tema referente al que se propone, se pudo observar que el modo de la investigación fue bibliográfico el cual se orienta en recolectar información basados en libros, tesis, documentos, publicaciones de internet, etc. y la investigación de campo enfocándose el investigador en la búsqueda de información directa con el sector objetivo del proyecto permitiendo así con todos los datos recolectados realizar el respectivo análisis de situaciones para dar una mejor orientación a lo propuesto. (Mejía Medina & Larrea Bustos, 2012)



Basado en la metodología de investigación de la observación directa y la recolección de datos mediante fuentes como documentos bibliográficos se realizó el proyecto con el tema de ofrecer un servicio gratuito de asesoría para las socias de instituciones de iniciativa de impacto social, con el análisis de los datos obtenidos mediante la investigación se pudo plantear de manera ordenada los puntos relevantes para la solución de la problemática y la puesta en marcha de la propuesta. (Aragundi Salazar & Cortez Duque, 2011)

Las propuestas de planes de negocios se enfocan siempre en metodologías básicas como las ya antes mencionadas todas las herramientas para el uso de la investigación requieren un trabajo bien estructurado, obteniendo con ello poder planificar la propuesta y logran brindar los servicios necesarios para el lugar donde se hará la implementación.

## **2.2 Marco Conceptual**

### **Plan de negocio**

Se entiende como plan de negocio al modelo de un estudio que se realiza posterior a la formulación de una idea de emprendimiento o negocio, el objetivo de realizar un plan de negocio es el de recolectar información para tener una amplia perspectiva sobre cada uno de los factores y detalles que intervienen para la puesta en marcha de la idea para un nuevo emprendimiento o uno ya establecido.

### **La empresa y sus objetivos**

Empresa: se define a la empresa como una organización social que ejecuta una actividad comercial utilizando recursos como: mano de obra, recursos financieros y tecnológicos, con la finalidad de alcanzar un determinado objetivo basado en el

compromiso de las personas que lo conforman para de este modo lucrarse por medio de la satisfacción de las necesidades del mercado meta. (Thompson, 2007)

Establecer objetivos es esencial para el éxito de una empresa pues éstos establecen un curso a seguir y sirven como fuente de motivación para los miembros de la misma.

Pero además de ello, otras ventajas de establecer objetivos para una empresa son:

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Sirven de base para la realización de tareas o actividades.
- Permiten evaluar resultados al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y motivación y, al alcanzarlos, generan satisfacción.
- Revelan prioridades.
- Producen sinergia
- Disminuyen la incertidumbre. (Arturo, 2014)

### **Empresas según su tamaño**

Según el número de trabajadores y el tipo de estructura que posean podemos diferenciar estos tipos de empresas:

Microempresas: son empresas que tienen hasta un máximo de 10 trabajadores y suelen pertenecer a un único socio que también trabaja para la empresa. Muchas de empresas tienen gran potencial y pueden desarrollarse en empresas más grandes si se invierte en ellas, como es el caso de los startups.

Pequeñas empresas: las pequeñas empresas poseen un número de trabajadores que va desde los 11 hasta los 49. Muchas de estas empresas son negocios familiares y ya poseen una estructura organizacional que deriva en una división del trabajo. Suelen ser empresas rentables e independientes, aunque no poseen grandes recursos financieros y de capital.

Medianas empresas: las pequeñas y medianas empresas son gran parte de la economía y el tejido empresarial. Estas últimas poseen plantillas de entre 50 y 250 trabajadores con una estructura y departamentos organizados que permiten delimitar el trabajo y las responsabilidades.

Grandes empresas: este tipo de empresas poseen más de 250 trabajadores y en la mayoría de ocasiones apuestan en la internacionalización con el objetivo de llevar sus productos por todo el mundo y conseguir mayores beneficios.

### **Empresas según su actividad**

Observando el tipo de actividad que se realice hablaremos de 3 tipos de empresa:

Empresas del sector primario: la actividad de estas empresas requiere el uso de alguna materia prima procedente directamente de la naturaleza, como la agricultura, la ganadería o la minería.

Empresas del sector secundario: son empresas dedicadas a la transformación y preparación de estas materias en productos a través de procesos de producción o fabricación.

Empresas del sector terciario: denominado también como el sector servicios, se basa en aquellas actividades en las que no se producen bienes materiales. Por ello, puede ser la venta de cualquier producto o servicio.

### **Empresas según la procedencia de su capital**

Dependiendo de qué tipo de capital se utilice para la gestión de la empresa, podremos considerar los siguientes modelos de empresa.

**Empresas privadas:** el capital y la inversión realizada en estas empresas proviene de personas particulares que buscan obtener una rentabilidad y beneficios a través de la actividad de la empresa.

**Empresas públicas:** en estas empresas, el capital que se utiliza para su actividad proviene de las arcas públicas del Estado. Se utilizan para dar servicios a la población y no tienen por qué dar beneficios.

**Empresas mixtas:** este tipo de empresa posee parte de capital público y parte de capital privado. Este modelo se produce cuando la inversión pública no es suficiente para el éxito de las empresas que trabajan para el Estado. Por ello, puede que aporten capital, mano de obra o equipos de trabajo.

**Tributación:** La tributación se debe establecer como un vínculo de ayuda recíproca entre el Estado y el ciudadano. El Estado debe proporcionar al ciudadano los servicios y necesidades que constituyen el estado de bienestar y el ciudadano debe

cumplir con su obligación tributaria para que el Estado pueda financiar las necesidades colectivas. (Tributos.net, 2016)

**Asesoría:** es un servicio que consiste en brindar respaldo e información a una persona natural o jurídica, lo que se busca es capacidad del manejo de un tema que es considerado relevante y trascendente.

**Contabilidad:** Es la Ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, “transacciones y eventos”, de forma continua, ordenada y sistemática, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados" (Baldiviezo, 2008)

## **Conceptos básicos contables**

### **Impuestos**

Los impuestos son contribuciones monetarias obligatorias para las personas y las empresas estos tributos son cancelados a entidades gubernamentales con la finalidad de financiar al estado para proyectos o ayudas destinadas a la ciudadanía.

### **Tipos de impuestos administrados por el SRI:**

- Entre los impuestos que rige el servicio de rentas internas en el Ecuador están: el impuesto a la renta, al valor agregado, a la salida de divisas, a los consumos especiales.

- Impuesto ambientales botellas plásticas no retornables, contaminación vehicular y a los vehículos motorizados y
- Impuesto tierras rurales, a los activos en el exterior, a la renta provenientes de herencias, legados y donaciones,
- Impuesto a patentes de conservación para concesión minera, regalías a la actividad minera.
- contribución destinada al financiamiento de la atención integral del cáncer

### **Tasas**

Las tasas se refieren a la retribución en forma de pago que se realiza por el uso de un servicio prestado por el estado, si este servicio no se utiliza no se tiene ninguna obligación de pagar por ello.

### **Contribuciones**

Las contribuciones es un pago que se realiza por efecto de una obra pública y los beneficios que estos han traído a los dueños de bienes inmuebles por medio de un incremento en su valor, los propietarios de estos bienes están en la obligación de la devolución de parte de sus beneficios al estado.

### **SRI – Servicio De Rentas Internas.**

Es una institución del estado ecuatoriano cuya finalidad es el de gestionar y preservar el cumplimiento de las políticas tributarias, así mismo efectuar al cobro de los impuestos de los distintos contribuyentes.

## **RUC – Registro Único de Contribuyentes**

Es un registro que se lo realiza para obtener una identificación de los ciudadanos ya sean personas naturales o jurídicas frente al servicio de rentas internas (SRI), este registro sirve para “*proporcionar información sobre los contribuyentes ante la administración tributaria ecuatoriana*” (Plataforma Gubernamental Financiera - SRI, 2019). El RUC consta de trece dígitos y se divide entre ruc para personas naturales nacionales y extranjeras que residen en el país, las sociedades privadas y extranjeras no residentes sin cedula de identidad y las sociedades públicas en cada uno de estos grupos el número de identificación varia en su estructura.

### **Sujeto Activo**

El sujeto activo hace referencia al acreedor es decir al que tiene el derecho de exigir el cumplimiento en la obligación tributaria por lo general es sujeto activo es el estado y sus distintas entidades u organismos especiales a las cuales se les proporciona recursos financieros del mismo modo se les concede la potestad de reclamar las respectivas contribuciones.

### **Sujeto Pasivo**

El sujeto pasivo es aquel que se lo cataloga como el deudor es decir el que debe dar cumplimiento al pago de la obligación tributaria, podemos mencionar dos clases de sujetos pasivos: el primer es el contribuyente que es el que se hace cargo de cumplir la carga tributaria y el segundo es el sujeto sustituto que es el que pasa la carga tributaria a otros con la autorización de la ley como es el caso del impuesto de ventas.

## **Contribuyente**

Es aquella persona natural o jurídica que tiene el compromiso de dar cumplimiento al pago de impuestos y el seguimiento de lo que dispone la normativa tributaria, sus contribuciones ayudan a financiar al estado y de la misma manera al gozo de los servicios públicos que el estado brinda.

## **Persona Natural**

La persona natural es aquella que asume la responsabilidad de dueño de negocio o empresa y que lleva con ella toda la obligación de la empresa como cumplimiento de leyes y pagos o contribuciones obligatorias, este tipo de empresas la administración solo incurre ante una persona no tienen mayor complicación en su constitución y los tramites que conllevan son mínimos también no necesitan de mayor inversión.

## **Persona Jurídica**

La persona jurídica es aquella que se refiere netamente a la empresa como ente que asume toda responsabilidad de cada una de las obligaciones, los bienes que se contraen al nombre de la empresa son aquellos que servirán como garantía al cumplimiento de deudas los dueños o dueño mantienen una responsabilidad limitada en este tipo de caso y no recaen ante sus bienes personales, la empresa tiene ventajas como el acceso a créditos financieros y a mayor disponibilidad de capital.



## **Pymes**

Se llama pymes al conjunto de pequeñas y medianas empresas formalmente registradas con ingresos de \$100.000 hasta \$1'000.000 ventas anuales, con un promedio de 15 trabajadores para las pequeñas empresas y en el caso de las medianas empresas con un promedio de 85 trabajadores. Este tipo de empresas tienen características singulares por tener un mayor volumen de participación en el sector comercial y en la economía nacional, las pymes tienen la ventaja de adaptabilidad ante cambios que se generen tanto en el entorno económico que se establezcan o a las necesidades del mercado y de los clientes.

Para las pymes no se ha establecido una clasificación formal pero según estudios realizados se puede mencionar que: las microempresas que no cuentan con registros de las actividades económicas ya sean volúmenes de ventas o de producción, aquellas que pequeñas empresas que llevan contabilidad y registros de sus actividades económicas ventas y producción solo por motivo de las declaraciones de impuestos y aquellas medianas empresas que cuenta con toda la información requerida como parte de contabilidad financiera y los reportes de operaciones ventas e información fiscal.

### **2.3 Marco Legal**

#### **Registro oficial en la Constitución de la República - Régimen tributario**

En la Constitución de la República del Ecuador sección quinta se refiere al régimen tributario y nos da a conocer en el *“Art. 300.- El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción y bienes y servicios, y*

*conductas ecológicas, sociales y económicas responsables”* (Registro oficial organo del gobierno del Ecuador, 2008).

Y el “*Art. 301.- Sólo por iniciativa de la Función Ejecutiva y mediante ley sancionada por la Asamblea Nacional se podrá establece, modificar, exonerar o extinguir impuestos. Sólo por acto normativo de órgano competente se podrán establecer, modificar, exonerar y extinguir tasas y contribuciones. Las tasas y contribuciones especiales se crearán y regularán de acuerdo con la ley*”. (Registro oficial organo del gobierno del Ecuador, 2008)

### **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno**

Considerando lo que nos indica la Ley De Régimen Tributario Interno en cada uno de sus artículos mencionaremos los temas relacionados al tipo de empresa que implementaremos, el conocer sobre estos temas nos lleva a tener una vida de negocio tributario en orden sin faltar a cada una de sus normativas. Esta ley se crea con el fin de llevar un control y regularización de pagos de los impuestos sobre el tipo de actividad económica que se lleva.

### **Ingresos de fuente ecuatoriana**

En el capítulo II Art. 8 del régimen tributario trata sobre los ingresos de fuente ecuatoriana, se consideran fuentes de ingresos a:

- 1) Ingresos que se obtienen referente actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, de servicios y otras actividades económicas que se realizan en el territorio ecuatoriano.

- 2) Ingresos adquiridos de los ecuatorianos (personas naturales) y extranjeros por la realización de actividades en el exterior, aquellas domiciliadas en el país o de organismos del sector público.
- 3) Ingresos provenientes de las utilidades de la transferencia de bienes muebles e inmuebles ubicados en el país.
- 4) Los ingresos percibidos por medio de beneficios o regalías de cualquier naturaleza, como propiedades industriales entre las que se menciona patentes marcas modelos industriales nombre comerciales y la transferencia tecnológica.
- 5) Ingresos provenientes de utilidades y beneficios distribuidos por empresas constituidas en el país.
- 6) Ingresos de las exportaciones realizadas por personas naturales o jurídicas ya sean nacionales o extranjeras domiciliados en el país.
- 7) Ingresos de intereses o por rendimientos financieros ejecutados por personas naturales y personas jurídicas nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, también de las entidades del sector público.
- 8) Ingresos por loterías rifas apuesta promovidas en el país.
- 9) Ingresos por herencias legados donaciones y bienes situados en el país.
- 10) Ingresos obtenidos e cualquier naturaleza de personas o sociedades residentes en el país, en este caso incluyen el incremento de patrimonial no justificado.

### **Deducciones**

En el capítulo IV de la depuración de los ingresos, sección primera de las deducciones el Art 10 de la ley de régimen tributario nos dice que el propósito de esta

ley es determinar a base imponible correspondiente a este impuesto en donde se sustentará y mantendrá los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

Esta ley se aplica a las siguientes deducciones:

- 1) Deducciones por costos y gastos aplicables al ingreso con su respectivo soporte de comprobantes de ventas reglamentados.
- 2) Deducciones por intereses de deudas contraídas a nombre del negocio gastos realizados en la constitución, renovación o cancelación del mismo.
- 3) Deducciones por impuestos, tasas, contribuciones, participaciones obligatorias en el sistema de seguridad de actividades que generan los ingresos, con excepciones de los intereses y multas que cancele el sujeto pasivo por motivo de retrasos en pago de sus obligaciones.
- 4) Deducciones por primas de seguros que cubren riesgos de los trabajadores y de bienes que forman parte de la actividad económica para la generación de ingresos gravables.
- 5) Deducciones por pérdidas filiales por casos fortuitos afectando económicamente los bienes de actividad generadores de ingresos en caso de que no lo cubra el seguro y que no se haya registrado en inventario.
- 6) Gastos por viajes y estadías que van acorde al giro de la actividad económica que generen ingresos cumpliendo con los requisitos del reglamento, este monto no podrá excederse al 3% de los ingresos gravado de su actividad.
- 7) Deducciones por depreciación y amortización de acuerdo a los bienes y a su vida útil.
- 8) Deducciones por pérdidas esta se coge al Art. 11 de la ley del régimen tributario donde se refiere a las personas naturales o jurídicas obligadas a

llevar contabilidad y el medio de compensar las pérdidas por medio de las utilidades gravables obtenidas dentro de cinco periodos siguientes sin que se exceda en cada uno de los periodos a un 25% de sus utilidades.

- 9) Deducciones por sueldos, salarios, beneficios sociales, las utilidades, indemnizaciones legales y cada una de las disposiciones del código de trabajo.
- 10) Deducciones por los montos que las empresas aseguradoras y reaseguradoras destinan a formar reservas monetarias en conformidad con las normativas establecidas por la superintendencia bancos y seguros.
- 11) Deducciones por las provisiones para créditos incobrables operados en actividades del giro del negocio.
- 12) Deducciones para el impuesto a la renta y aportes al seguro social o seguros privados que el empleador asume para las personas que laboran para el siempre que su contrato se haya efectuado.
- 13) Deducciones de pagos efectuados por desahucio u pensiones jubilares patronales conforme al código de trabajo.
- 14) Deducciones de gastos registrados y pendientes de pago al cierre del ejercicio que tengas su respectivo respaldo con relación al giro del negocio.
- 15) Deducciones por inversiones o gastos a favor de los directivos y empleados siempre que se haga su respectiva retención a la fuente sobre el monto total de la erogación.
- 16) Deducciones para el cálculo de impuesto a la renta para las micro pequeñas y medianas empresas en un plazo de 5 años con derecho a deducir el 100% adicional en los gastos de rubros como: capacitaciones, gastos en la mejora

de productividad (estudios, investigaciones) e asistencia tecnológica (diseño, adaptación e implementación de procesos), gastos de viajes estadías y promociones (acceso a nuevos mercados).

17) Deducciones por gastos por adquisición o uso de vehículos con elación al giro del negocio generadores de ingresos como: depreciaciones y amortizaciones, costos y gastos derivados de arrendamiento, intereses pagados por préstamos, tributos al vehículo.

### **Impuesto a la Renta**

Para el pago de impuesto a la renta el sujeto pasivo debe considerar la totalidad de los ingresos gravados a esto se le restara las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones para así llegar a un resultado que es el de la base imponible, considerando tres definiciones como: la de los ingresos gravados, ingresos exceptos y exonerados, por ultimo las deducciones.

### **Declaraciones**

En el capítulo IX normas sobre declaraciones y pagos en el art. 40 nos habla sobre los plazos para la declaración que se la realiza anualmente por los contribuyentes en fechas determinadas por el reglamento de acuerdo al noveno digito del RUC o cedula.

**Tabla 1 Plazos para declaraciones**

Noveno dígito RUC/CÉDULA	Plazo para Personas Naturales	Plazo para Sociedades
1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
0	28 de marzo	28 de abril

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas, 2018)

### **Tarifa de impuesto a la renta**

En el régimen tributario interno en el Art. 37 trata de la tarifa de impuesto a la renta para sociedades y nos indica que los ingresos obtenidos por sociedades constituidas en el país así también como las oficinas de sociedades extranjeras domiciliadas en el país deberán aplicar una tarifa del 25% sobre la base imponible.

Rangos de las tablas para la liquidación del impuesto a la renta según los ingresos percibidos de las personas naturales y sucesiones indivisas (beneficiario de un patrimonio).

**Tabla 2 Rango de Liquidación de Impuesto a la Renta**

Año 2019 - Expresado en dólares			
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	11.310	0	0%
11.310	14.410	0	5%
14.410	18.010	155	10%
18.010	21.630	515	12%
21.630	43.250	949	15%
43.250	64.860	4.193	20%
64.860	86.480	8.513	25%
86.480	115.290	13.920	30%
115.290	En adelante	22.563	35%

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas, 2018)

### **Impuesto al Valor Agregado**

**Definición.** - el Art. 52 define al impuesto del valor agregado como aquel que grava el valor de transferencia local o de importaciones de bienes muebles en cada una de sus etapas de comercialización y el valor de los servicios en la manera y condiciones que indica la ley. La tarifa del impuesto se establece en un 12% que se menciona en el capítulo III Art. 65 que se refiere a la tarifa del impuesto y crédito tributario.

### **Transferencia de los que no son objeto de impuesto**

El Art. 54 de la ley de régimen tributario trata de los casos que no son objetos del impuesto del valor agregado.



- 1) Aportes en especie a sociedades
- 2) El paso de bienes mueble e inmuebles por medio de herencias o por liquidación de sociedades.
- 3) Venta de negocios
- 4) Fusiones, escisiones y transformaciones de sociedades.
- 5) En caso de donaciones o aportes a entidades del sector público.
- 6) Monto de aporte de los condóminos para el mantenimiento de los condominios dispuesto en el régimen de propiedad y los montos de aportes para los gastos comunes de la urbanización.

### **Transferencia e importaciones con tarifa cero.**

En el Art. 55 de la ley del régimen tributario se menciona a los bienes que tienen un impuesto de valor agregado 0% como: productos alimenticios agrícolas, avícolas, bioacuáticos, forestales, pesca en estado natural y carnes ya sean procesadas o en estado natural y los que no tengan ningún tipo de procesamiento que modifique su estado de naturaleza, otro producto a mencionar son las leches en estado natural, en polvo de producción nacional y proteínas infantiles.

También tenemos los enlatados de producción nacional como atunes mermeladas sardinas aceites comestibles a excepción del aceite de oliva, los panes, azúcar avena maicena fideos también son productos con IVA 0%, alimentos balanceados, las plantas semillas y productos que sirven como alimento de animales de consumo humano. Bienes como vehículos utilizados para los cultivos de llantas de hasta 200 hp, bombas de fumigación y elementos de uso agrícola. Los medicamentos enlistados en el decreto establecido anualmente por el presidente de la Republicas, materiales comercializados juntos con libros, los productos exportados, energía

eléctrica, fluorescentes, medios de transportes aéreos comercial de pasajeros, cargas y servicios.

Bienes que llegan al país bajo la regulación del régimen de Tráfico Postal Internacional y correos Rápidos, el oro que se adquiere por el Banco Central del Ecuador es otro de los productos con tarifa 0, los bienes eléctricos como cocinas de inducción de uso doméstico y sus derivados incluyendo sistema eléctrico de calentamiento de agua y duchas eléctricas.

### **Tarifa del IVA del 12%.**

En el Art 58 base imponible general trata de que el valor del IVA proviene del valor total del precio de venta de los bienes que se transfieren en naturaleza corporal y a los servicios que se presten en los cuales se incluyen los impuestos tasas y gastos legalmente aplicables al precio, del precio establecido se deducirán solo los valores proporcionados a:

- 1) Los datos de documentos y valores que se presentan en la factura de un comprador.
- 2) El valor de bienes y envases devueltos.
- 3) En los intereses y primas de ventas a plazos (Ley del Regimen Tributario Interno - SRI)

### **Anticipo del Impuesto a la Renta**

Para calcular el anticipo del impuesto a la renta tomamos el Art. 41 pago de impuesto del régimen tributario en el literal a) y b) en donde se menciona a los contribuyentes: Las personas naturales y propietarios de bienes no obligados a llevar contabilidad, organizaciones de economía popular y solidaria que cumplan condiciones de microempresarios, así también los obligados a llevar contabilidad tales

como las personas naturales, sucesiones indivisas y las sociedades. Y el literal c) nos dice que el pago de anticipos del año en curso que constituye créditos tributarios se lo realiza en plazo establecido por el reglamento de acuerdo al noveno dígito del número de cédula o Ruc.

Contribuyentes de acuerdo al literal a)

**Tabla 3 Plazos de anticipo de impuesto a la renta contribuyentes literal a).**

Si el noveno dígito es	Fecha de vencimiento (hasta el día)
1	10 de julio
2	12 de julio
3	14 de julio
4	16 de julio
5	18 de julio
6	20 de julio
7	22 de julio
8	24 de julio
9	26 de julio
0	28 de julio

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas, 2018)

Contribuyentes de acuerdo al literal b):

**Tabla 4 Plazos de anticipo de impuesto a la renta contribuyentes literal b).**

Si el noveno dígito es	Fecha de vencimiento (hasta el día)
1	10 de septiembre
2	12 de septiembre
3	14 de septiembre
4	16 de septiembre
5	18 de septiembre
6	20 de septiembre
7	22 de septiembre
8	24 de septiembre
9	26 de septiembre
0	28 de septiembre

**Fuente:** (Servicio de Rentas Internas, 2018)

Si las fechas establecidas de cada uno de los contribuyentes de los literales a) y b) coinciden con días de descanso o feriados, el pago se debe realizar al día hábil siguiente. Para realizar el pago se debe utilizar el formulario 115 aceptado mediante la resolución: NAC-DGERCGC12-0031 disponible en el servicio en línea del SRI.

### **Cálculo del pago del anticipo de impuesto a la renta**

Según el SRI en el cálculo del pago del anticipo de impuesto a la renta se lo realiza de la siguiente manera tomando en cuenta los casos de los contribuyentes del literal a) y b) de la ley de régimen tributario.

Para el caso del literal a): suma equivalente al 50% de impuesto a la renta del ejercicio del año anterior (-) menos las retenciones en la fuente del impuesto a la renta que se hayan efectuado

Para el caso del literal b): la suma del 0.2% del patrimonio, 0.2% del total de costos y gastos deducibles, 0.4% del activo total y 0.4% del total de ingresos gravables.

Estas dos fórmulas dan como resultado el cálculo del anticipo a la renta al ejercicio fiscal corriente.

### **Exenciones**

En el capítulo II de la ley del régimen tributario el Art. 9 nos menciona las exoneraciones para la determinación y liquidación de pago de impuestos.

1. Los cálculos de dividendos y utilidades realizados después del pago a la renta por empresas nacionales o extranjeras residentes en el país, siendo estos favorables para empresas no domiciliadas en el país.

2. Los de las instituciones del estado y los de las empresas reguladas por la ley orgánica de las empresas públicas.
3. Los exonerados por convenios internacionales.
4. Por mutuo acuerdo de los bienes que posee el país entre los estados extranjeros y organismos internacionales.
5. Las instituciones sin fines de lucro legalmente establecidas y constituidas.
6. Los intereses de las personas naturales de los depósitos de ahorro pagados por instituciones financieras.
7. Las prestaciones de los beneficiarios del instituto ecuatoriano de seguridad social.
8. Montos de las instituciones estatales de educación superior.
9. Por premios de loterías o sorteos asistidos por la junta de beneficencia de Guayaquil y de fe y alegría.
10. Montos de viáticos que se dan a los funcionarios y empleados del estado
11. Montos percibidos por discapacitados debidamente registrados en las instituciones competentes.
12. Los de contratos realizados sobre inversiones no monetarias para la explotación y exploración de hidrocarburos.
13. Las transferencias de bienes inmuebles acciones o participaciones. Siempre cuando según la definición de la ley la enajenación ocasional no sea parte del giro del negocio.

14. Ingresos de fideicomisos mercantiles, así como también los fondos de inversión y los fondos complementarios estipulados en el Art. 42.1 de la ley.
15. Montos por indemnizaciones por seguros, excluyendo los montos por lucro cesante.
16. Los intereses de préstamos realizados por las sociedades empleadoras pagados por los trabajadores.
17. Las compensaciones económicas para el salario digno.
18. Ingresos generados por las organizaciones estipuladas en la ley de economía popular y solidaria, como las utilidades y excedentes.
19. Excedentes generados por las organizaciones previstas en la ley de economía popular y solidaria.

### **Requisitos para constituir una compañía en el Ecuador**

Para constituir una empresa en el Ecuador, la Superintendencia de Compañías nos brinda información acerca de los requerimientos previos a al inicio de actividades empresariales o comerciales, como requisito fundamental se requiere que mediante una escritura pública previo mandato de la Superintendencia Compañías, será inscrita en el Registro Mercantil. La escritura de fundación contendrá:

- 1) El lugar y fecha en que se celebre el contrato;
- 2) El nombre, nacionalidad y domicilio de las personas naturales o jurídicas que constituyan la compañía y su voluntad de fundarla;
- 3) El objeto social, debidamente concretado;
- 4) Su denominación y duración;

- 5) El importe del capital social, con la expresión del número de acciones en que estuviere dividido, el valor nominal de las mismas, su clase, así como el nombre y nacionalidad de los suscriptores del capital;
- 6) La indicación de lo que cada socio suscribe y paga en dinero o en otros bienes; el valor atribuido a éstos y la parte de capital no pagado;
- 7) El domicilio de la compañía;
- 8) La forma de administración y las facultades de los administradores;
- 9) La forma y las épocas de convocar a las juntas generales;
- 10) La forma de designación de los administradores y la clara enunciación de los funcionarios que tengan la representación legal de la compañía;
- 11) Las normas de reparto de utilidades;
- 12) La determinación de los casos en que la compañía haya de disolverse anticipadamente; y,
- 13) La forma de proceder a la designación de liquidadores.

**SRI. Registro Único de Contribuyentes.** - para que el servicio de rentas internas le emita un Numero RUC a una empresa se requiere:

- 1) Presentar los formularios RUC01-A y RUC01-B (debidamente firmados por el representante legal o apoderado).
- 2) Original y copia, o copia certificada de la escritura pública de constitución o domiciliación inscrita en el Registro Mercantil, a excepción de los Fideicomisos Mercantiles y Fondos de Inversión.
- 3) Original y copia de las hojas de datos generales otorgada por la Superintendencia de Compañías (Datos generales, Actos jurídicos y Accionistas).
- 4) Original y copia certificada del nombramiento del representante inscrito en el Registro Mercantil.

## **Deberes formales de los contribuyentes**

De acuerdo a la información brindada por el SRI (Servicio Rentas Internas) los deberes formales de las personas obligadas a llevar contabilidad son:

- Como primer deber formal inscribirse en los registros oficiales (obtener un RUC) y proporcionar la información de acuerdo a la actividad económica y comunicar cambios que se puedan presentar.
- Segundo deber forma se trata de presentar y entregar la documentación de los comprobantes de ventas y retenciones autorizadas entre estos documentos podemos mencionar las facturas, tiques de máquinas registradoras, liquidaciones de compra de bienes y prestaciones de servicios, guías de remisión y comprobantes de retención.
- En el tercer deber formal se menciona llevar los registros contables relacionados con la actividad económica que lleva, estos registros o libros deben ser llevados por profesional de la rama contable con Ruc vigente con actividades relacionadas con la contabilidad.
- El cuarto deber formal se lo lleva a cabo mediante la plataforma digital del SRI ([www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)) y realizar las declaraciones de impuestos a la renta anual, impuesto al valor agregado mensual, retenciones a la fuente mensual, impuestos a los consumos especiales ICE mensual (cuando aplique) y proveer información de la actividad económica (anexos)
- Quinto deber formal nos indica sobre la asistencia a las oficinas del Servicio de Rentas Internas cuando esta lo requiera o sea necesario.
- (Servicio de Rentas Internas, 2018)



# CAPÍTULO III

## METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.1 Metodología

Los métodos de investigación a emplear son:

- Técnicas de recolección de datos

Con la recolección de datos utilizada en la metodología se define como una técnica primordial con la que el investigador se apoya para la obtención de primeros datos acerca de los sucesos del entorno a estudiarse.

- Observación

Trata de la selección un objeto o suceso a ser analizado y ver las diferentes conductas que se lleva durante cierto tiempo determinado y así proporcionar datos para la investigación.

- Documental

Este método trata del análisis y presentación de documentación obtenida por la recolección y selección de información relevante para la investigación.

### 1.2 Tipo de investigación

El presente Proyecto investigativo se enmarca dentro del siguiente método:

#### **Descriptiva**

Se utilizará este tipo de investigación ya que se reunirá información sobre el mercado objetivo, para describir las situaciones y características de la población a estudiar, este tipo de investigación ayudará a definir análisis y distintos procesos que esta conlleva.

### **1.3 Enfoque**

#### **Enfoque Cuantitativo**

El enfoque de la investigación es cuantitativo debido a que permite recoger y poder analizar respuestas de la población por medio de preguntas específicas para así tomar decisiones efectivas y poder alcanzar el objetivo para la constitución de la empresa.

#### **Enfoque Cualitativo**

La simplicidad a la hora de expresar un concepto es el más alto grado de complejidad de toda teoría. Por esto y sin menoscabo de lo que venga más adelante, podemos definir la investigación cualitativa como el estudio de la gente a partir de lo que dicen y hacen las personas en el escenario social y cultural.

#### **Técnica e instrumentos**

##### **Entrevista**

La entrevista fue dirigida a un profesional experto en contabilidad y tributación para conocer su punto de vista.

##### **Observación.**

Se realizó la observación directa utilizando cámara fotográfica y cuaderno de notas

**ENTREVISTA APLICADA A UN PROFESIONAL DEL ÁREA  
TRIBUTARIA Y CONTABLE DE LA CIUDAD DE MANTA**

**1. ¿Cuánto tiempo lleva prestando sus servicios en la Ciudad de Manta?**

Durante la entrevista con el profesional nos supo manifestar que alrededor de 3 años está brindando el servicio de Consultoría Tributaria y contable a los negocios de la Ciudad de Manta.

**2. ¿Qué trabajos contables y tributarios son los que más requieren sus clientes?** Respecto a este cuestionamiento el profesional cree que los trabajos más comunes que ha realizado durante este tiempo son: Declaraciones de Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a la Renta y Asesoramiento tributario contable.

**3. ¿El servicio que presta la consultoría es personalizado?**

El servicio es personalizado en la medida que los clientes nos visitan en la oficina.

**4. ¿Qué promedio de clientes mensual tiene la agencia?**

Respecto a este cuestionamiento supieron manifestar en contar con un promedio de 12 clientes al mes.

**5.- ¿Los costos por los servicios que presta la agencia son?**

Son muy cómodos los precios, claro que depende del servicio que soliciten, contamos con precios desde 2 dólares hasta los 1000 dólares americanos.

**6.- ¿Considera Ud. que los negocios y micro-empresas de la ciudad de Manta se interesan por tener al día sus obligaciones tributarias?**

El profesional considera que todos los negocios están interesados en la tributación y en la contabilidad del negocio porque prefieren evitar sanciones del SRI.

## **Encuesta**

Es la técnica de investigación que se utilizara como medio de recolección de datos a través de un cuestionario que va dirigido directamente a las personas involucradas, es un método que permite obtener información de forma rápida y pertinente sobre el estudio realizado.

Se realizará una entrevista a distintas personas expertas en el negocio contable y tributario de igual manera a personas con conocimientos en requisitos y proceso para la constitución e instalación del negocio en la ciudad de Manta, esto como medio de herramienta para poder obtener información clara y precisa con relación al funcionamiento del negocio y en el ámbito legal.

### **1.4 Población**

Para el estudio del siguiente proyecto se determinó los siguientes involucrados:

- Las personas que ejerzan actividades comerciales obligadas a llevar contabilidad.
- Y las Pymes (Pequeñas y medianas empresas) administradas por personas naturales obligadas a llevar contabilidad por sus actividades comerciales.

Según información obtenida del directorio de empresas de la Superintendencia de compañías la provincia de Manabí Ciudad de Manta actualizada a junio del 2018 existe 3183 empresas activas, número que se tomara como población para el presente estudio. (Superintendencia de compañías, valores y seguros , 2018)

### **1.5 Muestra**

Para la formulación de la muestra se tomarán los datos de la superintendencia de compañía de las empresas Pymes y personas naturales que ejercen actividades comerciales obligadas a llevar el orden tributario de la Ciudad de Manta.

Para determinar la muestra se utilizará la siguiente formula:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{E^2 (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Simbología y datos:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población N = 3183

Z = Nivel de confianza de la encuesta Z = 96%

p = probabilidad de que se cumpla la propuesta p = 50%

q = probabilidad de que no se cumpla la propuesta q = 50%

E = margen de error E = 8%

**Selección de la muestra:**

Al aplicar la formula y reemplazando las variables se obtuvo:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{E^2 (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{3183 * 1,94^2 * 0,50 * 0,50}{0,06^2 (3183 - 1) + 1,94^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{3183 * 3,7636 * 0,50 * 0,50}{0,0036(3182) + 3,7636 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{2994,8847}{11,4552 + 0,9409}$$

$$n = \frac{2994,8847}{12,3961}$$

$$n = 241,598$$

$$n = 242$$

Como resultado de la aplicación de la fórmula se determinó la muestra de la población equivalente al número de empresas activas Pymes y personas naturales que ejercen actividades comerciales obligadas a llevar la reglamentación tributaria de la ciudad de Manta hasta el año en curso de 242 empresas que formaran parte de nuestro objeto muestral para la aplicación de las encuestas, este estudio se lo realiza con información representativa a la realidad del problema con un nivel de confianza del 0.94 (94%) y un margen de error del 0.06 (6%).

## 1.6 Análisis de resultados

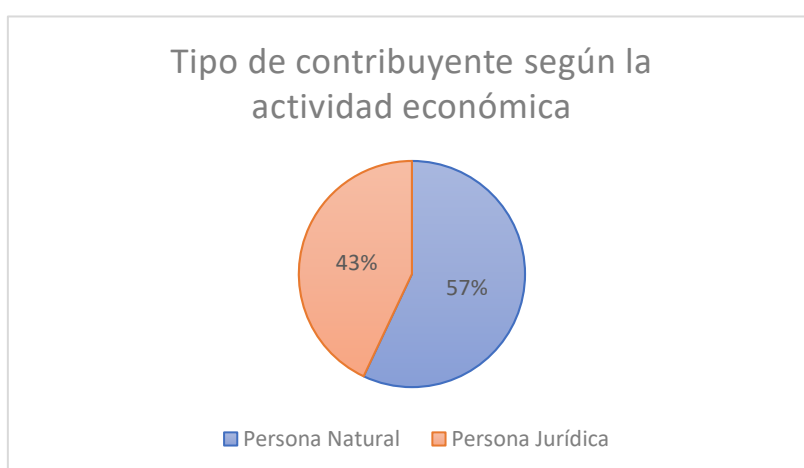
### 1. ¿Qué tipo de contribuyente es según su actividad económica?

Tabla 5 Tipo de Contribuyente

Opciones	Cantidad	Porcentaje
Persona Natural	138	57%
Persona Jurídica	104	43%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 2 Tipo de Contribuyente.**

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

Según los resultados de la encuesta aplicada muestra que un 57% de las empresas se encuentran registradas como Persona Natural, mientras que el 43% son empresas registradas como Personas Jurídicas lo cual nos indica que tenemos un segmento activo formidable de personas naturales a la cual podremos ofertar nuestros servicios en la ciudad siendo ellos considerados en el proyecto como objetivo de cliente.

## 2. ¿A qué tipo de trabajo se dedica actualmente?

Tabla 6 Tipo de trabajo.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Servicio	81	33.47%
Comercio	138	57.02%
Producción	7	2.89%
Turismo	6	2.48%
Medios de comunicación	1	0.41%
Artesanal	9	3.72%
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

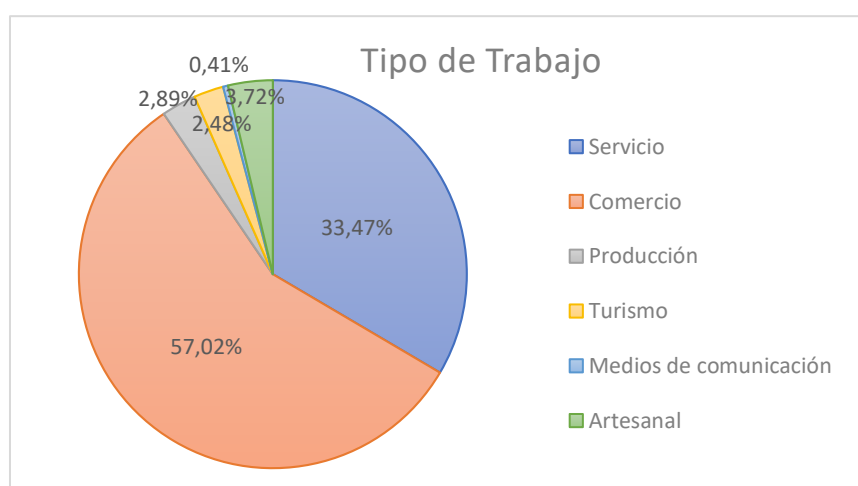


Gráfico 3 Tipo de trabajo.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

En esta pregunta podemos analizar que un 57.02% de las empresas se dedican al comercio siendo esta como la actividad comercial destacada en la ciudad, precedida por un 33.47% de empresas de servicio tales como los de diseños gráficos, de seguridad, mudanzas y fumigaciones etc., un 3.72% son empresas artesanales, 2.89% se dedican a la producción, el 2.48% ejercen la actividad de turismo y los medios de comunicación tienen una participación del 0.41% .



### 3. ¿Su empresa cuenta con un departamento contable y de asesoría tributaria?

Tabla 7 Cuenta con departamento contable y de asesoría tributaria.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	104	43%
No	138	57%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

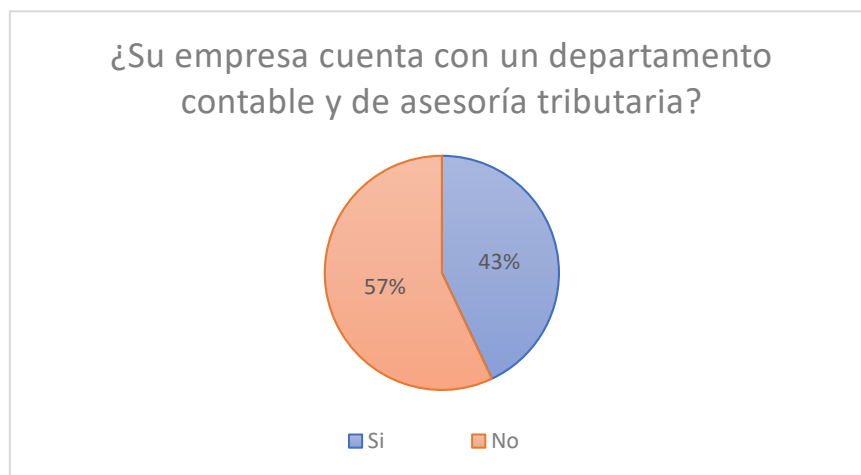


Gráfico 4 Cuenta con departamento contable y de asesoría tributaria.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

#### Análisis:

Del 100% de las encuestas aplicada el 57% de las personas no cuentan con un departamento contable esto se debe porque contratan una persona particular para realizar las tareas contables y tributarias, mientras que un 43% si cuentan con un departamento contable y por lo consiguiente hace parte del cumplimiento tributario dentro de sus mismas empresas.

#### 4. ¿Qué tan importante considera usted la asesoría contable y tributaria para la empresa?

Tabla 8 Importancia de la Asesoría contable y tributaria

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Importante	114	47%
Muy importante	128	53%
Poco importante	0	0%
Nada importante	0	0%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

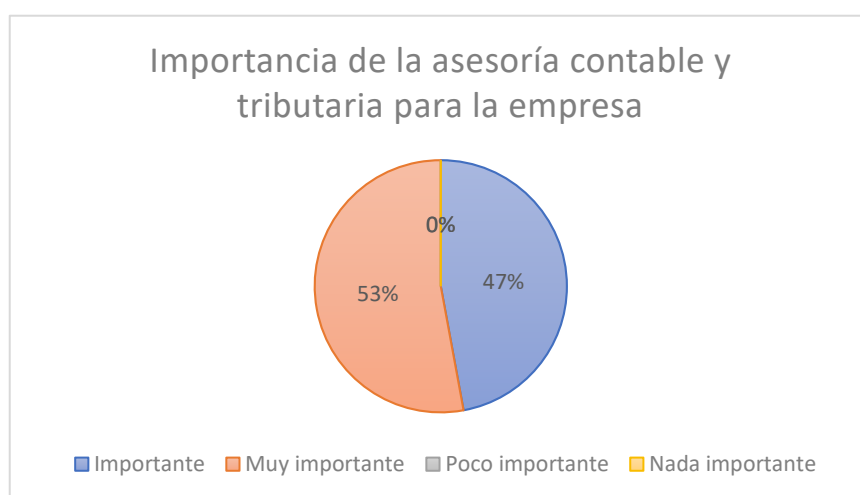


Gráfico 5 Importancia de la Asesoría contable y tributaria.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

#### Análisis:

Al realizar la pregunta sobre la importancia de contar con un departamento interno o asesoramiento contable tributario obtuvimos como resultado que el 53% de las empresas consideran muy importante debido a que forma parte de las tareas para poder estar acorde a lo que manda la ley y un 47% lo considera importante del mismo modo comentando que es parte de llevar su actividad comercial acorde a la ley.

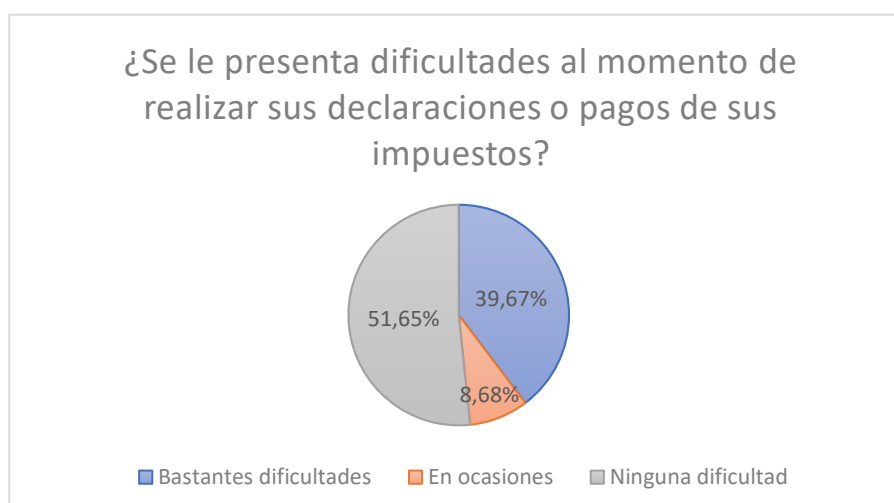
**5. ¿Se le presenta dificultades al momento de realizar sus declaraciones o pagos de sus impuestos?**

**Tabla 9 Dificultades al realizar las declaraciones o pagos de impuestos.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Bastantes dificultades	96	39.67%
En ocasiones	21	8.68%
Ninguna dificultad	125	51.65%
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 6 Dificultades al realizar las declaraciones o pagos de impuestos.**

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

**Análisis:**

Como resultado de la encuesta aplicada obtuvimos que: un 51.65% de los encuestados no presentan ninguna dificultad al momento de realizar las declaraciones, mientras que el 39.67% presenta bastantes dificultades debido al poco entendimiento de lo que engloba al cumplimiento de las declaraciones tributarias y un 8.68% en ocasiones presenta dificultades, lo cual nos indica que contamos con un grupo considerable de empresas a captar para brindarle nuestros servicios.

## 6. Ha recibido notificaciones del SRI por motivos de:

Tabla 10 Recibido notificaciones del SRI.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Declaraciones tardías	45	19%
Falta de Pago	34	14%
Entrega de información fuera del plazo determinado	10	4%
Por contravenciones o por falta reglamentaria	6	2%
Ninguna de las Anteriores	147	61%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

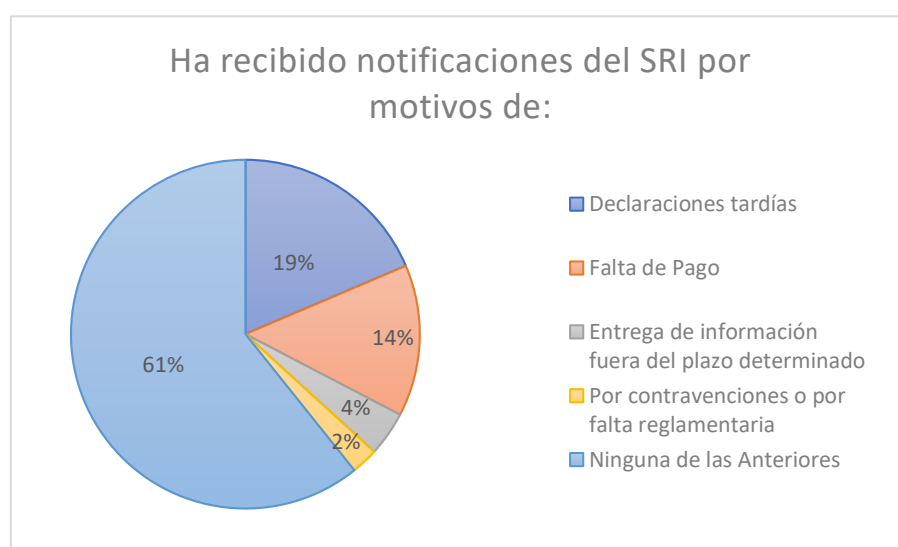


Gráfico 7 Recibido notificaciones del SRI.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

De la totalidad de las encuestas el 61% de las empresas no ha recibido notificaciones por el SRI, del mismo modo resultado de las encuestas que un 19% ha recibido notificaciones por motivo de declaraciones tardías, el 14% ha sido por falta de pago, el 4% por entregar información fuera del plazo determinado y un 2% por contravenciones o por falta reglamentaria.

## 7. Usted ha recibido sanciones tributarias del SRI por motivo de:

Tabla 11 Recibido sanciones tributarias del SRI.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Multas e intereses por declaraciones tardías	45	18,60%
Multas e intereses por anexos de información	44	18,18%
Clausurado por falta comprobante de venta	6	2,48%
Ninguna de las anteriores	147	60,74%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

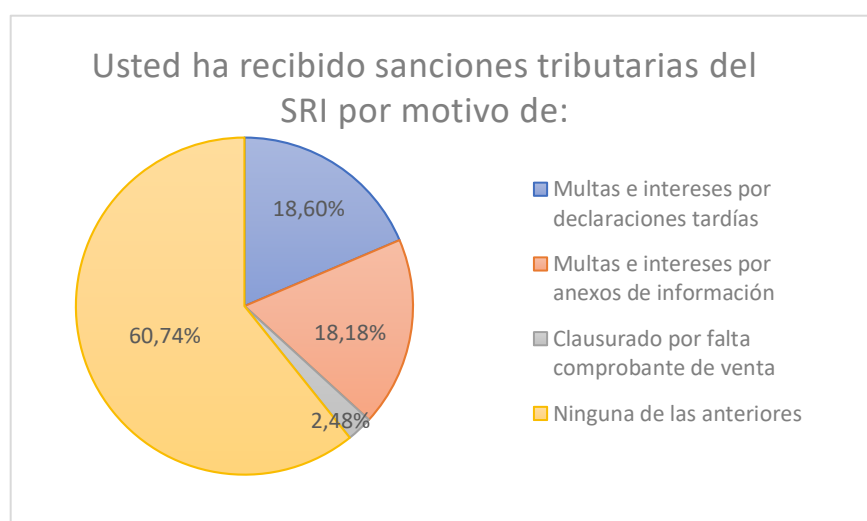


Gráfico 8 Recibido sanciones tributarias del SRI.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

El 60.74% de las empresas no ha recibido notificaciones por el SRI, de acuerdo a la información obtenida en las encuestas las sanciones por parte del SRI han sido: un 18.60% ha recibido por declaraciones tardías, mientras que el 18.18% ha sido por anexo de información, el 2.48% han sido clausurado por falta de comprobantes de venta.

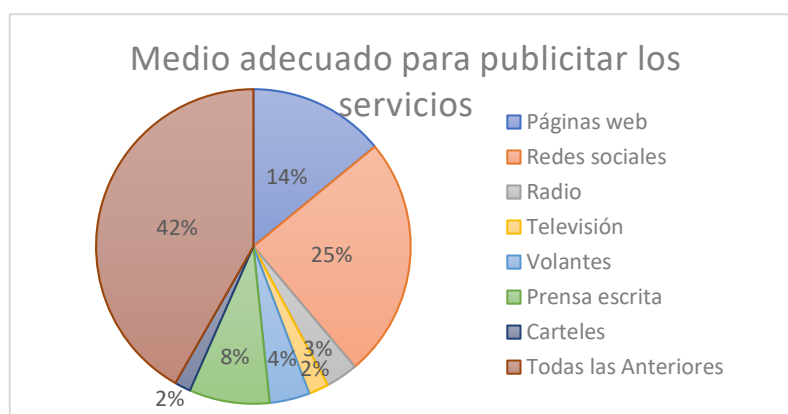
**8. ¿Cuál consideraría usted el medio adecuado para publicitar los servicios que brinda la empresa de asesoramiento contable y tributario?**

**Tabla 12 Medio Adecuado para publicidad.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Páginas web	34	14%
Redes sociales	60	25%
Radio	8	3%
Televisión	5	2%
Volantes	10	4%
Prensa escrita	20	8%
Carteles	4	2%
Todas las Anteriores	101	42%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 9 Medio adecuado para publicidad.**

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

**Análisis:**

Esta pregunta de la encuesta se la realizo para conocer las preferencias de las personas sobre los medios publicitarios adecuado para dar a conocer los servicios de asesoramiento que ofrece la empresa, dando como resultado que un 42% de los encuestados piensan que todo medio publicitario es adecuado, mientras que el 25% presenta una inclinación hacia las redes sociales, el 14% prefiere las páginas web, seguido de un 8% que es la prensa escrita, un 4% volantes, 3% radio, 2% para los carteles y televisión.

## 9. En el rango de:

### ¿Cuánto paga por contratar una asesoría contable y tributaria?

Tabla 13 Pago por Asesoría contable y tributario persona jurídica.

Persona Jurídica		
Opciones	Respuestas	Porcentaje
\$200 a \$500	46	44%
\$501 a \$1000	56	54%
\$1001 a \$1300	2	2%
\$1301 en adelante	0	0%
<b>Total</b>	<b>104</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

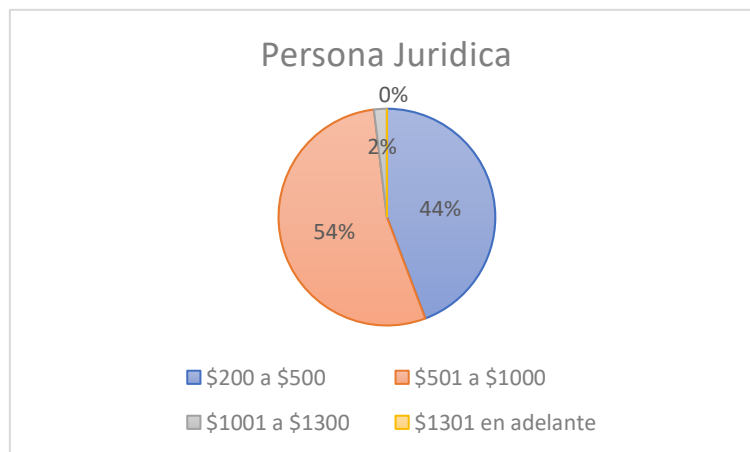


Gráfico 10 Pago por Asesoría contable y tributaria persona jurídica.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

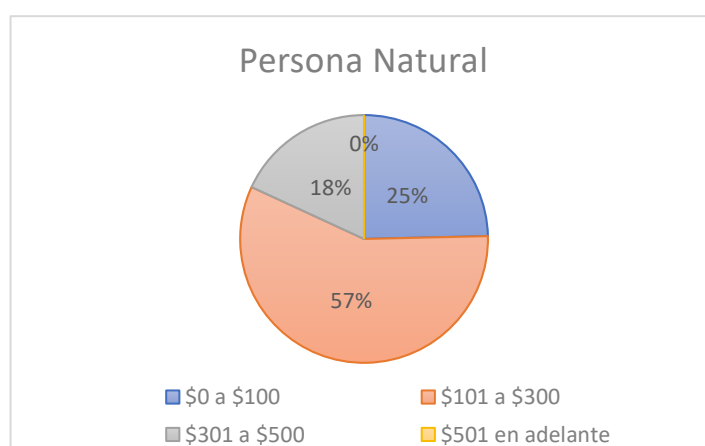
De las 104 personas jurídicas que se presentaron en la encuesta el 54% ha invertido en servicios contables y tributarios un promedio de \$501 a \$1000, seguido de un 44% que han invertido de \$200 a \$500 dólares promedio y un 2% invierten un valor promedio entre los \$1001 a \$1300, lo cual nos indica un promedio de cuánto cobra la competencia a las personas jurídicas.

**Tabla 14 Pago por Asesoría contable y tributaria persona natural.**

<b>Persona Natural</b>		
<b>Opciones</b>	<b>Respuestas</b>	<b>Porcentaje</b>
\$0 a \$100	34	25%
\$101 a \$300	79	57%
\$301 a \$500	25	18%
\$501 en adelante	0	0%
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 11 Pago por Asesoría contable y tributaria persona natural.**

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### **Análisis:**

De acuerdo a la encuesta 138 son Personas Naturales de las cuales un 57% ha invertido en servicios contables y tributarios un promedio de \$101 a \$300, un 25% ha invertido de \$0 a \$100 dólares promedio y un 18% ha invertido un promedio de \$301 a \$500 dólares, con estos resultados nos indica un promedio de cuánto cobra la competencia a las personas naturales.



## 10. ¿Posee usted conocimientos sobre las últimas reformas tributarias?

Tabla 15 Posee conocimientos de reformas tributarias.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	145	60%
No	97	40%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

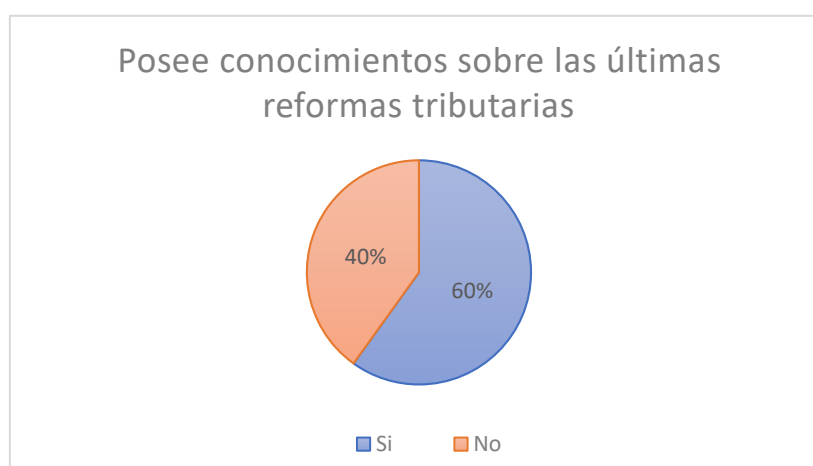


Gráfico 12 Posee conocimientos de reformas tributarias.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

De la encuesta aplicada se pudo conocer que porcentaje de personas poseen conocimientos tributarios, según los datos estadísticos obtenidos el 60% de personas si poseen conocimientos actualizados sobre reformas tributarias debido a que el SRI realiza cursos de actualización del sistema y un 40% no posee conocimientos.

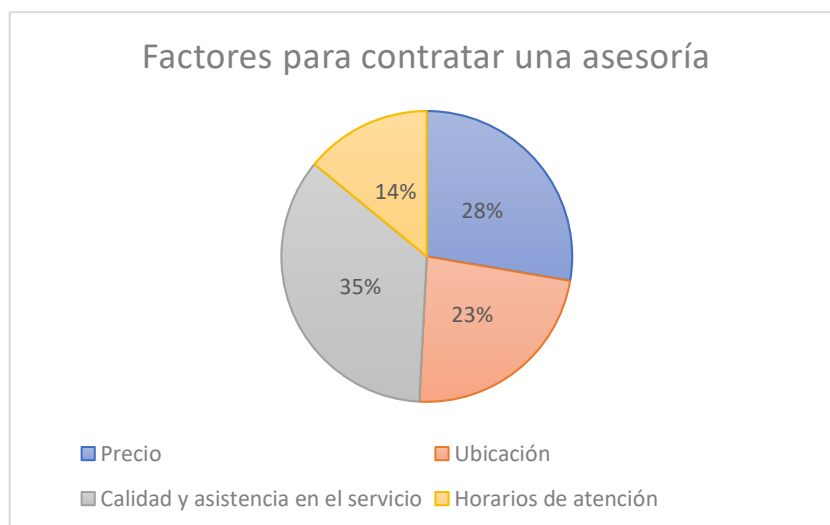
**11. ¿Cuál es el factor que usted considera importante en su decisión al momento de contratar un servicio particular de asesoría contable y tributaria?**

**Tabla 16** Factor importante al contratar servicios de Asesoría contable y tributario.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Precio	67	28%
Ubicación	56	23%
Calidad y asistencia en el servicio	85	35%
Horarios de atención	34	14%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 13** Factor importante al contratar servicios de asesoría contable y tributario.

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

**Análisis:**

El factor que consideran importante según el estudio realizado con un 35% es la calidad y asistencia en el servicio, seguido de un 28% que hace referencia al precio, un 23% se enfoca más en la ubicación de la empresa y un 14% a los horarios de atención, estos datos nos ayudan a poder establecer estrategia referente a los factores expuestos y poder la empresa ejercer su actividad comercial que satisfaga a los clientes.

## 12. ¿Estaría dispuesto a contratar un servicio particular de asesoría tributaria y contable?

Tabla 17 Contrataría un servicio particular de asesoría contable y tributario.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	181	75%
No	61	25%
<b>Total</b>	<b>242</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

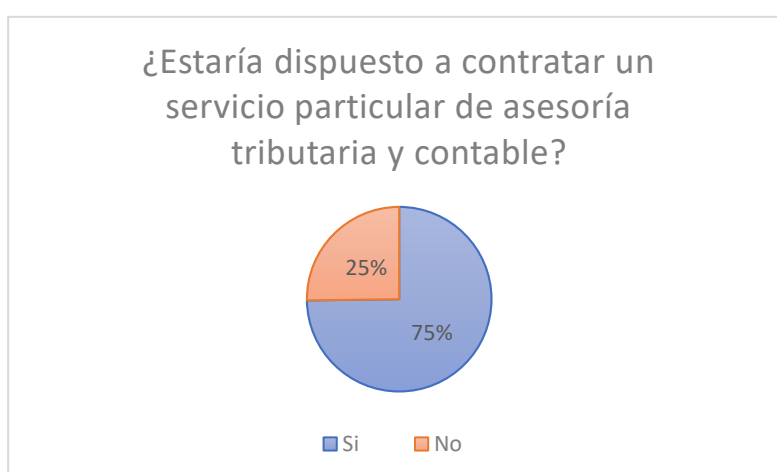


Gráfico 14 Contrataría un servicio particular de asesoría contable y tributario.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

### Análisis:

El 78% de los encuestados si estarían dispuestos a contratar nuestro servicio particular de asesoría tributaria y contable, mientras que un 22% dijo que no debido a que cuentan con personas que le realizan este trabajo y se sienten satisfechos con los resultados. De acuerdo a esta pregunta las personas que respondieron a favor de contratar los servicios pasan a la siguiente pregunta en caso contrario la encuesta llega a su final.

### 13. ¿Dónde le gustaría recibir el servicio de asesoría contable y tributaria?

Tabla 18 Lugar adecuado para recibir asesoría contable y tributario.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Lugar de trabajo	73	40%
Oficinas de la empresa	108	60%
<b>Total</b>	<b>181</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

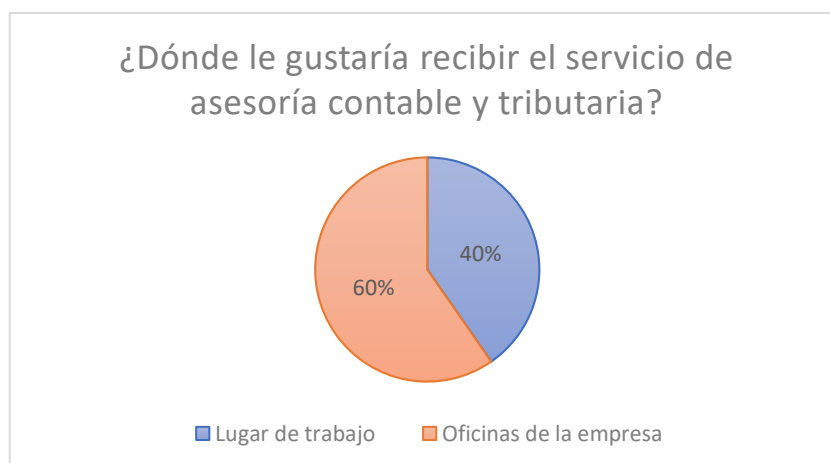


Gráfico 15 Lugar adecuado para recibir asesoría contable y tributaria.

Fuente: Encuestas de campo.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

#### Análisis:

De las personas que dijeron si a la posibilidad de contratar un servicio contable y tributario, el 40% de los encuestados prefiere recibir el servicio de asesoría en su lugar de trabajo, mientras que un 60% nos dio a conocer que prefieren el asesoramiento en las oficinas de la empresa para mayor comodidad.

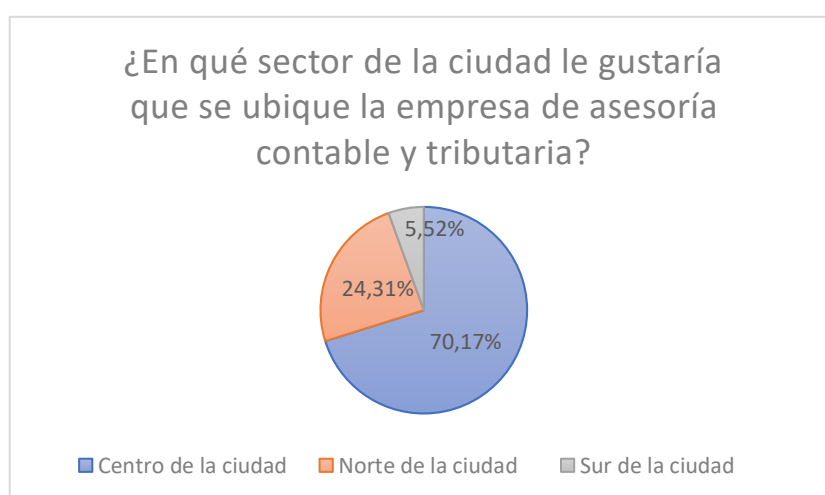
**14. ¿En qué sector de la ciudad le gustaría que se ubique la empresa de asesoría contable y tributaria?**

**Tabla 19** Ubicación de la empresa.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Centro de la ciudad	127	70,17%
Norte de la ciudad	44	24,31%
Sur de la ciudad	10	5,52%
<b>Total</b>	<b>181</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)



**Gráfico 16** Ubicación de la empresa.

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

**Análisis:**

La última pregunta se la realiza para conocer el lugar estratégico de ubicación de la empresa, según los resultados de la encuesta aplicada un 70.17% de las empresas les gustaría que la empresa se ubique en el centro de la ciudad para mayor cercanía a sus locales, un 24.31% en el norte de la ciudad por lo que es un sector con movimiento de actividad comercial, mientras que un 5.52% dijo que al sur de la ciudad.

## **1.7 Análisis General de la Encuesta**

Los resultados de la investigación de campo muestran los futuros clientes con disposición y capacidad de contratar el servicio de asesoría contable y tributaria. El 70,17% afirmo que la empresa debería ubicarse en el centro de la ciudad de Manta por mayor cercanía a sus locales.

El 40% de los encuestados indico que les gustaría recibir la asesoría en su lugar de trabajo para mayor comodidad buscando un servicio de calidad y que les brinde seguridad al momento de proporcionar sus datos.

El 78% de los encuestados si estarían dispuestos a contratar nuestro servicio particular de asesoría tributaria y contable, mientras que un 22% dijo que no debido a que cuentan con personas que le realizan este trabajo y se sienten satisfechos con los resultados lo cual indica nuestro mercado meta.

## CAPITULO IV

### PROPUESTA

#### 4.1 Idea de negocio

Creación de la empresa Abigail López y Arianna Borbor asesoramiento tributario y contable con siglas “ALAB S.A”.

#### 4.2 Descripción del negocio

La empresa ALAB S.A. ofrecerá servicios de asesoramiento a los microempresarios de la ciudad de Manta, con personal capacitado en área tributaria y contable que tendrán el deber de facilitar el cumplimiento de las regulaciones expresadas por la ley.

#### 4.3 Logotipo



**Figura 2** Logotipo de la empresa.

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

#### 4.4 Clasificación

ALAB S.A. se la clasifica según la actividad económica como una empresa de servicios, ya que lo que se ofrece es intangible y busca satisfacer necesidades que se presentan en la población, y de acuerdo a las PYMES se clásica como microempresa ya que no supera el límite de 10 empleados ni el monto de ventas estimada por la ley.

#### 4.5 Ubicación

La oficina de la empresa estará situada en la av. 3 y calle 13, centro de la ciudad de Manta.



**Figura 3 Ubicación de la empresa.**

**Fuente:** (Google Maps, 2018)

#### 4.6 Misión

Mejorar la cultura tributaria y contable de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Manta con asesoramiento profesional eficaz y oportuno.

#### 4.7 Visión

Al primer semestre del año desde la apertura abarcar un 10% de la población de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Manta además de tener su reconocimiento por proporcionar un servicio de calidad profesional contable y tributaria.



#### **4.8 Objetivos**

El objetivo de ALAB S.A. brindar a las Pymes asesoramiento óptimo para el debido cumplimiento tributario y contable, llevando procesos fiables a cada una de las necesidades que exprese el cliente.

#### **4.9 Valores**

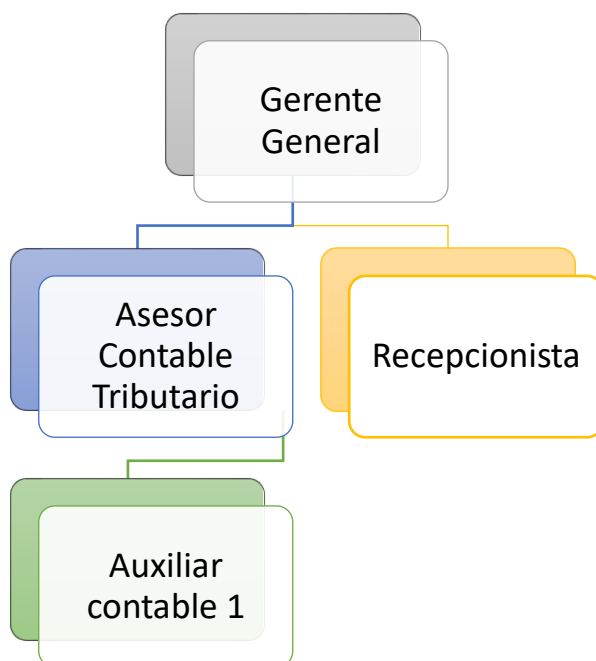
ALAB S.A. contará con valores organizacionales la cual sembrará confianza hacia los posibles clientes y será fortaleza para el impulso de la ejecución y cumplimiento del trabajo.

Lealtad. - para el equipo de trabajo que conforman la organización y a nuestros clientes

Responsabilidad. – compromiso para garantizar el cumplimiento de los trabajos que se realizaran generando confianza y confort en nuestros clientes.

Excelencia. - calidad al máximo en los servicios propuestos generando gran satisfacción en los clientes.

#### 4.10 Organigrama



**Figura 4 Organigrama de la empresa.**

**Fuente:** Encuestas de campo.

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2018)

#### 4.11 Perfil de puesto

Se presenta los perfiles y manual de funciones de la empresa ALAB S.A.

Gerente general: en ALAB S.A. es el encargado de la representación legal, las políticas internas además de toda obligación y representación que se requiera para el manejo óptimo de la empresa. Los requerimientos exigidos serán: tener un título de tercer nivel especializados en áreas contables, tributarias o administrativas, experiencia indispensable en puestos similares, conocimientos en temas contabilidad y tributación, finanzas, administración, marketing, recursos humanos y legal.

Asesor Contable Tributario: encargado de asociarse con los clientes de ALAB S.A. llevar el control y orden de los trabajadores, así mismo del cumplimiento de los trabajos a realizar y su entrega en el tiempo estimado, ya que su principal función en el caso de ALAB S.A. es la de asegurar dar solución a las necesidades que plantea el

cliente y así poder adquirir ingresos de manera continua por medio de la fidelización, así también realizar informes de los estados financieros, el control de cuentas por cobrar y pagar, dar apoyo a la organización en los aspectos reglamentarios y legales. Los requerimientos exigidos son: titulado en administración de empresas, auditoría o contador público autorizado, experiencia en trabajos similares mínimo 2 años, habilidades planeación, organización y toma de decisiones de trabajo, trabajar bajo presión, conocimientos en análisis y elaboración de estados financieros, contabilidad general y tributación, manejo de plataformas de office.

Auxiliar contable: encargados de organización, clasificación y verificación de documentación necesaria para la realización del servicio contratado por el de cliente, elaboración de los formularios, elaboración de anexos, ingresa información en plataformas utilizadas por la empresa. Requisitos exigidos: con título o cursando estudios/cursos en contabilidad, experiencia mínima en puestos similares en áreas operativas contables, conocimientos de principios contables, hojas de cálculos, ingresos de datos, manejo de plataformas office.

Recepcionista: primer contacto que brinda la empresa hacia el cliente, encargada de crear un ambiente confortable tomando en cuenta las necesidades expuestas por el cliente para así dar a conocer los servicios e informando la mera del manejo del trabajo de los profesionales. Requisitos exigidos: título de bachiller o cursando estudios universitarios carreras a fines del puesto, conocimientos de plataformas office, léxico fluido, buena presencia, organizado, con habilidades administrativas, habilidades para el control y resolución de conflictos generados dentro del entorno de trabajo.

#### 4.12 Tabla de sueldo

En la siguiente tabla N.-16 se detalla los sueldos de cada uno de los colaboradores de la empresa, así como el desglose de cada uno de los beneficios de ley.

Tabla 20 Nómina de Sueldos

GASTOS ADMINISTRATIVOS	SUELDO GANADO	PROVISIONES MENSUALES				TOTAL BENEFICIOS SOCIALES	IESS PATRONAL
		13er SUELDO	14to SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA		
1 GERENTE GENERAL	\$ 750,00	\$ 62,50	\$ 32,83	\$ 31,25	\$ 62,50	\$ 189,08	\$ 83,63
1 ASESOR CONTABLE TRIBUTARIO	\$ 650,00	\$ 54,17	\$ 32,83	\$ 27,08	\$ 54,17	\$ 168,25	\$ 72,48
1 AUXILIAR CONTABLE	\$ 400,00	\$ 33,33	\$ 32,83	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 116,17	\$ 44,60
1 SECRETARIA	\$ 400,00	\$ 33,33	\$ 32,83	\$ 16,67	\$ 33,33	\$ 116,17	\$ 44,60
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.200,00</b>	<b>\$ 183,33</b>	<b>\$ 131,33</b>	<b>\$ 91,67</b>	<b>\$ 183,33</b>	<b>\$ 589,67</b>	<b>\$ 245,30</b>

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

#### **4.13 Políticas de la Empresa ALAB S.A.**

- ✓ Se laborará de Lunes a Viernes, 8 horas diarias de 8:00 am a 17:00pm, con una hora de almuerzo
- ✓ Se proporcionara uniforme a los empleados una vez al año.
- ✓ Otorgaremos el pago de movilización a los Asesores.
- ✓ Todos los empleados son responsables de mantener la limpieza de su puesto trabajo, además de cuidar con responsabilidad cada uno de los equipos que le otorgue la empresa expresamente para usos del trabajo.
- ✓ Fomentar un clima laboral, de armonía, respeto, tolerancia a nivel de trabajo y de manera especial con los clientes.

#### **4.14 Marketing Mix**

##### **4.14.1 Servicios**

La empresa ALAB S.A. ofrecerá diferentes servicios de asesoría de tipo contable y tributaria destinados a los microempresarios de la ciudad de Manta.

##### Servicios contables

- Actualizaciones contables
- Conciliaciones bancarias
- Elaboración de estados financieros bajo la norma NIIF
- Análisis de estados financieros bajo la norma NIIF

##### Servicios tributarios

- Tramites del SRI
- Actualización de RUC
- Obtenciones de RUC

- Planificaciones y diagnósticos tributarios
- Elaboración y presentación de declaraciones de impuestos
  - IVA
  - Impuesto a la renta
  - Patrimonio
- Elaboración de solicitudes de devoluciones de impuestos
- Elaboración y presentaciones de anexos
  - Gastos personales
  - Facturas de devoluciones de impuestos
- Revisión y control cumplimiento de normas regulatorias.

#### **4.14.2 Clientes**

ALAB S.A maneja dos tipos de clientes Personas Naturales y Persona jurídica.

#### **4.14.3 Plaza**

La empresa ALAB S.A. predestino ofrecer sus servicios en una oficina ubicada en la av 3 y calle 13 centro de la ciudad de Manta, contando con una infraestructura adecuada para la empresa y siendo un lugar estratégico cerca de la zona comercial de la ciudad dando oportunidad de que lo clientes cuenten con la facilidad de acceder a contratar los servicios de acuerdo a sus necesidades.



**Figura 7 Exteriores del Local de Oficina**  
**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

#### **4.14.4 Precio**

Para determinar el precio de los servicios de asesoría se ha utilizado la tabulación de pregunta 9 de la encuesta, en la cual se muestra que el valor promedio de pago por servicios de consultoría en Persona Jurídica es de \$500 a \$1000 y en Persona Natural es de \$101 a \$300, los cuales serían nuestros precios de referencia para el estudio económico. Los servicios en los cuales se solicita mayor asesoría son los reportes contables y tributarios, tramites en el Servicio de Rentas Internas.

En la siguiente tabla se pueden Observar los precios a ofrecer:

**Tabla 21 Lista d precios al Consumidor**

<b>Lista de Precios al consumidor</b>	
<b>ALAB S.A.</b>	
<b>Detalle de Servicios</b>	<b>costos unitarios</b>
<b>Servicios contables</b>	<b>\$ 185,00</b>
· Actualizaciones contables	\$ 35,00
· Conciliaciones bancarias	\$ 35,00
· Elaboración de estados financieros bajo la norma NIIF	\$ 80,00
· Análisis de estados financieros bajo la norma NIIF	\$ 35,00
<b>Servicios tributarios</b>	<b>\$ 238,00</b>
· Tramites del SRI	\$ 20,00
· Actualización de RUC	\$ 8,00
· Obtenciones de RUC	\$ 8,00
· Planificaciones y diagnósticos tributarios	\$ 42,00
· Elaboración y presentación de declaraciones de impuestos	\$ 70,00
o IVA	
o Impuesto a la renta	
o Patrimonio	
· Elaboración de solicitudes de devoluciones de impuestos	\$ 25,00
· Elaboración y presentaciones de anexos	\$ 40,00
o Gastos personales	
o Facturas de devoluciones de impuestos	
· Revisión y control cumplimiento de normas regulatorias.	\$ 25,00
<b>Total</b>	<b>\$ 423,00</b>

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 22 Precio de Venta**

<b>Precio de venta</b>		
<b>ALAB S.A.</b>		
	<b>Persona Jurídica</b>	<b>Persona Natural</b>
<b>Detalle</b>	<b>Precio por Paquete</b>	<b>Precio por Paquete</b>
<b>Servicios contables</b>	<b>\$ 185,00</b>	<b>\$ 120,25</b>
<b>Servicios tributarios</b>	<b>\$ 238,00</b>	<b>\$ 154,70</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 423,00</b>	<b>\$ 274,95</b>

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



## **Políticas de precios**

- La forma de pago de la asesoría contable o tributaria se aceptarán nada más que de contado.
- Se realizarán descuentos para los siguientes casos:
  - Para personas naturales que contraten el paquete de asesoría contable o la asesoría tributaria se les otorgaran un descuento del 10% sobre los precios ya establecidos.
  - Para personas naturales que contraten el paquete de servicio de asesoría contable y tributaria se les otorgara un descuento del 12% sobre el precio ya establecido.

### **4.14.5 Promoción**

#### **Medios publicitarios**

ALAB S.A. para establecer vínculos con los clientes sostiene que los siguientes medios de comunicación según lo expuesto en las encuestas (pregunta 8) son las adecuadas para publicitar los servicios de asesoría contable y tributaria.

El canal por el cual se distribuye el servicio será directo, el decir de la empresa hacia los clientes.

#### **Páginas web**

Utilizaremos la página web como medio publicitario de todo lo que engloba la empresa, con esta herramienta podemos incidir de manera positiva en el mercado como apoyo para generar ingresos por ventas del servicio ofrecido.

## Dirección URL del sitio web:

<https://gerenciaalabsa.wixsite.com/website>

## Modelo del sitio web:



**Figura 8** Pagina Web de la empresa.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Redes sociales

Este medio es considerado como una plataforma capaz de comunicar a personas e instituciones de una manera rápida y a bajo costo, es uno de los medios más utilizados en la actualidad ya que la capacidad para darse a conocer de una manera instantánea e ilimitada.

## Plataforma Facebook



**Figura 9** Pagina de Facebook.

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## **Prensa escrita**

Este medio de comunicación es uno de los más respetados en el entorno ya que su mayor función es de informar, instruir y entretener. A pesar de que su acogida está siendo afectada por las redes sociales o medios electrónicos, esta tiene la manera de llegar por medio cada una de sus secciones la publicidad a los lectores que acostumbran a buscar información que generan confianza para la solución de diversas situaciones. Por ellos realizaremos anuncios de manera mensual para dar a conocer los servicios y promociones a ofrecer.

## **Tarjeta de presentación**

Las siguientes ilustraciones muestran el modelo de la tarjeta de presentación de la empresa.



**Figura 10 Tarjeta de presentación.**

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



**Figura 11 Tarjeta de presentación.**

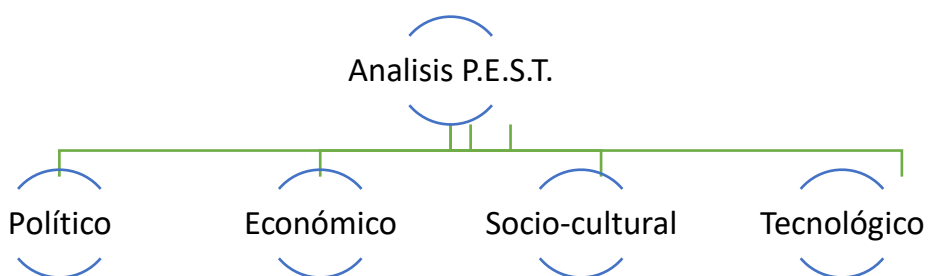
**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

#### 4.15 Análisis del entorno

Este análisis permitirá conocer las diferentes situaciones de la ciudad de Manta lugar en donde se implementará la empresa, del mismo modo determinar factores estratégicos y distinguir elementos que influyen de manera positiva (oportunidades) o negativa (amenazas) a la constitución o puesta en marcha de la empresa de asesoría contable y tributario.

##### 4.15.1 Análisis P.E.S.T. (Político, económico, socio-cultural y tecnológico)

###### Análisis político



**Figura 12 Análisis Pest**

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

La empresa de asesoría contable y tributaria consta de un entorno político estable y favorable para su constitución de este tipo de negocios, por lo cual la empresa se adaptará a las regulaciones dispuesta por el gobierno así mismo dar seguimiento a cada una de los tramites y permisos municipales de manta que se presenten para el funcionamiento adecuado de una empresa de servicios. A pesar de la estabilidad política del país esta no está excepto de sufrir cambios por las decisiones del actual presidente un ejemplo claro es que los ciudadanos se mantuvieron con incertidumbre e inconformidad a inicios de año por las decisiones tomadas en el mandato del actual

presidente (Lenín Moreno) en el tema del alza de precio de la gasolina, aunque aún no se han visto consecuencias por esta decisión uno de los efectos podría ser las protestas o levantamiento de otros partidos políticos por la inconformidad en las decisiones llevando la estabilidad política del país a un estado crítico. (Editorial Vistazo, 2019)

### **Análisis Económico**

Manta siendo una de las ciudades con más afectaciones por el suceso natural en el 2016, en el año en curso se encuentra entre las principales ciudades del país con gran crecimiento comercial esto se debe a tres factores relevantes en su economía como lo es la pesca, el turismo y el comercio, además consta con uno de los puertos marítimos más importantes del país. El crecimiento económico de esta ciudad va en auge debido a las inversiones extranjeras desinadas a la industria de producción y la industria hotelera. Los factores económicos que pueden afectar al segmento al cual nos estamos dirigiendo sería por medio del alza de los precios de la materia prima lo cual hará que incrementen los precios de salida del producto de venta, por lo tanto, los negocios se verán afectados ya sea por disminución de venta/consumo o al caso extremo del cierre de negocios.

### **Análisis Socio-cultural**

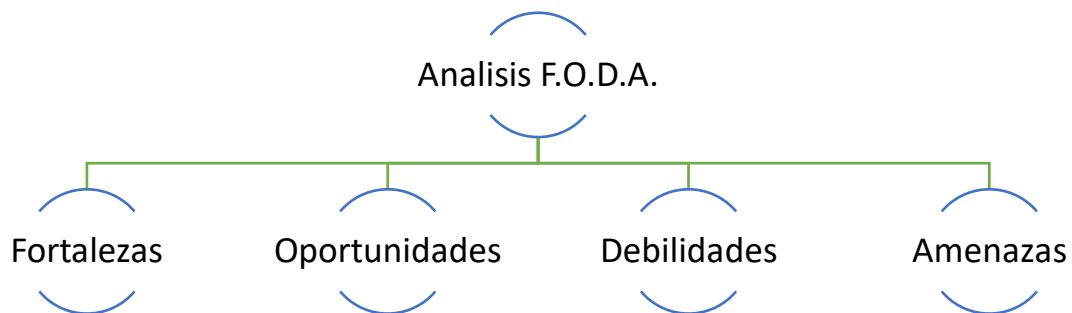
La cultura de esta ciudad acoge a propios y extranjeros siempre y cuando busquen un fin en común como lo es el aporte al dinamismo económico del sector. Los habitantes de este sector manabita permiten el apoyo ya sea de entidades públicas o privadas que buscan el mejoramiento de la calidad de vida de ellos sea en la parte personal o en el ámbito laboral. El levantamiento de la economía de la ciudad de manta provino por medio de sus habitantes caracterizados por ser personas con un singular

distintivo que es el “*siempre trabajar*”. (Grupo EL COMERCIO, 2014) en la ciudad se dedican a la pesca artesanal, al servicio de hospedaje y recorridos turísticos, al comercio en general y a la producción de productos terminados como son el atún y los aceites naturales.

### **Análisis tecnológico**

Para el sector de asesoramiento contable y tributario que es el que incursionamos no existen mayores avances tecnológicos ya que lo que se requiere es la parte intelectual, a pesar de que la empresa que gestiona las políticas tributarias (SRI) esta entidad que facilita los procesos que equivalen al cumplimiento tributario el cual ofrece a la ciudadanía proyectos que permitirán rendir sus declaraciones por medio de plataformas digitales fáciles de emplear.

#### **4.15.2 Análisis Matriz F.O.D.A.**



**Figura 13 Análisis FODA**

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

#### **Fortalezas**

- Empresa consta con personal capacitado en contabilidad y tributación para la satisfacción del servicio de asesoramiento.

- La infraestructura de la empresa ubicada en lugar estratégico como es el centro de la ciudad.
- Empresa ofrece servicios de asesoramiento personalizados.
- Contar con información y conocimientos actualizados acerca de temas de procesos tributarios y contables

### **Oportunidades**

- La empresa consta para su constitución de un entorno político estable y favorable.
- Demanda de nuevos emprendimientos de negocios en la ciudad de manta.
- Poca inversión en infraestructura de empresas de asesoramiento.
- Fallo de conocimientos tributarios y contables por parte de los contribuyentes naturales.

### **Debilidades**

- La competencia se registra más por personas naturales sin ningún registro de negocios con fines de asesoramiento.
- Alta inversión en campañas publicitarias por medios de comunicación para dar a conocer los servicios a ofrecer.

### **Amenazas**

- País no está excepto de sufrir cambios drásticos políticos y económicos por las decisiones presidenciales y la inconformidad de los ciudadanos
- Capacitaciones gratuitas ofrecidas por el SRI (servicio de rentas internas).

- Plataformas digitales con más facilidad de uso para las declaraciones tributarias.

#### **4.16 Ventaja competitiva**

Como parte de diferenciarnos de la competencia, atraer a nuevos clientes y fidelizar a los clientes actuales, ofrecemos capacitaciones trimestrales gratuitas con el objetivo de mantener informado sobre los cambios de las reformas tributarias y contables así mismo darles a conocer que la empresa ALAB S.A. lleva un arduo trabajo de actualización de conocimientos para brindarles un servicio de calidad.



## 4.17 Estudio Financiero

### Inversión inicial

En el resumen de la tabla 17 se puede observar los valores la inversión de Activos Fijos que se necesitan para la implementación de la empresa ALAB S.A.

Tabla 23 Inversión Activos Fijos

<b>ALAB S.A.</b>				
<b>INVERSION ACTIVOS FIJOS</b>				
<b>ACTIVOS FIJOS</b>				<b>\$ 5.000,00</b>
<b>RUBROS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PRECIO UNITARIO</b>	<b>SUBTOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
<b><u>EQUIPOS DE OFICINA</u></b>				
TELEFONO	3	\$ 40,00	\$ 120,00	
AIRE ACONDICIONADO	1	\$ 600,00	\$ 600,00	
PROYECTOR	1	\$ 300,00	\$ 300,00	
<b>TOTAL EQUIPOS DE OFICINA</b>				<b>\$ 1.020,00</b>
<b><u>EQUIPO DE COMPUTACION</u></b>				
COMPUTADORAS	4	\$ 550,00	\$ 2.200,00	
IMPRESORAS	2	\$ 250,00	\$ 500,00	
<b>TOTAL EQUIPO DE COMPUTACION</b>				<b>\$ 2.700,00</b>
<b><u>MUEBLES Y ENSERES</u></b>				
ESCRITORIO	4	\$ 170,00	\$ 680,00	
SILLA EJECUTIVA	4	\$ 50,00	\$ 200,00	
MUEBLES DE ESPERA	1	\$ 250,00	\$ 250,00	
ARCHIVADOR	1	\$ 150,00	\$ 150,00	
<b>TOTAL MUEBLES Y ENSERES</b>				<b>\$ 1.280,00</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Gastos de Constitución

Para que la empresa ALAB S.A pueda iniciar su actividad comercial se debe cancelar rubros de impuestos, tasas, permisos de bomberos los cuales se detallan en la siguiente tabla.

**Tabla 24 Gastos de Constitución**

<b>ALAB S.A</b>						
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>						
<b>GASTOS DE CONSTITUCION</b>		<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
INSCRIPCION AL REGISTRO UNICO DEL CONTRIBUYENTE	\$ 20,00		-	-	-	-
Tasa de habilitación	\$ 30,00					
Permiso de funcionamiento cuerpo de bomberos	\$ 75,00					
Registro de nombre comercial	\$ 185,00					
Permiso de uso de letrero	\$ 105,00					
Nombramiento de representante legal	\$ 130,00					
<b>TOTAL GASTOS DE CONSTITUCION</b>	<b>\$ 545,00</b>	<b>\$ 109,00</b>	<b>\$109,00</b>	<b>\$109,00</b>	<b>\$109,00</b>	<b>\$109,00</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Capital de trabajo

ALAB S.A. cuenta con un capital de trabajo de \$ 3000,00 destinados a cubrir las necesidades futuras de la empresa, el mismo que estará disponible en la cuenta BANCOS de la compañía.

## Financiamiento Inicial

La empresa ALAB S.A. para constituirse como empresa legal e iniciar sus actividades comerciales se requiere de \$ 8000,00 cuenta con un financiamiento detallado en la tabla 19 donde se puede observar que el 30% es por aporte de los socios y el 70% corresponde a un crédito.

**Tabla 25 Inversión del Proyecto**

<b>INVERSION DEL PROYECTO</b>	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.280,00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 2.700,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1.020,00
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 3.000,00
<b>TOTAL DE INVERSION</b>	<b>\$ 8.000,00</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 26 Financiamiento del Proyecto**

<b>FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO</b>		
<b>INVERSION TOTAL</b>		<b>\$ 8.000,00</b>
APORTE PROPIO	30%	\$ 2.400,00
FINANCIADO	70%	\$ 5.600,00
		<b>\$ 8.000,00</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

El financiamiento será por \$ 5600,00 realizado a la entidad financiera Cooperativa JEP a un año plazo en cuotas mensuales de \$495,46 con una tasa de interés del 11,20% como se detalla a continuación en la siguiente tabla.

**Tabla 27 Detalles del Préstamo**

<b>PERIODO</b>	<b>MENSUAL</b>
<b>TIEMPO</b>	12
<b>TASA DE INTERES</b>	11,20%
<b>PRESTAMO</b>	\$ 5.600,00
<b>INTERES</b>	\$ 345,52

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 28 Tabla de Amortización**

<b>TABLA DE AMORTIZACION</b>					
<b>PERIODO</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>AMORTIZACION ACUMULADA</b>	<b>PAGO</b>	<b>SALDO FINAL</b>
					<b>\$ 5.600,00</b>
1	\$ 443,19	\$ 52,27	\$ 443,19	\$ 495,46	\$ 5.156,81
2	\$ 447,33	\$ 48,13	\$ 890,52	\$ 495,46	\$ 4.709,48
3	\$ 451,50	\$ 43,96	\$ 1.342,03	\$ 495,46	\$ 4.257,97
4	\$ 455,72	\$ 39,74	\$ 1.797,75	\$ 495,46	\$ 3.802,25
5	\$ 459,97	\$ 35,49	\$ 2.257,72	\$ 495,46	\$ 3.342,28
6	\$ 464,27	\$ 31,19	\$ 2.721,98	\$ 495,46	\$ 2.878,02
7	\$ 468,60	\$ 26,86	\$ 3.190,58	\$ 495,46	\$ 2.409,42
8	\$ 472,97	\$ 22,49	\$ 3.663,55	\$ 495,46	\$ 1.936,45
9	\$ 477,39	\$ 18,07	\$ 4.140,94	\$ 495,46	\$ 1.459,06
10	\$ 481,84	\$ 13,62	\$ 4.622,78	\$ 495,46	\$ 977,22
11	\$ 486,34	\$ 9,12	\$ 5.109,12	\$ 495,46	\$ 490,88
12	\$ 490,88	\$ 4,58	\$ 5.600,00	\$ 495,46	\$ (0,00)
	<b>\$ 5.600,00</b>	<b>\$ 345,52</b>		<b>\$ 5.945,52</b>	

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## **Presupuesto**

### **Presupuesto de Ventas Proyectadas**

Para realizar el presupuesto de las ventas detallamos a continuación los siguientes valores de cada uno de los servicios a ofrecer tanto a Personas Naturales como Jurídicas, el precio de venta se determinó en base al resultado obtenido en la investigación de campo realizada en Manta mediante la pregunta #9 que especificaba cuanto cancelaban por contratar un servicio contable tributario? se detallan a continuación en la siguiente tabla:

**Tabla 29 Precio de Venta por Paquete**

<b>Precio de venta</b>		
<b>ALAB S.A.</b>		
	<b>Persona Jurídica</b>	<b>Persona Natural</b>
<b>Detalle</b>	<b>Precio por Paquete</b>	<b>Precio por Paquete</b>
<b>Servicios contables</b>	\$ <b>185,00</b>	\$ <b>120,25</b>
<b>Servicios tributarios</b>	\$ <b>238,00</b>	\$ <b>154,70</b>
<b>Total</b>	\$ <b>423,00</b>	\$ <b>274,95</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

Para la proyección de ventas tomamos en cuenta el precio del servicio completo (contable y tributario) de la tabla N.-24 y un crecimiento esperado del 20% promedio en clientes anual.

**Tabla 30 Ventas Proyectadas Anuales**

<b>Ventas Proyectadas Anuales</b>				
<b>Descripción</b>	<b>Clientes</b>	<b>Precio de Venta</b>	<b>Valor Mensual</b>	<b>Año 1</b>
Asesoría Personas Naturales	7	\$ 274,95	\$ 1.924,65	\$ 23.095,80
Asesoría Persona Jurídica	5	\$ 423,00	\$ 2.115,00	\$ 25.380,00
				<b>\$ 48.475,80</b>

<b>Descripción</b>	<b>Clientes</b>	<b>Precio de Venta</b>	<b>Valor Mensual</b>	<b>Año 2</b>
Asesoría Personas Naturales	8	\$ 274,95	\$ 2.309,58	\$ 27.714,96
Asesoría Persona Jurídica	6	\$ 423,00	\$ 2.538,00	\$ 30.456,00
				<b>\$ 58.170,96</b>

<b>Descripción</b>	<b>Clientes</b>	<b>Precio de Venta</b>	<b>Valor Mensual</b>	<b>Año 3</b>
Asesoría Personas Naturales	10	\$ 274,95	\$ 2.771,50	\$ 33.257,95
Asesoría Persona Jurídica	7	\$ 423,00	\$ 3.045,60	\$ 36.547,20
				<b>\$ 69.805,15</b>

<b>Descripción</b>	<b>Clientes</b>	<b>Precio de Venta</b>	<b>Valor Mensual</b>	<b>Año 4</b>
Asesoría Personas Naturales	12	\$ 274,95	\$ 3.325,80	\$ 39.909,54
Asesoría Persona Jurídica	9	\$ 423,00	\$ 3.654,72	\$ 43.856,64
				<b>\$ 83.766,18</b>

Descripción	Clientes	Precio de Venta	Valor Mensual	Año 5
Asesoría Personas Naturales	15	\$ 274,95	\$ 3.990,95	\$ 47.891,45
Asesoría Persona Jurídica	10	\$ 423,00	\$ 4.385,66	\$ 52.627,97
				<b>\$ 100.519,42</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 31 Ingreso de Ventas Anuales**

Ingresos de Venta Anuales					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
<b>Clientes</b>	12	14	17	21	25
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 48.475,80</b>	<b>\$ 58.170,96</b>	<b>\$ 69.805,15</b>	<b>\$ 83.766,18</b>	<b>\$ 100.519,42</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

### Costo del Servicio

Para sacar el costo del servicio desglosamos los sueldos de los dos empleados que gestionaran las ventas con sus respectivos beneficios sociales como se detalla a continuación en la siguiente tabla:

**Tabla 32 Costo del Servicio**

Costo del servicio					
Area Operativa	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Asesor contable tributario	\$ 10.688,70	\$ 10.909,96	\$ 11.135,79	\$ 11.366,30	\$ 11.601,59
Auxiliar contable 1	\$ 6.729,20	\$ 6.868,49	\$ 7.010,67	\$ 7.155,79	\$ 7.303,92
<b>Total</b>	<b>\$ 17.417,90</b>	<b>\$ 17.778,45</b>	<b>\$ 18.146,46</b>	<b>\$ 18.522,10</b>	<b>\$ 18.905,50</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Punto de Equilibrio

En la tabla 33 se puede observar el cálculo de los costos fijos y variables totales que se requieren para la aplicación de las formulas del punto de equilibrio en valor monetario y

$$PE_{\text{ventas}} = \frac{CF}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

Figura 14 Formula para el Cálculo del Punto de Equilibrio  
Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

Tabla 33 Punto de Equilibrio en dólares

<b>ALAB S.A.</b>					
<b>Punto de Equilibrio (valor monetario)</b>					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas	\$ 48,475.80	\$ 58,170.96	\$ 69,805.15	\$ 83,766.18	\$ 100,519.42
Costos fijos	\$ 42,059.60	\$ 42,970.84	\$ 43,902.08	\$ 44,853.76	\$ 45,826.33
Costos variables	\$ 2,700.00	\$ 2,775.33	\$ 2,852.76	\$ 2,932.35	\$ 3,014.17
<b>Punto de equilibrio</b>	<b>\$ 44,540.41</b>	<b>\$ 45,123.69</b>	<b>\$ 45,772.69</b>	<b>\$ 46,480.89</b>	<b>\$ 47,242.96</b>

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

Tabla 34 Punto de equilibrio en Unidades

<b>ALAB S.A.</b>					
<b>Punto de Equilibrio (unidades)</b>					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Precio de Venta (promedio)	\$ 348.98	\$ 348.98	\$ 348.98	\$ 348.98	\$ 348.98
Costos fijos	\$ 3,504.97	\$ 3,580.90	\$ 3,658.51	\$ 3,737.81	\$ 3,818.86
Costos variables	\$ 18.75	\$ 19.27	\$ 19.81	\$ 20.36	\$ 20.93
<b>Punto de equilibrio</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>12</b>

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Sueldos y Beneficios sociales

ALAB S.A. comienza sus funciones con un Gerente General, un Asesor Contable y una Auxiliar quienes serán los encargados de brindar la mejor asesoría a nuestros clientes, por último, contaremos con una secretaria. Además del sueldo se considerará los respectivos beneficios de ley, como la decimatercera y decimacuarta remuneración, vacaciones, y serán afiliados al IESS desde su primer día de trabajo, para la proyección de sueldos se tomó como referencia el último aumento que realizó el estado que fue del 2,07%.

**Tabla 35 Incremento de Salario Básico Unificado**

<b>AÑO</b>	<b>SUELDO</b>	<b>INCREMENTO</b>
<b>2015</b>	\$ 354,00	<b>4,12%</b>
<b>2016</b>	\$ 366,00	<b>3,39%</b>
<b>2017</b>	\$ 375,00	<b>2,46%</b>
<b>2018</b>	\$ 386,00	<b>2,93%</b>
<b>2019</b>	\$ 394,00	<b>2,07%</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



Tabla 36 Nomina de Sueldos

<b>ALAB S.A.</b>						
<b>Nómina de Sueldos</b>						
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
1	GERENTE GENERAL	\$ 9.000,00	\$ 9.186,30	\$ 9.376,46	\$ 9.570,55	\$ 9.768,66
1	ASESOR CONTABLE TRIBUTARIO	\$ 7.800,00	\$ 7.961,46	\$ 8.126,26	\$ 8.294,48	\$ 8.466,17
1	AUXILIAR CONTABLE	\$ 4.800,00	\$ 4.899,36	\$ 5.000,78	\$ 5.104,29	\$ 5.209,95
1	SECRETARIA	\$ 4.800,00	\$ 4.899,36	\$ 5.000,78	\$ 5.104,29	\$ 5.209,95
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 26.400,00</b>	<b>\$ 26.946,48</b>	<b>\$ 27.504,27</b>	<b>\$ 28.073,61</b>	<b>\$ 28.654,73</b>
APORTE PATRONAL		\$ 2.943,60	\$ 3.004,53	\$ 3.066,73	\$ 3.130,21	\$ 3.195,00
DECIMO CUARTO		\$ 1.576,00	\$ 1.608,62	\$ 1.641,92	\$ 1.675,91	\$ 1.710,60
DECIMO TERCERO		\$ 2.200,00	\$ 2.245,54	\$ 2.292,02	\$ 2.339,47	\$ 2.387,89
VACACIONES		\$ 1.100,00	\$ 1.122,77	\$ 1.146,01	\$ 1.169,73	\$ 1.193,95
FONDOS DE RESERVA		\$ 2.200,00	\$ 2.245,54	\$ 2.292,02	\$ 2.339,47	\$ 2.387,89
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 10.019,60</b>	<b>\$ 10.227,01</b>	<b>\$ 10.438,70</b>	<b>\$ 10.654,79</b>	<b>\$ 10.875,34</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Gastos Operativos

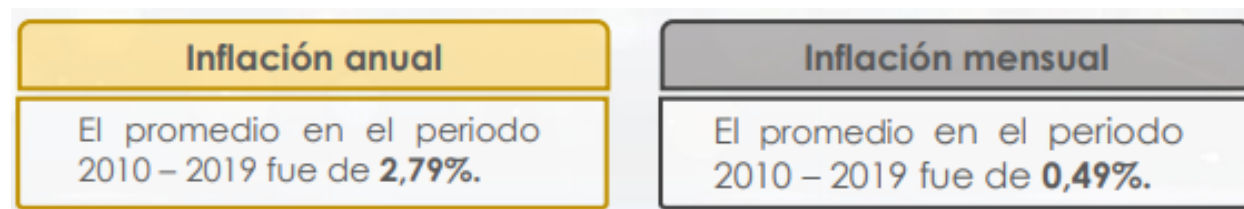
La empresa ALAB S.A. para realizar la proyección de los gastos operativos tomo en cuenta el 2,79% que representa la inflación de los años 2010-2019.

**Tabla 37 Inflación Anual**

INFLACION ANUAL	
INFLACION PROMEDIO	%
AÑO 2010-2019	2,79%

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



**Figura 15 Inflación Anual y Mensual**

Fuente: (INEC, 2019)

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 38 Gastos Operativos**

<b>ALAB S.A.</b>					
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>					
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
PUBLICIDAD (TRIMESTRAL)	\$ 225,00	\$ 231,28	\$ 237,73	\$ 244,36	\$ 251,18
SUMINISTRO DE LIMPIEZA Y MANTENIMIENTO DE OFICINA	\$ 120,00	\$ 123,35	\$ 126,79	\$ 130,33	\$ 133,96
TRANSPORTE	\$ 2.400,00	\$ 2.466,96	\$ 2.535,79	\$ 2.606,54	\$ 2.679,26
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 300,00	\$ 308,37	\$ 316,97	\$ 325,82	\$ 334,91
UNIFORMES	\$ 150,00	\$ 154,19	\$ 158,49	\$ 162,91	\$ 167,45
MANTENIMIENTO DE EQUIPO	\$ 600,00	\$ 616,74	\$ 633,95	\$ 651,63	\$ 669,81
ENERGIA ELECTRICA	\$ 1.200,00	\$ 1.233,48	\$ 1.267,89	\$ 1.303,27	\$ 1.339,63
TELEFONO	\$ 600,00	\$ 616,74	\$ 633,95	\$ 651,63	\$ 669,81
INTERNET	\$ 840,00	\$ 863,44	\$ 887,53	\$ 912,29	\$ 937,74
ARRIENDO	\$ 3.000,00	\$ 3.083,70	\$ 3.169,74	\$ 3.258,17	\$ 3.349,07
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 9.435,00</b>	<b>\$ 9.698,24</b>	<b>\$ 9.968,82</b>	<b>\$ 10.246,95</b>	<b>\$ 10.532,84</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

Como se observa en la tabla 36 los gastos de publicidad se harán trimestral, de igual manera los suministros de limpieza y de oficina, se facilitara camisetras a los empleados con el logotipo de la empresa una vez al año, y el mantenimiento de equipos se realizara bimestral, se reconocerá un valor por movilización a los asesores.

## Depreciación de Activos Fijos

En la tabla 32 se detalla la depreciación de los activos fijos en los que consta los equipos de oficina con una vida útil de tres años con un valor residual del 33% sobre el valor de los activos y los muebles y enseres de oficina con una vida útil de 10 años con un valor de salvamento del 30% sobre el valor de los activos (en este caso solo se muestra la proyección de 5 años).

**Tabla 39 Depreciación de Activos Fijos**

<b>ALAB S.A.</b>								
<b>DEPRECIACION DE LOS ACTIVOS FIJOS</b>								
<b>DESCRIPCION</b>	<b>VALOR DEL ACTIVO</b>	<b>AÑOS</b>	<b>% DEPRECIACION</b>	<b>DEP MENSUAL</b>	<b>DEP. ANUAL</b>	<b>DEP. ANUAL 2</b>	<b>DEP. ANUAL 3</b>	<b>DEP. ANUAL 4</b>
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 2.700,00	3	33%	\$ 74,25	\$ 891,00	\$ 891,00	\$ 891,00	\$ 891,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.280,00	10	10%	\$ 10,67	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00
EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.020,00	10	10%	\$ 8,50	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.000,00</b>			<b>\$ 93,42</b>	<b>\$ 1.121,00</b>	<b>\$ 1.121,00</b>	<b>\$ 1.121,00</b>	<b>\$ 1.121,00</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

Tabla 40 Depreciación de activos fijos.

<b>ALAB S.A.</b>							
<b>DEPRECIACION DE LOS ACTIVOS FIJOS</b>							
DESCRIPCION	VALOR DEL ACTIVO	DEP. ANUAL 5	DEP. ANUAL 6	DEP. ANUAL 7	DEP. ANUAL 8	DEP. ANUAL 9	DEP. ANUAL 10
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 2.700,00						
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.280,00	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00	\$ 128,00
EQUIPOS DE OFICINA	\$ 1.020,00	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00	\$ 102,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.000,00</b>	<b>\$ 230,00</b>	<b>\$ 230,00</b>	<b>\$ 230,00</b>	<b>\$ 230,00</b>	<b>\$ 230,00</b>	<b>\$ 230,00</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

### Flujo de Efectivo

Se especifica en la tabla 34 el flujo de efectivo con sus respectivos rubros dando en donde se muestran flujos resultados positivos, con respecto al VAN se consideró de tasa de interés activa para el sector financiero privado del 15,21%. TIR muestra como resultado una rentabilidad del 85% favorable a la inversión.

Tabla 41 Flujo de efectivo

ALAB S.A.

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO

CUENTAS	Mes 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>						
INGRESOS POR SERVICIO		\$ 48.475,80	\$ 58.170,96	\$ 69.805,15	\$ 83.766,18	\$ 100.519,42
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>	\$ -	\$ 48.475,80	\$ 58.170,96	\$ 69.805,15	\$ 83.766,18	\$ 100.519,42
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>						
PRESTAMO BANCARIO	\$ 5.600,00					
<b>TOTAL DE INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	\$ 5.600,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>INGRESOS TOTALES</b>	\$ 5.600,00	\$ 48.475,80	\$ 58.170,96	\$ 69.805,15	\$ 83.766,18	\$ 100.519,42
<b>EGRESOS OPERATIVOS</b>						
INVERSION INICIAL	\$ 8.000,00					
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 36.174,30	\$ 37.168,41	\$ 37.937,79	\$ 38.723,11	\$ 39.524,67
GASTOS OPERATIVOS		\$ 9.435,00	\$ 9.698,24	\$ 9.968,82	\$ 10.246,95	\$ 10.532,84
GASTOS DE CONSTITUCION		\$ 545,00		\$ -	\$ -	\$ -
PAGO DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS		\$ -	\$ 156,85	\$ 1.510,39	\$ 3.099,50	\$ 5.034,13
PAGO DE IMPUESTO A LA RENTA		\$ -	\$ 195,54	\$ 1.882,95	\$ 3.864,05	\$ 6.275,88
<b>TOTAL DE EGRESOS OPERATIVOS</b>	\$ 8.000,00	\$ 46.154,30	\$ 47.219,04	\$ 51.299,94	\$ 55.933,61	\$ 61.367,51
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>						
PAGO DE DEUDA BANCARIA		\$ 5.945,52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL DE EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	\$ -	\$ 5.945,52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>EGRESOS TOTALES</b>	\$ 8.000,00	\$ 52.099,82	\$ 47.219,04	\$ 51.299,94	\$ 55.933,61	\$ 61.367,51
<b>FLUJO NETO</b>	\$ (2.400,00)	\$ (3.624,02)	\$ 10.951,92	\$ 18.505,21	\$ 27.832,58	\$ 39.151,90
SALDO INICIAL	2.400,00	\$ 3.000,00	\$ (624,02)	\$ 10.327,90	\$ 28.833,11	\$ 56.665,69
<b>FLUJO ACUMULADO</b>	\$ -	\$ (624,02)	\$ 10.327,90	\$ 28.833,11	\$ 56.665,69	\$ 95.817,59
<b>VAN</b>	\$ 44.292,86					
<b>TIR</b>	87%					

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Estados Financieros Proyectados

A continuación, presentamos los Estados financieros de la empresa Balance General y Estado de Resultados proyectados a 5 años.

Tabla 42 Balance general

ALAB S.A.						
BALANCE GENERAL PROYECTADO						
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>ACTIVO</b>						
<b>Corriente</b>						
Bancos	\$ 3,000.00	\$ (624.02)	\$ 10,327.90	\$ 28,833.11	\$ 56,665.69	\$ 95,817.59
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 3,000.00</b>	<b>\$ (624.02)</b>	<b>\$ 10,327.90</b>	<b>\$ 28,833.11</b>	<b>\$ 56,665.69</b>	<b>\$ 95,817.59</b>
<b>Activo Fijo</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>
Depreciacion acumulada	\$ -	\$ 1,121.00	\$ 2,242.00	\$ 3,363.00	\$ 4,484.00	\$ 4,714.00
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 3,879.00</b>	<b>\$ 2,758.00</b>	<b>\$ 1,637.00</b>	<b>\$ 516.00</b>	<b>\$ 286.00</b>
<b>Activo Diferido</b>						
Gastos de Constitución		\$ 545.00	\$ 545.00	\$ 545.00	\$ 545.00	\$ 545.00
Amortizacion Acum.		\$ 109.00	\$ 218.00	\$ 327.00	\$ 436.00	\$ 545.00
<b>Total Activo Diferido</b>		<b>\$ 436.00</b>	<b>\$ 327.00</b>	<b>\$ 218.00</b>	<b>\$ 109.00</b>	<b>\$ -</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 8,000.00</b>	<b>\$ 3,690.98</b>	<b>\$ 13,412.90</b>	<b>\$ 30,688.11</b>	<b>\$ 57,290.69</b>	<b>\$ 96,103.59</b>
<b>Pasivo</b>						
<b>Corriente</b>						
Prestamo	\$ 5,600.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
IESS por pagar		\$ 245.30	\$ 250.38	\$ 255.56	\$ 260.85	\$ 266.25
Participacion de trabajadores en utilidades		\$ 156.85	\$ 1,510.39	\$ 3,099.50	\$ 5,034.13	\$ 7,517.63
Impuesto a la Renta por Pagar		\$ 195.54	\$ 1,882.95	\$ 3,864.05	\$ 6,275.88	\$ 9,371.97
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 5,600.00</b>	<b>\$ 597.69</b>	<b>\$ 3,643.71</b>	<b>\$ 7,219.11</b>	<b>\$ 11,570.85</b>	<b>\$ 17,155.85</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
<b>Aporte Capital</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 2,400.00</b>
Utilidad del ejercicio	\$ -	\$ 693.29	\$ 6,675.90	\$ 13,699.81	\$ 22,250.84	\$ 33,227.91
Utilidad años anteriores	\$ -	\$ -	\$ 693.29	\$ 7,369.19	\$ 21,069.00	\$ 43,319.83
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 2,400.00</b>	<b>\$ 3,093.29</b>	<b>\$ 9,769.19</b>	<b>\$ 23,469.00</b>	<b>\$ 45,719.83</b>	<b>\$ 78,947.74</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 8,000.00</b>	<b>\$ 3,690.98</b>	<b>\$ 13,412.90</b>	<b>\$ 30,688.11</b>	<b>\$ 57,290.69</b>	<b>\$ 96,103.59</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

ALAB S.A. cuenta con una liquidez general del 11% al término del primer año, un nivel de endeudamiento del 19%, y con una rentabilidad general del 29%. Al final del primer año se contará con un activo \$3.690,98, un total de pasivos de \$597,69 y un patrimonio neto de \$3093,29.

## Estado de Resultados

A continuación se detalla en la tabla 33 encontramos el estado de resultados proyectado a 5 años con una utilidad Bruta en Ventas al final del primer año de \$31.057,90 y una utilidad neta de \$693,29.

Tabla 43 Estado de Resultados

<b>ALAB S.A.</b>					
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>RUBROS</b>	<b>AÑO1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>VENTAS</b>	<b>\$ 48.475,80</b>	<b>\$ 58.170,96</b>	<b>\$ 69.805,15</b>	<b>\$ 83.766,18</b>	<b>\$ 100.519,42</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>	\$ 17.417,90	\$ 17.778,45	\$ 18.146,46	\$ 18.522,10	\$ 18.905,50
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>\$ 31.057,90</b>	<b>\$ 40.392,51</b>	<b>\$ 51.658,69</b>	<b>\$ 65.244,09</b>	<b>\$ 81.613,92</b>
(-)GASTOS OPERATIVOS	\$ 28.436,70	\$ 29.093,27	\$ 29.765,33	\$ 30.453,25	\$ 31.157,41
(-)DEPRECIACION	\$ 1.121,00	\$ 1.121,00	\$ 1.121,00	\$ 1.121,00	\$ 230,00
AMORTIZACION	\$ 109,00	\$ 109,00	\$ 109,00	\$ 109,00	\$ 109,00
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>\$ 1.391,20</b>	<b>\$ 10.069,24</b>	<b>\$ 20.663,36</b>	<b>\$ 33.560,84</b>	<b>\$ 50.117,51</b>
(-)GASTOS FINANCIEROS	\$ 345,52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS</b>	<b>\$ 1.045,68</b>	<b>\$ 10.069,24</b>	<b>\$ 20.663,36</b>	<b>\$ 33.560,84</b>	<b>\$ 50.117,51</b>
PARTICIPACION DE EMPLEADOS 15%	\$ 156,85	\$ 1.510,39	\$ 3.099,50	\$ 5.034,13	\$ 7.517,63
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 888,83</b>	<b>\$ 8.558,85</b>	<b>\$ 17.563,85</b>	<b>\$ 28.526,71</b>	<b>\$ 42.599,88</b>
IMPUESTO A LA RENTA 22%	\$ 195,54	\$ 1.882,95	\$ 3.864,05	\$ 6.275,88	\$ 9.371,97
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 693,29</b>	<b>\$ 6.675,90</b>	<b>\$ 13.699,81</b>	<b>\$ 22.250,84</b>	<b>\$ 33.227,91</b>

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



## 4.18 Evaluación Financiera

### Tasa Interna de Retorno (TIR) y Valor Actual Neto

En la tabla 46 se detalla a continuación el Valor Actual Neto (VAN) el valor de \$64.471,68 y una TIR DE 87%, lo cual indica que el proyecto es totalmente factible, se usó una tasa de descuento del 15,21% calculada mediante la fórmula del WACC tal como se muestra en la tabla 45, en un periodo anual y un flujo con proyección a 5 años.

**Tabla 44** Calculo de la tasa de Descuento mediante el WACC

<b>Kd * D (1-T) + Ke * E</b>	\$ 1.217,13
<b>E + D =</b>	\$ 8.000,00
<b>WACC = (Kd * D (1-T) + Ke * E) / (E+D)</b>	15,21%

D=Deuda Financiera

E=Capital Aportado Por Socios

Kd=Costo Deuda Financiera

T= Impuesto Pagado Sobre Ganancia

Ke=Rentabilidad Exigida Por Los Socios

5600,00	x	0,112 (1-0,22)	5600,00	x	0,03
5600,00	2400,00		5600,00	2400,00	

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 45** Valor Actual Neto

<b>PLAZO</b>	5
<b>TASA DESC</b>	15,21%
<b>PERIODO</b>	ANUAL

<b>VAN</b>	\$ 64.471,68
<b>TIR</b>	87%

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

**Tabla 46 Tasa Interna de Retorno**

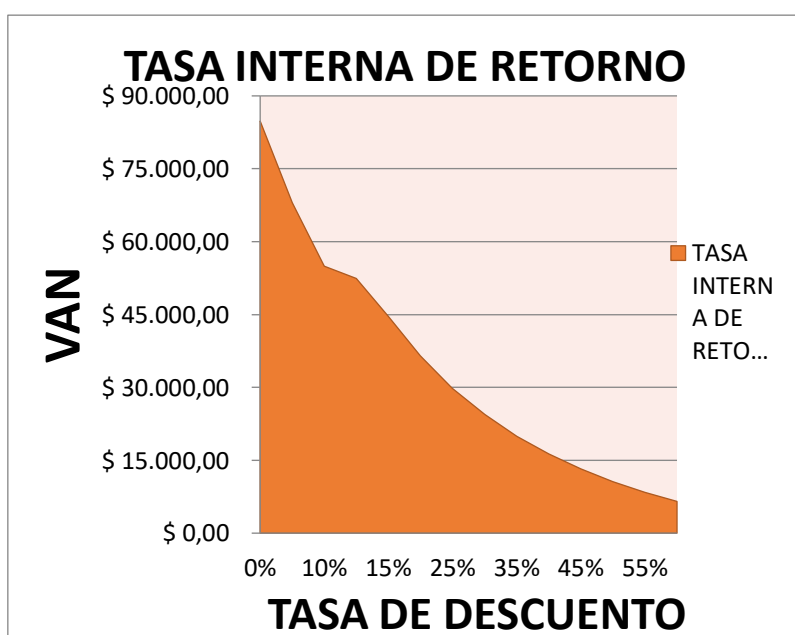
TASA INTERNA DE RETORNO	
TASA DE DESCUENTO	VAN
0%	\$ 84.817,59
5%	\$ 68.042,23
10%	\$ 54.980,13
11%	\$ 52.460,01
15%	\$ 44.676,16
20%	\$ 36.451,14
25%	\$ 29.814,20
30%	\$ 24.405,37
35%	\$ 19.957,03
40%	\$ 16.267,75
45%	\$ 13.184,13
50%	\$ 10.588,13
55%	\$ 8.387,98
60%	\$ 6.511,69

TIR 87%

TIRM 59%

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)



**Gráfico 17 Tasa Interna de Retorno.**

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## Pay-Back

El Tiempo para recuperar la Inversión del proyecto según el cálculo de Payback es de un año, tomando los valores del flujo de Efectivo, es decir recuperamos nuestra inversión una vez concluido el pago del préstamo.

Tabla 47 PayBack

<b>ALAB S.A.</b>		
<b>PAYBACK</b>		
<b>Datos</b>		
<b>Año</b>	<b>Flujos de efectivo Neto</b>	<b>Flujo acumulado</b>
0	-\$ 2,400.00	
1	-\$ 3,624.02	-\$ 6,024.02
2	\$ 10,951.92	\$ 4,927.90
3	\$ 18,505.21	\$ 23,433.11
4	\$ 27,832.58	\$ 51,265.69
5	\$ 39,151.90	\$ 90,417.59

<b>Total efectivo neto</b>	<b>\$ 92,817.59</b>
<b>Año de Recuperación</b>	<b>1</b>

**Fuente:** Investigación realizada

**Elaborado por:** López Maldonado, A & Borbor Ronquillo, A (2019)

## CONCLUSIONES

Al haber finalizado el trabajo de investigación de la propuesta del plan de negocio para la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable en la ciudad de Manta (nombre comercial: ALAB S.A.) destinado para el sector de la Pymes (pequeñas y medianas empresas) se llegó a las siguientes conclusiones:

- ▶ Referente a las indagaciones del estudio de mercado se pudo constatar que en la ciudad de Manta La mayoría de los negocios, fueron puesto de nuevo en funcionamiento pertenecen a las empresas tipo Pymes, es por ello que por considerarse pequeñas empresas es más conveniente contratar asesores externos, que un contador de planta para de esta manera optimizar recursos, tiempo y espacio, por lo que se considera importante la creación de una empresa de asesoría tributaria y contable dentro de la ciudad de Manta que atienda a las nuevas empresas de este sector.
- ▶ Se determinó que entre las principales estrategia de marketing está la difusión de la marca mediante las redes sociales es decir marketing digital para darnos a conocer en el mercado, además de nuestra pagina web en la que se atenderá también a nuestros clientes que deseen cualquier tipo de información en ese instante, lo cual nos ayudara a la captación de nuevos clientes y a posicionarnos en la mente de los consumidores.
- ▶ El proyecto es totalmente factible y esto se ve reflejado en el estudio Financiero realizado el cual arroja un VAN positivo de \$ 64.471,68 y una TIR de 87%.

## RECOMENDACIONES

Teniendo en cuenta las conclusiones expuesta en el trabajo de investigación se recomienda lo siguiente:

- La implementación del plan de negocios para la creación de la empresa asesora ALAB S.A. en la ciudad de Manta ya que contribuiría como un apoyo para aquellos negocios o nuevos emprendimientos que carecen de la necesidad de adquirir un asesoramiento para el cumplimiento de lo que estipula las normas tributarias.
- Promocionar la apertura del negocio tomando en cuenta estrategias acorde al mercado al cual estamos destinados como frecuentes publicaciones de los servicios contables y tributarios ofrecidos en redes sociales como en el sitio web, por medio de volantes u entrega de tarjeta de presentación, así mismo por medios de comunicación como es la prensa escrita y radio.
- Tomar en cuenta las falencias a las que se exponen frecuentemente los negocios y nuevos emprendimientos y tomarlos como ventaja para poder ofrecer un trabajo eficaz y profesional en tiempo acorde a los servicios contratados para así evitar notificaciones seguidas de sanciones presentadas por la entidad correspondiente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aragundi Salazar, D. C., & Cortez Duque, K. d. (2011). *Propuesta de servicio gratuito de asesoría administrativa y contable dirigido a las socias de los Banco Comunales del Hogar de Cristo y/o de otras instituciones con iniciativas económicas de impacto social*. Tesis previo a la obtención de los títulos de: Ingeniería Comercial con mención en Comercio Exterior e Ingeniería Comercial con mención en Marketing, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil. Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1563>
- Arboleda Castrillón, A. M., Cardona González, J., Castaño Castaño, C. Á., Duque, M. C., Gil Ruiz, M., Hernández, L., . . . Yarcé Ortiz, N. (2011). *factibilidad financiera y social de la creación de un consultorio contable y tributario en la Universidd Libre Seccional Pereira*. Universidad Libre Seccional Pereira. Pereira: Repositorio Unilibrepereira. Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.unilibrepereira.edu.co:8080/pereira/handle/123456789/572>
- Arias Viteri, E. F. (2011). *Proyecto de factibilidad para la creación de una empresa de asesoramiento contable tributario*. Universidda de las Américas. Repositorio Udla. Recuperado el 01 de octubre de 2018, de <http://dspace.udla.edu.ec/handle/33000/7148>
- Arteaga Arcentales, E. d., Almeida Solórzano, N. d., & Márquez Dután, G. S. (2013). *Estudio de la factibilidad para la creación de un centro de asesoría contable tributaria para los micro y pequeños empresarios del Cantón Naranjito*. Proyecto de Grado, Milagro. Recuperado el 23 de septiembre de 2018, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/623>
- Arteaga Arcentales, E. d., Jara Aviléz, A. K., & Tigre Sanchez, D. E. (2012). *Estudio de factibilidad para la implementación de un centro de asesoría y capacitación contable-tributario para los microempresarios del cantón El Triunfo*. Universidad Estatal de Milagro. Milagro: Repositorio Unemi. Recuperado el 23 de septiembre de 2018, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/352>
- Arturo. (21 de Junio de 2014). *Crece negocios*. Obtenido de Los objetivos de una empresa: <https://www.crecenegocios.com/los-objetivos-de-una-empresa/>
- Avilés Quiñonez , W. P. (2013). *Creación de una empresa de servicios de asesoramiento para la ciudad de Guayaquil*. Universidad Internacinal del Ecuador, Facultad de administracìon y ciencias. Guayaquil: Universidad Internacinal del Ecuador. Recuperado el 23 de septiembre de 2018, de <http://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/1113/1/T-UIDE-043.pdf>
- Baldiviezo, L. A. (Enero de 2008). *Promonegocios.net*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>
- C.P.A. Fajardo Chacón, M. d., & C.P.A. Giraldo Martínez, D. L. (2016). *iseño de propuesta de creación del centro de asesoría administrativa, financiera, tributaria en la Universidad Politécnica Salesiana sede Guayaquil dirigido a loa microempresarios del Barrio Cuba*. Tesis presentada para optar el grado de Diplomado Superior en

- Gestión Tributaria Empresarial, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil.  
Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12037/1/UPS-GT001602.pdf>
- Calderón Remache, M. A., Espinoza Vera, J. L., & Rubio Miranda, I. (2017). *Plan de negocios para la implementación de una firma de consultoría tributaria y contable para pymes del sector centro de la ciudad de Guayaquil periodo 2015-2016*. ULVR. Guayaquil: ULVR. Recuperado el 15 de septiembre de 2018, de  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/consultoria-contable-guayaquil.html>
- Castillo Rueda, Á. A., & Ramírez Borbón, L. J. (2011). *Constitución y puesta en marcha de la empresa Cano Asesores Asociados S.A.S-Caseso S.A.S*. Universidad de la Salle. Bogotá: Repositorio La Salle. Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de  
<http://hdl.handle.net/10185/4761>
- Cevallos Rodríguez, K. L., & Vera Vera, L. L. (2016). *Plan de negocios para la creación de una empresa de capacitación y asesoramiento dirigido a los pequeños comerciantes del cantón Balzar*. Universidad Liaca Vicente Rocafuerte. Guayaquil: Repositorio ULVR. Recuperado el 26 de septiembre de 2018, de  
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1380>
- COMPAÑIAS, S. D. (diciembre de 2017). *Directorio de empresas*. Obtenido de  
<http://181.198.3.71/portal/cgi-bin/cognos.cgi>
- Coyago Pichucho, M. T., & Pazmiño Freire, J. A. (2011). *Creación de una empresa dedicada a la asesoría y consultoría tributaria, conable en los pequeños y medianos negocios del sector centro del Distrito Metropolitano de Quito*. Universidad de las Américas. Recuperado el 27 de septiembre de 2018, de  
<http://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/7153/1/UDLA-EC-TTF-2011-03.pdf>
- Criollo, S. F. (2012). *IMPLEMENTACIÓN DE UNA CONSULTORÍA TRIBUTARIA CONTABLE CON SERVICIO PERSONALIZADO EN LA CIUDAD DE OTAVALO PROVINCIA DE IMBABURA*. Universidad Técnica del Norte, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Ibarra: Repositorio Utn. Recuperado el 03 de octubre de 2018, de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/1362>
- Editorial Vistazo. (1 de enero de 2019). Ecuador inicia el 2019 con incertidumbre económica y política. (E. Vistazo, Ed.) Ecuador: Vistazo. Recuperado el 2019 de enero de 2019, de <https://www.vistazo.com/seccion/pais/actualidad-nacional/ecuador-inicia-2019-con-incertidumbre-economica-y-politica>
- El Comercio . (28 de junio de 2017). *El Comercio*. Obtenido de Inversiones no se frenaron en Manabí tras el terremoto de 2016: <http://www.elcomercio.com/actualidad/inversiones-comercio-manabi-terremoto-negocios.html>
- Gamboa Poveda, J. E., Borja Villamar, A. M., & Romero Jiménez, D. T. (2013). *Creación de un departamento de asesoría contable y tributaria en el Centro Comercial la Milagreña*. Universidad Estatal Del Milagro. Milagro: Repositorio Unemi. Recuperado el 3 de octubre de 2018, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1964>
- Google Maps. (8 de Abril de 2018). *Google*. Obtenido de Google: <https://maps.google.com.ec>

- Grupo EL COMERCIO. (3 de noviembre de 2014). En cuatro pilares se sustenta el desarrollo de Manta. (P. Ramos, Ed.) Ecuador. Recuperado el 30 de enero de 2019, de <https://www.elcomercio.com/actualidad/cuatro-pilares-sustenta-desarrollo-manta.html>
- INEC. (2018). *Directorio de Empresa y Establecimientos 2017*. Informe de censo sector empresarial, INEC Ecuador . Recuperado el 19 de marzo de 2019, de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio\\_Empresas\\_2017/Documentos\\_DIEE\\_2017/Documentos\\_DIEE\\_2017/Principales\\_Resultados\\_DIEE\\_2017.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2017/Documentos_DIEE_2017/Documentos_DIEE_2017/Principales_Resultados_DIEE_2017.pdf)
- INEC. (Enero de 2019). *El Instituto Nacional de Estadística y Censos*. Obtenido de Resultados Índice de Precios al Consumidor (IPC): [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2019/Enero-2019/01%20ipc%20Presentacion\\_IPC\\_ene2019.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2019/Enero-2019/01%20ipc%20Presentacion_IPC_ene2019.pdf)
- Jurado Chango, V. d., & Chávez Yépez, H. F. (2017). *La Creación de la Empresa Consultora y Asesora Tributaria “Adm Valorem” bajo el modelo de un emprendimiento dirigido a segmentos de mercado que requieren asesoría temporal personalizada. (Empresa Privada)*. Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Ciencias Administrativas. Ambato: Repositorio Uta. Recuperado el 03 de octubre de 2018, de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/24555>
- Ley del Regimen Tributario Interno - SRI. (s.f.). *Ley del Regimen Tributario Interno*. Publicaciones del SRI. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>
- Mejía Medina, C. S., & Larrea Bustos, A. L. (2012). *Estudio de factibilidad par la creación de la empresa MyM de asesoría contable y tributaria en la ciudad del Puyo*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Ambato. Ambato: Repositorio PUCESA. Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/183>
- Morato Cubillos, L. Y., & Osorio Oquendo, L. M. (2017). *Estudio de factibilidad para la creación de un centro de asesoría contable, tributaria y financiera a nivel público y privado en la ciudad de Chiquinquirá*. Universidad Pedagógica y tecnológica de Colombia. Chiquinquirá: Repositorio UPTC. Recuperado el 23 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/1951>
- Olaya Coloma, E. M., Sánchez Sánchez, N. M., & Romero Cárdenaz, E. J. (2012). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoria contable tributaria y financiera para las Pymes del Cantón Naranjito*. Universidad estatal de Milagro. Milagro: Repositorio UNEMI. Recuperado el 23 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1185>
- Palma Silva , A. J., Quintanilla Castellanos, J. S., & Ventura Santana , G. T. (2016). *Creación de consultora en area contable, tributaria para sector importador de papel*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil: Repositorio UG. Recuperado el 23 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/15293/1/CREACI%C3%93N%20DE%20C>



ONSULTORA%20EN%20AREA%20CONTABLE%2C%20TRIBUTARIA%20PARA%20SECTOR%20IMPORTADOR%20DE%20PAPEL.pdf

Plataforma Gubernamental Financiera - SRI. (2019). *Servicio de rentas internas*. Recuperado el 18 de enero de 2019, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/RUC>

Plaza Cotera, B. E., & Medina Hidalgo, J. M. (noviembre de 2018). Proyecto de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría contable tributaria y financiera en la ciudadela La Alborada ubicada en la zona norte de la ciudad de Guayaquil. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 26 de noviembre de 2018, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/creacion-empresa-contable.html>

RAMÍREZ DOMÍNGUEZ, J. A. (2014). *Plan estratégico para la empresa de asesoría contable y tributaria ``Sofítec`` en el Cantón La Libertad Provincia de Santa Elena, año 2014 - 2019*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Santa Elena: Repositorio UPSE. Recuperado el 23 de septiembre de 2018, de <http://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/1742>

Registro oficial organo del gobierno del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador* (Registro Oficial N° 149 ed.). (A. d. Delgado, Ed.) Quito, Ecuador: Resonsabilidad de la Dirección del Registro Oficial. Recuperado el 18 de febrero de 2019, de [http://www.corteconstitucional.gob.ec/images/stories/pdfs/Constitucion\\_politica.pdf](http://www.corteconstitucional.gob.ec/images/stories/pdfs/Constitucion_politica.pdf)

Rogel Escobar, G. E. (2015). *Proyecto de creación de la empresa "CAMYP" y venta de servicios contables, tributario y soluciones empresariales en el Cantón La Concordia*. Tesis de grado, Univesidad Regional Autónoma de los Andes, Santo Domingo. Recuperado el 3 de octubre de 2018, de <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/5143>

Romero, D., & Rubio, A. (2018). *Plan de negocios para la creacion de una ofocina de asesoria contable y tributaria dirigidos a microempresarios del canton Samborondòn*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Guayaquil: ULVR,2018. Recuperado el 29 de agosto de 2018, de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2124/1/T-ULVR-1925.pdf>

Servicio de Rentas Internas (SRI). (2019). *SRI*. Recuperado el 19 de febrero de 2019, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-renta>

Servicio de Rentas Internas. (enero de 2018). *Mi guia tributaria*. Recuperado el 18 de febrero de 2019, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/guias-tributarias-para-el-contribuyente>

Superintendencia de compañías, valores y seguros . (junio de 2018). *PORTAL DE INFORMACIÓN / DIRECTORIO DE COMPAÑÍAS*. Obtenido de [https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b\\_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Compa%C3%B1ia%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Directorio%20Resumido%27%5d&u](https://reporteria.supercias.gob.ec/portal/cgi-bin/cognos.cgi?b_action=cognosViewer&ui.action=run&ui.object=%2fcontent%2ffolder%5b%40name%3d%27Reportes%27%5d%2ffolder%5b%40name%3d%27Compa%C3%B1ia%27%5d%2freport%5b%40name%3d%27Directorio%20Resumido%27%5d&u)

Thompson, I. (Abril de 2007). *www.promonegocios.net*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/empresa/concepto-empresa.html>

*Tributos.net*. (23 de Julio de 2016). Obtenido de <https://www.tributos.net/tributacion-337/>

Vera Moncada, V. K., & Conya Guamán, R. (2016). *Estudio de factibilidad de implementación de una empresa que brinde asesoría contable y tributaria en la ciudad de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil. Guayaquil: Repositorio UG. Recuperado el 23 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/17556>

Ziadet Bermúdez, E. I., Díaz Pinta, M. J., & Vélez Sánchez, M. E. (2012). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultoria tributaría contable para Pymes en el Cantón Milagro*. Universidad Estatal de Milagro. Milagro: repositorio Unemi. Recuperado el 24 de noviembre de 2018, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/148>

# ANEXOS

**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**  
**CARRERA DE INGENIERIA COMERCIAL**



**Encuesta**

**Objetivo:** La siguiente encuesta se la realiza con el objetivo de identificar la situación del mercado estudio para la creación de una empresa de asesoría contable y tributaria.

<p><b>1. ¿Qué tipo de contribuyente es según su actividad económica?</b></p> <p>Natural <input type="checkbox"/></p> <p>Jurídica <input type="checkbox"/></p>	<p><b>2. ¿A qué tipo de trabajo se dedica actualmente?</b></p> <p>Servicio <input type="checkbox"/></p> <p>Comercio <input type="checkbox"/></p> <p>Producción <input type="checkbox"/></p> <p>Turismo <input type="checkbox"/></p> <p>Medios de comunicación <input type="checkbox"/></p> <p>Artesanal <input type="checkbox"/></p>	<p><b>3. ¿Su empresa cuenta con un departamento contable o de asesoría tributaria?</b></p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>4. ¿Qué tan importante considera usted la asesoría contable y tributaria para la empresa?</b></p> <p>Importante <input type="checkbox"/></p> <p>Muy importante <input type="checkbox"/></p> <p>Poco importante <input type="checkbox"/></p> <p>Nada importante <input type="checkbox"/></p>	<p><b>5. ¿Se le presenta dificultades al momento de realizar sus declaraciones o pagos de sus impuestos?</b></p> <p>Bastantes dificultades <input type="checkbox"/></p> <p>En ocasiones <input type="checkbox"/></p> <p>Ninguna dificultad <input type="checkbox"/></p>	
<p><b>6. Ha recibido notificaciones del SRI por motivos de:</b></p> <p>Declaraciones tardías <input type="checkbox"/></p> <p>Por falta de pago de impuestos <input type="checkbox"/></p> <p>Entrega de información fuera del plazo determinado <input type="checkbox"/></p> <p>Por contravenciones o por falta reglamentaria <input type="checkbox"/></p> <p>Ninguna de las anteriores <input type="checkbox"/></p>	<p><b>7. Usted ha recibido sanciones tributarias del SRI por motivo de:</b></p> <p>Multas e intereses por declaraciones tardías <input type="checkbox"/></p> <p>Multas e intereses por anexos de información <input type="checkbox"/></p> <p>Clausurado por falta comprobante de venta <input type="checkbox"/></p> <p>Ninguna de las anteriores <input type="checkbox"/></p>	

<p><b>8. ¿Cuál consideraría usted el medio adecuado para publicitar los servicios que brinda la empresa de asesoramiento contable y tributario?</b></p> <p>Páginas web <input type="checkbox"/></p> <p>Redes sociales <input type="checkbox"/></p> <p>Radio <input type="checkbox"/></p> <p>Televisión <input type="checkbox"/></p> <p>Volantes <input type="checkbox"/></p> <p>Prensa escrita <input type="checkbox"/></p> <p>Carteles <input type="checkbox"/></p> <p>Todas las Anteriores <input type="checkbox"/></p>	<p><b>9. En el rango de:</b>  <b>¿Cuál es su inversión actual en servicios contables y tributarios?</b></p> <p><b>Persona Jurídica</b></p> <p>\$200 a \$500 <input type="checkbox"/></p> <p>\$501 a \$1000 <input type="checkbox"/></p> <p>\$1001 a \$1300 <input type="checkbox"/></p> <p>\$1301 en adelante <input type="checkbox"/></p> <p><b>Persona Natural</b></p> <p>\$0 a \$100 <input type="checkbox"/></p> <p>\$101 a \$300 <input type="checkbox"/></p> <p>\$301 a \$500 <input type="checkbox"/></p> <p>\$501 en adelante <input type="checkbox"/></p>
<p><b>10. ¿Posee usted conocimientos sobre las últimas reformas tributarias?</b></p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>	
<p><b>11. ¿Cuál es el factor que usted considera importante en su decisión al momento de contratar un servicio particular de asesoría contable y tributaria?</b></p> <p>Precio <input type="checkbox"/></p> <p>Ubicación <input type="checkbox"/></p> <p>Calidad y asistencia en el servicio <input type="checkbox"/></p> <p>Horarios de atención <input type="checkbox"/></p>	<p><b>12. ¿Estaría dispuesto a contratar un servicio particular de asesoría tributaria y contable?</b></p> <p>Si <input type="checkbox"/></p> <p>No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>13. Donde le gustaría recibir el servicio de asesoría contable y tributaria</b></p> <p>Lugar de trabajo <input type="checkbox"/></p> <p>Oficinas de la empresa <input type="checkbox"/></p>	<p><b>14. ¿En qué sector de la ciudad le gustaría que se ubique la empresa de asesoría contable y tributaria?</b></p> <p>Centro de la ciudad <input type="checkbox"/></p> <p>Norte de la ciudad <input type="checkbox"/></p> <p>Sur de la ciudad <input type="checkbox"/></p>