



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**INFORME DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TÍTULO:

Estudio de Factibilidad para la creación de Consultora Contable
Financiera en la ciudad de Manta.

AUTOR: Lissette Solange Zambrano Delgado

TUTOR: Ing. Navira Gissela Angulo Murillo, Mg.

**Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Manta-Manabí-Ecuador

Marzo, 2023

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y de Comercio, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido y revisado el trabajo de titulación, cumpliendo el total 384 horas, bajo la modalidad de Proyecto de Investigación, cuyo tema del proyecto es “Estudio de Factibilidad para la creación de Consultora Contable Financiera en la ciudad de Manta”, el mismo que ha sido desarrollado de acuerdo a los lineamientos internos de la modalidad en mención y en apego al cumplimiento de los requisitos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico, por tal motivo CERTIFICO, que el mencionado proyecto reúne los méritos académicos, científicos y formales, suficientes para ser sometido a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

La autoría del tema desarrollado corresponde a la señorita Zambrano Delgado Lisette Solange estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2022-2023, quien se encuentra apto para la sustentación de su trabajo de titulación.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, enero de 2023.

Lo certifico,

Ing. Navira Gissela Angulo Murillo, Mg

Docente Tutor(a)

Área: Contabilidad y Auditoría

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Lisette Solange Zambrano Delgado, egresada de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, libre y voluntariamente declaro que la responsabilidad del contenido del presente proyecto de investigación titulado “Estudio de Factibilidad para la creación de Consultora Contable Financiera en la ciudad de Manta” es exclusivamente de mi autoría respetando los derechos intelectuales de terceros cuyas fuentes se incorporan en las referencias.

Manta, enero de 2023

Zambrano Delgado Lisette Solange

C.C. 1314850767

**APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
POR EL TRIBUNAL**

Los miembros del Tribunal Examinador, aprueban el Proyecto de Investigación, cuyo tema es: “Estudio de Factibilidad para la creación de Consultora Contable Financiera en la ciudad de Manta”.

Presentado por la señorita Zambrano Delgado Lissette Solange. De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, se indica que, el mencionado Proyecto de Investigación se encuentra aprobado.

Para constancia firman:

Ing. Shirley Elizabeth Vinueza Tello, Mg.

Presidente del Tribunal

Ing. Walter Manuel Mendoza Zamora, Mg.

Miembro del Tribunal

Ing. Carlos Arturo Monar Merchán, Dr.

Miembro del Tribunal

DEDICATORIA

En primer lugar, dedico este trabajo de titulación a Dios, por la fortaleza percibida durante todo el proceso de preparación.

Con amor, a mis padres, en demostración de que la confianza que me otorgan se evidencia en el alcance de mis metas.

A mi hermana para que recuerde en todo momento y mantenga la seguridad de que puede luchar por sus sueños.

A mi pareja y a mis amigos por el impulso a desarrollarme profesionalmente.

A mí, por demostrarme que puedo lograr todo lo que me proponga.

Srta. Lissette Zambrano Delgado.

RECONOCIMIENTO

Agradezco a Dios, por las bendiciones que me ofrece cada día, por hacerme conocer en distintas formas que con él todo lo puedo.

A mis padres por el soporte constante en mis horarios diarios y actividades, a mi hermana por acompañarme por las noches y por sus ideas.

A mis amigos Jonathan y Erika quienes me incentivaron en todo momento a no darme por vencida, brindándome su apoyo y su amistad incondicional.

A la Ing. Navira por su guía y asesoría durante este proceso, así como a los docentes que aportaron valiosos conocimientos para mi desempeño profesional.

A la Ing. Nancy por su paciencia y colaboración en las ocasiones que fueron necesarios, por las oportunidades brindadas.

A mi familia, en especial a Gema y a Nathaly, quienes aportaron sus opiniones y comentarios positivos respecto a mis avances.

A todas las personas que fueron parte de este proceso de desarrollo, les agradezco infinitamente.

Srta. Lissette Zambrano Delgado.

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	ii
APROBACIÓN DE LA TESIS.....	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	iii
RECONOCIMIENTO	v
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO 1	3
1. MARCO TEÓRICO.....	3
1.1 Antecedentes de la investigación	3
1.2 Fundamentación Teórica	10
1.2.1. Variable Independiente: Estudio de Factibilidad.....	10
1.2.1.1. <i>Estudio de mercado</i>	10
1.2.1.2. <i>Estudio técnico</i>	13
1.2.1.3. <i>Estudio organizacional</i>	14
1.2.1.4. <i>Estudio financiero</i>	16
1.2.1.5. <i>Evaluación financiera</i>	16
1.2.1.5.1. Valor Actual Neto.....	17
1.2.1.5.2. Tasa Interna de Retorno	17
1.2.1.5.3. Período de recuperación	18
1.2.1.5.4. Relación Costo/Beneficio.....	19

1.2.2.	Variable Dependiente: Consultoras Contables Financieras	19
1.2.2.1.	<i>Importancia de las Consultorías</i>	20
1.2.2.2.	<i>Tipos de consultoras</i>	21
1.2.2.3.	<i>Estructura de una Consultora Contable</i>	22
1.2.2.4.	<i>Contabilidad financiera</i>	24
1.2.2.5.	<i>Fundamentación Legal</i>	25
1.2.2.5.1.	Proceso para constituir una S.A.S.	27
1.2.1.1.1.	Código Tributario	28
1.2.1.1.2.	Ley del Régimen Tributario Interno.....	29
1.2.1.1.3.	Ley del Registro Único de Contribuyentes (RUC).....	29
1.2.1.1.4.	Normativa de Régimen Municipal	30
1.2.1.1.5.	Código de Trabajo	31
	CAPÍTULO 2	32
2.	DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO	32
2.1.	Diseño de la Investigación.....	32
2.2.	Tipos de Investigación	32
2.2.1.	<i>Investigación Documental</i>	32
2.2.2.	<i>Investigación de Campo</i>	32
2.3.	Métodos de investigación	33
2.3.1.	<i>Método Analítico</i>	33
2.3.2.	<i>Método Deductivo</i>	33
2.3.3.	<i>Método Inductivo</i>	33
2.4.	Población y muestra	34
2.5.	Técnicas e instrumentos.....	35
2.5.1.	<i>Encuesta</i>	35
2.5.2.	<i>Observación</i>	35
2.5.3.	<i>Indicadores de rentabilidad</i>	35

1.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	36
1.2.1. Encuestas aplicadas	36
1.2.2. Resultados de la observación	47
CAPÍTULO 3	48
3. PROPUESTA	48
3.1. Título de la propuesta.....	48
3.2. Justificación de la propuesta	48
3.3. Objetivos de la propuesta	48
3.3.1. Objetivo general	48
3.3.2. Objetivos específicos.....	48
3.4. Estudio de mercado.....	49
3.4.1. Análisis oferta y demanda	49
3.4.2. Canales de comercialización.....	49
3.4.3. Principales políticas y condiciones de venta	50
3.5. Estudio Legal.....	50
3.5.1. Nombre de la empresa	50
3.5.2. Objeto social de la empresa.	50
3.5.3. Constitución legal de la empresa.....	51
3.6. Estudio técnico	51
3.6.1. Localización.....	51
3.6.2. Factores que condicionan la localización	52
3.6.3. Tamaño y capacidad del proyecto.....	52
3.6.4. Servicios para ofrecer.....	53
3.6.5. Proceso para generar el servicio	54
3.7. Estudio organizacional	55
3.7.1. Logotipo de la empresa	55
3.7.2. Slogan	55

3.7.3. Misión	55
3.7.4. Visión.....	55
3.7.5. Valores	55
3.7.6. Objetivos institucionales	56
3.7.7. Políticas de convivencia	56
3.7.8. Organigrama.....	56
3.7.9. Descripción de las funciones.....	57
3.8. Estudio financiero	59
3.8.1. Inversión inicial	59
3.8.2. Costos unitarios de producción	60
3.8.3. Gastos	62
3.8.4. Depreciación.....	62
3.8.5. Amortización.....	63
3.8.6. Precio y punto de equilibrio	63
3.8.7. Estructura del financiamiento	68
3.8.8. Proyección de ingresos	69
3.8.9. Proyección de gastos	70
3.8.10. Estados de resultados proyectados.....	71
3.8.11. Flujo de caja proyectado	71
3.9. Evaluación financiera	72
CAPÍTULO 4	73
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	73
4.1. Conclusiones	73
4.2. Recomendaciones	74
Bibliografía	75
5. Anexos	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Enfoques del estudio Administrativo.....	15
Tabla 2. Clasificación MIPYMES.....	26
Tabla 3. Datos para muestra por conveniencia.....	34
Tabla 4. Pregunta #1	36
Tabla 5. Pregunta #2.....	37
Tabla 6. Pregunta #3.....	38
Tabla 7. Pregunta #4.....	39
Tabla 8. Pregunta #5.....	40
Tabla 9. Pregunta #6.....	41
Tabla 10. Pregunta#7.....	42
Tabla 11. Pregunta # 8.....	43
Tabla 12. Pregunta # 9.....	44
Tabla 13. Pregunta #10.....	45
Tabla 14. Posible demanda existente.....	47
Tabla 15. Distribución de áreas para oficina	52
Tabla 16. Tipos de servicios a ofrecer.....	53
Tabla 17. Descripción de la inversión inicial.....	59
Tabla 18. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 1	60
Tabla 19. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 2.....	61
Tabla 20. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 3.....	61

Tabla 21. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 4	61
Tabla 22. Descripción de gastos fijos para la operatividad de la empresa. 62	
Tabla 23. Cálculo de depreciación del activo fijo.....	62
Tabla 24. Distribución de costos y gastos mensuales	63
Tabla 25. Determinación del precio de venta - Servicio 1	64
Tabla 26. Punto de equilibrio mensual - Servicio 1	64
Tabla 27. Determinación del precio de venta - Servicio 2	65
Tabla 28. Punto de equilibrio mensual - Servicio 2	65
Tabla 29. Determinación del precio de venta - Servicio 3	66
Tabla 30. Punto de equilibrio mensual - Servicio 3	66
Tabla 31. Determinación del precio de venta - Servicio 4	67
Tabla 32. Punto de equilibrio mensual - Servicio 4	67
Tabla 33. Estructura de financiamiento	68
Tabla 34. Proyección de ventas mensual.....	69
Tabla 35. Proyección de ventas anual.....	70
Tabla 36. Proyección de gastos anual.....	70
Tabla 37. Estado de resultados proyectados	71
Tabla 38. Flujo de caja financiero proyectado	71
Tabla 39. Tasa de descuento	72
Tabla 40. Indicadores de evaluación financiera.	72

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Fases de un estudio de factibilidad	10
Figura 2. Estructura básica organizacional.....	24
Figura 3. Pregunta #1	36
Figura 4. Pregunta #2.....	37
Figura 5. Pregunta #3.....	38
Figura 6. Pregunta #4.....	39
Figura 7. Pregunta #5.....	40
Figura 8. Pregunta #6.....	41
Figura 9. Pregunta # 7.....	42
Figura 10. Pregunta # 8.....	43
Figura 11. Pregunta # 9.....	44
Figura 12. Pregunta #10.....	45
Figura 13. Mapa de localización.....	51
Figura 14. Distribución gráfica de área para oficina	53
Figura 15. Logotipo de la empresa.....	55
Figura 15. Organigrama de la empresa Manta Asesoría Contable S.A.S. .	56
Figura 17. Organigrama de la empresa Manta Asesoría Contable S.A.S años posteriores.....	57
Figura 18. Estructura de financiamiento.....	68

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Formato de encuesta para estudio de factibilidad	84
Anexo 2. Evidencia de aplicación de encuesta	86
Anexo 3. Evidencia de aplicación de encuesta	86
Anexo 4. Evidencia de aplicación de encuesta	87
Anexo 5. Evidencia de aplicación de encuesta	87
Anexo 6. Matriz para datos de observación	88

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar si es factible o no la creación de una consultora contable en la ciudad de Manta, a partir de una serie de estudios que exponen los resultados necesarios para la toma de decisiones, en el sentido de conocer el grado de factibilidad de esta propuesta para el crecimiento económico de la ciudad y así mismo del país.

Por ese motivo, para conocer los resultados previos que orienten a la toma de decisiones fue necesario utilizar las modalidades de investigación documental y de campo. A partir de eso las técnicas e instrumentos para recolectar la información necesaria fueron la encuesta, observación e indicadores de rentabilidad. Estos estudios permitieron desarrollar la propuesta de creación de una consultora contable financiera.

De tal manera que los datos obtenidos, posterior a la evaluación financiera, precisan en la factibilidad de la creación de una consultora contable en la ciudad de Manta, puesto que, se muestra la alta rentabilidad que tendría, durante cinco años de proyección; por lo tanto, se propone el análisis constante de la situación financiera y la generación de estrategias para que pueda mantenerse en el largo plazo.

Palabras claves: consultora, estudio, evaluación financiera, factibilidad, Manta.

ABSTRACT

The main objective of this research work is to determine whether it is feasible to create an accounting consultancy in the city of Manta, based on a series of studies that expose the necessary results for decision making, in the sense of knowing the degree of feasibility of this proposal for the economic growth of the city and of the country.

For this reason, to know the previous results that guide decision-making, it was necessary to use the documentary and field research modalities. From that, the techniques, and instruments to collect the necessary information were the survey, observation, and profitability indicators. These studies allowed the development of the proposal for the creation of a financial accounting consultancy.

In such a way that the data obtained, after the financial evaluation, specify the feasibility of creating an accounting consultancy in the city of Manta, since it shows the high profitability that it would have, during a five-year projection; therefore, the constant analysis of the financial situation and the generation of strategies are proposed so that it can be maintained in the long term.

Keywords: consultant, feasibility, financial evaluation, Manta, study.

INTRODUCCIÓN

Entre las actividades económicas no petroleras en Ecuador se ha establecido como tercera actividad, las de servicios: es el caso de las consultorías, siendo importante reconocer e identificar el movimiento económico que ubican a nivel nacional este tipo de empresas de servicio colectivo, indicado por Arévalo AVECILLAS y Padilla Lozano (2015) las cuales generan una acción económica positiva en el país.

De manera que, las organizaciones empresariales en el país constituyen una de las principales fuentes de empleo al ser parte fundamental del sistema económico y por ende, tienen una gran responsabilidad social al intervenir en la disminución de las condiciones de pobreza; no obstante, en los últimos años se ha evidenciado el incremento de desempleo a nivel nacional como indica el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2022), lo que radica en la necesidad de la permanencia y crecimiento de estas entidades.

En la actualidad, la ciudad de Manta presenta un mercado potencial para las empresas que desarrollan diferentes actividades en el ámbito comercial, industrial y de prestación de servicios, según lo refiere el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2021), de esta manera se denota que las actividades de servicios, crean plazas de empleo y permiten el flujo de la economía, lo que por la naturaleza de sus actividades genera la necesidad de llevar la contabilidad de sus operaciones, cumplir con obligaciones, crear estrategias para el desarrollo económico-financiero de sus negocios, así como ser sostenibles y prósperos en el tiempo.

Por consiguiente, se justifica que los servicios de consultorías contables son indispensables en todo negocio constituido y fundamental en aquellos que están en formación para alcanzar sus principales propósitos; sin embargo, con relación al número existente de negocios en la ciudad de Manta, se conoce que existen aproximadamente 16.444 empresas en estado activo registrado en el Servicio de Rentas Internas (2022), de las cuales, apenas seis empresas consolidadas se dedican a actividades relacionadas con servicios de contabilidad y consultoría fiscal como indica la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022).

De acuerdo con lo mencionado, el centro de la investigación se define en la siguiente problemática: ¿es factible la creación de una consultora contable financiera en la ciudad de Manta?, debido a que, a pesar de la presencia de profesionales que de manera independiente, en libre ejercicio, prestan sus servicios contables financieros, en la actualidad las empresas buscan organizaciones constituidas con estabilidad, confiabilidad, seguridad de su información, aspectos técnicos y legales que aplican a una empresa constituida formalmente, en donde el profesional no tenga que limitarse, evitando las dificultades de crecimiento de los negocios por la falta de estrategias de finanzas, de cumplimiento y otros aspectos mercantiles que les permitan formar sólidas actividades.

De tal manera que se plantea como objetivo general determinar la factibilidad para la creación de una empresa consultora contable y financiera en la ciudad de Manta; es decir, una oficina especializada para asesorar en temas tributarios y económicos a nivel privado, que pueda responder a las necesidades de la población interesada, proporcionándole un servicio de acompañamiento a los empresarios que requieran organizar sus finanzas de forma efectiva, y a su vez cumplir con todas sus obligaciones, así como incentivar a la inversión en los casos en los que requieran el financiamiento para el incremento de sus inventarios u otras operaciones que generen valor agregado, a fin de aumentar la rentabilidad y al mismo tiempo que impacte de forma positiva en el desarrollo económico de esta ciudad.

CAPÍTULO 1

1. MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes de la investigación

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo se han revisado varios antecedentes relacionados con las variables establecidas: estudio de factibilidad y consultoras contables financieras.

En la actualidad, el conocimiento y la gestión del conocimiento se han convertido en temas de investigación preferente dentro del ámbito empresarial. Su importancia viene determinada por la implicación del mismo en el rendimiento individual de las organizaciones y, en términos macroeconómicos, en el desarrollo y bienestar de la sociedad como lo indican (Bustinza Sánchez y Fernández Pérez, 2015).

Según Herrán Carvajal, Marcela Moreno, Pardo y Espitia (2017) en su artículo de investigación denominado “Implementación del consultorio contable y financiero CONTAITFIP” indican que la falta de entidades que oferten asesorías para microempresarios a precios asequibles contribuye al incremento del sector informal en la región, lo que presenta un contexto propicio para la creación de un consultorio de asesorías contable y administrativo en la ciudad de Espinal Tolima, que permita que estudiantes de los últimos semestres de contaduría pública contribuyan desde su conocimiento articular la teoría con la práctica en asesoría de personal docente capacitado e idóneo, aportando alternativas de solución de esta problemática.

Así también Paiba Góngora (2019) indica que el objetivo de su proyecto buscaba proponer la creación de un consultorio contable en la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Girardot, que permita asesorar, apoyado en las TIC, aspectos contables, tributarios, financieros y administrativos, fortaleciendo a los microempresarios y emprendedores en el crecimiento de su actividad económica, y así contribuir a los estudiantes del programa de contaduría pública, profesionales competentes y comprometidos con la transformación social.

De acuerdo a la investigación realizada por Jiménez y Montoya (2021), cuyo título es: “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría y consultoría empresarial en el municipio de Amalfi” se planteó el objetivo de determinar la factibilidad del montaje de una empresa de asesorías y consultorías en gestión empresarial, con una oferta amplia de servicios para apoyar a las medianas, pequeñas y microempresas del municipio de Amalfi, en todos los aspectos inherentes al proceso administrativo y de gestión; desarrollando una investigación de tipo cualitativo exploratoria, la cual les permitió obtener información de los posibles clientes para el proyecto, sus necesidades y sus hábitos de consumo relacionados a los servicios de asesoría y consultoría empresarial, así como la implementación de encuestas y de herramientas de tabulación para procesar la información obtenida.

Dentro de las conclusiones más relevantes se encuentra la ejecución de ciertos estudios como: el de mercado, técnico, legal y administrativo, financiero y económico, a fin de constatar la viabilidad de la consultora, por lo cual se logró conocer que existen las condiciones necesarias para que la empresa pueda iniciar operaciones.

Por otra parte Atenógenes, Fermín, Flores y López (2019) en su tesina: “Estudio de factibilidad para la creación de una plataforma de consultoría de expertos”, donde se planteó como objetivo aplicar un estudio de factibilidad que permita determinar la creación de una plataforma de consultoría de expertos, para las empresas que no cuentan con los recursos necesarios, para recurrir a la contratación de un despacho de consultoría que permita alcanzar sus objetivos, esta investigación fue estructurada para identificar la viabilidad de la generación e implementación de una plataforma, con la que se pueda reunir y poner a disposición de las PyMEs el conocimiento de expertos a un costo menor que los servicios de consultoría, denotando que existe la demanda de empresas que requieren el servicio de un profesional para el correcto manejo del mismo.

Así mismo, la investigación resaltó que la aplicación de los estudios contribuye a la identificación de aspectos positivos y negativos, para la puesta en marcha de la creación de una plataforma de consultorías, puntualizando los recursos

necesarios para su implementación para brindar el servicio que desean y que facilite la obtención de los resultados esperados de los empresarios generando mayor valor a sus negocios y a sus conocimientos.

Indican Gallego Correa y Tabarquino Mapura (2019) en su tesis que dentro del marco teórico se permite reconocer la teoría Contable como fuente importante para la formación del profesional de la Contaduría Pública; permitirá tener un conocimiento amplio sobre la evolución del pensamiento contable de la teoría general de la contabilidad y el diseño de los sistemas contables, con el fin de que en ejercicio de la profesión formule y proponga alternativas, modelos, conceptos normas, reglas y procedimientos que propendan por el avance, en los ámbitos científicos, económico, social, administrativo , financiero y no financiero de la disciplina.

También Uribe Correa y Vélez Castiblanco (2012) pág. 14, indican que es una creencia del autor que el desarrollo de las empresas requiere una perspectiva amplia, que abarca no solo sus procesos centrales de negocio sino también el reconocer en su entorno oportunidades y la motivación por manejar una política de aprendizaje organizacional que evite padecer problemáticas internas que parecen no tener fin y, por el contrario, se apoye en recursos internos y externos para dar una solución dimensionada y efectiva con beneficio último en el desarrollo de la competitividad de la misma organización, que, a mayor escala, significa desarrollo de los sectores y, por ende, de la economía del país.

Desde otra perspectiva Plaza (2018) en su tesis: “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”, para lo cual realizó su trabajo de investigación con los métodos descriptivo y de campo, donde se aplicó un enfoque cuantitativo y cualitativo a través del método no experimental, teniendo como población a diferentes pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Guayaquil para su respectivo estudio.

Las conclusiones que se obtuvieron denotan que la creación de una empresa de asesoría contable tributaria y financiera es factible, los análisis financieros y técnicos permitieron determinar que la empresa tendría ingresos y beneficios

económicos para los inversionistas; además, de la gran acogida que tuvo en emprendedores de este sector por su bajo costo y rentabilidad en el proceso de implementación.

Por otra parte se cita la investigación realizada por Ponce (2020) quien planteó un: “Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora especializada en marketing para las pymes de la ciudad de Ibarra”, planteó como objetivo evaluar la creación una empresa consultora especializada, con la intención de determinar técnicas claras para reducir riesgos y segmentar el mercado donde se establecerá la consultora. La metodología que se utilizó fue de tipo documental-diagnóstica, mediante la utilización de encuestas y herramientas para el análisis de la información mediante la aplicación de los diferentes tipos de estudios.

De igual manera se añade la tesis: “Estudio de Factibilidad para la creación de una consultoría y asesoría contable – administrativa en la ciudad de Babahoyo”, desarrollada por Icaza (2021), quien planteó analizar la demanda y oferta de los servicios contables – administrativas de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Babahoyo y sus alrededores, para lo cual utilizó un una investigación de tipo básico-aplicado, descriptivo y no experimental, con un enfoque mixto, cualitativo y cuantitativo, también implementó otros métodos como el analítico, sintético, deductivo; incluyendo una muestra de estudio aleatoria de las PYMES dentro del cantón Babahoyo.

Las principales conclusiones que se obtuvieron fueron que el campo de la asesoría contable – administrativa no es explotado en su totalidad dentro de la ciudad de Babahoyo, en donde se realizó el análisis, con sustento en los diferentes estudios realizados la autora pudo definir que existe una considerada población interesada en recibir este servicio debido a las necesidades de adquirir una ayuda que concrete la observación de los estados financieros como herramientas importantes que permiten reconocer las oportunidades de inversión, además que se considera financieramente factible por los resultados reflejados en los indicadores correspondientes.

Es pertinente también citar el trabajo de Troya Encalada y Lema Lema (2018), quienes elaboraron un plan estratégico, donde proponen la creación de una oficina

consultora de capacitaciones tributarias y contables a Pymes en Atuntaqui, estudio de factibilidad que mostró resultados positivos para la creación de dicha oficina, validaron los resultados de la investigación por el método de expertos.

Así menciona Chávez Torres (2019) en los resultados de su investigación el cuál se titula “Estudio de factibilidad para la implementación de una microempresa de asesoría contable para pymes ubicada en el sector empresarial al norte del distrito metropolitano de Quito (Calderón)” en donde concluye que el implementar la microempresa resultó ser factible, ya que al realizar los cálculos financieros obtuvo una tasa de descuento de 14,23% y una tasa interna de retorno mayor de 36% siendo favorable para la microempresa, además de que el valor en el indicador de relación costo beneficio fue de \$2,48.

También es oportuno referir la investigación de Gallegos Tufiño (2020), quien indica que la Tasa Interna de Retorno es uno de los métodos de evaluación de proyectos de inversión más utilizados en empresas ya que sirve para determinar la viabilidad a la hora de encarar alternativas de inversión. Obteniendo como resultado una la tasa de retorno es de 46,40% es mucho mayor que la tasa de descuento que es de 17.15% lo cual significa que el proyecto es factible en el periodo de recuperación de la inversión en valores constantes es de 2 años 5 meses, con un ROA (Rendimiento sobre Patrimonio) de la empresa es aceptable por lo que genera el 49% de rentabilidad a la empresa.

Se considera de igual manera el trabajo de investigación: “Proyecto de empresa de consultoría en innovación en empresas de Lima Metropolitana” en el cual Perales (2019), menciona el análisis de la factibilidad para crear una empresa de consultoría en innovación con talleres y concursos en empresas pequeñas y medianas de Lima metropolitana, de manera que dentro de sus objetivos pretende apoyar a estas empresas a mejorar sus ventas y por ende, su rentabilidad. Concluyendo mediante la investigación la existencia del interés por parte de las empresas en mejorar su posición en el mercado, para lo cual contratarían servicios de consultoría que porporcionen las herramientas requeridas para sus negocios, de tal manera que considera rentable y viable según los resultados del análisis económico y financiero desarrollado.

Por otra parte, se desarrolla un plan de negocio para la creación de una empresa de consultoría Contable, Tributaria y Financiera en la ciudad de Lumbaquí, en el que Velasco (2022), destaca la necesidad de las empresas referente a la contratación de servicios de consultorías contables y financieras para la realización de sus actividades comerciales, incluso de diferentes tamaños y sectores económicos, así también como en investigaciones mencionadas en los incisos anteriores concluye en la viabilidad de constituir este servicio que contribuye al impulso económico de las entidades y a su vez de la localidad.

Desde otro punto de vista y mediante la evaluación económica y financiera se determina la viabilidad de la implementación de una empresa prestadora de servicios de consultoría en el ámbito contable y financiero, que realiza Rodríguez (2022), en su estudio de viabilidad económica y financiera para la creación de una empresa dedicada a la consultoría contable y tributaria en la ciudad de Cuenca, ha detectado la necesidad latente del servicio con periodicidad mensual y la necesidad de que el prestador de consultoría, más que asesorar y determinar escenarios, se considere un socio para el negocio que está orientando para que de esta forma pueda cumplir con las expectativas, a su vez, indica que el recuperación considera cuatro años de implementación; sin embargo, destaca que dicho escenario estará directamente relacionado con la mejora de las condiciones del entorno en el que se desenvuelva el proyecto.

Indican también Arévalo Avecillas y Padilla Lozano (2015) que el actual entorno, ejerce presiones legales, económicas, sociales y de mercado, esto a su vez ha incidido en los requerimientos cada vez más exigentes de las empresas en cuanto a contar con personal altamente capacitado y confiable. Sin embargo, se incrementa constantemente la necesidad de contratar servicios contables, tributarios y financieros externos. Con lo cual a más de garantizar contar con servicio de eficiente, eficaz y actualizado, permite también mantener el sigilo y reserva que muchos inversionistas consideran prioritario, también se puede considerar como ventaja el hecho que no se dependerá de un empleado al mantener servicios externos.

Finalmente indican Fajardo Chacón y Giraldo Martínez (2016) pág. 19, las asesorías son una actividad muy común en la actualidad, pero informalmente han sido utilizadas desde tiempos inmemorables por el hombre. El objetivo de estas es brindar el apoyo necesario a las personas que así lo requieren para que puedan desarrollar diferentes actividades, consultas y finalmente, a través del trabajo que la asesoría en cuestión le brinde, poder lograr la comprensión de diferentes situaciones en las cuales se halla la persona o institución que solicita la asesoría, ya sean estas de tipo: judicial, económicas, políticas, financieras, tributarias, inmobiliarias, entre otras.

1.2 Fundamentación Teórica

1.2.1. Variable Independiente: Estudio de Factibilidad

El estudio de factibilidad comprende un profundo análisis del entorno donde se sitúa el proyecto de inversión para determinar si la idea de negocio puede ser exitosa, así como el alcance de los objetivos al momento de iniciar un proyecto, debido a que se requiere la toma de decisiones asertivas que generen seguridad en el desempeño de la empresa, de igual manera la generación de ganancias y la sostenibilidad en el tiempo en relación con lo mencionado por (Córdova Velásquez y Lemus Perez, 2016).

En el momento en que se decide invertir en un proyecto se inicia el proceso para determinar la rentabilidad, para ello, dentro del estudio de factibilidad, se realizan varias fases que permiten determinar la ejecución de éste:

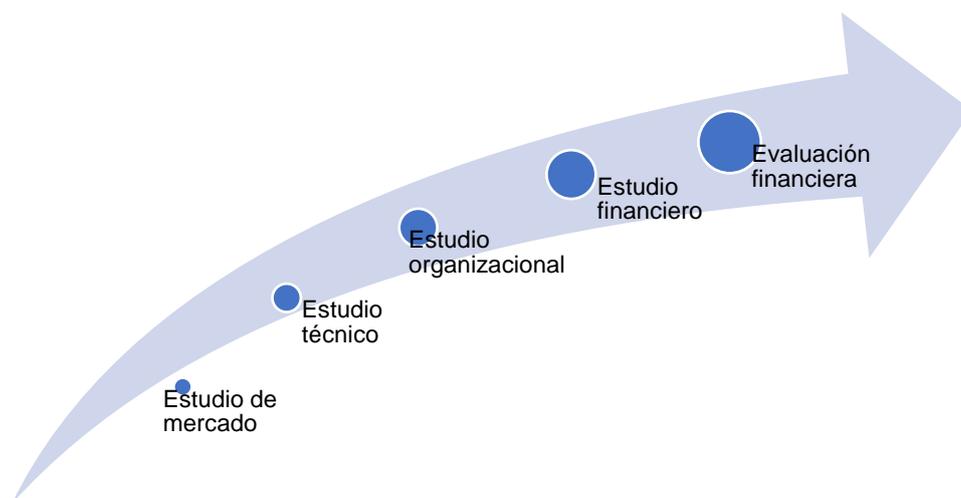


Figura 1. Fases de un estudio de factibilidad
Fuente: Córdoba Velásquez y Lemus Pérez (2016)

1.2.1.1. Estudio de mercado

En esta fase del estudio se evalúa la demanda, oferta y los precios de los servicios que suministrará el proyecto, por medio del análisis de los mercados en relación con los proveedores, competidores y distribuidores, de esta forma Esparza (2019) recalca que se conocerá el medio ambiente en el cual la empresa realizará sus actividades económicas, así como la aceptación que pueda tener o no, para determinar la factibilidad para la creación de la consultora contable financiera.

Los aspectos fundamentales mínimos que se deben considerar en un estudio de mercado, como indica Meza J. (2017), son los siguientes:

- Caracterización del servicio.
- Determinación del segmento de mercado o área de cobertura que tendrá el servicio.
- Realización de diagnósticos relativos a la oferta y demanda del servicio.
- Proyección o pronóstico de la oferta y demanda del servicio.
- Cuantificación de la demanda insatisfecha, si es que existe.
- Determinación de los canales de comercialización que se emplearán para hacer llegar el servicio al consumidor final.
- Definición de las políticas de ventas que regirán la comercialización del servicio, en cuanto a precio del servicio y condiciones de ventas.

Así mismo, Echeverría (2017) indica que el estudio de mercado es uno de los apartados más relevantes para la evaluación de un proyecto, ya que es la determinación del entorno en el que se desenvolverá, tanto por el hecho de que en este aspecto se define la cuantía de su demanda, los ingresos de operación, como la determinación de los costos e inversiones implícitos en la consideración de creación de una línea de negocio.

En el planteamiento de un proyecto resulta sustancial evaluar el entorno en el que va a desarrollar, así como los aspectos técnicos y económicos principales que van a afectar directa e indirectamente a la puesta en marcha de la idea de negocio en caso de que sea factible, cumpliendo con las especificaciones del mercado y potenciando las fortalezas internas para el alcance de los objetivos que se definan desde el inicio.

Cabe indicar, que para la creación de una consultoría contable es importante conocer las necesidades de los posibles clientes, de esta manera se podrá conocer la demanda real de la empresa y establecer de forma aproximada cual será la estructura de la empresa y los recursos económicos que serán precisos para contratar el talento humano e implementar la parte técnica del negocio.

Otros autores como Villegas, Fernando, Lasprilla y Hernán (2003) hacen énfasis que las empresas que compiten en un sector determinado, además de verse afectados por sus competidores directos, también se ven afectados por la competencia de mercados relacionados o productos sustitutos; adicionalmente, recalcan que cuando los productos de la industria son estándares, no habrá ninguna inclinación especial hacia un producto por parte del comprador, pero en este caso, al hablar de un paquete de servicios es posible crear elementos diferenciadores que hagan que el comprador pueda preferir un proveedor de servicios en lugar de otro.

En concordancia con lo mencionado, se recalca que los empresarios deben tener en claro que presentar un servicio a los consumidores ya no solo convendrá en satisfacer sus necesidades sino implementar estrategias que favorezcan a que el cliente supere sus expectativas del servicio recibido, crear un valor agregado mediante el uso de herramientas a la vanguardia que permitan dar realce y por ende se genere la confianza de consumir el producto que se ofrece, en lugar de otros.

Según Echeverría (2017) el objetivo principal de esta fase es conocer si existe mercado disponible para el producto que se va a ofrecer, debido a una necesidad no satisfecha por otros proveedores en el sector, estableciendo en su estudio la siguiente estructura para el estudio de mercado.

- Producto: El producto que va a ofrecer el negocio.
- Análisis de la demanda: La segmentación del mercado a la cual se dirige el proyecto, se debe determinar la demanda actual y proyectada.
- Análisis de la oferta: Se determina la oferta actual y futura mediante un mapeo de la competencia en el lugar donde se comercializará el producto
- Análisis de la demanda insatisfecha: Se debe investigar el mercado insatisfecho que existe para poder determinar la factibilidad del proyecto.
- Comercialización del producto: Determinar las estrategias de venta para el producto.

Realizar esta fase para la creación de la consultora contable financiera permitirá conocer si su realización en el entorno es oportuna en relación con los servicios que se pueden ofrecer, de igual manera, a la demanda a la que se pueda tener acceso y la aceptación dentro del entorno en el que se desarrollará, considerando la competencia existente, a su vez de los demás factores externos que puedan afectar las actividades de la oficina.

1.2.1.2. Estudio técnico

Miranda (2012) y Meza A. (2013) refieren que el estudio técnico es la determinación del tamaño más conveniente del proyecto, la identificación de la localización final apropiada y obviamente, la selección del modelo tecnológico y administrativo idóneo que sean consecuentes con el comportamiento del mercado y las restricciones de orden financiero, en el estudio técnico se desarrollará la cuantificación del monto que se requiere para la inversión del proyecto. Donde la estructura debe ser:

- **Localización Óptima:** Determinar la ubicación geográfica óptima para el negocio. Donde se consideran elementos como las vías de comunicación, servicios de transporte, servicios públicos, mercado de materias primas, mercado de consumo del servicio, disponibilidad de mano de obra y la configuración topográfica del sitio.
- **Tamaño del proyecto:** Determinar la capacidad máxima de producción del negocio.
- **Ingeniería del proyecto:** Determinar los procesos que se requieren para generar el producto o servicio.
- **Layout:** Realizar la distribución física de la empresa.
- **Requerimiento de recursos:** Establecer los requerimientos de recursos que se necesitan en el negocio para su operar. Clase de tecnología, como selección de equipos, de personal y descripción del proceso.

El objetivo principal de este estudio es establecer si es posible lograr producir y vender el servicio con la calidad y costo requerido; para ello es necesario identificar tecnologías, equipos, insumos, procesos, recursos humanos, entre otros,

en concordancia de lo expresado por Meza A. (2013) de manera que se puedan demandar para cumplir con los requerimientos de los clientes, de esta forma se determinará la estimación de inversiones, costos e ingresos.

Una consultora contable requerirá conocer un sector apropiado para ejercer sus actividades, según el tipo de clientes al que pretenda dirigir sus servicios y la capacidad en referencia a la cantidad de personas que pueda atender, ya sea de manera presencial o de forma remota, considerando la carga de procesamiento de información, así como los equipos necesarios, siendo éstos: computador, internet, impresora, personal encargado de la ejecución de los procesos determinados.

1.2.1.3. Estudio organizacional

Indica Tabeira (2020) que en este estudio se definirá la forma de la organización planteando soluciones a la unidad empresarial con el fin de mejorar con los requerimientos funcionales y de presupuesto, se analizará el marco jurídico dentro del cual se desarrollará la empresa de consultorías, la descripción de procedimientos, por lo que deberá definir los principales cargos, canales de comunicación y por último las principales unidades de organización.

Por otra parte, Aceves (2018) define al estudio administrativo u organizacional como la estructura organizativa que se hará responsable del proyecto tanto en la fase de ejecución como en la de operación. Para la fase de ejecución recalca necesario diseñar una estructura organizativa dentro de la empresa que le permita administrar los diferentes procesos que deban realizar para la puesta en marcha, como los procesos de contratación, ventas, adquisiciones, etc.

El estudio administrativo para los proyectos de inversión consiste en determinar cómo se deberá manejar todo lo relacionado al área administrativa del proyecto y establecer el direccionamiento estratégico bajo el cual funcionará la empresa, para Aceves (2018) se deben seguir los siguientes pasos:

- Alcance y contenido: Hace referencia el establecimiento definitivo del tamaño, los procesos y sobre todo el impacto que tendrá el proyecto.

- Estimación de la inversión: Dicha inversión debe estar fijada con márgenes de tolerancia en cuestiones monetarias.
- Planificación: Especifica de manera general las distintas etapas del proyecto, detallando las actividades y los progresos.
- Ejecución: En este punto se determina quién debe realizar el estudio con la información obtenida previamente.
- Equipo responsable: Hace referencia a especificar quiénes van a formar parte del proyecto, cuáles serán sus responsabilidades, cómo se organizarán y quién los dirigirá para que funcionen de manera oportuna y eficiente.
- Objetivos del proyecto: Determina las metas que normalmente se quieren alcanzar a corto, mediano o largo plazo (Aceves, 2018, pág. 21).

Para llevar a cabo la puesta en marcha de la oficina se deberán establecer los aspectos mencionados anteriormente, debido a que es de vital importancia conocer lo que se necesita para invertir, así como las personas que colaborarán con la operatividad, lo cual podría considerarse, en primera instancia, iniciar de forma individual, mientras se va obteniendo mayor clientela, lo que coadyuve en el cumplimiento de metas propuestas y el análisis de nuevas acciones que puedan considerarse en el proceso.

De la misma manera Fernández (2011) indica que los enfoques del estudio organizacional son:

Tabla 1. Enfoques del estudio Administrativo

Organigrama	Se determina los niveles jerárquicos que el negocio necesita, asignación de cargos y funciones al personal, (horizontales y verticales).
Direccionamiento estratégico	Se establece la misión, visión, objetivos, estrategias, valores y políticas de convivencia en el entorno laboral.
Mapa estratégico	Una vez aplicado el direccionamiento estratégico del negocio se establecen las perspectivas de análisis, mediante la elaboración del balance Scorecard.

Fuente: (Fernández, 2011).

En base a lo considerado, la aplicación del estudio organizacional permitirá manejar la línea de negocio de la consultora contable financiera, de manera que la administración genere un orden establecido para la realización de las actividades, el cumplimiento de estrategias, al igual que la medición del alcance de los objetivos planteados en función de mejorar procesos y tomar decisiones futuras para el éxito de la empresa.

1.2.1.4. Estudio financiero

En esta última etapa se reúne y se cuantifica toda la información de los estudios realizados en las fases anteriores, una vez que se determine que existe mercado para el servicio, así también que de forma técnica y legal no haya impedimentos para la implementación del proyecto.

Por ende, con relación a lo que menciona Meza J. (2017) se procederá a ponderar el monto de las inversiones necesarias para la puesta en marcha de la consultora contable financiera de forma detallada, de manera que se definan los ingresos, costos de operación, administración, precios de venta, así como los costos financieros durante el período de evaluación del proyecto.

Para la oficina contable se establecerán todos los aspectos a considerar que permitan acercarse a la realidad de la inversión de manera cuantitativa y también monetaria, se analizarán los recursos económicos que se encuentren disponibles, así como los de operación en relación con los costos de operatividad, lo que a su vez facilitará el planteamiento de una idea futura como previsión del progreso que se pueda alcanzar en el periodo de tiempo mínimo que se pueda desarrollar.

1.2.1.5. Evaluación financiera

Para la realización de la evaluación financiera se aplicarán indicadores de rentabilidad, como herramientas de medición que permitirán conocer si es factible de forma financiera el proyecto de inversión, es decir, diagnosticar si la ejecución de dicho proyecto será viable o no por medio de una serie de cálculos matemáticos determinados por fórmulas en cada uno de los tipos que existen, como indica

Ramírez (2019, pag 139), basándose en la información obtenida en los estudios y presentada por el proyecto.

Se calcularán también desde el punto de vista de Echeverría (2017), por lo que es necesario también hacer una evaluación económica del proyecto en dónde se podrá reflejar y comprobar si el proyecto es factible monetariamente a través del cálculo de algunos índices como:

1.2.1.5.1. Valor Actual Neto

Permite calcular los flujos de caja futuros los cuales son originados por la inversión del proyecto, lo que facilita comparar flujos de efectivo en diferentes períodos de tiempo, llevando todos los valores al presente, actualizándolos o descontándolos a través de una tasa de interés o también conocida como tasa de descuento, (Ramírez, 2019, pág. 141).

Así mismo cuando el VAN es mayor a 0 se entiende que el proyecto deberá ser aceptado, si este fuese menor a 0 se debería rechazar y si fuera igual a 0 es indiferente y normalmente rechazado. No obstante, cuando se comparan alternativas de inversión, se debe seleccionar aquella alternativa cuyo VAN, sea mayor. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{VAN} = -I_0 + \frac{\text{FNE}_1}{(1+i)^1} + \frac{\text{FNE}_2}{(1+i)^2} + \frac{\text{FNE}_3}{(1+i)^3} + \frac{\text{FNE}_4}{(1+i)^4} + \frac{\text{FNE}_5}{(1+i)^5}$$

Donde:

VAN = Valor Actual Neto.

I₀ = Inversión Inicial.

FNE₁ = Flujo Neto del Efectivo (1 = Año 1).

i = Tasa de Descuento.

1.2.1.5.2. Tasa Interna de Retorno

Es la tasa de interés o rentabilidad que ofrece una inversión, se considera como el beneficio o pérdida que tendrá una inversión en la ejecución de un proyecto, lo que garantizará una toma de decisiones efectiva (Ramírez J., 2019, pág. 144). Permitirá

conocer el retorno del dinero o la rentabilidad que se obtienen en la inversión que se aplica en el proyecto.

Se debe tener en cuenta que si la TIR es mayor a la tasa de descuentos el proyecto de inversión será considerado como aceptable, si la TIR es menor a la tasa de descuento este proyecto de inversión será rechazado y en caso de que la TIR y la Tasa de Descuento sean iguales es indiferente y se considerará como rechazado el proyecto. Su fórmula es:

$$0 = -I_0 + \frac{FNE_1}{(1 + TIR)^1} + \frac{FNE_2}{(1 + TIR)^2} + \frac{FNE_3}{(1 + TIR)^3} + \frac{FNE_4}{(1 + TIR)^4} + \frac{FNE_5}{(1 + TIR)^5}$$

En la evaluación financiera se analiza específicamente la inversión, los costos e ingresos que se generan en la implementación del proyecto, esto en concordancia a lo indicado por Baca (2015) en donde propone describir los métodos actuales de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, como son la tasa interna de rendimiento y el valor presente neto, de forma que esta etapa permite decidir la implantación del proyecto.

1.2.1.5.3. Período de recuperación

Periodo de recuperación de la inversión (PRI): Así también en esta etapa se calcula lo que se conoce como PRI, que implica determinar en qué período tiempo se recuperará la inversión realizada.

Su fórmula es:

$$\text{Período de Recuperación} = -P + FNE_1 + FNE_2 + FNE_3 + FNE_4 + FNE_5$$

De tal manera que se considerará el período de recuperación, estableciendo el tiempo en que va a demorar la empresa para recuperar el dinero invertido inicialmente en el proyecto, éste se determinará utilizando las entradas de efectivo; esta etapa es dedicada a presentar criterios de evaluación financiera a partir de las inversiones, costos e ingresos de una propuesta de inversión distribuidos en el tiempo, con el fin de componer indicadores, como menciona Miranda (2012) que sirvan de base estable, firme y confiable para la toma de decisiones.

1.2.1.5.4. Relación Costo/Beneficio

El beneficio en relación con el costo expresa el resultado de cada dólar de inversión referente a la cantidad de tiempo de retorno o cuantías de rendimiento. La relación costo-beneficio, indicará que la inversión del proyecto que se propone es aceptable. Sucederá de esta manera si el valor presente de los ingresos de efectivo es mayor a la inversión inicial, tal como indica (Pérez , 2013) este índice de rentabilidad es la razón entre el valor presente de los flujos de efectivo futuros que se esperan a futuro dividido para el flujo de salida inicial.

Se expresa como:

$$IR = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{FE_t}{(1+k)^t}}{FE_0}$$

La implementación de estos indicadores financieros permitirá conocer a la consultora qué tan conveniente es la operatividad de una oficina en el sector seleccionado en términos económicos, que coadyuve a conocer razonablemente si la idea de negocio podrá cumplir sus objetivos, en beneficio de los ingresos adicionales que ésta pueda generar, para determinar cuánto invertir, en qué tiempo invertir y si se obtendrá la rentabilidad esperada.

1.2.2. Variable Dependiente: Consultoras Contables Financieras

Antes de abordar el tema de las consultoras, es importante definir algunos términos relacionados a la temática, entre ellos se considera a las consultorías como un servicio profesional especializado que proporciona sugerencias y propuestas concretas, funcionando como apoyo a las organizaciones en la solución de diferentes problemáticas a las que se puedan enfrentar, con base en los conocimientos, las habilidades y la experiencia para proporcionar herramientas que permitan cumplir con estrategias, en relación a lo manifestado por Álvarez y Jiménez (2020), de tal modo que se genere el incremento de los ingresos así como el cumplimiento de sus obligaciones, logrando competitividad en el mercado.

En los países en vías de desarrollo, donde usualmente los recursos técnicos son escasos, los consultores, ya sean de entidades públicas o privadas, son de gran importancia, Ogar, Ayam, Nweke y Basse (2019), refieren que su rol resulta esencial para el crecimiento en el ámbito económico y social, debido a que cuentan con experiencia especializada y contribuyen de esta manera al análisis y elaboración de proyectos, así mismo, a su implementación y desarrollo, incluyendo áreas organizacionales y financieras. En otras palabras, se le denomina consultor a aquella persona que tiene influencia sobre un ser humano, un grupo de personas o sobre un establecimiento, sin embargo, como menciona Rashid (2017) no le es posible establecer programas o lograr cambios de manera inmediata por su propia cuenta sin la participación del ente contratante que deberá aplicar las recomendaciones para su mejora.

Cabe recalcar que la generación de confianza entre el profesional y el cliente será de vital importancia para que el empresario permita generar una opinión que facilite la toma de decisiones en la generación de actividades que conlleven al progreso del negocio.

De este modo, aparece el término consultoría, el cual Raišienė y Raišys (2022) definen como aquel servicio independiente basado en ayudar a los clientes a resolver problemas mediante el asesoramiento aplicando las herramientas necesarias con el fin de lograr cambios o resultados favorables. Adicionalmente, es relevante mencionar que la consultoría representa un trabajo sistemático basándose en todas las perspectivas, hechos y en las posibles soluciones con el fin de obtener un trabajo de calidad para que el cliente pueda mantener su confianza en los servicios proporcionados según los resultados alcanzados.

1.2.2.1. Importancia de las Consultorías

Actualmente, las consultorías son una manera interesante de promoción empresarial, ya sea que están focalizadas en áreas financieras nacionales, internacionales, y en distintos mercados de materia prima, servicios e información. Así mismo, Vukotić, Aničić y Vukotić (2017) destacan que es ideal para dar un apoyo a las empresas de manera profesional, para analizar y resolver problemas

prácticos logrando un sistema de gestión exitoso, evitando la fase de divagaciones y posibles fallas.

Es decir, la consultoría es una intervención planificada en la necesidad de identificar falencias o problemáticas de raíz y plantear soluciones puntuales para resolverlos mediante un enfoque fijo, de manera que cada empresa aunque pertenezcan a un mismo mercado refleja diferentes falencias que deben ser tratadas en forma independiente y específica.

Disponer de la asesoría de un profesional ayudará gestionar las acciones para evitar la falta de liquidez, el incumplimiento de las obligaciones, para ello se deben conocer las necesidades de la empresa, sus objetivos generales, así como los estratégicos y las características que integren la operatividad del negocio que permitan la toma de decisiones oportunas.

1.2.2.2. Tipos de consultoras

Como mencionan Ramírez y Hurtado (2018) en su libro Consultoría empresarial: Retos, reflexiones y aprendizajes, se pueden distinguir los diferentes tipos de consultorías que se brindan de acuerdo con la naturaleza o el propósito del servicio, relacionado al tema investigativo:

- **Consultoría organizacional:** Pretende generar cambios en la forma de administrar una organización, de manera transversal y de carácter estratégico. Como consultoría organizacional o empresarial se puede mencionar la consultoría en: planeación estratégica, gestión de calidad, tecnologías de información y comunicación, así como también, sobre gestión humana.
- **Consultoría técnica:** Se enfoca, en ciertas áreas de la organización, es decir, en procesos puntuales. Dentro de la consultoría técnica estaría por ejemplo: la consultoría en procesos como contables, además de productivos, calibración y manejo de equipos, entre otros.

Otra clasificación según Guerrero Aguiar , Medina León, Nogueira Rivera, y Soler González (2019) de la consultoría, que se puede denotar es según el área organizacional, se encuentran con mayor frecuencia los siguientes tipos:

- Consultoría Financiera
- Consultoría en Gestión Humana
- Consultoría en Mercadeo
- Consultoría en Comercialización
- Consultoría en Sistemas de información
- Consultoría en Logística

La consultora contable financiera brindará sus servicios principalmente de forma técnica, donde se aplicarán conocimientos y la experiencia para la ejecución de actividades en beneficio de la situación económica de las empresas que requieran las asesorías.

1.2.2.3. Estructura de una Consultora Contable

La consultora de la cual se propone determinar su factibilidad es de tipo financiera por cuanto los servicios que ofrece, conformándose como una sociedad de manera que proporcione mayor formalidad, seguridad y confianza para los clientes, por ello se describe el tipo de empresa que se va a desarrollar.

El autor Arévalo Machado (2012) indica en su investigación de posgrado que, de acuerdo con la Ley, la Empresa de acciones simplificadas tendrá las siguientes características:

- Podrá ser establecida por una sola persona natural que tenga capacidad legal.
- El dueño puede ser el gerente-propietario y su representante legal.
- Tanto el gerente-propietario como la empresa unipersonal son distintas personas, por consiguiente, sus patrimonios son separados.
- El gerente-propietario no será responsable de las obligaciones de la empresa, ni viceversa, salvo en casos como la quiebra fraudulenta.

- El objeto de esta compañía es la actividad económica a la que se va a dedicar, y podrá ser solo una actividad empresarial.
- El capital mínimo será de \$1.
- La empresa unipersonal está exenta de impuestos según beneficios de la Ley de Solidaridad y solamente sus utilidades y valores que retire de ella el gerente propietario están sujetas al tratamiento tributario.
- La constitución se la hace en línea a través de la página de la Superintendencia de Compañías.
- La Organización también debe registrar su actividad económica en el Servicio de Rentas Internas (SRI), la cual identifica a los contribuyentes con fines impositivos.

De manera que se definen los requisitos para el funcionamiento:

- Con la escritura pública de constitución, se procede a inscribir la actividad económica en el Servicio de Rentas Internas (SRI), en donde la administración tributaria le asignará un número de identificación conocido como Registro Único de Contribuyentes (RUC).
- La Patente Municipal deberá pagarse por primera vez en línea, en el portal del Servicio de Rentas Internas, la misma que genera un impuesto, cuyo valor lo determina la ordenanza municipal. El pago se lo debe realizar anualmente de acuerdo con las tabulaciones correspondientes.
- Con el RUC la empresa debe registrar los contratos de trabajo en el Ministerio de Relaciones Laborales, de ser el caso.
- Asimismo, con el RUC la empresa debe proceder a registrarse en el Sistema de Historia Laboral del IESS, en donde le será asignada una clave de empleador con la cual tendrá acceso, para proceder a registrar (afiliar) a los trabajadores incluyendo al representante legal desde el primer día de trabajo y asumir los pagos que se generan mensualmente por concepto de aportes.

Adicionalmente, una estructura básica organizacional de forma horizontal que puede plantearse de una oficina consultora se grafica de la siguiente manera:

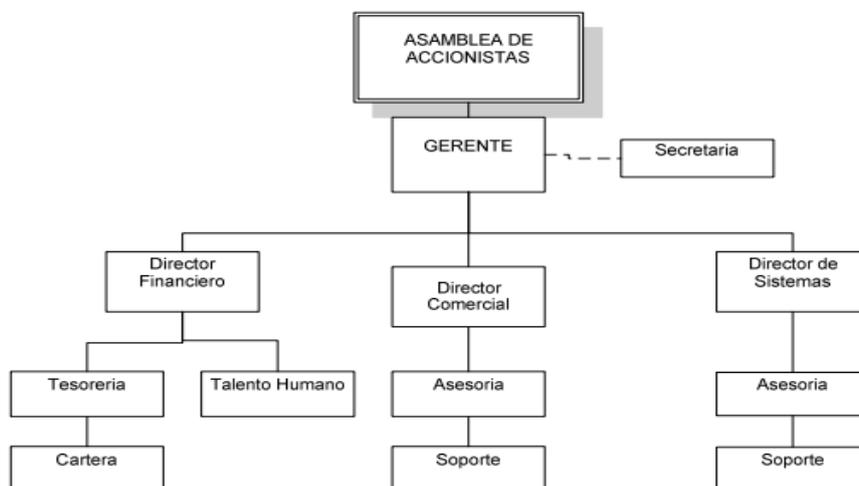


Figura 2. Estructura básica organizacional
Fuente: (Arévalo Machado, 2012)

De manera que exista una jerarquía para el orden de las actividades, donde cada persona o área tenga en conocimiento sus obligaciones, responsabilidades y derechos, sin embargo, se considera esta estructura en un tipo de empresa de un tamaño mayor al que esta consultora contable puede desarrollar inicialmente, motivo por el que se deberá determinar un modelo que se adapte a la realidad de la consultora para cumplir con sus objetivos.

1.2.2.4. Contabilidad financiera

La contabilidad financiera en concordancia con lo que indica Muñoz Jiménez (2008) está relacionada con esta parte de la contabilidad como la auditoría de cuentas, que trata de verificar la correcta aplicación de los principios contables en la elaboración de los estados financieros, de forma que pueda comprobar si éstos expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

La información recopilada se mantiene en beneficio para la empresa de manera que pueda considerar la toma de decisiones relevante en los procesos, visualizados desde una perspectiva de incremento de las finanzas.

De tal forma que una consultora contable financiera se desarrolla en la globalización y se enfoca en la guía de mejorar la competitividad de las empresas que requieren impulsar el crecimiento, contando con el control eficiente de las actividades por medio de un personal multidisciplinario que atienda las necesidades que se presenten.

1.2.2.5. *Fundamentación Legal*

Según el artículo 1 de la Ley de Consultoría (2004) “se entiende por consultoría, la prestación de servicios profesionales especializados, que tengan por objeto identificar, planificar, elaborar o evaluar proyectos de desarrollo, en sus niveles de prefactibilidad, factibilidad, diseño u operación. Comprende la supervisión, fiscalización y evaluación de proyectos, así como los servicios de asesoría y asistencia técnica, elaboración de estudios económicos, financieros, de organización, administración, auditoría e investigación”, así como que pueden ser personas naturales o jurídicas (pág. 1).

En la Ley de Compañías (2020) en su última reforma agrega a las sociedades por acciones simplificadas como una sociedad con personalidad jurídica creándose como una compañía mercantil, la cual, mediante un trámite simplificado que no tiene costo, se puede constituir por una o varias personas naturales o jurídicas incluso, quienes tendrán la responsabilidad en el límite de sus aportaciones. Estas empresas fueron creadas con la finalidad de impulsar la economía por medio de la formalización de los emprendimientos, permitiendo considerarse como sujetos de crédito en las entidades financieras y con esto, ampliar sus procesos productivos, como menciona en los artículos de la sección innumerada; de tal forma que su constitución no determina un capital mínimo, así como que puede realizarse de manera electrónica o manual para conveniencia de los emprendedores (pág. 58).

Así pues, las Sociedades de Acciones Simplificadas, mencionadas de ahora en adelante como S.A.S., podrán llevar sus libros sociales en archivos electrónicos siempre y cuando garanticen la integridad y seguridad de la información, así como su conservación en los términos previstos legalmente, pudiendo manejar su contabilidad por ordenadores, medios mecánicos, magnéticos, archivos electrónicos o similares, siempre que el sistema respectivo permita la verificación

de las cuentas, tal como se menciona en el (Reglamento de las Sociedades por Acciones Simplificadas S.A.S., 2020).

Por consiguiente, este tipo de sociedades al permitir ser constituidos por una sola persona, en primera instancia será considerada como microempresa según la clasificación de las MIPYMES que se denota en la siguiente tabulación:

Tabla 2. Clasificación MIPYMES.

Tipo	Trabajadores	Ingresos o ventas brutas anuales (en dólares)
Microempresa	1 a 9	Iguales o menores de trescientos mil.
Pequeña	10 a 49	Entre trescientos mil uno y un millón.
Mediana	50 a 199	Entre un millón uno y cinco millones.

Fuente: Adaptado del artículo 106 del (Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción, 2019).

1.2.2.5.1. Proceso para constituir una S.A.S.

El trámite puede realizarse en línea en la página de la Superintendencia de Compañías, para ello se debe contar de preferencia con firma electrónica según (Superintendencia de Compañías, 2020).

1. Descargar y llenar los documentos como contratos, nombramientos y demás formularios de registro.
2. Si cumple con las disposiciones de Ley se procede a emitir la resolución de aprobación y extracto correspondiente.
3. Se inscribe la escritura de constitución en el Registro Mercantil.
4. Se emiten los nombramientos de administradores y se los inscribe en el Registro Mercantil.
5. Si la suscripción se realiza con dinero en efectivo se debe gestionar la apertura de una “Cuenta de Integración de Capital” en cualquier banco, en un plazo de 30 días y si es con especies, se tiene que sacar un Certificado en el Registro Mercantil de que no se encuentran gravados dichos bienes. La cuenta de integración pasa a formar parte como documento habilitante.
6. Crear la reserva de denominación.
7. Remitir a la Superintendencia de compañías la siguiente documentación:
 - Un ejemplar de la escritura y resolución ya marginada e inscrita.
 - Copia del Formulario 01-A RUC que el SRI emite para el efecto.
 - Nombramiento de Administradores.
8. La Superintendencia de Compañías emite automáticamente una hoja de datos generales, para que al interesado se le proporcione RUC en el SRI.

Además, uno de los pasos a considerar es realizar el respectivo registro del nombre comercial de la oficina contable en el registro mercantil y en el Sri, pero antes se debe averiguar si el nombre de la compañía ya se encuentra registrado para evitar inconvenientes al momento de registrar el nombre de la compañía.

1.2.1.1.1. Código Tributario

De acuerdo con el Código Tributario (2018) en el título II habla sobre la obligación tributaria y en el capítulo II indica de nacimiento y exigibilidad de la obligación tributaria, donde indica que la obligación tributaria nace cuando se realiza el presupuesto establecido por la ley para configurar el tributo, así como la exigibilidad, de la cual es obligación a partir de la fecha que la ley señale para el efecto.

A falta de disposición expresa respecto a esa fecha, regirán las siguientes normas:

El Libro Segundo de los procedimientos tributarios en su título I del procedimiento administrativo tributario específicamente en el capítulo III deberes formales del contribuyente o responsable, siendo éstos:

1. Cuando lo exijan las leyes, ordenanzas, reglamentos o las disposiciones de la respectiva autoridad de la administración tributaria:

a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen;

b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso;

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

d) Presentar las declaraciones que correspondan; y,

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

2. Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones, tendientes al control o a la determinación del tributo.

3. Exhibir a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias y formular las aclaraciones que les fueren solicitadas.

4. Concurrir a las oficinas de la administración tributaria, cuando su presencia sea requerida por autoridad competente.

En los casos que exista incumplimiento de deberes formales acarreará responsabilidad pecuniaria para el sujeto pasivo de la obligación tributaria, sea persona natural o jurídica, sin perjuicio de las demás responsabilidades a que hubiere lugar, debido a que, las declaraciones e informaciones de los contribuyentes, responsables o terceros, relacionadas con las obligaciones tributarias, serán utilizadas para los fines propios de la administración tributaria.

1.2.1.1.2. Ley del Régimen Tributario Interno.

Se deberá cumplir con la normativa incluida en la Ley de Régimen Tributario Interno (2021) y su reglamento con el que se rige el servicio de rentas internas en la actualidad, es decir se deberá presentar y declarar impuestos en las fechas según el noveno dígito del RUC que son:

- Impuesto a la renta sociedades en el formulario 101 anual.
- Impuesto al valor agregado en el formulario 104 mensual.
- Retenciones en la fuente en el formulario 103 que se hace de manera mensual si es designado como “Agente de retención”.

1.2.1.1.3. Ley del Registro Único de Contribuyentes (RUC)

El objetivo del RUC es registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar información a la Administración Tributaria, se deben considerar según la Ley del Registro Único de Contribuyentes (2021) todas las personas naturales y jurídicas, entes sin personalidad jurídica nacionales y extranjeras, que inicien actividades económicas en el país en forma permanente u ocasional, las entidades del Sector Público, las Fuerzas Armadas y la Policía Nacional, así como toda entidad, fundación, cooperativa, corporación o entes similares, cualquiera sea su denominación, tengan o no fines de lucro, están obligados a inscribirse por una sola vez.

Las personas naturales o jurídicas que adquieran la calidad de contribuyentes deberán obtener su inscripción dentro de los 30 días hábiles siguientes al de su

constitución o iniciación real de actividades, en las oficinas del Servicio de Rentas Internas.

Por consiguiente, el Servicio de Rentas Internas indicará la información que sea necesaria adjuntar como documentos de identificación, papeleta de votación, escritura pública de constitución o domiciliación inscrita en el Registro Mercantil, nombramiento del representante legal inscrito, documentos para verificación del domicilio y de los establecimientos (SRI, 2022).

1.2.1.1.4. Normativa de Régimen Municipal

El Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (2010) indica que se encuentran obligados a obtener la patente y, por ende, el pago del impuesto todos los comerciantes e industriales que operen en cada cantón, así como los que ejerzan cualquier actividad de orden económico, a su vez se denota que para ejercer una actividad económica de carácter comercial o industrial se deberá obtener una patente, de forma anual, previa inscripción en el registro que mantendrá, para estos efectos, cada municipalidad. Dicha patente se deberá obtener dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en el que se inician esas actividades, o de los treinta días siguientes al día final del mes en que termina el año.

El consejo mediante ordenanza establecerá la tarifa del impuesto anual en función del capital con el que operen los sujetos pasivos de este impuesto dentro del cantón. La tarifa mínima será de diez dólares de los Estados Unidos de América y la máxima de cinco mil dólares de los Estados Unidos de América.

Igual obligación tendrán incluso aquellas personas exentas por ley, del pago del impuesto de patentes, para ello deberán de presentar los requisitos que requiera cada municipalidad del cantón en donde se realicen las actividades, aunque la cancelación del tributo se efectuará en forma inmediata. De igual manera se debe considerar que este pago incluye la declaración de impuestos 1.5 por mil sobre los activos, el cálculo de impuesto de la Patente y haber cancelado previamente los impuestos prediales, así como la tasa predial.

Por otra parte, también se presentan los requisitos para permiso de funcionamiento del cuerpo de bomberos de Manta, los cuales están relacionados principalmente con el pago de la tasa por servicios contra incendios con el certificado de RUC, una inspección de las instalaciones para lo que se debe adjuntar copia del nombramiento del Representante Legal, además de la copia del pago de predios urbanos.

1.2.1.1.5. Código de Trabajo

El Código de Trabajo (2021) será guía para llevar con eficiencia los trámites del Ministerio de trabajo y el IESS, a continuación, se detalla los trámites que se debe tener en consideración al momento de contratar empleados y los servicios que se ofertaran según el código de trabajo:

- Registro Patronal en el Sistema de Historia Laboral.
- Para poder afiliar a los trabajadores formaran parte de la oficina contable se debe registrar en el IESS de la manera en que se determine, ya sea en línea o en modalidad presencial.

Una vez realizado estos registros se podrá gestionar las acciones necesarias para el cumplimiento de los términos laborales como.

- Afiliación
- Nómina laboral
- Contratos de trabajo
- Acta de finiquito
- Beneficios sociales
- Variaciones de la modalidad contractual
- Utilidades para trabajadores

CAPÍTULO 2

2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

Se utilizaron fuentes primarias y secundarias para obtener la información durante la investigación, siendo el recurso principal la información obtenida directamente textos relacionados al estudio de factibilidad que fueron confiables al estar considerada en artículos científicos, tesis e información oficial de entidades estatales, así como la normativa legal vigente.

2.1. Diseño de la Investigación

La investigación se desarrolló mediante un diseño de investigación con un enfoque cuantitativo puesto que se recolectó información directa de los negocios que se encuentran en el sector de Manta, a fin de llevar a cabo el estudio de factibilidad para establecer una oficina contable financiera.

2.2. Tipos de Investigación

En el presente trabajo de investigación se consideraron los tipos de investigación, los cuales son los siguientes:

2.2.1. *Investigación Documental*

Este tipo de investigación está relacionada con el análisis de la información escrita sobre un tema específico, tal como indica Arroyo Valenciano (2021). El desarrollo de esta investigación se basó en documentos, físicos y digitales, de fuentes seguras que cumplan con las condiciones para desarrollar la búsqueda de los datos necesarios en diferentes tipos de textos académicos, artículos científicos, bases de datos e informes de instituciones gubernamentales, normativa legal, respecto a las variables definidas.

2.2.2. *Investigación de Campo*

Este tipo de investigación según Arroyo Valenciano (2021), permite que exista una mejor interacción con el objeto de estudio, se verificó en las empresas seleccionadas los datos generales para reconocer si se emplean procesos de contabilidad general y financiera aplicada a los negocios, facilitó obtener datos de

la realidad y se estudiaron en relación con la demanda del servicio de consultorías contables financieras para conocer a su vez la incidencia de ésta en el desarrollo de las empresas.

2.3. Métodos de investigación

Los siguientes métodos de investigación fueron de utilidad para obtener un mejor diagnóstico sobre la problemática planteada, de forma que ayudaron a la obtención de respuestas y una mayor precisión en los resultados para el estudio de factibilidad.

2.3.1. Método Analítico

La metodología analítica permitió en esta investigación descomponer la información de las variables y relacionarlo con el estudio de factibilidad, evaluando los resultados que permitieron establecer conclusiones respecto a la creación de la consultora contable financiera.

2.3.2. Método Deductivo

El método deductivo se implementó como un procedimiento con base en el análisis de la teoría verificada y otras fuentes de información que conllevó al planteamiento de ideas o posibles soluciones del problema investigado, facilitando la toma de decisiones, aplicando la lógica y el razonamiento, como determina Arroyo Valenciano (2021), así como la consideración del punto de partida desde lo general hasta lo particular

2.3.3. Método Inductivo

Este método fue parte de la utilización del razonamiento para obtener conclusiones que surgieron de hechos particulares aceptados como válidos, según denota Arroyo Valenciano (2021), que permitió llegar a conclusiones cuyas aplicaciones fueron de carácter general.

En este proyecto se inició con un estudio individual de los hechos y se formuló en conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría, de que sea factible la creación de una consultora contable financiera

en la ciudad de Manta, partiendo de este modo desde lo particular a lo general, se permitió realizar un razonamiento desde la observación de la problemática a la aplicación de soluciones generales para llevar a cabo la inversión.

2.4. Población y muestra

El proyecto se desarrolló en la parroquia Tarqui de la ciudad de Manta, por lo cual la población que se consideró para la investigación es finita con un número de 3940 locales que podrían acceder a los servicios de consultoría, cantidad compuesta por los negocios existentes en el área de la parroquia Tarqui de la ciudad de Manta según Servicio de Rentas Internas (2022).

Para determinar la muestra se ha procedido a utilizar el tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia, mediante la selección de 15 negocios que se encuentran dentro de la parroquia Tarqui, definidos por su categorización de MIPYMES, obligados o no a llevar contabilidad, los cuales realizan actividades económicas de tipo comercial y de servicios, información obtenida mediante base de datos del Servicio de Rentas Internas, insertados en la siguiente tabla, la cual contiene los nombres de los negocios que se han seleccionado como parte de la muestra.

Tabla 3. Datos para muestra por conveniencia.

N°	Nombre del negocio
1	Cedeño Vega Laura Jessenia
2	Conjunto Residencial de Vivienda Sariland
3	Disprocivil Cía. Ltda.
4	El Gran Remate Algran S.A.
5	Flores Lara Abel Nicolay
6	Giler Bazurto Pedro Manuel
7	Intriago Bergmann Aldo Leonel
8	Kefrío S.A.
9	Manahielo S.A.S.
10	Moreira Cedeño Marlene Xiomara
11	Rivas Pico Lizandro Gonzalo
12	RVingeniería S.A.
13	Toro Andrade Víctor Hugo
14	Vera Arce María Isabel
15	Vera Toala Cruz Alina

Fuente: Adaptado del Servicio de Rentas Internas (2022)

2.5. Técnicas e instrumentos

2.5.1. Encuesta

Para recopilar la información de campo, se aplicaron encuestas a varios negocios de la parroquia Tarqui que fueron seleccionados de forma conveniente, los mismos que se llevaron a cabo en el mes de diciembre de 2022. Se utilizó un cuestionario con preguntas cerradas, que facilitaron la recolección y tabulación de los datos. Las encuestas recogieron las opiniones, intereses y necesidades de los negocios seleccionados y que son de interés general para el respectivo cumplimiento de los objetivos propuestos en esta investigación.

El cuestionario fue validado con el cálculo estadístico Kuder-Richardson para establecer la fiabilidad y confiabilidad de la información la cual fue aceptable, de esta manera se pudo conocer la factibilidad de la creación de la empresa de asesorías contables y financieras, además se determinó si el servicio que se pretende brindar corresponde a las expectativas de los posibles empresarios que requieran que se lleve a cabo este proyecto.

2.5.2. Observación

Para la aplicación de esta técnica se diseñó una matriz que permitió recolectar información específica de los negocios involucrados que se encuentran en el sector, con diferentes actividades económicas que requieren acceder a los servicios de consultoría, a los cuales se les aplicó la encuesta para analizar sus necesidades. La matriz utilizada se encuentra en el anexo 6 para el desarrollo de este trabajo.

2.5.3. Indicadores de rentabilidad

Se aplicarán indicadores de rentabilidad como herramientas de medición que permitirán conocer si la consultora contable es realizable de forma financiera, es decir, diagnosticar si la ejecución del proyecto será viable o no por medio de una serie del cálculo de: Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Costo / beneficio (C/B), Periodo de recuperación de la inversión (PRI).

1.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

1.2.1. Encuestas aplicadas

La presente encuesta se llevó a cabo para determinar el nivel de aceptación de una oficina contable financiera en el sector.

1. ¿Usted cuenta con algún servicio profesional para llevar la contabilidad de su negocio?

Tabla 4. Pregunta #1

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Sí	10	67%
No	5	33%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

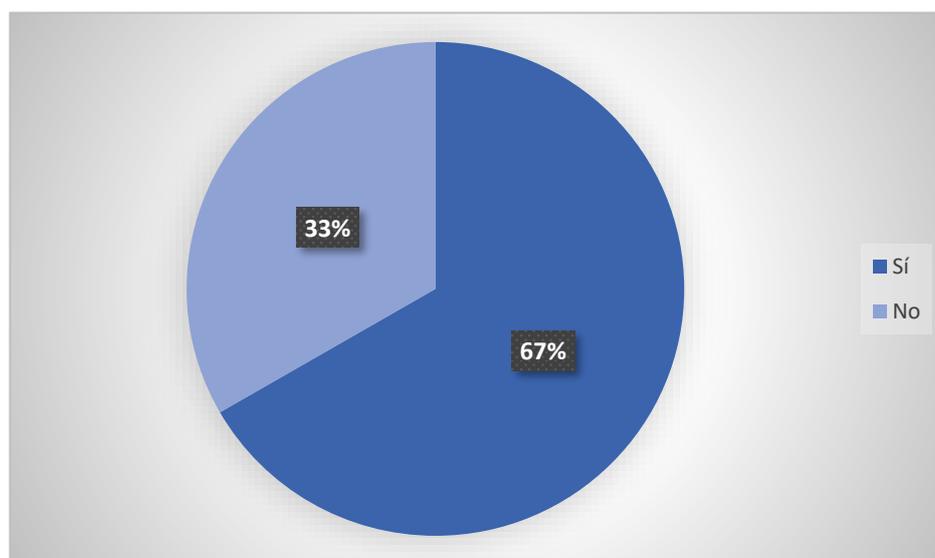


Figura 3. Pregunta #1

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Según el resultado obtenido se denota que mayoritariamente estos negocios cuentan con un personal ya sea interno o externo para llevar la contabilidad de sus actividades, lo que resalta que en un determinado momento se evidenció la necesidad de la contratación, ya sea por tener en cuenta la importancia y los beneficios que conlleva o por la exigibilidad según el régimen en que se encuentre.

2. ¿Cuáles son los servicios contables que recibe?

Tabla 5. Pregunta #2

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Contabilidad general	7	28%
Contabilidad de costos	3	12%
Declaración impuestos o anexos tributarios	10	40%
Asesoría tributaria	4	16%
Capacitación contable y/o tributaria	1	4%
Total	25	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

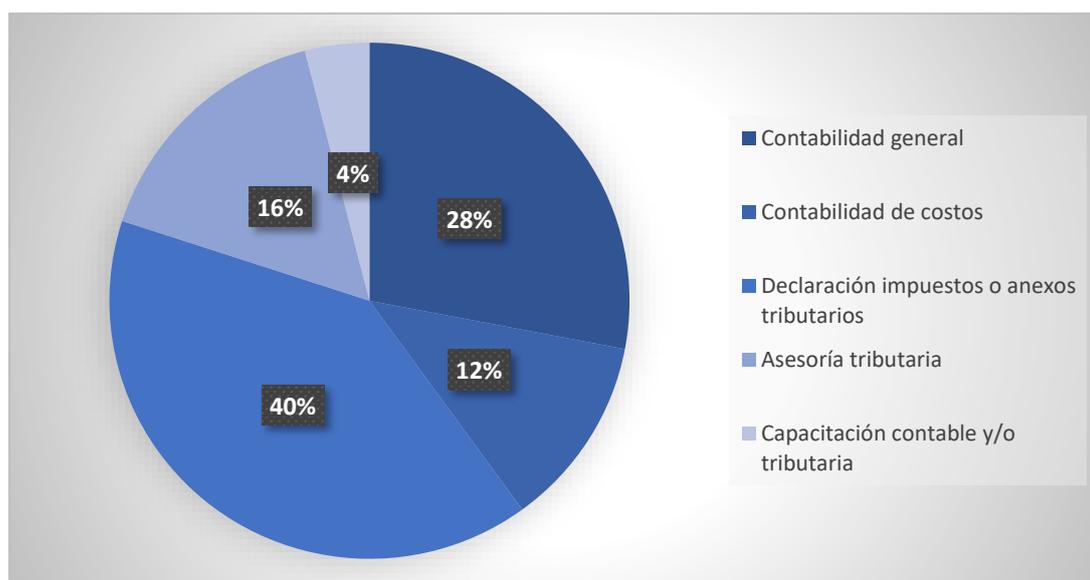


Figura 4. Pregunta #2
Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Los negocios encuestados consideran en mayor proporción recibir el servicio de declaración de impuestos y la elaboración de anexos tributarios, lo cual resalta el interés del cumplimiento de sus obligaciones según la normativa, además de aplicar procesos de contabilidad como la elaboración de estados financieros que les permite conocer el giro de sus actividades.

3. ¿Con qué frecuencia utiliza o utilizaría este tipo de servicios?

Tabla 6. Pregunta #3

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	12	80%
Trimestral	0	0%
Semestral	3	20%
Anual	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

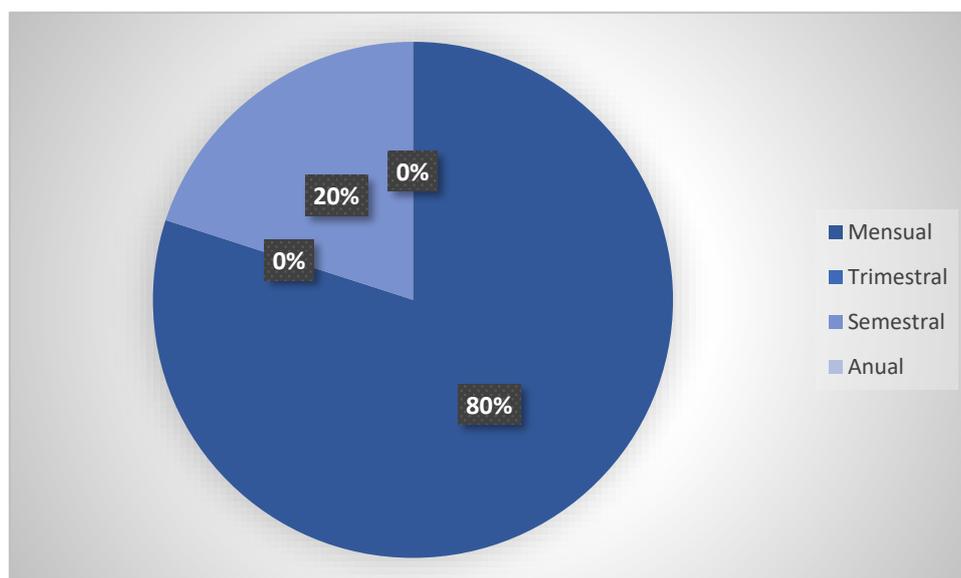


Figura 5. Pregunta #3

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: La selección principal de los encuestados al considerar el uso de los servicios destaca la importancia de aplicar procesos contables, financieros y tributarios de forma mensual, para un mayor seguimiento y control de su economía.

4. ¿Le gustaría contratar asesoría contable y financiera que le permita conocer información oportuna de la situación económica-financiera que lleva su negocio?

Tabla 7. Pregunta #4

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Sí	10	67%
No	5	33%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

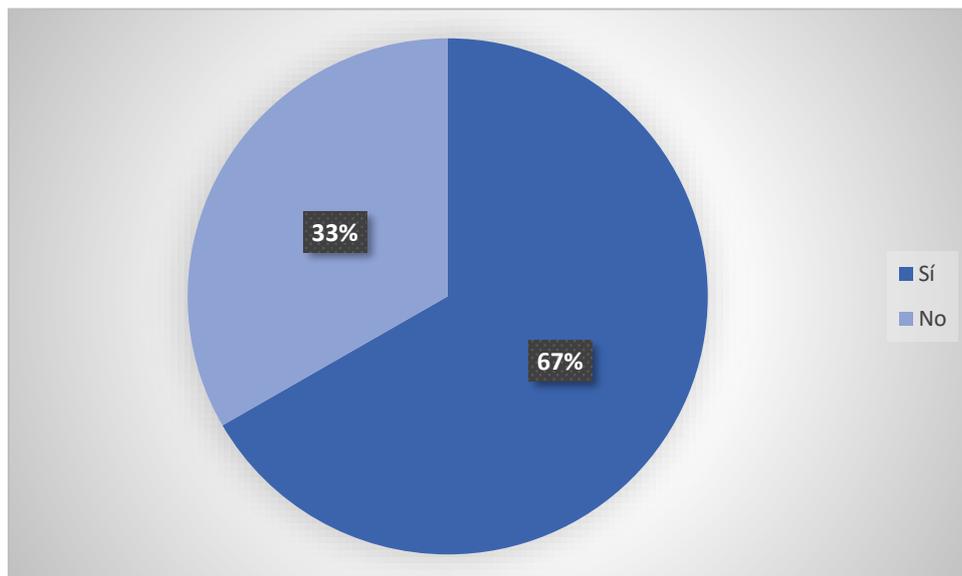


Figura 6. Pregunta #4

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: La generación y, por ende, conocimiento de la información económica y financiera de manera oportuna indica un gran porcentaje de aceptación de parte de los administradores lo que destaca la relevancia, así como la confiabilidad que puede reflejar la información.

5. ¿Qué razones considera más relevantes al momento de contratar un servicio de consultoría en temas contables, tributarios y financieros?

Tabla 8. Pregunta #5

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Asesoría contable general	8	38%
Contabilidad de costos	4	19%
Declaración de impuestos	6	29%
Requisitos para financiamiento	3	14%
Total	21	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

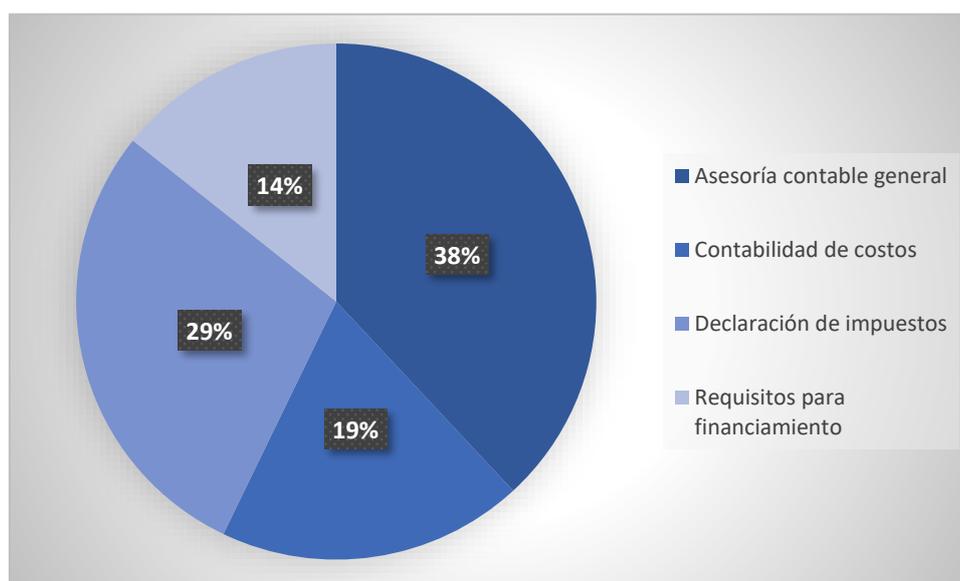


Figura 7. Pregunta #5

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Entre los motivos por el que se lleva a cabo la contratación de estos servicios en primer lugar resalta la asesoría contable general, y a su vez se relaciona con las declaraciones de impuestos denotando las razones por las que se realiza la contratación de profesionales en estas áreas.

6. ¿Cuáles son las preferencias que usted tiene al momento de contratar un servicio de asesoría contable o financiera?

Tabla 9. Pregunta #6

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Conocimientos actualizados	13	46%
Ética profesional	4	14%
Precios bajos	2	7%
Eficiencia	4	14%
Software informático	5	18%
Total	28	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

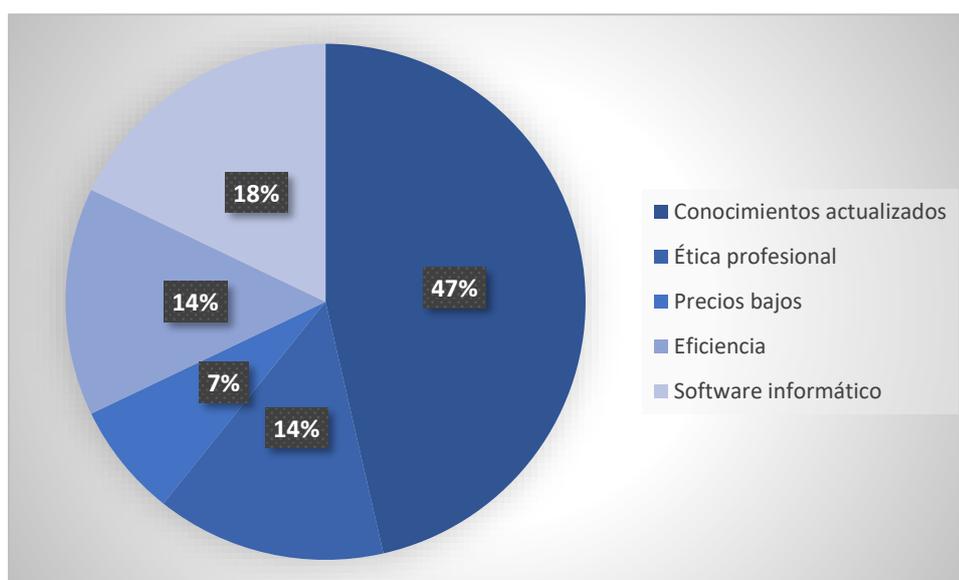


Figura 8. Pregunta #6

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Se refleja en mayor porcentaje que los encuestados consideran que un profesional contable denote poseer conocimientos actualizados para la aplicación de los procesos y las normativas, por otra parte, tienen en cuenta la implementación de software informáticos a la vanguardia que les permita procesar la información y la generación de reportes.

7. ¿Cuál es el precio mensual que representa la contratación de servicios contables?

Tabla 10. Pregunta#7

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 100 USD	6	40%
De 101 a 300 USD	4	27%
De 301 a 500 USD	4	27%
Más de 500 USD	1	6%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

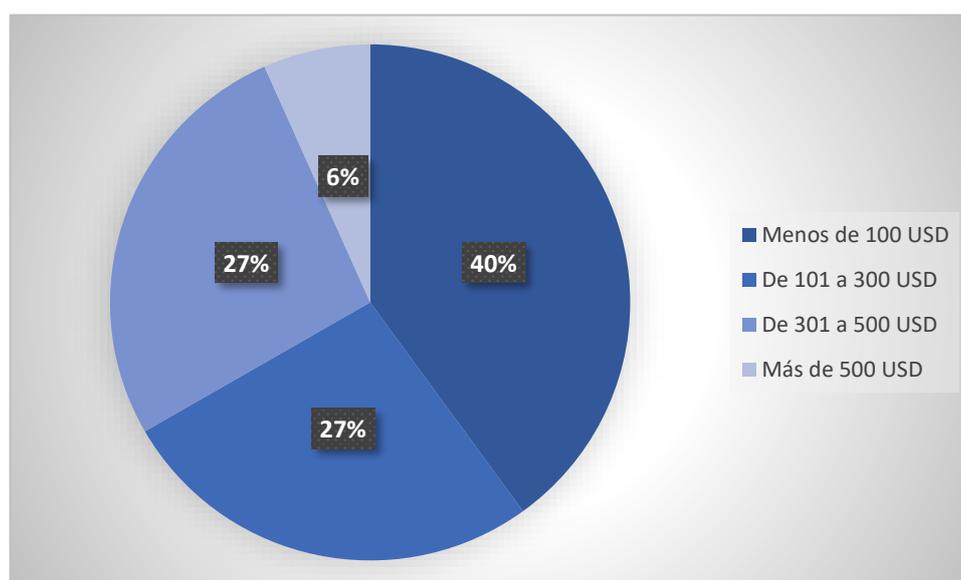


Figura 9. Pregunta # 7

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Las empresas consideran que mensualmente, la contratación de servicios contables representa menos de 100 USD por mayoría; sin embargo, también consideran entre 101 USD a 500 USD según el servicio recibido y la cantidad de transacciones que manejen.

8. ¿En qué sector considera conveniente que sea la ubicación de una oficina contable y financiera?

Tabla 11. Pregunta # 8

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Parroquia Manta	7	47%
Tarqui	8	53%
Los Esteros	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

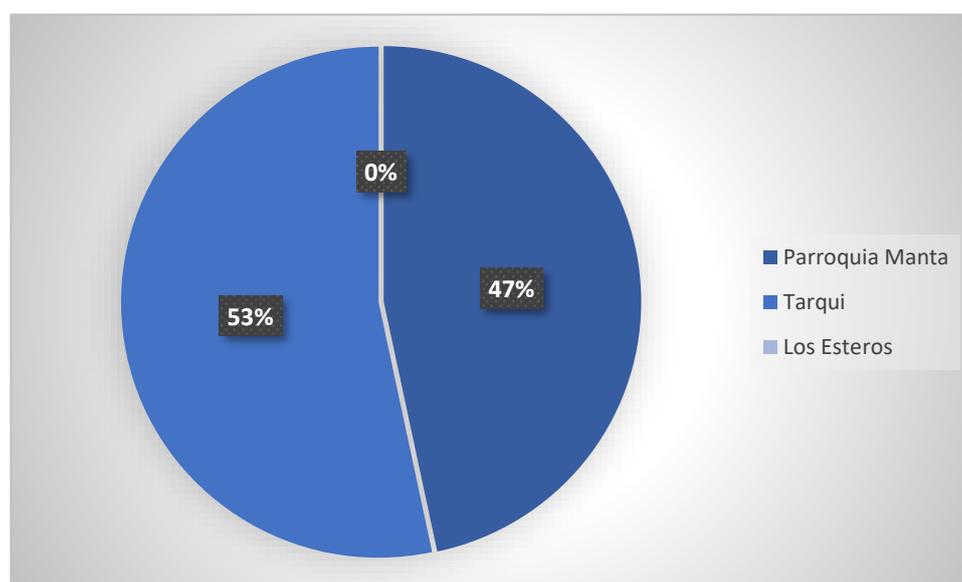


Figura 10. Pregunta # 8

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Razonablemente los encuestados destacan que la parroquia Tarqui sería el lugar más apropiado para la apertura de una oficina contable, ya que en el juicio de ellos no conocían hasta el momento un lugar dentro del sector que ofrezca este tipo de servicios, considerando de igual manera que la economía seguirá reactivándose.

9. ¿Mediante qué medios le gustaría recibir información general de los servicios y reportes en caso de requerir los servicios de asesoría contable y financiera?

Tabla 12. Pregunta # 9

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Correo electrónico	12	50%
Hojas impresas	1	4%
Teléfono celular	3	13%
Visitas personalizadas	8	33%
Total	24	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

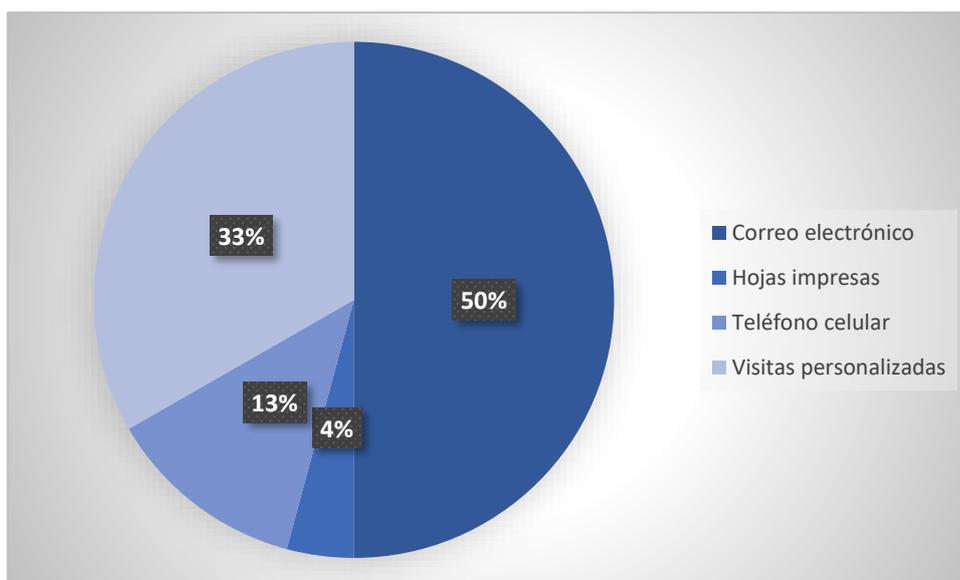


Figura 11. Pregunta # 9
Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: Los encuestados recalcan que uno de los medios más convenientes para recibir información es el correo electrónico, debido a la facilidad de acceso y la rapidez de visualizar o enviar los datos que se requieren, adicional de recibir visitas personalizadas en el momento de la primera atención o cuando se requiera tratar algún tema puntual de carácter urgente.

10. ¿Con qué frecuencia le agradecería recibir información relacionada a los reportes de contables y/o financieros de su negocio?

Tabla 13. Pregunta #10

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	13	87%
Trimestral	2	13%
Semestral	0	0%
Anual	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta de la investigación

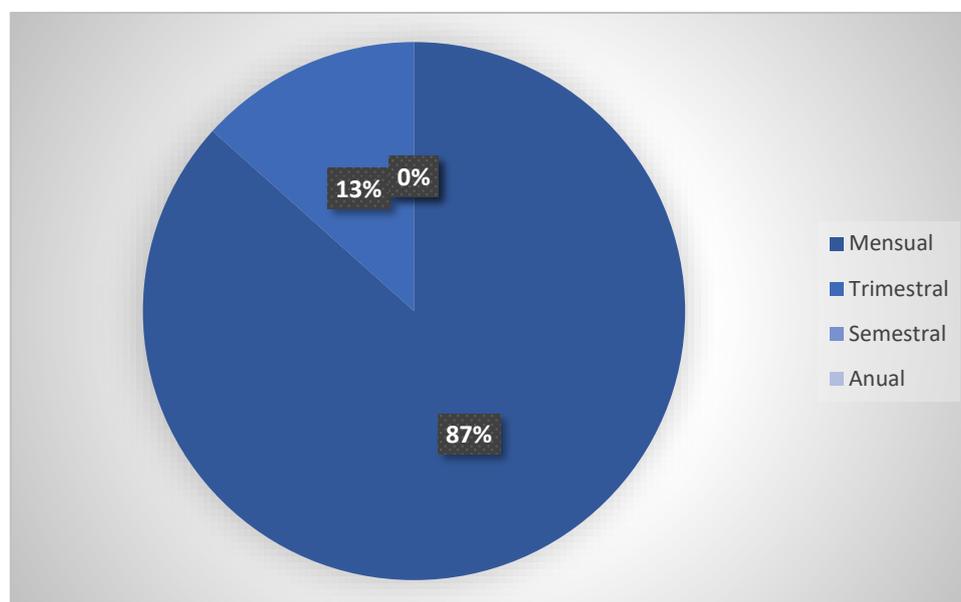


Figura 12. Pregunta #10

Fuente: Encuesta de la investigación

Análisis: De forma mensual es la frecuencia más seleccionada para recibir reportes del negocio, debido a que les permitiría analizar a tiempo la situación en la que se encuentren, ya sea en la parte financiera como tributaria, lo cual facilita la toma de decisiones.

Según los resultados obtenidos de la aplicación de las encuestas se destaca la necesidad de la contratación de los servicios contables, financieros y tributarios de forma mensual, para un mayor seguimiento y control de su economía, siendo en

mayor proporción la preparación de declaración de impuestos y la elaboración de anexos tributarios, lo cual resalta el interés del cumplimiento de las obligaciones según la normativa, así como el conocimiento de la información económica y financiera de manera oportuna mediante la implementación de software informáticos.

1.2.2. Resultados de la observación

Se detalla la información específica de los posibles negocios que requieren acceder a los servicios de consultoría.

Tabla 14. Posible demanda existente

RUC	RAZÓN SOCIAL/APELLIDOS Y NOMBRES	NOMBRE COMERCIAL	OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD	TIPO DE CONTRIBUYENTE	DIRECCIÓN (TARQUI)	ESTADO DEL ESTABLECIMIENTO
1304989526001	Cedeño Vega Laura Jessenia	Hostal Las Velas	No	Persona natural	Calle 102 y av. 105	Abierto
1391828268001	Conjunto Residencial de Vivienda Sariland	Urb. Sariland	Sí	Sociedad	Av. Circunvalación tramo 2	Abierto
1391868626001	Disprocivil Cía. Ltda.		Sí	Sociedad	Av. 4 de noviembre y 301	Abierto
1391786077001	El Gran Remate Algran S.A.		Sí	Sociedad	Av. 24 de mayo	Abierto
0801416223001	Flores Lara Abel Nicolay	Industrias y balanzas	Sí	Persona natural	Av. 4 de noviembre y Calle J10	Abierto
1306928506001	Giler Bazurto Pedro Manuel	Taller Mecánico Ecuador	Sí	Persona natural	Av. 4 de noviembre J6 y J8	Abierto
1316865409001	Intriago Bergmann Aldo Leonel	Distribuciones Bergmann	No	Persona natural	Calle 299 y av. 113	Abierto
1391837445001	Kefrío S.A.		Sí	Sociedad	Av. 4 de noviembre	Abierto
1391933738001	Manahielo S.A.S.		Sí	Sociedad	Calle 299 y av. 200	Abierto
1313468066001	Moreira Cedeño Marlene Xiomara	Tecnodiesel Moreira	No	Persona Natural	Av. 200 calle 299	Abierto
1309579587001	Rivas Pico Lizandro Gonzalo	Fittoyeli Distribuciones	No	Persona natural	Av. 105 entre calles 106 y 108	Abierto
1391790805001	RVingeniería S.A.		Sí	Sociedad	Av. 24 de mayo	Abierto
1308737277001	Toro Andrade Víctor Hugo	Ferretería Toro	Sí	Persona natural	Av. 4 de noviembre	Abierto
0920170529001	Vera Arce María Isabel	Cerámicas Manta	No	Persona natural	Av. 4 de noviembre y calle 319	Abierto
1301218036001	Vera Toala Cruz Alina	Ferretería El Amigo	Sí	Persona natural	Av. 24 de mayo	Abierto

Fuente: Adaptado del Servicio de Rentas Internas (2022)

CAPÍTULO 3

3. PROPUESTA

3.1. Título de la propuesta

Creación de Consultora Contable Financiera en la ciudad de Manta.

3.2. Justificación de la propuesta

Este proyecto radica en la necesidad de crear una oficina que brinde consultorías en temas contables y financieros, que permita colaborar con los pequeños negocios en la realización de un análisis respecto a la dirección económica de sus actividades, así también en tópicos tributarios que accedan al mantener el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, de tal manera que puedan administrar con estrategias y cognición, lo que a su vez les permita reducir los pagos innecesarios por conceptos de intereses y multas por declaraciones tardías, por faltas reglamentarias o por desconocimiento de dichas obligaciones con los entes recaudadores de tributos. Cabe recalcar que se brindará acceso a los jóvenes recién egresados de la universidad en caso de ser necesario para la realización de sus prácticas.

3.3. Objetivos de la propuesta

3.3.1. *Objetivo general*

Crear una oficina contable que brinde servicios profesionales contables y financieros a los pequeños negocios del sector Tarqui en la ciudad de Manta.

3.3.2. *Objetivos específicos*

- Identificar los aspectos organizacionales para la puesta en marcha de la oficina.
- Analizar el financiamiento para el plan de inversión de la oficina.
- Determinar la factibilidad de crear una oficina contable mediante la aplicación de indicadores de evaluación financiera.

3.4. Estudio de mercado

Según los datos resultantes de la encuesta empleada:

- Pregunta # 1: El 33% de los negocios no cuentan con un servicio profesional para llevar su contabilidad.
- Pregunta # 2: El 40% de los encuestados indicaron que el servicio que más deben utilizar es la realización de declaraciones de impuestos y anexos tributarios.
- Pregunta # 3: El 80% requiere el servicio con frecuencia mensual.
- Pregunta # 4: El 67% le gustaría contratar servicio contable.
- Pregunta # 9: El 50% preferiría recibir información relacionada a los servicios por medio de correo electrónico.

3.4.1. Análisis oferta y demanda

Sobre la base de datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2022) se estima lo siguiente:

- Población económicamente activa en Manta (PEA): 36,4% Con ingreso adecuado.
- Población Manta: 217.553 habitantes.
- Demanda Total: $217553 \times 0,364 = 79.189$ habitantes.
- Población que no cuenta con servicio contable: $79189 \times 0,33 = 26.132$ habitantes.

Demanda Potencial: $26132 \times 0,67 = 17.508$ habitantes.

Lo que representa una distribución adecuada de ejecución del servicio entre las demás empresas que ofertan consultorías contables en la ciudad. Aproximadamente: 2501 usuarios por empresa de consultoría.

3.4.2. Canales de comercialización

Según el resultado de las encuestas realizadas el 50% de los negocios prefieren recibir información relacionada los servicios por medio de correo

electrónico por lo que se creará una dirección de correo para uso específico de la oficina.

De igual manera se considerará las visitas personalizadas al ser consideradas por el 33% de clientes actuales y futuros para mantener una comunicación oportuna y registro de la gestión para el cumplimiento del servicio.

3.4.3. Principales políticas y condiciones de venta

Se han determinado las principales políticas y condiciones de venta al momento de la prestación de los servicios.

- ✓ **Precios:** Antes de indicar el precio de un servicio, se analizará la información proporcionada por el cliente según el requerimiento. De existir cambios relevantes, será comunicado oportunamente.
- ✓ **Tiempos de entrega:** Los servicios requeridos se entregarán en el plazo pactado según la documentación previamente solicitada.
- ✓ **Pagos:** Deberán ser realizados en modalidad prepago, o realizar un anticipo no menor al 60% precio pactado, se aceptarán transferencias a las cuentas designadas por la empresa.
- ✓ **Facturación:** Todos los servicios que se presten serán facturados al beneficiario principal, para lo cual deberá proveer de los datos necesarios al momento de la contratación.

3.5. Estudio Legal

3.5.1. Nombre de la empresa

Esta empresa de servicios contables, tributaria, laboral y municipal tendrá como razón social Manta Asesoría Contable SAS.

3.5.2. Objeto social de la empresa.

Servicios de asesoramiento, orientación y asistencia operativa a las empresas y a la administración pública en materia de: diseño de métodos o procedimientos contables, programas de contabilidad de costos y procedimientos de control presupuestario.

3.5.3. Constitución legal de la empresa.

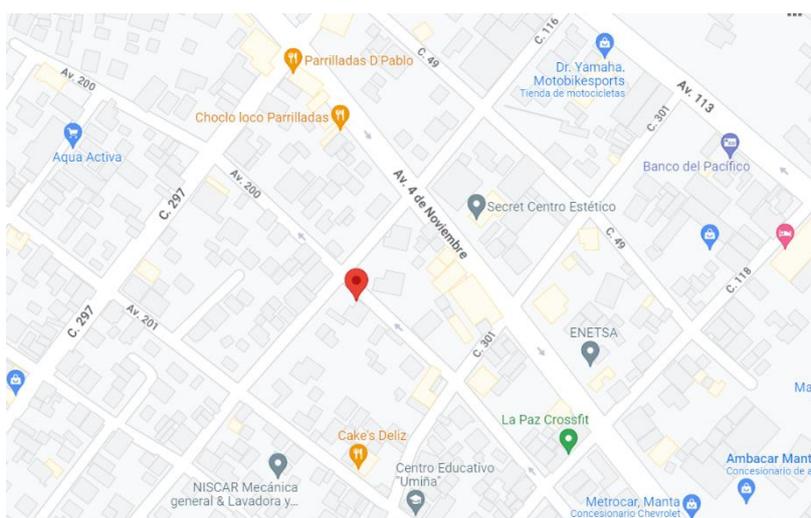
Esta empresa de asesorías contable, tributaria y financiera estará constituida como sociedad de acciones simplificadas, para la constitución se realizarán sus trámites de permisos, operaciones y reportes económicos como tributarios a las siguientes instituciones de control:

- Superintendencia de compañías
- Servicio de Rentas Internas
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Ministerio de Relaciones Laborales
- Gobierno Autónomo Descentralizado de Manta

3.6. Estudio técnico

3.6.1. Localización

La oficina contable estará comprendida dentro de la ciudad de Manta, parroquia Tarqui, en el barrio La Paz, ubicada en la calle 299 y avenida 200, con base en las respuestas obtenidas en la tabulación de encuestas y considerando el gran movimiento comercial que posee el sector, al encontrarse también de forma paralela con la avenida 4 de noviembre, siendo ésta una de las vías principales de la ciudad.



3.6.2. Factores que condicionan la localización

Se dispone de un local comercial cuyo entorno de influencia está caracterizado por el acceso a servicios públicos básicos como agua potable, alcantarillado, energía eléctrica, así como pavimentación, líneas de transporte público que circulan por la avenida, centros comerciales, bancos, centros de salud, unidades habitacionales, entre otros.

Adicional, uno de los aspectos que causaría un impacto favorable a la oficina, sería su ubicación en la zona altamente estratégica, debido a que existe mucha transitabilidad alrededor, ya que se ubica paralelo a una de las avenidas más importantes de la zona como arteria vial sustancial.

3.6.3. Tamaño y capacidad del proyecto

En consideración de que la mayoría de los clientes serán atendidos por medios virtuales y visitas personalizadas a sus lugares de trabajo, el área con la que cuenta la oficina se considera pertinente para la atención de clientes eventuales, espacio de actividades para futuros colaboradores y practicantes o cuando sean requeridas reuniones con los clientes fijos.

De ahí que la determinación del tamaño, así como la capacidad que tendrá la oficina, serán de utilidad para estimar las inversiones ajustadas a las necesidades, el volumen de la oficina deberá ajustarse al espacio que se dispone para su instalación (21 m²), generando una capacidad promedio para el uso de 8 personas.

Por consiguiente, se proponen las dimensiones de cada una de las áreas, para aprovechar de la mejor manera posible los espacios y recursos que se disponen, manteniendo también las condiciones óptimas de seguridad y bienestar para quienes hagan uso de ellas.

Tabla 15. Distribución de áreas para oficina

N°	Áreas	Medidas (metros cuadrados)
1	Recepción	7.00
2	Oficina privada	9.80

3	Archivo	2.40
4	Sanitario	1.80
Total		21.00

Fuente: Elaboración propia

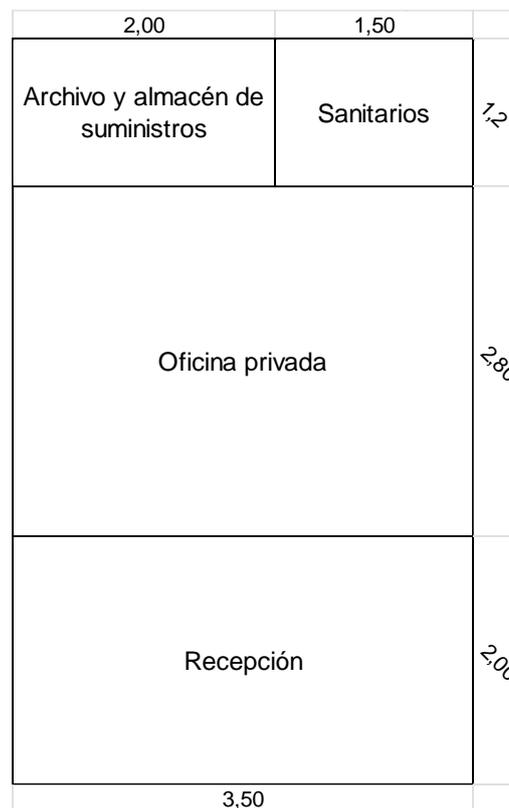


Figura 14. Distribución gráfica de área para oficina

Fuente: Elaboración propia

3.6.4. Servicios para ofrecer

A continuación, se detallan cuatro tipos de servicios principales que se ofrecerán en la oficina:

Tabla 16. Tipos de servicios a ofrecer

TIPOS DE SERVICIOS	
SERVICIO 1	Asesoría contable general
SERVICIO 2	Declaraciones Tributarias
SERVICIO 3	Contabilidad de Costos
SERVICIO 4	Asesorías para Financiamiento

Fuente: Elaboración propia.

Servicio 1: Asesoría contable general

- Revisión de documentos.
- Elaboración de estados financieros.
- Análisis de resultados.

Servicio 2: Declaración de impuestos

- Revisión de documentos.
- Elaboración de declaraciones.
- Análisis y reporte de información final.

Servicio 3: Contabilidad de costos

- Análisis de entorno de la actividad.
- Revisión de información proporcionada.
- Elaboración de reportes de costos.

Servicio 4: Asesoría para financiamiento

- Análisis de entorno de la situación económica.
- Revisión de la información proporcionada.
- Elaboración de documentos requeridos.

3.6.5. Proceso para generar el servicio

Para la prestación de los servicios en la empresa Manta Asesoría Contable S.A.S. se deberá considerar el siguiente proceso:

1. El cliente solicita el servicio según sus necesidades.
2. Se analiza el requerimiento.
3. Determinar el servicio, precio y plazo de entrega.
4. Emisión de factura y recepción de pago.
5. Pedir la información necesaria al cliente.
6. Procesar la información.
7. Entrega de reportes finalizados.

3.7. Estudio organizacional

3.7.1. Logotipo de la empresa



Figura 15. Logotipo de la empresa

Fuente: Elaboración propia

3.7.2. Slogan

¡Nuestra misión es ayudarte!

3.7.3. Misión

Contribuir mediante un servicio profesional eficiente con asesoría contable, financiera, tributaria a nuestros clientes en el crecimiento de sus negocios y el cumplimiento de sus obligaciones.

3.7.4. Visión

Dirigirnos a un crecimiento rentable por el reconocimiento a nivel local como una empresa líder en el servicio al ámbito empresarial de las MIPYMES en Manta.

3.7.5. Valores

Integridad: Las acciones realizadas por el personal de la empresa, deben regirse por principios éticos, generando relaciones de confianza mutua entre los usuarios internos y externos.

Responsabilidad: Cumplir cada una de las obligaciones, asumiendo el compromiso de responder por las acciones o decisiones que incidan en el entorno de la empresa.

Honestidad: Proceder de manera decente, con sinceridad y veracidad, lo que implica una conducta que se apegue a los ideales de la empresa.

3.7.6. Objetivos institucionales

Brindar satisfacción a los usuarios, al proporcionar servicios que cubran sus necesidades y superen sus expectativas de consumo.

Generar ventaja competitiva a nivel nacional por medio de la implementación las TIC's para posicionar la empresa en el mercado.

3.7.7. Políticas de convivencia

Se detallan las principales políticas de convivencia para las buenas relaciones y el funcionamiento de la empresa:

1. Utilizar adecuadamente los medios virtuales.
2. Cuidar de los equipos y muebles que se dispongan.
3. Evitar mencionar términos inapropiados en el lugar de trabajo.
4. Comunicar efectivamente las diversas situaciones que puedan presentarse.
5. Respetar los límites hacia las demás personas.

3.7.8. Organigrama

Para efectos del inicio de actividades la empresa manejará la siguiente organización.

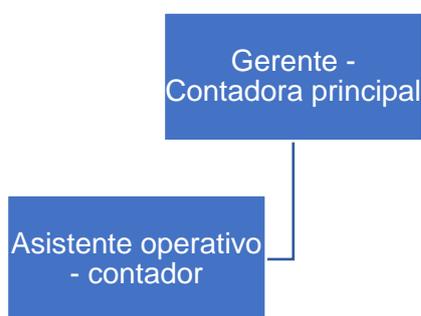


Figura 16. Organigrama de la empresa Manta Asesoría Contable S.A.S.

Fuente: *Elaboración propia*

Según el avance de la oficina puede requerirse la integración de nuevos colaboradores en años posteriores, pudiendo manejarse la siguiente estructura.

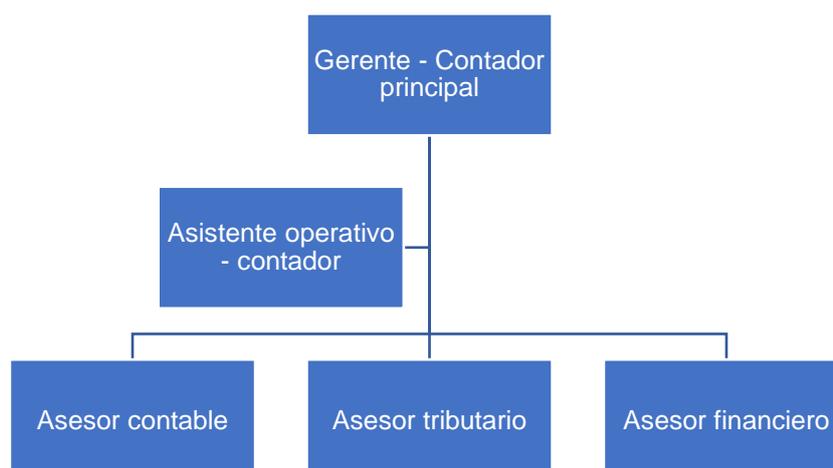


Figura 17. Organigrama de la empresa Manta Asesoría Contable S.A.S años posteriores

Fuente: Elaboración propia.

3.7.9. Descripción de las funciones

En virtud de lo establecido en el punto anterior es de gran importancia conocer las funciones de cada uno de estos cargos puesto que esto permitirá conocer las actividades específicas desarrolladas por cada miembro de la organización, tal como se muestra a continuación:

Gerente – Contador principal

- Planificar los objetivos a corto, mediano y largo plazo.
- Hacer cumplir las actividades a cada uno de los colaboradores.
- Dirigir la empresa, tomar decisiones, supervisar y ser un líder.
- Registrar las operaciones del negocio, control de nómina y preparación de balances o estados financieros al término del periodo.
- Garantizar que el registro de ingresos y gastos esté debidamente documentado y soportado.
- Verificar que los libros contables cumplan con lo establecido en la ley.
- Preparar presupuestos.

Asistente Operativo

- Coordinar y organizar la recepción de los clientes, así como las actividades pendientes.

- Registrar las operaciones según la información que provean los clientes del negocio, control de nómina y preparación de balances o estados financieros al término del periodo.
- Llevar registro y control del suministro de costos de insumos utilizados conforme a las necesidades del área.
- Colaborar con la captación de nuevos clientes, de ser necesario.
- Realizar informes de resultados finales, conclusiones y formato de presentaciones según exigencias de cada cliente.
- Emisión de facturas a los clientes y recepción de retenciones, de ser el caso.

Asesor Financiero

- Coordinar y organizar la recepción de los clientes, así como las actividades pendientes.
- Registrar las operaciones según la información que provean los clientes.
- Colaborar con la captación de nuevos clientes, de ser necesario.
- Realizar informes de resultados finales, conclusiones y formato de presentaciones según exigencias de cada cliente.
- Manejo y aplicación de las normativas internacionales de información financiera.

Asesor contable

- Coordinar y organizar la recepción de los clientes, así como las actividades pendientes.
- Registrar las operaciones según la información que provean los clientes.
- Colaborar con la captación de nuevos clientes, de ser necesario.
- Realizar informes de resultados finales, conclusiones y formato de presentaciones según exigencias de cada cliente.
- Manejo de las normativas internacionales de contabilidad para pymes.

Asesor tributario

- Coordinar y organizar la recepción de los clientes, así como las actividades pendientes.
- Registrar las operaciones según la información que provean los clientes.

- Colaborar con la captación de nuevos clientes, de ser necesario.
- Realizar informes de resultados finales, conclusiones y formato de presentaciones según exigencias de cada cliente.
- Manejo e ingreso de información en la plataforma del Servicio de Rentas Internas.

3.8. Estudio financiero

3.8.1. Inversión inicial

Para la realización del proyecto será necesaria la adquisición de equipos y suministros que permitirán la operatividad de la empresa, así como las adecuaciones a la infraestructura, los gastos de organización y publicidad que se detallan a continuación:

- El equipamiento para la producción lo que incluye: computadoras con las especificaciones necesarias, impresora y teléfono de uso exclusivo para la oficina.
- Los suministros de oficina incluyendo grapadora, perforadoras, clips, folders para documentos fijos, porta esferos y porta papeles.
- Los muebles en general: escritorios y sillas para clientes, así como el personal que ingrese.
- Infraestructura, relacionando los aspectos de adecuaciones de pisos y de las puertas para el ingreso de los clientes.
- Los gastos de constitución y patente, donde se incluyen los permisos, también todos los rubros para el trámite en línea.
- Publicidad en donde se considera la impresión de tarjetas de presentación para compartir y que otras personas puedan recomendarnos, de igual manera la implementación de redes sociales para tener un mayor alcance en el mercado.

Tabla 17. Descripción de la inversión inicial.

Inversión Inicial

Rubros de inversiones	Unidad	Cant.	Precio unitario	Precio con IVA	IVA	Precio sin IVA
Inversión en activo fijo (1)				3040,00	339,33	2700,67
Equipamiento y maquinaria de producción				300,00	32,14	267,86
Acondicionador de aire	Unidad	1	300,00	300,00	32,14	267,86
Equipamiento de oficina				1620,00	173,57	1446,43
Computadora	Unidad	2	600,00	1200,00	128,57	1071,43
Impresora	Unidad	1	300,00	300,00	32,14	267,86
Teléfono	Unidad	1	120,00	120,00	12,86	107,14
Suministros de oficina				60,00	6,43	53,57
Materiales de oficina	Unidad	30	2,00	60,00	6,43	53,57
Muebles en general				360,00	38,57	321,43
Escritorio gerencia	Unidad	1	120,00	120,00	12,86	107,14
Escritorio recepción	Unidad	1	60,00	60,00	6,43	53,57
Sillas	Unidad	6	30,00	180,00	19,29	160,71
Infraestructura (construcción)				700,00	89	611,38
Adecuaciones de piso	Unidad	1	400	400,00	43	357,14
Aluminio y vidrio	Unidad	1	300	300,00	46	254,24
Inversión en gastos intangibles (2)				410,00	-	410,00
Gasto de organización y constitución				300,00	-	300,00
Gastos de constitución		1	200,00	200,00		200,00
Patente		1	100,00	100,00		100,00
Gastos en publicidad y promoción inicial				110,00	-	110,00
Tarjetas de presentación	Millar	1	80,00	80,00		80,00
Redes sociales	Unidad	1	30,00	30,00		30,00
Capital de trabajo (3)				2257,35	-	2257,35
Requerimiento de capital de trabajo	Global	1	2257,35	2257,35		2257,35
Total, de inversión (\$)				5707,35	339,33	5368,02

Fuente: Elaboración propia

3.8.2. Costos unitarios de producción

Para los cuatro tipos de servicios a ofrecer se estiman los costos unitarios, considerando los costos directos, así como indirectos para la prestación de los servicios, excluyendo la mano de obra quien será una persona encargada de ciertas actividades específicas por lo que mantendrá un sueldo fijo.

Tabla 18. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 1

SERVICIO 1: Asesoría Contable General	
CÁLCULO DE COSTO UNITARIO DE PRODUCCIÓN	
Cantidad de SERVICIO 1	1
COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN	

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO (\$)	COSTO UNIT.
Hojas	Resma	0,05	5,00	0,25
Esferos	Unidades	1	0,35	0,35
Folders	Unidades	2	3,00	6,00
TOTAL COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN (\$)				6,60
COSTO TOTAL UNITARIO (\$)				6,60

Fuente: Elaboración propia

Tabla 19. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 2

SERVICIO 2: Declaración de impuestos				
CÁLCULO DE COSTO UNITARIO DE PRODUCCIÓN				
Cantidad de SERVICIO 2				1
MATERIALES DIRECTOS				
DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO (\$)	COSTO UNIT.
Sistema de documentos	Unidad	0,2	10	2,00
TOTAL COSTO DE MATERIALES DIRECTOS (\$)				2,00
COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN				
DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO (\$)	COSTO UNIT.
Carpeta	Unidades	1	0,25	0,25
TOTAL COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN (\$)				0,25
COSTO TOTAL UNITARIO (\$)				2,25

Fuente: Elaboración propia

Tabla 20. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 3

SERVICIO 3: Contabilidad de costos				
CÁLCULO DE COSTO UNITARIO DE PRODUCCIÓN				
Cantidad de SERVICIO 3				1
COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN				
DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO (\$)	COSTO UNIT.
Hojas	Resma	0,1	5,00	0,50
Esferos	Unidades	1	0,35	0,35
Folders	Unidades	1	3,00	3,00
TOTAL COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN (\$)				3,85
COSTO TOTAL UNITARIO (\$)				3,85

Fuente: Elaboración propia

Tabla 21. Cálculo costo unitario de producción - Servicio 4

SERVICIO 4: Asesoría para financiamiento				
CÁLCULO DE COSTO UNITARIO DE PRODUCCIÓN				
Cantidad de SERVICIO 4				1
COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN				
DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO (\$)	COSTO UNIT.
Hojas	Resma	0,15	5,00	0,75
Folders	Unidades	1	3,00	3,00
TOTAL COSTOS INDIRECTOS DE REALIZACIÓN (\$)				3,75
COSTO TOTAL UNITARIO (\$)				3,75

Fuente: Elaboración propia

3.8.3. Gastos

Se comprenden los gastos indispensables para la gestión y operación de la empresa.

Tabla 22. Descripción de gastos fijos para la operatividad de la empresa.

GASTOS FIJOS									
Descripción	Unidad de medida	Cant.	Valor. Unit. (\$)	Monto Mensual	AÑOS				
					1	2	3	4	5
Gastos generales				161	1928	1986	2046	2107	2170
Energía eléctrica	KW	130	0,11	14	172	177	182	188	193
Arriendo	Contrato	1	112,00	112	1344	1384	1426	1469	1513
Internet	Plan	1	30,00	30	360	371	382	393	405
Agua	M3	8	0,55	4	53	54	56	58	59
Gastos administrativos				906	10867	11390	11642	11907	12185
Personal de producción				376	4517	5040	5292	5557	5834
Personal de Administración				529	6350	6350	6350	6350	6350
Gastos financieros				37	441	289	109	-	-
Intereses bancarios				37	441	289	109	-	-
Total de Gastos de Gestión (\$)				1103	13237	13666	13797	14014	14355

Fuente: Elaboración propia

3.8.4. Depreciación

Tabla 23. Cálculo de depreciación del activo fijo.

Cálculo de Depreciación del ACTIVO FIJO						
Depreciación	Monto de Inversión	Vida Útil (Años)	Depreciación %	Depreciación Anual	Valor de Rescate de Activo Fijo	
Equipamiento y Maquinaria de Producción	267,86	5	20%	53,57	-	
Equipamiento de Oficina	1.446,43	5	20%	289,29	-	
Suministros de oficina	53,57	5	25%	10,71	-	
Muebles en General	321,43	5	20%	64,29	-	
Infraestructura (construcción)	611,38	20	5%	30,57	458,54	
Total, Depreciación Anual \$	2.700,67			448,43	458,54	

Fuente: Elaboración propia

3.8.5. Amortización

Cálculo de Amortización de Gastos pre - operativos				
Depreciación	Monto de Inversión	Vida Útil (Años)	Depreciación %	Depreciación Anual(S/.)
Gasto de organización y constitución	300,00	5	20%	60,00
Gastos en Publicidad y Promoción inicial	110,00	5	20%	22,00
Total Depreciación Anual \$				82,00

Fuente: Elaboración propia

3.8.6. Precio y punto de equilibrio

Se considera la siguiente distribución de gastos fijos de forma mensual según el tiempo de realización para cada servicio.

Tabla 24. Distribución de costos y gastos mensuales

DISTRIBUCIÓN DE GASTOS FIJOS (Mensual)					
AÑOS	Serv. 1	Serv. 2	Serv. 3	Serv. 4	TOTAL
% de Participación	40%	30%	20%	10%	100%
Gastos GENERALES (1)	64,28	48,21	32,14	16,07	160,70
Gastos ADMINISTRATIVOS (2)	362,25	271,68	181,12	90,56	905,62
Gastos FINANCIEROS (4)	14,71	11,03	7,36	3,68	36,78
TOTAL, US\$	442	331	221	110	1104

DISTRIBUCIÓN DE GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN (Mensual)					
AÑOS	Serv. 1	Serv. 2	Serv. 3	Serv. 4	TOTAL
% de Participación	40%	30%	20%	10%	100%
DEPRECIACIÓN (Act. Fijo)	14,95	11,21	7,47	3,74	37,37
AMORTIZACIÓN (Act. Intangible)	2,73	2,05	1,37	0,68	6,83

Fuente: Elaboración propia

De tal manera que la distribución sea pertinente para definir los precios y el punto de equilibrio de cada servicio, como se detalla a continuación.

Tabla 25. Determinación del precio de venta - Servicio 1

SERVICIO 1: Asesoría contable general				
DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA				
Cantidad de servicios prestados para un mes promedio				2
ITEMS	UNIDAD	CANTIDAD	Monto. UNIT	MONTO
COSTOS VARIABLES				
Costos indirectos de fabricación	Unidad por mes	2	6,60	13,37
COSTO VARIABLE TOTAL			6,60	13,37
COSTOS FIJOS				
Gastos generales	Mes	1	64,28	64,28
Gastos administrativos	Mes	1	362,25	362,25
Gastos financieros	Mes	1	14,71	14,71
Depreciación de Activo Fijo	Mes	1	14,95	14,95
Amortización de intangibles	Mes	1	2,73	2,73
COSTO FIJO TOTAL (\$)				458,92
COSTO TOTAL MENSUAL (\$)				472,29
Costo variable unitario (\$)				69,10
Costo fijo unitario (\$)				226,60
Costo unitario total (\$)				233,20
MARGEN DE UTILIDAD (1)	%	35%		81,62
PRECIO DE VENTA (\$)				314,82

Fuente: Elaboración propia

Tabla 26. Punto de equilibrio mensual - Servicio 1

PUNTO DE EQUILIBRIO MENSUAL - SERVICIO 1				
Punto de Equilibrio =	Total, de costos fijos	P		458,92
	Precio - Costo variable unitario	E		308,22
		=		
	PE =	1		Unidades / mes
Costos Fijo Total (CF)	458,92			
Costo Variable Unitario (CvU)	6,60			
Precio de Venta (Pv)	314,82	PE =	469	US\$ / Mes

Fuente: Elaboración propia

Tabla 27. Determinación del precio de venta - Servicio 2

SERVICIO 2: Declaración de impuestos				
DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA				
Cantidad de servicios prestados para un mes promedio				9
ITEMS	UNIDAD	CANTIDAD	Monto. UNIT	MONTO
COSTOS VARIABLES				
Materiales e insumos directos	Unidades por mes	9	2,00	17,80
Costos indirectos de fabricación	Unidades por mes	9	0,25	2,23
COSTO VARIABLE TOTAL			2,25	20,92
COSTOS FIJOS				
Gastos GENERALES (1)	Mes	1	48,21	48,21
Gastos ADMINISTRATIVOS (2)	Mes	1	271,68	271,68
Gastos FINANCIEROS (4)	Mes	1	11,03	11,03
Depreciación de Activo Fijo	Mes	1	11,21	11,21
Amortización de intangibles	Mes	1	2,05	2,05
COSTO FIJO TOTAL (\$)				344,19
COSTO TOTAL MENSUAL (\$)				365,11
Costo variable unitario (\$)				2,25
Costo fijo unitario (\$)				37,02
Costo unitario total (\$)				39,27
MARGEN DE UTILIDAD (1)	%	30%	11,78	
PRECIO DE VENTA (\$)				51,05

Fuente: Elaboración propia

Tabla 28. Punto de equilibrio mensual - Servicio 2

PUNTO DE EQUILIBRIO MENSUAL - SERVICIO 2				
Punto de Equilibrio =	Total, de costos fijos	344,19		
	Precio - Costo variable unitario	PE =	48,80	
		PE =	7	Unidades / mes
Costos Fijo Total (CF)	344,19			
Costo Variable Unitario (CvU)	2,25			
Precio de Venta (Pv)	51,05	PE =	360	US\$ / Mes

Fuente: Elaboración propia

Tabla 29. Determinación del precio de venta - Servicio 3

SERVICIO 3: Contabilidad de costos				
DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA				
Cantidad de servicios prestados para un mes promedio				1
ITEMS	UNIDAD	CANTIDAD	Monto. UNIT	MONTO
COSTOS VARIABLES				
Costos indirectos de fabricación	Unidades por mes	2	3,85	4,95
COSTO VARIABLE TOTAL			3,85	4,95
COSTOS FIJOS				
Gastos GENERALES	Mes	1	32,14	32,14
Gastos ADMINISTRATIVOS	Mes	1	181,12	181,12
Gastos FINANCIEROS	Mes	1	7,36	7,36
Depreciación de Activo Fijo	Mes	1	7,47	7,47
Amortización de intangibles	Mes	1	1,37	1,37
COSTO FIJO TOTAL (\$)				229,46
COSTO TOTAL MENSUAL (\$)				234,41
COSTO VARIABLE UNITARIO (\$)				3,85
COSTO FIJO UNITARIO (\$)				178,58
COSTO UNITARIO TOTAL (\$)				182,43
MARGEN DE UTILIDAD (1)	%	38%	69,32	
PRECIO DE VENTA (\$)				251,75

Fuente: Elaboración propia

Tabla 30. Punto de equilibrio mensual - Servicio 3

PUNTO DE EQUILIBRIO MENSUAL - SERVICIO 3				
Punto de Equilibrio =	Total, de costos fijos	229,46		
	Precio - Costo variable unitario	PE =	247,90	
		PE =	1	Unidades / mes
Costos Fijo Total (CF)	229,46			
Costo Variable Unitario	3,85			
Precio de Venta (Pv)	251,75	PE =	233	US\$ / Mes

Fuente: Elaboración propia

Tabla 31. Determinación del precio de venta - Servicio 4

SERVICIO 4: Asesoría para financiamiento				
DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA				
Cantidad de servicios prestados para un mes promedio				2
ITEMS	UNIDAD	CANTIDAD	Monto. UNIT	MONTO
COSTOS VARIABLES				
Costos indirectos de fabricación	Unidad por mes	1	3,75	5,00
COSTO VARIABLE TOTAL			3,75	5,00
COSTOS FIJOS				
Gastos GENERALES (1)	Mes	1	16,07	16,07
Gastos ADMINISTRATIVOS (2)	Mes	1	90,56	90,56
Gastos FINANCIEROS (4)	Mes	1	3,68	3,68
Depreciación de Activo Fijo	Mes	1	3,74	3,74
Amortización de intangibles	Mes	1	0,68	0,68
COSTO FIJO TOTAL (\$)				114,73
COSTO TOTAL MENSUAL (\$)				119,73
COSTO VARIABLE UNITARIO (\$)				3,75
COSTO FIJO UNITARIO (\$)				86,05
COSTO UNITARIO TOTAL (\$)				72,11
MARGEN DE UTILIDAD (1)	%	34%		30,53
PRECIO DE VENTA (\$)				120,33

Fuente: Elaboración propia

Tabla 32. Punto de equilibrio mensual - Servicio 4

PUNTO DE EQUILIBRIO MENSUAL - SERVICIO 4				
Punto de Equilibrio =	Total, de costos fijos			114,73
	Precio - Costo variable unitario	PE =		116,58
		PE =	1	Unidades / mes
Costos Fijo Total (CF)	114,73			
Costo Variable Unitario (CvU)	3,75			
Precio de Venta (Pv)	120,33	PE =	118	US\$ / Mes

Fuente: Elaboración propia

3.8.7. Estructura del financiamiento

Detalle de la estructura del financiamiento para cubrir los costos de la inversión inicial.

Tabla 33. Estructura de financiamiento

Estructura del Financiamiento		
Financiamiento	Monto (\$)	Porcentaje (%)
Inversión Inicial para Financiar (\$)	5.709,42	
Capital propio	2.709,42	47,46%
Préstamos Bancario	3.000,00	52,54%
Estructura de Financiamiento (\$)	5.709,42	100%

Fuente: Elaboración propia

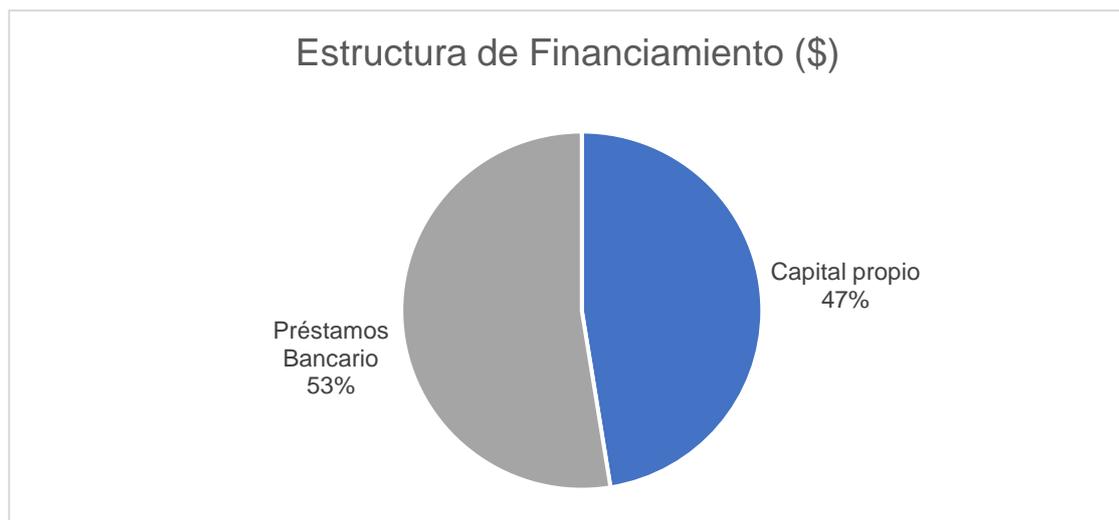


Figura 18. Estructura de financiamiento

Fuente: Elaboración propia

En mayor cuantía la estructura de financiamiento será integrada por medio de un préstamo bancario, revisando en las entidades financiera cuál es el segmento con la tasa de interés más recomendable.

3.8.8. Proyección de ingresos

Según el promedio mensual de servicios prestados, se proyectan los siguientes ingresos:

Tabla 34. Proyección de ventas mensual

PROYECCIÓN DE VENTAS MENSUAL (12 Meses)														
ITEMS	MESES												TOTAL, x año	Prom. Mensual
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12		
	UNIDADES VENDIDAS													
Servicios Prestados 1	0	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	19	2
Servicios Prestados 2	4	5	8	7	7	7	10	10	9	9	9	9	94	8
Servicios Prestados 3	0	0	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	13	1
Servicios Prestados 4	0	0	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	16	1
	Precios de servicios													
Precio S1	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82	314,82
Precio S2	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05	51,05
Precio S3	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75	251,75
Precio S4	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33	120,33
	Ingresos por servicio													
Ingresos Servicio 1	-	315	315	315	315	315	630	630	630	630	944	944	5.982	498
Ingresos Servicio 2	204	255	408	357	357	357	511	511	459	459	459	459	4.799	400
Ingresos Servicio 3	-	-	252	252	252	252	252	252	252	503	503	503	3.273	273
Ingresos Servicio 4	-	-	120	120	120	120	241	241	241	241	241	241	1.925	160
Total, Mensual (\$)	204	570	1.095	1.044	1.044	1.044	1.633	1.633	1.582	1.833	2.148	2.148	15.978	1.332

Fuente: Elaboración propia

Tabla 35. Proyección de ventas anual

PROYECCIÓN DE VENTAS ANUAL (5 AÑOS)					
ITEMS	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
SERVICIOS PRESTADOS POR AÑO					
Servicios Prestados P1	19	21	24	27	30
Servicios Prestados P2	94	99	109	122	135
Servicios Prestados P3	13	14	15	17	19
Servicios Prestados P4	16	16	16	16	16
PRECIOS DE PRODUCTOS					
% Crec. Del Precio x Año		3%	5%	3%	3%
Precio de Servicio 1	314,82	324,27	340,48	350,70	361,22
% Crec. Del Precio x Año		3%	5%	3%	3%
Precio de Servicio 2	51,05	52,58	55,21	56,87	58,57
% Crec. Del Precio x Año		3%	5%	3%	3%
Precio de Servicio 3	251,75	259,30	272,27	280,44	288,85
% Crec. Del Precio x Año		3%	5%	3%	3%
Precio de Servicio 4	120,33	123,94	130,14	134,04	138,06
INGRESOS ANUALES POR VENTAS DE PRODUCTOS					
ITEMS	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos Servicio 1	5.982	6.777	8.183	9.525	10.988
Ingresos Servicio 2	4.799	5.190	5.994	6.915	7.906
Ingresos Servicio 3	3.273	3.641	4.090	4.634	5.346
Ingresos Servicio 4	1.925	1.983	2.082	2.145	2.209
Total Ing. Anuales (\$)	15.978	17.591	20.350	23.219	26.449

Fuente: Elaboración propia

3.8.9. Proyección de gastos

Tabla 36. Proyección de gastos anual

Proyección de Gastos					
COSTOS TOTALES	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
COSTOS DE PRODUCCIÓN (\$)	447	474	521	576	636
Materiales e insumos	188	197	217	243	270
Gastos indirectos de fabricación	259	277	304	333	366
GASTOS DE OPERACIÓN (\$)	13.326	13.907	14.219	14.545	14.886
Gastos Generales	1.928	1.986	2.046	2.107	2.170
Gastos Administrativos	10.867	11.390	11.642	11.907	12.185
Depreciación	448	448	448	448	448
Amortización de intangible	82	82	82	82	82
GASTOS FINANCIEROS	441	289	109	-	-
Intereses bancarios	441	289	109	-	-
Total, de Costos (\$)	14.215	14.670	14.849	15.121	15.521

Fuente: Elaboración propia

3.8.10. Estados de resultados proyectados

Tabla 37. Estado de resultados proyectados

DETALLE	AÑOS				
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas (\$)	15.978	17.591	20.350	23.219	26.449
Costo de producción	447	474	521	576	636
Utilidad Bruta	15.531	17.117	19.829	22.642	25.813
Gastos Generales	1.928	1.986	2.046	2.107	2.170
Gastos Administrativos	10.867	11.390	11.642	11.907	12.185
Utilidad de Operación	2.736	3.740	6.141	8.628	11.458
Depreciación	448	448	448	448	448
Amortización de Intangible	82	82	82	82	82
Utilidad antes de Intereses e Impuestos	2.205	3.210	5.611	8.098	10.927
Gastos Financieros (intereses y gastos bancarios)	441	289	109	-	-
Utilidad Antes de Participación a trabajadores	1.764	2.920	5.502	8.098	10.927
Participación a trabajadores (15%)	265	438	825	1.215	1.639
Utilidad Antes de Impuestos	1.499	2.482	4.676	6.883	9.288
Impuestos (25%)	375	621	1.169	1.721	2.322
Utilidad Neta (\$)	1.124	1.862	3.507	5.162	6.966

Fuente: Elaboración propia

3.8.11. Flujo de caja proyectado

Con la información de los ingresos y gastos proyectados se plantea el flujo de caja financiero.

Tabla 38. Flujo de caja financiero proyectado

DETALLE	AÑOS					
	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos por Venta						
Ventas de productos (\$)		15.978	17.591	20.350	23.219	26.449
Valor Rescate de Activo Fijo						459
Valor Rescate de Capital Trabajo						2.259
Préstamo	3.000					
Total de Ingresos	3.000	15.978	17.591	20.350	23.219	29.167
Costo de producción		447	474	521	576	636
Gastos de operación		12.796	13.377	13.688	14.014	14.355
Intereses (Gastos financieros)		441	289	109	-	-
Amortización de Préstamo		839	991	1.171	-	-
Impuesto		375	621	1.169	1.721	2.322
Participación a trabajadores		264,59	438,07	825,23	1.214,63	1.639,10
Inversión	5.709					
Total Egresos	5.709	15.162	16.189	17.483	17.526	18.952
Flujo Neto Financiero (\$)	-2.709,42	816,37	1.401,42	2.866,97	5.692,60	10.214,55

Fuente: Elaboración propia

3.9. Evaluación financiera

Se aplican los indicadores de evaluación financiera para determinar la factibilidad de la creación de la empresa, calculando inicialmente la tasa de descuento que, en comparación con la tasa interna de retorno, indicarán si el proyecto es viable o no.

Tabla 39. Tasa de descuento

ITEM	DESCRIPCIÓN	DATOS
Ke	Costo de los Fondos Propios (%)	35,00%
Kd	Costo de deuda financiera (%)	18,03%
E	Fondos Propios (\$)	2.709
D	Fondos Financiados (\$)	3.000,00
E+D	Sumatoria de fondos (propios y financiamiento)	5.709
T	Tasa impositiva (%)	25,00%
WACC	Tasa de Descuento (Td)	23,72%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 40. Indicadores de evaluación financiera.

Indicadores de Evaluación		
Indicadores Económicos	Financiero	Viabilidad
Valor Actual Neto (VAN)	6.334,80	Viable
Tasa Interna de Retorno (TIR)	74,57%	Viable
Beneficio Costo	\$3,34	Viable
Periodo de Recuperación de la Inversión (Años)	2,75	

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO 4

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Se logró identificar que existe una demanda importante en el mercado de consultorías, con una base de 2500 posibles usuarios lo que demuestra un escenario de oportunidades para la empresa de consultoría y asesoría, debido a que los empresarios consideran de vital importancia, buscar la asistencia de profesionales especializados y capacitados para solventar las necesidades que se presenten en sus negocios.

El estudio de factibilidad demuestra que la creación de una consultora contable es viable, puesto que los ingresos proyectados son superiores a los egresos planeados, denotando que la actividad con la gestión adecuada de las operaciones puede superar el margen de rentabilidad esperado.

Mediante el uso de indicadores de evaluación financiera, como el VAN y la TIR, se muestra la alta rentabilidad que tendría la consultora, demostrando así que la empresa mantendrá una liquidez constante durante los cinco años de proyección que le permitirá cubrir con sus obligaciones tanto a corto como a largo plazo.

La rentabilidad podrá incrementarse a medida que la empresa ofrezca nuevos servicios que incrementen la capacidad instalada, haciendo que el proyecto sea autosustentable en futuros escenarios.

4.2. Recomendaciones

Considerar la implementación de nuevas metodologías y herramientas que permitan atraer a las organizaciones como posibles usuarios de la empresa, mejorando la experiencia en el proceso y en los resultados obtenidos para gestionar o recibir la información relacionada con sus negocios de manera que se genere ventajas competitivas sobre otras ofertas similares que se encuentran en el mercado, para superar las expectativas de satisfacción en el cliente.

Realizar análisis constantes de los costos y gastos que pueda generar la consultora contable financiera, para alinear los precios de los servicios de manera que permitan obtener ganancias, a su vez que estén relacionados con los valores de la competencia, así como que puedan ser accesibles para los clientes.

Aprovechar la liquidez que se genere de los servicios prestados para realizar constantes capacitaciones que coadyuven a mantener los conocimientos actualizados en relación con las nuevas normativas y procedimientos que se presenten en el entorno.

Complementar esta rama de consultorías, con otras actividades para ofrecer al cliente que puedan reflejarse ya sea por el crecimiento, el paso del tiempo, por nuevas disposiciones gubernamentales o por las necesidades que se presenten en cada empresa, de forma que con la asesoría correspondiente existan las acciones requeridas que permitan ofrecer estos servicios complementarios.

Bibliografía

- Arévalo Avecillas, D., & Padilla Lozano, C. (23 de diciembre de 2015). Estudio del Impacto de las Tecnologías de información y Estilo de Aprendizaje en la Productividad de Empresas Consultoras. *Revista empresarial*, 9(4), 24-29. Obtenido de <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/30/26>
- Aceves, P. (2018). *Administración de proyectos*. México: Patria educación. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=z-lmDwAAQBAJ&pg=PA2&hl=es&source=gbs_toc_r&cad=3#v=onepage&q&f=false
- Álvarez, D., & Jiménez, K. (junio de 2020). La consultoría y asesoría: Aliada estratégica para el fortalecimiento empresarial de las mipymes en Colombia. *La consultoría y asesoría: Aliada estratégica para el fortalecimiento empresarial de las mipymes en Colombia*. Colombia: Scielo. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-86932020000100252
- Arévalo Machado, V. J. (2012). "creación de una empresa de asesoría contable, tributaria y financiera para micro, pequeñas y medianas empresas – MIPYMES- en el Distrito Metropolitano de Quito". *Universidad Tecnológica Israel*, 152. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/719/1/UISRAEL-EC-ADME-378.242-125.pdf>
- Arroyo Valenciano, J. A. (16 de junio de 2021). Las variables como elemento sustancial en el método científico. (I. 0379-7082, Ed.) *Revista Educación*, 46(1), 1-11. doi:<https://doi.org/10.15517/revedu.v46i1.45609>
- Atenógenes, E., Fermín, A., Flores, E., & López, M. (2019). *Estudio de factibilidad para la creación de una plataforma de consultoría de expertos*. Mexico: Instituto Politécnico Nacional. Obtenido de <https://tesis.ipn.mx/handle/123456789/27386>

- Baca, G. (2015). *Evaluación de proyectos* (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill.
- Barzola, L. B. (2021). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A.* Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4520/1/T-ULVR-3679.pdf>
- Bravo, G. S. (2019). *El control interno y su incidencia en el área de crédito y cobranza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrícola Junín LTDA.* Universidad Estatal del Sur de Manabí, Carrera de Ingeniería en Auditoría, Jipijapa. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/1932/1/UNESUM-ECUADOR-AUDI-2019-19.pdf>
- Bustanza Sánchez , O., & Fernández Pérez , V. (2015). Importancia de la actividad de consultoría en la gestión del conocimiento. *Decisiones globales*, 29. Obtenido de <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/30>
- Chávez Torres, J. A. (2019). *Estudio de factibilidad para la implementación de una microempresa de asesoría contable para pymes ubicada en el sector empresarial al norte del Distrito Metropolitano De Quito (Calderon)*, 2019. Quito. Obtenido de <https://dspace.cordillera.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/5154/57-ABF-19-19-1723844534.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Código de Trabajo. (04 de noviembre de 2021). *Registro Oficial Suplemento* 167. Ecuador.
- Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización. (19 de octubre de 2010). *Registro Oficial Suplemento* 303. Ecuador.
- Código Tributario. (21 de agosto de 2018). *Registro Oficial Suplemento* 38. Ecuador.

- Córdova Velásquez, H. N., & Lemus Perez, M. C. (2016). Estudio de factibilidad para la creación de una empresa dedicada a la promoción de eventos corporativos en la ciudad de tuluá. Cali. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/10019/CB-0559938.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Echeverría, C. (2017). Metodología para determinar la factibilidad de un proyecto. *Revista Publicando*, 4 (13), 172-188. Obtenido de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/836>
- Esparza , J. L. (2019). *Análisis y evaluación de proyectos de inversión*. Obtenido de <http://web.uqroo.mx/archivos/jlesparza/UnidadII-ACPSC-137.pdf>
- Fajardo Chacón, M. d., & Giraldo Martínez, D. L. (febrero de 2016). Diseño de propuesta de creación del centro de asesoría administrativa, financiera, tributaria en la universidad politécnica salesiana sede guayaquil dirigido a los microempresarios del barrio Cuba. *Universidad Politécnica Salesiana*, 19. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12037/1/UPS-GT001602.pdf>
- Fernandez. (2011). *Los proyectos de inversión* . Costa Rica: Tecnología .
- Gallego Correa, A. N., & Tabarquino Mapura, J. A. (mayo de 2009). Estudio de demanda para la creación del consultorio contable y financiero en la Universidad Libre Seccional Pereira. *Universidad Libre Seccional Pereira*. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18530/ESTUDIO%20DE%20DEMANDA%20PARA%20LA%20CREACI%C3%93N%20DEL%20CONSULTORIO%20CONTABLE%20.pdf?sequence=1>
- Gallegos Tufiño , J. L. (2020). *estudio de factibilidad para la implementacion de una empresa de asesoria contable para pequeños negocios ubicado en el norte de Distrito Metropolitano de Quito, año 2019 – 2020*. Quito. Obtenido de

<https://dspace.cordillera.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/5623/4-ABF-19-20-1725564684%c2%a0.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guerrero Aguiar , M., Medina León, A., Nogueira Rivera, D., & Soler González, R. H. (25 de julio de 2019). Proceso de consultoría organizacional: modelo conceptual. *Revista Venezolana*, 24(88), 1272-1289. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051018/html/>

Herrán Carvajal, Á., Marcela Moreno, L., Pardo, H. J., & Espitia, L. (noviembre de 2017). Implementación del consultorio contable y financiero “CONTAITFIP”. (SICOFAS, Ed.) *Dialnet*, 91 - 96. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7964666.pdf>

Icaza, N. (2021). *Estudio de Factibilidad para la creación de una consultoría y asesoría contable – administrativa en la ciudad de Babahoyo*. Guayaquil: Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15895/1/T-UCSG-POS-MAE-328.pdf>

Jiménez, L., & Montoya, N. (2021). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría y consultoría empresarial en el municipio de Amalfi*. Amalfi, Colombia: Universidad de Antioquia. Obtenido de https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/20245/4/JimenezLuis_2021_EstudioFactibilidadEmpresa.pdf

Ley de Compañías. (febrero de 2020). Ecuador. Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-COMPANIAS.pdf

Ley de Consultoría. (05 de noviembre de 2004). Ecuador. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2_ecu_anexo23.pdf

Ley de Régimen Tributario Interno. (29 de diciembre de 2021). *Registro Oficial Suplemento No.596* . Ecuador.

Ley del Registro Único de Contribuyentes . (29 de noviembre de 2021). *Registro Oficial Suplemento* 398. Ecuador.

Martínez, C. L., Odar, L. C., & Zegarra, M. S. (2019). *La gestión de cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa Corporación Bolsipol SAC-2018*. Universidad Tecnológica del Perú, Facultad de Administración y Negocios Contabilidad, Lima. Obtenido de https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/3766/Carmen%20Martinez_Lourdes%20Odar_Mauricio%20Zegarra_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y4

Mendez, B. I. (2021). *El control interno y su influencia en la gestión de crédito y cobranzas en la empresa Centro de Carnes C&C Pozulo E.I.R.L.,2019*. Universidad de Lima, Carrera de Contabilidad, Lima. Obtenido de <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15305/Mendez-Control-interno-influencia-gesti%C3%B3n-credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Meza, A. (2013). Estrategias de aprendizaje. Definiciones, clasificaciones e instrumentos de medición. *Psicología educativa*, 1(2), 193–212. doi:<https://doi.org/10.20511/pyr2013.v1n2.48>

Meza, J. (2017). *Evaluación financiera de proyectos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Miranda, M. (2012). *Gestión de Proyectos*. Bogotá: MM Editores.

Muñoz Jiménez, J. (2008). *Contabilidad financiera*. España: Prentice Hall. Obtenido de <http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/529/1/Contabilidad%20Financiera%20Mu%C3%B1oz%20Jimenez.pdf>

Ogar, C., Ayam, A., Nweke, I., & Bassey, M. (2019). MANAGEMENT CONSULTANCY SERVICES, A SURVIVAL STRATEGY FOR SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (smes): THE NIGERIAN EXPERIENCE. *Journal of Management and Interdisciplinary Studies (JOMAINS)*.

- Paiba Góngora, Y. (Moviembre de 2019). Creación de Consultorio contable en Uniminuto sede Girardot. (P. C. Pública, Ed.) *Uniminuto*, 60. doi:<https://hdl.handle.net/10656/11988>
- Perales, C. (2019). *Proyecto de empresa de consultoría en innovación en empresas de Lima Metropolitana*. Perú: Universidad de Lima. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/8368/Perales_%20de_%20Freitas_%20Carlos_%20Augusto.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Pérez, J. (2013). *El análisis de inversiones en la empresa*. Madrid: ESIC Editorial. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/uleamecsp/detail.action?docID=5885794&query=flujos%20fondos>
- Plaza, B. (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*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2429/1/T-ULVR-2225.pdf>
- Plua, M. J., & Torres, M. F. (2021). *Control Interno para el área de créditos y cobranzas de la empresa Tokelan S.A. del Cantón Valencia Provincia de los Ríos año 2020*. Universidad Técnica de Cotopaxi, Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, La Maná. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/7194/1/UTC-PIM-000285.pdf>
- Ponce, D. (2020). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa consultora especializada en marketing para las pymes de la ciudad de Ibarra*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19264/1/UPS-MSQ041.pdf>
- Raišienė, A., & Raišys, S. (2022). Business Customer Satisfaction with B2B Consulting Services: AHP-Based Criteria for a New Perspective. *Sustainability*, 14(12), 7437. doi:10.3390/su14127437

- Ramírez, J. (2019). *Evaluación financiera de proyectos (2a. ed.)*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Ramírez, S., & Hurtado, M. (2018). *Consultoría empresarial. Retos reflexiones y aprendizajes*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=GzSjDwAAQBAJ&pg=PA30&dq=tipos+de+consultoria+empresarial&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiyz8imisrjAhUHeH0KHWdDBHIQ6AEIJzAA#v=onepage&q=tipos%20de%20consultoria%20empresarial&f=false>
- Rashid, C. (2017). The Importance of Consultancy Project and How Can It Will Be Adopted in Kurdistan Universities as an Alternative to Replace the Summer Training (2016)/ Sulaimani Polytechnic University & Cihan University/ Sulaimaniya. *Research Journal of Finance and Accounting*, 8(2), 11-22. doi:10.7176/RJFA/8-2/11
- Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción. (12 de junio de 2019). Ecuador.
- Reglamento de las Sociedades por Acciones Simplificadas S.A.S. (septiembre de 2020). *Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2020-0015*. Ecuador. Obtenido de https://044fcbb2-2210-4f6d-8b92-1057b63fa2ce.usfiles.com/ugd/044fcb_391a4aca8d8e40ae8a8947c0496cf5e0.pdf
- Rodríguez, G. (2022). *Estudio de Viabilidad Económica y Financiera para la Creación de una Empresa Dedicada a la Consultoría Contable y Tributaria en la Ciudad de Cuenca*. Guayaquil: Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://201.159.223.180/bitstream/3317/18788/1/T-UCSG-POS-MFEE-277.pdf>
- Sadoc Erinaldo, B. R., & Paz Isis Maura, C. (2009). Proyecto de grado "creación de una empresa de asesorías contables tributarias y de sistemas asesorías y auditorías empresariales "SABER" S.A.". *Universidad De Bogota Jorge Tadeo Lozano*, 46. Obtenido de

<https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/1693/T168.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SRI. (12 de 12 de 2022). Inscripción del Registro Único de Contribuyente (RUC) para persona natural. *Servicio de Rentas Internas*. Ecuador. Obtenido de <https://www.gob.ec/sri/tramites/inscripcion-registro-unico-contribuyente-ruc-persona-natural-artesanos>

Superintendencia de Compañías. (05 de noviembre de 2020). Guía de constitución de sociedades por acciones simplificadas. Ecuador. Obtenido de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/societario/cons_sas/SAS.pdf

Tabeira, L. (2020). *Estudio Organizacional*. Uruguay: Universidad Católica del Uruguay.

Troya Encalada, M., & Lema Lema, r. (noviembre de 2018). *Plan estratégico para la creación de una oficina consultora contable y tributaria en la Ciudad de Atuntaqui - Ecuador*. Atuntaqui. doi:<https://repositorio.uotavalo.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/52000/134/UO-PG-COM-2018-06.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Uribe Correa, B. A., & Vélez Castiblanco, J. I. (Octubre de 2012). Relaciones entre empresas y la consultoría: evaluación desde la perspectiva de la gestión de conocimiento. *Universidad Eafit*, 14. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/621/JorgeMario_Riverallera_2012.pdf

Velasco, M. (2022). *Plan de negocio para la creación de la empresa de consultaría Contable, Tributaria y Financiera en la ciudad de Lumbaquí*. Quito: Universidad Tecnológica Israel. Obtenido de <https://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/2945/1/UISRAEL-EC-MASTER-ADME-378.242-2022-020.pdf>

- Villegas, C., Fernando, C., Lasprilla, M., & Hernán, F. (2003). Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de servicios de ingeniería. *estud.gerenc. [en línea]*, pp.33-48. doi:ISSN 0123-5923.
- Vukotić, S., Aničić, J., & Vukotić, R. (2017). The importance of consulting in contemporary business management. *Journal of Process Management – New Technologies, International*, 5(3), 69-78. doi:10.5937/jouproman5-14307

5. Anexos

Anexo 1. Formato de encuesta para estudio de factibilidad



Encuesta para estudio de factibilidad

Objetivo: Conocer la opinión y necesidades del mercado que permitan determinar la factibilidad para la creación de una empresa consultora contable y financiera en la ciudad de Manta.

Estimado(a), se solicita su colaboración para realizar la presente encuesta, información que será utilizada exclusivamente para fines académicos, por lo tanto, se pide contestar con total sinceridad y transparencia. Agradezco de antemano su gentil participación.

1. ¿Usted cuenta con algún servicio profesional para llevar la contabilidad de su negocio?
 - Sí
 - No
2. ¿Cuáles son los servicios contables que recibe?
 - Contabilidad general
 - Contabilidad de costos
 - Declaración impuestos o anexos tributarios
 - Asesoría tributaria
 - Capacitación contable y/o tributaria
3. ¿Con qué frecuencia utiliza o utilizaría este tipo de servicios?
 - Mensual
 - Trimestral
 - Semestral
 - Anual
4. ¿Le gustaría contratar asesoría contable y financiera que le permita conocer información oportuna de la situación económica-financiera que lleva su negocio?
 - Sí
 - No
5. ¿Qué razones considera más relevantes al momento de contratar un servicio de consultoría en temas contables, tributarios y financieros?
 - Asesoría contable general
 - Contabilidad de costos
 - Declaración de impuestos
 - Requisitos para financiamiento

Nota: Parte 1 formato de preguntas para realización de encuestas.



6. ¿Cuáles son las preferencias que usted tiene al momento de contratar un servicio de asesoría contable o financiera?
 - Conocimientos actualizados
 - Ética profesional
 - Precios bajos
 - Eficiencia
 - Software informático
7. ¿Cuál es el precio mensual que representa la contratación de servicios contables?
 - Menos de 100 USD
 - De 101 a 300 USD
 - De 301 a 500 USD
 - Más de 500 USD
8. ¿En qué sector considera conveniente que sea la ubicación de una oficina contable y financiera?
 - Parroquia Manta
 - Tarqui
 - Los Esteros
9. ¿Mediante qué medios le gustaría recibir información general de los servicios y reportes en caso de requerir los servicios de asesoría contable y financiera?
 - Correo electrónico
 - Hojas impresas
 - Teléfono celular
 - Visitas personalizadas
10. ¿Con qué frecuencia le agradaría recibir información relacionada a los reportes de contables y/o financieros de su negocio?
 - Mensual
 - Trimestral
 - Semestral
 - Anual

Nota: Parte 2 formato de preguntas para realización de encuestas.

Anexo 2. Evidencia de aplicación de encuesta

Nota: Visita para realización de encuesta a Tecnodiesel Moreira.

Anexo 3. Evidencia de aplicación de encuesta

Nota: Visita para realización de encuesta a Ferretería El Amigo.

Anexo 4. Evidencia de aplicación de encuesta



Nota: Visita para realización de encuesta a Taller mecánico Ecuador.

Anexo 5. Evidencia de aplicación de encuesta

Encuesta para estudio de factibilidad

Objetivo:
Conocer la opinión y necesidades del mercado que permitan determinar la factibilidad para la creación de una empresa consultora contable y financiera en la ciudad de Manta.

Estimado(a),
se solicita su colaboración para realizar la presente encuesta, información que será utilizada exclusivamente para fines académicos, por lo tanto, se pide contestar con total sinceridad y transparencia. Agradezco de antemano su gentil participación.

lissette.zd07@gmail.com (no compartidos) Cambiar de cuenta

*Obligatorio

Nota: Conexión por Zoom para realización de encuesta a Disprocivil Cía. Ltda.

