



CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

CREACIÓN DE UNA MICRO EMPRESA DE ASESORÍA
CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS
EMPRESAS UBICADA AL SUR DEL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO AÑO 2018

Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Tecnólogo
en Administración Bancaria y Financiera

Autor: Richard Oswaldo Santiana Titoaña

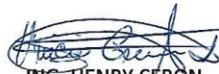
Tutor: Ing. Henry Cerón

Quito Junio, 2018

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO

Quito, 14 de Mayo del 2018

El equipo asesor del trabajo de titulación del Sr. (Srta) SANTIANA TITOÑA RICHARD OSWALDO de la carrera de Administración Bancaria y Financiera, cuyo tema de investigación fue: CREACIÓN DE UNA MICROEMPRESA DE ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS, UBICADA AL SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, AÑO 2018; una vez considerados los objetivos del estudio, coherencia entre los temas y metodologías desarrolladas, adecuación de la redacción, sintaxis, ortografía y puntuación con las normas vigentes sobre la presentación del escrito resuelve: APROBAR el proyecto de grado, certificando que cumple con todos los requisitos exigidos por la institución.



ING. HENRY CERÓN

Tutor del Proyecto



ING. ANDRÉS ANALUISA

Lector del proyecto



DR. PATRICIO GUANOPATIN
Director de Escuela (E)



MSC. GEOVANNI URBINA
Coordinador Unidad de Titulación

CAMPUS 1 - MATRIZ	CAMPUS 2 -LOGROÑO	CAMPUS 3 - BRACAMOROS	CAMPUS 4 -BRASIL	CAMPUS 5- YACUAMBÍ
Av. de la Prensa N45-268 y Logroño Teléfono: 2255460 / 2269900 E-mail: instituto@cordillera.edu.ec Pág. Web: www.cordillera.edu.ec Quito - Ecuador	Calle Logroño Oe 2-84 y Av. de la Prensa (esq.) Edif. Cordillera Telfs.: 2430443 / Fax: 2433649	Bracamoros N15 - 163 y Yacuambí (esq.) Telf.: 2262041	Av. Brasil N46-45 y Zamora Telf.: 2246036	Yacuambí Oe2-36 y Bracamoros. Telf: 2249994

DECLARATORIA DE AUTORIA DEL ESTUDIANTE

Declaro que la investigación es absolutamente original, autentica, personal, que se ha citado en las fuentes correspondientes y que en su ejecución se respetaron las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes. Las ideas, doctrinas resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.



Richard Oswaldo Santiana Titoaña

Ci 1725685976

LICENCIA DE USO NO COMERCIAL

Yo, **Richard Oswaldo Santiana Titoaña**, portadora de la cédula de ciudadanía signada con el No. **172568597-6** de conformidad con lo establecido en el Artículo 110 del Código de Economía Social de los Conocimientos, la Creatividad y la Innovación (INGENIOS) que dice: “En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos. Sin perjuicio de los derechos reconocidos en el párrafo precedente, el establecimiento podrá realizar un uso comercial de la obra previa autorización a los titulares y notificación a los autores en caso de que se traten de distintas personas. En cuyo caso corresponderá a los autores un porcentaje no inferior al cuarenta por ciento de los beneficios económicos resultantes de esta explotación. El mismo beneficio se aplicará a los autores que hayan transferido sus derechos a instituciones de educación superior o centros educativos.”, otorgo licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del proyecto denominado **“CREACIÓN DE UNA MICRO EMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS UBICADA AL SUR DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO AÑO 2018”**

Con fines académicos al Instituto Tecnológico Superior Cordillera.



FIRMA: _____

NOMBRE: Richard Oswaldo Santiana Titoaña

CEDULA: 172568597-6

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por bendecirme cada día de mi vida y permitirme poder culminar esta etapa, en mi ámbito profesional y académico.

A mis padres por todo el apoyo que he tenido a lo largo de mis estudios, por los valores enseñados en toda la etapa de mi vida, a mis amigos y compañeros que conocí en todo este tiempo que fueron muy indispensables para cumplir este reto.

A mi tutor Ing. Henry Cerón, por la guía recibida en la culminación del presente proyecto de grado.

DEDICATORIA

A mis padres, Rosa María Titoaña Farinango y Luis Oswaldo Santiana Iza, quienes son las personas que me brindaron todo el apoyo necesario para culminar mis estudios, a mi hermana Liliana Santiana quien fue una gran motivación en esta etapa, a Dios por bendecirme cada día de mi vida.

ÍNDICE GENERAL

Carátula	
Acta de Aprobación del Proyecto de Grado	
Declaratoria De Autoria Del Estudiante	i
Licencia De Uso No Comercial.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Dedicatoria	iv
Indice General	v
Indice De Tablas	x
Resumen Ejecutivo	xv
Abstract	xvi
CAPÍTULO I.....	1
1. Introducción.....	1
1.01 Justificación	2
1.02 Antecedentes.....	2
CAPÍTULO II.....	6
2. Analisis Situacional.....	6
2.01 Ambiente Externo	6
2.01.01 Factor Económico	6
2.01.01.02 Producto Interno Bruto	8
2.01.01.03 Riesgo País.....	9
2.01.01.04 Tasa de Interés.....	10
2.01.01.04.01 Tasa Activa.....	10
2.01.01.04.02 Tasa Pasiva.....	11
2.01.02 Factor Social	13
2.01.02.01 Población Económicamente Activa.....	13
2.01.02.02 Desempleo.....	14
2.01.03 Factor Legal	15
2.01.03.01 Impuestos	15
2.01.03.02 Impuesto a la Renta	16

2.01.03.03 Impuesto al Valor Agregado IVA	16
2.01.03.04 Impuesto a los consumos especiales.....	17
2.01.03.05 Tasas	17
2.01.03.06 Registro Único de Contribuyentes	17
2.01.03.07 Patente Municipal.....	18
2.01.04 Factor Tecnológico.....	18
2.02 Entorno Local	19
2.02.01 Clientes	19
2.02.02 Proveedores.....	20
2.02.03 Competidores	21
2.03. Análisis FODA.....	21
2.03.01. Análisis FO	23
2.03.02. Análisis DA.....	23
2.04. Propuesta Estratégica	24
2.04.01. Misión.....	24
2.04.02. Visión.....	24
2.04.03. Objetivos.....	24
2.04.03.01. Objetivo general	25
2.04.03.02. Objetivos Específicos	25
2.04.04. Principios y Valores	25
2.04.04.01 Principios	25
2.04.04.02. Valores	26
2.04.05. Gestión Administrativa.....	27
2.04.05.01. Planificación.....	27
2.04.05.02. Organización	27
2.04.05.02.01. Manual de Funciones	28
2.04.06.01. Gestión Operativa.....	33
2.04.07. Gestión Comercial.....	34
2.04.07.01. Producto o Servicio	34
2.04.07.01.01 Logotipo	34
2.04.07.01.02. Slogan	35

2.04.07.02. Precio	36
2.04.07.03. Plaza.....	36
2.04.07.04 Promoción	37
CAPÍTULO III	38
3. Estudio de Mercado	38
3.01. Analisis del consumidor	38
3.01.01. Determinación de la población y muestra	38
3.01.01.01. Población.....	38
3.01.01.02. Muestra	39
3.01.02. Técnicas de obtención de información.....	40
3.01.02.01 Encuesta	40
3.01.02.02 Modelo de Encuesta	41
3.01.03 Analisis de la información	43
3.01.04. Analisis de los resultados de las encuestas	43
3.02. Oferta.....	52
3.02.01. Oferta Histórica	53
3.02.02. Oferta Actual.....	53
3.02.02. Oferta Proyectada	53
3.03.01. Demanda Histórica	54
3.03.02. Demanda Actual.....	55
3.03.03. Demanda proyectada	55
3.04 Balance Oferta- Demanda	56
3.04.01. Balance Actual	56
3.04.02. Balance Proyectado	56
CAPÍTULO IV	58
4. Estudio Técnico	58
4.01. Tamaño del proyecto.....	58
4.01.01. Capacidad instalada	58
4.01.02. Capacidad Óptima	59
4.02. Localización.....	59
4.02.01. Macro localización	60

4.02.02. Micro localización.....	60
4.02.03. Localización Óptima	61
4.03. Ingeniería del proyecto.....	61
4.03.01 Definición de Servicio.....	61
4.03.02. Distribución de la planta.....	62
4.03.03. Proceso Productivo.....	62
4.03.03.01. Simbología	62
4.03.03.02. Simbología ANSI	63
4.03.03.03. Diagrama de flujo funcional.....	63
4.03.04 Maquinaria.....	65
4.03.05. Equipos y Mobiliario	65
CAPÍTULO V	66
5. Estudio Financiero	66
5.01 Ingresos.....	66
5.01.01. Ingresos Operacionales.....	66
5.02. Gastos	68
5.02.01 Gastos Administrativos.....	68
5.02.02. Gastos de ventas	69
5.02.03. Gastos Financieros	70
5.02.04. Costos fijos.....	70
5.03 Inversiones.....	71
5.03.01 Inversiones Fija	71
5.03.02. Activos Fijos	72
5.03.03. Activos Nominales (Diferidos)	72
5.03.04 Capital de Trabajo	73
5.03.05. Fuentes de financiamiento y Usos de Fondos.....	74
5.03.06. Amortización de Financiamiento (Tabla de amortización)	75
5.03.07. Depreciaciones (Tabla de depreciación).....	76
5.03.08 Estado de Situación Inicial	76
5.03.09. Estado de Resultados Proyectado (a cinco años)	78
5.03.10. Flujo de Caja.....	79

5.04. Evaluación Financiera	80
5.04.01. Tasa de Descuento.....	80
5.04.02. VAN (Valor Actual Neto).....	80
5.04.03. TIR (Tasa Interna de Retorno).....	82
5.04.04. PRI (Periodo de Recuperación de la Inversión).....	82
5.04.05. RCB (Relación Costo Beneficio).....	84
5.04.06. Punto de Equilibrio.....	85
5.04.07. Analisis de índices financieros.....	87
5.04.07.01. ROE	87
5.04.07.02. ROA.....	88
CAPÍTULO VI	89
6. Analisis de Impactos	89
6.01. Impacto Ambiental.....	89
6.02. Impacto Económico.....	89
6.03. Impacto Productivo	90
6.04. Impacto Social	90
CAPITULO VII.....	91
7.01. Conclusiones.....	91
7.02 Recomendaciones.....	91
ANEXOS.....	93
Bibliografía.....	97

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Inflacion Mensual	7
Tabla 2 :Producto Interno Bruto.....	8
Tabla 3: Riesgo Pais Noviembre 2017.....	9
Tabla 4 :Tasa de Interés Activa	10
Tabla 5 :Tasa de Interés Pasiva	12
Tabla 6: Población Económicamente Activa	14
Tabla 7 : Desempleo	14
Tabla 8 : Clientes	19
Tabla 9 : Proveedores	20
Tabla 10 : Competidores	21
Tabla 11: Análisis FODA	22
Tabla 12 :Diagrama de Gannt.....	27
Tabla 13: Perfil del Gerente	29
Tabla 14: Perfil Departamento Contable	30
Tabla 15:Perfil Departamento Administrativo	31
Tabla 16: Perfil Asesores	32
Tabla 17 : Población	39
Tabla 18: Edad.....	43
Tabla 19: Género	44
Tabla 20: Nivel de Ingresos.....	45
Tabla 21: Conocimiento del servicio	46
Tabla 22 Conocimiento de Obligaciones	47
Tabla 23: Frecuencia de Compra.....	48

Tabla 24: Servicios Contables y Tributarios	49
Tabla 25: Precio	50
Tabla 26 : Lugar de preferencia.....	51
Tabla 27: Aceptación de la microempresa	52
Tabla 28: Oferta Actual	53
Tabla 29 : Oferta Proyectada	54
Tabla 30: Demanda Actual	55
Tabla 31: Demanda Proyectada	55
Tabla 32 : Balance Actual	56
Tabla 33: Balance Proeyctado	57
Tabla 34: Capacidad Instalada	59
Tabla 35: Capacidad Óptima	59
Tabla 36: Localizacion Óptima	59
Tabla 37: Equipo de Oficina	65
Tabla 38: Equipos de Computo	65
Tabla 39: Muebles y Enseres.....	65
Tabla 40: Ingresos Operacionales	67
Tabla 41: Datos para la proyeccion de Ingresos Operacionales	67
Tabla 42: Rol de Pagos Administrativo	68
Tabla 43: Gastos Administrativos	69
Tabla 44: Gastos de Ventas	69
Tabla 45: Gastos Financieros	70
Tabla 46: Costos Fijos	71
Tabla 47: Activos Fijos	72
Tabla 48: Activos Nominales	73
Tabla 49: Capital de Trabajo	73

Tabla 50: Estados de Fuentes y Usos	74
Tabla 51: Amortizacion del Fianciamento	77
Tabla 52: Depreciacion Activos Fijos	77
Tabla 53: Amortizacion Activo Diderido	77
Tabla 54: Estado de Situacion Inicial	77
Tabla 55: Estado de Resultados Prolongado a cinco Años	79
Tabla 56: Flujo de Caja.....	79
Tabla 57: TMAR.....	80
Tabla 58: Tasa Interna de Retorno	82
Tabla 59: Periodo de Recuperacion de la Inversion	83
Tabla 60: Periodo de Recuperacion Valores Corrientes yActualizados	85
Tabla 61 : Relación Costo Beneficio	85
Tabla 62: Costos Fijos.....	85
Tabla 63: Punto de Equilibrio	85
Tabla 64: Punto de Equilibrio	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1:Inflación Mensual	7
Figura 2:Producto Interno Bruto otros servicios	8
Figura 3: Riesgo País Noviembre 2017	9
Figura 4: Tasa Activa.....	11
Figura 5: Tasa Pasiva	12
Figura 6: Población Económicamente Activa	14
Figura 7: Desempleo	15
Figura 8: Organigrama Estructural	28
Figura 9 : Flujograma.....	33
Figura 10: Logotipo	34
Figura 11: Tarjeta de presentación	35
Figura 12: Productos Publicitarios	35
Figura 13: Productos publicitarios.....	35
Figura 14: Productos Publicitarios.....	36
Figura 15: Edad	43
Figura 16: Género	44
Figura 17: Nivel de Ingresos	45
Figura 18: Conocimiento del servicio	46
Figura 19: Conocimiento de obligaciones.....	47
Figura 20: Frecuencia de Compra.....	48
Figura 21: Servicios Contables y Tributarios.....	49
Figura 22: Precio.....	50
Figura 23 : Lugar de preferencia	51

Figura 24: Aceptación de la microempresa.....	52
Figura 25: Macro localización.....	60
Figura 26: Micro localización	60
Figura 27: Distribución de la oficina	62
Figura 28 :Simbología ANSI.....	67
Figura 29 :Diagrama funcional Asesoría Contable y Tributaria	67
Figura 30 :Ingresos Operacionales	67
Figura 31 :Punto de Equilibrio	67
Figura 32: Teléfonos.....	93
Figura 33:Laptop Toshiba	93
Figura 34:Impresora Epson	94
Figura 35: Silla de oficina	94
Figura 36: Escritorio	95
Figura 37 : Silla de espera.....	95

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto es un estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de Asesoría Contable y Tributaria para pequeñas y medianas empresas ubicada al sur del Distrito Metropolitano de Quito que tendrá como nombre comercial Santiana Asesores Empresariales, la cual se constituye como persona no obligada a llevar contabilidad según lo estipula la ley.

La microempresa brindara servicios de Asesoría Contable y Tributaria a personas que realizan actividades económicas orientándoles a la cultura tributaria para que cumplan todas sus obligaciones que tienen con el Estado y que en un futuro no tengan problemas como multas, también a microempresas que requieran los servicios de asesoría contable y tributaria.

Para determinar la viabilidad del proyecto se realizó un estudio de mercado mediante aplicación de encuestas en el sector se pudo determinar que existe una gran demanda del servicio, adquirida la información se procede a realizar el estudio técnico donde se permite ver el tamaño del proyecto, la distribución de la planta, el equipo que se va a utilizar y cuánto va a costar adquirirlo.

Realizado el estudio financiero se estableció el presupuesto de la inversión, que será financiada por la Cooperativa Andalucía con un tiempo de 5 años, se tuvo un VAN positivo lo cual demuestra que el proyecto es viable así como una TIR aceptable.

Como conclusión se puede decir que el proyecto es viable ya que se recuperara la inversión del capital en un periodo corto.

ABSTRACT

The present project is a feasibility study for the creation of a small accounting and tax consulting firm for small and medium enterprises located south of the Metropolitan District of Quito, which will have Santiana Asesores Empresariales as commercial name, which is constituted as a non-obligated person. keep accounting as stipulated by law.

The microenterprise will be dedicated to providing accounting and tax advisory services to people who conduct economic activities orienting them to the tax culture so that they fulfill all their obligations they have with the State and in the future do not have problems such as fines, also to micro-businesses that require the accounting and tax advisory services.

To determine the viability of the project, a market study was carried out through the application of surveys in the sector. It was determined that there is a high demand for the service. Once the information has been acquired, a technical study is carried out where the size of the project, the distribution of the plant, the equipment that will be used and how much it will cost to acquire it.

Once the financial study was carried out, the investment budget was established, which will be financed by the Cooperativa Andalucía with a time of 5 years. There was a positive NPV, which shows that the project is viable as well as an acceptable IRR.

As a conclusion, we could say that the project is viable and that the investment of the capital in a short period of time will be recovered.

CAPÍTULO I

1. Introducción

El presente proyecto se presenta de carácter de emprendimiento para la creación de una micro empresa de Asesoría Contable Tributaria, la idea nace para aplicar todos los conocimientos adquiridos en la carrera de Administración Bancaria y Financiera.

La asesoría contable y tributaria en el país ha sido utilizado por grandes, medianas y pequeñas empresas al menos una vez por diferentes problemas que presenten en sus estados financieros, así como en el pago de tributos al Estado.

Las microempresas que recién comienza su funcionamiento tiene que tener un conocimiento alto de lo que es el Servicio de Rentas Internas para que no tengan inconvenientes.

La creación de la microempresa de asesoramiento contable y tributario aportará a pequeñas y medianas empresas a convertirse en un socio importante que coopere en las actividades de las empresas con rapidez y eficiencia en los servicios contables y tributarios.

1.01 Justificación

El presente proyecto busca contribuir al sector micro empresarial de acuerdo a normativa tributaria todas las personas naturales, o jurídicas que tengan una actividad económica deberán declarar todos sus ingresos al SRI ente regulador en las fechas indicadas para no tener inconvenientes como multas o recargos de intereses, así como también cumplir con los organismos de control, Municipio, Superintendencia de Compañías., Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Ministerio de Trabajo.

La microempresa se dedicará a brindar asesoramiento contable tributario eficiente y de calidad a los contribuyentes y cumplir todos los requerimientos, ya que muchos contribuyentes desconocen de las obligaciones que tienen que presentar de acuerdo a su actividad económica.

Beneficiarse de una asesoría de cómo llevar a cabo sus registros contables y tributarios facilita al contribuyente una mejor visualización sobre la toma de decisiones con las finanzas de su empresa.

1.02 Antecedentes

Importancia de las microempresas en Ecuador

Las microempresas proveen trabajo a un gran porcentaje de los trabajadores de ingresos medios y bajos en Ecuador. Más de un tercio (33.5 %) de hogares en áreas urbanas de ingresos medios y bajos tuvo uno o más miembros adultos de la familia con una microempresa. Las proyecciones de la población en conjunto de microempresarios indican un total de 646,084 microempresarios en Ecuador en áreas urbanas (definidas en este caso como pueblos de 2,000 o más habitantes).

Estos microempresarios operan un total de 684,850 empresas distintas. Las

microempresas ecuatorianas proporcionaron trabajo para un estimado de 1,018,135 personas o cerca del 25 por ciento de la mano de obra urbana. Además, las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana.

Informalidad

La mayoría de las microempresas opera en el sector informal aproximadamente un cuarto de las empresas tenía números de identificación de RUC (Registro Único de Contribuyentes) y un número igual tenía licencias municipales. Menos del 15 por ciento estaba inscrito en el sistema de seguridad social. Solamente 20 por ciento de los encuestados llevaban registros financieros formales.

Impacto en el empleo

Las microempresas son una fuente importante de empleo. Para la vasta mayoría de microempresarios, la empresa es una fuente de autoempleo. Cerca del 70 por ciento de microempresas ecuatorianas no emplean trabajadores o asistentes además del microempresario. Además, tienden a no crecer: en la gran mayoría de microempresas, el empleo se genera cuando se forma y crece muy poco después. Solo el 10 por ciento de las microempresas han incrementado el nivel de empleo durante la vida del negocio. Los negocios cuyos propietarios son hombres tienden a generar más empleo que aquellos cuya propietaria es una mujer.

Esto principalmente porque los negocios cuyos propietarios son mujeres tienen mayor probabilidad que operen en las casas y llevar empleados externos a ésta es

problemático. Aún más, los negocios manejados por hombres tienden a ser más grandes, con mayor inversión, capacidad y ventas.

Principales problemas y necesidades

Los problemas principales mencionados por los microempresarios ecuatorianos sugieren que algunos, si no la mayoría, operan en un ambiente muy competitivo con un potencial de crecimiento relativamente pequeño. La mayoría de microempresarios enfrenta un ambiente con numerosos competidores y crecimiento relativamente lento en la demanda y mira estos factores como los impedimentos primarios al éxito de su negocio. Los problemas financieros - generalmente debidos a una falta de flujo del dinero en efectivo y no a la falta de acceso al crédito - se colocan en muy bajo nivel de importancia. Dadas estas condiciones, los donantes necesitan tener cuidado al enfocar el crédito como una solución a los problemas que enfrentan los microempresarios. El crédito puede ayudar a los productores (y vendedores) a producir y vender más. El crédito también puede ayudar a un productor a fabricar algo menos caro y al vendedor a bajar los costos de los bienes comprando en cantidades más grandes. Sin embargo, incrementar la producción y tener un volumen mayor de bienes para vender, no necesariamente conduce a ventas más altas, mayores ganancias o mayores ingresos en un mercado saturado. En situaciones altamente competitivas, mejorar el diseño del producto, producir o vender en segmentos de mercado diferentes, mercadear mejor, son a menudo las medidas más apropiadas para mejorar el ingreso que producir más o tener más bienes para vender. Por consiguiente, el crédito por si mismo puede no conducir a mejorar el sustento

de personas de bajos ingresos. Las necesidades y diferentes preocupaciones de las microempresas en los diferentes sectores económicos también tienen implicaciones para las instituciones de micro finanzas. En la medida que las necesidades claves son de corto plazo—principalmente relativas al inventario y a las materias primas—las ofertas de productos micro financieros que se enfocan en actividades a corto plazo y ciclos cortos se ajustan relativamente bien a las necesidades de los clientes. Esto es particularmente cierto en los negocios de sector de comercio. Los empresarios de los sectores de servicios y producción expresaron la necesidad de mejorar sus locales, equipamiento e infraestructura lo cual implica un mayor financiamiento y a más largo plazo. Las instituciones de micro finanzas necesitan responder a ambas necesidades. (Magil & Meyer, 2005)

CAPÍTULO II

2. Analisis Situacional

“Observar rápidamente el medio ambiente interno y externo de la organización a identificar consecuencias potenciales y prácticas de la investigación:”

(Namakaforoosh, 2005)

2.01 Ambiente Externo

“El término ambiente externo se refiere a las fuerzas e instituciones fuera de la organización que pueden influir en su desempeño.” (Robbins & Coulter, 2005)

2.01.01 Factor Económico

Las empresas influyen de manera directa con la economía de un país, ya que consiste a nivel nacional como uno de los sectores económicos en el sistema de cuentas nacionales y calcular el producto interno bruto, la operación de las empresas afecta la situación económica de la sociedad en la que se desenvuelven.

(Galindo, 2006, pág. 27)

2.01.01.01 Inflación

”La inflación es el desequilibrio producido por el aumento de los precios o créditos, provoca una circulación excesiva de dinero y su desvalorización” (Ramírez, 2003)

Tabla 1
Inflación Mensual

Fecha	Valor
Noviembre-30-2016	1,05%
Diciembre-31-2016	1,12%
Enero-31-2017	0,90%
Febrero-28-2017	0,96%
Marzo-31-2017	0,96%
Abril-30-2017	1,09%
Mayo-31-2017	1,10%
Junio-30-2017	0,16%
Julio-31-2017	0,10%
Agosto-31-2017	0,28%
Septiembre-30-2017	-0,03%
Octubre-31-2017	-0,09%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

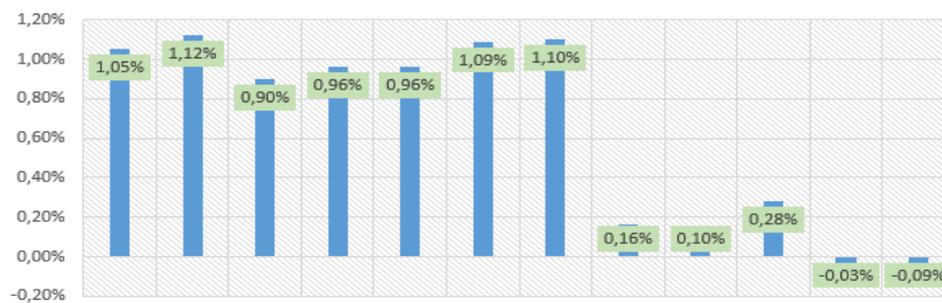


Figura 1: Inflación Mensual
Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

La inflación es el alza de precios de bienes y servicios que afectan a los individuos de un país con efectos negativos a la economía lo que implica una amenaza para la creación de la microempresa ya que reducirá el poder adquisitivo de la sociedad para adquirir el servicio.

2.01.01.02 Producto Interno Bruto

“El PIB recoge la corriente de bienes y servicios finales producidos en el territorio económico de un país a lo largo de un año y valorada en unidades monetarias”

(Soletto, Unamuno, Cacerez, & Freire, 2003)

Tabla 2
Producto Interno Bruto otros servicios

Año	%
2012	0,3%
2013	3,40%
2014	2,50%
2015	1%
2016	-4,10%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

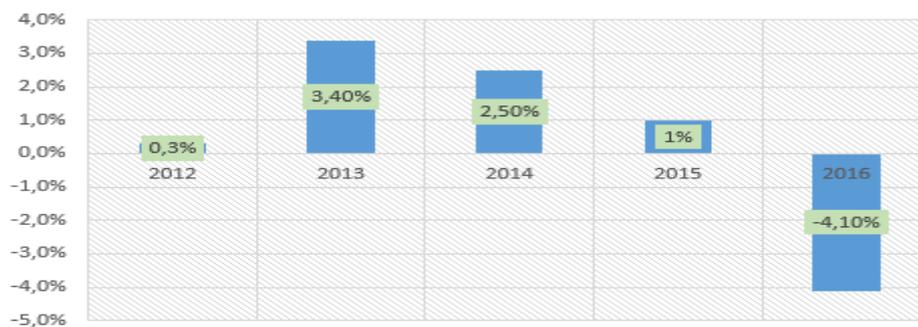


Figura 2: Producto Interno Bruto otros servicios

Fuente: Banco central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El PIB sectorial en los últimos 5 años ha tenido un promedio de 0,62%, en el año 2013 tuvo un valor de 3,40% siendo este el más alto que se obtuvo, en los últimos 5 años, mientras que en adelante ha ido disminuyendo llegando a un -4,10% en 2016, el PIB es un factor externo que no se puede cambiar lo que representa una amenaza por lo que varía dependiendo la productividad de la economía del país en el sector de otros servicios presenta un decreimiento notable.

2.01.01.03 Riesgo País

“Este normalmente indica el nivel de incertidumbre para otorgar un préstamo a un país. Mide la capacidad de dicho país para cumplir con los pagos de los intereses y del principal de un crédito al momento de su vencimiento” (Lapitz, Gorfinkiel, Acosta, & Gudynas, 2005)

Tabla 3
Riesgo País Noviembre 2017

Fecha	%	Valor
May -31-2017	6,94	694
Jun-30-2017	7,06	706
Jul -31-2017	6,73	673
Ago -31-2017	6,43	643
Sep-30-2017	6,06	606
Oct -31-2017	5,63	563
Nov-30-2017	5,07	507

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana



Figura 3: Riesgo País Noviembre 2017
Fuente: Banco central del Ecuador
Elaborado por: Banco central del Ecuador

Análisis

El riesgo país es un indicador que representa una amenaza de impacto medio lo cual es cambiante por el ámbito político, legislativo, el riesgo país es el que permite el ingreso de capital extranjero para que inviertan en el país, el riesgo país esta

expresado en puntos para expresarlo en tasa se debe dividir para 100, la tendencia es decreciente lo que representa una confianza para que inviertan en el país.

2.01.01.04 Tasa de Interés

En términos generales se define a la tasa de interés como el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, al que rinde cualquier forma de capital monetario en un mercado competitivo exento de riesgos o en el que todos los riesgos están ya asegurados mediante primas adecuadas. (Ortiz, 2001, pág. 127)

2.01.01.04.01 Tasa Activa

“Se le llama tasa activa cuando es la que se cobra un banco a una empresa por un crédito”(Churión, 1994)

Tabla 4
Tasa de Interés Activa

Fecha	Valor
Diciembre-31-2016	8,10%
Enero-31-2017	8,02%
Febrero-28-2017	8,25%
Marzo-31-2017	8,14%
Abril-30-2017	8,13%
Mayo-31-2017	7,37%
Junio-30-2017	7,72%
Julio-31-2017	8,15%
Agosto-31-2017	7,58%
Septiembre-30-2017	8,19%
Octubre-31-2017	7,86%
Noviembre-30-2017	7,79%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

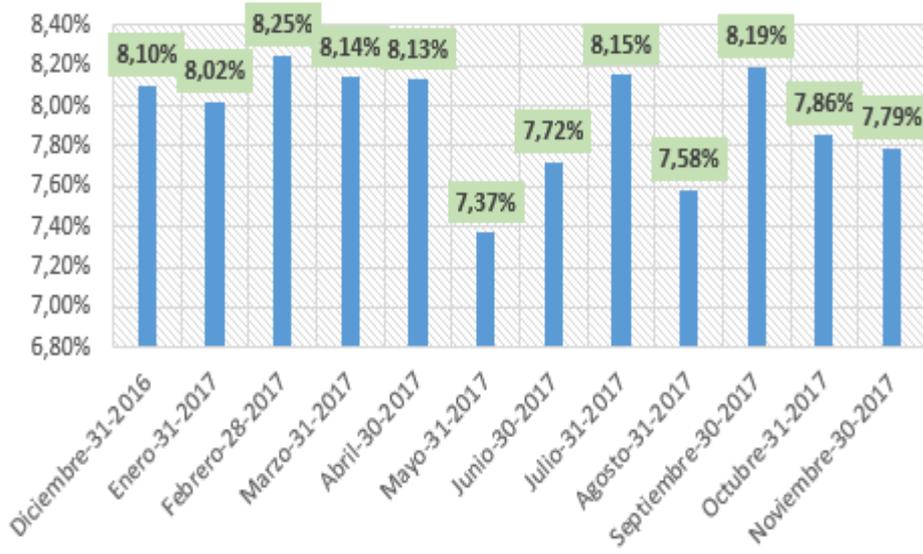


Figura 4: Tasa Activa
Fuente: Banco central del Ecuador
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

La tasa activa es un indicador económico de impacto alto ya que esta varía, actualmente se encuentra en un porcentaje bajo, se podrá que realizar un préstamo a una entidad bancaria y realizar los pagos de manera responsable, si el porcentaje de la tasa sube será perjudicial ya que subirá los intereses y el pedido del préstamo será limitado.

2.01.01.04.02 Tasa Pasiva

“Es la que representa el rendimiento que el intermediario paga a los propietarios del capital o fondos que se están prestando” (Ortiz, 2001, pág. 127)

Tabla 5
Tasa de Interés Pasiva

Fecha	Valor
Diciembre-31-2016	5,12%
Enero-31-2017	5,08%
Febrero-28-2017	5,07%
Marzo-31-2017	4,89%
Abril-30-2017	4,81%
Mayo-31-2017	4,82%
Junio-30-2017	4,80%
Julio-31-2017	4,84%
Agosto-31-2017	4,96%
Septiembre-30-2017	4,97%
Octubre-31-2017	4,80%
Noviembre-30-2017	4,91%

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Banco Central del Ecuador

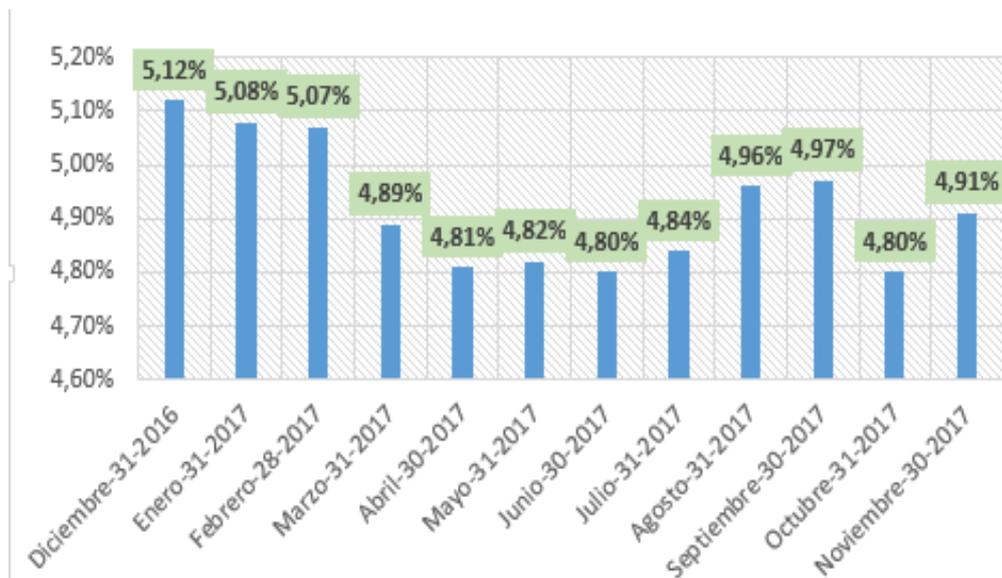


Figura 5: Tasa Pasiva

Fuente: Banco central del Ecuador

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

La tasa pasiva es un indicador de impacto medio ya que las instituciones bancarias según el tiempo y la cantidad de dinero que tengan personas u organizaciones en una cuenta, las entidades bancarias pagan un porcentaje , para posibles inversiones y capitalizaciones este porcentaje varía según el Banco Central del Ecuador actualmente a noviembre de 2017 se encuentra en un 4,91%.

2.01.02 Factor Social

La demografía es el elemento del entorno más sencillo de comprender y de cuantificar. Es la raíz de muchos cambios en la sociedad. La demografía incluye elementos como la edad de la población, crecientes o decrecientes niveles de riqueza, cambios en la composición étnica, distribución geográfica de la población y disparidad en el nivel de ingresos. (Martinez & Gutiérrez, 2012)

2.01.02.01 Población Económicamente Activa

“La población económicamente activa comprende a las personas de 12 años y más edad, que producen bienes y servicios” (Sánchez, 2005)

Tabla 6
Población Económicamente Activa

Año	%
2012	6.701.014
2013	6.952.856
2014	7.194.521
2015	7.498.528
2016	7.874.021
mar-17	8.084.352

Fuente: Instituto de Estadísticas y Censos
Elaborado por: Richard Santiana

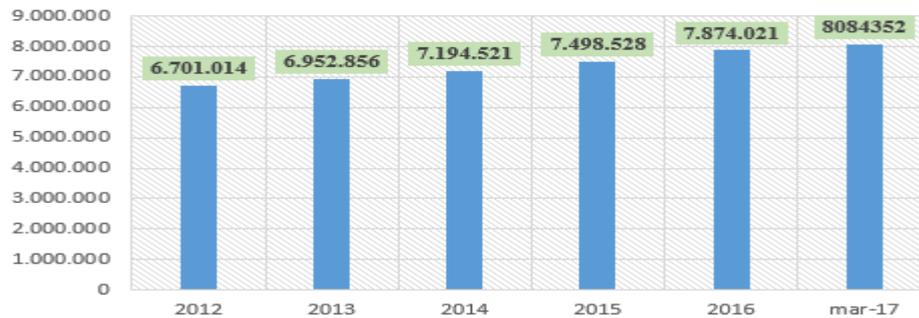


Figura 6: Población Económicamente Activa
Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

El PEA indica a las personas que son mayores de 12 años que están dispuestos a generar actividad económica o producir algún bien o algún servicio y que trabajaron en algún tiempo determinado esto para la empresa presenta una oportunidad por lo que hay personas que están en capacidades para trabajar.

2.01.02.02 Desempleo

“El desempleo mide la porción de personas que buscan trabajo sin encontrarlo con respecto al total de personas que forman la fuerza laboral” (Larraín & Sachs, 2002)

Tabla 7
Desempleo

Año	%
2012	4,12%
2013	4,15%
2014	3,80%
2015	4,77%
2016	5,21%
2017	4,60%

Fuente: Instituto de Estadísticas y Censos
Elaborado por: Richard Santiana

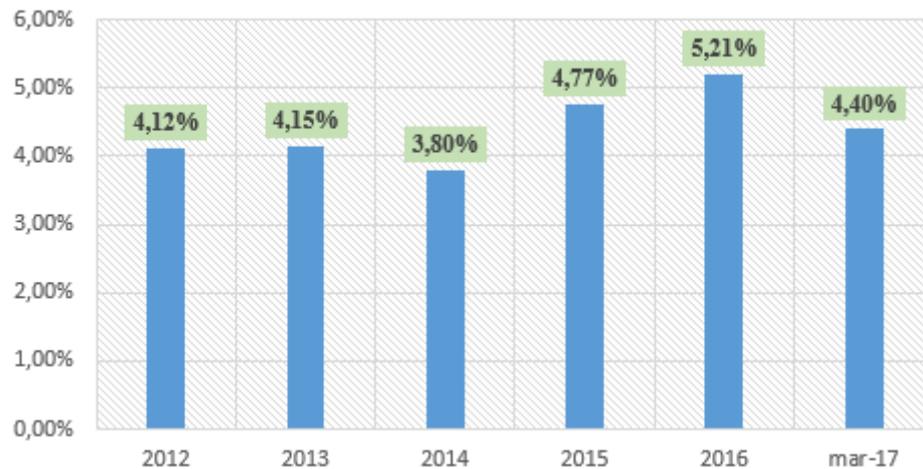


Figura 7: Desempleo

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

El desempleo es un factor el cual indica la cantidad de personas que tienen capacidad de trabajar y no encuentran un trabajo, durante los últimos 5 años el desempleo en Ecuador ha variado presentando en 2016 el porcentaje más alto de 5.21%, en 2017 el porcentaje baja a 4.40%, el índice de tasa de empleo está decreciendo lo que es bueno ya que habrá más ofertas laborales.

2.01.03 Factor Legal

“El entorno legal abarca el derecho común, códigos civiles y leyes para extranjeros, legislación internacional, códigos de comercio, leyes contra prácticas monopólicas y fraudes e impuestos” (Malhotra, 2004)

2.01.03.01 Impuestos

Son tributos que cobra el Estado (sujeto activo) a los contribuyentes (sujeto pasivo), de manera común general y obligatoria, y que estos deben pagarlos en virtud de poseer un patrimonio, realizar actividades para recibir rentas o ingresos,

o transferir y circular bienes o servicios personales. Hay impuestos nacionales, es decir, obligatorios ante el Estado central, como los que se cobra sobre las rentas, al IVA, a los consumos especiales o a las herencias, legados y donaciones; pero también hay impuestos municipales, como los que se cobra sobre propiedades urbanas y rurales, el de alcabala o sobre los vehículos. (Paz & Cepeda, 2015, pág. 40)

2.01.03.02 Impuesto a la Renta

Sobre personas naturales y jurídicas establecidas en Ecuador, que obtengan ingresos originados en fuentes ecuatorianas y provenientes del trabajo, del capital o ambas fuentes (dinero, especies o servicios); u obtenidos en el exterior, cuando la persona que reciba esos ingresos esta domiciliada en Ecuador. Existe una escala para este impuesto, que va desde el cero hasta el 35% de los ingresos recibidos. Este impuesto cumple un doble sentido: de una parte, trata de que paguen más quienes tienen; de otra, procura la redistribución de la riqueza. (Paz & Cepeda, 2015, pág. 44)

2.01.03.03 Impuesto al Valor Agregado IVA

Sobre el valor de la transferencia de dominio (compra /venta) o a la importación de bienes muebles; así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados. Este impuesto, por ser general, no toma en cuenta la capacidad económica directa del contribuyente, aunque se supone que pagará más quien consume más; pero en las investigaciones de tipo tributario se ha comprobado que este no es un impuesto orientado hacia la redistribución de la riqueza, sino que mantiene la concentración de la misma. Son

dos las tarifas básicas de este impuesto: 0% y 12%. (Paz & Cepeda, 2015, pág. 45)

2.01.03.04 Impuesto a los consumos especiales

Se cobra a una serie de bienes y servicios de procedencia nacional o importados que detalla la ley y que son, fundamentalmente: tabaco, cigarrillos, bebidas gaseosas, perfumes y aguas de tocador, videojuegos, armas y municiones (no para las Fuerzas Armadas), focos incandescentes, vehículos, camionetas, furgonetas, camiones, aviones, avionetas y helicópteros (destinados al sector privado, no para aerolíneas), servicios de televisión paga, servicios de casinos, salas de juegos y otros de azar, cuotas para clubes sociales, bebidas alcohólicas y cerveza. Existe un tarifario especial para cada uno de estos productos. (Paz & Cepeda, 2015, pág. 45)

2.01.03.05 Tasas

“Son precios que el Estado fija por el beneficio individual que proviene del consumo de ciertos servicios públicos o de terminadas concesiones, con el objeto de cubrir el costo de tales servicios” (Andrade, 2003, pág. 84)

2.01.03.06 Registro Único de Contribuyentes

Requisitos

Personas naturales

- Presentar el original y entregar una copia de la cédula de identidad, de ciudadanía o del pasaporte, con hojas de identificación y tipo de visa.
- Presentar el original del certificado de votación del último proceso electoral

- Entregar una copia de un documento que certifique la dirección del domicilio fiscal a nombre del sujeto pasivo
- Razón Social: Richard Oswaldo Santiana Titoaña
- Nombre de Comercial: Santiana Asesores Empresariales

2.01.03.07 Patente Municipal

La Patente Municipal es un comprobante de pago emitido por la administración zonal, el cual es cancelado anualmente, se grava a toda persona natural o jurídica que ejercen actividades comerciales e industriales.

Requisitos:

Para personas naturales NO obligadas a llevar contabilidad

- Formulario de la declaración de Patente Municipal debidamente lleno. Éste se puede obtener en la página www.quito.gob.ec
- Copia de la cédula y certificado de votación de las últimas elecciones.
- Copia del Registro Único de Contribuyentes. En el caso de que posea, registro de comerciantes. No necesita el RUC actualizado.
- Original y copia de la licencia de conducir, categoría profesional, en el caso de que realice actividades de transporte.
- Original y copia del carné del CONADIS en el cual se verifique el grado de discapacidad que posea el administrado

2.01.04 Factor Tecnológico

“Los factores tecnológicos generan nuevos productos y servicios y mejoran la forma en la que se producen y se entregan al usuario final. Las innovaciones pueden

crear nuevos sectores y alterar los limes en los sectores existentes” (Martínez & Gutiérrez, 2012, pág. 35)

El factor tecnológico se considera una oportunidad de nivel alto por los avances tecnológicos que hay en la sociedad, hoy en día la tecnología existen herramientas tecnológicas; como son los programas contables que resultan de ayuda eficiente, eficaz y son confiables para llevar los registros contables, así como también los medios informáticos como la plataforma del Servicio de Rentas Internas, que se actualiza acorde a las necesidades que los usuarios requieren.

2.02 Entorno Local

“El entorno local se refiere que una localidad en un lugar determinada se pueda impulsar procesos y puedan cambiar y mejorar el ámbito de los procesos de bienestar (Argueta & Andreu, 2006)

2.02.01 Clientes

“Un cliente es la organización o persona que recibe un servicio. Estos se encuentran cada vez mejor informados y conocen mejor sus derechos por lo que se genera un mercado más exigente y selectivo” (Marcillo, 2009)

Tabla 8
Clientes

DENOMINACIÓN	DESCRIPCIÓN
Publico es General	Personas económicamente activas que sus ingresos superen los 1000 al mes
Pymes	Medianas y pequeñas pymes

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

Los clientes que se desea obtener son personas económicamente activas y pequeñas y medianas empresas las cuales adquieran servicios contables y tributarios para su mejoramiento continuo como organización.

2.02.02 Proveedores

“Son proveedores del sistema todos los entes que se relacionan con la organización para suministrarle tanto los insumos como los recursos de tipo científico, tecnológico y estratégico necesario para su buen funcionamiento” (Niño, 2004, pág. 32)

Tabla 9
Proveedores

Denominación	Descripción	Factor de negociación
Graficas Silva	Facturas	Mensual
Empresa Eléctrica Quito	Servicio Básico	Mensual
TV Cable	Internet	Mensual
CNT	Telefonía	Mensual

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

Actualmente existen variedad de empresas que proporcionan materiales y equipos que van de acuerdo con los avances tecnológicos, y cubren con las necesidades de las empresas; por lo tanto los proveedores constituyen un aspecto de oportunidad de alta para la ejecución de la microempresa.

2.02.03 Competidores

Ningún negocio opera en el vacío. Las compañías siempre están conscientes de las acciones de sus competidores. En un extremo, los productos sustitutos o alternativos de la competencia pueden afectar la demanda y obligar a una compañía a bajar sus precios. En el otro extremo, una empresa sin competencia puede establecer precios más altos. Cuando existen competidores, el conocimiento de la tecnología de los rivales, de la capacidad de la planta y de las políticas operativas capacita a una compañía para que estime los costos de sus competidores información valiosa en la fijación de sus propios precios.

(Horngren, Foster, & Datar, 2007, pág. 420)

Tabla 10
Competidores

Denominación	Descripción	Factor de negociación
Centuria	Quito	Experiencia en el mercado
Ecua contables	Quito	Mayor personal
Feservi	Quito	Tecnología

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis:

Los competidores se consideran una amenaza de impacto alto ya que tienen tiempo en el mercado, mayor tecnología en sistemas contables y mayor personal lo cual los competidores trabajan de una manera ya estable.

2.03. Análisis FODA

El análisis FODA es una herramienta analítica apropiada para trabajar, con información limitada sobre la empresa o institución, en las etapas de diagnóstico o Análisis situacional con miras a la planeación integral. Es un modelo sencillo y

claro que provee dirección, y sirve como base para la creación y el control de planes de desarrollo de empresas y de comercialización (Díaz , 2005, pág. 105)

Tabla 11
Análisis FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> • F1. Brindar servicios de calidad. • F2. Excelente clima laboral para los empleados. • F3. Empleados comprometidos en su trabajo y de entera confianza para la empresa. • F4. Conocimiento contable y tributario actualizado según las normas que exige la ley. 	<ul style="list-style-type: none"> • O1. Crecimiento de micro pymes en el país. • O2. Contratar personal calificado para las distintas áreas de la empresa • O3. Pequeñas y Medias empresas que desconocen el ambiente tributario y el contable. • O4. Existencia de un mercado potencial
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • D1. Baja información en el mercado de la microempresa para captar clientes • D2. Bajos recursos para capacitación de los trabajadores en sus áreas • D3. Es una institución nueva en el mercado con falta de formación. • D4. Poco poder económico para adquirir recursos y tecnología 	<ul style="list-style-type: none"> • A1. Competencia desleal • A2. Mejores servicios de asesoría contable tributaria • A3. Falta de poder adquisitivo en el país • A4. Organizaciones mejor estructuradas económicamente

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.03.01. Análisis FO

Brindar servicios de calidad en la cultura tributaria y contable para pequeñas y medias empresas que requiera dichos servicios

Empleados calificados contarán con un excelente clima laboral para la realización de sus funciones dentro de la empresa.

Empleados potencialmente calificados y de entera confianza para dar asesoramiento a empresas que desconocen el ámbito tributario y contable y poder captarlos de nuestros nuevos clientes

Actualización general en conocimientos contables y tributarios según la ley ya que existe un mercado potencial para brindar asesoramiento

2.03.02. Análisis DA

Tener información adecuada para poder competir en el mercado del sector implementando y ofreciendo calidad y eficacia.

Buscar la manera de captar recursos para que los empleados sean capacitados y poder competir con organizaciones mejor estructuradas.

Formar completamente su estructura organizacional y poder adaptarse a la economía del país.

Buscar ayuda a una institución financiera para poder adquirir recursos y tecnología y poder tener un capital propio en un futuro.

2.04. Propuesta Estratégica

La planificación se ha convertido en una herramienta básica tanto para el Estado y sus instituciones como para todo tipo de organizaciones productivas o de servicios. Dicha herramienta permite a sus usuarios organizar adecuadamente sus recursos y actividades. Mide sus intereses y del comportamiento del entorno institucional. (Ramirez, 1997, pág. 5)

2.04.01. Misión

“La misión por el contrario, establecerá la forma en que va a desarrollarse la actividad para hacer realidad la visión. En otras palabras, la misión sería el medio que conduce al lugar que se desea alcanzar la visión” (Matilla , 2011)

Brindar servicios contables y tributarios a medianas y pequeñas empresas de manera eficiente y eficaz con personal altamente calificado para mejorar su desarrollo económico.

2.04.02. Visión

“La visión de una organización es una imagen de lo que los miembros de la empresa quieren que sea o llegue a ser. (Matilla , 2011, pág. 75)

Santiana Asesores Empresariales busca ser una microempresa líder en brindar servicios contables y tributarios que cumplan las expectativas a sus clientes con responsabilidad en su trabajo.

2.04.03. Objetivos

“En los objetivos usted proyectara a futuro los resultados que van implícitos en su investigación” (Álvarez, 2005, pág. 33)

2.04.03.01. Objetivo general

Un objetivo general es un enunciado amplio que expresa el tipo de comportamiento que se espera de un fenómeno o un acercamiento determinado a este. Por ello, el objetivo general suele encontrarse en el propio título del trabajo. Allí está encerrado el objetivo que usted persigue y que redacta de manera que exprese que es lo que usted se propone hacer. Recuerde que se está refiriendo a una acción futura a realizar. (Álvarez, 2005, pág. 33)

Creación de una micro empresa de asesoría contable y tributaria para pequeñas y medianas empresas permitiendo al cliente asesoramiento actualizado y de calidad.

2.04.03.02. Objetivos Específicos

Con respecto a los objetivos específicos, podemos decir que es como si usted repartiera el trabajo el trabajo en varias partes o etapas que le ayudaran a alcanzar el objetivo en varias partes o etapas que le ayudaran a alcanzar el objetivo general.

- ✓ Capacitar constantemente al personal para que realicen sus actividades de la mejor manera
- ✓ Analizar y estudiar a la competencia para brindar un buen servicio
- ✓ Aplicar estrategias para captar clientes potenciales

2.04.04. Principios y Valores

2.04.04.01 Principios

Los principios empresariales se concentran a través de los comportamientos de sus profesionales. Por eso es preciso que las empresas faciliten, mediante el trabajo activo mediante la formación y el asesoramiento interno, el significado

que la organización quiere infundir a sus valores y principios. (Campomanes & Diaz, 2015, pág. 52)

- ✓ **Trabajo en equipo:** Fomentar el trabajo en equipo en las actividades empresariales y creando un ambiente de compañerismo.
- ✓ **Ambiente de trabajo:** El ambiente de trabajo implica en los empleados que se sientan bien en sus puestos de trabajo y que realicen las actividades de buena manera con armonía.
- ✓ **Compromiso:** Todas las actividades que se realice a los clientes deberán cumplir el tiempo establecido.
- ✓ **Calidad:** El servicio está garantizado mediante el personal que se tendrá potencialmente calificado.

2.04.04.02. Valores

“Se puede definir el valor como un “objeto de actitud y comportamiento”. En otros términos, una palabra cargada de connotaciones que lleva a las personas a comportarse, moverse y actuar de una determinada manera” (Granjo, 2008, pág. 10)

- ✓ **Responsabilidad:** Va a permitir cumplir las obligaciones y tomar decisiones de manera eficiente haciendo que los trabajadores actúen de forma correcta.
- ✓ **Puntualidad:** Fomentar la puntualidad a los empleados ya que tienen un horario establecido para iniciar sus actividades.
- ✓ **Honestidad:** Permitirá posesionar en el mercado ya que los clientes, al garantizar el servicio lo recomendará obteniendo nuevos clientes
- ✓ **Confiabilidad:** Permitirá dar garantía sobre los servicios que se ofrese ya que al dar buena calidad se puede ganar posición en el mercado.

2.04.05. Gestión Administrativa

“Es el proceso de toma de decisiones realizado por los órganos de dirección, administración y control de una entidad, basado en los principios y métodos de administración, en su capacidad corporativa.” (Bachenheimer, 2017)

2.04.05.01. Planificación

La planeación representa el inicio y la base del proceso administrativo. Sin esta lo que se realice en la organización, dirección y control no tiene razón de ser , dado que funcionaria sin haber determinado los resultados que persigue todo organismo social y esto sería poner en peligro su futuro. (Cipriano & Gonzalez, 2015, pág. 58)

Tabla 12
Diagrama de Gantt

ACTIVIDADES	Año																	
	MES 1			MES 2			MES 3			MES 4			MES 5			MES 6		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Estudio de factibilidad	■	■	■															
Constitución				■	■	■												
Obtención crédito							■	■	■									
Obtención Ruc										■	■	■						
Obtener permisos													■	■	■			
Compra equipos																■	■	■
Inicio actividades																		

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.04.05.02. Organización

“Consiste en distribuir el trabajo entre el grupo, para establecer y reconocer las relaciones y la autoridad necesaria.” (Blandez Ricalde, 2014)

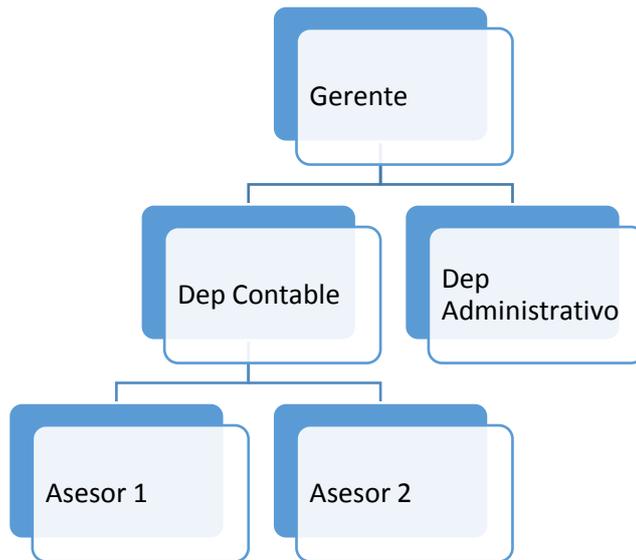


Figura 8: Organigrama Estructural
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.04.05.02.01. Manual de Funciones

Un manual de funciones es un documento que se prepara en una organización con el fin de delimitar las responsabilidades y las funciones. En este manual se agrupan todas las actividades relacionadas con el funcionamiento y operación de la institución o de unidad organizativa específica. Este manual documenta los conocimientos, experiencia y tecnología de la institución, para hacer frente a sus retos y funciones, con el propósito de cumplir adecuadamente con su misión.

(Pallo, 2009)

Tabla 13
Perfil del Gerente

Cargo: Gerente

Numero de cargo: 1

Funciones

- ✓ Representar legalmente a la microempresa
- ✓ Planear objetivos a corto y largo plazo
- ✓ Crear planes de trabajo para el personal
- ✓ Captar accionistas

Perfil del cargo

- ✓ Graduado en Administración de Empresas o afines

Experiencia

- ✓ Experiencia de 2 a 3 años en cargos similares

Competencias

- ✓ Poder de negociación
- ✓ Planificación en negocios
- ✓ Liderazgo

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 14
Perfil Departamento Contable

Cargo: Contador

Dependencia: Departamento Contable

Número de Cargo: 1

Funciones

- ✓ Elaboración de Estados financieros
- ✓ Pagos y declaraciones de obligaciones y impuestos
- ✓ Conciliaciones de cuentas
- ✓ Analisis de cuentas registradas
- ✓ Registro de transacciones de manera oportuna

Perfil del cargo

- ✓ Graduado de Contador Público o afines

Experiencia

- ✓ 3 años en cargos similares

Competencias

- ✓ Tributación
 - ✓ Analisis financiero
 - ✓ Conocimiento de Niifs
 - ✓ Estrategias financieras
-

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 15
Perfil Departamento Administrativo

Cargo: Jefe Administrativo

Dependencia: Departamento Administrativo

Numero de cargo: 1

Funciones:

- Supervisar que los planes de trabajo se estén cumpliendo
- Administrar de forma oportuna el presupuesto de la empresa
- Creación de la nómina de los empleados
- Revisión de informes financieros

Perfil del cargo:

Graduado en Administración de empresas o afines

Experiencia

De 2 a 4 años de experiencia

Competencias

- ✓ Analisis Financiero
 - ✓ Recursos Humanos
 - ✓ Planificación
-

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 16
Perfil Asesores

Cargo: Asesores

Dependencia: Departamento Contable

Numero de cargo: 2

Funciones

- ✓ Tratamiento de inventarios
- ✓ Conocimiento de Activos fijos
- ✓ Correcciones de errores contables
- ✓ Conocimiento de tributación
- ✓ Elaboración y análisis de estados financieros

Perfil

Graduado de Contador público o afines

Experiencia

De 3 a 4 años en cargos similares

Competencias

- ✓ Auditoría de cuentas
 - ✓ Conciliaciones
 - ✓ Legislación laboral
 - ✓ Niifs
 - ✓ Impuestos y otros tributos
-

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.04.06.01. Gestión Operativa

Se entiende por gestión operativa la que realiza el directivo público hacia el interior de su organización para aumentar su capacidad de conseguir los propósitos de sus políticas. Abarca los cambios en la estructura de la organización y en el sistema de roles y funciones, la elección de personal directivo y asesor de mediano nivel, los procesos de capacitación del personal de planta permanente, la mejora continua del funcionamiento de la organización con su actual tecnología y la introducción de innovaciones técnicas y estratégicas acordes con los proyectos en curso. (Arnoletto & Díaz , 2009)

2.04.06.0.1 Flujograma

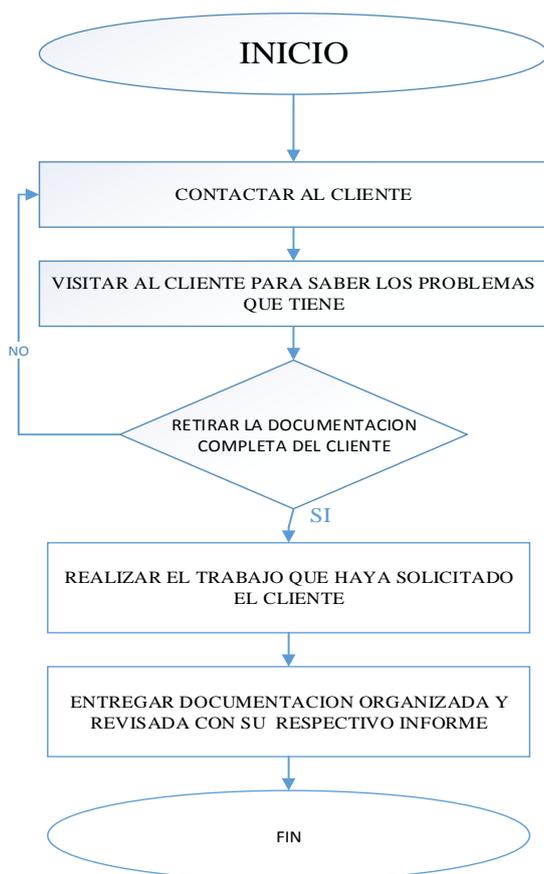


Figura 9 : Flujograma
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.04.07. Gestión Comercial

“Sería importante definir lo que es o implica el ámbito de gestión comercial.

En este aspecto podríamos decir que es toda aquella actividad que se hace cargo de “administrar” y de ejercer “influencia” sobre un resultado o variable comercial”

(Morales, pág. 6)

2.04.07.01. Producto o Servicio

“El producto es el resultado de la combinación de materiales y procesos definidos y establecidos de acuerdo con el diseño previo del mismo. El producto de un proyecto puede ser un bien o un servicio.” (Arboleda, 2013, pág. 94)

Análisis

La microempresa Santiana Asesores Empresariales tiene el compromiso de brindar el servicio de asesoría contable y tributaria a pequeñas y medias empresas ya que algunas empresas desconocen del ambiente y cultura tributaria, el trabajo realizado del servicio va hacer de manera confiable y responsable para que los clientes queden satisfechos por los servicios adquiridos.

2.04.07.01.01 Logotipo

Se estableció como logotipo para la microempresa el que se presenta a continuación



Figura 10: Logotipo
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

2.04.07.01.02. Slogan

SOLUCIONES INTEGRALES PARA TU EMPRESA

Tarjeta de presentación



Figura 11: Tarjeta de presentación

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Productos publicitarios



Figura 12: Productos publicitarios

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana



Figura 13: Productos publicitarios

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana



Figura 14: Productos Publicitarios

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

2.04.07.02. Precio

Todos los productos tienen un precio, del mismo modo que tiene un valor. Las empresas que comercializan sus productos les fijan unos precios como representación del valor de transacción para intercambiarlos en el mercado, de forma que les permitan recuperar los costes en los que han incurrido y obtener cierto excedente. En el sentido más efectivo el precio es la cantidad de dinero que se cobra por un producto o por un servicio, o la suma de todos los valores que los consumidores intercambian por el beneficio de poseer o utilizar productos (Monferrer, 2013)

Para establecer el precio de los servicios contables y tributarios se tomó en cuenta el poder adquisitivo de posibles clientes objeto de estudio del proyecto de factibilidad y también a la competencia se toma estos dos factores y se establece un precio razonable, de acuerdo al mercado.

2.04.07.03. Plaza

La plaza es el conjunto de personas y organizaciones que desean o necesitan determinados productos y servicios, que están dispuestas a adquirirlos y tienen el poder adquisitivo para ello. La implantación de una estrategia corporativa implica el conocimiento de los clientes y la segmentación del mercado la decisión del mercado en clases o categorías (Amaru, 2009)

La microempresa se implantará en la provincia de Pichincha el Sur del Distrito Metropolitano de Quito Parroquia la Mena Dos donde se brindara los servicios sin dejar de tomar en cuenta lugares aledaños al sector.

2.04.07.04 Promoción

Uso de los recursos basicos para ejecutar estrategias es el esfuerzo promocional.

La promocion comprendepublicidad pagada, publicidad no pagada ,ejercer nfluencia , promocion en el punto de venta y muchas otras tecnicas . la promocion puede tener como fin informar al clinte o publico objetivo sobre productos y servicios dar a conocer la empresa o convencer a las personas de consumir el producto o servicio independiente de cual sea su disposicion. (Amaru, 2009)

Se creo perfiles de facebook,twiter, Instagram , Las redes sociales son una herramienta potencial para tener una comunicación directa, misma que proporcionara la calidad de satisfacción que la empresa mantenga.

CAPÍTULO III

3. Estudio de Mercado

“Cuando hablamos de estudio de mercado estamos hablando de una investigación en toda regla, en algunos casos con verdaderas connotaciones que les hace cierta similitud con el periodismo de investigación.” (Fernández, 2017)

3.01. Analisis del consumidor

“El análisis y la comprensión del comportamiento del consumidor es parte imprescindible del trabajo previo que permite adaptar la oferta de la empresa a las necesidades y deseos de los consumidores.” (López, 2008)

3.01.01. Determinación de la población y muestra

3.01.01.01. Población

Se designa con este término a cualquier conjunto de elementos que tienen unas características comunes. Cada uno de los elementos que integran tal conjunto recibe el nombre de individuo. Debido a la imposibilidad en la mayoría de los estudios de poder estudiar todos los sujetos de una población, se hace necesario la utilización de subconjuntos de elementos extraídos de la población. Dicho subconjunto es denominado muestra. (Juez & Díez, 1997)

Tabla 17
Población

Datos	Número de individuos
Quito	2.239.191
La Mena	43.860
Hombres	21.374
Mujeres	22.486

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
Elaborado por: Richard Santiana

3.01.01.02. Muestra

“La muestra es un subconjunto de individuos pertenecientes a una población, y representativos de la misma.” (Juez & Díez, 1997)

Fórmula para calcular la muestra

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{(N - 1)e^2 + P \cdot Q \cdot Z^2}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población o universo

P= Posibilidad de éxito

Q= Población de fracaso

E= Margen de error

Z= Nivel de confianza

Desarrollo de la muestra

N=43.860

E= 0.05%

P= 0.50%

Q= 0.50%

Z= 1.96%

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (0,50)(0,50)(43860)}{(43860 - 1)0,05^2 + (0,50)(0,50)(1,96)^2}$$

$$n = \frac{42123.14}{110.61}$$

$$n = 380$$

3.01.02. Técnicas de obtención de información.

La recolección de datos se refiere al uso de una gran diversidad de técnicas y herramientas que pueden ser utilizadas por el analista para desarrollar los sistemas de información, los cuales pueden ser la entrevistas, la encuesta, el cuestionario, la observación, el diagrama de flujo y el diccionario de datos. (Behar, 2008, pág. 54)

3.01.02.01 Encuesta

A diferencia de un censo, donde todos los miembros de la población son estudiados, las encuestas recogen información de una porción de la población de interés, dependiendo el tamaño de la muestra en el propósito del estudio. La información es recogida usando procedimientos estandarizados de manera que a cada individuo se le hacen las mismas preguntas en más o menos la misma manera. La intención de la encuesta no es describir los individuos particulares quienes, por azar, son parte de la muestra, sino obtener un perfil compuesto de la población. (Behar, 2008, pág. 62)

3.01.02.02 Modelo de Encuesta

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

Soy estudiante del Instituto Tecnológico Superior Cordillera y estoy realizando mi trabajo de grado para lo cual solicito su colaboración en la siguiente encuesta.

Instrucciones

Señale con una (X) la opción de respuesta de su preferencia

Datos generales

• **Edad**

20 – 30 ()

31 – 40 ()

41 en adelante ()

• **Genero**

Masculino ()

Femenino ()

• **Nivel de ingresos**

350-650 ()

651-950 ()

951- en adelante

Preguntas

1. ¿Ha recibido usted algún tipo de asesoramiento en el área contable y tributaria?

Si

No

2. ¿Conoce usted la manera en la que debe declarar sus tributos?Si No **3. ¿Con que frecuencia adquiere servicios contables y tributarios?**Mensual Trimestral Semestral Anual **4. ¿Qué servicios le gustaría recibir?**Declaración de impuestos Servicios contables Control de inventarios **5. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar un el servicio contable y tributario?**\$15-\$30 \$31-\$50 \$51-\$80 **6. En qué lugar le gustaría recibir servicios contable y tributario**Lugar de trabajo Nuestra oficina

7. ¿Estaría de acuerdo con la implementación de una microempresa de servicios contables y tributarios?

Si

No

GRACIAS POR SU ATENCION

3.01.03 Analisis de la información

“El análisis de la información en el proceso investigativo, depende del enfoque y del tipo de investigación que se haya seleccionado, como también de los objetivos que se hayan planteado.” (Gallardo & Moreno, 1999)

3.01.04. Analisis de los resultados de las encuestas

Datos generales

Tabla 18

Edad

Datos	Frecuencia	%
20-30	125	33%
31-40	140	37%
41 en adelante	115	30%
Total	380	100%

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Richard Santiana

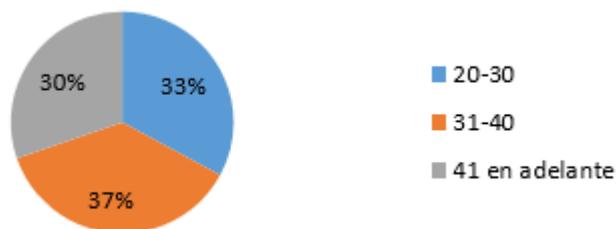


Figura 15: Edad

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

De las 380 personas encuestadas al Sur del Distrito Metropolitano de Quito, un 37% de los individuos corresponde en su mayoría a la edad de 31-40 años, mientras que un 33% se encuentran en las edades de 20-30 años, y con un 30% las de 41- en adelante, por lo que la mayor población de posibles clientes se encuentran en las edades de 31-40 años.

Tabla 19
Género

Datos	Frecuencia	%
Masculino	150	40%
Femenino	230	60%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

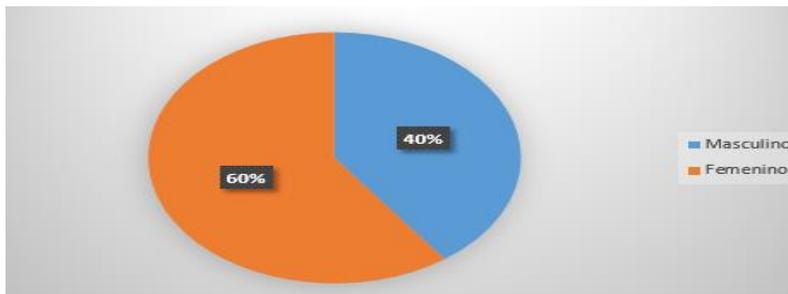


Figura 16: Género
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Analisis

Al realizar la encuesta a 380 personas, se determinó en los datos obtenidos que, un 40% representa el género masculino, y un 60% representa el género femenino, por lo que podemos deducir, que al sur del Distrito Metropolitano de Quito existen más mujeres, a las que se puede ofrecer el servicio de asesoría contable y tributaria.

Tabla 20
Nivel de Ingresos

Datos	Frecuencia	%
350-650	90	24%
651-950	110	29%
951 en adelante	180	47%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

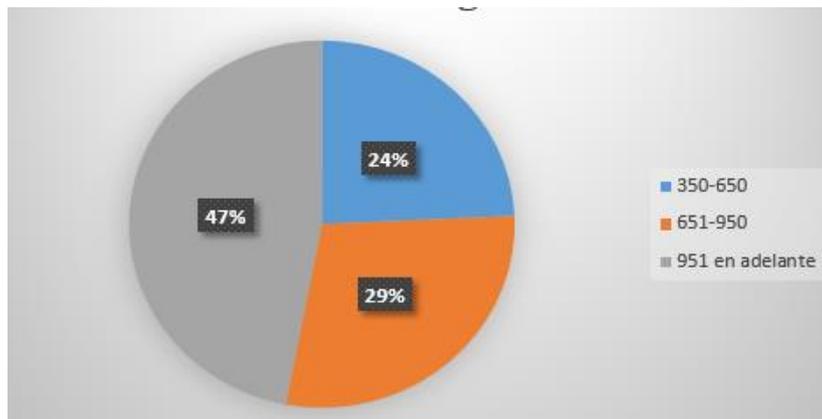


Figura 17: Nivel de Ingresos
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Analisis

Al realizar la encuesta, se determinó que un 47% de personas poseen un nivel de ingresos mayores a 951 dólares, un 29% de personas un nivel de ingresos de 651-950 dólares y un 24% de personas un nivel de ingresos de 350-650 dólares, lo que se puede deducir que el % más relevante es de un 47% de personas pueden ser nuestros futuros clientes en adquirir los servicios contables y tributarios.

1. ¿Ha recibido usted algún tipo de asesoramiento en el área contable y tributaria?

Tabla 21

Conocimiento del servicio

Datos	Frecuencia	%
SI	230	61%
NO	150	39%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

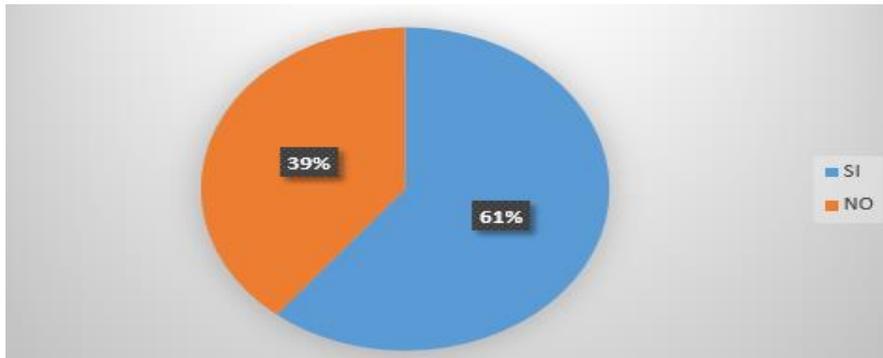


Figura 18: Conocimiento del servicio

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El mayor porcentaje que se obtiene en la pregunta 1 es de los posibles clientes que podrían solicitar los servicios contables y tributarios, ya que el 61% ya que tienen conocimiento de empresas que brindan este tipo de asistencia; mientras que el 39% no tienen noción de la existencia de estas.

2.-¿Conoce usted la manera en la que debe declarar sus tributos?

Tabla 22

Conocimiento de obligaciones

Datos	Frecuencia	%
SI	260	68%
NO	120	32%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

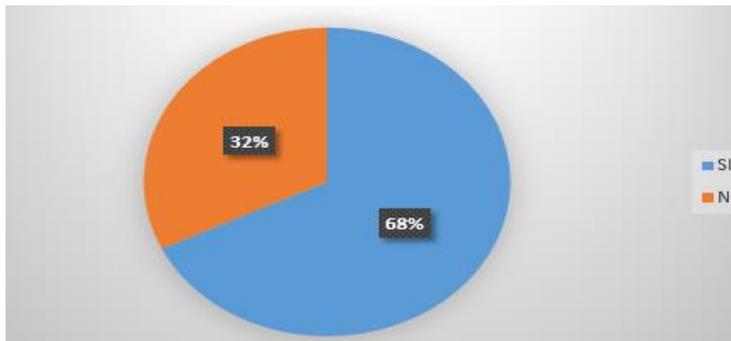


Figura 19: Conocimiento de obligaciones

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

En la pregunta 2 de la encuesta realizada se obtiene como mayor porcentaje, el 68% que corresponde al sí, lo que se determina que las personas encuestadas, tienen algún conocimiento de cómo declarar sus tributos, y el 32% no tienen idea de cómo declarar sus tributos e impuestos.

3.- ¿Con que frecuencia adquiere servicios contables y tributarios?

Tabla 23

Frecuencia de Compra

Datos	Frecuencia	%
Mensual	180	47%
Trimestral	70	19%
Semanal	45	12%
Anual	85	22%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

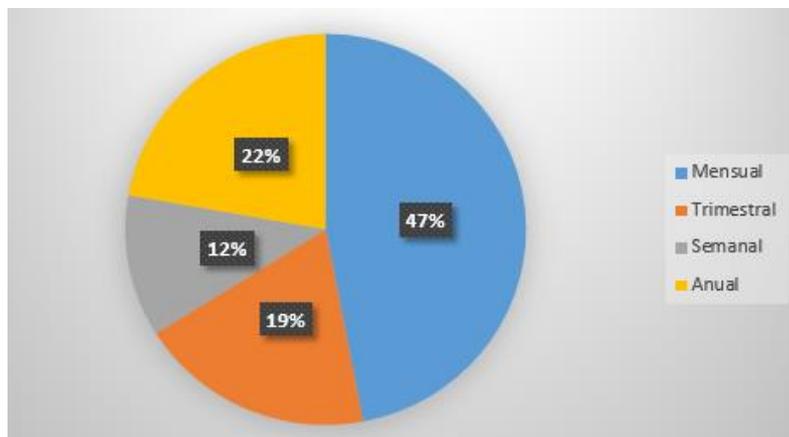


Figura 20: Frecuencia de Compra

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

De los datos obtenidos en la pregunta 3, el mayor porcentaje que corresponde a un 47% se determina que adquieren servicios contables y tributarios mensualmente, un 22% de estipula que recibe servicios contables tributarios anualmente, un 19% lo hace trimestral y un 12% lo hace semanal, pudiendo llegar a la conclusión que reciben asesoría mensualmente.

4.- ¿Qué servicios le gustaría recibir?

Tabla 24
Servicios Contables y Tributarios

Datos	Frecuencia	%
Declaraciones de impuestos	180	47%
Servicios contables	115	31%
Control de inventarios	85	22%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

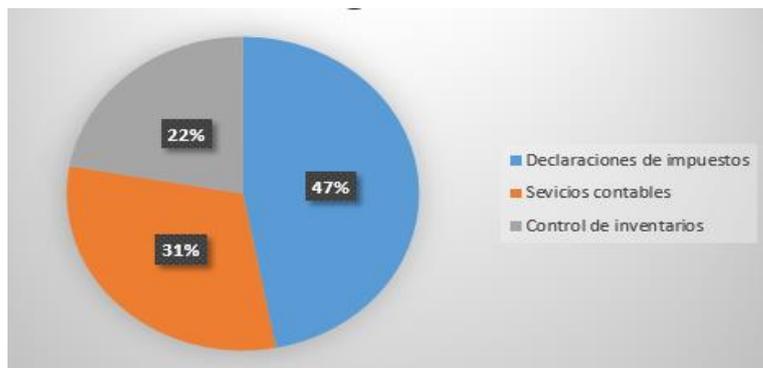


Figura 21: Servicios Contables y Tributarios

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Según datos obtenidos de la pregunta 4 , el mayor porcentaje es 47% que corresponde que los individuos prefieren los servicios de declaración de impuestos ya que es una obligación que casi todas las personas naturales y microempresas tienen, un 31% prefieren los servicios contables ,y un 22% el control de inventarios

5.- ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar un el servicio contable y tributario?

Tabla 25

Precio

Datos	Frecuencia	%
\$15-\$30	200	52%
\$31-\$50	80	21%
\$51-\$80	100	27%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

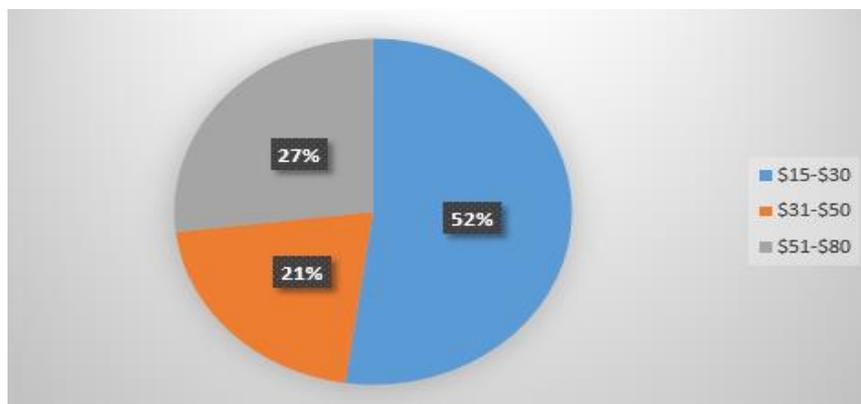


Figura 22: Precio

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

En la pregunta 5 referente al precio, el mayor porcentaje con un 52% determinan un precio que ronda entre \$15 a \$30, con un 27% estaría dispuesto a pagar entre \$31 a \$50, y con un porcentaje mínimo de 21% pagaría de \$51 a \$80; se puede concluir que el precio acorde con la competencia estaría entre \$15 a \$30 dólares.

6.- ¿En qué lugar le gustaría recibir servicios contable y tributario?

Tabla 26

Lugar de preferencia

Datos	Frecuencia	%
Lugar de Trabajo	254	66%
Nuestra Oficina	126	34%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

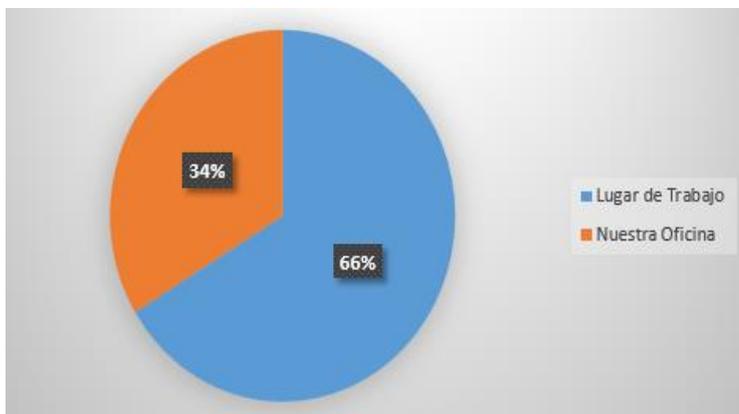


Figura 23 : Lugar de preferencia

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El mayor porcentaje de la pregunta 6 referente al lugar en donde le gustaría recibir los servicios de asesoría contable y tributaria con un 66% prefieren que los servicios se pueda realizar en su lugar de trabajo, y un 34% prefiere ir a nuestras oficinas.

7.- ¿Estaría de acuerdo con la implementación de una microempresa de servicios contables y tributarios?

Tabla 27
Aceptación de la microempresa

Datos	Frecuencia	%
SI	245	64%
NO	135	36%
Total	380	100%

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

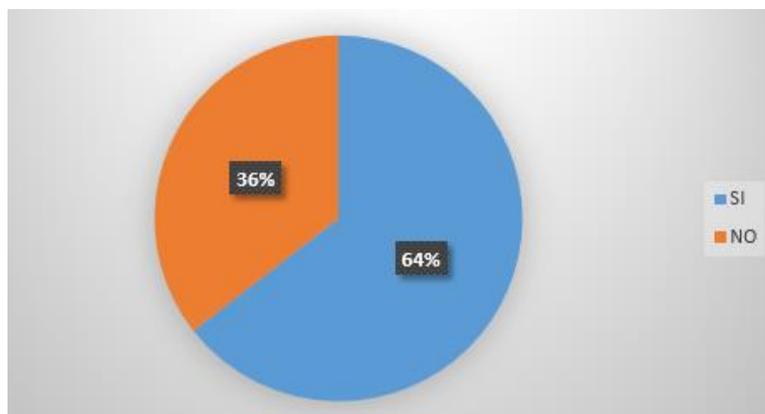


Figura 24: Aceptación de la microempresa
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Se determina en la pregunta 7, referente a la implementación de una microempresa de servicios contables y tributarios, con un 64 % están de acuerdo que se implemente dicha microempresa, y con un 36% no estaría de acuerdo; teniendo en cuenta que el mayor porcentaje es positivo para la creación de la microempresa.

3.02. Oferta

“El lado de la oferta está representado por los términos en los que las empresas desean producir y vender sus productos.” (Mochon & Carreon, 2011)

3.02.01. Oferta Histórica

El análisis del comportamiento histórico de la oferta del producto, se realiza con el propósito de determinar la información que permita determinar pronósticos sobre su comportamiento futuro. Además, permite identificar y analizar las consecuencias positivas y negativas de decisiones que fueron tomadas por los competidores e incorporar dicha experiencia en beneficio del proyecto. (Orejuela & Sandoval, 2002)

3.02.02. Oferta Actual

“Analizar la situación existente, consiste en estudiar las características de la competencia que hay en la actualidad, tanto en las cantidades ofrecidas como en las condiciones en que se realiza dicha oferta” (Orejuela & Sandoval, 2002)

Tabla 28
Oferta Actual

Años	Demanda Proyectada	% Aceptación	Oferta Actual
2018	366,318.72	0.58	212,464.86

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

3.02.02. Oferta Proyectada

“El objetivo de este análisis, es proyectar la cantidad de bienes o servicios que serán entregados al mercado por la competencia, durante el periodo en que se va a evaluar el proyecto.” (Orejuela & Sandoval, 2002)

Tabla 29
Oferta Proyectada

Años	Demanda Proyectada	% Aceptación	Oferta Proyectada
2018	366.318,72	0,58	212.464,86
2019	366.318,72	0,58	212.464,86
2020	372.033,29	0,58	215.779,31
2021	377.837,01	0,58	219.145,47
2022	383.731,27	0,58	222.564,14
2023	389.717,48	0,58	226.036,14

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

3.03. Demanda

La demanda, es la cantidad de bienes y servicios que el mercado está dispuesto a adquirir para satisfacer la exteriorización de sus necesidades y deseos específicos. Además está condicionada por los recursos disponibles del consumidor o usuario, precio del producto, gustos y preferencias de los clientes, estímulos de marketing recibidos, área geográfica y disponibilidad de por parte de la competencia (Orejuela & Sandoval, 2002)

3.03.01. Demanda Histórica

“La determinación del comportamiento histórico de la demanda, permite identificar la evolución del mercado objetivo en los últimos años e identificar los factores y variables, que han tenido directa incidencia en los resultados encontrados” (Orejuela & Sandoval, 2002)

3.03.02. Demanda Actual

”El análisis de la demanda actual, se realiza con el objetivo de determinar el volumen de bienes o servicios, que los consumidores actuales o potenciales están dispuestos a adquirir.” (Orejuela & Sandoval, 2002)

Tabla 30
Demanda Actual

Años	Demanda Actual	Tasa de crecimiento	Demanda Proyectada
2018	366,318.72	1	366,318.72

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

3.03.03. Demanda proyectada

La proyección de la demanda, es el procedimiento más importante para tomar decisiones en todo tipo de proyecto, ya que, lo que se trata de predecir son las posibles cantidades que los consumidores estarán dispuestos a adquirir del bien o servicio proyectado (Orejuela & Sandoval, 2002)

Tabla 31
Demanda Proyectada

Años	Demanda Actual	Tasa de crecimiento	Demanda Proyectada
2018	366.318,72	1,000	366.318,72
2019	366.318,72	1,0156	372.033,29
2020	372.033,29	1,0156	377.837,01
2021	377.837,01	1,0156	383.731,27
2022	383.731,27	1,0156	389.717,48
2023	389.717,48	1,0156	395.797,07

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

3.04 Balance Oferta- Demanda

“El balance oferta demanda, que sobre la base de los análisis hechos de la oferta y de la demanda, establece una demanda potencial insatisfecha probable que ayudará a estimar la escala y/o tamaño del proyecto” (Terraz, 2018)

3.04.01. Balance Actual

Permite conocer si existe un déficit que debe ser cubierto por el proyecto o si este déficit puede ser cubierto progresivamente sin recurrir al proyecto, la magnitud de la cobertura del déficit ya depende de los recursos que posea la entidad ejecutora o de su programación anual de inversiones, no necesariamente se debe cubrir el déficit ya que ello depende de las estrategias de cobertura con los grupos de usuarios. (Terraz, 2018)

Tabla 32
Balance Actual

Años	Demanda Proyectada	Oferta Proyectada	Demanda Insatisfecha
2018	366,318.72	212,464.86	153,853.86

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

3.04.02. Balance Proyectado

“El conocimiento de la Demanda y Oferta proyectada nos permitirá conocer la demanda disponible del proyecto. Para determinar la parte del mercado que podría corresponder a un proyecto” (Leon, 2001)

Tabla 33
Balance Proyectado

Años	Demanda Proyectada	Oferta Proyectada	Demanda Insatisfecha
2018	366,318.72	212,464.86	153,853.86
2019	372,033.29	212,464.86	159,568.43
2020	377,837.01	215,779.31	162,057.70
2021	383,731.27	219,145.47	164,585.80
2022	389,717.48	222,564.14	167,153.34
2023	395,797.07	226,036.14	169,760.93

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

CAPÍTULO IV

4. Estudio Técnico

“En esta parte del estudio puede subdividirse a su vez en cuatro partes, que son: determinación del tamaño óptimo de la planta, determinación de la localización óptima de la planta, ingeniería del proyecto y análisis administrativo” (Baca, 2001, pág. 45)

4.01. Tamaño del proyecto

“Se denomina tamaño del proyecto a la magnitud de los recursos y/o productos ligados a su operación a plena capacidad.” (Morcillo, 2018, pág. 3)

4.01.01. Capacidad instalada

“La determinación de la capacidad de producción se basa en un cálculo simple de días efectivos al año” (Erossa, 1987)

- Tiempo real de trabajo diario
Horas
Turnos
- Requerimientos de materia prima por unidad producida
- Número de máquinas o equipos y su velocidad de trabajo

Tabla 34
Capacidad Instalada

Detalle	Servicio contable	Servicio tributario	total
Capacidad diaria	5	12	17
Capacidad semanal	27	60	87
Capacidad mensual	107	240	347
Capacidad anual	1280	2880	4160

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

4.01.02. Capacidad Óptima

La capacidad optima puede ser definida como la velocidad o ritmo de producción que permite el mayor aprovechamiento de los hombres , el equipo y el espacio combinados , y que da como resultado la obtención del costo unitario mínimo respecto de todas las variables que influyen en los costos. (Fleitman, 2007)

Tabla 35
Capacidad Óptima

Detalle	Servicio Contable	Servicio Tributario	Total
Capacidad diaria	5	7	12
Capacidad semanal	23	35	58
Capacidad mensual	93	140	233
Capacidad anual	1117	1676	2793

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

4.02. Localización

El estudio de la localización tiene como propósito seleccionar la ubicación más conveniente para el proyecto es decir, aquella que frente a otras alternativas posibles produzca el mayor nivel de beneficio para los usuarios y para la comunidad con el menor costo social dentro de un marco de factores determinantes o condicionantes. (Koch, 2006)

4.02.03. Localización Óptima

“Es lo que contribuye en mayor medida a que se logre la mayor tasa de rentabilidad sobre el capital (criterio privado) o a obtener el costo unitario mínimo (criterio social)” (Baca, 2010, pág. 86)

Tabla 36
Localización Óptima

Alternativas	Peso asignado	Mena Dos		Magdalena		Argelia	
		Calificación	Calificación Pond	Calificación	Calificación Pond	Calificación	Calificación Pond
Cercanía con el cliente	0.30	8	2.4	7	2.11	7	2.11
Servicios Básicos	0.19	9	1.71	7	1.33	7	1.33
Transporte	0.18	8	1.44	7	1.26	6	1.08
Vías de acceso	0.15	9	1.35	8	1.2	7	1.05
Costo de vida	0.18	8	1.44	7	1.26	7	1.26
Total	1		8.34		7.16		6.83

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

4.03. Ingeniería del proyecto

“Resuelve todo lo concerniente a la instalación y el funcionamiento de la planta”
(Baca, 2010, pág. 88)

4.03.01 Definición de Servicio

Santiana Asesores Empresariales ofrece servicios de asesoría contable y tributario, a personas naturales, personas obligadas a llevar contabilidad, la microempresa cuenta con un equipo de trabajo eficiente, cumpliendo todos los requerimientos de los clientes.

La asesoría contable y tributaria brinda un proceso el cual se enfoca en llevar de forma ordenada todos los registros contables, control de ingresos y gastos, pago de impuestos, teniendo en cuenta una información clara y ordenada.

4.03.02. Distribución de la planta

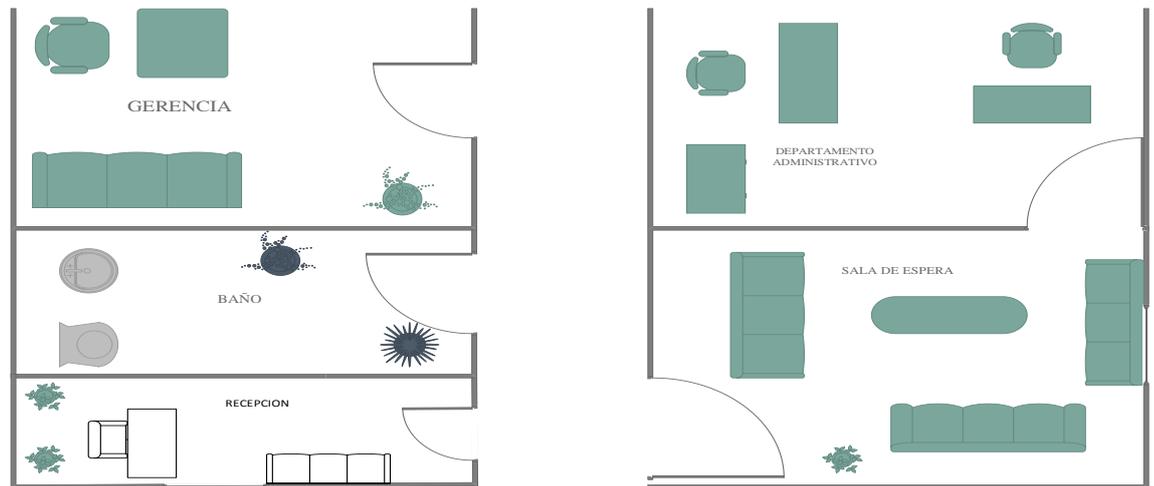


Figura 27: Distribución de la oficina
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

4.03.03. Proceso Productivo

Es a producción de bienes y servicios que consiste básicamente en un proceso de transformación que sigue unos planes organizados de actuación según lo cual las entradas de factores de producción, como materiales, conocimientos y habilidades, se convierten en los productos deseados mediante la aplicación de mano de obra, de una determinada tecnología y de la aportación necesaria de capital. (Montoyo, 2018)

4.03.03.01. Simbología

“Un símbolo es un objeto o una imagen material que representa otra realidad inmaterial más profunda. Un símbolo quiere significar siempre mucho más que lo que percibe a simple vista” (Del Castillo, 2006)

4.03.03.02. Simbología ANSI

Símbolo	Significado
	Inicio / Fin
	Operación / Actividad
	Documento
	Datos
	Almacenamiento / Archivo
	Decisión
	Líneas de flujo
	Conector
	Conector de página

Figura 28: Simbología ANSI

Fuente: American National Standard Institute

Elaborado por: Richard Santiana

4.03.03.03. Diagrama de flujo funcional

Los diagramas de procesos son una representación gráfica de los procesos, mediante ellos representamos el circuito de información, en forma detallada, de manera tal que queden claramente establecidos los actores participantes así como las actividades que les corresponde realizar a cada uno de ellos. (Canepa, 2009)

4.03.03.03.01. Diagrama de flujo funcional Asesoría Contable y Tributaria

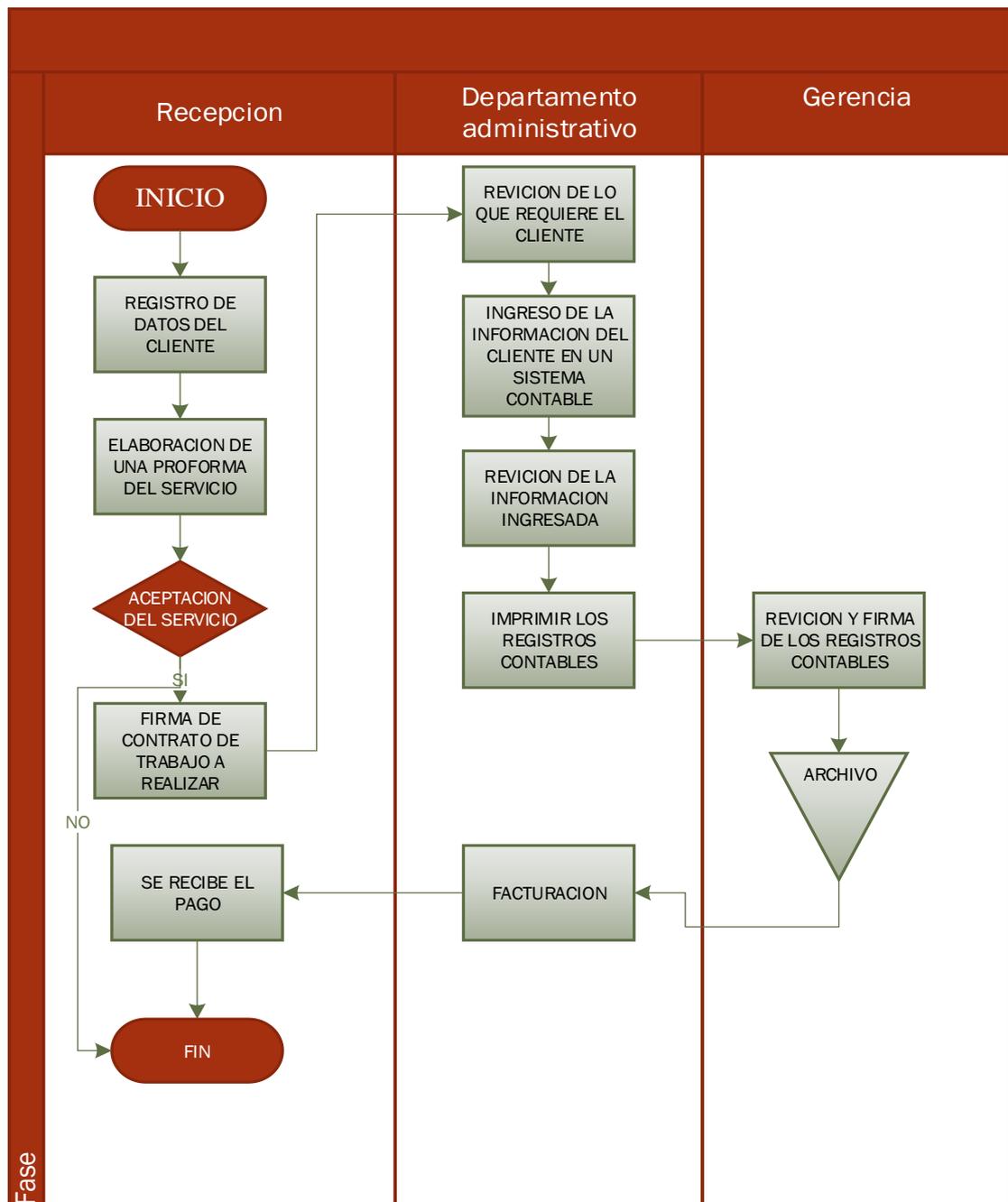


Figura 29: Diagrama de flujo Asesoría Contable y Tributaria
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

4.03.04 Maquinaria

“La maquinaria constituye uno de los inventarios valiosos más valiosos de una empresa.” (Dressel, 1976)

4.03.05. Equipos y Mobiliario

Tabla 37
Equipo de Oficina

Detalle	Cantidad	Precio Unitario	Total
Teléfonos marca Panasonic kx-ts500	4	30,00	120,00
Total			120,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 38
Equipo de Computo

Detalle	Cantidad	Precio Unitario	Total
Laptop Toshiba I55 i5	4	600,00	2.400,00
Impresoras Epson I395-i375	2	234,00	468,00
Programa contable Zeus	1	1.200,00	1.200,00
Total			4.068,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 39
Muebles y Enseres

Detalle	Cantidad	Precio Unitario	Total
Sillas de oficina	5	100,00	500,00
Escritorio	5	160,00	800,00
Sillas de espera	3	140,00	420,00
Sillas de visita	6	32,00	192,00
Archivadores	2	68,00	136,00
TOTAL			2.048,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

CAPÍTULO V

5. Estudio Financiero

Consisten en identificar, ordenar y sistematizar la información de carácter monetario, es decir, todos los ítems de inversiones, ingresos y costos que puedan deducirse de los estudios previos, para elaborar los cuadros analíticos y datos adicionales con el fin de evaluar el proyecto y determinar su rentabilidad.

(Burbano, 2017)

5.01 Ingresos

5.01.01. Ingresos Operacionales

Los ingresos operacionales, o ingresos de operación, son aquellos que están directamente asociados a la razón de ser del negocio. Se originan por el objeto social para el que fue creada la empresa. En una compañía de telefonía celular provienen de la facturación a los clientes por las llamadas realizadas; en un salón de belleza provienen de lo que se cobra a los clientes por cortes de cabello, los peinados y el maquillaje. (Guzman, Guzman, & Romero, 2005, pág. 112)

Tabla 40
Ingresos Operacionales

Servicio	Q	V/U	Total Ingreso
Servicio Contable	1280	30	38.400,00
Servicio Tributario	2880	10	28.800,00
TOTALES	4160		67200,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los ingresos operacionales son los que se obtiene de las operaciones directamente relacionadas con la actividad comercial de una organización, en Santiana Asesores Empresariales los ingresos operacionales son los servicios contables y los servicios tributarios que permitirán obtener ingresos.

5.01.01.01 Ingresos Operacionales Proyectados

Tabla 41
Datos para calculo proyección ingresos operacionales

Datos	
Crecimiento poblacional	1,52
Inflación Actual	1,38

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Ingresos Operacionales	Año 1			Año 2			Año 3			Año 4			Año 5		
	Servicios	Q	V/U	Ingreso	Q	V/U									
Servicio Contable	1280	30	38.400,00	1299	30,41	39507,79	1319	30,83	40669,67	1339	31,26	41856,09	1359	31,69	43067,52
Servicio Tributario	2880	10	28.800,00	2924	10,14	29643,51	2968	10,28	30504,82	3013	10,42	31394,68	3059	10,56	32313,84
TOTALES	4160		67200,00	4223		69151,30	4287		71174,49	4352		73250,77	4418		75381,36

Figura 30: Ingresos Proyectados
Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

La proyección de los ingresos operacionales permitirá observar el cambio de los ingresos estos cálculos para la proyección se tomó la inflación actual del país y la tasa de crecimiento de la población actual.

5.02. Gastos

5.02.01 Gastos Administrativos

“Esta sección comprende los gastos relacionados con todas las demás actividades del negocio más complejo además de las actividades de fábrica y de venta” (Brock & Charles, 1987)

Tabla 42
Rol de Pagos Administrativo

CARGO	SUELDO BASICO	IESS PATRONAL	DECIMO TERCERO SUELDO	DECIMO CUARTO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA	TOTAL MENSUAL	TOTAL ANUAL
Gerente General	\$ 600,00	\$ 72,90	\$ 50,00	\$ 32,17	\$ 25,00	\$ 49,98	\$ 830,05	\$ 9.960,56
Contador	\$ 500,00	\$ 60,75	\$ 41,67	\$ 32,17	\$ 20,83	\$ 41,65	\$ 697,07	\$ 8.364,80
Jefe Administrativo	\$ 500,00	\$ 60,75	\$ 41,67	\$ 32,17	\$ 20,83	\$ 41,65	\$ 697,07	\$ 8.364,80
Total	\$ 1.600,00	\$ 194,40	\$ 133,33	\$ 96,50	\$ 66,67	\$ 133,28	\$ 2.224,18	\$ 26.690,16

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los gastos administrativos son enfocados en los sueldos al personal y otros rubros en el rol de pagos de a Santiana Asesores Empresariales los empleados son un gerente, Contador, Jefe Administrativo, los cuales recibirán un sueldo de acuerdo a la ley y todos los beneficios que un empleado puede tener.

Tabla 43
Gastos Administrativos

Descripción	Valor mensual	Valor anual
Sueldos	\$ 1.100,00	\$ 13.200,00
Prestaciones Sociales	\$ 624,18	\$ 7.490,16
Servicios básicos	\$ 121,00	\$ 1.452,00
Útiles de Aseo	\$ 3,25	\$ 39,00
Útiles de Oficina	\$ 13,67	\$ 164,00
Arriendo	\$ 220,00	\$ 2.640,00
Depreciación equipo de computo		\$ 1.356,00
Depredación de Equipo de Oficina	-	\$ 48,00
Depreciación muebles y enceres	-	\$ 204,80
Depreciación vehículo	-	\$ 3.600,00
TOTAL		\$ 30.193,96

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

En los gastos administrativos se toma en cuenta los sueldos del personal , las prestaciones sociales , servicios básicos , útiles de aseo , útiles de oficina , arriendo y todas las depreciaciones de los activos fijos que cuenta la microempresa

5.02.02. Gastos de ventas

“Esta clase incluye todos los gastos directamente relacionados con la venta y reparto de servicio de limpieza, suministros de limpieza y accesorios” (Horace & Earl, 1987, pág. 337)

Tabla 44
Gastos de Ventas

Gastos de Venta		
Descripción	Valor mensual	Valor anual
Servicios básicos	\$ 72,50	\$ 870,00
Transporte y Fletes	\$ 70,00	\$ 840,00
Publicidad	\$ 23,83	\$ 286,00
TOTAL		1996,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los gastos de venta son directamente utilizados en la venta de bienes y servicios de una empresa, los gastos de venta que Santiana Asesores Empresariales son los servicios básicos, transporte y fletes y publicidad, anualmente el valor es de 1.996,00.

5.02.03. Gastos Financieros

“Son el ultimo tipo de gastos que serán analizados .se entiende por gastos financieros todas aquellas comisiones e intereses cobrados por los bancos o cualquier otra entidad por utilizar su dinero prestado o servicios de tipo financiero”. (Cuevas, 2004)

Tabla 45
Gastos Financieros

Descripción	Valor
Intereses a corto plazo	\$ 3.124,20
Intereses a largo plazo	\$ 6.952,61
TOTAL	\$ 10.076,81

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Este tipo de gasto se entiende a toda organización que incurra con financiamiento ajeno, o de una entidad bancaria, Santiana Asesores Empresariales obtendrá un crédito a la Cooperativa Andalucía en un periodo de 5 años al 12% de interés anual.

5.02.04. Costos fijos

Los costos fijos son el segundo tipo de costos utilizados en este sistema de contabilidad de costos. Ellos permanecen inalterables dentro de cualquier periodo establecido para cualquier cantidad de producto. Ellos no se elevan o caen cuando

los productos aumentan o disminuyen. Un laboratorio y su equipo son ejemplos de costos fijos. (Espinoza , Crissmman, & Hibon, 1996)

Tabla 46
Costos Fijos

Descripción	Valor
Sueldos Administrativos	\$ 13.200,00
Prestaciones Sociales	\$ 7.490,16
Servicios básicos	\$ 1.452,00
Útiles de Aseo	\$ 39,00
Útiles de Oficina	\$ 164,00
Arriendo	\$ 2.640,00
Gastos Ventas	\$ 1996,00
Gastos Financiero	\$ 10.076,81
TOTAL	\$ 37.057,97

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los costos fijos son aquellos que obligatoriamente se debe cancelar, sea que la empresa haya tenido o no haya tenido operaciones en un periodo esos costos son intocables para la empresa.

5.03 Inversiones

“En general, invertir es renunciar a unas satisfacciones inmediatas y ciertas a cambio de una expectativa, es decir, de unas esperanzas de beneficios futuros.”

(Companys & Corominas, 1988, pág. 31)

5.03.01 inversiones fija

La inversión fija también se conoce como formación bruta de capital fijo. La palabra fijo se usa para destacar que, contrariamente a los inventarios, estos bienes estarán fijos en la economía durante un tiempo largo y se usaran para producir nuevos bienes. En consecuencia, la inversión es la adición de bienes de capital al stock existente (Rebeco, 2007)

5.03.02. Activos Fijos

Los activos fijos tienen en esencia dos características básicas. Son bienes y derechos de la empresa con carácter de permanencia y están relacionados con el objeto social del negocio; es decir, con la razón de ser del ente económico estudiado. (Guzman, Guzman, & Romero, 2005, pág. 68)

Tabla 47
Activos fijos

Activos Fijos	Valor
Muebles y Enseres	\$ 2.048,00
Equipo de Computo	\$ 4.068,00
Equipo de oficina	\$ 480,00
Vehículo	\$ 18.000,00
TOTAL	\$ 24.596,00

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los activos fijos son aquellos bienes que tienen una duración mayor a 1 año, se los conoce también como propiedad planta y equipo que son utilizados para la producción de bienes y servicios, un activo fijo debe de ser tangible, los activos fijos de la microempresa son los siguientes, muebles y enseres, equipo de cómputo, equipo de oficina y vehículo.

5.03.03. Activos Nominales (Diferidos)

En este grupo de activos se encuentran aquellos que generalmente son improductivos o que se recuperan o extinguen en el largo plazo. Se pueden encontrar con préstamos otorgados a los empleados o a los socios a largo plazo, activos que no están siendo utilizados en la producción y no generan rendimientos financieros, o ahorros que realice la empresa con un fin especial, para ser

utilizados en un futuro lejano, y que por ello pierden su condición de liquidez. .

(Guzman, Guzman, & Romero, 2005, pág. 71)

Tabla 48

Activos Nominales

Activos Nominales	Valor
Capacitación de Personal	500
TOTAL	500

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Los activos nominales o diferidos son los que se utilizan directamente para la creación de la microempresa sean estos los gastos de constitución, los gastos de instalación, en la microempresa Santiana Asesores Empresariales se utiliza como activo diferido la capacitación al personal.

5.03.04 Capital de trabajo

El capital de trabajo se define como la diferencia aritmética entre el activo circulante y el pasivo circulante. Desde el punto de vista práctico, está representado por el capital adicional (distinto de la inversión en activo fijo y diferido) con que hay que contar para que empiece a funcionar una empresa;

(Baca, 2010, pág. 145)

Tabla 49

Capital de Trabajo

Capital de Trabajo	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Servicios Básicos	\$ 139,00	\$ 139,00	\$ 139,00
Mano de obra directa	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00
Caja Bancos	\$ 5.500,00	\$ 5.500,00	\$ 5.500,00
TOTAL	\$ 6.439,00	\$ 6.439,00	\$ 6.439,00

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El capital de trabajo es todo el dinero para producir mientras cobra lo vendido, el capital de trabajo está compuesto por activos de corto plazo igual, de pasivos a corto plazo, el capital de trabajo de Santiana Asesores Empresariales consta de Servicios Básicos, Mano de obra directa y la cuenta Caja-bancos

5.03.05. Fuentes de financiamiento y usos de fondos

“El análisis a partir del estado de fuentes y usos es una herramienta complementaria del análisis financiero, que aporta información adicional para conocer la situación financiera de una entidad” (Barajas, 2008, pág. 105)

Tabla 50
Estado de Fuentes y Usos

Estado de Fuentes de Financiamiento				
Detalle	Uso De Fondos	Recursos Propios	Banco	Proveedores
INVERSIONES FIJAS	\$ 24.596,00	\$ 0,00	\$ 24.596,00	\$ 0,00
Maquinaria y Equipo	\$ 0,00		\$ 0,00	
Muebles y Enseres	\$ 2.048,00		\$ 2.048,00	
Equipo de Computo	\$ 4.068,00		\$ 4.068,00	
Equipo de oficina	\$ 480,00		\$ 480,00	
Vehículo	\$ 18.000,00		\$ 18.000,00	
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ 500,00	\$ 0,00	\$ 500,00	\$ 0,00
Gastos de Organización	\$ 0,00		\$ 0,00	
Gastos de Instalación	\$ 0,00			
Capacitación de Personal	\$ 500,00		\$ 500,00	
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 6.439,00	\$ 5.500,00	\$ 939,00	\$ 0,00
Servicios Básicos	\$ 139,00		\$ 139,00	
Mano de obra directa	\$ 800,00		\$ 800,00	
Caja Bancos	\$ 5.500,00	\$ 5.500,00		
TOTAL	\$ 31.535,00	\$ 5.500,00	\$ 26.035,00	\$ 0,00
	100%	17%	83%	

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Es una herramienta financiera la cual permite ver todas las fuentes de financiación que se tiene ya sea esta, la inversión, los recursos propios, las entidades bancarias y también proveedores en la microempresa Santiana Asesores Empresariales cuenta como inversión \$ 31.535,00 los cuales serán recursos propios, \$ 5.500,00, y en entidad bancaria \$ 26.035,00

5.03.06. Amortización de financiamiento (Tabla de amortización)

“Las tablas de amortización describen el plan de pagos (comportamiento por periodo) de un crédito, en términos del valor adeudado, la cuota cancelada, y su distribución entre abonos a capital e intereses” (Sarmiento, 2007)

Tabla 51
Amortización de Financiamiento (Tabla de amortización)

Cuotas	Amortización	Interés	Valor anual	Saldo insoluto
0	-	-	-	\$ 26.035,00
1	\$ 4.098,16	\$ 3.124,20	\$ 7.222,36	\$ 21.936,84
2	\$ 4.589,94	\$ 2.632,42	\$ 7.222,36	\$ 17.346,90
3	\$ 5.140,73	\$ 2.081,63	\$ 7.222,36	\$ 12.206,16
4	\$ 5.757,62	\$ 1.464,74	\$ 7.222,36	\$ 6.448,54
5	\$ 6.448,54	\$ 773,82	\$ 7.222,36	(\$ 0,00)

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Las tablas de amortización explican cómo se va a cancelar un préstamo y también el cálculo de los intereses en qué periodo se va a pagar dichas cuotas, en la microempresa se hará un préstamo a la cooperativa Andalucía con un periodo de 5 años con un interés del 12% anual.

5.03.07. Depreciaciones (Tabla de depreciación)

“Los activos fijos tienen una vida útil que abarca varios periodos contables, por lo que su costo debe afectar los resultados de todos estos. El valor a asignar a cada periodo se llama depreciación” (Gonzalez, 2003)

Tabla 52
Depreciación Activos fijos

Depreciaciones De Activos Fijos							
Descripción	Valor	Vida Útil	Año1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Muebles y Enseres	\$ 2.048,00	10	\$ 204,80	\$ 204,80	\$ 204,80	\$ 204,80	\$ 204,80
Equipo de oficina	\$ 480,00	10	\$ 48,00	\$ 48,00	\$ 48,00	\$ 48,00	\$ 48,00
Equipo de Computación	\$ 4.068,00	3	\$ 1.356,00	\$ 1.356,00	\$ 1.356,00	-	-
Vehículo	\$ 18.000,00	5	\$ 3.600,00	\$ 3.600,00	\$ 3.600,00	\$ 3.600,00	\$ 3.600,00
TOTAL			\$ 5.208,80	\$ 5.208,80	\$ 5.208,80	\$ 3.852,80	\$ 3.852,80

Fuente: Investigación Propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 53
Amortización Activo Diferido

Amortización Activo Diferido							
Descripción	Valor	Vida Útil	Año1	Año2	Año3	Año4	Año5
Activos Nominales	\$ 500,00	5	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Las depreciaciones son la pérdida de vida útil de todo activo fijo en 1 periodo contable, las depreciaciones están prolongadas a 5 años, excepto el equipo de computación que este tiene un periodo de 3 años, en el periodo de los primeros 3 años tiene un valor de 5208,80 y los últimos son de 3852,8.

5.03.08 Estado de situación inicial

Se define como el estado financiero que al mostrar a determinada fecha los activos , pasivos y capital que constituye la estructura financiera de una entidad

ilustra la dualidad económica; es decir , todos los recursos identificables y cuantificables con que cuenta una empresa y el origen de estos recursos , tanto externos como internos. (Roman Fuentes, 2017)

Tabla 54
Estado de Situación Inicial

EMPRESA "SANTIANA ASESORES EMPRESARIALES "			
Balance General			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018			
ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Bancos	<u>\$ 6.439,00</u>	Cuentas por pagar	-
		Total Pasivo Corriente	-
ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 24.596,00		
Propiedad planta y equipo	\$ 24.596,00	PASIVO LARGO / PLAZO	\$ 26.035,00
Equipo de Oficina	\$ 480,00	Préstamo L/P	<u>\$ 26.035,00</u>
Maquinaria o Equipos	\$ 0,00	TOTAL DE PASIVO	<u>\$ 26.035,00</u>
Infraestructura	\$ 0,00		
Vehículo	\$ 18.000,00		
Equipo de Computo	\$ 4.068,00		
Muebles y Enseres	\$ 2.048,00	PATRIMONIO	\$ 5.500,00
		Capital	\$ 5.500,00
OTROS ACTIVOS	\$ 500,00		
Gastos d Organización	\$ 0,00		
Gastos de Instalación	\$ 0,00		
Gastos de Publicidad	\$ 0,00		
Capacitación personal	\$ 500,00		
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$ 31.535,00</u>	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>\$ 31.535,00</u>

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Firma Contador

Firma Gerente

Análisis

El estado de situación inicial es el que indica cómo se inicia actividades en un periodo contable, las cuentas de este estado son los Activos, los Pasivos y mediante la ecuación contable da como resultado el Capital o Patrimonio.

5.03.09. Estado de resultados proyectado (a cinco años)

Es el estado financiero que muestra el aumento o la disminución que sufre el capital contable o patrimonio de la empresa como consecuencia de las operaciones practicadas durante un periodo de tiempo, mediante la descripción de los diferentes conceptos de ingresos, costos, gastos y productos que las mismas provocaron. (Avila, 2007, pág. 68)

Tabla 55

EMPRESA "SANTIANA ASESORES EMPRESARIALES"					
ESTADOS DE RESULTADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE 2018					
DETALLE	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00
INGRESOS	67200,00	69151,30	71174,49	73250,77	75381,36
SERVICIOS TOTALES	67200,00	69151,30	71174,49	73250,77	75381,36
INFLACIÓN: 1,38%					
COSTOS					
COSTO DE PRODUCCION	19328,08	19594,81	19865,22	20139,36	20417,28
COSTO DIRECTO	13538,08	13724,91	13914,31	14106,33	14300,99
COSTOS INDIRECTOS	5790,00	5869,90	5950,91	6033,03	6116,28
GASTOS DE VENTAS	1996,00	2023,54	2051,47	2079,78	2108,48
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30193,96	30610,64	31033,06	31461,32	31895,49
GASTOS FINANCIEROS	10076,81	10215,87	10356,85	10499,78	10644,67
UTILIDAD BRUTA	5605,15	6706,44	7867,89	9070,54	10315,45
PARTICIPACION EMPLEADOS (15%)	840,77	1005,97	1180,18	1360,58	1547,32
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	4764,38	5700,47	6687,70	7709,96	8768,13
IMPUESTO A LA RENTA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UTILIDAD NETA	4764,38	5700,47	6687,70	7709,96	8768,13

Estado de Resultados

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El estado de resultados es el que indica para en un periodo contable, todos los ingresos, y los gastos que tuvo la empresa se puede determinar si tuvo una utilidad o perdida al finalizar su periodo contable, en el estado se resultados se toma en cuenta la inflación actual, para poder proyectar a 5 años.

5.03.10. Flujo de caja

“El concepto de flujo de caja es muy sencillo: resume las entradas y las salidas de efectivo que se estiman ocurrirían en un periodo próximo, comparándolas y asimilándolas al saldo inicial al principio del año” (Schlageter & Fernández, 2005)

Tabla 56
Flujo de Caja

EMPRESA “SANTIANA ASESORES EMPRESARIALES”					
ESTADOS DE RESULTADOS					
AL 31 DE DICIEMBRE 2018					
DETALLE	1	2	3	4	5
INGRESOS	\$ 67.200,00	\$ 69.151,30	\$ 71.174,49	\$ 73.250,77	\$ 75.381,36
SERVICIOS TOTALES	\$ 67.200,00	\$ 69.151,30	\$ 71.174,49	\$ 73.250,77	\$ 75.381,36
COSTOS					
COSTO DE PRODUCCION	\$ 19.328,08	\$ 19.594,81	\$ 19.865,22	\$ 20.139,36	\$ 20.417,28
COSTO DIRECTO	\$ 13.538,08	\$ 13.724,91	\$ 13.914,31	\$ 14.106,33	\$ 14.300,99
COSTOS INDERECTOS	\$ 5.790,00	\$ 5.869,90	\$ 5.950,91	\$ 6.033,03	\$ 6.116,28
GASTOS DE VENTAS	\$ 1.996,00	\$ 2.023,54	\$ 2.051,47	\$ 2.079,78	\$ 2.108,48
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 30.193,96	\$ 30.610,64	\$ 31.033,06	\$ 31.461,32	\$ 31.895,49
GASTOS FINANCIEROS	\$ 10.076,81	\$ 10.215,87	\$ 10.356,85	\$ 10.499,78	\$ 10.644,67
UTILIDAD BRUTA	\$ 5.605,15	\$ 6.706,44	\$ 7.867,89	\$ 9.070,54	\$ 10.315,45
PARTICIPACION EMPLEADOS (15%)	\$ 840,77	\$ 1.005,97	\$ 1.180,18	\$ 1.360,58	\$ 1.547,32
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 4.764,38	\$ 5.700,47	\$ 6.687,70	\$ 7.709,96	\$ 8.768,13
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
UTILIDAD NETA	\$ 4.764,38	\$ 5.700,47	\$ 6.687,70	\$ 7.709,96	\$ 8.768,13
DEPRECIACIONES (+)	\$ 5.208,80	\$ 5.208,80	\$ 5.208,80	\$ 3.852,80	\$ 3.852,80
AMORTIZACIONES (+)	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ 100,00
EXCEDENTE OPERACIONAL	\$ 10.073,18	\$ 11.009,27	\$ 11.996,50	\$ 11.662,76	\$ 12.720,93

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Es una herramienta en el cual se puede conocer las fuentes de ingresos que se tiene en un periodo contable, los flujos de caja proyectados ayudan a evitar cambios en el efectivo que pueden poner en riesgo el crédito.

5.04. Evaluación Financiera

“Esta parte se propone describir los métodos actuales de evaluación que toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo”. (Baca, 2010)

5.04.01. Tasa de Descuento

“La TMAR es la tasa mínima de ganancia que solicita el inversionista por su aportación económico”. (Baca, Romero, & Cruz, 2014)

Tabla 57
TMAR

Detalle	%
Tasa Activa	7,79%
Tasa Pasiva	4,41%
TMAR	12,20%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Es la tasa de rentabilidad mínima que se exigirá en un proyecto el cual pueda cubrir la totalidad de la inversión inicial, el cálculo de la TMAR es la tasa activa con un 7.79% + la tasa pasiva con un 4.41%.

5.04.02. VAN (Valor Actual Neto)

El Valor Actual Neto de una determinada inversión se define como el valor actualizado de los flujos de caja que se espera obtener de la misma, siendo equivalente a la diferencia que existe entre el valor presente de los cobros que

supone y de los pagos que implican. En otras palabras, es la ganancia neta que produce una inversión. (García, 2015)

$$\text{Formula: } VAN = -Inv + \frac{fc}{(1+i)^1} + \frac{fc2}{(1+i)^2} + \frac{fc3}{(1+r)^3} + \frac{fc4}{(1+r)^4} + \frac{fc5}{(1+r)^5}$$

Simbología:

Inv. = Inversión

fc = flujo de efectivo

i = T-MAR

n = Años

$$VAN = -31.535,00 + \frac{10.073,18}{1,12} + \frac{11.009,27}{1,26} + \frac{7.928,58}{1,41} + \frac{11662,76}{1,58} + \frac{12.720,93}{1,78}$$

$$VAN = -31.535,00 + 8.977,88 + 8.745,26 + 5.613,23 + 7.359,19 + 7.154,09$$

$$VAN = -31.535,00 + 37.849,65$$

$$VAN = 6.314,65$$

Análisis

El VAN es un método de evaluación que consiste en determinar el valor presente de los flujos de caja, si el VAN es > 0 el proyecto puede tener una rentabilidad y puede ser viable, si el VAN es < 0 , el proyecto tiene una mala rentabilidad y puede ser un fracaso, si el VAN es $= 0$, el proyecto no tendría ganancias ni pérdidas, aplicando la fórmula del VAN se obtuvo un resultado de \$ 6.314,65 lo que indica que el proyecto es viable.

5.04.03. TIR (Tasa interna de retorno)

“Este índice mide el tipo de interés compuesto que se obtiene sobre el desembolso de la inversión, es decir, la Tir es el rendimiento promedio anual del capital invertido, durante toda la vida del proyecto”. (Carballo, 2013)

$$\text{Formula: } 0 = -\text{Inv} + \frac{fc}{(1+TIR)^1} + \frac{fc2}{(1+TIR)^2} + \frac{fc3}{(1+TIR)^3} + \frac{fc4}{(1+TIR)^4} + \frac{fc5}{(1+TIR)^5}$$

Tabla 58
Tasa Interna de Retorno

Tasa Interna de Retorno	
Total	19,76%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

La TIR es uno de los indicadores de rentabilidad que mide el beneficio o la pérdida de un proyecto de inversión, en el proyecto se obtiene una TIR de 19.76%, esto significa que el proyecto es rentable, teniendo en cuenta el criterio de la TMAR que es si la TIR es mayor a la tasa mínima aceptable de rentabilidad el proyecto es realizable.

5.04.04. PRI (Periodo de Recuperación de la Inversión)

El periodo de recuperación de la inversión –PRI- es uno de los métodos que en el corto plazo puede tener el favoritismo de algunas personas a la hora de evaluar proyectos de inversión. Por su facilidad de cálculo y aplicación, el periodo de recuperación de la inversión es considerado un indicador que mide tanto la liquidez del proyecto como también el riesgo relativo pues permite anticipar los eventos en el corto plazo (Vaquiro, 2010)

Tabla 59
Periodo de Recuperación de la Inversión

Periodo	FNE	Acumulado	Factor	FNE Acumulado	
					Actualizado
0	-\$ 31.535,00	-\$ 31.535,00	1,00	-\$ 31.535,00	-\$ 31.535,00
1	\$ 10.073,18	-\$ 21.461,82	0,89	\$ 8.977,88	-\$ 22.557,12
2	\$ 11.009,27	-\$ 10.452,55	0,79	\$ 8.745,26	-\$ 13.811,86
3	\$ 7.928,50	-\$ 2.524,05	0,71	\$ 5.613,23	-\$ 8.198,63
4	\$ 11.662,76	\$ 9.138,71	0,63	\$ 7.359,19	-\$ 839,45
5	\$ 12.720,93	\$ 21.859,64	0,56	\$ 7.154,09	\$ 6.314,65

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 60
Periodo De Recuperación Valores Corrientes Y Actualizados

Tiempo	Periodo Valores Corrientes		Periodo Valores Actualizados	
	Ingresos	Inversión a Recuperar	Ingresos	Inversión a Recuperar
AÑO 1	\$ 10.073,18	-\$ 31.535,00	\$ 8.977,88	-\$ 31.535,00
1 mes	\$ 839,43	-\$ 30.695,57	\$ 748,16	-\$ 30.786,84
2 mes	\$ 839,43	-\$ 29.856,14	\$ 748,16	-\$ 30.038,69
3 mes	\$ 839,43	-\$ 29.016,71	\$ 748,16	-\$ 29.290,53
4 mes	\$ 839,43	-\$ 28.177,27	\$ 748,16	-\$ 28.542,37
5 mes	\$ 839,43	-\$ 27.337,84	\$ 748,16	-\$ 27.794,22
6 mes	\$ 839,43	-\$ 26.498,41	\$ 748,16	-\$ 27.046,06
7 mes	\$ 839,43	-\$ 25.658,98	\$ 748,16	-\$ 26.297,91
8 mes	\$ 839,43	-\$ 24.819,55	\$ 748,16	-\$ 25.549,75
9 mes	\$ 839,43	-\$ 23.980,12	\$ 748,16	-\$ 24.801,59
10 mes	\$ 839,43	-\$ 23.140,69	\$ 748,16	-\$ 24.053,44
11 mes	\$ 839,43	-\$ 22.301,26	\$ 748,16	-\$ 23.305,28
12 mes	\$ 839,43	-\$ 21.461,82	\$ 748,16	-\$ 22.557,12
13 mes	\$ 839,43	-\$ 20.622,39	\$ 748,16	-\$ 21.808,97
14 mes	\$ 839,43	-\$ 19.782,96	\$ 748,16	-\$ 21.060,81
15 mes	\$ 839,43	-\$ 18.943,53	\$ 748,16	-\$ 20.312,66
16 mes	\$ 839,43	-\$ 18.104,10	\$ 748,16	-\$ 19.564,50
17 mes	\$ 839,43	-\$ 17.264,67	\$ 748,16	-\$ 18.816,34
18 mes	\$ 839,43	-\$ 16.425,24	\$ 748,16	-\$ 18.068,19
19 mes	\$ 839,43	-\$ 15.585,80	\$ 748,16	-\$ 17.320,03
20 mes	\$ 839,43	-\$ 14.746,37	\$ 748,16	-\$ 16.571,87
21 mes	\$ 839,43	-\$ 13.906,94	\$ 748,16	-\$ 15.823,72
22 mes	\$ 839,43	-\$ 13.067,51	\$ 748,16	-\$ 15.075,56
23 mes	\$ 839,43	-\$ 12.228,08	\$ 748,16	-\$ 14.327,41
24 mes	\$ 839,43	-\$ 11.388,65	\$ 748,16	-\$ 13.579,25
25 mes	\$ 839,43	-\$ 10.549,22	\$ 748,16	-\$ 12.831,09

26 mes	\$ 839,43	-\$ 9.709,79	\$ 748,16	-\$ 12.082,94
27 mes	\$ 839,43	-\$ 8.870,35	\$ 748,16	-\$ 11.334,78
28 mes	\$ 839,43	-\$ 8.030,92	\$ 748,16	-\$ 10.586,62
29 mes	\$ 839,43	-\$ 7.191,49	\$ 748,16	-\$ 9.838,47
30 mes	\$ 839,43	-\$ 6.352,06	\$ 748,16	-\$ 9.090,31
31 mes	\$ 839,43	-\$ 5.512,63	\$ 748,16	-\$ 8.342,16
32 mes	\$ 839,43	-\$ 4.673,20	\$ 748,16	-\$ 7.594,00
33 mes	\$ 839,43	-\$ 3.833,77	\$ 748,16	-\$ 6.845,84
34 mes	\$ 839,43	-\$ 2.994,33	\$ 748,16	-\$ 6.097,69
35 mes	\$ 839,43	-\$ 2.154,90	\$ 748,16	-\$ 5.349,53
36 mes	\$ 839,43	-\$ 1.315,47	\$ 748,16	-\$ 4.601,37
37 mes	\$ 839,43	-\$ 476,04	\$ 748,16	-\$ 3.853,22
38 mes	\$ 839,43	\$ 363,39	\$ 748,16	-\$ 3.105,06
39 mes	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 748,16	-\$ 2.356,91
40 mes	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 748,16	-\$ 1.608,75
41 mes	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 748,16	-\$ 860,59
42 mes	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 748,16	-\$ 112,44
43 mes	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 748,16	\$ 635,72

Análisis

El periodo de recuperación en valores corrientes será en 1 año 38 meses y de valores actualizados 1 año 43 meses lo cual se podrá decir que es un tiempo aceptable para recuperar toda la inversión.

5.04.05. RCB (Relación Costo Beneficio)

“La relación costo beneficio toma los ingresos y egresos presentes netos del estado de resultados, para determinar cuáles son los beneficios por cada peso que se sacrifica el proyecto” (Váquiro, 2007)

Fórmula

$$\text{RBC} = \frac{\text{INGRESOS ACTUALIZADOS}}{\text{COSTOS ACTUALIZADOS}}$$

Tabla 61
Relación Costo Beneficio

Periodo	Ingresos		Costos	
	Ingresos	Actualizados	Costos	Actualizados
1	\$ 67.200,00	\$ 67.200,00	\$ 19.328,08	\$ 19.328,08
2	\$ 69.151,30	\$ 69.151,30	\$ 19.594,81	\$ 19.594,81
3	\$ 71.174,49	\$ 71.174,49	\$ 13.914,31	\$ 13.914,31
4	\$ 73.250,77	\$ 73.250,77	\$ 20.139,36	\$ 20.139,36
5	\$ 75.381,36	\$ 75.381,36	\$ 20.417,28	\$ 20.417,28
6	\$ 0,00	\$ 356.157,92	\$ 0,00	\$ 93.393,83
	Total			3,81

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

Según indicador relación costo beneficio se determina que por cada dólar que se invierte tendrá 3,81 dólares de ganancia esto es muy positiva para la microempresa

5.04.06. Punto de Equilibrio

Se designa punto de equilibrio al vértice donde se juntan las ventas y los gastos totales, es decir, que no existen ni utilidades ni pérdidas, este dato es de gran importancia para la elaboración de los presupuestos y se logra por medios algebraicos con base en una fórmula o bien a través de una gráfica. (Reyes , 2005)

5.04.06.01. Punto de Equilibrio

Tabla 62
Costos Fijos

Costos Fijos:	Valor
Gastos Administrativos	\$ 30.193,96
Gastos de Ventas	\$ 1.996,00
Gastos Financieros	\$ 10.076,81
Total Costos Fijos	\$ 42.266,77

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 63
Punto de Equilibrio

Detalle	Contable	Tributario	Total
Cantidades A Vender	1280	2880	4160
Porcentaje	31%	69%	
Precio De Venta	30	10	
Costo Unitario	12	5,34	
Margen De Contribución	18	4,66	
Costos Fijos		42266,77	
Margen De Contribución Porcentual	5,58	3,22	8,80
Punto De Equilibrio Global		4806	
Punto De Equilibrio Global Especifico	1490	3316	4806

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Tabla 64
Punto de Equilibrio

Cantidad	Ingreso Total	Costo Variable Unitario	Costos Fijos	Costos Totales	Utilidad
2000	32400	14809	42266,77	57075,97	-24675,97
3000	48600	22214	42266,77	64480,57	-15880,57
3500	56700	25916	42266,77	68182,87	-11482,87
4806	77850	35583	42266,77	77849,95	0
5000	81000	37023	42266,77	79289,77	1710,23
6000	97200	44428	42266,77	86694,37	10505,63
7000	113400	51832	42266,77	94098,97	19301,03

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

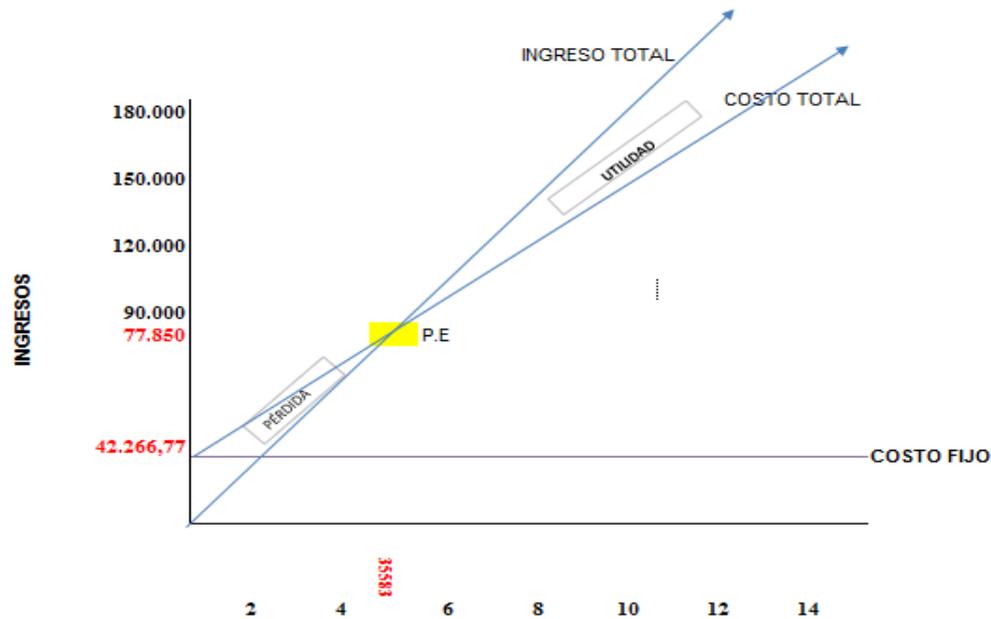


Figura 31: Punto de Equilibrio
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Richard Santiana

Análisis

El punto de equilibrio es aquel en el que las ventas de y los costos totales de la se igualan, haciendo una utilidad neutra ya que ni se gana ni se pierde.

5.04.07. Analisis de índices financieros

El sistema financiero es la expresión más impórtate de la globalización económica. En él se reflejan las posibilidades de expansión y crecimiento con que cuenta sistema económico” (Cabrera & Guitierrez, 2005)

5.04.07.01. ROE

“Corresponde al porcentaje de utilidad o pérdida obtenido por cada dólar que los dueños han invertido en la empresa. Este ratio refleja el rendimiento de la empresa respecto al patrimonio de los accionistas” (Barco, 2009)

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

$$\text{ROE} = \frac{4,764,38}{5,500,00} \times 100$$

$$\text{ROE} = 0,87 \times 100$$

$$\text{ROE} = 87\%$$

Análisis

El ROE es un indicador de rentabilidad el cual refleja el retorno del dinero de los accionistas, en el resultado da un porcentaje positivo lo refleja una buena rentabilidad en la microempresa.

5.04.07.02. ROA

“Corresponde al porcentaje de utilidad o pérdida previo a los gastos financieros (resultado de la empresa sin deuda), obtenido por cada dólar invertido en activos” (Barco, 2009)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

$$\text{ROA} = \frac{4,764,38}{31535,00} \times 100$$

$$\text{ROA} = 15\%$$

Análisis

El ROA es un indicador de rendimiento el cual permite saber si los activos que posee la empresa, están aportando o no a una utilidad como resultado da 15% lo que demuestra una aportación favorable de activos a la utilidad.

CAPÍTULO VI

6. Analisis de Impactos

6.01. Impacto Ambiental

El impacto ambiental que tendrá la implementación de la microempresa, será el uso y el desperdicio del papel, ya que se dedica a brindar servicios, estas tienen un uso excesivo de papel ya que la actividad de la microempresa es el intercambio de documentos, y llevar un respaldo de los documentos en un archivo.

Por lo cual para disminuir el impacto ambiental del uso y desperdicio del papel los empleados deberán utilizar hojas recicladas, solo para documentos importantes deberán utilizar las hojas en blanco, también se dará el uso para la facturación electrónica, otro factor que ayuda es el reciclaje de papel ya inservible para cuidar nuestro medio ambiente.

6.02. Impacto Económico

La implementación de la microempresa de servicios de Asesoría Contable y Tributaria, permitirá abrir fuentes de trabajo, y brinda estabilidad económica para los empleados de la misma, esto ayuda al crecimiento del sector, que busca disminuir el porcentaje de personas desempleadas.

El crecimiento de la microempresa será de largo plazo por lo cual ayuda a la mejora económica del país ayudando a crecer el PIB ya que se generan ingresos.

6.03. Impacto Productivo

El impacto productivo que se realiza en la implementación de la microempresa de Asesoría Contable y Tributaria es positivo ya que ayuda, a las personas que generen algún tipo de actividad económica y microempresas que estén al día en sus obligaciones que tienen con el Estado.

El impacto productivo ayuda a un crecimiento en los sectores como el productivo y el de servicios, generar fuentes de empleo y mejorar la calidad de vida de las personas que lo necesite.

6.04. Impacto Social

El impacto social que tendrá la implementación de la microempresa de Asesoría Contable y Tributaria, busca en promover la cultura tributaria a todas las personas que tengan alguna actividad económica y que no sepan cómo cumplir con sus obligaciones, así también a microempresas que requirieran los servicios ya mencionados.

.

CAPITULO VII

7.01. Conclusiones

Una vez finalizado el estudio se concluye que la creación de una microempresa dedicada a la Asesoría Contable y Tributaria, es factible ya que se tiene una gran demanda en el mercado.

Mediante un estudio de mercado aplicando la encuesta se pudo determinar que existe una gran afluencia de servicios de Asesoría Contable y Tributaria lo que se determinó que el proyecto es viable.

Mediante un estudio de técnico se pudo concluir cuanto de capacidad instalada va a tener la microempresa, como va ser la estructura del plano de la oficina.

Mediante el estudio financiero se pudo determinar el valor de la inversión, el resultado del VAN es positivo, se obtuvo una TIR aceptable, lo que se puede concluir que el proyecto es viable y rentable.

7.02 Recomendaciones

Después de implementar el micro empresa se tendrá en cuenta, las normas legales, y reglamentos establecidos por la legislación Ecuatoriana y Municipal.

Tener en cuenta la tecnología ya que es un factor cambiante, la microempresa deberá estar al tanto de los cambios tecnológicos que haya en el sector contable y tributario para brindar un excelente servicio.

Realizar publicidad para captar nuevos clientes ya sean personas naturales o microempresas.

Mantener al personal de la microempresa de Asesoría contable y tributaria capacitado, en sus conocimientos ya que las leyes cambian cada año, para dar un servicio de calidad y actualizado.

Fomentar el trabajo en equipo dentro de la microempresa ya que así se lograra trabajar con eficiencia, responsabilidad, honestidad para mantener satisfecho al cliente.

ANEXOS



Figura 32: Teléfonos
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana



Figura 33: Laptop Toshiba
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana



Figura 34: Impresora Epson
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana

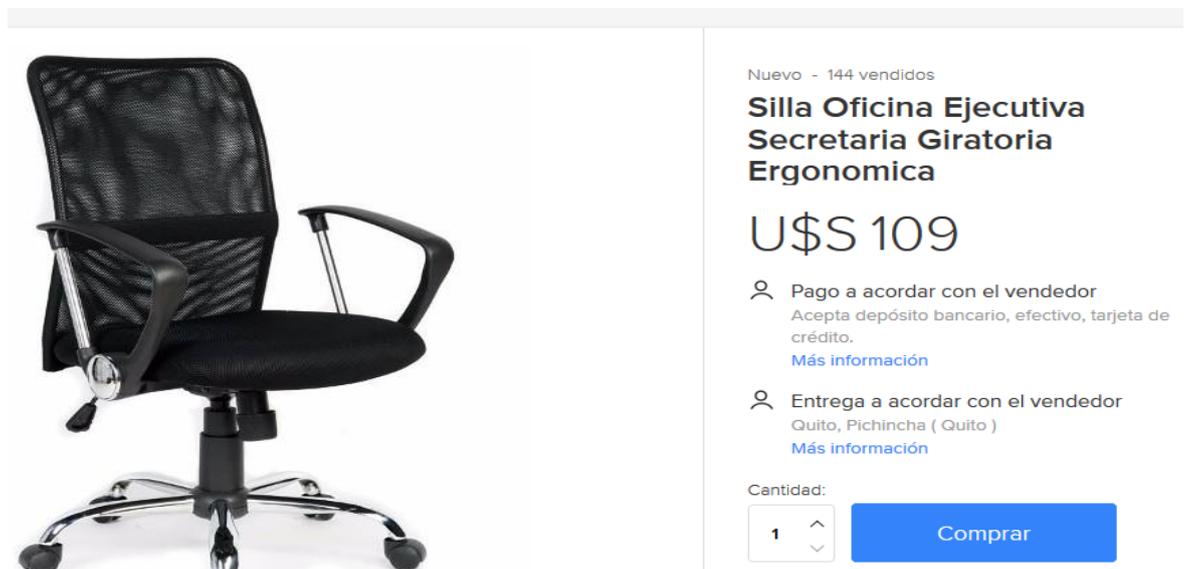


Figura 35: Silla de oficina
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana

ado - vitrinas - calefactor electrico - sabanas - juegos de comedor

Muebles [Compartir](#) | [Vender uno](#)



Usado - 40 vendidos

Escritorio Estación De Trabajo Mueble Modular De Oficina Atu

U\$S 160

- [Pago a acordar con el vendedor](#)
Acepta efectivo.
[Más información](#)
- [Entrega a acordar con el vendedor](#)
Quito, Pichincha (Quito)
[Más información](#)

Cantidad: [Comprar](#)

Figura 36: Escritorio
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana

> Muebles [Compartir](#) | [Vender uno](#)



Nuevo - 4 vendidos

Silla Censa Para Visita, Oficina - Mueble De Oficina

U\$S 19⁹⁹

- [Pago a acordar con el vendedor](#)
Acepta depósito bancario, efectivo.
[Más información](#)
- [Entrega a acordar con el vendedor](#)
Pedro Moncayo, Pichincha (Quito)
[Más información](#)

Cantidad:

Figura.37: Silla de espera
Fuente: Mercado Libre
Elaborado por: Richard Santiana

Bibliografía

Blandez ,M (2014, Pág. 6). *Proceso Administrativo*. (1ra Edición). México: UNID.

Arnoletto, E & Díaz, A (2009, Pág. 24). *Un Aporte A La Gestión Pública*. (6ta Edición). México: UNID

Córdoba,M (2008) . *Administración General Empresarial*
Recuperado el 25 de Noviembre 2017, de <https://www.eumed.net/>.

Churión, J (1994, Pág. 29). *Economía al alcance de todos*. (1ra Edición).Caracas: ALFA.

Cuevas, F (2004, Pág. 80). *Control de Costos y Gastos en Los Restaurantes*. (2da Edición) .México: Lumusa.

Fleitman, J (2007, Pág. 45). *Evaluación integral para implantar modelos de calidad*. (1ra Edición).México: Pax México.

Álvarez, I (2005, Pág. 120). *Como Hacer Una Tesis En Bachillerato*. (2da Edición) Caracas: CEC.

Amaru. (2009, Pág. 85). *Fundamentos de Administración Teoría general y proceso administrativo*. México: Pearson.

Arboleda. (2013, Pág.114). *Proyectos: identificación, formulación, evaluación y gerencia*. (2da Edición) Colombia: Alfa Omega.

Argueta, J & Andreu, J (2006). *Reflexiones sobre el desarrollo local y regional*. Recuperado el 6 de Noviembre de 2017 de:
<http://biblio3.url.edu.gt/PROFASR/Modulo-Formacion/05.pdf>.

Avila, J (2007, Pág.112). *Introducción a la Contabilidad*. (2da Edición).México: Umbral.

Baca, G (2006, Pág.78). *Evaluación de Proyectos*. (4ta Edición).México: Interamericana

Baca, G (2010, Pág.7). *Evaluación de Proyectos*. (6ta Edición).México: Interamericana.

Baca, G (2010, Pág.75). *Evaluación de proyectos*.6ta Edición).México: Interamericana.

Baca, G & Cruz, P. (2014, Pág.68). *Proyectos Ambientales en la Industria*. (3ra Edición.).México: Patria.

Bachenheimer. (2017). *Facultad de ciencias económicas y administrativas términos, Administrativos*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2017 de http://drupal.puj.edu.co/files/OI118_Herman_0.pdf

Barajas,T (2008, Pág.145). *Finanzas para no financistas*. (2da Edición).Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.

Barco, D. (2009). *Actitud Empresarial*. Recuperado el 30 de Enero de 2018 de http://www.aempresarial.com/web/revitem/2_9090_70148.pdf

Behar, D (2008, Pág.85). *Metodología de la Investigación*. (2da Edición).México: Shalom.

Brock, H & Charles, E (1987, Pág.80). *Contabilidad: Principios y Aplicaciones*. (1ra Edición). Barcelona: Reverte.

Burbano, A. (2017). *Presupuestos Enfoque de planeación y control de recursos*. Recuperado 12 de Febrero 2018 de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/1153/4/T-ESPE-021594-4.pdf>

Cabrera & Gutiérrez, K (2005, Pág.95). *Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía mexicana*. (2da Edición).México: UNAM.

Campomanes, A & Díaz, O (2010, Pág.75). *Ética Empresarial: Ideas, reflexiones y casos*. (2da Edición) .Madrid: Areaces.

Carballo,T (2013 Pág.114). *El análisis de inversiones en la empresa*. (3ra Edicion) Madrid: ESIC.

Cipriano & González. (2015 Pág.17). *Proceso Administrativo*. (3ra Edición). México: Patria.

- Company, R & Corominas, A. (1988, Pág.78). *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. (1ra Edición).Barcelona:Marcombo.
- Del Castillo, B. (2006). *La clave está en tus sueños*. Madrid : Editorial EDAF.
- Díaz, L. (2005, Pág.98). *Análisis Y Planeamiento con aplicaciones a la organización policial*. (2da Edición).San José: Universidad Estatal A Distancia.
- Dressel, G. (1976, Pág.114). *Organización de la empresa constructora*. (1ra Edición). Barcelona: Técnicos Asociados
- Erossa. (1987, Pág.177). *Proyectos de inversión en ingeniería: (su metodología)*. (1ra Edición). México: Limusa.
- Espinoza, P, Crissmman, C & Hibon, A. (1996, Pág.117). *Contabilidad para los costos de producción de semilla de papa: un mecanismo de administración con base en una hoja de cálculo computarizada*. (1ra Edición) .Quito: INIAP.
- Fernández, F. (2017). *Investigación*. Recuperado el 24 de Febrero de 2018 de <http://www.focusgi.cat/uploads/metodologia/Investigaci%C3%83%C2%B3%20i%20estudis%20de%20Mercat.pdf>
- Galindo, L. (2006 Pág.57). *Fundamentos de administración: casos prácticos*. (2da Edición).México: Trillas.
- Gallardo, S. (1999). *Análisis Situacional*. Recuperado el 24 de Marzo de 2017 de: <http://www.unilibrebaq.edu.co/unilibrebaq/Ciul/documentos/MODULOS/mod4analisinform.pdf>
- García. (2015, Pág.54). *Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa*. (3ra Edición).Madrid: Paraninfo.
- Gonzalez. (2003).*Contabilidad General*. Recuperado 21 de Marzo de 2018 de: <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-37-Contabilidad-General.pdf>
- Grano, D. (2008, Pág.17). *Cómo hacer un Plan Estratégico de Recursos Humanos*. (4ta Edición).La Coruña: Netbiblo.
- Guzmán, G & Romero, G. (2005, Pág.17). *Contabilidad financiera*. (2da Edición) Bogotá: Universidad de Rosario.

- Horace, R & Earl, E (1987, Pág.17). *Contabilidad: principios y aplicaciones*. (1ra Edición).Barcelona:Reserve.
- Horngren, F & Datar, D (2007, Pág.37,). *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial*. (2da Edición).México: Pearson.
- Juez, A & Díez, D. (1997, Pág.67). *Probabilidad y estadística matemática: aplicaciones en la práctica clínica y en la gestión sanitaria*. (1ra Edición).Madrid: Díaz de Santos.
- Koch,M. (2006, Pág.97). *Manual del Empresario Exitoso*. (2da Edicion).Bogota: Eumed.
- Acosta, J & Gudynas,W (2005, Pág.47). *El Otro Riesgo Del País: indicadores y desarrollo en la economía*. (3ra Edición).Quito: Abya-Yala.
- Larraín A, & Sachs, L. (2002, Pág.127). *Macroeconomía en la economía global*. (1ra Edición).Buenos Aires: Pearson.
- León, G. (2001, Pág.37). *Programa de Reactivación de la Ganadería Bovina de Carne en Costa Rica*. (2da Edición) .San José: IICA.
- López, M. (2008, Pág.27). *Dirección comercial: guía de estudio*. (2da Edición) Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.
- Magil, J & Meyer, R. (2005). *Finanzas*. Recuperado el 15 de Marzo de 2018 de: <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/MICROEMPRESAS%20Y%20MICROFINANZAS%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>
- Malhotra, N. (2004, Pág.217). *Investigación de mercados: Un enfoque aplicado*. (2da Edición).México: Pearson.
- Martínez, U& Gutiérrez, O. (2012, Pág.86). *Análisis del entorno*. (3ra Edición) Madrid: Díaz de Santos.
- Matilla, K (2011, Pág.178). *Conceptos fundamentales en la Planificación Estratégica de las Relaciones Públicas*. (4ta Edición).Barcelona: UOC.
- Mochón, G & Carreón, D (2011, Pág.94). *Macroeconomía con aplicaciones a América latina*. Mexico: Editorial Interamericana S.A

Monferrer, J (2013). *Fundamentos de marketing* .Recuperado el 26 de Enero de 2018 de: <http://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/49394/s74.pdf>

Montoyo, A. (2018). *Proceso de producción*. Recuperado el 14 de Enero de 2018 de: https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19047/1/Tema_4_-_Proceso_de_produccion.pdf

Morales, A. (2008). *Globalización* . Recuperado el 2 de Febrero de 2018 de: <http://espanol.free-ebooks.net/ebook/Gestion-Comercial-en-un-Mundo-Globalizado/pdf?dl&preview>

Morcillo,L. (2018). *Tamaño del Proyecto: Formulación y evaluación de proyectos de ingeniería*. Recuperado el 2 de Enero de 2018 de: file:///C:/Users/vival/Downloads/N%C2%B0%2011_Tama%C3%B1o%20del%20Proyecto.pdf

Namakaforoosh, M. (2005, Pág.179). *Metodología de investigación científica*. (3ra Edición).México: LUMISA.

Orejuela, K & Sandoval, O (2002). *Estudio de Mercado*. Recuperado el 14 de Febrero de 2018 de: <https://emprendeunefa.files.wordpress.com/2008/09/guia-del-estudio-de-mercados-para-la-evaluacion-de-proyectos.pdf>

Paz, J & Cepeda, M. (2015, Pág.172). *Historia de los Impuestos en Ecuador*. (1ra Edición). Quito: SRI-PUCE-THE.

Pérez,O (2009). *Manuales*. Recuperado el 17 de Diciembre de 2017 de: <https://documentos.mideplan.go.cr/alfresco/d/d/workspace/SpacesStore/f2ef05c6-005a-4d04-b0e5-e2bfd350bccb/guia-manuales-administrativos-2009.pdf?guest=true>

Ramírez, O. (1997, Pág. 57). *Elementos Metodológicos Para la Planificación Estratégica en Programas de Educación Superior*. (1ra Edición). San José: Editorial IICA.

Ramírez, J. (2003 Pág.96). *Estudio Practico De Los Estudios De Contabilidad Básica*. (2da Edición).México: ISEF.

Rebeco, J (2007, Pág.17). *Macroeconomía Intermedia*. México: (3ra Edición): Pearson.

Reyes, E (2005 Pág.19). *Contabilidad de costos*. (1ra Edición)México: Limusa.

Robbins,S & Coulter, M (2005, Pág.77). *Administración*. (8va Edición). México: Pearson .

Román, J (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y represión*. (6ta Edición).México:ISEF.

Terraz,P (2018). *La lineación de curvas para la proyección de la demanda*. Recuperado el 21 de Marzo de 2018 de:
<http://www.redalyc.org/pdf/4259/425942516003.pdf>

Vaquiros,J (2010).*Pymes* Recuperado el 21 de Marzo de 2018 de
:http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md1/pos/AN/PI/AM/10/Periodo.pdf

Váquiro, J(2007). *Pymes*. Recuperado 4 de Abril de 2018
de:<http://www.pymesfuturo.com/costobeneficio.html>

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CORDILLERA
ESCUELAS DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

ORDEN DE EMPASTADO

Una vez verificado el cumplimiento de los requisitos establecidos para el proceso de Titulación, se **AUTORIZA** realizar el empastado del trabajo de titulación, del alumno(a) **SANTIANA TITOÑA RICHARD OSWALDO**, portador de la cédula de identidad N° 1725685976, previa validación por parte de los departamentos facultados.

Quito, 2 de Mayo del 2018



Sra. Mariela Bajseca
CAJA REGISTRAL
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR
"CORDILLERA"
CONSEJO DE CARRERA

Adm. Bancaria y Financiera
Ing. Angélica Aldaz
DELEGADO DE LA UNIDAD DE TITULACIÓN



Ing. William Parra
BIBLIOTECA



02 MAY 2018

9,135 AB
COORDINACIÓN PRÁCTICAS

Ing. Samira Villalba
PRÁCTICAS PREPROFESIONALES



Dr. Patricio Guanopatin
DIRECTOR DE CARRERA CADEBICO



Ing. Cristina Chuqui
SECRETARIA ACADÉMICA

Urkund Analysis Result

Analysed Document: proyecto asesoria richard santiana.pdf (D37013391)
Submitted: 3/27/2018 5:50:00 PM
Submitted By: richardsantiana@hotmail.es
Significance: 9 %

Sources included in the report:

MISHEL PUGA APA.docx (D36995233)
THALIA ELIZABETH PINCAY ZAMBRANO.pdf (D30339046)
lennin castillo tesis banca finanzas FINAALLLLLLL.pdf (D19914343)
PROYECTO COQUIS.docx (D36995523)
Luis Anibal Cacuango Cacuango.pdf (D30300645)
<http://www.monografias.com/trabajos98/estados-financieros-ganancias-y-perdidas/estados-financieros-ganancias-y-perdidas.shtml>
http://www.aempresarial.com/web/revitem/2_9090_70148.pdf
http://www.paccperu.org.pe/imagenes/diplomados_cursos/47.pdf
<http://www.redalyc.org/pdf/4259/425942516003.pdf>
<http://www.pymesfuturo.com/costobeneficio.html>

Instances where selected sources appear:

36


ING. HENRY CERÓN

