

UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE LOJA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA COMERCIAL

Tema:

“PLAN DE NEGOCIOS DE BUFETTE DE ASESORIA
CONTABLE Y TRIBUTARIA, EN LA PROVINCIA DE
ORELLANA”

Autora:

EULALIA DEL ROCIO SARANGO LANCHE

Orellana – Ecuador
2008

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado a mi madre que con su abnegación en el hogar ha sabido siempre comprender mi esfuerzo de trabajo y estudio a la vez, a mi padre por su siempre sentido de responsabilidad y honradez, cualidades que me han inculcado para que siempre y en cualquier circunstancia sepa luchar día a día para la obtención de mis metas; a mi querida hermana Liliam quien es la fuente de inspiración de que todo se puede lograr con esfuerzo y sacrificio; a ellos les dedico este y todos los trabajos de estudio que pueda realizar.

AGRADECIMIENTO

Primero agradecer a Dios por guiar con sabiduría y bondad cada paso que doy en la vida, por ser la fuerza generadora de esperanza y de sueños prósperos en el futuro.

Luego paso a dirigir mi sincero agradecimiento, a quienes desde el principio han sabido depositar su confianza y apoyo en el desarrollo de mi vida estudiantil y profesional:

A mis queridos padres, seres incondicionales que me han dado todo lo que necesito, pero sobre todo por formarme basados en el ejemplo viviente de honestidad, trabajo y responsabilidad en todo aquello que realice.

A la Hna. Magdalena Baqué por ser la primera persona que confió y vió en mí las actitudes y aptitudes para desarrollarme como profesional y por endarme la primera oportunidad para emprender mi vida laboral.

A la Universidad Técnica Particular de Loja, a la Facultad de Ciencias Administrativas, y a sus profesores, por los conocimientos impartidos en toda mi carrera universitaria.

A la Ingeniera Ana Ojeda, quien ha sido como mi ángel de la guarda que a pesar de la distancia y todos los obstáculos que esto conlleva me ha tenido paciencia y comprensión suficientes para ser mi guía en el largo trabajo de proyecto y tesis de grado, a ella Dios la Bendiga.

INDICE

PLAN DE NEGOCIOS DE BUFETE DE ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA, EN LA CIUDAD DEL COCA PROVINCIA DE ORELLANA.

CAPITULO I.- ESTUDIO DE MERCADO

1.- Estudio de Mercado	2
1.1 Objetivos del Estudio de Mercado	2
1.2 Análisis de la Demanda	7
1.2.1 Demanda Actual o Histórica	13
1.2.2 Proyección de la Demanda	16
1.2.2.1 Método para la Proyección de la Demanda	17
1.3 Análisis de la Oferta	18
1.3.1 Proyección de la Oferta	19
1.4 Análisis de la Demanda Insatisfecha	20
1.4.1 Demanda Insatisfecha	20
1.4.2 Análisis Actual y Proyectado de Precios	

CAPITULO II.- ESTUDIO TECNICO

2.- Estudio Técnico	23
2.1 Análisis de la Localización del Proyecto	24
2.2 Localización	24
2.2.1 Macrolocalización	24
2.2.2 Microlocalización	27
2.3 Tamaño del Proyecto	30
2.3.1 Factores para determinar el Tamaño del Proyecto	30
2.4 Requerimientos de Equipos	31
2.4.1 Tecnología	31
2.4.2 Equipos	32
2.5 Requerimientos de Espacio Físico y Construcciones	34
2.5.1 Obras Civiles	34
2.5.1.1 Distribución de Ambientes	35
2.5.1.2 Inversión Total Estimada. de Activos Fijos-Diferidos	35
Preoperativos	

CAPITULO III.- ESTUDIO Y EVALUACION FINANCIERO

3. Estudio Financiero	44
3.1 Presupuesto de Inversiones, Ingresos y Egresos	45
3.1.1 Fuentes Financieras	46
3.2 Inversiones en Activos Intangibles	47
3.2.1 Gastos de Constitución Legal de la Empresa	47
3.2.2 Gastos de la Contratación de Personal	48
3.2.3 Pago de Intereses Preoperativos	49
3.3 Inversiones de Capital de Trabajo	49
3.3.1 Capital de Trabajo Inicial	49
3.4 Presupuesto de Ingresos	50
3.5 Presupuesto de Costos y Gastos	51
3.6 Punto de Equilibrio	53
3.7 Proyección de Estados Financieros	55
3.7.1 Estado de Pérdidas y Ganancias	55
3.7.2 Flujo de Caja Proyectado	56
3.7.3 Balance General Proyectado	58
3.8 EVALUACION FINANCIERA	59
3.8.1 Tasa Interna de Retorno	59
3.8.2 Valor Actual Neto (VAN)	60
3.8.3 Relación Beneficio Costo	60

CAPITULO IV.- LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN

4. La Empresa y su Organización	62
4.1 La Empresa	63
4.1.1 Constit. Legal de la Empresa y Permiso de Funcionamiento	63
4.1.2 Solicitud de Aprobación	63
4.2 De los Socios	64
4.2.1 Número Mínimo y máximo de Socios	64
4.2.2 Derechos, Obligaciones y Responsabilidades de los Socios	64
4.2.2.1 Derechos de los Socios	66
4.2.2.2 Obligaciones de los Socios	66

4.3 Capital Social	67
4.3.1 Capital Mínimo	67
4.4. Tipo de Empresa	67
4.5 Base Filosófica de la Empresa	68
4.5.1 Visión	68
4.5.2 Misión	68
4.6 Estrategia Empresarial	68
4.6.1 Objetivos Estratégicos	69
4.6.2 Principios y Valores	70
4.7 La Organización	72
4.7.1 Organización Administrativa	72
4.7.2 Organigramas: Estructural y Funcional	72
4.7.2.1 Organigrama Estructural	72
4.7.2.2 Organigrama Funcional	73
4.8 Administración de Recursos Humanos	77
4.8.1 Valoración de Puestos	77
4.8.2 Reclutamiento	78
4.8.3 Selección del Personal	78
4.8.4 Inducción	80
4.8.5 Capacitación	81
4.8.6 Evaluación del Desempeño	82
4.9 Administración de Recursos Financieros	83
4.9.1 Diseño del Sistema Contable	83

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

PLAN DE NEGOCIOS DE BUFETTE DE ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA, EN LA CIUDAD DEL COCA, PROVINCIA DE ORELLANA.

Objetivo General

Implantar una consultora de asesoría contable-tributaria en el Cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana, año 2008.

Objetivos Específicos:

1. Realizar un estudio de mercado para conocer la factibilidad o no de colocar una empresa que brinde asesoría contable en la ciudad de Orellana
2. Realizar un estudio técnico para conocer exactamente la distribución de oficinas, utilización de equipos e instalaciones.
3. Realizar un estudio financiero y formas específicas de financiamiento para la ejecución del proyecto.
4. Evaluar y determinar un análisis objetivo sobre las inversiones y beneficios posteriores de nuestro proyecto.
5. Estructurar la organización administrativa y legal con las cuales se implantará nuestra empresa de servicios.

INTRODUCCION

Generalidades

Las empresas han sido creadas para satisfacer las necesidades del hombre. Las mismas que para poder ofrecer un producto o servicio deben estar correctamente administradas, su fin es obtener utilidad, por lo que deben ser administradas con acierto, la práctica contable permite que las personas que dirijan empresas tengan suficiente información de los medios que disponen, de los resultados que obtienen y de los objetivos que desean alcanzar.

Una actividad económica no puede ser desarrollada sino cuenta con el concurso del capital y del trabajo, al juntar estos dos elementos, organizando la producción surge la unidad económica que genera o produce bienes y servicios.

Existen muchas empresas industriales, comerciales y de servicios que cuentan con capital y trabajo pero no saben como distribuirlos y necesitan del apoyo y cooperación de profesionales especializados capaces de aportar con sus conocimientos, técnicas, métodos y procedimientos que a estas les hace falta para coordinar y organizar sus factores productivos, es decir saber como hacerlo bien y cada vez mejor sin correr riesgos.

Es así como surge la idea de crear una empresa de consultoría en la ciudad de Orellana, que ofrezca servicios especializados en asesoría contable y tributaria a quienes los puedan necesitar, tendientes a la plena satisfacción de nuestros potenciales clientes personas naturales o jurídicas, la empresa será un apoyo para el usuario aportando con soluciones inmediatas que ayuden a resolver los problemas inherentes a la actividad económica que desarrollen.

Con la aplicación de las reformas tributarias por parte del Servicio de Rentas Internas, el deseo de crear la empresa de servicios se hizo más fuerte, ya que la ley obliga a todas las personas que ejerzan actividades económicas de cualquier naturaleza a cumplir con las disposiciones de orden legal normadas y reglamentadas por este organismo.

Los requerimientos de información solicitados por el SRI a sus contribuyentes, hizo evidente la necesidad de las personas de buscar ayuda profesional. Lamentablemente la falta de empresas que presten servicios especializados en asesoría contable y tributaria, en esta Provincia se hace notoria en la cuantía de negocios clausurados, desconocimiento en muchos casos parcial y total respecto al tema tributario.

Dentro de los principales problemas que enfrentará la empresa en el mercado, son la resistencia de las personas a llevar contabilidad y el cumplimiento de sus obligaciones legales debido a la carencia de cultura tributaria aún a sabiendas de que están obligados a hacerlo.

El reto de la empresa consultora está en dar a conocer los servicios que ofrece, las ventajas que el cliente o usuario va a obtener y el costo beneficio de contar con los mismos. La consultora garantizará su trabajo con el conocimiento, capacidad y experiencia de cada uno de los miembros de la organización, cualidades que le darán prestigio, renombre y el reconocimiento por la responsabilidad, eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus compromisos.

Ámbito de Aplicación

Cada negocio tiene características especiales, cada uno es un ente muy particular con personalidad y problemas propios generados del desarrollo de su actividad económica.

En la provincia de Orellana en la ciudad de Orellana existen empresas y microempresas debidamente conformadas que operan en diferentes áreas comerciales y de producción. Este sector empresarial para tener una eficiente información contable financiera y de gestión de recursos humanos requieren muchas ocasiones de asesorías externas brindada por profesionales y/o empresas que se dedican a esta actividad.

Todas estas unidades económicas están sujetas a tributar y llevar un control contable para información interna y externa, por lo que los servicios de asesoría en contabilidad y tributación tienen un óptimo mercado potencial. Por lo tanto el mercado de la ciudad de Orellana necesita la creación de empresas de consultoría, que ofrezca servicios especializados en asesoría contable, administrativa y tributaria, aportando con soluciones inmediatas que ayuden a resolver los problemas inherentes a la actividad económica que desarrollen.

Se observa un mercado insatisfecho muy amplio, esto se debe a la falta de conocimiento y la complejidad de las leyes tributarias, así como también a servicios ineficientes, la falta y el desconocimiento de empresas que brinden servicios contables, y tributarios.

La asesoría permitirá obtener los siguientes beneficios:

- Generación de información útil para la toma de decisiones
- Organización administrativa

- El ordenamiento de todo lo relevante a la información de la conciliación bancaria sea esta mensual, semestral o anual.
- Cumplimiento de todas las disposiciones legales, presentación, pago oportuno de las obligaciones tributarias.
- Optimización de recursos económicos, evitando el pago innecesario de intereses y multas.

CAPITULO I

Estudio de Mercado

1.- ESTUDIO DE MERCADO

MERCADO

Al hablar de mercado no sólo nos referimos al mercado como alusión al lugar físico en se intercambian bienes y servicios por dinero, sino principalmente a la relación entre la OFERTA (personas o empresas que desean vender mercaderías y servicios) y la DEMANDA (personas o empresas que quieren comprar bienes y servicios).

El mercado para los productos y servicios en referencia según su grado de amplitud es también denominado mercado de libre competencia o libre concurrencia, caracterizado por tener varios ofertantes a nivel de empresas y/o personas naturales, así como un gran número de usuarios (contribuyentes 6157 personas¹) que requieren de estos servicios como el caso de asesorías tributarias y/o contables.

En el mercado existe una tipificación de estos productos y servicios, es decir una homogeneidad de los mismos, libertad de seleccionar los servicios y los precios.

1.1 Objetivos del estudio de mercado

Cuando se pretende abrir una empresa, significa que está dispuesto a desempeñar un nuevo rol en el mercado: **Pretende actuar del lado de la oferta**, su éxito depende principalmente del conocimiento de algunos aspectos del mercado, a través de una investigación o estudio del mercado con el objetivo de:

- Identificar problemas y verificar la existencia de una necesidad insatisfecha o la posibilidad de brindar un mejor servicio que los ofrecidos actualmente, a través de información que permita ampliar el conocimiento del mercado y su entorno.
- Determinar los requerimientos de servicio que la comunidad estaría dispuesta a utilizar a un precio determinado.
- Conocer cuales son las expectativas de los usuarios con respecto a la prestación de servicios.

¹ Fuente: Servicios Tributarios SRI Quito

- Cerciorarse de la receptividad de los servicios por parte de los usuarios y decidir la mejor manera de motivarlos para que estos sean utilizados.

CRITERIOS PARA SEGMENTAR EL MERCADO

Para tener pronósticos más sustentados del mercado de usuarios de estos servicios técnicos y detectar las oportunidades que tendrá la empresa “CONTRIBUT Asesoría Contable y Tributaria” y plantear el diseño de marketing se procedió a segmentar el mercado considerando la siguiente estrategia:

SEGMENTACION GEOGRÁFICA.- Esta segmentación permitió ubicar a los usuarios potenciales según el lugar de residencia personal o comercial teniendo los siguientes segmentos:

CUADRO No. 1
SEGMENTACIÓN SEGÚN EL LUGAR DE RESIDENCIA

Segmento / ubicación geográfica (Cantones Provincia Orellana)	Nº de personas / empresas	%
Aguarico	150	2.44
Orellana	4.132	67.11
La Joya de los Sachas	1.397	22.69
Loreto	478	7.76
Total	6.157	100

Fuente: Servicios Tributarios SRI Quito
Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

El segmento de mercado cantón Aguarico conforma el 2.44%, Orellana el 67.11%, La Joya de los Sachas el 22.69%, Loreto el 7.76% estos resultados se deben a que el Cantón Orellana es la Capital de Provincia y se encuentra en sector Urbano por lo tanto que los servicios básicos, empresas e instituciones se encuentran centralizadas en este; mientras que la Joya de los Sachas es el cantón que se encuentra ubicado en el sector urbano marginal de la Provincia y los cantones Loreto (a una hora de Orellana) y Aguarico, son cantones cuyo desarrollo en servicios básicos, institucional, comercial son bastantes austeros; no menos de doce horas y solo a través de transporte fluvial es la distancia geográfica que se encuentra el Cantón Aguarico con relación a Orellana.

POR ACTIVIDAD ECONÓMICA.- Usando la variable actividad económica del mercado objetivo se estableció los siguientes segmentos; empresas o personas naturales que se dedican a la comercialización de varios artículos son del 23.62%.

CUADRO No. 2

SEGMENTACIÓN DEL MERCADO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

Segmento	N° de personas	%
Producción	593	9.63
Comercialización	1454	23.62
Servicios	4.110	66.75
Total	6.157	100

Fuente: Servicios Tributarios SRI Quito
 Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

En la Provincia de Orellana por ser un lugar donde se da la mayor actividad de explotación petrolera y por ser ende a nivel nacional una de las provincias que genera gran parte del presupuesto del Estado se da en apogeo y en gran porcentaje las empresas que se dedican a la prestación de servicios (66.75%) en relación a otras actividades Comercialización (23.62%) y la Producción (9.63%) debido a este factor particular existe migración laboral y familiar de la mano de obra de otras ciudades por lo que se genera actividades de transporte, alquiler inmobiliario, hoteles, restaurantes, para cubrir aquellas necesidades; mientras que el sector productivo de pesca, agricultura, ganadería etc, en las condiciones actuales es el sector a nivel general que sufre la marginación de proyectos productivos donde se den mejores condiciones para que este sector nuevamente tome fuerza y genere mucho más desarrollo, trabajo y proyección económica provincial con miras al desarrollo nacional.

Por la homogeneidad de sus actividades, se han determinado los siguientes estratos:

1. Comercialización
2. Servicios
3. Producción

- 1) **Comercialización.** Son todas aquellas personas naturales o jurídicas que su actividad principal es la compra y venta de bienes, colocan en los mercados los productos naturales, semielaborados y terminados al mayor precio del comprado, para obtener así una ganancia.
- 2) **Servicios.** Se las identifica debido a que su objetivo es la de prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad, ya sea salud, educación, transporte, recreación, alimentación, y otros.
- 3) **Producción.** Son las empresas que realizan transformación de la materia prima con la ayuda de la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación para la obtención de un producto final o semielaborado.

CUADRO No. 3
SEGMENTACIÓN DEL MERCADO POR ZONAS GEOGRÁFICAS DE LA CIUDAD DE ORELLANA

Ubicación Geográfica	SEGMENTOS			Total	%
	Producción	Comercialización	Servicios		
Aguarico	6	21	123	150	2.47
Orellana	390	995	2747	4132	67.11
La Joya de los Sachas	164	341	892	892	22.69
Loreto	33	97	348	478	7.73
Total	593	1454	4110	6.157	100

Fuente: Servicios Tributarios SRI Quito.

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

De acuerdo a la información proporcionada por la Administración Tributaria, la actividad económica de los contribuyentes de la ciudad de Orellana, se clasifica de la siguiente manera:

CUADRO No. 4

ACTIVIDAD ECONÓMICA	# Contribuyentes inscritos	TIPO
ACTIVIDADES DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD.	107	SERVICIOS
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, ALQUILER.	964	SERVICIOS
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA.	278	SERVICIOS
AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA	159	PRODUCCIÓN
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES, MOTOCICLETAS, EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMÉSTICOS.	1449	COMERCIAL
HOGARES PRIVADOS CON SERVICIOS DOMESTICOS	19	SERVICIOS
ENSEÑANZA.	104	SERVICIOS
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS.	33	PRODUCCIÓN
HOTELES Y RESTAURANTES	645	SERVICIOS
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	398	PRODUCCIÓN
BAJO RELACION DE DEPENDENCIA SECTOR PRIVADO	14	
BAJO RELACION DE DEPENDENCIA SERCTOR PUBLICO	55	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA.	5	SERVICIOS
OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS SOCIALES Y PERSONALES DE TIPO SERVICIOS.	845	SERVICIOS
PESCA.	3	PRODUCCIÓN
SIN ACTIVIDAD ECONÓMICA – CIU	5	COMERCIAL
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES.	1074	SERVICIOS
Total	6157.00	

Fuente: SERVICIOS TRIBUTARIOS SRI, Quito
 Datos al 1° 31 de octubre del 2006

Es importante tomar en cuenta la ponderación según los tipos de actividad económica de los contribuyentes establecidos anteriormente:

CUADRO No. 5
CONTRIBUYENTES SEGÚN LA ACTIVIDAD ECONOMICA

ACTIVIDAD	% DE PARTICIPACIÓN
1. Comercialización	23.62%
2. Servicios	66.75%
3. Producción	9.63%

Fuente: Servicios Tributarios SRI Quito.
Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

1.2 Análisis de la demanda

A continuación, en la presente sección se procede a abordar el estudio de demanda histórica, actual, y futura de la utilización del servicio de asesoría contable y tributaria en el mercado del Cantón Francisco de Orellana: así como también se explica cuáles son los principales factores que afectan a la demanda de este servicio en el mercado y cuyos actores principales de éstas son los consumidores (potenciales clientes) de quienes analizamos en este apartado.

TIPOLOGIA DE LOS CONSUMIDORES

Los consumidores o usuarios de los servicios de asesoría contable – tributaria están influidos por fuerzas que actúan desde el exterior (leyes tributarias) y que esta ligada a su actividad económica. La interacción de estos impulsos crea estados de necesidad de asesoría contable – tributario, algunos de los cuales pueden ser satisfechos mediante la contratación de estos servicios.

Los usuarios potenciales de servicios contables – tributarios son las personas que tienen alguna actividad económica registrada legalmente como persona natural y/o empresa.

Personas Naturales.- Individuos que tienen actividades económicas y están registrados, obligados a llevar un control de libros de ingresos y gastos, para fines internos y

externos como por ejemplo; profesionales de las distintas áreas (doctores, abogados, ingenieros, etc.).

Empresas / Organizaciones.- A este grupo pertenecen las organizaciones locales y nacionales sin fines de lucro que trabajan en el área social; los microempresarios, empresas pequeñas y medianas, que se encuentran legalmente establecidas y operan en diferentes áreas comerciales como; producción, servicios profesionales, servicios hoteleros, turísticos de telefonía, etc.

Aspectos sociales.- Los usuarios o clientes de estos servicios tienen el deseo de acceder a tecnologías contable – tributarios y estar cumpliendo sus obligaciones: tributarias (externas) con proveedores y otros, así como estar socializado contablemente a nivel interno.

Aspectos económicos.- Los usuarios tiene la necesidad de tener sistemas contables tributarios con objetivos de operar legalmente, y obtener mejor información para planear sus aspectos financieros en forma más sustentada, mejorar la posición de sus empresas (en utilidades).

El Usuario del Servicio, perfil del usuario.

El usuario de los servicios de asesoría contable, administrativa y tributaria son aquellas personas naturales o jurídicas que tienen la necesidad de contar con la emisión de información contable confiable y oportuna, que les permita cumplir a cabalidad con los requerimientos exigidos por el Servicio de Rentas Internas además de obtener mayor eficiencia en las gestiones administrativas.

Según datos obtenidos de nuestro estudio de mercado se ha determinado que del total de clientes potenciales encuestados, el 30% está medianamente satisfecho con los servicios recibidos por las personas que manejan su información contable y tributaria por lo que se puede determinar que estos se encuentran inconformes con el servicio recibido.

CUADRO No. 6

SATISFACCION DEL SERVICIO RECIBIDO

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Completamente satisfecho	16	20.00	20.00
satisfecho	38	47.50	67.50
Medianamente satisfecho	24	30.00	97.50
Insatisfecho	2	2.50	100.00
Total	80	100.00	

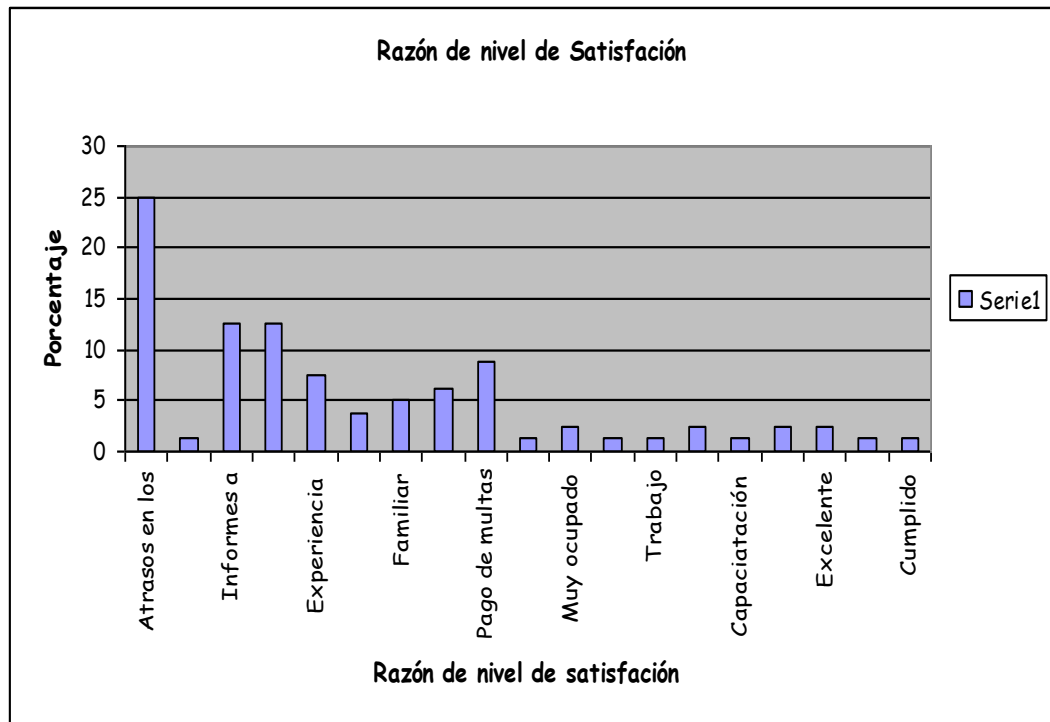
Fuente: Encuesta directa a usuarios del servicio.
Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

GRAFICO No.1



Las razones siguientes explican el comportamiento de los encuestados en relación a su nivel de satisfacción.

GRAFICO No. 2
Razón del nivel de satisfacción



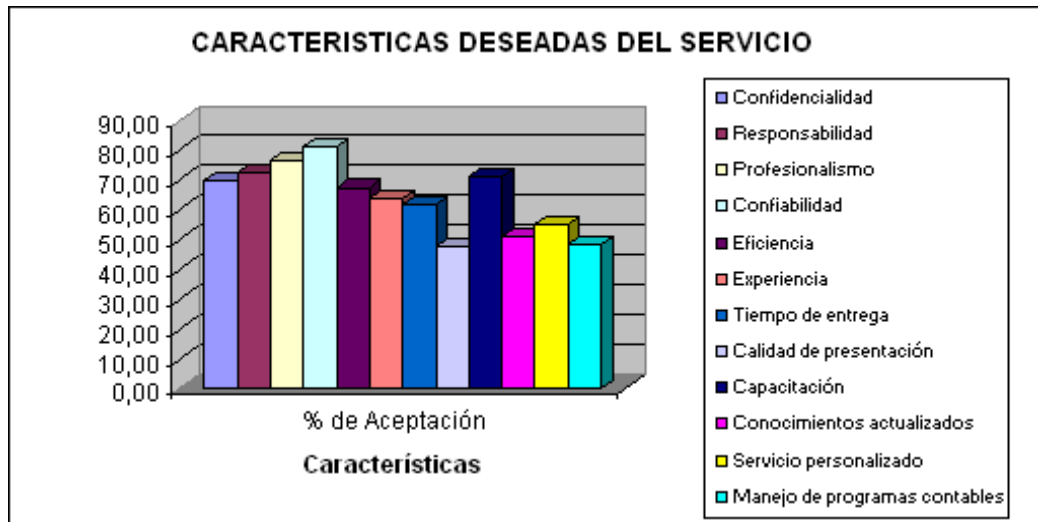
Fuente: Encuesta directa a usuarios del servicio.
Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Dentro de las principales características que producen la insatisfacción de los servicios recibidos de asesoría contable y tributaria de los encuestados son las siguientes:

- Atrasos en los pagos de impuestos.
- Pagos de multas
- Informes tardíos por parte del contador en referencia al área contable y tributaria.
- Falta de conocimientos actualizados.
- Otros.

Es así, que las principales características deseadas por los usuarios del servicio contable y tributario son:

GRAFICO No. 3



De la selección realizada por parte de los encuestados, sobresalen 7 características principales que se deben cumplir al ofrecer el servicio, las cuales son:

- Confidencialidad 70%
- Responsabilidad 72.50%
- Eficiencia 67.50%
- Experiencia 63.75%
- Conocimientos actualizados y, 51.25%
- Servicio personalizados 55%

Del número total de encuestados el 72.50% desconoce la existencia de empresas que brinden servicios contables, administrativos y tributarios. En la capital de Orellana es importante destacar que de las 22 personas que saben de la existencia de estas empresas de servicio, apenas 12 de ellas conocen el nombre y la ubicación de dichas empresas.

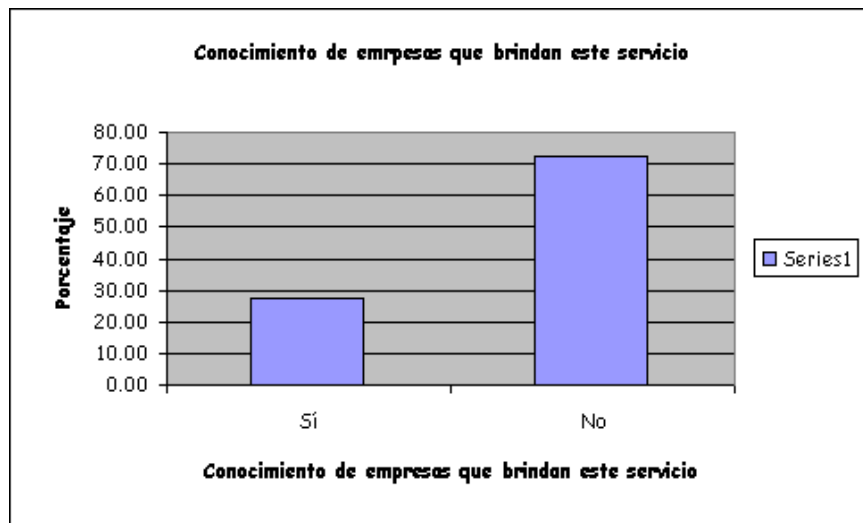
CUADRO No.7

Conocimiento de empresas que brindan este servicio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Sí	22	27.50	27.50
No	58	72.50	100.00
Total	80	100.00	

Fuente: Directa de Investigación
Realizado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

GRAFICO No. 4



Fuente: Directa de Investigación
 Realizado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

Debido al alto índice de personas que no están completamente satisfechas, se origina una alta aceptación de una empresa de servicios contables, administrativos y tributarios en la ciudad de Orellana. Finalmente tenemos que el 63.75% de la muestra está dispuesta a contratar una empresa que le brinde servicios especializados en asesoría contable, administrativa y tributaria

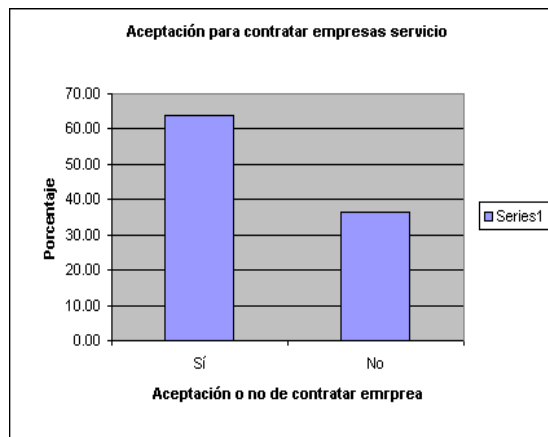
CUADRO N° 8

Aceptación para contratar empresa de servicios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Sí	51	63.75	63.75
No	29	36.25	100.00
Total	80	100.00	

Fuente: Directa de Investigación
 Realizado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

GRAFICO N° 5



1.2.1 Demanda Actual o Histórica

Para la determinación de la demanda se ha obtenido la información del Servicio de Rentas del Ecuador, la cual se basa en el número de contribuyentes en estado activo de la ciudad de Orellana desde el año 2000 hasta Octubre del 2006, no existe información anterior al año 2000 porque anteriormente el SRI no existía en Orellana; además, se debe recalcar que todos los contribuyentes deben cumplir con la normativa legal establecida en el Art. 34 y Art. 35 de la Ley de Régimen tributario Interno que manifiesta que .

Artículo 34.- **“Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.-** Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades, definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades o al 1ro. De enero de cada ejercicio impositivo, hayan superado los USD. \$60.000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD. \$100,000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a los USD 80.000. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada.

En el caso de personas naturales que tengan como actividad económica habitual a la exportación de bienes deberán obligatoriamente llevar contabilidad, independientemente de los límites establecidos en el inciso anterior.

Para el caso de personas naturales que, de acuerdo con el inciso anterior, hayan llevado contabilidad en un ejercicio impositivo y que luego no alcancen los niveles de capital propio o ingresos brutos anuales o gastos anuales antes mencionados, no podrán dejar de llevar contabilidad sin autorización previa del Director Regional del Servicio de Rentas Internas.

La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado.

Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante el plazo mínimo de siete años de acuerdo a lo en el Código Tributario como plazo máximo para la prescripción de la obligación tributaria, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales”.

Artículo 35.- “Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos.- Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos en el artículo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesano, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y gastos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberá contener la fecha de la transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean el caso y deberá estar debidamente respaldada por los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes.

Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante el plazo mínimo de siete años de acuerdo a lo en el Código Tributario como plazo máximo para la prescripción de la obligación tributaria, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales”.

CUADRO No. 9

ACTIVIDAD	% DE PARTICIPACIÓN
1. Comercialización	23.62%
2. Servicios	66.75%
3. Producción	9.63%

Fuente: Directa de Investigación
Realizado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

CUADRO No. 10

DEMANDA ACTUAL DE SERVICIOS

AÑO	# Contribuyentes	Incremento de la demanda	Incremento de la demanda %
2000	1,201		0
2001	1,780	579	48%
2002	2,540	760	43%
2003	3,358	818	32%
2004	4,250	892	27%
2005	5,740	1490	33%
2006	6,157	417	7%

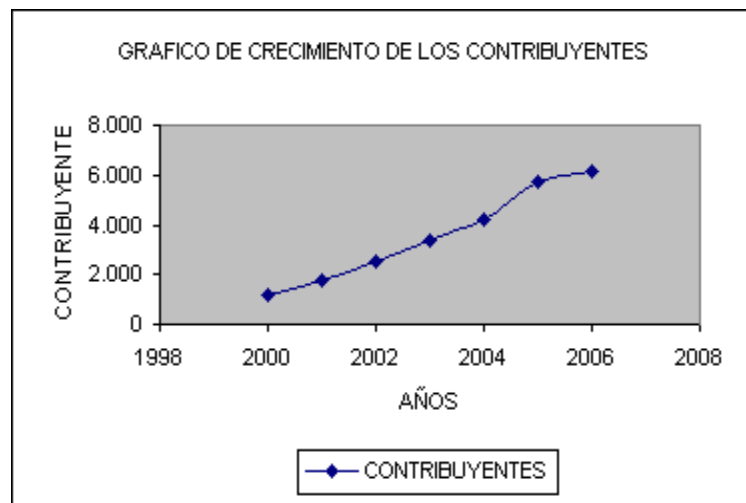
Fuente: SRI Quito Servicios Tributarios

Datos Octubre del 2006

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

De acuerdo a los datos históricos representados en la tabla anterior, se observa el comportamiento que tuvo la demanda, en el período comprendido entre los años 2000 al 2006.

GRAFICO N° 6



Debido a las reformas al reglamento de aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, iniciadas en el año 1999, a efectos de contar con un instrumento que facilite al contribuyente el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, el SRI mejoró los sistemas de información que le permitieron verificar y ejercer un mejor control tributario a través del cruce de información.

Por las razones señaladas, se puede observar en el Cuadro 10 un crecimiento del 48% en el año 2001, siendo esta la tasa de crecimiento más alta puesto que en el mencionado año se empezaba a exigir a través de controles in situ para el debido cumplimiento de la Ley del Código Tributario.

En los siguientes años se observa un claro ascenso en la cantidad de contribuyentes activos debido a las exigencias de la entidad de control. El índice de población 86.493² aumenta y correlativamente aumenta el índice en todas las actividades económicas, por ello se considera que la población que demande el servicio no puede disminuir.

Los resultados obtenidos determinan que el índice de movilidad de la demanda tiene un comportamiento ascendente; por lo tanto cada año se incrementa sustancialmente la estimación que conformaría la población a ser atendida por la empresa.

1.2.2 Proyección de la Demanda

“La demanda es la actitud que asume el comprador del servicio de acuerdo a su gusto y necesidad, limitado por los ingresos que posee o espera tener en determinada época.

La demanda pasada y presente es importante ya que es una base para proyectar la demanda en el futuro. La demanda en la empresa constituye uno de los elementos de predicción de ingresos más importantes de que se dispone en la toma de decisiones de producción y ventas; necesita de un estudio y de una planeación adecuada para poder analizar su comportamiento en la medición de la rentabilidad futura de las inversiones”¹.

² Fuente: IV Censo de población y V de Vivienda INEC, 2001

Para el estudio del comportamiento de la demanda se realiza el cálculo a partir de los datos pasados y la proyección futura del mercado.

1.2.2.1 Método para la Proyección de la Demanda

Para calcular cuantitativamente la evolución futura de la demanda de servicios contables y tributarios, se han aplicado series estadísticas básicas, el más conservador, pues la tasa de crecimiento de la Demanda en términos conservadores va a ser una tasa de crecimiento en base a la población.

CUADRO N° 11
DEMANDA PROYECTADA DE SERVICIOS DE ASESORÍA
CONTABLE Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE ORELLANA

	AÑO	CONTRIBUYENTES	DEMANDA POTENCIAL
DATOS PROYECTADOS	2000	1.201	
	2001	1.780	
	2002	2.540	
	2003	3.358	
	2004	4.250	
	2005	5.740	
	2006	6.157	
	2007	6.342	4.566
	2008	6.532	4.703
	2009	6.728	4.844
	2010	6.930	4.989
	2011	7.138	5.139

Fuente: Servicios Tributarios SRI, Quito

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

La demanda potencial se ha determinado en base al porcentaje de personas que están dispuestas a contratar los servicios de una empresa de asesoría contable administrativa y tributaria en la ciudad de Orellana.

Según datos obtenidos en la investigación de mercados, el 63.75% de contribuyentes de la muestra seleccionada, se manifiesta partidaria sobre la creación de una empresa de asesoría contable, administrativa y tributaria en la ciudad de Orellana.

Área del mercado

El área de mercado en la cual se introducirán y se prestará el servicio de asesoría contable y tributaria, constituye el mercado del Cantón Francisco de Orellana, razón por el cual, el análisis tanto de demanda y oferta del presente estudio, tendrá un alcance que se limita a este sector geográfico específico.

Factores que afectan la Demanda

Los principales factores que afectan directa o indirectamente a la demanda de servicio de asesoría contable y tributaria en el mercado Francisco de Orellana, son los siguientes:

- El tamaño y crecimiento de la población
- Crecimiento de la producción, y actividad comercial
- El precio del servicio.

1.3 Análisis de la Oferta

La oferta de servicios de consultoría contable, administrativa y tributaria, se refiere a la cantidad de empresas consultoras o profesionales que ofrezcan dichos servicios.

Para el análisis de la oferta se ha dividido en dos grupos:

- Empresas constituidas legalmente.
- Profesionales contables independientes.

Es importante considerar a nuestra competencia indirecta, la cual está conformada por todos los profesionales contables que prestan sus servicios en forma independiente, sean estos Contadores Públicos Autorizados (C.P.A) y Contadores Bachilleres Autorizados (C.B.A) que pueden avalizar con su firma los Estados Financieros y las declaraciones de impuestos respectivamente.

Según datos proporcionados por el Colegio de Contadores de Orellana, se encuentran actualmente afiliados a este gremio 21 contadores, de los cuales 08 son CPA (Contadores Públicos Autorizados) y 13 CBA (Contadores Bachilleres Autorizados).

1.3.1 Proyección de la Oferta

Las estadísticas proporcionadas por el colegio de contadores datan desde el año 2000 en la cual se ve reflejada la falta de interés de los bachilleres y profesionales en afiliarse a este Colegio que cada día se encuentra más en decadencia puesto que actualmente no existe organización grupal a nivel de afiliados y cada día aumenta la deserción de estos; y que en términos prácticas en Orellana no existe este colegiado de profesionales; por lo tanto se proyectará la oferta en base a los bachilleres de los diferentes establecimientos educativos en el cantón.

CUADRO N° 12
PROYECCIÓN DE LA OFERTA
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
CRECIMIENTO DE LA OFERTA
CONTADORES BACHILLERES

	AÑO	COLEGIO PADRE MIGUEL GAMBOA		COLEGIO TÉCNICO AMAZONAS	TOTAL	ACUMULADO
		PARALELO ACTUAL	AUMENTO PARALELO			
	2000	38			38	38
	2001	42			42	80
	2002	45			45	125
	2003	42			42	167
	2004	45			45	212
	2005	45			45	257
	2006	45			45	302
PROYECCIÓN	2007	40	40		80	382
	2008	40	40		80	462
	2009	40	40	38	118	580
	2010	40	40	38	118	698
	2011	40	40	38	118	816

Fuente: Información tomada del Colegio Padre Miguel Gamboa.

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Esta información fue tomada del Colegio Padre Miguel Gamboa único colegio en el cantón Orellana que tiene la especialidad de Contabilidad y que a partir del año 2007 incrementa una aula o paralelo más para esta especialidad, y que en este mismo año el Colegio Técnico Amazonas apertura esta especialidad en la sección vespertina.

1.4 ANALISIS DE LA DEMANDA INSATISFECHA

1.4.1. Demanda Insatisfecha

Al relacionar la demanda con la oferta proyectada de los servicios contables y tributarios, podemos determinar la demanda insatisfecha en la ciudad de Orellana.

CUADRO N° 13

DEMANDA INSATISFECHA DE SERVICIOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS

AÑO	DEMANDA POTENCIAL	OFERTA	ESTANDAR	CAPACIDAD DE ATENCIÓN	DEMANDA INSATISFECHA
2007	4.566	382	5	1910	2.656
2008	4.703	462	5	2310	2.393
2009	4.844	580	5	2900	1.944
2010	4.989	698	5	3490	1.499
2011	5.139	816	5	4080	1.059

Fuente: Investigación directa.

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche.

Como se observa en el Cuadro No. 13 en el año 2007 existía una demanda potencial de 4566 contribuyentes y solamente 382 ofertantes de este servicio; por lo que se puede concluir que la proyección para el año 2011 existen un mayor número de ofertantes puesto que como anteriormente se explicaba año a año aumentan bachilleres en la especialidad de Contabilidad y como es lógico aumenta la oferta y disminuye la demanda insatisfecha puesto que cada día existe mayor cultura tributaria.

1.4.2 Análisis Actual y Proyectado de Precios

Con la finalidad de realizar un análisis proyectado de los precios de mercado de las diferentes profesionales en el área contable y tributaria dentro del Cantón Orellana, en

primer lugar se procede a cuantificar cuáles son los márgenes de ganancia que perciben cada uno de éstos, tal como se muestra a continuación en la siguiente tabla:

CUADRO No. 14

**SERVICIO QUE OFRECEN Y COSTOS
CUADRO DE PRECIOS**

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
SERVICIO DE CONTABILIDAD GENERAL	130.00	133.90	137.92	142.05	146.32
SERVICIOS DE ASESORIA TRIBUTARIA	100.00	103.00	106.09	109.27	112.55
SERVICIO GENERAL DE LLENADO FORMULARIOS SRI	10.00	10.30	10.61	10.93	11.26

Fuente: Competencia directa en Orellana
Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche
Tomado con una inflación de 3%

El importe de dinero pagado por este servicio se encuentra entre los 100 y 200 USD., mensuales, que sería el precio de mayor aceptación por los clientes potenciales de una empresa de servicios especializados según datos obtenidos de nuestro estudio de mercado y cuyos resultados son los siguientes:

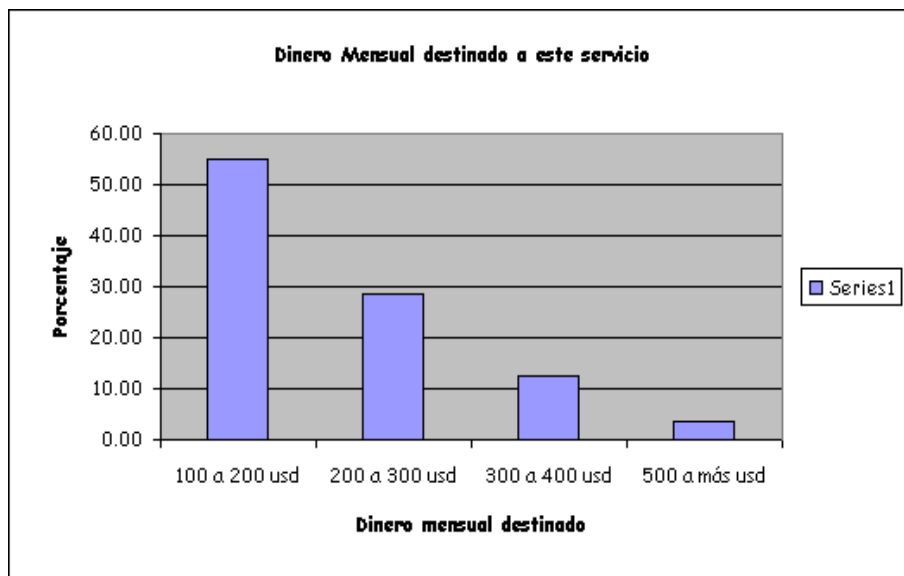
CUADRO No. 15

DINERO DESTINADO A ESTE SERVICIO

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
100 a 200 usd	44	55.00	55.00
200 a 300 usd	23	28.75	83.75
300 a 400 usd	10	12.50	96.25
500 a más usd	3	3.75	100.00
Total	80	100.00	

Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

GRAFICO No. 7



Fuente: Investigación Directa
Elaborado por: Sarango Lanche Eulalia del Rocío

CAPITULO II

Estudio Técnico

2.- ESTUDIO TÉCNICO

2.1. ANALISIS DE LA LOCALIZACION DEL PROYECTO

El objetivo principal del estudio técnico, consiste en identificar y analizar las variables de fuerzas locacionales con el fin de identificar la localización en que la resultante de estas fuerzas produzcan la máxima operatividad a la empresa.

La localización del proyecto se abordó en dos etapas:

- Primera etapa: Macrolocalización.- aquí se decidió en que cantón de la provincia de Orellana se ubicará la empresa.
- Segunda etapa: Microlocalización.- se eligió el sitio más óptimo para el emplazamiento de la empresa. Además se utilizó el método cualitativo por puntos.

Mediante el estudio técnico se determinó el tamaño (capacidad de diseño) que tendrá la empresa, las condiciones de infraestructura y el servicio de consultoría que ofertará.

La empresa “CONTRIBUT Asesoría Contable y Tributaria” está considerada en la actividad de prestación de servicios en el área de contable y tributaria; por lo que el proceso productivo funciona con las variables más relevantes como: calidad de los profesionales que tendrá la empresa y la calidad de los servicios de consultoría que pondrá al servicio de los potenciales clientes.

2.2. LOCALIZACIÓN

2.2.1. Macrolocalización

Las ciudades posibles donde se ubicará “CONTRIBUT Asesoría Contable y Tributaria” son los cantones Loreto, La Joya de los Sachas y Orellana; ya que la tercera estaría el mismo sitio del mercado potencial y las restantes a 45 y 35 minutos respectivamente, del área de acción de los potenciales clientes. Una de tres ciudades disponen de óptimas condiciones, respecto a: áreas comerciales, edificaciones, actividad comercial, confiabilidad y disponibilidad de los sistemas de apoyo (agua, luz, teléfono, vías de comunicación) condiciones socio – culturales y actitud positiva hacia la formación de este tipo de empresas.

SELECCIÓN DE LA LOCALIZACIÓN ÓPTIMA

Para la selección, se utilizó el método de la Medida de Preferencia de Localización (MPL), sugerido por los estudiosos de ésta como son: Brown y Gibson, quienes combinan los factores locacionales objetivos y subjetivos correspondientes a cada opción (ciudad) de localización que satisfagan la operatividad de la empresa en su entorno ambiental.

Los factores locacionales considerados fueron:

- Objetivos: Personal, Profesionales calificados, transporte, cercanía al mercado.
- Subjetivos: condiciones de vida y sociales de la población.

CUADRO No.16
CALIFICACIÓN SUBJETIVA DE FACTORES LOCACIONALES (Puntos)

Localización	Factores Locacionales				Puntaje Total
	Objetivos			Subjetivos	
	Personal	Transporte	Cercanía Mercado.	Condición de vida	
Orellana	9	9	9	8	35
Loreto	6	8	7	7	28
Joya de los Sachas	8	8	8	7	31

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

- La calificación se uso subjetivamente en una escala de 1 a 10 para cada uno de los indicadores (personal, transporte, cercanía al mercado, condición de vida)

El puntaje más alto es de 35 y corresponde a la ciudad de Orellana, con 31 puntos esta la ciudad de La Joya de los Sachas que sería la segunda opción y con 28 la ciudad de Loreto.

La ciudad de Orellana es una urbe que reúne las condiciones más altas que las otras dos opciones (Loreto y La Joya de los Sachas). Orellana es una ciudad que en los últimos años ha tenido un significativo crecimiento económico – social en el orden del 30.5% (datos obtenidos del Plan estratégico de Orellana año 2001) lo que ha significado un

crecimiento empresarial y microempresarial de las áreas comerciales y urbanísticas del centro de la ciudad de Orellana.

JUSTIFICACIÓN DE LA SELECCIÓN

Se justifica la localización de la empresa “CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA” en la ciudad de Orellana debido a los siguientes factores locacionales:

- a) **Medios y Costos de Transporte.-** En torno al transporte, la ubicación de la empresa no se orienta a los insumos por su naturaleza operativa (prestación de servicios profesionales), sino hacia los segmentos o nichos de mercado que se encuentran en las distintas parroquias urbanas y rurales de la ciudad. En el sector urbano se localiza alrededor del 96.80% de los clientes potenciales por lo que los costos de transporte tanto para usuarios como para la empresa serán bajos, no significativos.
- b) **Disponibilidad de profesionales.-** Este factor locacional es positivo, por cuanto existen profesionales en las áreas técnicas que requiere la empresa. Los profesionales disponen de grados académicos de tercer y cuarto nivel, por tanto el mercado profesional, da viabilidad sustentada para implementar el proyecto en la ciudad de Orellana.
- c) **Cercanía al Mercado.-** Por tener Orellana un mercado potencial de aproximadamente 6.157 personas naturales y jurídicas registradas en el Servicio de Rentas Internas, que se localizan en un 97.40% en el sector urbano y el 2.60% en rural, lo que permitirá una eficaz distribución, tener acceso a la información y pueden los clientes recibir inspección y supervisión de los técnicos de la empresa.
- d) **Factores del Entorno.-** Existe confiabilidad de los sistemas de apoyo como servicios básicos: agua, teléfono, electrificación, buenos sistemas de mercado laboral, empresas de servicios de toda índole (privados, públicos), actitud positiva de la comunidad económica, ofrece una estructura positiva desde el punto de vista legal para que opere la organización, por cuanto están facultados por los distintos colegios de profesionales, ordenanzas municipales y de orden tributario.

2.2.2. Microlocalización

Selección del Emplazamiento Óptimo de la Empresa.- Para seleccionar el sitio ideal donde se instalará “**CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA**” se utilizó el método cualitativo, a una serie de factores considerados relevantes para la localización, lo que deriva en una comparación cuantitativa de los sitios: sector centro(A), sector comercial norte (B) y sector sur (C).

CUADRO No. 17

**MICROLOCALIZACIÓN DE “CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA” POR MÉTODO CUALITATIVO
POR PUNTOS**

Factor relevante	Peso asignado	A		B		C	
		Calificación	Calif. Ponderada	Calificación	Calif. Ponderada	Calificación	Calif. Ponderada
Disposición espacial – comercial	0.40	9	3.60	9	3.20	9	3.60
Costo de arriendos	0.30	8	2.40	6	1.80	7	2.10
Infraestructura	0.10	8	0.80	6	0.60	6	0.60
Cercanía al mercado	0.20	9	1.80	5	1.00	7	1.80
<i>Total</i>	1.00		8.60		6.60		8.10

- Calificación en escala de 1 a 10.
- Peso asignado: Valores subjetivos que sumados den 1.00
- Calificación ponderada = Peso asignado por Calificación

El sector centro (A) es de mayor puntaje ponderado con 8.60, el sector norte (B) con 6.70 y el sector (C) con 8.10 El puntaje se obtuvo jerarquizando los factores locacionales considerados más relevantes.

El emplazamiento consideró, otros factores locacionales:

- Arriendo del Local.- Los arriendos del sector céntrico de Orellana, en edificios que poseen ambientes para oficinas oscila en 250 – 400 dólares / mes para áreas de 40 – 80 metros cuadrados. Se tiene previsto que se instalará la empresa en un local comercial ubicado en la Av. Alejandro Labaka y Rocafuerte con un costo de 300 dólares mensuales y 65.50 metros cuadrados de área.
- Leyes y Reglamentos Imperantes.- el proyecto se enmarcará en las leyes y reglamentos que exigen las entidades de control como el Municipio, Servicio de Rentas Internas, Ley de Compañías y otras que regulan el funcionamiento de esta actividad económica.
- Inversiones Fijas de Emplazamiento.- los costos de las inversiones preoperativas de emplazamiento serán por los siguientes conceptos:

CUADRO No.18

INVERSIONES DE EMPLAZAMIENTO

Concepto	Monto estimado
Gastos de constitución de la empresa	300
Obras civiles de acondicionamiento del local	1.300
Total	\$1.600

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

El monto estimado de activos fijo y diferido del emplazamiento es de 1.600 dólares con los rubros consolidados que se presentan el cuadro N° 18

2.3. ANALISIS DEL TAMAÑO DEL PROYECTO

2.3.1. Factores para determinar el Tamaño del Proyecto

Para determinar el tamaño de la unidad económica de prestación de servicios profesionales se consideró los indicadores: mercado, tecnología – equipos, financiamiento y la organización.

El Mercado

Al analizar el mercado, la competencia directa e indirecta, se estimó que existe una demanda potencial atractiva significativa de 6157 usuarios de éstos servicios profesionales.

De ésta demanda **“CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA”** aspira captar el 2.18% que significa 408 unidades de servicios en el año.

Tecnología – Equipos

Los procesos operativos de la empresa **“CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA”** no exigen grandes espacios físicos para los equipos que usa, el equipo básico consta de computadoras e implementos de capacitación como: proyectores, pantalla y otros equipos de oficina que ocupan un menor espacio físico dentro de la empresa pero que de igual manera son importantes, por tanto no existirá una ocupación espacial en gran volumen de equipos, razón que no es relevante para el área física de la empresa.

La tecnología se basa en sistemas operativos relacionados a la contabilidad y tributación que son manipulados a través de programas de computación.

Financiamiento

La inversión que tiene la empresa para su implantación de acuerdo a su capacidad operativa es de \$ 1.600 inversión que será financiado por los accionistas en un 100%

Organización

En lo referente a la organización se basará en esquemas convencionales estructurados para que las actividades administrativas – operativas sean productivas. Este marco estable permitirá alcanzar las metas de la organización.

Se utilizará diversas técnicas de selección de personal, incluyendo pruebas, verificaciones de referencias, para que den validez y confiabilidad a los diferentes

puestos de trabajo que tendrá la empresa. Existe en Orellana un buen mercado de profesionales para ocupar estos puestos dentro de la misma.

Materiales

En lo referente a la adquisición principalmente de sistemas operativos, lenguajes de programación que constituyen la columna que sostendrá los programas de gestión integral de la empresa, serán adquiridos en los almacenes de la rama, como:

- Servicompu
- Importadora Cevallos
- Soft y Compu

Los materiales de oficina se adquirirá en:

- Papelería el Futuro
- Librería y Papelería San Francisco
- Papelería Amazonas

2.4 REQUERIMIENTOS DE EQUIPOS

2.4.1. Tecnología

La tecnología que usará “CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA” es decir el conjunto de actividades técnicas, equipos y procesos para brindar servicios de: contabilidad, tributación, se basa para su selección en:

- Tamaño de la empresa
- Evolución de la calidad de los servicios y los costos de operación.
- Que sea probada, satisfactoriamente con procesos ya verificados y lejos de la obsolescencia.
- Materiales requeridos existentes en el medio.

Las Fuentes de Tecnología serán de:

- Expertos profesionales (individuales) y empresas nacionales o extranjeras que producen paquetes y programas de contabilidad, evaluación empresarial y otros.

- Organizaciones de consultoría especializados para éstos productos y servicios.

Los costos estimados de los paquetes operativos (software) son de \$680 como inversión inicial.

2.4.2. Equipos

Los equipos básicos que requiere la empresa para su funcionamiento son; un hardware y software. El sistema computacional; permitirá una serie de operaciones basados en programas (software) de tipo contable y administrativo que serán manipulados por computadoras convencionales.

Se usará computadores portátiles por la posibilidad que tendrán los asesores de la empresa de transportar datos a los sitios de trabajo (clientes)

DESCRIPCIÓN DEL EQUIPO – COSTOS

CUADRO No. 19

SOFTWARE Y HARDWARE (interconexión remota LAN < - - > WAN)

HARDWARE			
Descripción	Cantidad	Costo unitario	Total
Router para sucursal cisco 1601, 1 LAN, 1WAN 1P	1	85	85
HUB 8 puertos 3COM	1	75	75
Adquisición de 1 par de líneas dotadas por ANDINATEL	2	95	190
Computador P IV/160 Gb HDD 512 RAM V/F/S/R	4	750	3,000
Impresora Epson FX 2190 matricial (132 Col)	2	550	1,100

Impresora LX 300 matricial	1	340	340
Impresora Epson LX 1.170 matricial (132 col)	2	530	530
Impresora LX 300 matricial (80col)	1	460	460
Total Hardware			5,780
Repuestos y accesorios (*)	1	115.60	\$115.60
SOFTWARE			
Programa CONTAPLUS	1	680	680
			\$680

Elaborado por: Eulalia del Rocio Sarango Lanche

(*) Para el monto de repuestos y accesorios se tomo el 2% del costo del Hardware

CUADRO N° 20

MOBILIARIO Y ACCESORIOS DE OFICINA

CONCEPTO	CANTIDAD	P. UNITARIO	TOTAL
Juego de estar	1	490	490.00
Escritorios y sillas giratorias	4	380	1520.00
Archivero horizontal	2	255	510.00
Archivero vertical	1	145	110.00
Papelera de escritorio	4	25	100.00
Accesorios de escritorio auxiliares	4	28	112.00
Total			\$2.842.00

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación directa

Los proveedores serán los siguientes almacenes:

**CUADRO N° 21
PROVEEDORES**

Concepto	Almacén
Equipos de computación	Servicompu
Muebles de oficina	Mundihogar.
Equipos auxiliares de escritorio	Indumental

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación directa

2.5 REQUERIMIENTOS DE ESPACIO FISICO Y CONTRUCCIONES

2.5.1 Obras Civiles

Las obras civiles que son necesarias considerando el emplazamiento y la adecuación empresa corresponden a la ubicación de paneles divisorios de madera según los ambientes diseñados. Los costos de los rubros consolidados son:

**CUADRO N° 22
OBRAS CIVILES**

Rubros consolidados	Unidad	Cantidad	P. Unitario	P. Total
Revestimiento de paredes, chafeados, pintadas	M ²	360	1.50	540
Conexión de cableado para sistema computarizado	M	50	1,60	80
Puerta de ingreso de vidrio y aluminio	U	1	198	198
Paneles divisorios de madera y forrados con tela damasco	M ²	25	19.28	482
Total				\$1.300

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación directa

El costo de obras civiles es de \$1.300 y corresponde a los rubros que presenta el cuadro que son los necesarios para adecuar el local donde funcionará la organización.

2.5.1.1 Distribución de Ambientes

Los ambientes necesarios para que exista una; integración total, mínimas distancias de recorrido, uso adecuado de los espacios, seguridad y bienestar para los empleados son:

CUADRO N° 23
DISTRIBUCIÓN DE AMBIENTES

Ambiente	Área aproximada m ²
Recibidor	8.00
Sala de espera	9.00
Gerencia	12.00
Asesoría contable	9.00
Asesoría administrativa	9.00
Capacitación	8.00
Accesos	14.00
Baterías sanitarias	4.50
Total	65.50

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

El área que tendrá la empresa será de 65.50m² con los ambientes que describe el cuadro, los cuales son independientes y tienen flexibilidad para reajustarlos fácilmente a los cambios que sean requeridos.

2.5.1.2 INVERSIÓN TOTAL ESTIMADA DE ACTIVOS FIJOS – DIFERIDOS PREOPERATIVOS

Dentro de las inversiones fijas Preoperativas se incluyen las siguientes partidas.

CUADRO N° 24

ACTIVOS FIJOS Y DIFERIDOS PREOPERATIVOS				
ACTIVOS FIJOS	VALOR	% INVERSIÓN	VIDA UTIL	DEPRECIACION
Equipos de Computación	5,780.00	52.46%	3	1,926.67
Repuestos y accesorios	115.60	1.05%	10	11.56
Muebles y Enseres	2,842.00	25.80%	10	284.20
Software	680.00	6.17%	5	136.00
TOTAL	9,417.60	85.48%		2,358.43
ACTIVOS DIFERIDOS				
	VALOR			
Gastos de constitución	300.00	2.72%		
Adecuación del local	1,300.00	11.80%		
TOTAL	1,600.00	14.52%		
TOTAL ACTIVOS FIJOS Y DIFERIDOS	11,017.60	100%		

Elaborado por: Eulalida del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

La inversión total del proyecto en su etapa preoperativa es de \$11,017.60 de los cuales el 52.46% corresponden a equipos de computación, el 25.80% al mobiliario de oficina, el 6.17% a paquetes de software de las áreas técnicas que utilizará la empresa, el 11.80% en obras de adecuación del local (infraestructura física) donde funcionará, el 2.72% es por gastos de constitución de la empresa y el 1.05% en repuestos y accesorios.

Presupuesto de Recursos Humanos

Las necesidades de personal técnico está en relación al número de productos y servicios profesionales, que se tiene planificado producir cuya meta inicial es de 408 al año lo

cual justifica la presencia de este número de personal en la empresa, como muestra el cuadro:

**CUADRO N° 25
RECURSO HUMANO NECESARIO**

ÁREA ADMINISTRATIVA			
Concepto	Cantidad	Remuneración mensual	Total / mes
Gerente general	1	750	750
Secretaria – contadora	1	320	320
Servicio-Mensajería	1	250	250
MANO DE OBRA DIRECTA			
Asesor contable	2	650	1300
Asesor Administrativo	2	650	820
Auxiliar de asesoría contable	1	400	400
Auxiliar de asesoría administrativa	1	400	400
Total	9		\$4,240

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche
Fuente: Investigación Directa

Los desembolsos correspondientes a pago al personal tienen un promedio de \$4.240 mensuales. Los costos estimados de salario son referenciales en función al mercado profesional de la ciudad de Orellana.

Gastos Administrativos

Para determinar a los gastos administrativos se consideró lo siguiente: Pago de salarios a personal administrativo, servicios básicos, papelería de oficina, insumos de computación y la depreciación de los activos fijos. La depreciación se calculó por el método de la línea recta, cuyos valores se muestran en el cuadro N° 19. En el siguiente cuadro muestra el detalle de gastos administrativos.

CUADRO N° 26

GASTOS DE ADMINISTRACION PERSONAL ADMINISTRATIVO	CANTIDAD	VALOR MENSUAL	REMUNERACION ANUAL
GERENTE GENERAL	1	750,00	9.000,00
SECRETARIA-CONTADORA	1	320,00	3.840,00
SERVICIO-MENSAJERIA	1	250,00	3.000,00

SUBTOTAL		3	15.840,00
		VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
GASTOS DE OFICINA		65,00	780,00
ARRIENDOS DE OFICINA		300,00	3.600,00
ENERGÍA, AGUA, TELÉFONO		90,00	1.080,00
OTROS			
DEPRECIACIÓN			
EDIFICIO ADMINISTRATIVO			0,00
MUEBLES Y ENSERES			284,20
EQUIPOS DE OFICINA			1926,67
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DIFERIDOS			320,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			16160,00

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

Análisis de Control de Calidad

Se prestara servicios en:

- Asesorías contables
- Asesorías tributarias
- Llenado de Formularios y otras asesorías específicas

Las asesorías o consultorías se efectuarán bajo la modalidad empresa – cliente o cliente – empresa, dando opciones a los usuarios según en el caso que amerite.

PLAN FUNCIONAL GENERAL

El ciclo de los servicios estará en relación a las necesidades de los usuarios de los distintos segmentos o nichos de mercado y mantendrá una interrelación con la capacidad instalada, equipos, recurso humano, tecnología de la empresa.

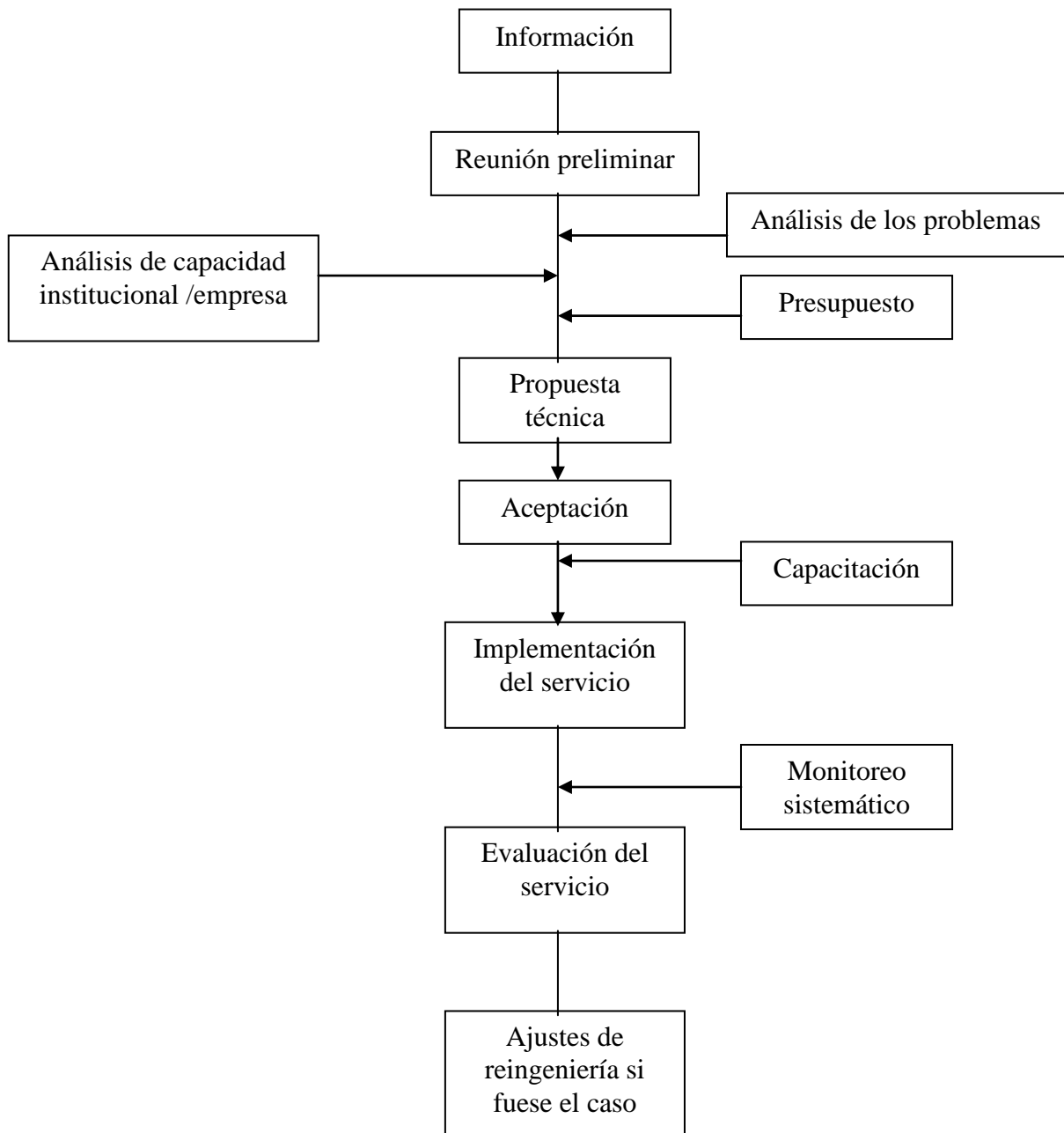
Análisis del Proceso de Producción

Para analizar el proceso de producción de los servicios se usó el método de diagramas de bloques y diagrama de flujos de proceso.

Diagramas de Bloques.- Constituye una representación del proceso que se lleva a cabo para producir los productos y servicios. Se diagrama las secuencias de las operaciones por medio de flechas y las actividades consolidadas unitarias en rectángulos.

GRÁFICO N° 8

DIAGRAMA DE BLOQUES DEL SERVICIO



Cursograma Analítico.- El cursograma analítico o diagrama analítico incluye las observaciones técnicas del proceso, el tipo de acción efectuada.

El siguiente cuadro muestra el diagrama del servicio.

CUADRO N° 27
DIAGRAMA ANALÍTICO DEL PROCESO
DE OBTENCIÓN DEL SERVICIO

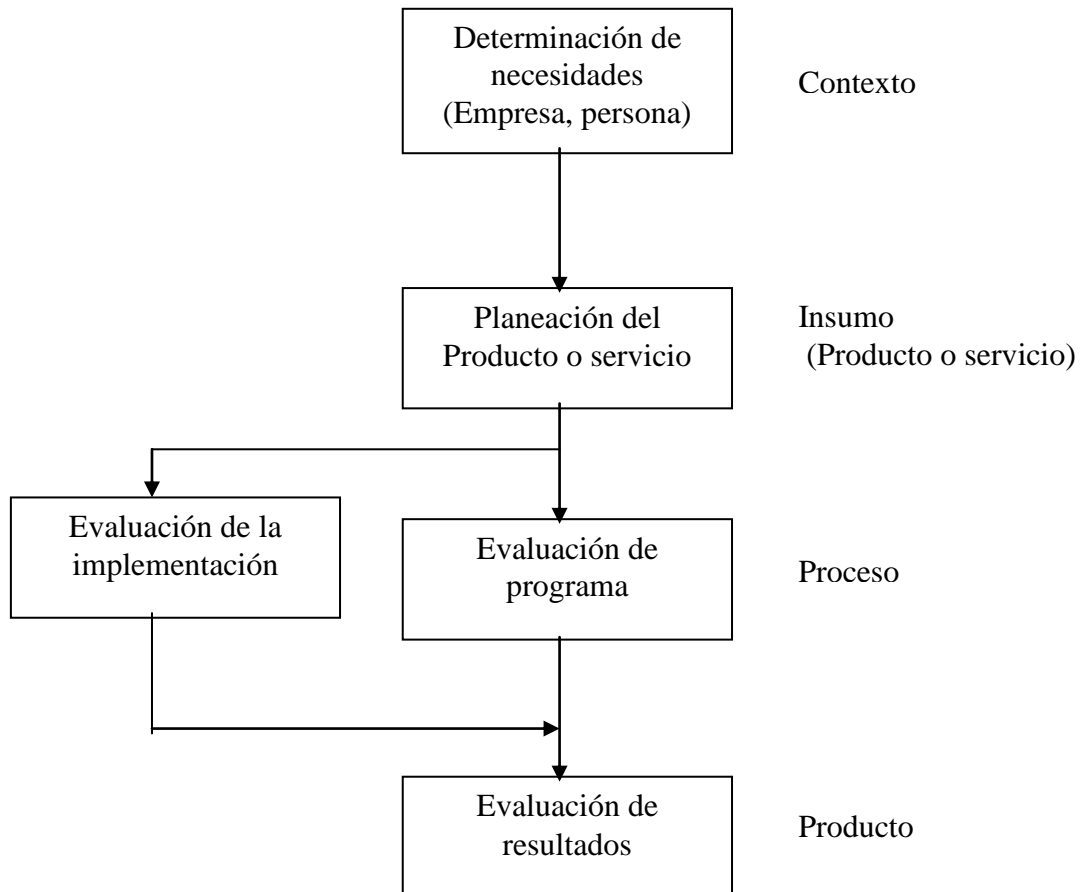
DETALLES DEL MERCADO	ACTIVIDAD				
Información cualitativa y cuantitativa de los atributos del producto					
Análisis de su uso y aplicación en la empresa					
Pasa al consultor encargado del producto					
Archivo cronológico					
Elabora propuesta el técnico del área					
Paquete o Producto a la empresa					
Aplicación del Producto en la empresa					
Monitoreo – Evaluación					
Ajustes técnicos si los hubiera					

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Sistema de Control-Monitoreo

Se aplicará el modelo de CIPP de Stufflebeam. El CIPP se basa en el siguiente modelo evaluativo.

GRAFICO N° 9
MÉTODO EVALUATIVO CIPP



La evaluación consistirá en definir, obtener y utilizar la información para tomar decisiones de retroalimentar o corregir alguna actividad.

Los objetivos se determinan en la fase terminal de la evaluación del contexto. En la etapa de los insumos se generan formas de alcanzar los objetivos y la fase del producto determina si los objetivos se han alcanzado.

Los contextos propuestos para este sistema son:

- El contexto para las decisiones de planeación
- El insumo (recursos, juicio de expertos) para las decisiones de programación y estructura.

- El proceso para las decisiones de implementación innovativa.
- El producto para las decisiones de reingeniería cambios.

El control del procesamiento de la información numérica seguirá los siguientes métodos:

- Control total directo, en el cual se revisan todos los procedimientos, siguiendo la secuencia del proceso.
- Control total paralelo, el control se basa empleando métodos de interrelación y control estadístico con la ayuda de computadoras para la información de entrada y salida.

Los principios del control serán:

- Fortaleza.- A las funciones de control se dará la importancia a través de seguimiento adecuado y una aplicabilidad correcta dentro del proceso, ya que es necesario para garantizar su permanencia dentro de la organización.
- Coordinación.- Necesitarán de una adecuada coordinación que en forma intrínseca asegure su control, lo que permitirá calidad, ahorro de tiempo y de costos.
- Concentración.- Se deberá designar responsabilidades para aseguramiento de calidad y equilibrio dentro de la organización.
- Oportunidad.- Todo control se deberá realizar en el momento preciso y con la periodicidad adecuada

Aseguramiento de la calidad no significará comprobar a posterior, por el contrario determinar para cada etapa del proceso en cuestión las acciones que permitan lograr el cumplimiento de los requisitos de calidad especificada.

- Adaptación.- el control deberá estar en concordancia con la cultura y dinamismo de la organización.

Objetivos del Control

- Reducir la probabilidad de cometer errores.
- Facilitar el desarrollo de un sistema integral de información
- Garantizar la adecuada realización de las diferentes funciones y actividades.
- Establecer los mecanismos que faciliten la adecuada evaluación de la gestión empresarial.

CAPITULO III

Estudio y Evaluación Financiera

3.- ESTUDIO FINANCIERO

3.1 PRESUPUESTO DE INVERSIONES, INGRESOS Y EGRESOS

Las necesidades financieras para implementar la empresa “CONTRIBUT Asesoría Contable y Tributaria” estarán constituidas por las siguientes inversiones:

- a) En la fase de inversión del proyecto se requiere de un monto de \$ 17.797,00 determinado, adoptando decisiones sobre la capacidad operativa y ubicación que tendrá la empresa, junto con la estimación de costos de adecuación del local, tecnología, equipos y constitución de la misma.
- b) En la fase operacional las necesidades financieras en términos de capital de trabajo, relacionando las estimaciones de los costos de operaciones, por una parte de las ventas y los ingresos por la otra, corresponde a \$ 85.006,10 las estimaciones se las efectuaron para un período de cinco años y se reflejan posteriormente en el análisis correspondiente al flujo de caja.

En total, la inversión será de \$102.803,00 que corresponde a la parte de inversión y operación que necesitará el presente proyecto.

Cuadro N. 28

NECESIDADES FINANCIERAS

COSTOS DE OPERACIÓN	\$ 85.006
COSTOS DE INVERSIÓN	\$ 17.797

	CAPITAL	MONTO	INTERES	%
FLUJO DEL PROYECTO	\$ 17.797	\$ 19.910	\$ 2.113	11.87 %
FINANCIAMIENTO	\$ 5.000	\$ 5.577	\$ 577	11.54 %
FLUJO DE INVERSIONISTA	\$ 12.797	\$ 14.333	\$ 1.536	12.00 %

COSTOS DE OPERACIÓN		\$ 85.006
COSTO DE ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO		\$ 2.113
INGRESO MÍNIMO		\$ 87.119

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

3.1.1. Fuentes Financieras

El financiamiento del proyecto será con fuentes propias, constituidas por los aportes de los accionistas en la fase de inversión y en la fase operacional.

- Depreciación, los fondos de depreciación estarán destinados a la renovación de activos necesarios o los excedentes que se conviertan en créditos sin impuestos, se podrán emplear para financiar otras necesidades de la empresa (Fuente de financiamiento interna).
- Venta de Activos, podrá ser venta de activos o de la cartera y/o disminución de existencias de inventarios

Usos de los Recursos

Las inversiones que tendrá el proyecto son:

A corto plazo, constituido por el financiamiento del capital de trabajo que considera la relación de las partidas; caja – bancos, cuentas por cobrar, manejo de inventarios con las obligaciones a corto plazo estimadas que tendrá la empresa.

Inversiones fijas o de largo plazo, las inversiones fijas que tendrá la empresa corresponden a activos fijos \$9.418,00 y activos diferidos \$1.600,00.

El cuadro siguiente muestra las inversiones del proyecto

Cuadro N° 29
INVERSIONES DEL PROYECTO (consolidado)

ACTIVO CIRCULANTE (CAPITAL DE TRABAJO)	\$ 6.779
ACTIVO FIJO	\$ 9.418
ACTIVO DIFERIDO	\$ 1.600
Total	\$ 17.797

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

3.2 INVERSIONES EN ACTIVOS INTANGIBLES

Las inversiones en activos intangibles son todas aquellas que se realizan sobre activos constituidos por los servicios o derechos adquiridos necesarios para la puesta en marcha del proyecto.

Constituyen inversiones intangibles susceptibles de amortizar y al igual que la depreciación, afectarán el flujo de caja indirectamente por la vía de una disminución en la renta imponible y, por lo tanto, de los impuestos pagaderos. Los principales ítems que configuran la inversión en activos intangibles del presente proyecto de inversión son los siguientes:

- ❑ Gastos de constitución legal de la empresa
- ❑ Gastos de contratación personal.
- ❑ Pago de intereses preoperacionales

A continuación se abordará el estudio de cada uno de los componentes de la inversión en activos intangibles.

3.2.1 Gastos de Constitución Legal de la empresa.

Los gastos de constitución son aquellos gastos preoperacionales de tipo legal, que son necesarios de desembolsarse, en la fase de ejecución del proyecto, con la finalidad de realizar la constitución jurídica de la empresa, bajo la razón social de una compañía de responsabilidad limitada. Entre los trámites que se deben realizar para constituir legalmente la empresa del presente proyecto, se encuentra: elaboración de minuta de constitución, elaboración de la escritura pública, inscripción en el Registro Mercantil, obtención del Registro Unico de Contribuyentes (RUC), inscripción en el registro sanitario, obtención de la licencia municipal de funcionamiento.

De acuerdo con la información obtenida de abogados tributaristas especializados en constitución de empresas, los gastos de la constitución legal de la empresa del presente proyecto, se estiman en el siguiente cuadro:

Cuadro No. 30

Concepto	Importe
Obtención de Licencia Municipal	20,00
Escritura de Constitución	84,00
Registro Mercantil	94,00
Honorarios Profesionales	102,00
Total Gastos Constitución	300,00

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche
Fuente: Registro Mercantil, Superintendencia de Compañías

3.2.2 Gastos de Contratación de Personal

Los gastos de contratación del personal, que laborará en la empresa de prestación de servicios del proyecto, son considerados como inversión en activos intangibles en lugar de gastos operativos por su carácter preoperacional; es decir, dado que el reclutamiento, la selección y la contratación del personal de la empresa deberán llevarse a cabo antes de que el proyecto inicie su fase de operación, constituyen gastos reales que deben ser desembolsados en la fase de ejecución del proyecto, antes de que la empresa inicie sus operaciones.

A continuación se procederá a presupuestar el costo total de reclutar, seleccionar y contratar todo el personal de administrativo requerido para la operación del presente proyecto, para lo cual se ha obtenido los datos necesarios basándose en la tabla salarial; por lo que se ha llegado a cuantificar lo siguiente:

Cuadro No. 31

Cargo	Número de	Costo Unitario	Costo Total
	Puestos	por Cargo	por Cargo
Asesor contable	2	878,00	1756,00
Asesor administrativo	2	878,00	1756,00
Auxiliar de asesoría contable	1	545,00	545,00
Auxiliar de asesoría administrativa	1	519,00	519,00
Gerente General	1	1011,00	1011,00
Secretaría	1	439,00	439,00
Mensajero	1	346,00	346,00
Costo Total de Contratación Nómina Administrativa			4616.00

Tal como se puede observar en la tabla anterior, los costos de contratación para cada puesto, varían en relación directa con los requerimientos o exigencias de preparación

académica, experiencia previa y demás aptitudes requeridas para cada puesto, ya que, mientras más exigente sea el perfil para llenar un cargo, mayor será su costo unitario de reclutamiento, selección y contratación; por lo que, resulta lógico el hecho de que los costos unitarios, por este concepto de director general sean más altos que los costos unitarios para los costos de asistentes administrativos.

3.2.3 Pago de Intereses Preoperativos

El último componente de la inversión en activos intangibles para el presente proyecto, constituye el monto total de intereses preoperativos que deben cancelarse en la fase de ejecución de la propuesta.

Por intereses preoperativos se entiende a todos los cargos por intereses que devengan los créditos con instituciones financieras y que deben pagarse antes de que la empresa del proyecto inicie sus operaciones de prestación de servicios; así, que se ha podido cuantificar que el monto total de intereses preoperativos que deben pagarse en el período cero del horizonte de planeación del proyecto, asciende a \$577,00

3.3 INVERSIONES DE CAPITAL DE TRABAJO

La inversión en capital de trabajo constituye el conjunto de recursos necesarios, en la forma de activos corrientes, para la operación normal del proyecto durante un ciclo productivo, para una capacidad y tamaño determinados.

3.3.1 Capital de Trabajo Inicial

Para efectos de la evaluación de proyectos, el capital de trabajo inicial constituirá una parte de las inversiones de largo plazo, ya que forma parte del monto permanente de los activos corrientes necesarios para asegurar la operación del proyecto.

La inversión inicial en capital de trabajo que requerirá la empresa del proyecto para poder realizar normalmente sus operaciones de prestación de servicios en el primer año de operación, se estima en 45 días de pago de todos los costos y gastos presupuestados para el año 2007 con excepción de las depreciaciones de activos fijos y amortizaciones de intangibles, tal como se calcula en la siguiente tabla:

Cuadro No. 32

INVERSIONES DE CAPITAL DE TRABAJO

**CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
INVERSIONES Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO
VALORES EN DÓLARES**

INVERSIONES		
ACTIVOS FIJOS	VALOR ES	PORCENTA JE
MAQUINARIA Y EQUIPOS	\$ 5.896	33.13%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.842	15.97%
SOFTWARE	\$ 680	3.82%
TOTAL	\$ 9.418	52.92%

ACTIVOS DIFERIDOS		
GASTOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 300	1.69%
ADECUACIÓN DEL LOCAL	\$ 1.300	7.30%
TOTAL	\$ 1.600	8.99%

CAPITAL DE TRABAJO		
CAPITAL DE OPERACIÓN	\$6779.0 0	38.09%
TOTAL INVERSIONES	\$ 17.797	38.09%

FINANCIAMIENTO		
CRÉDITO	\$ 5.000	28.09%
CAPITAL SOCIAL	\$ 12.797	71.91%

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango
Fuente: Investigación Directa

3.4 PRESUPUESTO DE INGRESOS

En el cuadro N° 32 se muestra los productos o servicios que producirá la empresa. Se estima una producción de 408 servicios anuales; con los precios unitarios calculados en relación a sus costos fijos y costos variables.

En base a estos productos y precios unitarios establecidos se tendrá un ingreso por ventas para el primer año de \$89.760,00 dólares y en el quinto año de \$100.980,00

CUADRO No. 33
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
PRESUPUESTO DE INGRESOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
EN UNIDADES	408	420	433	446	459
PRECIO ESTIMADO	\$ 220	\$ 220	\$ 220	\$ 220	\$ 220
TOTAL INGRESOS	\$ 89.760	\$ 92.400	\$ 95.260	\$ 98.120	\$ 100.980

AÑO	CLIENTES ATENDIDOS	CLIENTES MENSUALES	VALOR MENSUAL CLIENTE	VALOR MENSUAL
2007	408	34	\$ 220	\$ 7.480
2008	420	35	\$ 220	\$ 7.704
2009	433	36	\$ 220	\$ 7.936
2010	446	37	\$ 220	\$ 8.174
2011	459	38	\$ 220	\$ 8.419

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación Directa

3.5 PRESUPUESTO DE COSTOS Y GASTOS

CUADRO No. 34
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
PRESUPUESTO DE COSTOS

DETALLE / AÑOS	1	FIJO	VARIABLE	VENTAS	1.109.1 42.77
RUBROS					
I. COSTO DIRECTO					
Mano de Obra Directa	\$ 54.901		\$ 54.901		
Materia Prima Directa	\$ 0		\$ 0		
Total Costo Directo (1)	\$ 54.901		\$ 54.901		4.95%
II COSTO DE FABRICACION					
Mano de obra indirecta	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Depreciaciones	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Suministros y materiales	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Total Costo Fabricación (2)	\$ 0	\$ 0	\$ 0		0.00%
Costo de Producción (1+2) (3)	\$ 54.901	\$ 0	\$ 54.901		4.95%
III GASTOS DE ADMINISTRACION					
Sueldos	21.544.56	21.545	0		
Depreciaciones	\$ 2.523	\$ 2.523	\$ 0		

Suministros y Materiales	\$ 5.460	\$ 1.092	\$ 4.368		
Gastos Financieros	\$ 577	\$ 577	\$ 0		
Total Administración (4)	\$ 30.105	\$ 25.737	\$ 4.368		0.39%
IV: GASTOS VENTAS					
Sueldos	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Depreciaciones	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Suministros y Materiales	\$ 0	\$ 0	\$ 0		
Total Ventas (5)	\$ 0	\$ 0	\$ 0		0.00%
Gastos Operaciones (4+5) (6)	\$ 30.105	\$ 25.737	\$ 4.368		0.39%
Costo Total (3+6)	\$ 85.006	\$ 25.737	\$ 59.269		5.34%

Ventas	\$ 89.760
Precio unitario por servicio	\$ 220
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 6.779

INVERSION TOTAL	
Activos fijos	\$ 11.018
Capital de trabajo	\$ 6.779
TOTAL	\$ 17.797

PRECIO DE VENTA UNITARIO	\$ 220
COSTO VARIABLE UNITARIO	\$ 145
COSTOS FIJOS	\$ 25.737
UNIDADES	408

Elaborado por: Eulalia del Rocío Sarango Lanche
Fuente: Investigación Directa

CUADRO No. 35

CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PRESUPUESTO DE COSTOS II

DETALLE / AÑOS	1	2	3	4	5
RUBROS					
I. COSTO DIRECTO					
Mano de Obra Directa	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901	54.901	54.901
Materia Prima Directa	\$ 0				
Total Costo Directo	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901
Costo de Producción	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901	\$ 54.901

III GASTOS DE ADMINISTRACION					
Sueldos	\$ 21.545	\$ 21.545	\$ 21.545	\$ 21.545	\$ 21.545
Depreciaciones	\$ 2.523	\$ 2.523	\$ 2.523	\$ 497	\$ 497
Suministros y Materiales	\$ 5.460	\$ 5.624	\$ 5.793	\$ 5.966	\$ 6.145
Gastos Financieros	\$ 577	\$ 481	\$ 372	\$ 250	\$ 113
Total Administración (4)	\$ 30.105	\$ 30.172	\$ 30.233	\$ 28.258	\$ 28.300
Gastos Operaciones (4+5) (6)	\$ 30.105	\$ 30.172	\$ 30.233	\$ 28.258	\$ 28.300
Costo Total (3+6)	\$ 85.006	\$ 85.073	\$ 85.133	\$ 83.158	\$ 83.200

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
FIJO	\$ 25.737	\$ 25.673	\$ 25.599	\$ 23.485	\$ 23.384
VARIABLE	\$ 59.269	\$ 59.400	\$ 59.535	\$ 59.674	\$ 59.817
TOTAL	\$ 85.006	\$ 85.073	\$ 85.133	\$ 83.158	\$ 83.200

CUADRO No. 36

CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA PRESUPUESTOS DE GASTOS

	MENSUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
PRODUCCION						
ADMINISTRACIÓN	\$ 455	\$ 5.460	\$ 5.624	\$ 5.793	\$ 5.966	\$ 6.145
GASTOS DE OFICINA	\$ 65	\$ 780	\$ 803	\$ 828	\$ 852	\$ 878
ARRIENDOS DE OFICINA	\$ 300	\$ 3.600	\$ 3.708	\$ 3.819	\$ 3.934	\$ 4.052
ENERGÍA, AGUA TELÉFONO	\$ 90	\$ 1.080	\$ 1.112	\$ 1.146	\$ 1.180	\$ 1.216
OTROS						
VENTAS						
TOTAL		\$ 5.460	\$ 5.624	\$ 5.793	\$ 5.966	\$ 6.145

3.6 PUNTO DE EQUILIBRIO

El análisis del punto de equilibrio para la empresa consistirá en determinar los niveles de ventas anuales en los cuales los ingresos totales de la empresa igualan a sus costos y gastos totales.

Si se realiza una comparación entre el punto de equilibrio en unidades monetarias de la empresa y los volúmenes de ventas proyectados para el horizonte de planeación de

proyecto, se puede determinar si la empresa obtendrá utilidades, o, si por el contrario, obtendrá pérdidas financieras por causa de insuficiencia de ingresos de fondos en cada uno de los años que constituyen el período de estudio.

CUADRO N° 37

"CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA"

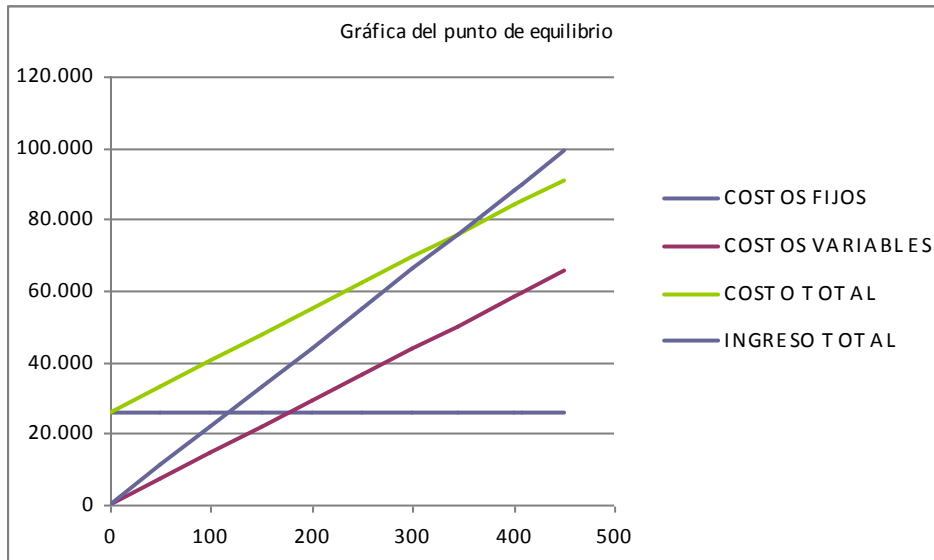
PUNTO DE EQUILIBRIO

PUNTO DE EQUILIBRIO			
VENTAS = PRECIO X CANTIDAD			
VENTAS = COSTOS FIJOS + COSTOS VARIABLES + UTILIDAD			
PUNTO DE EQUILIBRIO			
COSTOS			
COSTOS FIJOS			
Sueldos	21.545		
Depreciaciones	2.523		
Suministros y Materiales	1.092		
Gastos Financieros	577		
TOTAL COSTOS FIJOS	25.737		
COSTOS VARIABLES			
Mano de Obra Directa	54.901		
Suministros y Materiales	4.368		
TOTAL COSTOS VARIABLES	59.269		
UNIDADES VENDIDAS	408		
PRECIO DE VENTA UNITARIO	220		
COSTO VARIABLE UNITARIO	145		
PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES	COSTOS FIJOS		
	PRECIO	-	COSTO VARIABLE UNITARIO
PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES	25.737		
	220	-	145
PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES	344		
PUNTO DE EQUILIBRIO EN DOLARES	\$ 75.765		

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

Fuente: Investigación Directa

**GRAFICO No. 10
PUNTO DE EQUILIBRIO**



Actualmente la compañía vende 408 unidades y para estar en equilibrio estaría en 344 unidades. Esto indica que en la actualidad la empresa está operando un 18,6% por sobre el punto de equilibrio.

3.7 PROYECCION DE ESTADOS FINANCIEROS

Es importante especificar los estados financieros que tendrá la empresa en términos corrientes y en términos constantes. En términos corrientes de acuerdo a los distintos valores que forman los estados financieros y se expresan en unidades monetarias en el año que ocurren. En términos constantes al suponer en el medio económico en el que operará el proyecto, en relación de la inflación y los valores que forman los estados financieros.

3.7.1 Estado de Pérdidas y Ganancias

En el cuadro No. 38 se presenta el Estado de Resultados que la empresa obtendrá, considerando los factores operacionales antes señaladas.

La utilidad antes de participación a empleados es de \$4.041,00 dólares en el año uno proyectado, por participación de utilidades a trabajadores e impuestos se tiene \$713,00,

obteniéndose una utilidad neta de \$3.031,00 dólares, en el segundo año \$4.671,00, en el tercer año \$6.456,00; para el cuarto \$9.538,00; y \$11.335,00 dólares para el quinto año.

CUADRO 38
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

PERÍODOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
VENTAS	\$ 89.760	\$ 92.400	\$ 95.260	\$ 98.120	\$ 100.980
COSTO VARIABLE	\$ 59.269	\$ 59.400	\$ 59.535	\$ 59.674	\$ 59.817
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN	\$ 30.491	\$ 33.000	\$ 35.725	\$ 38.446	\$ 41.163
COSTO FIJO	\$ 25.737	\$ 25.673	\$ 25.599	\$ 23.485	\$ 23.384
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 4.754	\$ 7.327	\$ 10.127	\$ 14.962	\$ 17.780
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 713	\$ 1.099	\$ 1.519	\$ 2.244	\$ 2.667
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 4.041	\$ 6.228	\$ 8.608	\$ 12.717	\$ 15.113
25% IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1.010	\$ 1.557	\$ 2.152	\$ 3.179	\$ 3.778
UTILIDAD DISPONIBLE ACCIONISTAS	\$ 3.031	\$ 4.671	\$ 6.456	\$ 9.538	\$ 11.335

3.7.2 Flujo de Caja Proyectado

CUADRO No. 39
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
FLUJO DE CAJA PROYECTADO

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
SALDO INICIAL	\$ 6.779	\$ 11.552	\$ 17.869	\$ 25.861	\$ 34.788
VENTAS	\$ 89.760	\$ 92.400	\$ 95.260	\$ 98.120	\$ 100.980
COSTO VARIABLE	\$ 59.269	\$ 59.400	\$ 59.535	\$ 59.674	\$ 59.817
COSTO FIJO	\$ 23.214	\$ 23.150	\$ 23.075	\$ 22.988	\$ 22.887
CUOTA DE PRESTAMO	\$ 781	\$ 878	\$ 987	\$ 1.108	\$ 1.245
PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 713	\$ 1.099	\$ 1.519	\$ 2.244	\$ 2.667
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1.010	\$ 1.557	\$ 2.152	\$ 3.179	\$ 3.778
SALDO FINAL	\$ 11.552	\$ 17.869	\$ 25.861	\$ 34.788	\$ 45.373

CUADRO No. 40
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
FLUJO DE FONDOS

PERÍODOS	MOMENTO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
----------	-----------	-------	-------	-------	-------	-------

VENTAS		\$ 89.760	\$ 92.400	\$ 95.260	\$ 98.120	\$ 100.980
COSTO VARIABLE		\$ 59.269	\$ 59.400	\$ 59.535	\$ 59.674	\$ 59.817
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN		\$ 30.491	\$ 33.000	\$ 35.725	\$ 38.446	\$ 41.163
COSTO FIJO		\$ 25.737	\$ 25.673	\$ 25.599	\$ 23.485	\$ 23.384
UTILIDAD OPERACIONAL		\$ 4.754	\$ 7.327	\$ 10.127	\$ 14.962	\$ 17.780
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		\$ 713	\$ 1.099	\$ 1.519	\$ 2.244	\$ 2.667
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$ 4.041	\$ 6.228	\$ 8.608	\$ 12.717	\$ 15.113
25% IMPUESTO A LA RENTA		\$ 1.010	\$ 1.557	\$ 2.152	\$ 3.179	\$ 3.778
UTILIDAD DISPONIBLE ACCIONISTAS		\$ 3.031	\$ 4.671	\$ 6.456	\$ 9.538	\$ 11.335
DEPRECIACIONES		\$ 2.523	\$ 2.523	\$ 2.523	\$ 497	\$ 497
INVERSIONES						
ACTIVOS FIJOS	-\$ 9.418					
ACTIVOS DIFERIDOS	-\$ 1.600					
CAPITAL DE TRABAJO	-\$ 6.779					
RECUPERACION DEL CAPITAL TRABAJO						\$ 6.779
RECUPERACION DE ACTIVOS FIJOS						\$ 1.479
RECUPERACION DE ACTIVOS DIFERIDOS						\$ 975
FLUJO NETO	-\$ 17.797	\$ 5.554	\$ 7.194	\$ 8.979	\$ 10.035	\$ 21.064

VAN
TIR

\$ 0
39.04%

37% 0.37

1	5.554	1.370	\$ 4.054
2	7.194	1.877	\$ 3.833
3	8.979	2.571	\$ 3.492
4	10.035	3.523	\$ 2.849
5	21.064	4.826	\$ 4.365
			18.592.47

	40%	0.40	
1	\$ 5.554	1.40	\$ 3.967
2	\$ 7.194	1.96	\$ 3.671
3	\$ 8.979	2.74	\$ 3.272
4	\$ 10.035	3.84	\$ 2.612
5	\$ 21.064	5.38	\$ 3.917
			\$ 17.439

\$ 17.797

\$ 796

\$ 0 \$ 1.154
\$ 24 0.0207

3.7.3 Balance General proyectado

En el cuadro N° 41 se analiza los balances proyectados que tendrá la empresa. El cuadro busca pronosticar las partidas básicas del balance en cada uno de los años proyectados, tales como balances de dinero en efectivo y otros activos corrientes como cuentas por cobrar, así como activos fijos. Los pasivos corrientes con las cuentas por pagar, etc.

La evaluación del balance general proyectado se basó en las cuentas y subcuentas del activo corriente y del capital a fin de conocer cual será la situación financiera de la unidad económica en el corto plazo.

CUADRO No. 41
CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA
BALANCE GENERAL PROYECTADO

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO CORRIENTE	\$ 6.779	\$ 11.552	\$ 17.869	\$ 25.861	\$ 34.788	\$ 45.373
ACTIVOS FIJOS	\$ 9.418	\$ 7.059	\$ 4.701	\$ 2.342	\$ 1.911	\$ 1.479
ACTIVO DIFERIDO	\$ 1.600	\$ 1.435	\$ 1.270	\$ 1.105	\$ 1.040	\$ 975
TOTAL ACTIVO	\$ 17.797	\$ 20.046	\$ 23.839	\$ 29.309	\$ 37.738	\$ 47.827
PASIVO CORRIENTE						
PASIVO LARGO PLAZO	\$ 5.000	\$ 4.219	\$ 3.341	\$ 2.354	\$ 1.245	\$ 0
TOTAL PASIVOS	\$ 5.000	\$ 4.219	\$ 3.341	\$ 2.354	\$ 1.245	\$ 0
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL PAGADO	\$ 12.797	\$ 12.797	\$ 12.797	\$ 12.797	\$ 12.797	\$ 12.797
RESERVA LEGAL FUTURAS CAPITALIZACIONES						
UTILIDADES RETENIDAS		\$ 3.031	\$ 7.702	\$ 14.158	\$ 23.696	\$ 35.030
UTILIDAD NETA						
TOTAL PATRIMONIO	\$ 12.797	\$ 15.828	\$ 20.499	\$ 26.955	\$ 36.493	\$ 47.827
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 17.797	\$ 20.046	\$ 23.839	\$ 29.309	\$ 37.738	\$ 47.827

3.8 EVALUACION FINANCIERA DEL PROYECTO

3.8.1 Tasa Interna de Retorno (TIR)

La tasa interna de retorno mide el rendimiento de los activos sobre la inversión. Se define como tasa de descuento a la tasa que iguala el valor actual de los flujos netos de efectivo con la inversión inicial. Esto significa que la TIR es la tasa de descuento que iguala a cero el valor presente neto.

La TIR que satisface la ecuación es 0,39 que equivale a una TIR del 39.00 % del proyecto, lo que supera a la Tasa Mínima Aceptable de Rendimiento que es del 39%, por lo tanto se acepta la instalación de esta unidad productiva; el proyecto esta en capacidad de generar mayor rentabilidad que una inversión alternativa.

CUADRO N° 42

"CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA"						
TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)						
FLUJO DE FONDOS	PREOPERATIVO	1	2	3	4	5
INVERSION FIJA	-\$ 9.418					
INVERSION DIFERIDA	-\$ 1.600					
OTRAS INVERSIONES						
CAPITAL DE TRABAJO	-\$ 6.779					
FLUJO OPERACIONAL (EGRESOS)		\$ 7.278	\$ 9.850	\$ 12.650	\$ 15.458	\$ 18.276
INGRESOS						
IMPUESTOS		\$ 1.010	\$ 1.557	\$ 2.152	\$ 3.179	\$ 3.778
PARTICIPACION DE TRABAJADORES		\$ 713	\$ 1.099	\$ 1.519	\$ 2.244	\$ 2.667
VALOR DE RECUPERACION						
INVERSION FIJA						\$ 1.479
INVERSION DIFERIDA						\$ 975
CAPITAL DE TRABAJO						\$ 6.779
FLUJO NETO	-\$ 17.797	\$ 5.554	\$ 7.194	\$ 8.979	\$ 10.035	\$ 21.064
TASA INTERNA DE RETORNO	39%					

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango

Fuente: Investigación Directa

3.8.2. Valor Actual Neto (VAN).

El VAN del proyecto es de 10.329,00 dólares lo que supera a 0, por tanto es aceptado por presentar un valor positivo los flujos netos efectivos de ganancia anuales de la empresa.

CUADRO N° 43

"CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA"

VALOR ACTUAL NETO (VAN)

AÑOS	FLUJO OPERACIONAL	VAN
	(PRECIOS CONSTANTES)	20%
0	-17.797	-17.797
1	5.554	4.629
2	7.194	4.996
3	8.979	5.196
4	10.035	4.839
5	21.064	8.465
VALOR ACTUAL NETO		10.329

Elaborado: Eulalia del Rocío Sarango Lanche

Fuente: Investigación directa

3.8.3 Relación Beneficio Costo

La razón Beneficio – Costo expresa el rendimiento, en términos de Valor Actual neto que genera el proyecto por unidad monetaria invertida.

La relación beneficio costo del proyecto es de 3.91, que es mayor que la unidad. Al relacionar los flujos netos de efectivo de los años proyectados y la inversión inicial que tendrá la empresa.

CUADRO No. 44

RELACION BENEFICIO - COSTO

AÑO	BENEFICIOS	COSTOS
0		17.797
1	89.760	86.729
2	92.400	87.729
3	95.260	88.804
4	98.120	88.582
5	100.980	89.645

AÑOS	BENEFICIOS	TASA 35%	BENEFICIOS ACTUALIZADOS	COSTOS	COSTOS ACTUALIZADOS
1	2	3	4	5	6
0				17.797	17.797
1	89.760	0,74074	66.489	86.729	64.244
2	92.400	0,54870	50.700	87.729	48.137
3	95.260	0,40644	38.718	88.804	36.094
4	98.120	0,30107	29.541	88.582	26.669
5	100.980	0,22301	22.520	89.645	19.992
TOTAL			207.967		212.933

En consecuencia B/C será de \$207.967,00 sobre \$212.933,00 da como resultado 0,98.

En términos generales, si la relación B/C es mayor que la unidad ($B/C > 1$) se justifica ejecutar el proyecto; caso contrario debería rechazarse.

CAPITULO IV

La Empresa y su Organización

4.- LA EMPRESA Y SU ORGANIZACIÓN

4.1 LA EMPRESA

4.1.1 Constitución Legal de la Empresa y Permisos de Funcionamiento.

PROCESOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA CREACIÓN DE “CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA”.

LEGALES

REQUISITOS:

1. El nombre, nacionalidad y domicilio de los socios que forman.
2. La razón social, objeto y dominio de la empresa.
3. El nombre de los socios, autorizados para obrar, administrar y firmar por ella.
4. La suma de los aportes entregados o por entregar para la constitución de la empresa.
5. El tiempo de duración de esta.

Para determinar el nombre de una empresa es importante que especifique con claridad la razón social, con una denominación objetiva o de fantasía la misma que deberá ser aprobada por la Superintendencia de Compañías, o por la Secretaría General de la Intendencia de Compañías.

De acuerdo a lo expuesto anteriormente el nombre de la empresa será en adelante CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA llevará este nombre para identificarse como una empresa de servicio en el área contable y tributaria.

4.1.2 Solicitud de aprobación

La presentación al Superintendente de Compañías o a su delegado de tres copias certificadas de la escritura de constitución de la compañía, a las que se adjuntará la

solicitud, suscrita por abogado, con que se pida la aprobación del contrato constitutivo (Art. 136 de la Ley de Compañías). Si se estimare conveniente, puede presentarse un proyecto de minuta junto con la petición antes referida, firmadas por un abogado, por efectos de revisión previa. Si así se procediere se estará a lo dispuesto en la Resolución No. 9.9.1.1.3.0009 de 30 de septiembre de 1999, publicada en el R.O. 297 de 13 de octubre del mismo año.

4.2 De los Socios

Los socios tienen derecho al examen, inspección, vigilancia y verificación de las gestiones y negociaciones de la empresa; a percibir los beneficios de su aporte y participar en las deliberaciones con su opinión y consejo, con tal que no obste la libertad de acción de los socios solidariamente responsables. Por lo mismo, su actividad en este sentido no será considerada acto de gestión o de administración.

Será facultad de los socios, ya sean solidarios o comanditarios, solicitar al juez la remoción del o de los administradores de la empresa por dolo, culpa grave o inhabilidad en el manejo de los negocios.

Los socios responden los actos de la empresa solamente con el capital que pusieron o debieron poner en ella.

4.2.1 Número mínimo y máximo de socios

La compañía se constituirá con tres socios, como mínimo, o con un máximo de seis, y si durante su existencia jurídica llegare a exceder este número deberá transformarse en otra clase de compañía o disolverse (Art. 95 de la Ley de Compañías)

4.2.2 Derechos, Obligaciones y Responsabilidades de los Socios.

El control social establecerá los derechos de los socios en los actos de la compañía, especialmente en cuanto a la administración, como también la forma de ejercerlos, siempre que no se opongan a las disposiciones legales.

No obstante cualquier estipulación contractual, los socios tendrán los siguientes derechos:

- ❑ A intervenir, a través de asambleas, en todas las decisiones y deliberaciones de la compañía, personalmente o por medio de representantes o mandatario constituido en la forma que se determine en el contrato.
- ❑ A percibir los beneficios que le correspondan, a prorrata de la participación social pagada, siempre que en el contrato social se hubiere dispuesto otra cosa en cuanto a la distribución de las ganancias.
- ❑ A que se limite su responsabilidad al monto de sus participaciones sociales, salvo las excepciones que en esta ley se expresan (De la ley de Compañías, Art. 7 y 9).
- ❑ A no devolver los importes que en concepto de ganancias hubiere percibido de buena fe, pero si las cantidades percibidas en este concepto no corresponde a beneficios realmente obtenidos, estarán obligados a reintegrarlas a la compañía.
- ❑ A no ser obligados al aumento de su participación social. Si la compañía acordare el aumento de capital, el socio tendrá derecho de preferencia en ese aumento, en proporción a sus participaciones sociales, si en el contrato constitutivo o en las resoluciones de las juntas generales del socio no se conviniere otra cosa.
- ❑ A ser preferido para la adquisición de las participaciones correspondientes a otros socios cuando el contrato social la junta general prescriban este derecho, el cual se ejercitará a prorrata de las participaciones que tuviere.
- ❑ A solicitar a la junta general la revocación de la designación de administradores o gerente. Este derecho se ejercitará solo cuando causas graves lo hagan indispensables.

Se consideraran como tales al faltar gravemente a su deber, realizar a sabiendas actos ilegales no cumplir las obligaciones establecidas por el Art. 126 de la Ley de

Conformación de Compañías, o la incapacidad de administrar en debida forma.

En este caso se estará a lo dispuesto en los Art. 291 y 292 de la Ley de Conformación de Compañías, en lo que fueren aplicables.

- A pedir convocatoria a junta general en los casos determinados por la presente ley de Conformación de Compañías. Este derecho lo ejercerá cuando las aportaciones de los solicitantes representen no menos de la décima parte del capital social.
- A ejercer en contra de los gerentes o administradores la acción de reintegro del patrimonio social. Esta acción no podrá ejercerla si la junta general aprobó las cuentas de los gerentes o administradores.

4.2.2.1 Derechos de los Socios:

- Percibir las utilidades
- Participar en las deliberaciones y resoluciones de la empresa
- Controlar la administración
- Votar en la designación de los administradores
- Recurrir a los jueces solicitando la revocación del nombramiento del administrador; en los casos determinados el Art. 48 de la Ley de Conformación Microempresarial. El juez tramitara la petición verbal y sumariamente.

4.2.2.2 Obligaciones de los socios

- Pagar a la compañía la participación suscrita. Si no lo hiciere dentro del plazo estipulado en el contrato, o en defecto del previsto en la ley, la compañía podrá, según los casos y atendida la aportación no efectuada, deducir las acciones establecidas en el Art. 232 de la Ley de Conformación de Compañías.
- Cumplir los deberes que a los socios impusiere el contrato social.
- Abstenerse de la realización de todo acto que implique ingerencia en la administración.

- Responder solidariamente de la exactitud de las declaraciones contenidas en el contrato constitucional de la compañía y de modo especial, de las declaraciones relativas al pago de las aportaciones y al valor de los bienes aportados.
- Cumplir las prestaciones accesorias y las aportaciones suplementarias previstas en el contrato social. Queda prohibido pactar prestaciones accesorias consistentes en trabajo o en servicio personal de los socios.
- Responder solidaria e ilimitadamente ante terceros por falta de publicación e inscripción del contrato social.
- Responder ante la compañía y terceros, si fueren excluidos, por las pérdidas que sufiere por la falta de capital suscrito y no pagado o por la suma de aportes reclamados con posterioridad, sobre la participación social.

4.3 CAPITAL SOCIAL

El capital esta integrado con los aportes de los socios o accionistas, los aportes pueden efectuarse de bienes o de dinero en efectivo.

El capital social deberá ser suscrito en su totalidad al momento de la elaboración del contrato ante un notario público y pagado por lo menos en 50% de cada participación.

4.3.1 Capital Mínimo

Los montos mínimos de capital serán actualizados y determinados por la Superintendencia de Compañías. En la actualidad se encuentra en el monto de \$ 500 para las empresas.

4.4 TIPO DE EMPRESA (Sector, Empresa)

El presente proyecto de inversión se insertará dentro del sector de la economía a la prestación de servicios; específicamente su actividad empresarial será los servicios de asesoría contable y tributaria, además esta empresa se encontrará domiciliada en la ciudad del Coca, provincia de Orellana, República del Ecuador, ubicada en el sector Central.

4.5. BASE FILOSOFICA DE LA EMPRESA

4.5.1 Visión

La definición de la visión para la organización, se ha articulado de la siguiente manera: ser la mejor empresa de servicio de asesoría contable y tributaria de la Provincia de Orellana y liderar el mercado de servicios que satisfaga las necesidades y expectativas de los clientes y del mercado en general; mediante el diseño e innovación constante de productos; con la finalidad de alcanzar elevados niveles de rentabilidad financiera sobre la inversión acordes con los requerimientos de los accionistas de la Empresa; además de brindar satisfacción y estabilidad laboral a todos los empleados que conforman la misma.

4.5.2 Misión

La definición de la Misión, para la Empresa Servicio del presente proyecto, se ha articulado de la siguiente manera: Satisfacer las necesidades del asesoramiento contable tributario de los contribuyentes de la Provincia de Orellana, brindado un servicio de asesoramiento netamente ligado a las normas vigentes de la Ley del Código Tributario y las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados.

4.6 ESTRATEGIA EMPRESARIAL

Son las acciones que deben realizarse para mantener y soportar el logro de los objetivos de la organización y de cada unidad de trabajo y así hacer realidad los resultados esperados al definir los proyectos estratégicos.

Las estrategias son entonces las que permiten concretar y ejecutar los proyectos estratégicos. Son el cómo lograr y hacer realidad cada objetivo y cada proyecto estratégico.

Los proyectos estratégicos son un número limitado de áreas estratégicas en las cuales la organización, debe poner especial atención y lograr un desempeño excepcional, logrando así obtener una competitividad en el mercado.

- ❑ Lanzar una campaña publicitaria especialmente en la radio y televisión sobre los atributos, beneficios, ventajas y mezcla de mercadotecnia del servicio que ofertará la empresa del proyecto.
- ❑ Capacitar al personal para que tenga conciencia de la importancia de la calidad del producto y un eficiente servicio que se le debe brindar al cliente.
- ❑ Promover la implementación de nuevos servicios ofertados como una estrategia de diversificación relacionada.

4.6.1 Objetivos estratégicos

- ❑ Abarcar la totalidad de la demanda insatisfecha de servicio contable y tributaria en el Cantón Orellana Provincia de Orellana para el período comprendido entre los años 2007 y 2011, hasta llegar a emplear la totalidad de capacidad de servicios de la planta del proyecto.
- ❑ Diseñar y ejecutar anualmente un programa de investigación del mercado consumidor, orientado a obtener información acerca de las necesidades del mercado objetivo de la empresa, así como también se deberá medir las percepciones y actitudes de los consumidores para con el servicio de la empresa.
- ❑ Mantener una fuerza laboral capacitada y motivada en todo nivel de la organización, mediante el diseño e implementación de programas anuales de capacitación técnica y operativa para todo el personal de la compañía que demuestre excelentes resultados en su evaluación anual del desempeño.
- ❑ Implementar anualmente programas de mantenimiento, refacción actualización de todas las máquinas y equipo informático de CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA, a fin de mantener siempre la calidad total en los productos.
- ❑ Realizar anualmente, para todo el personal directivo de la empresa, cursos de

capacitación en materia total y administración de negocios.

- Implementar, desde el primer año de operaciones de la empresa, un programa de mejoramiento continuo de la calidad mediante una conformación formal de equipos de trabajo, encargados de la identificación, análisis y propuesta de soluciones viables a problemas de calidad de la empresa.
- Desarrollar nuevos negocios rentables, en los segmentos de mercado actuales, mediante extensiones de las líneas de productos de la empresa, expansión geográfica del mercado mediante el incremento de las redes de distribución de los productos a nuevos mercados estratégicos
- Diseñar e implementar programas de actualización de la publicidad y mercadotecnia para los productos de CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE, con la finalidad de incrementar las ventas anuales de la empresa y posesionar el nombre de la empresa en la mente de su mercado objetivo.
- Mantener, a partir del tercer año de operaciones, índices de rentabilidad financiera superiores al promedio de servicios, con la finalidad de satisfacer las expectativas de los accionistas.
- Incrementar, a lo largo del tiempo, el valor de la empresa en el mercado de valores, con la finalidad incrementar el precio de mercado por acción de la empresa.

4.6.2 Principios y valores.

La misión, la visión y los objetivos corporativos de una empresa se soportan en un conjunto de principios, creencias o valores que una organización profesa.

Para que sean efectivos, los valores y las creencias tienen que ser parte integral de la cultura una organización.

Los valores son, entonces, la expresión de la filosofía empresarial convirtiéndose en el eslabón más alto de una cadena que desciende a través de los propósitos y las metas,

para alcanzar finalmente los objetivos. Los valores son ideas generales y abstractas que guían el pensamiento y la acción

Cada uno de los valores ayudarán a cumplir las actividades eficientemente a fin de alcanzar los objetivos primordiales para la empresa. Serán evaluados periódicamente, con el fin de conocer si se está o no-cumplimiento con lo dispuesto por la empresa a fin de mejorar o cambiar. Todos los miembros de la empresa se regirán mediante los siguientes valores:

- Honestidad.- Ser transparentes en cada acción de nuestras vidas, rechazar el engaño y la estafa por que no conllevan al logro de nuestros objetivos tanto personales como institucionales.

- Respeto.- Impulsar el respeto y desarrollo integral de quienes forman para la empresa, considerando a sus familias, apoyando en el desarrollo de conocimientos y habilidades, puesto que de esta forman podremos asegurar su crecimiento y el de la empresa en la excelencia.

- Lealtad y Compromiso.- Trabajar con personas comprometidas en sus funciones y realmente satisfechas con su trabajo, permitirá que su lealtad conlleve a realizar las actividades de la empresa encaminadas a identificar y satisfacer las necesidades de nuestros clientes tanto internos como externos.

- Innovación y Creatividad.- Se desea que la innovación y la creatividad sean características indispensables en los colaboradores de la empresa, ya que representan una base importante para llegar a niveles de calidad total e innovación, obteniendo resultados excelentes.

- Calidad y Productividad.- La calidad es hacer bien las cosas a la primera vez, utilizando óptimamente los recursos, contando con los mejores procesos y tecnología, para ir más allá de las expectativas de los clientes, para llegar a la competitividad.

4.7 LA ORGANIZACION

4.7.1 Organización Administrativa

Los niveles jerárquicos que tendrá la empresa son; nivel ejecutivo (gerente general), auxiliar administrativo, los profesionales de los departamentos de contabilidad, administración, secretaria –contadora, auxiliar de servicios administrativos.

Los niveles jerárquicos serán divisiones de la estructura administrativa que comprenderá a los órganos que tienen autoridad y responsabilidad similares, independiente de las actividades que tengan a su cargo.

4.7.2 Organigramas: estructural y funcional

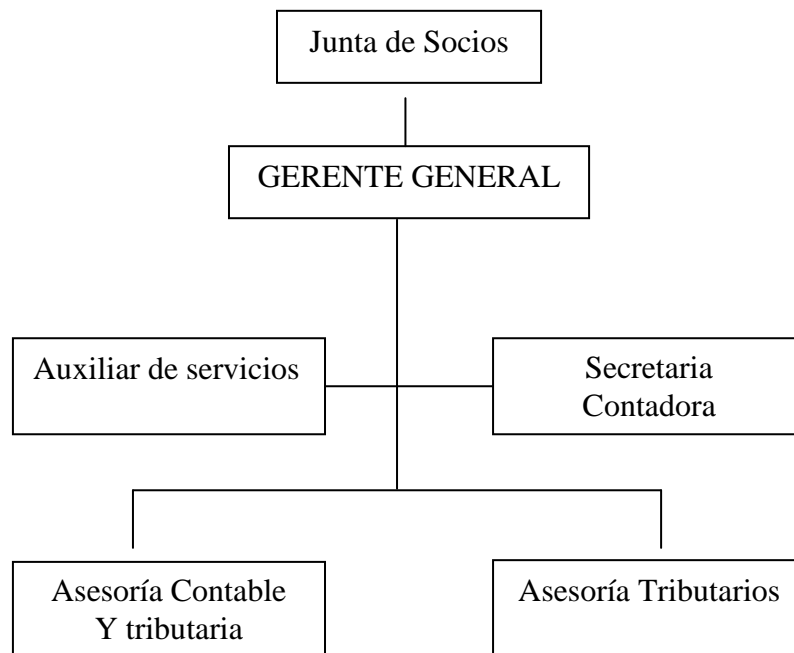
Los organigramas constituyen un medio útil de representar gráficamente las principales unidades administrativas de un organismo y sirve como una referencia clara de las relaciones dentro de un orden jurídico. Asimismo, en estudios realizados sobre administración se reconoce cada vez más, que en los organigramas quedan omitidos muchos aspectos, entre los cuales se puede mencionar: no se grafican en ellos el volumen, ni la corriente de trabajo, la compleja red de comunicaciones, ni las relaciones oficiosas predominantes en las organizaciones y que deben ser estudiadas mediante otras técnicas; la literatura contemporánea sobre la administración concede importancia cada vez mayor al estudio de las comunicaciones, los procedimientos que se siguen para adoptar decisiones y del proceder administrativo”.

4.7.2.1 Organigrama estructural

Tienen por objeto representar la estructura administrativa de una organización o parte de ella. Esto es el conjunto de sus unidades y las relaciones que la integran. Por lo tanto expresan: Unidades administrativas y las relaciones que hay entre ellas.

La estructura administrativa es como el esqueleto del organismo, puede decirse que el organigrama estructural muestra la radiografía de las organizaciones.

**GRAFICO No. 10
ORGANIZACIÓN ESTRUCTURAL.**



El organigrama estructural propuesto está diseñado por departamentalización de funciones propias de una empresa productora y comercializadora que busca abarcar un segmento meta de consumidores potenciales que acepten y se beneficien de los productos y servicios a un precio razonable, acorde a sus expectativas.

4.7.2.2 Organigrama funcional

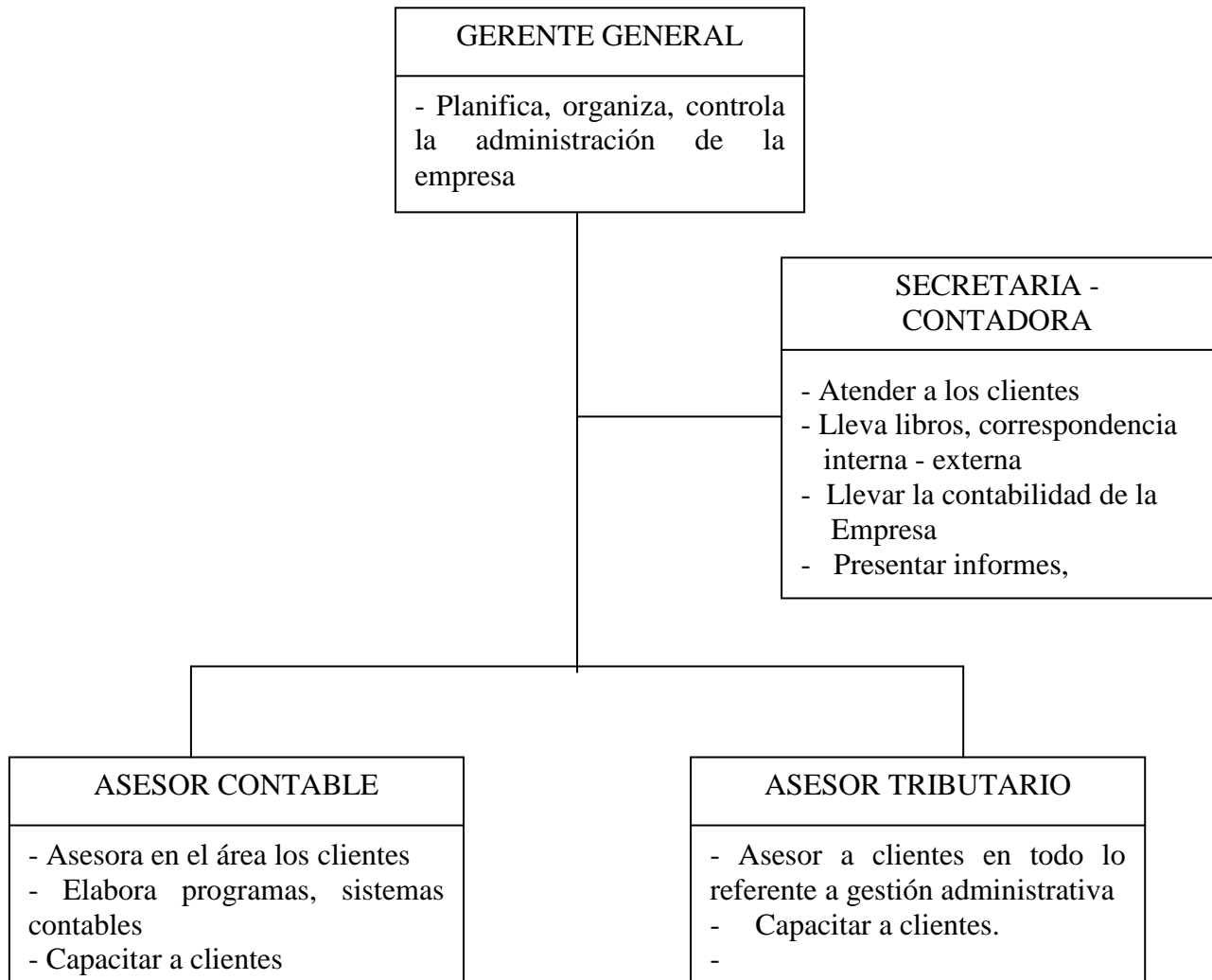
Son también llamados organigramas de funciones. Tiene por objeto indicar en el cuerpo de la gráfica, además de las unidades y sus relaciones, las principales funciones o labores de los órganos representados.

El organigrama funcional mostrará la estructura de las funciones que posee “CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA”, esta empresa considera necesario plantear un organigrama funcional el cual permitirá obtener un análisis entre las funciones asignadas a las unidades y el trabajo que efectivamente se está realizando.

GRAFICO No. 11

CONTRIBUT ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA

ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Una vez realizado el organigrama funcional de la empresa, paso a describir las funciones del personal que labora dentro de los diferentes departamentos.

Gerente general

El gerente general de la empresa dentro de sus funciones, será responsable de la empresa, ya que ésta al ser mediana le permitirá cumplir a cabalidad las funciones a él encomendadas, así también será el responsable de que la Visión y Misión se cumplan satisfactoriamente.

Las funciones de gerente son las siguientes:

- ✓ Aprobar programas y presupuestos
- ✓ Interpretar estados financieros
- ✓ Estudiar contratos
- ✓ Revisar y analizar estadísticas

1 Computador

Título universitario en ingeniería.

Tener experiencia en cargos similares

Experto en sistemas

Asesor contable – tributario

Las funciones del asesor contable – tributario son las siguientes:

- ✓ Diseñar propuestas de asesoramiento en el área contable de costos y tributaria para los diferentes segmentos del mercado según necesidades específicas de los potenciales clientes.
- ✓ Coordinar con la gerencia la elaboración de nuevos productos y servicios del área contable tributaria
- ✓ Dar tutorías, asesorías a los clientes de las empresas
- ✓ Capacitar a los clientes según la modalidad y método que soliciten los usuarios

1 Computador

Software contable – tributario, de contabilidad de costos

Equipos audiovisuales para capacitación

Contador público autorizado

Tener experiencia en cargos similares

Asesor administrativo

- ✓ Diseñar propuestas de asesoramiento en el área de gestión de recursos humanos para los diferentes segmentos del mercado según necesidades específicas de los potenciales clientes
- ✓ Coordinar con la gerencia la elaboración de nuevos productos y servicios del área de

gestión de personal.

- ✓ Dar tutorías, asesorías a los clientes de las empresas
- ✓ Capacitar a los clientes según la modalidad y método que soliciten los usuarios

Computador

Software

Equipos audiovisuales para capacitación

Título universitario en ingeniería.

Tener de experiencia en cargos similares

Secretaria - Contadora

- ✓ Atender a clientes
- ✓ Llevar libros, correspondencia
- ✓ Todo lo referente a información interna – externa.
- ✓ Llevar la contabilidad de la empresa
- ✓ Presentar informes, presupuestos, otros
- ✓ Tramitar y acatar órdenes a diversos jefes
- ✓ Realizar comunicaciones telefónicas del gerente
- ✓ Trabajos de mecanografía y trabajos de archivo

Procesador de textos

Máquinas de escribir

Telefax, Internet

Equipo de archivo

Título de secretariado bilingüe

Tener experiencia

Experiencia en manejo de equipos de oficina

El análisis de los puestos determinó los deberes y la naturaleza de las posiciones y los tipos de personas en términos de capacidad y experiencia, que deben ser controlados para ocuparlos.

Para fines de reclutamiento se deberá elaborar el formato respectivo de descripción del puesto y contendrá:

- Identificación del puesto
- Resumen del puesto
- Relaciones, responsabilidades y deberes
- Autoridad y estándares del puesto
- Condiciones de trabajo
- Otras especificaciones del puesto.

La descripción de los puestos deberán a más de lo señalado contener lo siguiente:

- Describir funciones secundarias y derivados
- Determinar los límites de autoridad de cada puesto.
- No apartarse de sus propósitos.

La clasificación de los puestos será la herramienta principal para el proceso de reclutamiento y selección de recursos humanos

4.8 Administración de Recursos Humanos

4.8.1 Valoración de Puestos

Se valora los puestos de acuerdo a los siguientes factores relevantes:

- La naturaleza del puesto de trabajo
- Lugar – ambiente
- Equipos que manipulará
- Horario de trabajo
- Remuneración, beneficios sociales
- Responsabilidades
- Exigencias legales
- Movilización
- Títulos profesionales y experiencia

4.8.2. Reclutamiento

El reclutamiento de candidatos a los puestos de la empresa, será un proceso mediante el cual se inicia las actividades del personal y será la primera política de personal de la empresa.

Una vez que el directorio de la empresa haya tomado la decisión de cubrir los puestos que señalan el organigrama, el siguiente paso será desarrollar las fuentes de reclutamiento.

El reclutamiento del personal tiene como objetivo el atraer recursos humanos disponibles en el mercado de trabajo, el mismo que cumpla con los requisitos preestablecidos y se sometan al proceso técnico y secuencial de selección de personal.

Los pasos que se seguirá son:

- Basarse en la descripción de funciones.
- Análisis de correlación encontrado la relación estadística entre dos o más variables (nivel académico, experiencia)
- Juicio administrativo que será un papel importante para tener personal de calidad
- Los candidatos más calificados serán aquellos que ya se encuentran precalificados.
- Tener un análisis del mercado ocupacional a base de pronósticos, registros de profesionales de colegios, asociaciones, otros.
- Hacer publicidad de los puestos a través de la prensa escrita o televisada.

Normas de Reclutamiento:

- Deberán ser coordinadas entre la gerencia y los directivos de la empresa.

4.8.3 Selección del Personal

El propósito de la selección de personal será encontrar a la persona indicada para los puestos de la estructura de la empresa.

El Proceso de Selección.- El proceso de selección de personal se basará en tres criterios:

- El desempeño del personal, pertinencia, eficiencia, eficacia.
- Los costos de reclutar y contratar personal
- Implicaciones legales de utilizar procedimientos de selección.

Pasos del proceso:

- Se analizará las hojas de vida de los aspirantes.
- Eliminará los candidatos que no reúnan los requisitos establecidos.
- Se efectuará una entrevista preliminar de los posibles candidatos con la finalidad de verificar personalmente, si reúnen los requisitos fundamentales para poder desempeñar productivamente el puesto.

De esta entrevista saldrán los candidatos rechazados y otros aceptados en primera instancia. A los candidatos rechazados se les comunicara por cualquier medio (teléfono, personalmente). A los candidatos aceptados se les notificará la decisión positiva y se les citará en determinada fecha a una entrevista más específica.

Se entrevistará con los candidatos preseleccionados y se les proporcionará mayores detalles sobre las características del puesto a ocupar y sobre la organización general de la empresa.

A los candidatos rechazados en esta segunda entrevista, se les dará el mismo tratamiento que a los candidatos anteriores rechazados.

A los candidatos aceptados se les notificará para las pruebas de carácter técnicas definitivas. A los aceptados se le notificará para la contratación.

Se usará pruebas de selección bajo la concepción de criterios de validez, contenido, confiabilidad. Para validar las pruebas de selección deberá estar seguro de su calificación, relacionando el posible desempeño en el trabajo (puesto). El proceso de validación del aspirante requerirá generalmente de la experiencia de un experto y coordinado por los directivos o gerencia.

Las pruebas deberán contener preguntas para la capacidad general de razonamiento

(inteligencia) y de habilidades específicas según el tipo de puesto a ocupar. Será importante medir los factores motivacionales, personalidad (valores).

Por lo que todos los candidatos internos o externos se canalizaran hacia dicha sección, para su atención de acuerdo con las políticas y procedimientos de la empresa.

El número de vacantes existentes o a quedar condicionará el número de personas que serán reclutados para la selección.

La base del reclutamiento estará constituido por la descripción de funciones y la especificación de las características requeridas para ocupar los puestos de la empresa.

No se iniciará ninguna actividad de reclutamiento de personal, sin antes contar con las fuentes de abastecimiento.

Para cubrir puestos que por algún motivo queden vacantes en la empresa se usará fuentes internas de candidatos, porque ofrecerá diversos beneficios que pueden ser fortalezas para la operatividad empresarial.

4.8.4 Inducción

La inducción a las personas que ocupen los puestos en la organización tendrá como objetivo principal proporcionar información básica sobre la empresa, información que necesitan para desempeñar satisfactoriamente sus labores. Esta información básica incluirá hechos como la forma de ingresar a la nómina, horarios de trabajo, con quien coordinará, socialización con las actividades generales y específicas de la empresa.

Los programas de inducción irán desde buenas inducciones informales, hasta programas formales y extensos. Para el segundo caso se proporcionará al empleado un manual de sus funciones, valores esperados de desempeño, políticas, normas, acciones, operaciones y otra información adicional.

Manejo de Inducción.- Se procederá a hacer un listado de puntos para la inducción, lo que ayudará a que los pasos de ésta sean cubiertos basados en “explicar la organización” y “presentar a sus compañeros”, explicar la naturaleza exacta de su trabajo y la familiarización del empleado con la empresa.

Se efectuará revisiones realistas de los puestos y estarán dirigidos a dar un ambiente de

armonía a los empleados. Lo que significará realmente sus puestos lo que crecerá una cultura adecuada de actitud para interrelación de expectativas y metas trazadas entre empleado y empresa.

Se fomentará vínculos de socialización entre los empleados apoyando programas de esparcimiento y camaraderías.

El sistema de evaluación del desempeño, jugará un papel importante en la socialización y decidirá si es necesario capacitar, formar al personal de la empresa.

4.8.5 Capacitación

La capacitación tendrá como objetivo principal proporcionar a los empleados nuevos conocimientos técnicos para un mejor nivel de desempeño y productividad en sus puestos de trabajo.

Los programas de capacitación será un eje transversal importante en el plan estratégico de la empresa, basado en:

- ✓ Evaluar las necesidades de capacitación corporativa o por puestos de trabajo.
- ✓ Apoderamiento de nuevas tecnologías del área que presta servicios la empresa.
- ✓ Análisis del nivel de desempeño de la empresa y sus empleados.
- ✓ Nivel de motivación del personal
- ✓ Fijación de objetivos de capacitación
- ✓ Formas de capacitación: en la empresa, puesto de trabajo, por instrucciones del puesto.
- ✓ Técnicas aplicadas (videos, conferencias, circuitos cerrados, etc.).

La evaluación del esfuerzo de capacitación se deberá hacerlo por: método, programa curricular, a la técnica y a las personas capacitadas para ver si han cumplido sus objetivos.

Al capacitar se podrá medir:

- ✓ Habilidades cognoscitivas, destrezas, técnicas
- ✓ Empoderamiento tecnológico
- ✓ Resultados en términos objetivos de la capacitación.

4.8.6 Evaluación del Desempeño

La evaluación del desempeño de los empleados será importante porque ofrecerán información de base para poder tomar decisiones de promoción y remuneración. Las evaluaciones ofrecerán una oportunidad para que el gerente se reúna y revise el comportamiento de los empleados con sus puestos de trabajo. El nivel de desempeño de los empleados permitirá plantear programas de retroalimentación con respecto a los niveles de desempeño que desea la empresa, por tanto plantear capacitaciones al personal.

La evaluación del desempeño comprenderá tres pasos:

- ✓ Definir el puesto de trabajo
- ✓ Evaluar el desempeño
- ✓ Ofrecer retroalimentación.

Definir el puesto significará, asegurarse de que el empleado realice las funciones de este cargo. La evaluación del desempeño significará comparar el rendimiento real del empleado con los estándares determinados en el paso uno, esto generalmente requiere de un tipo de formato de calificación y de un método: PARETO, ISHIKAWA. La evaluación del desempeño establecerá indicadores de retroalimentación, capacitación del personal que no esté en estos estándares de desempeño; según los criterios de evaluación que se analice internamente

Normas a seguir en la evaluación del desempeño

La evaluación del desempeño del puesto, deberá basarse en un análisis del puesto con estándares específicos de desempeño

Análisis de puesto => Estándares de desempeño = Evaluación del desempeño

- ✓ La evaluación del desempeño se torna razonable solo cuando los estándares de desempeño se han dado a conocer a los empleados.
- ✓ Deberán calificarse claramente el desempeño en medidas cualitativas y cuantitativas,

- ✓ Los sistemas de evaluación deben validarse para cada puesto de trabajo.
- ✓ Los evaluadores deberán ser capacitados en el uso de las técnicas de evaluación de desempeño.
- ✓ Ofrecer mecanismos de apelación, si algún empleado, no esta de acuerdo con la evaluación.

Problemas que se deben evitar al evaluar el desempeño

- ✓ Mala comunicación
- ✓ Carencia de estándares que puedan evaluar objetivamente los resultados.
- ✓ Manejar estándares irrelevantes o subjetivos para el puesto de trabajo.
- ✓ Comparar con estándares poco realistas.
- ✓ No tener objetividad en la medición
- ✓ Errores del evaluador
- ✓ Mala retroalimentación hacia los empleados, no comunicar al empleado las calificaciones con la finalidad de que la evaluación sea eficaz.
- ✓ Incapacidad de aplicar datos de evaluación para la toma de decisiones.
- ✓ Sesgo entre el subordinado y el superior en términos de edad, raza y sexo.
- ✓ Tardía en posibles soluciones

4.9. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

El objetivo del sistema de administración de recursos financieros será velar por su optimización en el desarrollo de las actividades de la empresa. En la planeación de recursos financieros, se requiere determinar, las necesidades financieras de la entidad, definir como se originan (o adquieren) y cual será la asignación (o aplicación) de tales recursos.

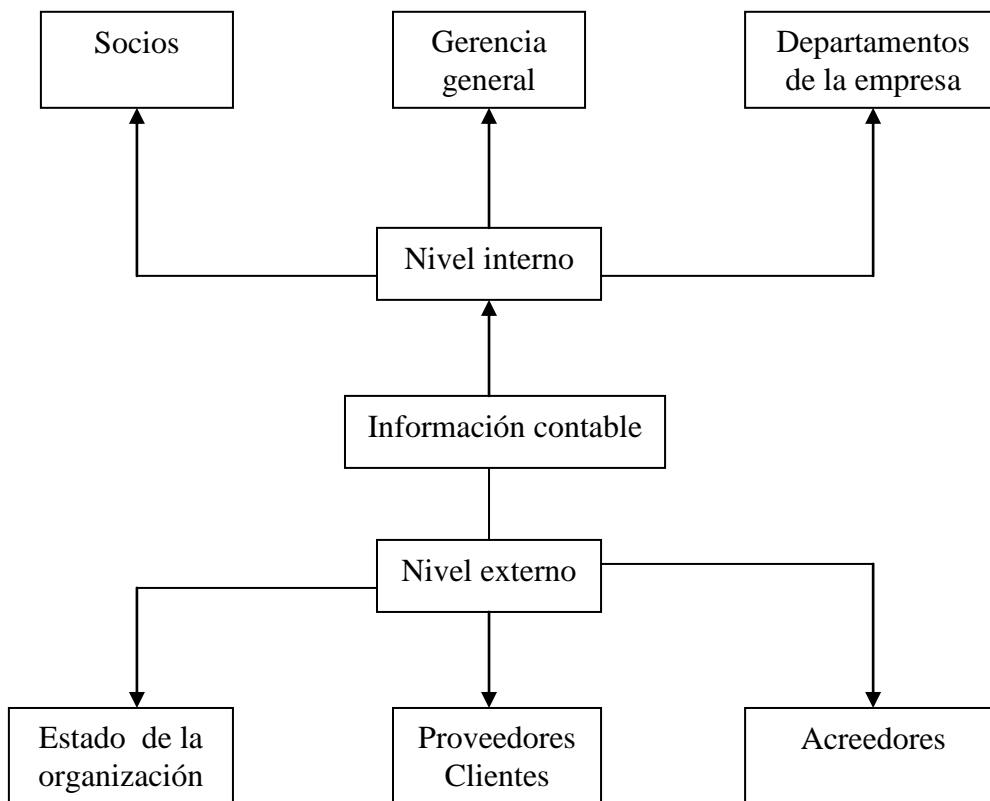
4.9.1 Diseño del Sistema Contable

El sistema contable de la empresa servirá para registrar:

- ✓ La situación patrimonial y financiera de la empresa en un momento dado.
- ✓ Los aumentos y disminuciones de activos, pasivos y patrimonio.
- ✓ Los incrementos o decrementos existentes de los ingresos y egresos.
- ✓ Evaluar la empresa en términos económicos – financieros – operativos.
- ✓ Calcular pago de impuestos y otras obligaciones de la empresa (Conciliación Tributaria).

El sistema contable se basa en el siguiente esquema:

GRÁFICO N° 12
USUARIOS DE INFORMACIÓN CONTABLE



Conclusiones y Recomendaciones

CONCLUSIONES

Una vez identificado y analizado los componentes del mercado, en donde operará la empresa (proyecto), su localización técnica, e ingeniería de su proceso operativo, determinado sus ingresos y egresos, e indicadores financieros, permite tener las siguientes conclusiones.

- En la ciudad de Orellana, existen 18.734 contribuyentes de acuerdo al departamento de Planificación del Servicio de Rentas Internas, lo que determina un mercado potencial altamente significativo para las empresas y los profesionales que ofertan servicios de asesoría contable – tributaria; especialmente para la organización (“Contribut, Asesoría Contable Tributaria”) ya que ofertará servicios contables y administrativos con una diferenciación tecnológica y de atención personalizada.

- Existe una demanda insatisfecha de los servicios profesionales en contabilidad y tributación en un 61%, debido principalmente a que los usuarios (mercado) desconocen la existencia de empresas que brinden servicios de asesoría contable – tributaria. Esta demanda potencial (14.031 para el primer año proyectado y de 36.297 para el quinto año proyectado) refleja un escenario altamente significativo para el ingreso de la organización, lo que brinda una sostenibilidad en sus operaciones.

- En la ciudad de Orellana las empresas y/o profesionales que brindan servicios de asesoría contable – tributaria, tienen deficiencias en los enfoques estratégicos de marketing lo cual constituye un macro ambiente positivo, de oportunidades para el ingreso de la empresa y ejercer un impacto positivo que trascienda en la oferta de los servicios de asesoramiento contable tributario.

- La localización de la organización será en la ciudad de Orellana en la calle Alejandro Labaka y Rocafuerte. Su capacidad instalada estará acorde a la

tecnología que implementará para ofertar los servicios y a la demanda potencial existente. La inversión de la implementación de la empresa (proyecto) requiere en activos fijos y diferidos el valor de \$11.017,60 y un capital de trabajo de \$6.779,00

- Los servicios de asesoría contable – tributaria que tendrá la empresa se enmarca en parámetros tecnológicos que exige la tecnología actual en el ámbito contable tributario.

- Para el funcionamiento de las empresas que se dedican a esta actividad técnica deben estar registradas y calificadas en los diferentes organismos que acreditan su funcionamiento (Colegio de profesionales, patentes municipales y otros) por lo que la organización cumplirá con todos estos requisitos para su funcionamiento. La empresa estará conformada por los niveles jerárquicos, administrativo – operativo con una interrelación administrativa que permitirá óptimos índices de rendimiento.

- Los gastos que tendrá la empresa para el primer año proyectado de funcionamiento son de \$5.460,00 para el quinto año proyectado será de \$6.145,00 los ingresos proyectados por conceptos operativos de ventas será de \$89.760,00 para el primer año, para el quinto de \$ 100.980,00 lo que hace que el proyecto sea atractivo desde este punto de vista.

- Analizando financieramente se demuestra que el proyecto tiene una Tasa Interna de Retorno de 39.00%, el valor Presente Neto es de 10.329,00 y la razón Beneficio – Costo es de 3.91 por cada unidad monetaria invertida, por lo tanto el proyecto es completamente viable.

- El presente proyecto de inversión sí tiene viabilidad técnica puesto que se ha definido los requerimientos de recursos humanos, físicos, materiales,

tecnológicos y financieros requeridos para poder ejecutar y poner en funcionamiento el presente proyecto.

- A pesar de comprobarse de la viabilidad financiera del proyecto se debe resaltar que la propuesta involucra un riesgo básico de negocio debido a que se han identificado que los resultados de los principales indicadores de variación como son el precio y confianza del servicio frente a la competencia.

RECOMENDACIONES

- Ingresar al mercado de la ciudad de Orellana en servicios profesionales de asesoría contable – tributaria aplicando el Plan Estratégico, nuevos lineamientos tributarios vigentes propuestos en la presente investigación, cumpliendo los lineamientos estratégicos de posicionamiento de la marca e imagen de la empresa, con una misión de liderazgo, una visión moderna e innovadora, competitiva que se ajuste a los objetivos corporativos de la organización para aprovechar el potencial de mercado existente.

- Para lograr que la organización ingrese a este mercado potencial será importante mantener la calidad de sus servicios, regidos en parámetros tecnológicos que exige este sector, así como una atención personalizada al cliente. Para aprovechar las oportunidades de mercado que tendrá la organización se deberá mantener un liderazgo en costos, una diferenciación de sus servicios y ofertar los mismos de acuerdo a las necesidades de los diferentes segmentos de mercado lo que permitirá tener el número de clientes proyectados.

- La organización deberá ser implementada en el casco comercial de la ciudad de Orellana, en locales que ofrezcan seguridad, acceso oportuno a los clientes y comodidad operativa para usuarios internos y externos. Los profesionales que forman los equipos de la organización, serán incorporados bajo los parámetros técnicos propuestos en el presente documento.

- Para obtener las utilidades netas proyectadas será importante enfocar los precios de venta de los servicios que producirá la empresa, acorde a lo establecido en la presente investigación ya que sus gastos se sustentan en relación a estos por lo que un incremento en sus gastos significaría su disminución de utilidades y atractivo económico para los accionistas de la organización (proyecto).

- Mantener los niveles de calidad de los servicios para lograr el posicionamiento deseado en el mercado, logrando en un mediano plazo ampliar la capacidad de la

empresa y que los indicadores financieros propuestos sigan siendo significativos y den sustentabilidad al funcionamiento de la misma.

- Diseñar y ejecutar para el personal de la empresa planes de capacitación especialmente en gestión de calidad, con la finalidad de estar en constante actualización de las leyes y reglamentos del Código Tributario Ecuatoriano.

BIBLIOGRAFIA

- **ZAPATA Sánchez Pedro:** Contabilidad General, segunda edición, McGraw Hill, Colombia 1996
- **UNIVERSIDAD Técnica Particular de Loja:** Información Tributaria, Ediciones legales 2001
- **MARIÑO Tamayo Wilson:** 500 ideas de negocios no tradicionales, cuarta edición, Editorial Ecuador FBT.Cía Ltda.Ecuador 2005
- **GARCIA Sordo Juan,** Marketing Internacional, primera edición, McGraw Hill, México 2001
- **CHIAVENATO Adalberto,** Administración de Recursos Humanos, quinta edición, Mc Graw Hill México 2000
- **BELKER B. LOREN,** Gerente por primera vez, primera edición, McGraw Hill México 1999
- **ALCARAZ Rodríguez Rafael,** El emprendedor de éxito, segunda edición, Mc Graw Hill México 2001.
- **NICOLAS Jany José,** Investigación de mercados, segunda edición, Mc Graw Hill Colombia 2004.
- **BACA Urbina Gabriel,** Evaluación de proyectos, cuarta edición, Mc Graw Hill.México 2001
- **CANTÚ Delgado Humberto,** Desarrollo de una Cultura de Calidad, segunda edición, Mac Graw Hill.

ANEXO

INVESTIGACIÓN DE MERCADO

PRUEBA PILOTO

Para la determinación de los porcentajes de valor de éxito (**p**) y de fracaso (**q**) de las variables en la fórmula para el cálculo de la muestra (Número de encuestas a realizarse), se realizó una prueba piloto, la misma que se muestra a continuación:

<u>PRUEBA PILOTO</u>	
1. ¿Conoce alguna empresa de consultoría, que brinde servicios contables, administrativos y tributarios en la ciudad de Orellana?	
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
2. ¿Utiliza usted los servicios proporcionados por este tipo de empresas?	
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
3. ¿Estaría dispuesto a contratar una empresa que brinde servicios contables, administrativos y tributarios?	
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

Para la elaboración de la prueba piloto se realizó 10 encuestas.

Resultados de la prueba piloto

De la aplicación de la prueba piloto se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✓ El 70% de los encuestados desconoce la existencia de empresas que brinden servicios de asesoría contable, administrativa y tributaria.
- ✓ El 30% que conoce de estas empresas, no utiliza estos servicios.
- ✓ Hay una aceptación para el uso del servicio de asesoría contable administrativa y tributaria en un 70%

Con esta información estimamos que el valor de la variable “p” es del 70%, que determina la probabilidad de éxito de que una empresa de asesoría contable administrativa y tributaria sea aceptada en el mercado; en consecuencia, el valor de la variable “q” es del 30%, que representa el porcentaje de contribuyentes que se rehúsan a la utilización de los servicios ofertados

Técnica de Muestreo

Para la obtención de la muestra, se han determinado tres tipos de actividades económicas en base a la clasificación establecida por el SRI.; el tamaño de la muestra se calculará mediante la aplicación de la técnica de muestreo aleatorio estratificado, constituyendo cada actividad uno de estos estratos.

Como el tamaño de la población en estudio es conocida, la fórmula a utilizar será la del cálculo de muestra para poblaciones finitas. Así:

$$n = \frac{n_0}{1 + n_0 / N} = n_0 = \frac{Z^2 PQ}{e^2}$$

Las variables que contiene ésta fórmula son las siguientes:

N = Tamaño de la población

Z = 95% que equivale a 1.96 sigmas en un distribución normal.

p = Probabilidad de que un evento sea exitoso

q = Probabilidad de que un evento sea un fracaso

e = es el error máximo admisible de error para éste caso es de apenas del 10%

Población

Según la información obtenida y datos proporcionados por el Servicio de Rentas Internas, se encuentran inscritos en estado activo 6.157 contribuyentes, constituyendo esta cifra el total de personas naturales y jurídicas que realizan actividades económicas en la ciudad de Orellana.

Cálculo de la muestra para la encuesta

Datos

Z = 1.96
N = 6157
p = 0,70
q = 0,30
e = 0,10
e² = 0.05

$$n = \frac{n_0}{1 + n_0 / N} = n_0 = \frac{Z^2 PQ}{e^2}$$

$$n_0 = 80.67$$

$$n = \frac{80.67}{1.01}$$

$$n = 79.87$$

$$n = 80 \text{ ENCUESTAS}$$

Distribución del número de encuestas entre los estratos

Estratos	Total de	Porcentaje	N° de
-----------------	-----------------	-------------------	--------------

	encuestas		encuestas
Comercialización	80	23.62%	19
Servicios	80	66.75%	53
Producción	80	9.63%	8
Total de Encuestas			80

Una vez determinado el número de encuestas a realizar, se ha diseñado la encuesta a aplicar (Ver más adelante), cuyo objetivo es analizar la situación del mercado actual en la ciudad de Orellana, observar las perspectivas y expectativas de los contribuyentes acerca de la creación de una empresa de asesoría contable, administrativa y tributaria.

lie
