



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

DIPLOMADO EN GESTIÓN DE FINANZAS

TESINA

TÍTULO:

“ PROYECTO PARA LA CREACIÓN DE UNA OFICINA DE CONSULTORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA, DIRIGIDO A PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS LEGALMENTE RECONOCIDAS POR EL SRI, QUE HACEN DEL COMERCIO SU PROFESIÓN HABITUAL.”

AUTORES:

LUIS MERINO

JAIMÉ TABALERA

ÍNDICE

RESUMEN	01
INTRODUCCIÓN	02
TEMA DE LA TESINA	02
ANTECEDENTES	03
OBJETIVOS, GENERAL Y ESPECÍFICOS	03
HIPÓTESIS	04
VARIABLES DE ESTUDIO	04
METODOLOGÍA	04
DESARROLLO Y CÁLCULO DE LA MUESTRA	05
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN	06

CAPITULO I

ESTUDIO DE MERCADO

1.1	IDENTIFICACIÓN DEL BIEN O SERVICIO	07
1.1.1	DESCRIPCION DEL SERVICIO	07
1.1.2	DESCRIPCION DE LA EMPRESA	07
1.1.2.1	NOMBRE Y LOGOTIPO DE LA EMPRESA	07
1.1.2.2	TIPO DE LA EMPRESA	07
1.1.2.3	TAMAÑO DE LA EMPRESA	08
1.1.2.4	UBICACIÓN DE LA EMPRESA	08
1.1.3	MISION DE LA EMPRESA	08
1.1.3.1	MISION	08
1.1.3.2	OBJETIVOS	08
1.1.3.2.1	CORTO PLAZO	08
1.1.3.2.2	MEDIANO PLAZO	08
1.1.3.2.3	LARGO PLAZO	09
1.1.4	VENTAJAS COMPETITIVAS	09
1.1.5	PROCESO DEL SERVICIO	09
1.1.5.1	SERVICIOS GENERALES	09
1.1.5.2	SERVICIOS OCASIONALES	10
1.1.5.2.1	ASESORIAS	10

1.1.5.2.2	FORMULARIOS	10
1.1.6	CARACTERÍSTICAS DEL SERVICIO	10
1.1.7	CARACTERISTICAS DEL MERCADO	11
1.1.8	ANÁLISIS ESTRATÉGICO DEL ESCENARIO DEL MERCADO	11
1.1.8.1	CLIENTES	11
1.1.8.2	COMPETENCIA	11
1.1.8.3	SERVICIO	12
1.1.8.4	PRODUCTOS SUSTITUTIVOS	12
1.1.8.5	PRODUCTOS COMPLEMENTARIOS	12
1.1.8.6	FUENTES DE ABACTECIMIENTO E INSUMOS	12
1.1.8.7	PROVEEDORES	13
1.1.9	ESTUDIO DE LOS PRECIOS	13
1.1.9.1	POLÍTICAS DE LOS PRECIOS	13
1.1.9.2	ESTUDIO DE LA COMERCIALIZACIÓN	15
1.1.9.2.1	CANALES DE DISTRIBUCION	15
1.1.9.2.2	PLAN DE MARKETING	15
1.1.9.2.2.1	ESTRATEGIAS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	15
1.1.9.2.2.2	COLOR DE LA EMPRESA	15
1.1.9.2.2.3	POLÍTICAS DE SERVICIO AL CLIENTE	15

CAPÍTULO II

ESTUDIO TÉCNICO Y ADMINISTRATIVO

2.1	ESTUDIO TÉCNICO	16
2.1.1	TAMAÑO DE LA EMPRESA	16
2.1.1.1	CAPACIDAD POTENCIAL DE LA EMPRESA	16
2.1.1.1.1	CAPACIDAD DISEÑADA DE LA EMPRESA	16
2.1.1.1.2	CAPACIDAD UTILIZADA DE LA EMPRESA	16
2.1.2	DISEÑO Y DISTRIBUCION DE LA EMPRESA	17
2.1.3	LOCALIZACION DE LA EMPRESA	17

2.1.4	INGENIERIA DEL PROYECTO	17
2.1.4.1	DESCRIPCION DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN	17
2.1.4.2	TERMINOLOGÍA DE PROCESOS	18
2.1.4.3	FLUJO DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN	19
2.2	ESTUDIO ADMINISTRATIVO	20
2.2.1	PROCESO DE SELECCIÓN DE RECURSOS HUMANOS	20
2.2.1.1	PROCESO DE RECLUTAMIENTO	20
2.2.1.2	PROCESO DE SELECCIÓN	20
2.2.1.3	TIPO DE CONTRATO	20
2.2.1.4	ASPECTOS LABORALES A CONSIDERAR	20
2.2.1.5	PROGRAMA DE ENTRENAMIENTO Y CAPACITACIÓN	21
2.2.1.6	SUELDOS Y SALARIOS	22
2.2.1.7	PROCEDIMIENTO DE COMUNICACIÓN, MOTIVACIÓN Y ESPIRITU DE EQUIPO	23
2.2.2	MODELO ORGÁNICO FUNCIONAL	24
2.2.3	FUNCIONES Y REQUISITOS	25
2.2.4	REQUISITOS LEGALES PARA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO	28

CAPITULO III

ESTUDIO FINANCIERO

3.1	PROCESO DE CÁLCULO DEL INGRESO ANUAL MÍNIMO	30
3.1.1	DATOS QUE DEBEN SER TOMADOS EN CUENTA	31
3.1.2.	TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO	32
3.1.3.	FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO	34
3.1.4.	VALOR ACTUAL NETO (VAN)	34
3.1.5.	TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)	34
3.1.6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	35
	BIBLIOGRAFÍA	36
	ANEXOS	37

RESUMEN

El presente trabajo de “ Proyecto para la Creación de una Oficina de Consultoría Contable y Tributaria en la ciudad de Riobamba, dirigido a personas naturales y jurídicas legalmente reconocidas por el SRI, que hacen del comercio su profesión habitual.” Se llevó a efecto en base a encuestas realizadas sobre todo en casas comerciales de la ciudad de Riobamba, donde las respuestas fueron satisfactorias según consta en los anexos.

Por esta razón se decidió seguir con la elaboración del Proyecto, cuyas oficinas se instalarán alado del Servicio de Rentas Internas para comodidad de nuestros potenciales clientes.

En el estudio de mercado se definió el nombre y el logotipo de la empresa que será :

N & T ASESORES TRIBUTARIOS



Se definió además las características de nuestro servicio, características del mercado, análisis estratégico de escenarios de mercado, competencia y otros elementos indispensables que nos ayudó a tomar la decisión de seguir adelante con el trabajo

En el estudio administrativo se hizo un organigrama estructural, de cómo funcionará la empresa, adjuntando además un listado de funciones y requisitos para cada puesto

En el estudio financiero elaboró un análisis a nivel de perfil sobre el ingreso anual mínimo que debe tener la empresa dándonos un resultado de \$ 39.906 dólares americanos.

Los ingresos anuales esperados de acuerdo al análisis es de \$ 46.800 dólares americanos, suficientes para cubrir nuestro ingreso anual mínimo que es de \$ 39.906.

En conclusión el presente trabajo ha sido de mucha importancia porque nos permite arrancar con un proyecto que de acuerdo al VAN a una tasa de descuento de 12% es de \$26.701,81; además obteniendo una tasa interna de retorno TIR del 58,15%

INTRODUCCION

Desde tiempo inmemorial ha sido necesario legitimar la transferencia de bienes y servicios mediante procedimientos que permitan mantener su propiedad y por lo tanto, el derecho a su uso y usufructo. De ahí la importancia que tienen los impuestos.

Durante los últimos años en nuestro país no ha existido una cultura tributaria para las diferentes actividades económicas que se han venido desarrollando, esto se debe a que la recaudación de los dineros producto de los tributos se realizaba en el Departamento de Rentas dependiente del Ministerio de Finanzas, esta recaudación se lo hacía de una manera anticuada y antitécnica lo que daba como resultado un mínimo monto de recaudaciones que no obedecía a lo proyectado por el Ministerio para atender las necesidades del país.

Considerando estas Debilidades, el Estado ha creído conveniente crear el Servicio de Rentas Internas (SRI), organismo dependiente directamente de la Presidencia de la República, desapareciendo por consiguiente el Departamento de Rentas del Ministerio de Finanzas.

El SRI comprende las Políticas, normas, técnicas acciones y sanciones necesarias para el registro, desarrollo, ejecución, evaluación, liquidación y control en la tributación obligatoria de las transacciones económicas realizadas por las personas naturales y jurídicas que hacen del comercio su profesión habitual.

TEMA DE LA TESINA

“ Proyecto para la Creación de una Oficina de Consultoría Contable y Tributaria en la ciudad de Riobamba, dirigido a personas naturales y jurídicas legalmente reconocidas por el SRI, que hacen del comercio su profesión habitual.”

ANTECEDENTES

El desconocimiento de las normas y principios tributarios, erróneos procesos administrativos, carencia de información contable y financiera; así como la corrupción, desinterés y muchas veces negligencia ha servido como iniciador de una serie de problemas, multas, clausuras temporales y definitivas en la ciudadanía. Por esto la creación de una consultoría especializada en Contabilidad y Tributación solucionara en gran parte la demanda existente por el problema mencionado, alcanzando satisfacción, tranquilidad personal y de su empresa para todos los potenciales clientes interesados en utilizar dicho servicio.

OBJETIVOS

GENERAL

Establecer un estudio técnico para la creación de una oficina de carácter contable y tributario en la ciudad de Riobamba, dirigido a personas naturales y jurídicas legalmente reconocidas por el SRI.

ESPECÍFICOS.

- Lograr que el proyecto sea una guía para la creación de la oficina de consultoría
- Estructurar un modelo Técnico, Administrativo y Funcional; eficiente y acorde con las necesidades vigentes, para la Oficina de Consultoría
- Crear la imagen institucional, así como políticas
- Desarrollar técnicas y procedimientos necesarios para atender eficientemente a los clientes y al pago de obligaciones ante el erario nacional.
- Proyectar el funcionamiento de la Oficina de Consultoría Financieramente.

HIPOTESIS

“ La creación de una oficina Contable y Tributaria solucionara los problemas existentes entre las personas naturales y jurídicas que hacen del comercio su profesión habitual y el Servicio de Rentas Internas, como representante del Estado en materia Tributaria ”.

VARIABLES DE ESTUDIO

VARIABLE DEPENDIENTE

Creación de una Oficina Contable y Tributaria

VARIABLE INDEPENDIENTE

Nivel de Aceptación a nivel de los almacenes Comerciales

Luego de haber aplicado la muestra estadística de 40 almacenes comerciales, se procedió a la realización de las encuestas, en donde hemos encontrado un nivel de aceptación para la oficina Contable y Tributaria del 75.5%, por lo tanto apoyan la realización del mencionado Proyecto, misma que satisfecerá los problemas vigentes en materia tributaria en la ciudad de Riobamba, en gran parte.

METODOLOGIA

DETERMINACIÓN DEL UNIVERSO Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

La población que se ha considerado para la determinación del universo y muestra, así como para el estudio del problema son los 406 Almacenes Comerciales (Agroquimicos, Artesanías, Autos, Calzado, Computadoras, Decoración Electrodomésticos, Fantasías, Hilos de Lana, Llantas, Muebles, Plásticos, Ropa y Utensilios de Cocina), con su respectiva patente y RUC, legalmente registradas en el Municipio de Riobamba y en el Servicio de Rentas Internas; respectivamente. Cálculo de la muestra¹

¹ Metodología de la Investigación. MORAN, Francisco, Universidad de Guayaquil, 1999.

$$n = \frac{PQN}{\frac{(N-1)E^2 + PQ}{K^2}}$$

En donde:

- n = Tamaño de la muestra
- PQ = Constante de la población (0.25)
- N = Población
- E = Error máximo admisible
- K = Coeficiente de corrección del error en %
- P = Probabilidad de éxito 50%
- Q = Probabilidad de fracaso 50%

DESARROLLO Y CALCULO DE LA MUESTRA

- n = ?
- PQ = (0.5)(0.5)
- N = 406
- E = 15 %
- K = 2

$$n = \frac{(0.5)(0.5)(406)}{\frac{(406-1)(0.15)^2 + (0.5)(0.5)}{(2)^2}}$$

$$n = \frac{101.50}{2.528125}$$

$$n = 40.$$

El Universo para el estudio del problema, constituye los 406 Almacenes Comerciales, de los cuales mediante la fórmula establecida resultaron 40 lo que representa el 9.85% de los almacenes, a quienes hicimos las encuestas, los que se seleccionaron al azar y de forma probabilística, es decir hace factible determinar el margen de error posible.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Para nuestra investigación hemos aplicado la investigación bibliográfica y de campo, en las mismas que utilizamos métodos, técnicas e instrumentos que son los siguientes:

Investigación Bibliográfica:

MÉTODO: Deductivo

TÉCNICA: Fichaje

INSTRUMENTO: Fichas

Investigación de campo:

MÉTODO: Inductivo

TÉCNICAS: Observación, entrevistas, encuestas

INSTRUMENTOS: Guías, cuestionarios, etc.

La investigación realizada es objetiva, analítica, crítica, sistemática, la cual se basa en la recolección de información de fuente directa, esto es en la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo, la Universidad Nacional de Chimborazo, el Servicio de Rentas Internas, Contraloría General del Estado, en el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), en el Colegio de Contadores de Chimborazo, en el Municipio de Riobamba, en Almacenes Comerciales, en Bibliotecas Personales, etc. Por lo que presentamos resultados idóneos en función de lo propuesto.

Para la recolección de datos, se realizaron encuestas a los representantes de los Almacenes Comerciales, así como también entrevistas a las autoridades directivas de la institución señalada para este efecto, debiendo además contar con un ensayo previo de aplicación que determine su validez y confiabilidad.

CAPITULO 1

ESTUDIO DE MERCADO

1.1 IDENTIFICACION DEL BIEN O SERVICIO

1.1.1 DESCRIPCION DEL SERVICIO

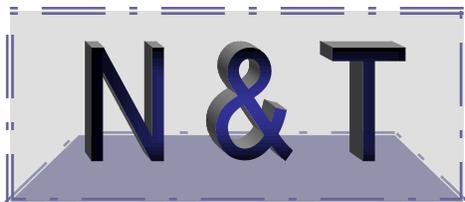
La empresa N & T Asesores Tributarios se dedicara a solucionar los problemas contables, tributarios y financieros de la ciudad de Riobamba, en forma efectiva y prestando un servicio de calidad en todos sus procesos.

La empresa se maneja en base de contratos suscritos con los clientes, una vez autorizados elaboraremos su Contabilidad desde nuestras oficinas, captando, custodiando y respetando la información de nuestros clientes. Una vez obtenida la información se elaborara las respectivas contabilidades, formularios y asesorías. Para tranquilidad de nuestros clientes se entregara un informe técnico con su respectiva asesoría mensualmente en el lugar acordado con los mismos.

1.1.2 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

1.1.2.1 Nombre y Logotipo de la Empresa

N & T ASESORES TRIBUTARIOS



1.1.2.2 Tipo de la Empresa

N & T Asesores Tributarios es una empresa de servicios intangibles, que se dedica a elaborar contabilidades y solucionar problemas tributarios que causan malestar y dificultades a las personas que hacen del comercio su profesión habitual.

1.1.2.3 Tamaño de la Empresa

La Empresa N & T Asesores Tributarios es una microempresa, porque su recurso humano no va a tener mas de diez personas y sus ingresos no va a ser mayor de USD 95.400 anuales.

1.1.2.4 Ubicación de la Empresa

N & T Asesores Tributarios se ubicara estratégicamente en las calles céntricas de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, República del Ecuador. La oficina estará ubicada de preferencia en el sector contiguo al Servicio de Rentas Internas para agilizar los tramites pertinentes.

1.1.3 MISION DE LA EMPRESA

1.1.3.1 Misión

Solucionar los problemas contables y tributarios a personas naturales y jurídicas que hagan del comercio su profesión habitual en la Ciudad de Riobamba y la Zona Centro del País.

1.1.3.2 Objetivos

1.1.3.2.1 A Corto Plazo

- Obtener un amplio numero de clientes en la ciudad de Riobamba mediante una efectiva campaña de Marketing
- Establecer un prestigio en base a servicio de calidad
- Desarrollar técnicas y procedimientos necesarios para atender eficientemente a nuestros clientes

1.1.3.2.2 Mediano Plazo

- Alcanzar y mantener un numero mayor de 1000 clientes en la ciudad de Riobamba y la Provincia de Chimborazo

1.1.3.2.3 Largo Plazo

- Alcanzar la cobertura regional, de la Zona Centro en el Ecuador

1.1.4 VENTAJAS COMPETITIVAS

El servicio que ofertamos tiene algunas ventajas competitivas

- Contar con Profesionales altamente capacitados en el Area Contable, Tributaria y Financiera
- Mantener una información actualizada y permanente de las políticas y normas tributarias y contables
- Garantizar un Servicio de Calidad en todos los procesos de la Empresa
- El Costo del Servicio es módico

1.1.5 PROCESO DEL SERVICIO

1.1.5.1 Servicios Generales

- Ofertar nuestro servicio mediante campañas publicitarias, puerta a puerta en las, instituciones publicas y privadas, profesionales y personas naturales que desempeñen alguna actividad económica.
- Una vez obtenido al cliente, celebrar un contrato de mutuo acuerdo en donde se establezca las siguientes condiciones:
Establecer costos y maneras de pago de servicio y obligaciones; Lugar de retiro de documentos; Lugar de entrega de informes, documentos, promociones, entre otras.
- Elaborar una base de datos con la información personal y económica de clientes
- Elaborar las asesorías contables, tributarias y financieras
- Informar costo de las obligaciones, ya sea mensuales (IVA, Retenciones, etc.) o anuales (Impuesto a la Renta, etc.)
- Recibir aportaciones en lugares o cuentas acordadas
- Cancelar las obligaciones de nuestros clientes en bancos y/o en el SRI.
- Entregar informes, facturas y recibos de cancelación de aportaciones en los lugares acordados.

1.1.5.2 Servicios Ocasionales

1.1.5.2.1 Asesorías

- Atender para consultas o asesorías a nuestros clientes y personas que acudan a nuestras oficinas

1.1.5.2.2 Elaboración de Formularios

- Ofertar nuestro servicio mediante campañas publicitarias, puerta a puerta en las, instituciones publicas y privadas, profesionales y personas naturales que desempeñen alguna actividad económica.
- Atender a personas en general que acuden a la empresa, estudiar y calificarlos
- Acordar con clientes los costos y requisitos, elaborar el estudio técnico para la elaboración de formularios y proceder a la elaboración de formularios
- Recibir aportaciones en lugares o cuentas acordadas
- Cancelar las obligaciones de nuestros clientes en bancos y/o en el SRI.
- Entregar informes, facturas y recibos de cancelación de aportaciones en los lugares acordados.

1.1.6 CARACTERÍSTICAS DE NUESTRO SERVICIO

Este servicio se usara para solucionar los problemas contables, tributarios y financieros, elaborando contabilidades y formularios requeridos por el SRI aplicados en todas las actividades económicas del país. Mencionamos a continuación algunas de sus características principales:

- Nuestro servicio se presentará a los futuros clientes a través de una comercialización directa; una efectiva campaña publicitaria a través de los medios de información y puerta a puerta.
- Contamos con un local amplio, cómodo y estratégico
- Cumple con todos los requerimientos de ley, posee permisos y autorizaciones
- Posee un bufete de profesionales especializados en las áreas.
- Prestamos un servicio final

1.1.7 CARACTERÍSTICAS DEL MERCADO

Mercado es lugar estratégico donde acuden compradores y vendedores a realizar transacciones de bienes o servicios a un precio determinado.

Cabe indicar que de la población económicamente activa de la ciudad de Riobamba 3270 actividades económicas se encuentran catastradas en el Ilustre Municipio de la ciudad de Riobamba, con su respectivo Registro Único de Contribuyente. Debido a la naturaleza de nuestro proyecto, las 3270 actividades constituyen nuestro universo (Clientes Potenciales).

1.1.8 ANALISIS ESTRATÉGICO DEL ESCENARIO DEL MERCADO

1.1.8.1 CLIENTES

N & T Asesores Tributarios estará destinada a todas las Instituciones Publicas y Privadas, Profesionales y Personas Naturales que realicen actividades económicas, que tengan la predisposición y capacidad de pagar nuestros servicios a costos realmente módicos.

1.1.8.2 COMPETENCIA

N & T Asesores Tributarios respeta y considera un factor importante de desarrollo a la competencia, cabe mencionar que existen pocas oficinas contables de reconocida trayectoria como:

- CONSULTORES ASOCIADOS AUDITORIA, CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN M.A.S.
- ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA (ASECONT)
- CONSULCONTA
- ASESORÍA TRIBUTARIA

Por el crecimiento de exigencias y responsabilidades no han podido ofertar un servicio de calidad, ni abarcar la totalidad de negocios en la ciudad de Riobamba.

Con esto debemos señalar que si existe mercado suficiente para participar con nuestra empresa y tener una situación de competencia sana y productiva. Los competidores potenciales para nuestra empresa en la ciudad de Riobamba, son los Profesionales de la ciudad de Ambato.

1.1.8.3 SERVICIO

- Elaborar Contabilidades
- Asesoría contable
- Asesoría financiera
- Asesoría tributaria
- Elaboración y Legalización de formularios
- Entre otras

1.1.8.4 PRODUCTOS SUSTITUTOS

Los principales productos sustitutos que tenemos son:

- Oficinas Contables
- Acción Personal
- Empresas con Departamento Contable

1.1.8.5 PRODUCTOS COMPLEMENTARIOS

Nuestro servicio contará con una serie de actividades complementarias como talleres, seminarios y cursos a nuestros clientes en procesos, normas y actualizaciones que realice el Gobierno Nacional para las actividades económicas, muchas veces deslindadas de nuestro servicio pero importantes para nuestros clientes, entre otras.

1.1.8.6 FUENTES DE ABASTECIMIENTO E INSUMOS

Para las actividades que se realizaran en nuestra empresa al estar estratégicamente ubicada tiene facilidad de abastecimiento, consideramos necesario mencionar las más importantes:

- Materiales y Suministros de Oficina (hojas, esferos, carpetas, etc.)
- Muebles de Oficina (escritorios, sillas, mesas, muebles, etc.)

- Equipo de Oficina (computadoras, maquinas, fax, radio, etc.)
- Documentos y Formularios, etc.

1.1.8.7 PROVEEDORES

Instituto Geográfico Militar (formularios), Inserco o Latinoamericana de computadoras, Andinanet o Ecuonet, Papelería Noriega o Pichincha, Modernmueble, Mueble Fácil, etc.

1.1.9 ESTUDIO DE LOS PRECIOS

1.1.9.1 POLÍTICAS DE PRECIOS DEL SERVICIO

Luego de realizar un estudio de precios a nivel de costos y la competencia hemos decidido establecer los mismos con una diferenciación adaptable a las economías de mercado de la ciudad de Riobamba. Esta clasificación consta de dos precios, una para los negocios pequeños en donde su actividad no es tan alta en ingresos y egresos, y la otra para empresas grandes.

La clasificación la mencionamos con sus respectivos precios a continuación:

PRIMER AÑO				
<u>CLASIFICACION</u>	<u>PRECIO MENSUAL EN USD</u>	<u>PRECIO ANUAL EN USD</u>	<u>No. CLIENTES</u>	<u>PRECIO TOTAL ANUAL</u>
Contabilidad Pequeña	150,00	1.800,00	18	32.400,00
Contabilidad Grande	400,00	4.800,00	1	4.800,00
Asesorías Contables Tributarias	150,00	1.800,00	2	3.600,00
Formularios Pequeña	5,00	60,00	40	2.400,00
Formularios Grande	15,00	180,00	20	3.600,00
TOTAL INGRESOS ANUALES				46.800,00

SEGUNDO AÑO				
<u>CLASIFICACION</u>	<u>PRECIO MENSUAL EN USD</u>	<u>PRECIO ANUAL EN USD</u>	<u>No. CLIENTES</u>	<u>PRECIO TOTAL ANUAL</u>
Contabilidad Pequeña	165,00	1.980,00	23	45.540,00
Contabilidad Grande	440,00	5.280,00	2	10.560,00
Asesorías Contables Tributarias	165,00	1.980,00	4	7.920,00
Formularios Pequeña	6,00	72,00	50	3.600,00
Formularios Grande	17,00	204,00	20	4.080,00
TOTAL INGRESOS ANUALES				71.700,00

TERCER AÑO				
<u>CLASIFICACION</u>	<u>PRECIO MENSUAL EN USD</u>	<u>PRECIO ANUAL EN USD</u>	<u>No. CLIENTES</u>	<u>PRECIO TOTAL ANUAL</u>
Contabilidad Pequeña	182,00	2.184,00	28	61.152,00
Contabilidad Grande	484,00	5.808,00	2	11.616,00
Asesorías Contables Tributarias	182,00	2.184,00	6	13.104,00
Formularios Pequeña	7,00	84,00	60	5.040,00
Formularios Grande	19,00	228,00	20	4.560,00
TOTAL INGRESOS ANUALES				95.472,00

CUARTO AÑO				
<u>CLASIFICACION</u>	<u>PRECIO MENSUAL EN USD</u>	<u>PRECIO ANUAL EN USD</u>	<u>No. CLIENTES</u>	<u>PRECIO TOTAL ANUAL</u>
Contabilidad Pequeña	200,00	2.400,00	33	79.200,00
Contabilidad Grande	532,00	6.384,00	2	12.768,00
Asesorías Contables Tributarias	200,00	2.400,00	6	14.400,00
Formularios Pequeña	8,00	96,00	70	6.720,00
Formularios Grande	21,00	252,00	20	5.040,00
TOTAL INGRESOS ANUALES				118.128,00

QUINTO AÑO				
<u>CLASIFICACION</u>	<u>PRECIO MENSUAL EN USD</u>	<u>PRECIO ANUAL EN USD</u>	<u>No. CLIENTES</u>	<u>PRECIO TOTAL ANUAL</u>
Contabilidad Pequeña	220,00	2.640,00	33	87.120,00
Contabilidad Grande	585,00	7.020,00	2	14.040,00
Asesorías Contables Tributarias	220,00	2.640,00	6	15.840,00
Formularios Pequeña	9,00	108,00	80	8.640,00
Formularios Grande	23,00	276,00	20	5.520,00
TOTAL INGRESOS ANUALES				131.160,00

Como se puede observar el proyecto pretende iniciar con 18 contabilidades pequeñas y una contabilidad mediana, se proyecta crecer en cinco contabilidades pequeñas durante los cuatro años, mientras que contabilidades medianas se crecerá solo en una en todo el proyecto, esto se debe que aquí en Riobamba las grandes empresas prefieren tener su propio departamento contable.

En cuanto a precios se pretende crecer en un 10 % anual con relación al año inmediato anterior, tal como se observa en los cuadros que anteceden.

1.1.9.2 ESTUDIO DE COMERCIALIZACIÓN

1.1.9.2.1 CANALES DE DISTRIBUCIÓN

El sistema de distribución es directo, es decir la Empresa brinda el servicio directamente al Cliente. Este sistema es el más idóneo, porque la relación entre la Empresa y el Cliente será directa, es decir puerta a puerta, sin la participación de intermediarios.

1.1.9.2.2 PLAN DE MARKETING

1.1.9.2.2.1 ESTRATEGIAS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD

El plan de marketing que consideramos óptimo para nuestra empresa es la promoción y publicidad durante los tres primeros meses en la prensa local; además de contar con un asesor comercial que se encargará de todas las estrategias posteriores y programará la ejecución de Ventas Puerta a Puerta.

1.1.9.2.2.2 COLOR DE LA EMPRESA

El color que reinara como símbolo de nuestra empresa es el color blanco, porque representa la honradez, legitimidad y pureza en cada una de las actividades que se realicen en la empresa.

Como colores alternos tenemos al azul y celeste, que combinados demuestran un firme espíritu de desarrollo y productividad, siendo una de las metas de nuestra empresa.

1.1.9.2.2.3 POLÍTICAS DEL SERVICIO AL CLIENTE

Nuestra empresa tendrá como política el servicio de puerta a puerta, es decir una atención personalizada, brindando las mejores y mayores facilidades a nuestros clientes.

CAPÍTULO II

ESTUDIO TECNICO Y ADMINISTRATIVO

2.1 ESTUDIO TÉCNICO

2.1.1 TAMAÑO DE LA EMPRESA

Nuestra empresa es una microempresa porque su capacidad es de 35 clientes mensuales, proyecto diseñado manteniendo criterios de racionalidad y respetando el libre ejercicio de nuestra competencia.

2.1.1.1 CAPACIDAD POTENCIAL DE LA EMPRESA

Según los catastros municipales en la ciudad de Riobamba existen 3270 Actividades Económicas, legalmente constituidas y poseedoras de su respectivo Registro Único de Contribuyente que vendrían a formar la capacidad potencial de la empresa.

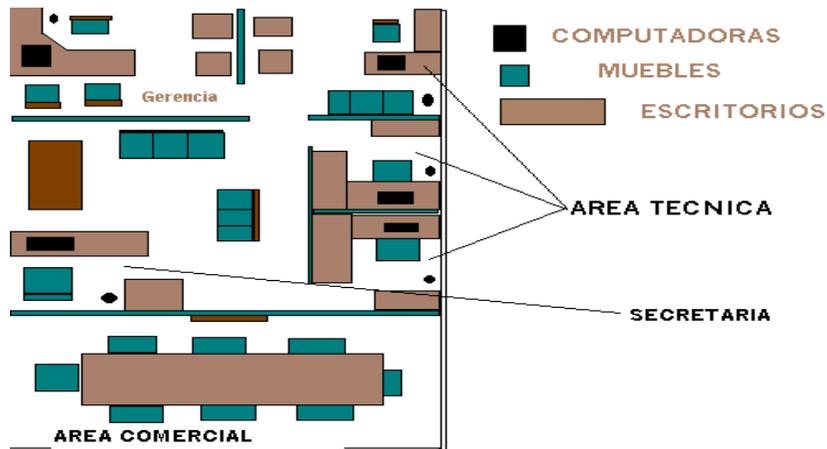
2.1.1.1.1 CAPACIDAD DISEÑADA DE LA EMPRESA

La capacidad potencial mensualmente de N & T Asesores Tributarios es de por lo menos 35 Contabilidades y 100 formularios, en cuanto a las asesorías dependería del tipo, si son profundas, complejas y demasiado técnicas estaríamos dispuestos atender por lo menos 10.

2.1.1.1.2 CAPACIDAD UTILIZADA DE LA EMPRESA

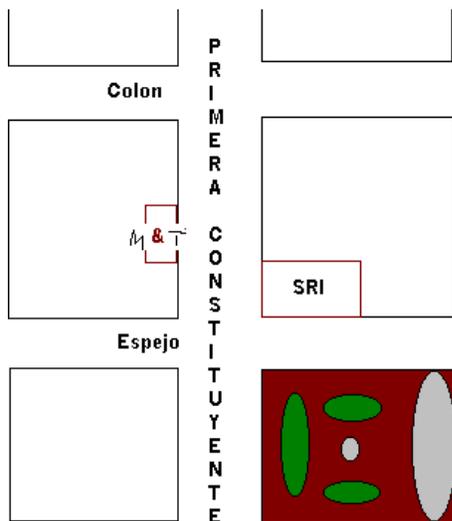
Nuestro negocio se iniciará con una capacidad diseñada para atender a nuestros clientes de unas 35 contabilidades por mes , adicional las asesorías financieras y la elaboración de unos 80 formularios de IVA, ICE, Renta, etc. De acuerdo a las necesidades se ampliarán para aumentar la atención al público conforme se vaya incrementando la segmentación de mercado.

2.1.2 DISEÑO Y DISTRIBUCIÓN DE LA EMPRESA



2.1.3 LOCALIZACIÓN DE LA EMPRESA

Estará situada en la zona céntrica de la ciudad de Riobamba, contigua a las oficinas del Servicio de Rentas Internas para facilitar el acceso de los clientes a nuestros servicios. En las calles Primera Constituyente entre Espejo y Colón.



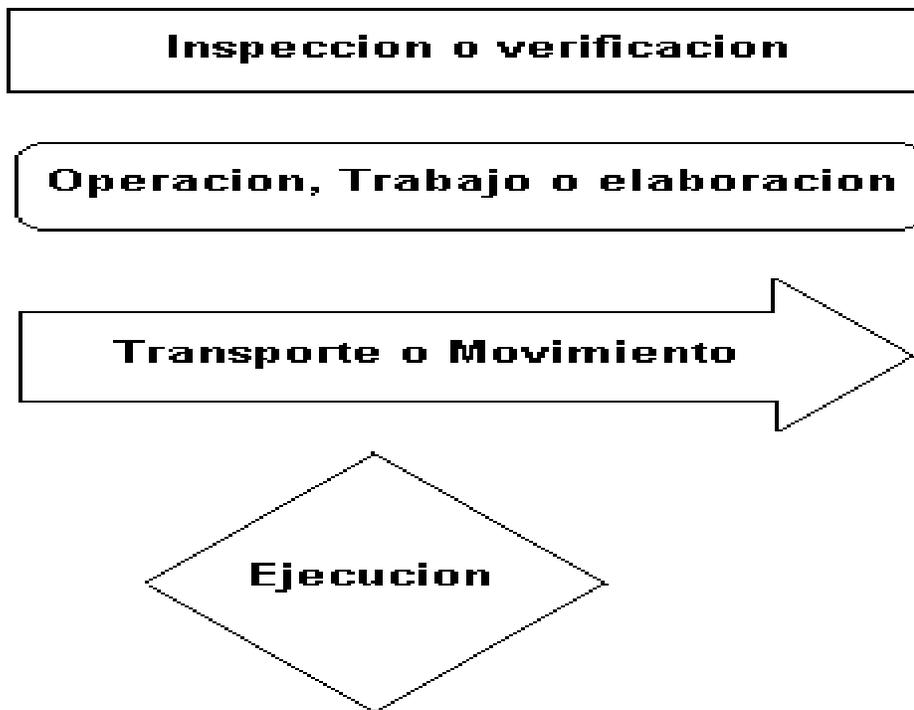
2.1.4 INGENIERIA DEL PROYECTO

2.1.4.1 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN

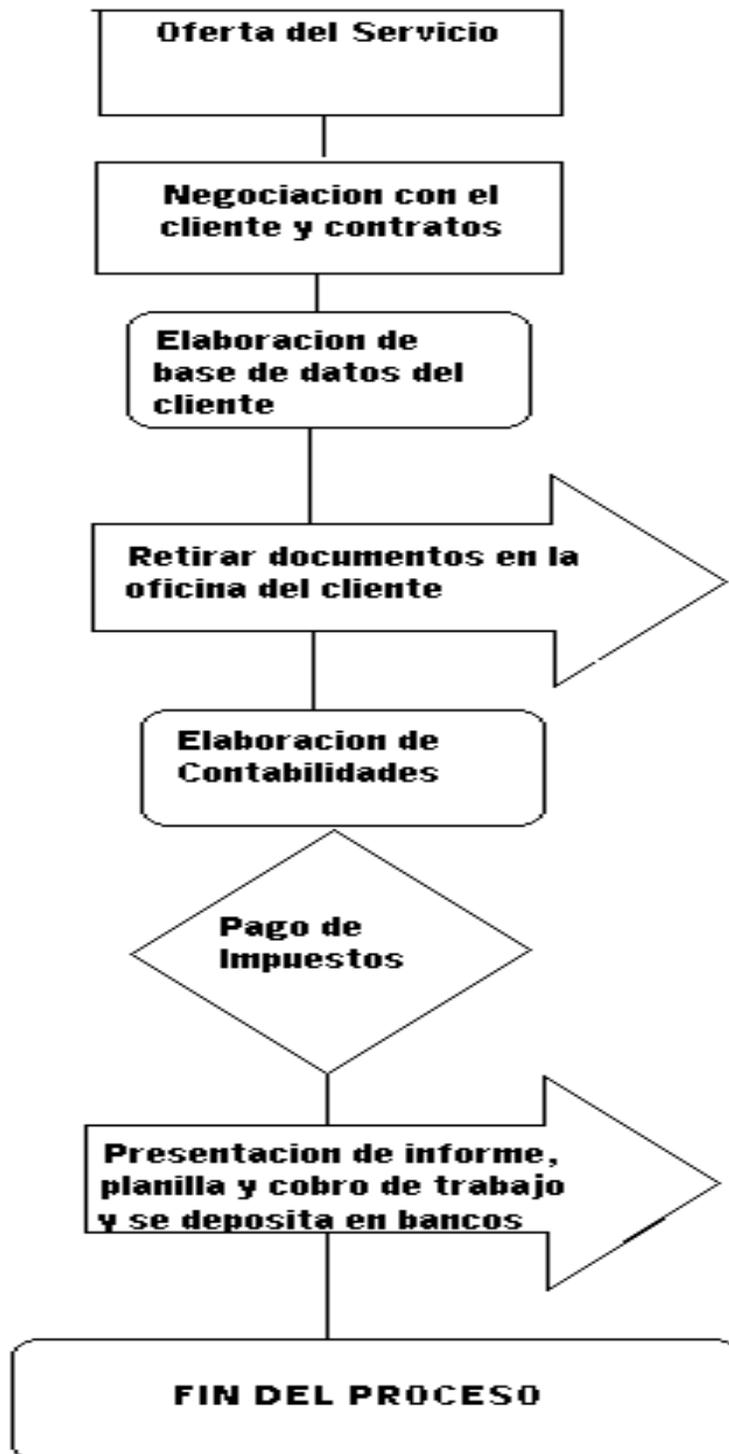
a) Se recibe de los clientes toda la documentación que se requiere

- b) Se clasifica la documentación por fechas, comprobantes de ingreso, de egreso, compras, ventas, pagos, cobros, ingresos de caja, egresos de caja, depósitos realizados en el banco, cheques girados con el respectivo soporte. Etc.
- c) Introducción de la información en el libro diario del paquete contable a utilizarse sea este el TMAX, MONICA, SAFI O WINCONTA.
- d) Elaboración de los estados financieros
- e) Llenar los formularios que sean requeridos en el Servicio de Rentas Internas

2.1.4.2 TERMINOLOGIA DE PROCESOS



2.1.4.3 FLUJO DEL PROCESO DE PRODUCCIÓN



2.2 ESTUDIO ADMINISTRATIVO

2.2.1 PROCESOS DE SELECCION DE RECURSO HUMANO

2.2.1.1 Proceso de Reclutamiento

El proceso de reclutamiento de la empresa será por medio del periódico, DIARIO LA PRENSA, cuyo costo será de 20 dólares diarios por el lapso de dos días, dando un total de gastos por este concepto de \$ 40,00 (**cuarenta dólares**)

2.2.1.2 Proceso de Selección

La empresa adoptará como política tener la siguiente secuencia de selección de personal:

- a) Llamamiento a ocupar el puesto de trabajo haciendo uso del DIARIO LA PRENSA
- b) Luego iniciaremos tomándoles pruebas sicológicas
- c) A continuación se tomarán pruebas técnicas inherentes al área que van a desempeñarse
- d) Exámenes médicos para verificar que gocen de buena salud y que la empresa no tenga inconvenientes en el futuro.
- e) Entrevista personal
- f) Firma de contratos de trabajo
- g) Periodo de inducción

2.2.1.3 Tipo de Contrato

A prueba : Cuando se celebra por primera vez podrá señalarse un tiempo a prueba de duración máxima de 90 días. Vencido este plazo, automáticamente se entenderá que

Individual o por equipo: Es el convenio en virtud una persona se compromete para con otra u otras a prestar sus servicios lícitos y personales bajo su dependencia, por una remuneración fijada por el convenio, la ley el contrato colectivo o la costumbre .

2.2.1.4 Aspectos laborales a considerar

El Código de Trabajo establece 34 obligaciones que tiene el empleador, entre las más importantes se puede mencionar las siguientes:

- a) Pagar las cantidades que corresponden al trabajador , en los términos del contrato
- b) Llevar un registro actualizado de los trabajadores de la empresa
- c) Proporcionar oportunamente a los trabajadores los útiles, instrumentos y materiales necesarios para la ejecución del trabajo.
- d) Tratar a los trabajadores con la debida consideración , sin inferirles maltratos de palabra y obra
- e) Inscribir a los trabajadores en el IESS , desde el primer día de labores , dando aviso de entrada en los primeros 15 días y dar avisos de salida , de las modificaciones de su sueldo y salarios, de los accidentes de trabajo y de las enfermedades profesionales.

Desde el lado del trabajador son diez sus obligaciones , entre las que se pueden citar las siguientes:

- Ejecutar el trabajo en los términos del contrato, con la intensidad, cuidado y esmero apropiados, en la forma, tiempo y lugar convenidos.
- Restituir al empleador los materiales no usados y conservar en buen estado los instrumentos y útiles de trabajo.
- Observar buena conducta durante el trabajo
- Dar aviso al empleador cuando por causa justa falte al trabajo
- Guardar los secretos técnicos , comerciales o de fabricación de los productos a cuya elaboración concurra , directa o indirectamente

2.2.1.5 Programa de Entrenamiento y Capacitación

Adiestramiento:		
Puesto	Tipo de Adiestramiento	Costo
Contador	Manejo de Paquetes contables	Ninguno
Capacitación:		
Puesto	Tipo de Capacitación	Costo
Ayudante	Manejo de Paquetes contables	100
Secretario	Manejo de documentación y RR.PP	20

2.2.1.6 Sueldos y Salarios

PRIMER AÑO				
Puesto	Número	Sueldo Mensual Unitario	Sueldo Mensual total	SUELDO ANUAL
Gerente General	1			
Contador Público Autorizado	1	900,00	900,00	10.800,00
Ayudantes de Contabilidad	2	600,00	1.200,00	14.400,00
Secretaria	1	400,00	400,00	4.800,00
Auxiliar de Servicior	1			
				30.000,00

SEGUNDO AÑO				
Puesto	Número	Sueldo Mensual Unitario	Sueldo Mensual total	SUELDO ANUAL
Gerente Administrativo	1	1.100,00	1.100,00	13.200,00
Contador Público Autorizado	1	990,00	990,00	11.880,00
Ayudantes de Contabilidad	2	660,00	1.320,00	15.840,00
Secretaria	1	440,00	440,00	5.280,00
Auxiliar de Servicior	1	330,00	330,00	3.960,00
				50.160,00

TERCER AÑO				
Puesto	Número	Sueldo Mensual Unitario	Sueldo Mensual total	SUELDO ANUAL
Gerente Administrativo	1	1.210,00	1.210,00	14.520,00
Contador Público Autorizado	2	1.089,00	2.178,00	26.136,00
Ayudantes de Contabilidad	3	726,00	2.178,00	26.136,00
Secretaria	1	484,00	484,00	5.808,00
Auxiliar de Servicior	1	363,00	363,00	4.356,00
				76.956,00

CUARTO AÑO				
Puesto	Número	Sueldo Mensual Unitario	Sueldo Mensual total	SUELDO ANUAL
Gerente Administrativo	1	1.331,00	1.331,00	15.972,00
Contador Público Autorizado	2	1.198,00	2.396,00	28.752,00
Ayudantes de Contabilidad	3	799,00	2.397,00	28.764,00
Secretaria	1	532,00	532,00	6.384,00
Auxiliar de Servicior	1	399,00	399,00	4.788,00
				84.660,00

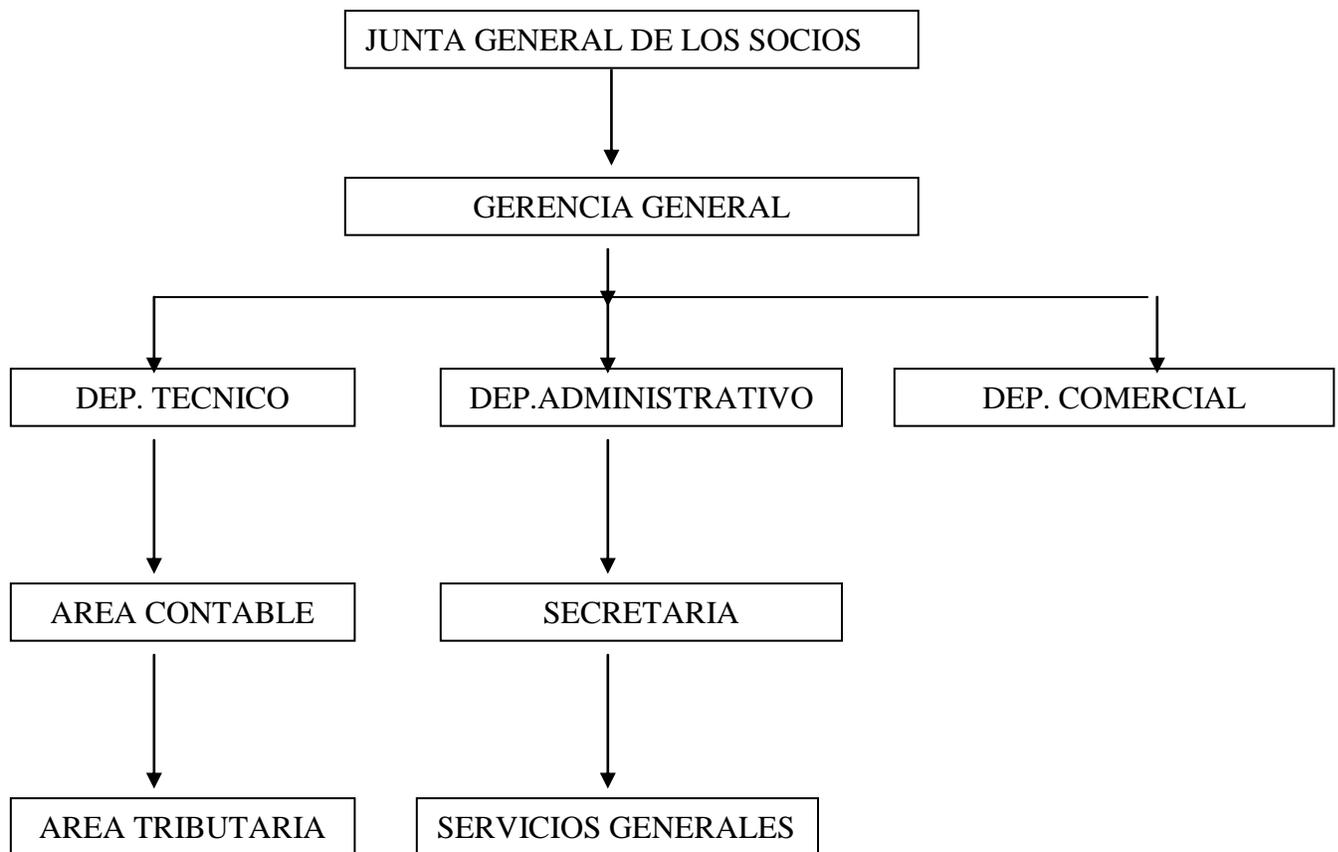
QUINTO AÑO				
Puesto	Número	Sueldo Mensual Unitario	Sueldo Mensual total	SUELDO ANUAL
Gerente Administrativo	1	1.464,00	1.464,00	17.568,00
Contador Público Autorizado	2	1.318,00	2.636,00	31.632,00
Ayudantes de Contabilidad	3	879,00	2.637,00	31.644,00
Secretaría	1	585,00	585,00	7.020,00
Auxiliar de Servicior	1	439,00	439,00	5.268,00
				93.132,00

En lo que respecta a sueldos y salarios se ha estimado que se podrá iniciar con un Contador Público Autorizado y dos ayudantes, además una secretaria digitadota, en este caso se ha realizado un análisis profundo y debido que en Riobamba las empresas son relativamente pequeñas, si es factible realizar el trabajo con el personal propuesto, inclusive se ha logrado obtener información de la competencia lo que nos refuerza lo que estamos proponiendo.

2.2.1.7 Procedimientos de Comunicación, Motivación y Espíritu de Equipo.

- Todos los días al iniciar las labores mantendremos una reunión no más de 15 minutos para coordinar lo que se va hacer durante toda la jornada
- Posteriormente el Gerente General les indicará que si es que se trabaja por metas será mejor para el empleado y para la empresa
- Se indicará también a los empleados que todos tienen un mismo objetivo que es el de llevar adelante a la empresa y que si es que las utilidades rebasan cierto límite, la utilidad marginal será compartida con los trabajadores.

2.2.2 MODELO ORGÁNICO FUNCIONAL



2.2.1 FUNCIONES Y REQUISITOS

	<u>ACTIVIDADES</u>	<u>REQUISITOS</u>	<u>ESCALA</u>
ADMINISTRATIVA	.-Planificar, Organizar y Dirigir el funcionamiento de la empresa	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Elaborar planes de trabajo anuales y presentar informes a los socios	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Elaborar y Ejecutar planes financieros	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Controlar la Contabilidad y Elaborar proformas presupuestarias	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Planificar y Tramitar adquisición de equipos	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Revisar y legalizar documentos contables y de archivo	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Celebrar Contratos con nuestros clientes	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Chequear planillas de aportes al IESS, roles de pago y demas beneficios que reciben los empleados	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Resolver Consultas de caracter Tecnico Administrativo	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Controlar los ingresos y legalizar los egresos	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Controlar al personal administrativo, tecnico y comercial de la empresa	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Tramitar y Ejecutar asuntos legales, judiciales, extrajudiciales	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Representar a la Empresa en actos protocolarios	ING. EMPRESAS	DIRECTIVO
ADMINISTRATIVA	.-Asistir al area Gerencial, Tecnica y Comercial en trabajos adminstrativos	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Realizar trabajos mecanograficos y de archivo	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Hacer registro de clientes en el sistema, libros y tarjetas	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Atender al publico para dar informacion	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Atender a nuestros clientes	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Manejar Caja Chica y efectivo circulante diario	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Redactar correspondencia de rutina	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Puede corresponderle atender una biblioteca de poco movimiento, asi como concretar entrevistas y dar informacion de los empleados de la empresa	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Hacer Trabajos de Contabilidad delegadas por el Jefe del area Contable	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Controlar los pagos publicos de la empresa (luz, agua, telefono, etc)	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Control de pagos y depositos diarios realizados por al auxiliar de servicios grals.	SEC.EJECUTIVA	AUXILIAR

ADMINISTRATIVA	.-Custodiar los bienes de la empresa	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Mantener permanentemente limpio las oficinas, muebles, utensillos, etc.	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Recibir y Distribuir la correspondencia	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Colaborar en actividades ocasionales de la empresa (sesiones, campañas, etc.)	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Realizar depositos en los bancos	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Realizar pagos generales de la empresa (luz, agua, etc)	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Movilizacion y entrega de documentos de nuestros clientes	BACHILLER	AUXILIAR
ADMINISTRATIVA	.-Realizar cancelaciones de impuestos de nuestros clientes si fuese necesario	BACHILLER	AUXILIAR
TÉCNICA	.-Dirigir el Departamento Tecnico de Contabilidad	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Planificar y dirigir las funciones y procediminetos contables	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Realizar, Presentar y Firmar los Estados Financieros de la empresa, responsabilizandose de su Contabilidad	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Realizar, Presentar y Firmar los Estados Financieros de nuestros clientes, responsabilizandose de su Contabilidad	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Estudio e Implementacion de nuevos sistemas y procedimientos contables	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Participacion directa en asesorias para la Empresa	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Efectuar ajustes y tomar decisiones sobre politicas correctivas	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Actualizar y Modificar el plan de cuentas y su descripcion con guias de contabilizacion de asientos	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Responsabilizarce en el manejo de libros oficiales de la empresa	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Dirigir y Supervisar a los jefes de areas tributarias y contables	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Solucion de problemas contables	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Establecer los requerimientos del Departamento Contable	Contador Público	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Dirigir el Area Tecnica de Tributacion	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Planificar y dirigir las funciones y procediminetos del area	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Realizar, Presentar y Firmar los Formularios u otros documentos de nuestros clientes a los que no se les elabore la Contabilidad	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Estudio e Implementacion de nuevos sistemas y procedimientos tributarios	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Participacion directa en asesorias para la Empresa	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Efectuar ajustes y tomar decisiones sobre politicas correctivas	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Responsabilizarce el manejo de informacion oficial de nuestros clientes	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Controlar plazos de presentacion de documentos	Contador Junior	OPERACIONAL

	ACTIVIDADES	REQUISITOS	ESCALA
TÉCNICA	.-Capacitar a nuestros clientes en los temas tributarios	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Solucion de problemas Tributarios	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Establecer los requerimientos del Area tecnico tributario	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Presentar informes y requerimientos al Jefe del Departamento	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	Tecnico (Contador 1)	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Dirigir el Area de Contabilidad	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Planificar y dirigir las funciones y procediminetos del area	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Realizar, Presentar y Firmar los Estados Financieros de nuestros clientes,	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	responsabilizandose de su Contabilidad	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Participacion directa en asesorias para la Empresa	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Efectuar ajustes y tomar decisiones sobre politicas correctivas	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Responsabilizar el manejo de libros oficiales de nuestros clientes	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Dirigir y Supervisar a los auxiliares de Contabilidad	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Solucion de problemas contables	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Establecer los requerimientos del Area de Contabilidad	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Capacitar a nuestros clientes en los temas contables	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	.-Presentar informes y requerimientos al Jefe del Departamento	Contador Junior	OPERACIONAL
TÉCNICA	Tecnico (Contador 1)	Contador Junior	OPERACIONAL

2.2.4 REQUISITO LEGAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO

La constitución política de la República del Ecuador señala que la organización y funcionamiento de la economía deberá responder a los principios de eficiencia y justicia social, a fin de asegurar a todos sus habitantes una existencia digna, permitiéndoles al mismo tiempo, iguales derechos y oportunidades frente a los medios de producción y consumo

Las leyes ecuatorianas establecen que la capacidad jurídica de las personas naturales se adquiere por el nacimiento y se pierde por la muerte, está facultada para realizar actos de comercio aquella persona que es mayor de edad (18 años cumplidos).

La persona natural tiene más libertad para hacer negocios en vista de que no tiene que cumplir con todas las obligaciones formales a la que está obligada una persona jurídica, ya que al ser su propio dueño y jefe, él mismo decide hasta donde debe o puede comprometerse al realizar su actividad económica, además de que tiene ciertas ventajas en el campo fiscal

Sin embargo nosotros hemos creído conveniente para ejercer nuestra actividad económica, formar una compañía en nombre colectivo. El contrato de compañía se celebrará por escritura pública, esta deberá ser aprobada por el Juez de lo civil de la provincia, quien ordenará la publicación de un extracto de la misma, por una sola vez, en uno de los periódicos de mayor circulación de la ciudad de Riobamba luego se lo realizará la inscripción en el Registro Mercantil. El extracto deberá contener:

- El nombre, nacionalidad y domicilio de los socios que lo forman;
- La razón social, objeto y domicilio de la compañía
- El nombre de los socios autorizados para obrar, administrar y firmar por ella; la suma de los aportes entregados, o por entregarse, para la constitución de la compañía,
- El tiempo de duración de ésta

El capital de la compañía en nombre colectivo se compone de los aportes que cada uno de los socios entrega o promete entregar. Para la constitución de la compañía será necesario el pago de no menos del cincuenta por ciento del capital suscrito.

De acuerdo a la Ley de Equidad Tributaria y su normativa a nuestra empresa le toca declarar mensualmente:

- La retención del I.V.A.
- La Retención en la Fuente
- Pagar el Anticipo del Impuesto a la renta los meses de Julio y de Septiembre

Las declaraciones de impuestos deben ser llenados con todos los requisitos que los formularios elaborados para cada caso existen, estos exigen la identificación del contribuyente en general, detalle analítico de los valores a declarar y firmas de responsabilidad

Aspectos Legales a considerarse para la Constitución e Implantación de la Oficina de Consultoría Contable y Tributaria

- Constitución de nuestra empresa en nombre colectivo, conforme dispone la Ley de Compañías actualmente vigente en nuestro país
- Escritura pública realizada ante un Juez de lo civil y legalizado por un Notario Público
- Inscripción en el Registro Mercantil
- En el Ilustre Municipio de Riobamba se tramitará la respectiva patente Municipal
- En el Servicio de Rentas Internas se tramitará el respectivo Registro Único del Contribuyente

Se tramitará ante el Instituto de Seguridad Social el Número Patronal para afiliar al Seguro a todos sus empleados.

CAPITULO III
ESTUDIO FINANCIERO

3,1, PROCESO DE CALCULO DEL INGRESO ANUAL MÍNIMO			
Ingreso anual mínimo a nivel de perfil			
COSTOS OPERATIVOS			
	Sueldos del Personal		30.000,00
1	Gerente General	-	-
1	Contador Público Autorizado	10.800	10.800
2	Ayudantes de Contabilidad	7.200	14.400
1	Secretaria	4.800	4.800
1	Auxiliar de Servicior	-	-
	GASTO ALQUILER LOCAL		2.400,00
	GASTOS GENERALES		5.400,00
	GASTOS FIJOS		-
	TOTAL COSTOS OPERATIVOS		37.800,00
INVERSIONES FIJAS			
5	COMPUTADORAS	1.000	5.000,00
1	CENTRAL TELEFONICA	1.000	1.000,00
2	JUEGO DE MUEBLES	1.500	3.000,00
	EQUIPOS VARIOS		<u>5.000,00</u>
	TOTAL INVERSIONES FIJAS		14.000,00
CAPITAL DE TRABAJO			
	SUELDOS UN MES		2.500,00
	GASTO ALQUILER LOCAL UN MES		200,00
	GARANTÍA DEL LOCAL		400,00
	GASTOS GENERALES		<u>450,00</u>
	TOTAL INV. CAPITAL DE TRABAJO		3.550,00
	TOTAL INVERSIONES		17.550,00
	FINANCIAMIENTO	12%	2.106,00
	TOTAL COSTOS + INVERSIONES + FINANCIAMIENTO		39.906,00
	Costos Operativos		37.800,00
(+)	Gastos financiamiento		<u>2.106,00</u>
(=)	INGRESO ANUAL MÍNIMO		39.906,00

3.1.1. Datos que deben ser tomados en cuenta

- Se ha previsto la adquisición de 5 computadoras a razón de \$ 1.000 dólares americanos cada una, al iniciarse el año 3 se decide adquirir una computadora adicional para uso de los contadores que seguirán ingresando según avanza la ejecución del proyecto, las computadoras se deprecian en 3 años de acuerdo a la Ley, y tendrán un valor de deshecho equivalente al 10% de su valor histórico.
- Se ha tomado en cuenta la adquisición de una central telefónica valorado en \$1.000; 2 juegos de muebles cotizados a \$ 1.500 dólares cada uno y Equipos varios valorados en \$ 5.000; su valor residual al final de la vida del proyecto será del 10% de su costo original.
- Se prevé un capital de trabajo de \$3.550 que corresponde a un mes de sueldo de los empleados \$ 2.500, un mes de arriendo y dos meses de garantía del local \$ 600 dólares y un mes de gastos generales por el valor de \$ 450 dólares.
- La inversión en activos fijos será de \$14.000, sumado al capital de trabajo nos da una inversión total del \$ 17.550 dólares; valor que será financiado por uno de los bancos de la localidad a una tasa del 12% anual , cancelado con dividendos mensuales según consta en la tabla que se detalla a continuación.
- Las garantías que exigen en las Instituciones financieras son garantías prendarias para la compra de equipos y garantías con firmas para el capital de trabajo, además con garantes que no consten en la central de riesgo

DATOS DEL PRÉSTAMO		
Préstamo	17.550,00	
Tasa	12% anual	
	1% mensual	
Plazo	4 años	
	48 meses	
PAGO	462,16	

3,1,2, TABLA DE AMORTIZACION PRIMER AÑO				
PERÍODO	INTERÉS	CAPITAL	CUOTA	CAPITAL INSOLUTO
0				17.550,00
1	175,50	286,66	462,16	17.263,34
2	172,63	289,53	462,16	16.973,82
3	169,74	292,42	462,16	16.681,40
4	166,81	295,34	462,16	16.386,05
5	163,86	298,30	462,16	16.087,75
6	160,88	301,28	462,16	15.786,47
7	157,86	304,29	462,16	15.482,18
8	154,82	307,34	462,16	15.174,84
9	151,75	310,41	462,16	14.864,43
10	148,64	313,51	462,16	14.550,91
11	145,51	316,65	462,16	14.234,26
12	142,34	319,82	462,16	13.914,45
SUB.TOTAL	1.910,35	3.635,55		

TABLA DE AMORTIZACION SEGUNDO AÑO				
PERÍODO	INTERÉS	CAPITAL	CUOTA	CAPITAL INSOLUTO
13	139,14	323,01	462,16	13.591,43
14	135,91	326,24	462,16	13.265,19
15	132,65	329,51	462,16	12.935,68
16	129,36	332,80	462,16	12.602,88
17	126,03	336,13	462,16	12.266,75
18	122,67	339,49	462,16	11.927,26
19	119,27	342,89	462,16	11.584,37
20	115,84	346,32	462,16	11.238,06
21	112,38	349,78	462,16	10.888,28
22	108,88	353,28	462,16	10.535,00
23	105,35	356,81	462,16	10.178,20
24	101,78	360,38	462,16	9.817,82
SUB.TOTAL	1.449,28	4.096,63		

TABLA DE AMORTIZACION TERCER AÑO				
PERÍODO	INTERÉS	CAPITAL	CUOTA	CAPITAL INSOLUTO
25	98,18	363,98	462,16	9.453,84
26	94,54	367,62	462,16	9.086,22
27	90,86	371,30	462,16	8.714,92
28	87,15	375,01	462,16	8.339,91
29	83,40	378,76	462,16	7.961,15
30	79,61	382,55	462,16	7.578,60
31	75,79	386,37	462,16	7.192,23
32	71,92	390,24	462,16	6.802,00
33	68,02	394,14	462,16	6.407,86
34	64,08	398,08	462,16	6.009,78
35	60,10	402,06	462,16	5.607,71
36	56,08	406,08	462,16	5.201,63
SUB.TOTAL	929,72	4.616,19		

TABLA DE AMORTIZACION CUARTO AÑO				
PERÍODO	INTERÉS	CAPITAL	CUOTA	CAPITAL INSOLUTO
37	52,02	410,14	462,16	4.791,49
38	47,91	414,24	462,16	4.377,25
39	43,77	418,39	462,16	3.958,86
40	39,59	422,57	462,16	3.536,29
41	35,36	426,80	462,16	3.109,49
42	31,09	431,06	462,16	2.678,43
43	26,78	435,37	462,16	2.243,06
44	22,43	439,73	462,16	1.803,33
45	18,03	444,13	462,16	1.359,20
46	13,59	448,57	462,16	910,64
47	9,11	453,05	462,16	457,58
48	4,58	457,58	462,16	0,00
SUB.TOTAL	344,27	5.201,63		
TOTAL	4.633,62	17.550,00	22.183,62	

RESUMEN DE PAGO DE INTERESES Y CAPITAL			
AÑO	INTERÉS	CAPITAL	TOTAL PAGO
AÑO 1	1.910,35	3.635,55	5.545,91
AÑO 2	1.449,28	4.096,63	5.545,91
AÑO 3	929,72	4.616,19	5.545,91
AÑO 4	344,27	5.201,63	5.545,91
TOTAL	4.633,62	17.550,00	22.183,62

3,1,3, FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO

DESCRIPCIÓN	AÑO0	AÑO1	AÑO2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
Ventas	-	46.800	71.700	95.472	118.128	131.160
Sueldos del personal	-	-30.000	-50.160	-76.956	-84.660	-93.132
Alquiler Oficinas	-	-2.400	-2.640	-2.904	-3.194	-3.513
Gastos Generales	-	-5.400	-5.940	-6.534	-7.187	-7.906
Gastos Fijos	-	-	-	-	-	-
Gastos Financieros		-1.910	-1.449	-930	-344	
Dep. Eq. Cómputo	-	-1.500	-1.500	-1.800	-300	-300
Dep. Otros Activos fijos	-	-1.620	-1.620	-1.620	-1.620	-1.620
UAI	-	3.970	8.391	4.728	20.823	24.689
IMPUESTOS	-	-992	-2.098	-1.182	-5.206	-6.172
BN	-	2.977	6.293	3.546	15.617	18.517
Depr. Inmueble	-	1.500	1.500	1.800	300	300
Depr. Equipos	-	1.620	1.620	1.620	1.620	1.620
Computadoras	-5.000		-1.000			600
Central telefónica	-1.000					100
Juego de Muebles	-3.000					300
Otros Equipos y Muebles	-5.000					500
BN	-14.000	6.097	8.413	6.966	17.537	21.937
3,1,4, VAN	\$ 26.701,81					
3,1,5, TIR	58,15%					

VALOR RESIDUAL
VALOR RESIDUAL
VALOR RESIDUAL
VALOR RESIDUAL

3.1.6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

- La tasa de descuento se ha tomado el 12% que es la que se espera obtener en negocios similares en la ciudad de Riobamba
- Aplicando esta tasa de descuento se tiene un valor actual neto de \$ 26.701,81 y una Tasa Interna de Retorno del 58,15%, resultados estos que nos avaliza para seguir adelante con el proyecto, es decir que el proyecto es viable
- Podemos decir que la tributación es el principal medio y fuente de ingreso para el Estado por lo que consideramos de vital importancia su estudio, aplicación y funcionamiento
- Una de las principales barreras de entrada para los inversionistas en el Ecuador ha sido la política tributaria, de ahí la importancia de existir un centro de apoyo en tributación, principal del proyecto de inversión
- En el tiempo inmemorial de los negocios en economías de mercado ha sido de vital importancia la participación de la empresa off shore, mecanismo útil para el mejor desempeño de las actividades empresariales, economizas y productivas
- Una persona dedicada a una actividad económica puede acceder a la intermediación de tributos mediante una consultora especializada, evitando mantener en sus filas patronales a profesionales en el área contable y financiera; evitando eventos contractuales por participación y desarrollo de gremios y asociaciones de empleados y trabajadores.

BIBLIOGRAFÍA

- MIRANDA, Juan José, Gestión de Proyectos. MM Editores, Bogotá 2005
- ESTUPIÑAN, Rodrigo y ESTUPIÑAN Orlando. Análisis Financiero y de Gestión. Ecoe Ediciones, Bogotá, 2003
- CASTRO, Raul y KAREN Macate. Evaluación económica y social de Proyectos de Inversión, Segunda Edición , Marzo-2005.
- SAPAG CHAIN, Nassir. Evaluación de Proyectos de Inversión de la Empresa, Primera Edición enero 2001.
- DE LA TORRE, Joaquín y ZAMARRON Berenice, Evaluación de Proyectos de Inversión, Primera Edición – 2002.
- INDEG, Material sobre Proyectos de Inversión, Diplomado en Gestión de Finanzas, Universidad Técnica Particular de Loja.

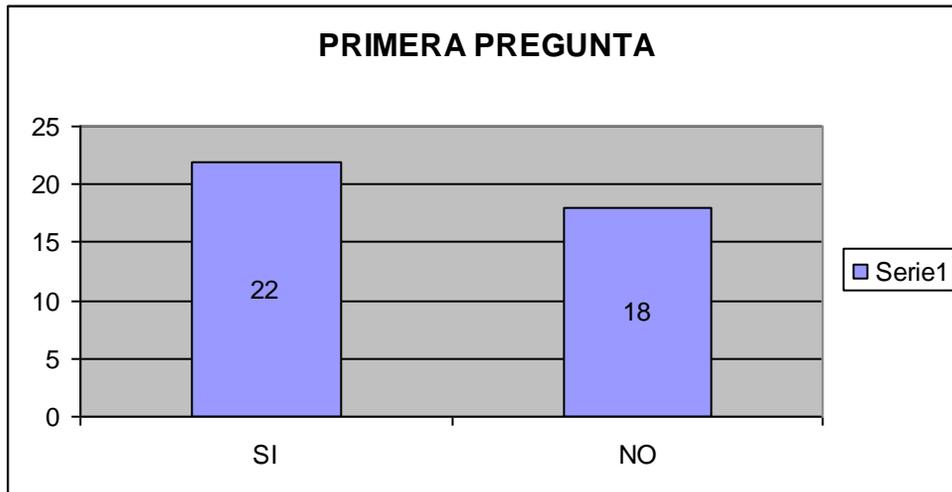
ANEXOS

RESULTADO DE LA ENCUESTA REALIZADA

Encuestas realizadas a los Almacenes Comerciales en la Ciudad de Riobamba

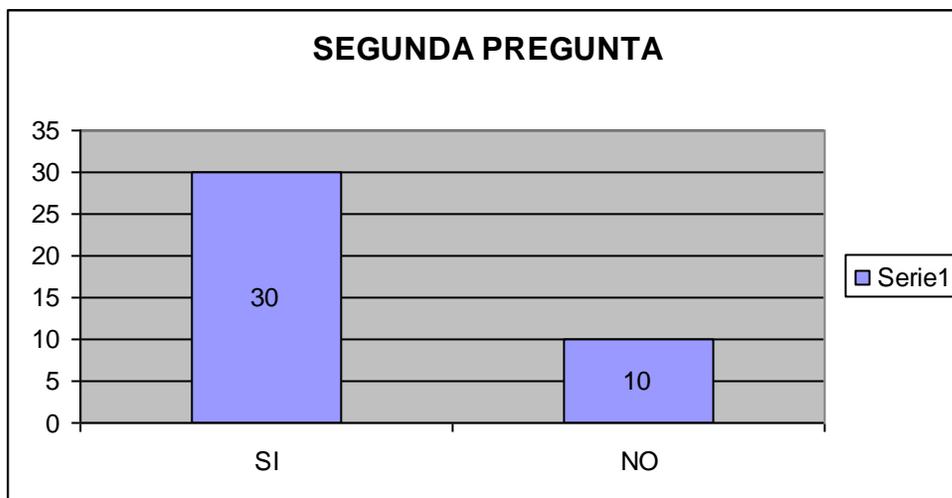
1. ¿ Su negocio lleva contabilidad ?

SI	22	55.5%
NO	18	44.5%



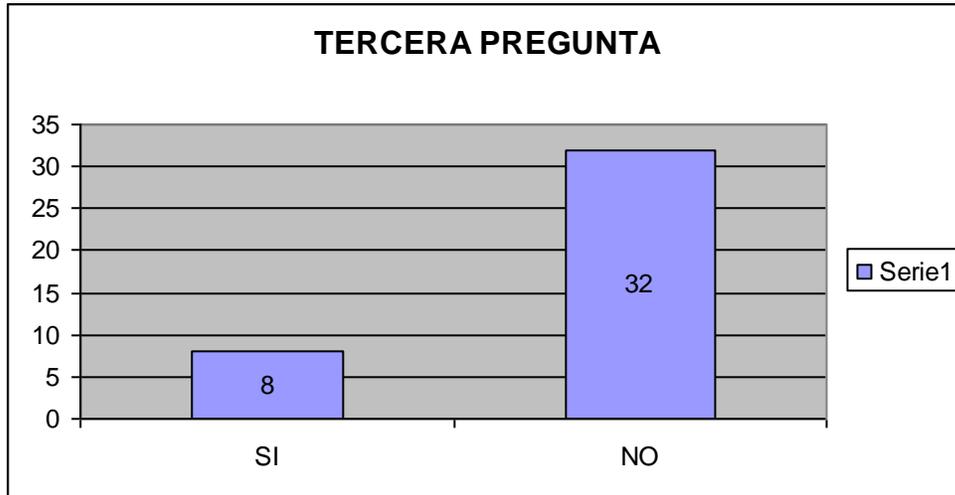
2. ¿ Le gustaría que a su empresa, le lleve contabilidad una consultora ?

SI	30	75.5%
NO	10	24.5%



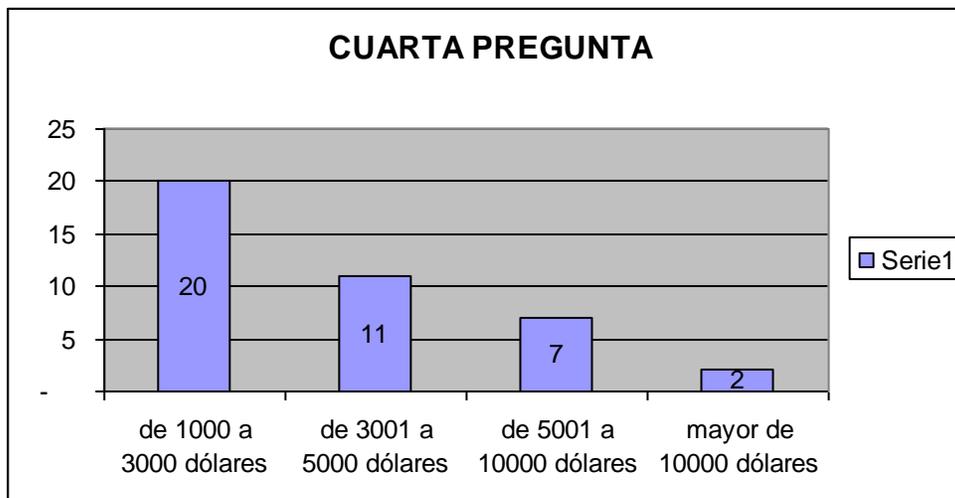
3. ¿ De las siguientes modalidades, cual le gustaría mantener para su negocio ?

Contratando a un contador	8	20.7%
Contratando a una consultora	32	79.3%



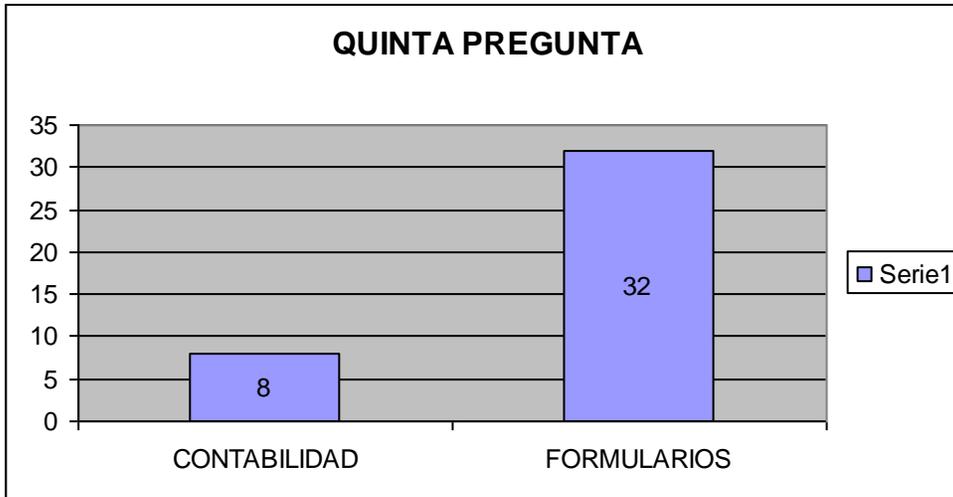
4. ¿Cuál es el volumen de venta mensual de su negocio ?

de 1000 a 3000 dólares	20	50,00%
de 3001 a 5000 dólares	11	27,50%
de 5001 a 10000 dólares	7	17,50%
mayor de 10000 dólares	2	5,00%



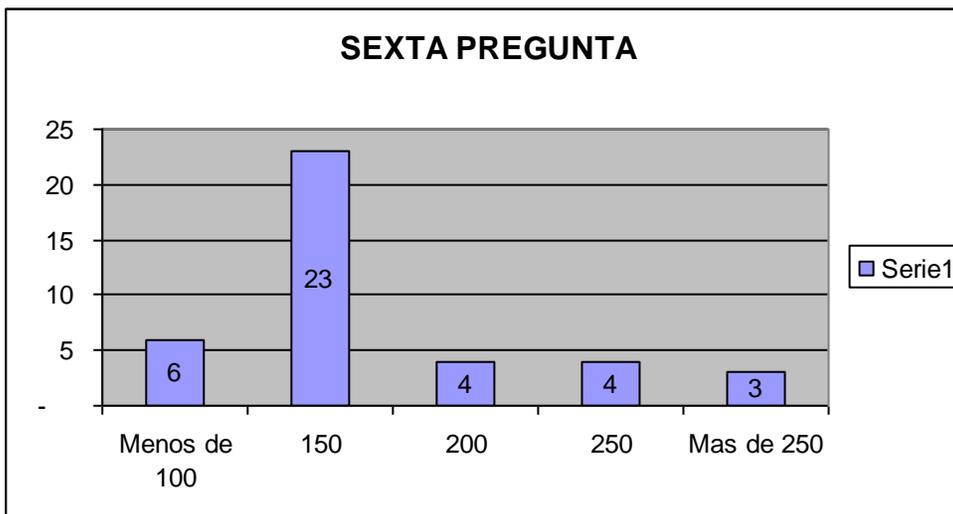
5. ¿Qué modalidad le gustaría acceder ?

Contabilidad	25	63.3%
Formularios	15	36.7%



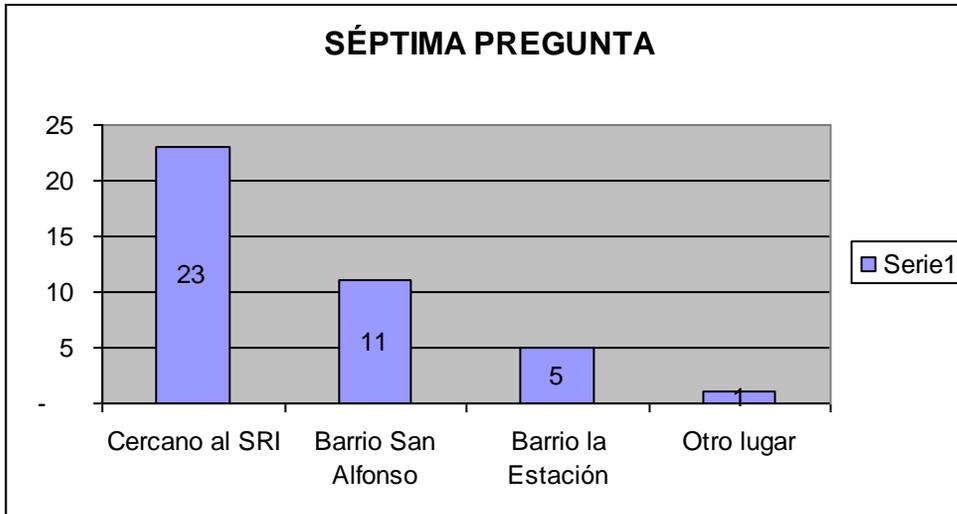
6. ¿Cuál es el valor que esta dispuesto a pagar por que le lleven la contabilidad ?

Menos de 100	6	15,00%
150	23	57,50%
200	4	10,00%
250	4	10,00%
Mas de 250	3	7,50%



7 ¿Cual sería la ubicación más ideal a su criterio para la Oficina Contable y Tributaria?

Cercano al SRI	23	57,50%
Barrio San Alfonso	11	27,50%
Barrio la Estación	5	12,50%
Otro lugar	1	2,50%



8. ¿ Cómo le gustaría recibir el servicio ?

La consultora retire la información	31	77,50%
La empresa entregue la información	6	15,00%
Otra modalidad	3	7,50%

