



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN
COMERCIAL Y DERECHO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTADURIA
PÚBLICA Y AUDITORIA-CPA**

EMPRENDIMIENTO

**“ESTUDIO DE PLAN DE NEGOCIO DE UNA EMPRESA DE
ASESORÍA CONTABLE -TRIBUTARIA EN EL CANTÓN BALAO,
PROVINCIA DEL GUAYAS”**

Autor: CALLE ALEJANDRO LADY ALISSON

Tutor: CARLOS ROBERTO OCHOA GONZALEZ. Ec. Mgs

Milagro, Julio del 2019

ECUADOR

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabrizio Guevara Viejo, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Yo, **Calle Alejandro Lady Alisson**, en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la alternativa de Titulación – Emprendimiento, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Emprendimiento realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Línea de Investigación de emprendimiento de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de este Emprendimiento en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, 22 de Julio de 2019



CALLE ALEJANDRO LADY ALISSON

CI: 0942577354

APROBACIÓN DEL TUTOR DE EMPRENDIMIENTO

Yo, **CARLOS ROBERTO OCHOA GONZALEZ. Ec. Mgs**, en mi calidad de tutor del Emprendimiento, elaborado por la estudiante **LADY ALISSON CALLE ALEJANDRO**, cuyo tema de trabajo de Titulación es **ESTUDIO DE PLAN DE NEGOCIO DE UNA EMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE - TRIBUTARIA EN EL CANTÓN BALAO, PROVINCIA DEL GUAYAS**, que aporta a la Línea de Investigación previo a la obtención del Grado **INGENIERA EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA**; trabajo de titulación que consiste en una propuesta innovadora que contiene, como mínimo, una investigación exploratoria y diagnóstica, base conceptual, conclusiones y fuentes de consulta, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo **APRUEBO**, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Emprendimiento de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, 22 de Julio de 2019.



CARLOS ROBERTO OCHOA GONZALEZ. Ec. Mgs
C.I: 0914781232

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

EC. OCHOA GONZALEZ CARLOS ROBERTO

EC. PÉREZ JIMÉNEZ LEOPOLDO IZQUIETA

PHD. ROMERO CARDENAS ERIKA JADIRA

Luego de realizar la revisión del Emprendimiento, previa a la obtención del título (o grado académico) de **INGENIERA EN CONTABILIDAD PÚBLICA Y AUDITORIA-CPA** presentado por el (la) señor (a) **LADY ALESSON CALLE ALEJANDRO**

Con el tema de trabajo de Titulación: **ESTUDIO DE PLAN DE NEGOCIO DE UNA EMPRESA DE ASesoría CONTABLE -TRIBUTARIA EN EL CANTÓN BALAO, PROVINCIA DEL GUAYAS.**

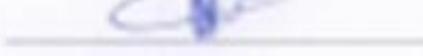
Otra al presente Emprendimiento, las siguientes calificaciones:

Estructura	[65,67]
Defensa oral	[26,67]
Total	[192,33]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) APROBADO

Fecha: 22 de Julio de 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	EC. OCHOA GONZALEZ CARLOS ROBERTO	
Secretario/a	EC. PÉREZ JIMÉNEZ LEOPOLDO IZQUIETA	
Integrante	PHD. ROMERO CARDENAS ERIKA JADIRA	

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional, porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, aquellos seres maravillosos que me han dado la vida y brindado su apoyo para poder conseguir este objetivo planteado quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades que se me han propuesto en el camino.

A mi esposo, quien me brindó su amor, su cariño, su estímulo y su apoyo constante, por estar conmigo en aquellos momentos en que el estudio y el trabajo, que siempre creyó en mí y que está conmigo apoyándome incondicionalmente en todo momento

Lo dedico a todas aquellas personas que he tenido la bendición de conocer, docentes extraordinarios con conocimientos inigualables, amigos que han estado presentes hasta el final, que de una u otra manera han contribuido para el logro de mis objetivos, brindándome su apoyo y entusiasmo día a día en el transcurso de cada año de mi carrera Universitaria.

Calle Alejandro Lady Alisson

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, deseo expresar mi agradecimiento a mi tutor de emprendimiento al economista Carlos Ochoa González, por la dedicación y apoyo que ha brindado a este trabajo, por el respeto a mis sugerencias e ideas y por la dirección y el rigor que ha facilitado a las mismas. Gracias por la confianza ofrecida desde que llegué a esta facultad.

Gracias a mi universidad, por haberme permitido formarme en ella y haber aportado los instrumentos necesarios, como el laboratorio de computación, la biblioteca lo cual me valieron para sacar de mucho provecho, los congresos que me sirvieron de mucha ayuda en el proceso de aprendizaje dentro de los estudios universitarios.

Agradezco a cada uno de los docentes que me brindaron conocimientos, que me dieron su voto de confianza basado en el honor del afecto y el respeto, a mis que va más allá de las palabras y el triunfo democrático, se enmarca en el reconocimiento y aprecio que tengo en cada uno de ellos, los de mi facultad y de otras unidades académicas. A los administrativos mi reconocimiento por el incansable apoyo y respaldo que me brindaron para alcanzar los resultados conocidos.

Este es un momento muy especial que espero, perdurará en el tiempo, no solo en la mente de las personas a quienes agradecí, sino también a quienes invirtieron su tiempo para echarle una mirada a mi proyecto de tesis; a ellos asimismo les agradezco con todo mi ser.

Calle Alejandro Lady Alisson

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xi
RESUMEN	12
ABSTRACT.....	13
INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO 1	15
1. PRESENTACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO.....	15
1.1. Descripción del negocio	15
1.2. Misión	15
1.3. Visión	16
1.4. Objetivo General	16
1.5. Objetivos Específicos.....	16
1.6. Valores Empresariales	16
1.7. FODA.....	17
1.8. Análisis FO FA DO DA	18
CAPÍTULO 2	19
2. MERCADEO Y COMERCIALIZACIÓN.....	19
2.1. Análisis del mercado	19
2.1.2 Mercado De Servicios	19
2.2. Mercado de la demanda	19
2.2.1 Identificación Y Caracterización de la Oferta	21
2.2.2 Ventajas Competitivas	21
2.2.3 Estructura Competitiva: Análisis De Las Cinco Fuerzas De Porter	22
2.2.4 Segmento De Mercado	24
2.2.4.1 El Proceso De Segmentación	25
2.3. Investigación de Mercado.....	26
2.3.1. POBLACIÓN Y MUESTRA	26
PRODUCTO O SERVICIO	49
CAPÍTULO 3	56
3 UBICACIÓN Y UTILIZACIÓN DE FACTORES PRODUCTIVOS.....	56

3.1	Diagrama del flujo del proceso del bien o servicio.....	56
	ANEXOS TRANSACCIONALES.....	58
3.2	Especificaciones de los usuarios/materia prima a utilizarse.....	59
3.3	Instalaciones.....	59
3.4	Maquinaria y equipo con sus respectivos costos.....	60
3.5	Localización del negocio: macro y micro localización.....	61
3.6	Tamaño.....	63
	CAPÍTULO 4.....	64
4	ESTUDIO ADMINISTRATIVO.....	64
4.1	Tipo de organización.....	64
4.2	Estructura organizacional.....	64
	MANUAL DE FUNCIONES.....	65
4.3	Funciones y responsabilidades.....	66
4.4	Flujo de procesos administrativo.....	69
	CAPÍTULO 5.....	75
5	ESTUDIO LEGAL Y AMBIENTAL.....	75
5.1	Normativa relacionada con el emprendimiento.....	75
5.2	Descripción del impacto ambiental.....	77
5.3	Plan de control ambiental (compensación y/o mitigación).....	78
	CAPÍTULO 6.....	79
6	ESTUDIO ECONÓMICO DEL EMPRENDIMIENTO.....	79
6.1	Inversión y fuente de financiamiento.....	79
6.1.2	TABLA DE ARMORTIZACION.....	81
6.2	Proyección de Ingresos.....	82
6.2.1	Proyección de Ingresos.....	82
6.3	Proyección de Egresos.....	83
6.3.1	Costos directos.....	83
6.3.2	Insumos directos.....	84
6.3.3	Mano de obra directa.....	84
6.3.4	Resumen de proyección de egreso.....	85
6.3.5	Costos indirectos.....	85
	CAPÍTULO 7.....	87
ESTUDIO FINANCIERO.....		87
7.1	Estado de situación inicial.....	87
7.2	Estados financieros proyectados.....	88
7.3	Estado de resultado proyectado.....	89

7.4	Flujo de Caja	90
7.5	Análisis de la rentabilidad (VAN – TIR – Tiempo de recuperación – Otros) .	91
7.5.1	Índice financiero	91
7.5.2	Tasa de rendimiento promedio	92
7.5.3	Índice descontado	92
7.5.4	Ratios- Riesgo- Razones financieras	93
7.5.5	Análisis de sensibilidad	94
	CONCLUSIONES	95
	RECOMENDACIONES	96
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	97
	Anexo	99

ÍNDICE DE FIGURAS

Gráfico 1 Foda.....	17
Gráfico 2 Análisis de las cinco Fuerza de Porter.....	22
Gráfico 3 ¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?	30
Gráfico 4 Actividad económica a la que se dedica.....	31
Gráfico 5 ¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado	33
Gráfico 6 ¿Usted lleva un control de las facturas que emite?.....	35
Gráfico 7 ¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?	36
Gráfico 8 Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos	38
Gráfico 9 ¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?	40
Gráfico 10 ¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?	41
Gráfico 11¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?.....	43
Gráfico 12 ¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?	44
Gráfico 13 ¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias? ...	46
Gráfico 14 Análisis de Marketing Mix	48
Gráfico 15 Tarjeta de Presentación.....	55
Gráfico 16 Afiche.....	55
Gráfico 17 de Instalaciones	59
Gráfico 18	71
Gráfico 19	71
Gráfico 20	72
Gráfico 21	72
Gráfico 22	73
Gráfico 23	73
Gráfico 24	74
Gráfico 25	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Análisis FO FA DO DA	18
Tabla 2 Demanda de servicios del Cantón Balao	24
Tabla 3 Contribuyente activo en el cantón Balao.....	27
Tabla 4 ¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?.....	29
Tabla 5 Actividad Económica a la que se dedicaba.....	31
Tabla 6 ¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado?	32
Tabla 7 ¿Usted lleva un control de las facturas que emite?	35
Tabla 8 ¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?.....	36
Tabla 9 Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos.....	38
Tabla 10 ¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?	39
Tabla 11 ¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?	41
Tabla 12 ¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?	42
Tabla 13¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?.....	44
Tabla 14 ¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias?	45
Tabla 15 De precios de servicios ofertados	52
Tabla 16 Activos Fijos	79
Tabla 17 Capital de Trabajo.....	79
Tabla 18 Inversión y fuente de financiamiento	80
Tabla 19 de amortización	81
Tabla 20 Proyección de ingreso	82
Tabla 21 Costo directos	83
Tabla 22 Insumos directos	84
Tabla 23 Mano de obra directa.....	84
Tabla 24 Resumen de proyección de egreso.....	85
Tabla 25 Gastos administrativos	85
Tabla 26 Gastos generales.....	86
Tabla 27 resumen de gastos	86
Tabla 28 Estado de situación inicial.....	87
Tabla 29 Balance general proyectado	88
Tabla 30 Estado de Resultado Proyectado	89
Tabla 31 Flujo de Caja	90
Tabla 32 Índice Financiero	91
Tabla 33 Tasa de Rendimiento Promedio	92
Tabla 34 Índice descontado	92
Tabla 35 Ratios Riesgos.....	93

“ESTUDIO DE PLAN DE NEGOCIO DE UNA EMPRESA DE ASESORÍA CONTABLE -TRIBUTARIA EN EL CANTÓN BALAO, PROVINCIA DEL GUAYAS”

RESUMEN

El presente proyecto de tesis de grado está relacionado directamente a la iniciación de un estudio de factibilidad para la creación de una asesoría contable y tributaria, se realizó un análisis del mercado, mediante una solicitud al servicio de rentas internas se pudo obtener exactamente a los contribuyentes y sus actividades económicas que realizan en el cantón Balao de la provincia de las guayas, en lo se obtuvo una muestra aleatoria para poder tener la población, para así realizar una encuesta. Mediante los resultados positivos de la encuesta, nos hemos dado cuenta que los contribuyentes, tienen la necesidad de una asesoría contable y tributaria, cerca para poder llevar un control de sus negocios, de ahí nace FIRMACT, una empresa que brinda asesoría contable y tributaria, para todas las personas que tengan el registro único de contribuyente, régimen impositivo simplificado, actividades profesionales y todas las personas que tengan negocio o estén por iniciar una actividad económica ya sea por cuenta propia o asociaciones.

Se realiza el análisis del mercado para poder identificar la característica de la oferta, ver las ventajas competitivas que puede tener el negocio, la segmentación del mercado, el posicionamiento ya que es el único nicho de mercado que existe en el cantón Balao de la provincia del guayas. FIRMACT, ayuda al contribuyente no tener problemas con el servicio de rentas internas comunicándose por medio de llamadas telefónicas anticipando su día de declaración, dando les visita a sus negocios cada seis meses, capacitaciones inculcándole cultura tributaria, y así poder reducir la evasión fiscal. Creamos el negocio para una rentabilidad positiva ya que somos único en el mercado con gran demanda de servicios.

PALABRAS CLAVE: Asesoría tributaria, Actividad Económica, Contribuyente.

**“STUDY OF THE BUSINESS PLAN OF AN ACCOUNTING
CONSULTING COMPANY -TRIBUTARY IN THE CANTON
BALAO, PROVINCE OF GUAYAS”**

ABSTRACT

The present thesis project is directly related to the initiation of a feasibility study for the creation of a tax and accounting advice, an analysis of the market was made, through a request to the internal revenue service it was possible to obtain exactly the taxpayers and their economic activities carried out in the Balao canton of the province of las guayas, in which a random sample was obtained in order to have the population, in order to carry out a survey. Through the positive results of the survey we have realized that the taxpayers, have the need for a tax and accounting advice, close to be able to keep track of their business, hence the birth of FIRMACT, a company that provides accounting and tax advice for all persons who have the sole taxpayer registration, simplified tax regime, professional activities and all persons who have business or are about to start an economic activity either on their own account or in associations.

The analysis of the market is carried out in order to identify the characteristic of the offer, see the competitive advantages that the business can have, the market segmentation, the positioning since it is the only market niche that exists in the Balao canton of the province of guayas FIRMACT, helps the taxpayer not having problems with the internal revenue service by communicating through telephone calls anticipating their declaration day, giving them visits to their businesses every six months, training inculcating tax culture, and thus reducing tax evasion. We create the business for a positive return since we are unique in the market with great demand for services.

KEY WORDS: TAX ADVICE, ECONOMIC ACTIVITY, TAXPAYER

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial la tributación y la contabilidad representan uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico, el panorama de las empresas es mucho más amplio cuando sus procesos son más efectivos y sus procedimientos más eficaces. Ecuador es un país que ha ido evolucionando e innovando en el ámbito comercial, cada vez existen mayor número de empresas, manufacturas, servicio y de comercio, negocios que necesitan estar empoderados del ámbito contable y tributario, necesitan tener una perspectiva clara de las herramientas que incentivan la economía.

La importancia de una asesoría contable y tributaria radica en la eficiencia del personal predispuesto para asegurar la integridad y confianza de los clientes, la contabilidad y la administración son muy importantes tanto para los negocios o empresas vigentes, como para el país en general, permitiendo cumplir los procesos y leyes dictaminadas por los entes reguladores. Como se lo ha mencionado anteriormente, Ecuador ha evolucionado notablemente y en lo referente el cantón Balao, es considerada como un cantón pequeño pero que en la actualidad refleja el comercio y la agricultura en su esencia.

El presente estudio desplegara un sondeo relativo en base al objetivo del mismo, proponiendo encuestas que permitirán verificar si el negocio de asesoría tendrá acogida. Este proyecto surge a raíz de incursionar los conocimientos adquiridos durante la vida universitaria ofertando un servicio para los pequeños comerciantes que cumplen a diario la actividad del comercio, ya que la parte lucrativa o la ganancia es lo que a ellos realmente les importa, dejando de un lado el control y organización de sus negocios en el ámbito jurídico, así como también la parte tributaria.

La base del proyecto es la creación de un negocio que brinde nuevas oportunidades a los pequeños comerciantes que están comprendidos dentro del cantón Balao, teniendo como principal objetivo aportar a través del conocimiento, servicios contables y tributarios de calidad basado en el asesoramiento oportuno para cada una de las necesidades del cliente. El presente trabajo pondrá a disposición todos los componentes y variables necesarios para el posicionamiento de la Asesoría Contable y tributaria FIRMACT.

CAPÍTULO 1

1. PRESENTACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO

1.1. Descripción del negocio

En la actualidad la palabra emprendimiento ha tomado mayor relevancia frente a la economía del país, tomando como referencia a las familias ecuatorianas que junto a sus ideas y disposición emprendedora realizan actividades que les permite mejorar sus condiciones económicas, por ende, sus condiciones de vida. La oficina internacional del trabajo clasifica a estas actividades de acuerdo al valor de sus ventas brutas, activos fijos y número de trabajadores y las denomina microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas (OIT, 2015).

Los emprendedores o emprendimientos actuales optan por ser independientes y relativamente trascendentales, en pocas palabras negocios familiares aportando en gran medida al mejoramiento económico actual, sin embargo, aquellos negocios no cuentan con una planificación estructurada y salen al mercado de manera empírica.

La Asesoría contable y tributaria “FIRMACT” funcionara con mucha responsabilidad con los emprendedores empíricos y los entes reguladores, dando como referencia procesos eficientes y efectivos, capaces de minimizar problemas con el estado, además de fortalecer sus procesos contables y tributarios. La asesoría estará a disposición en el cantón Balao provincia del Guayas, el objetivo es asesorar y capacitar a todas las personas naturales, sociedades y empresas que tengan actividades económicas y que se encuentren registrada en el servicio de rentas internas y la superintendencia de compañías.

1.2. Misión

Brindar Asesorías Contables y Tributarias, comprometiéndose con sus clientes para ayudar a la mejora de su rentabilidad, aportando con información oportuna y realización de trabajos eficientes.

1.3. Visión

Consolidarnos como una consultoría reconocida por brindar a los clientes servicios profesionales, asesoría tributaria y contable, planeación financiera y capacitaciones que contribuyan al mejoramiento y crecimiento permanente de los pequeños negocios.

1.4. Objetivo General

Ofrecer diferentes servicios contables y tributarios a las personas naturales y jurídicas, mediante la creación de una empresa consultora para contribuir en todos los sectores económicos que desarrollen nuestros clientes.

1.5. Objetivos Específicos

- Determinar los servicios tributarios demandados por los usuarios
- Actualizar los conocimientos referentes a materia tributaria en el Ecuador.
- Indagar la demanda del mercado y sus necesidades.
- Determinar los procesos y diseños de cada servicio tributario.
- Generar soluciones idóneas a nuestros clientes para el buen desempeño de sus de negocios.

1.6. Valores Empresariales

- Respeto
- Confianza
- Integridad
- Objetividad
- Liderazgo

1.7. FODA

Gráfico 1 Foda



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: investigación de campo

1.8. Análisis FO FA DO DA

Tabla 1 Análisis FO FA DO DA

<p>FACTORES INTERNOS</p> <p>FACTORES EXTERNOS</p>	<p>FORTALEZAS</p> <p>F1.- Buen ambiente laboral F2.- Personal capacitado F3.- Precios competitivos F4.- Trabajo en equipo F5.- Manejo de áreas claves; área contable y tributaria.</p>	<p>DEBILIDADES</p> <p>D1.- Falta de motivación. D2.- Sin experiencia en el mercado D3.- No se tiene fijo un rubro para capacitación D4.- Mejora del servicio. D5.- Falta de cultura tributaria por parte de las personas naturales.</p>
<p>OPORTUNIDADES</p> <p>O1.- Nuevos nichos de mercado</p> <p>O2.- Facilidades de créditos por instituciones financieras.</p> <p>O3.- Plataforma virtual actualizada.</p> <p>O4.- Apoyos Institucionales - SRI, Cámara de comercio, entre otros.</p>	<p>F1. O1. Realizar un estudio de mercado que promueva el desarrollo de negocio, es decir que permita obtener mayor demanda, esto con la aportación de cada uno de los empleados.</p> <p>F2. O2. La tecnología en la actualidad permite estar adelante de la competencia y con ayuda de las Instituciones Financieras se podrá tener la tecnología adecuada.</p> <p>F3. O3. Mantener estrategias eficientes que propongan mejora continua en la plataforma y los clientes puedan enriquecerse de conocimientos tributarios.</p> <p>F4. O4. Buscar el mayor incentivo por parte de las instituciones reguladoras con el fin de trascender positivamente.</p>	<p>D1. O1. Arriesgarse a otros lugares para abrir nuevos mercados.</p> <p>D2. O2. Procesos para los tramites de créditos muy demorosos en las instituciones financiera.</p> <p>D3. O3. Software o sistemas operativos muy costoso.</p> <p>D4.O4. Capacitaciones del estado muy caras para las nuevas actualizaciones del sistema de servicio de rentas internas</p>
<p>AMENAZAS</p> <p>A1.- Competencia desleal.</p> <p>A2.- Simplificación de declaraciones a través de la página web, realizada personalmente por los contribuyentes.</p> <p>A3.- Aparición de nuevas</p>	<p>F1. A1. Capacitar al personal adecuado para ser más eficientes dentro de la competencia.</p> <p>F2. A2. Falta de conocimiento sobre las nuevas mejoras que tiene la plata forma del SRI.</p> <p>F3. A3. Capacitar de manera general al equipo de trabajo para que les permita identificar fácilmente las desviaciones</p>	<p>D1. A1. Ciber que ofrezca nuestro servicio a menor precios.</p> <p>D2. A2. Tutoriales online de la plataforma del SRI.</p> <p>D3. A3. Atracción por nuevo local o por publicidad de las nuevas asesorías.</p>

Asesorías.

A4.- Aumento en la demanda sin la estructura organizacional adecuada.

y cambios repentinos en el mercado.

F4. A4. Personal administrativo atento al cambio.

D4. A4. Desorganización por parte del personal administrativo.

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: investigación de campo

CAPÍTULO 2

2. MERCADEO Y COMERCIALIZACIÓN

2.1. Análisis del mercado

Una de las características del análisis de mercado es observar que tan bien posesionado está el servicio que se va a ofrecer, ya que este análisis se basa en estudiar la viabilidad de la oferta y la demanda existente en ese mercado, es así que mediante este análisis se identificará el mercado meta. A simple vista se puede denotar que el mercado de servicio es amplio, tomando en consideración que en el cantón Balao se desarrollan actividades de comercio, servicios y manufacturas que amplían la diversificación de oferta en base al negocio propuesto

La Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT, se centrará en una investigación de campo que promueva conocimientos permitentes del mercado meta, asegurando la viabilidad del proyecto. Este análisis permitirá conocer las expectativas y necesidades del consumidor en referencia al objetivo general.

2.1.2 Mercado De Servicios

El mercado motivado a consumir el servicio otorgado, son todos aquellos contribuyentes que debido a la actividad económica que desarrollan en el País tienen que cumplir con sus obligaciones tributarias que le impone el Servicio de Rentas Internas, o a su vez ciudadanos que tengan la necesidad de crear nuevos negocios y necesiten del servicio de una Asesoría Contable y Tributaria es allí donde radica la importancia de ofertar este servicio.

2.2. Mercado de la demanda

El mercado considerado está previsto las personas que ofrecen servicio, de comercio, manufactura y MIPYMES existentes en el cantón Balao, se observó que existe una demanda considerable que requieren de la prestación de Servicios que oferta la Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT.

- La demanda sería todas las personas que tengan registro único del contribuyente y el régimen impositivo simplificado.

- Las personas naturales o jurídicas que lleven registros de ingresos y egresos de sus actividades económicas.

Los clientes se caracterizan por tener una obligación cumplir con las leyes tributarias establecidas en el país, siendo el sujeto activo el estado que por medio de ente regulador del servicio rentas internas ejecuta acciones para recaudar los impuestos a todos los ciudadanos que emprendan una actividad económica.

En tal sentido como asesoras de servicios contable y tributario es fundamental que se realice la segmentación del mercado para que así este producto intangible llegue a satisfacer la demanda de clientes, y por medio de la segmentación crear estrategias para que así los clientes puedan confiar en nuestros servicios.

Los servicios que ofrece la Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT son de suma relevancia, entre ellos se encuentran:

La Asesoría Contable y Tributaria ofrece los siguientes servicios:

TRIBUTARIO (RUC-RISE)

- ✚ Declaraciones Del Impuesto al Valor Agregado (Semestral y Mensual)
- ✚ Declaraciones en cero
- ✚ Declaraciones Del Impuesto Renta
- ✚ Cálculo del Anticipo a La Renta, etc.
- ✚ Anexos Gastos Personales.
- ✚ Exoneración de vehículos.
- ✚ Consultas varias

Cada uno de estos servicios son considerados importantes dentro del territorio ecuatoriano, por ello la eficiencia y efectividad de estos servicios promueve un mejor desempeño dentro de cualquier negocio, además se pretende establecer estrategias que jueguen con la calidad del servicio y que promuevan competencia dentro del mercado, fortaleciendo la cultura tributaria y el desarrollo comercial.

Las micro, pequeñas y medianas empresas hoy en día son consideradas un factor predominante para el desarrollo económico de un país, optimizando el desarrollo y otorgando fuentes de empleo, en el Ecuador actualmente están surgiendo muchas personas emprendedoras que incurren en la creación de un emprendimiento o negocio, pero en su efecto necesitan de conocimientos e información suficiente que le permita llevar a cabo sus procesos, entre ellos el pago de sus impuestos. Este servicio es intangible y promueve un gran beneficio tanto para la sociedad como para la persona

sujeta al negocio, la calidad de este servicio es necesaria para que las personas lleven sus obligaciones de acuerdo a la ley y a los estatutos previstos en la norma (Gonzalez, 2016)

2.2.1 Identificación Y Caracterización de la Oferta

La identificación y caracterización de la oferta permitirá establecer las condiciones y cantidades del servicio de Asesoría Contable y Tributaria que existe en el mercado, según (Carlos Alfredo Arias Pincay, 2013) la oferta es la cantidad de productos que se colocan a disposición del público consumidor en determinadas cantidades, precios, tiempos y lugares, a su vez nos permite implementar estrategias para mejorar la ventajas competitivas, dentro de estas encontramos factores que inciden en determinar la oferta como el precio, tecnología, disponibilidad de insumos y la competencia. Es así que se indago mediante el método de la observación, en el cantón Balao, no existe ninguna asesoría contable, no existe competencia de mercado directo que oferten dichos servicios. Ya que tienen que trasladarse a otros lugares más cercanos para poder tener una asesoría contable ética

2.2.2 Ventajas Competitivas

En el ítem anterior se analizó la oferta de mercado en la que se evidencia que tenemos ventajas competitivas tales como el de brindar servicios de calidad, realizando a tiempos las declaraciones, cubrir la demanda de clientes insatisfechas por no haber una asesoría con ética, solo cyber que realizan las declaraciones, y adicional para poder caracterizarlo dándole un valor agregado a nuestro servicio la cual sería ofreciéndole una charla cada dos meses y una visita a sus locales cada 6 meses, también ofreciéndole información en las nuevas mejoras que hace el servicio de rentas internas en sus plataforma y los nuevos impuestos que determine la ley o los ya se eliminaran, además de realizar llamadas a los clientes con tres días de anterioridad a sus declaraciones, y enviarles un correo notificándoles de sus obligaciones pendientes a cumplir.

2.2.3 Estructura Competitiva: Análisis De Las Cinco Fuerzas De Porter

Gráfico 2 Análisis de las cinco Fuerza de Porter



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Nuestro análisis de la estratégica sistemática que nos proporciona las 5 fuerzas de Porter no estamos cerca de en un negocio ideal pues nos encontramos en un mercado atractivo, con barreras de entrada bien marcadas, a continuación, analizaremos cada uno de ítems:

Amenaza de nuevos competidores.

La posible amenaza de la entrada de nuevos competidores en cuanto a Consultoría Contable Tributaria es un panorama visionado a futuro no se descarta la posibilidad de

que al ser el Cantón Balao un mercado no explota y al convertirnos en pioneras en el ofrecimiento de este tipo de servicio, sea motivo de llamado de atención a:

- 1 Profesionales independientes egresados.

Poder de negociación de los proveedores

Para poder brindar los servicios se cuenta con algunos proveedores tales como:

- ✓ Servicio de internet
- ✓ Claro
- ✓ CNT
- ✓ Librería Luna

Poder negociación de los Clientes.

El que Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT sea pionero como una empresa de servicios dedicada a la asesoría contable y tributaria nos convierte en un emprendido con carta abierta en lo referente a la negociación y precios para ofertar nuestros servicios a una demanda determinada tales como:

1. Cooperativas de transporte
2. Agricultores y demás actividades agropecuarias
3. Comerciantes
4. Servicio
5. Manufactura

Rivalidad de Competidores

Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT, considera como una rivalidad de competencia el hecho de lograr ofertar nuestros servicios de asesoría en otros cantones como en Naranjal:

- 1 Consultorías López
- 2 Asesoría contable Rojas y Asociados

Amenaza de servicios sustitutos

Entre la amenaza de servicios sustitutivos se puede mencionar los que ofrecen los

- 1 CYBER
- 2 Plataformas digitales
- 3 Rivalidad competitiva

2.2.4 Segmento De Mercado

La segmentación del mercado permite una mayor adaptación del mix de marketing (producto, precio, plaza, promoción) contra con un segmento ayuda a identificar a la empresa, sus características del mercado, donde se posesionará la asesoría contable y tributaria, es decir, responden de manera similar a las acciones de la empresa en el mercado. La segmentación del mercado, la elección de mercado y posicionamiento del producto son condiciones indispensables para el desarrollo de una exitosa estrategia de marketing, porque de manera, la organización centra sus esfuerzos en los clientes o potenciales. (Ciribeli, 2015)

Así que se podría decir que la segmentación es conocer realmente a los consumidores y supondrá uno de los elementos decisivos en el éxito de una estrategia de marketing de una empresa, ya que la segmentación es también un esfuerzo por mejorar la precisión del marketing de una empresa.

Sin embargo, el mercado de servicio está determinado por las preferencias de clientes, es así que de todos los servicios que se ofertan y en relación a la demanda de los mismos, que hasta el momento se han otorgado se puede deducir que los servicios con mayor demanda son los servicios tributarios en los que se destacan las Declaraciones de IVA e Impuesto a la Renta, como se puede observar en la tabla siguiente:

Tabla 2 Demanda de servicios del Cantón Balao

DEMADAS	NÚMERO	PORCENTAJES
Declaraciones IVA e Impuesto a la Renta	3	30%
Consultas de RISE	1	10%
Tramites	3	30%
Exoneración de vehículo	3	30%
TOTAL	10	100%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: investigación de campo

2.2.4.1 El Proceso De Segmentación

Según (Oswaldo, 2016) La segmentación de mercado se basa en la identificación de variables que permitan determinar la estructura del mercado y de esta manera identificar grupos homogéneos. Basándose en el tipo de mercado a servir; se puede identificar tres tipos: segmentación de mercados de consumo, segmentación de mercados corporativos, y segmentación de mercados internacionales.

El presente trabajo está dirigido a un nicho de mercado de servicios, los mismos que pueden ser segmentados considerando cuatro grupos de variables

En este apartado se identificará los segmentos de mercado, para ello se dividirá el mercado en grupos homogéneos, es decir en segmentos semejantes que diferenciando cada segmento se lograra identificar el perfil del consumidor de cada uno de estos segmentos.

Según (Nancy Andrade, 2008) El objetivo de conseguir las mejores formas de analizar la estructura del mercado, los expertos en marketing deben intentar diferentes variables de segmentación, ya sea de manera individual o combinada. Las principales variables que se podrían utilizar en la segmentación del mercado de servicios son:

- ✚ **Geográficas.** - Consideran limitaciones relacionadas con el territorio en donde la empresa planea operar. El servicio de asesoría contable y tributario tendrá cobertura inicialmente en el cantón Balao a la Provincia del Guayas.
- ✚ **Demográficas.** - Pueden ser variables relacionadas con poblaciones humanas que se diferencian por la edad, el sexo, ocupación, ciclo de vida, etc. El servicio será prestado a todas aquellas personas mayores de 18 años, que ejerzan alguna actividad económica.
- ✚ **Pictográficas.** - Se enfocan en variables relacionadas con la clase social, el estilo de vida y la personalidad de los consumidores. La asesoría contable y tributaria ofrece los servicios a todas las personas naturales, jurídicas contribuyente especial obligado a llevar contabilidad, contribuyente especial sin

contabilidad asociaciones de transportes que tengan el registro único de contribuyente.

- ✚ **Conductuales.** - Pueden incluir variables relacionadas con: momento de uso, beneficios buscados, nivel de uso, frecuencia de uso, etc. Para las personas que deben cumplir con esta obligación al inicio de sus actividades económicas o el 1 de enero de cada año sin necesidad de ser notificado por la administración tributaria incluso cuando desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares y sucesiones indivisas (herencias), profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos de acuerdo a lo establecido según (Guia 5 "Guia Tributaria", 2018).

2.3. Investigación de Mercado

La investigación de mercado está enfocada en la identificación de aquellos valores, actividades y necesidades existentes en el mercado meta, con el propósito de ayudar en la creación de la Asesoría Contable y Tributaria FIRMACT. En el proceso de investigación de mercado se procede a delimitar de la siguiente manera:

- ❖ **Demográficos:**

Edad: mayores a 18 Sexo: Masculino - Femenino

- ❖ **Geográficos:**

País: Ecuador
Provincia: Guayas
Cantón: Balao
Sector. Urbano – Rural

- ❖ **Socio gráficos:**

Clase social: Baja- Media –Alta

- ❖ **Económicos:**

Empresas: Medio - Alto
Profesionales: Tenga o no ingresos económicos adicionales

2.3.1. POBLACIÓN Y MUESTRA

Características de la Población

La presente investigación va dirigida a los sectores con actividad económica del Cantón Balao de diferentes índoles tales como: de servicio, de comercio, manufactura y todas

aquellas personas que posean RISE o RUC. Para la investigación se tomó en consideración la información del censo económico de, a continuación, se detalla el número total de negocios por sector económico.

En este proyecto se espera tener un posicionamiento estable de la asesoría contable y tributaria por lo que se hace una investigación de mercado para ver la factibilidad del proyecto y la acogida que este puede obtener, estudiando los riesgos, las amenazas y las oportunidades y tratando de eliminar las debilidades, saber que tan oportuno es ubicarse en el cantón Balao, que se tiene planeado y la aceptación que puede tener este micro negocio, para ello utilizaremos una encuesta dirigida a todas las personas que tengan una obligación con el servicio de rentas internas o estén inscritos en la superintendencia de compañías, con el objetivo analizar los datos obtenidos para conocer cuál es la factibilidad de nuestro proyecto y qué medidas se deben adoptar según la cultura empresarial.

Tenemos la tabla según él (SRI, 2018) se presenta en la siguiente Tabla #3 encontrará el número de contribuyentes en estado activo, detallados por actividades económicas, tipo y clase de contribuyentes, registrados en la base de datos de la Administración Tributaria, con establecimientos ubicados en el cantón Balao. Ver Anexo 1

Tabla 3 Contribuyente activo en el cantón Balao

CÓDIGO SECCIÓN	DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA	REGIMEN GENERAL		REGIMEN SIMPLIFICADO	TOTAL GENERAL
		PERSONAS NATURALES	SOCIEDADES	PERSONAS NATURALES	
A	AGRICULTURA, GANADERÍA, SILVICULTURA Y PESCA.	200	16	68	284
B	EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS.	3			3
C	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS.	29	13	16	58
E	DISTRIBUCIÓN DE AGUA; ALCANTARILLADO, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO.	1			1
F	CONSTRUCCIÓN.	17	2	7	26
G	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	307	6	191	504
H	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO.	64	12	7	83
I	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIO DE COMIDAS.	40	2	61	103
J	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	7		1	8

L	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS.	17	1		18
M	ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS.	41			41
N	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO.	25			25
O	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA.		3		3
P	ENSEÑANZA.	4		1	5
Q	ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL.	13	1		14
R	ARTES, ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN.	15	2	3	20
S	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	48	12	91	151
T	ACTIVIDADES DE LOS HOGARES COMO EMPLEADORES; ACTIVIDADES NO DIFERENCIADAS DE LOS HOGARES COMO PRODUCTORES DE BIENES Y SERVICIOS PARA USO PROPIO.			2	2
W	BAJO RELACION DE DEPENDENCIA SECTOR PRIVADO	2			2
TOTAL GENERAL		833	70	448	1351

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: SRI 2019

Tamaño de la muestra

La investigación es de tipo finita debido a que conocemos con certeza las personas con necesidades de nuestro servicio tenemos, el tamaño de la población conformada por negocios comercio, servicio, manufactura en el cantón Balao y sus sectores de mayor influencia comercial. Para la obtención de resultados se procederá a utilizar las siguientes formulas.

De la población antes mencionada se concretó la muestra, que es un fragmento de la población, y en este proyecto se eligió para establecer la autenticidad de la información, pro balística aleatorio simple, un muestreo aleatorio simple da a cada muestra de un tamaño determinado la misma posibilidad de ser acogida.

Teniendo una población finita se utilizará la siguiente formula:

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

$$n = \frac{1351 (0,5 * 0,5)}{\frac{(1351 - 1)0,05^2}{1,96^2} + (0,5 * 0,5)}$$

$$n = 299$$

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

p: posibilidad de que ocurra un evento, p =0,5

q: posibilidad de no ocurrencia de un evento, q =0,5

E: error, se considera el 5%; E= 0,05

Z: nivel de confianza, que para el 95%, Z =1,96

En virtud de lo expuesto anteriormente se puede deducir que la encuesta a realizar es a 299 personas.

Análisis e interpretación de resultados

Después de haber realizado la encuesta a las 299 personas del cantón y de sus sectores rurales, a continuación, se exponen los respectivos resultados y análisis respectivos de las preguntas.

Los resultados obtenidos de la encuesta realizada a los negocios del Cantón Balao fueron los siguientes:

PREGUNTA 1:

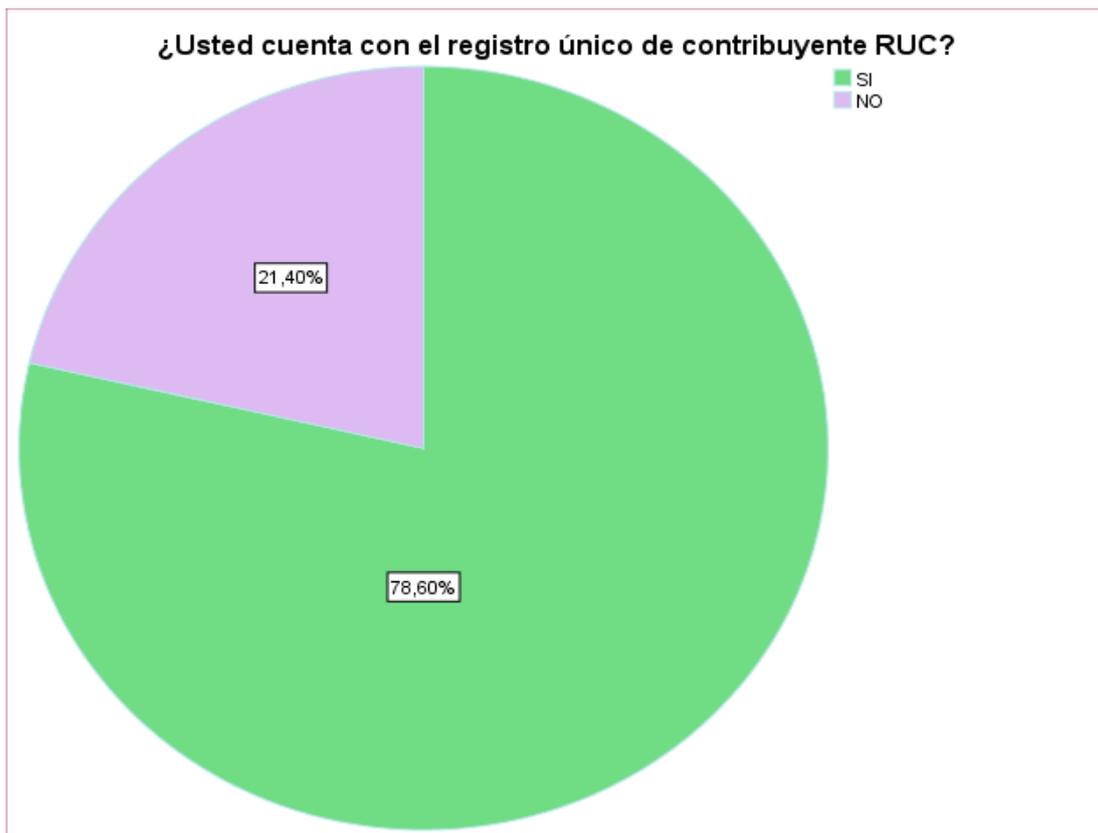
Tabla 4 ¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?

¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	SI	235	78,6	78,6	78,6

	NO	64	21,4	21,4	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alison Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 3 ¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alison Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS: Mediante la encuesta realizada se evidenció que de las 299 personas encuestadas el 78,60 % de la población cuenta con el registro único de contribuyente, por el motivo de sus distintas actividades que realizan para poder tener su negocio, también a los profesionales para poder llevar un control de sus ingresos obtenidos por su trabajo,

el 21,40% no cuenta con este tipo de control tributario ya que ellos no tienen la necesidad de implementar su propio negocio.

PREGUNTA #2

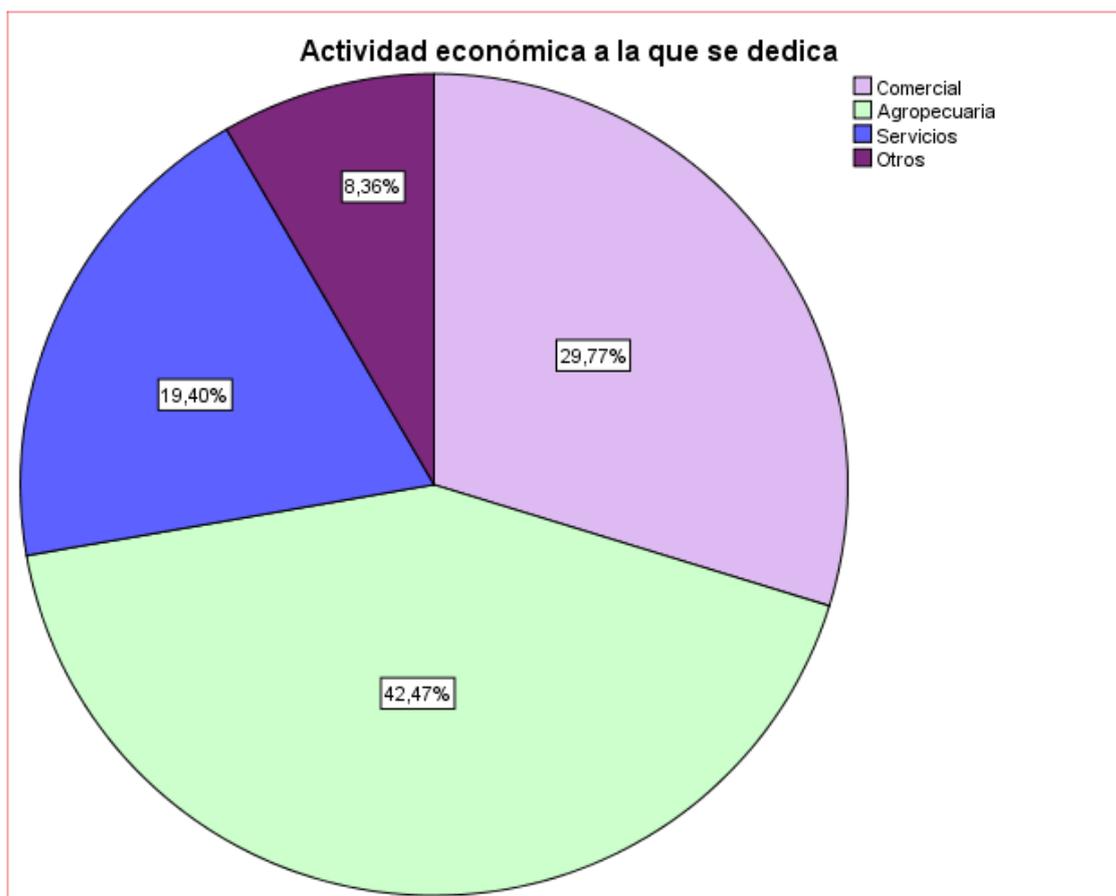
Tabla 5 Actividad Económica a la que se dedicaba

Actividad económica a la que se dedica					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Comercial	89	29,8	29,8	29,8
	Agropecuaria	127	42,5	42,5	72,2
	Servicios	58	19,4	19,4	91,6
	Otros	25	8,4	8,4	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 4 Actividad económica a la que se dedica



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS: De acuerdo a la información obtenida de la encuesta realizada a las 299 personas, se puede evidenciar que, en el Cantón Balao, un 41,48% de la población encuestada se dedica al comercio de venta de frutas al por mayor y menor, Mariscos, cacao, Banano y otras actividades más son esencial para llevar un control de sus obligaciones tributarias, el 26,14% pertenece a personas agropecuarias a que se dedica al cultivo como de banano, cacao, frutas tropicales , maracuyá, al cuidado de ganado vacuno, y el 29,55% a personas que presta servicios agrícolas, empleados públicos y privados, 2,8% se dedican a diversas actividades.

PREGUNTA #3

Tabla 6 ¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado?

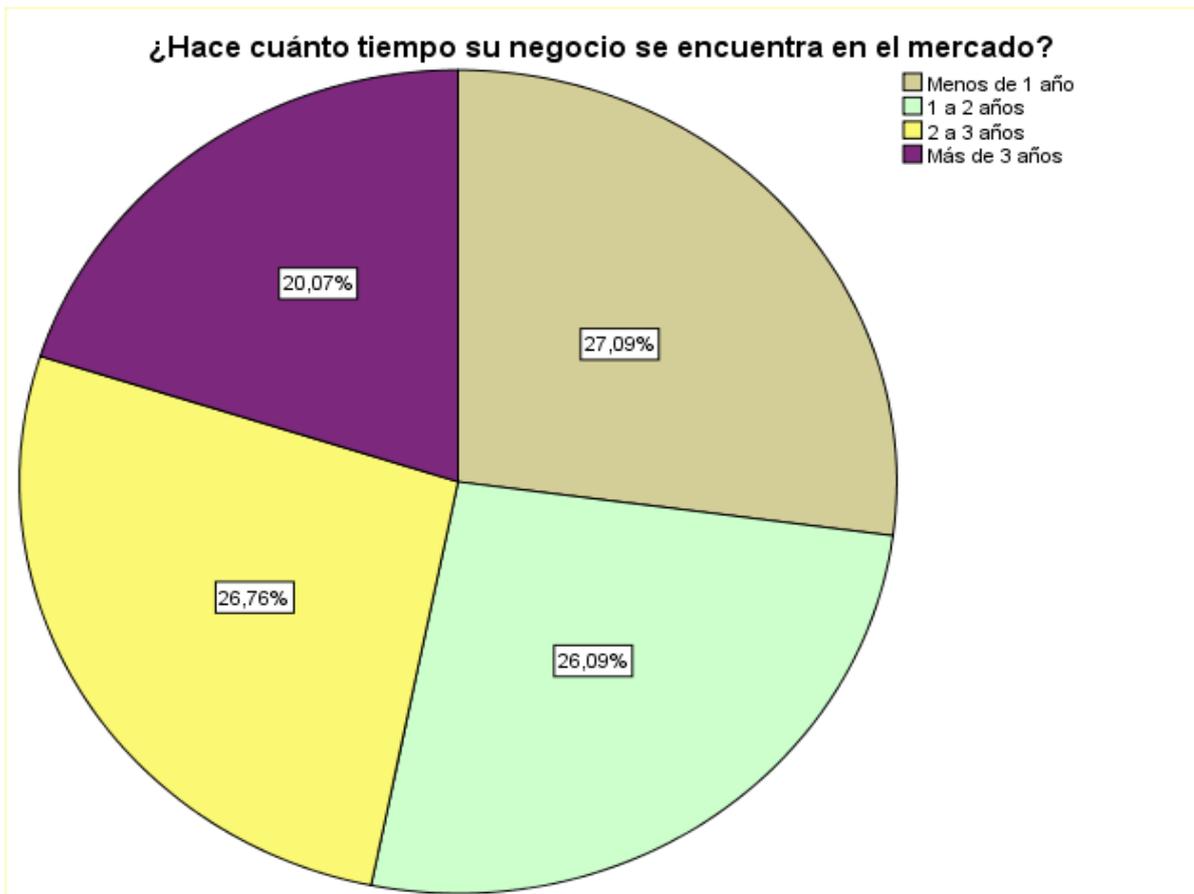
¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válidos	Menos de 1 año	81	27,1	27,1	27,1
	1 a 2 años	78	26,1	26,1	53,2
	2 a 3 años	80	26,8	26,8	79,9
	Más de 3 años	60	20,1	20,1	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 5 ¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS: según las 299 personas encuestados en el cantón Balao de la provincia del guayas, el 20,07% de los encuestados son personas que ya mantienen un tiempo considerable en el mercado y por ende poseen más experiencia en cuanto al pago de los tributos, sin embargo eso no es problema para la Asesoría ya que está en la capacidad de otorgar los mejores servicios, el 26,76% de los encuestado tiene de dos a tres años con sus negocios, el 26,09% son personas de uno a dos año emprendiendo su negocio y el 27,09% corresponde a aquellos negocios que son recién puestos en marcha; por lo cual, La Asesoría tomará un papel importante ya que se encargará de dar a conocer todos sus servicios, con el fin de reclutar nuevos clientes y ofrecerles servicios eficientes.

PREGUNTA #4

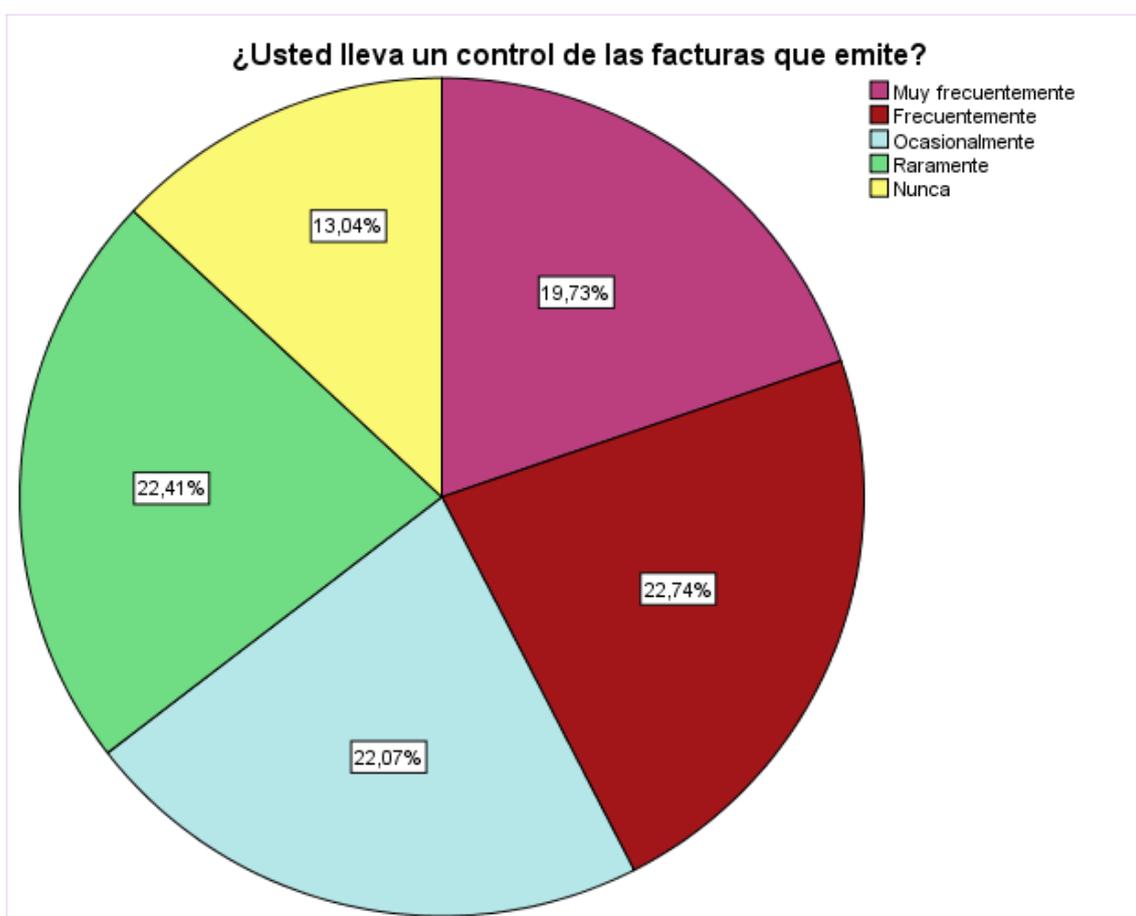
Tabla 7 ¿Usted lleva un control de las facturas que emite?

¿Usted lleva un control de las facturas que emite?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Muy frecuentemente	59	19,7	19,7	19,7
	Frecuentemente	68	22,7	22,7	42,5
	Ocasionalmente	66	22,1	22,1	64,5
	Raramente	67	22,4	22,4	87,0
	Nunca	39	13,0	13,0	100,0
	Total		299	100,0	100,0

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 6 ¿Usted lleva un control de las facturas que emite?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Análisis. - Mediante la encuesta realizada se evidencio que el 22,41% de la población raramente lleva un control de sus facturas ya que ellos no saben para que les podría servir, en el proceso de sus declaraciones y un 13,14 % de la población encuestada nunca tiene control de sus facturas ya que ellos reclaman a sus vendedores. 22,07% ocasionalmente por necesidad llevan el control de sus facturas ya que ellos si han tenido inconveniente, con el servicio de rentas internas por el valor elevado a pagar de sus declaraciones, restantes de las personas son más organizadas que tiene una actividad más frecuente y son compañías las cuales necesitan por su Balance anual tener un control de ingresos y gastos de sus pequeñas organizaciones.

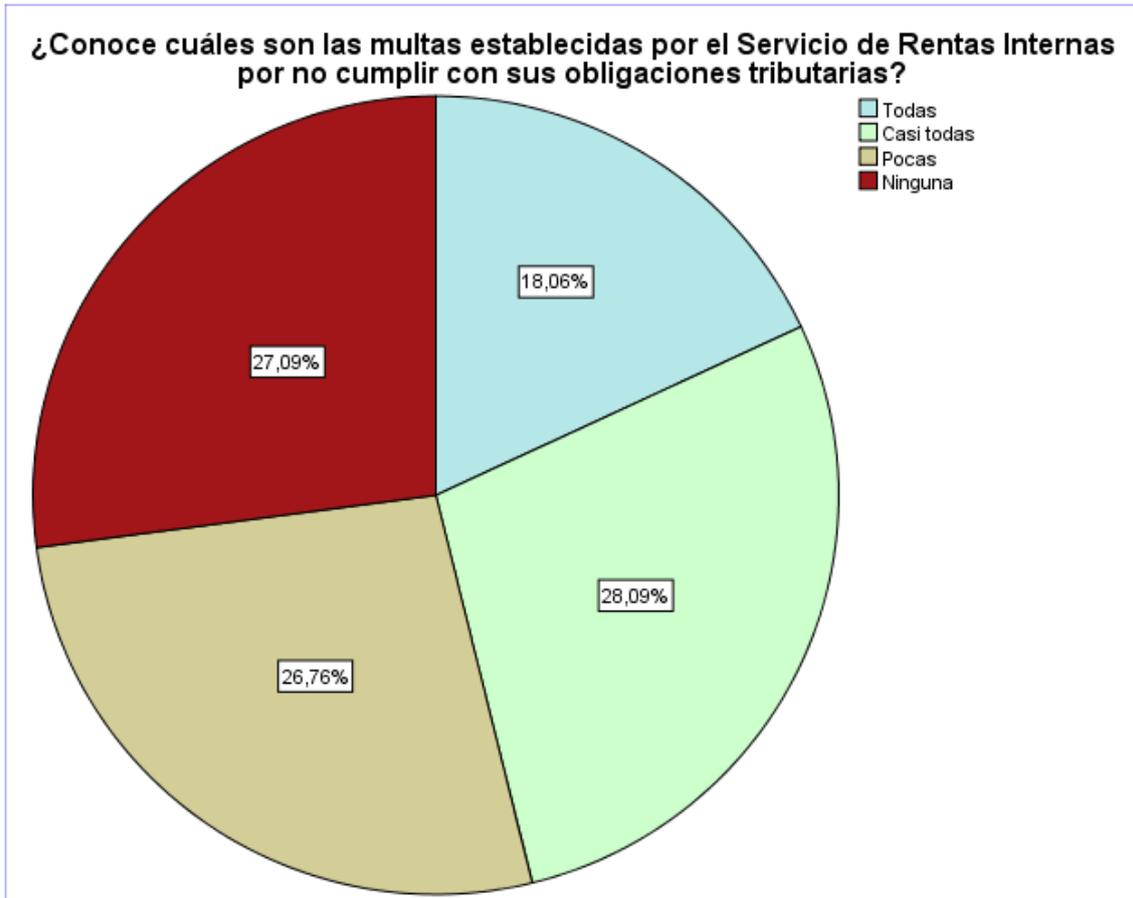
PREGUNTA #5

Tabla 8 ¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?

¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Todas	54	18,1	18,1	18,1
	Casi todas	84	28,1	28,1	46,2
	Pocas	80	26,8	26,8	72,9
	Ninguna	81	27,1	27,1	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson *Fuente:* Investigación de Campo

Gráfico 7 ¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS: Después de la encuesta realizada se puede evidenciar que el 18,06% de la población encuestada tiene conocimiento de las multas establecidas por no llevar un control de sus declaraciones o por evadir sus impuesto a pagar, el 27,09% de las personas encuestadas no les interesan las multas establecidas por que ellos no cuentan con actividad que genere impuesto al valor agregado y no superan la fracción básica para el pago del impuesto a la renta, el 26,76% de personas si tiene control de las multas ya que ellos han tenido conocimiento por medio de noticias redes sociales o por casos fortuitos, son pocas las personas que no conocen las multas solo el 26,76% de las población encuestada.

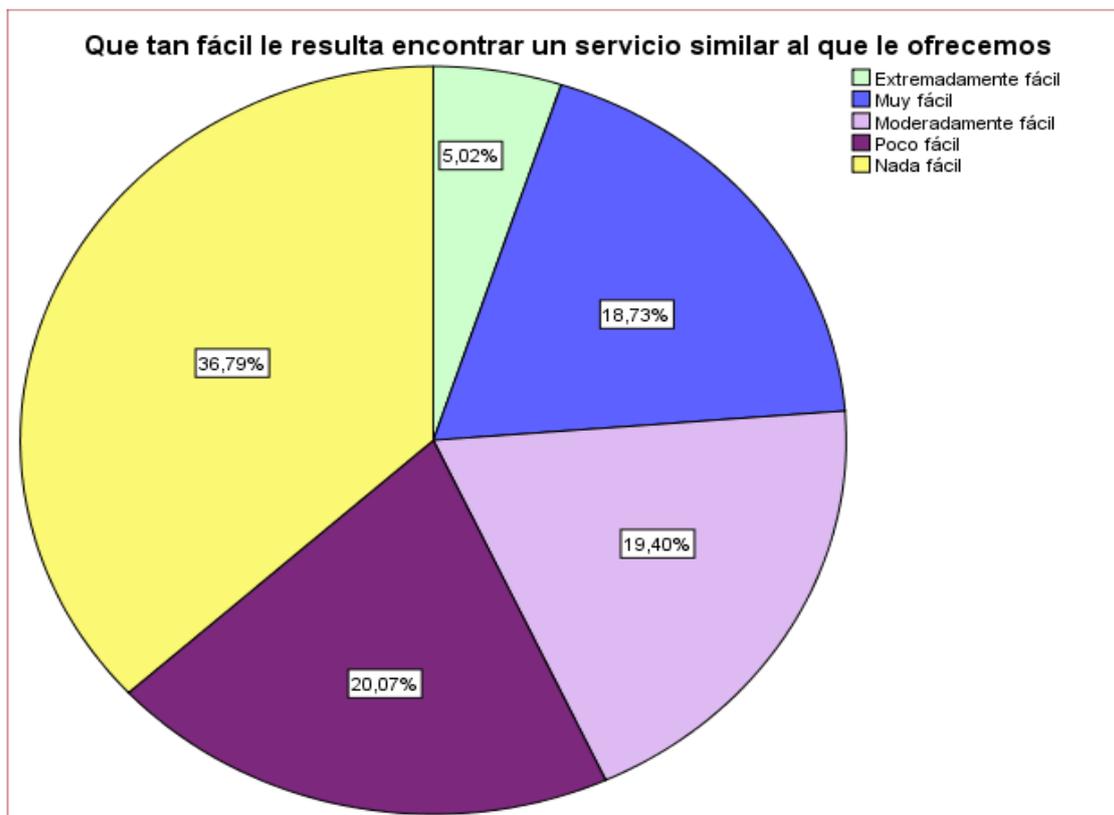
PREGUNTA #6

Tabla 9 Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos

Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Extremadamente fácil	15	5,0	5,0	5,0
	Muy fácil	56	18,7	18,7	23,7
	Moderadamente fácil	58	19,4	19,4	43,1
	Poco fácil	60	20,1	20,1	63,2
	Nada fácil	110	36,8	36,8	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 8 Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS: Según la encuesta realizada se constata que el 36,96% personas encuestadas halla nada fácil de encontrar una asesoría contable en el sector ellos tienen que trasladarse a otros cantones más cercanos que ofrecen similar el servicio el 20,07% de las personas encuentra poco fácil de encontrar una asesoría contable ya que más se van a un cyber que solo le hace las declaraciones y no le dan motivo de esta en su estado económico el 19,40% de personas se le hace moderadamente fácil porque ellos tienen contadores de otro lado como es en el canto del guabo o la ciudad de Machala. el 18,73% de las personas lo encuentran fácil por el motivo de que ellas se trasladan por alguna necesidad a otro cantón y aprovecha haciendo sus declaraciones, el 5,02 de población encuestada se le hace fácil por el motivo de que ellos tienen como trasladarse en medio de transporte propio a cualquier lugar a ser sus declaraciones de impuesto

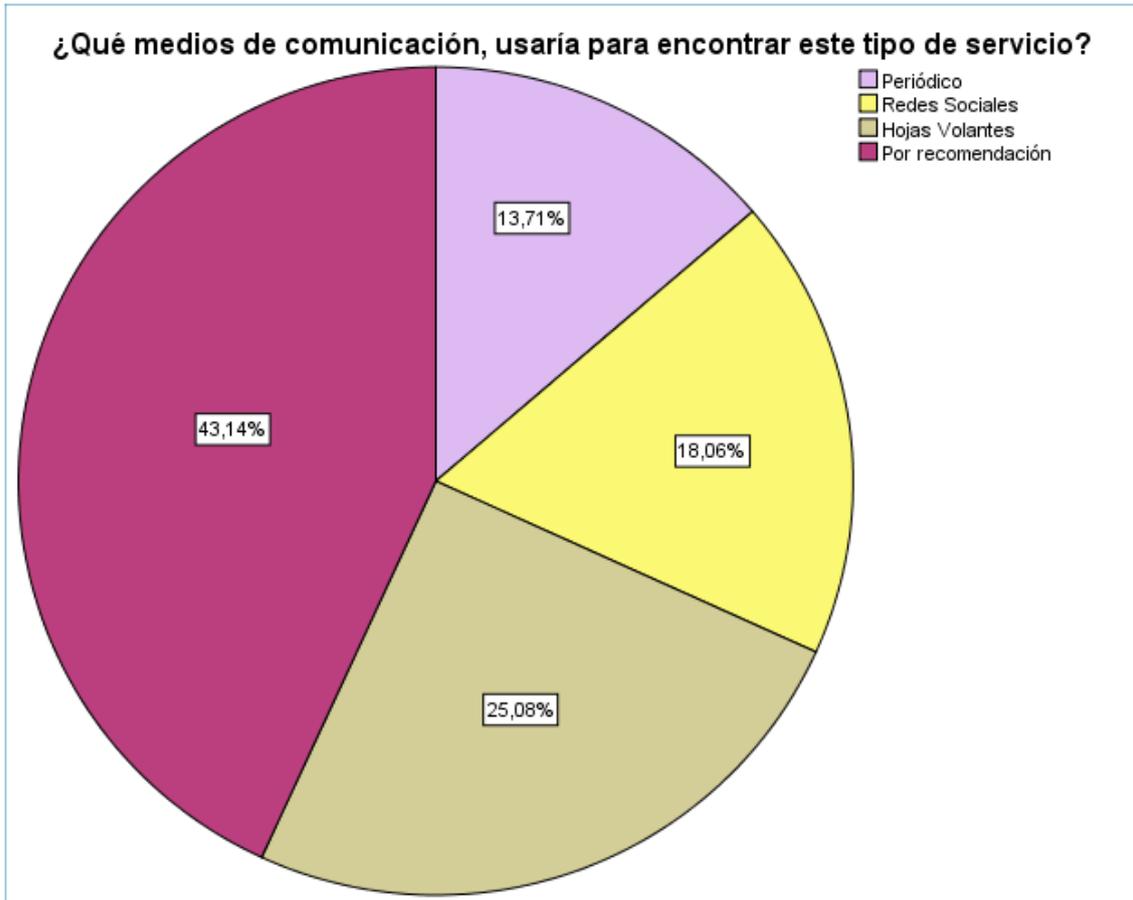
PREGUNTA# 7:

Tabla 10 ¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?

¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Periódico	41	13,7	13,7	13,7
	Redes Sociales	54	18,1	18,1	31,8
	Hojas Volantes	75	25,1	25,1	56,9
	Por recomendación	129	43,1	43,1	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson *Fuente:* Investigación de Campo

Gráfico 9 ¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS: Mediante la encuesta realizada se obtuvo los siguientes resultados, el 43,14% de la población encuestada mejor encuentra el servicio de asesoría contable mediante recomendaciones más por la seguridad de sus declaraciones el 18,06% lo encuentran por medios de red social ya que ahora en la actualidad la mayor parte de negocios se encuentran en redes sociales proporcionando sus servicios y el 25,08% por hojas volantes cuando se trasladan a otros cantones o ciudades más cercanas y el 13,71% por periódicos pero no le dan importancia por el motivo de que son lejos y no conocen su ubicaciones.

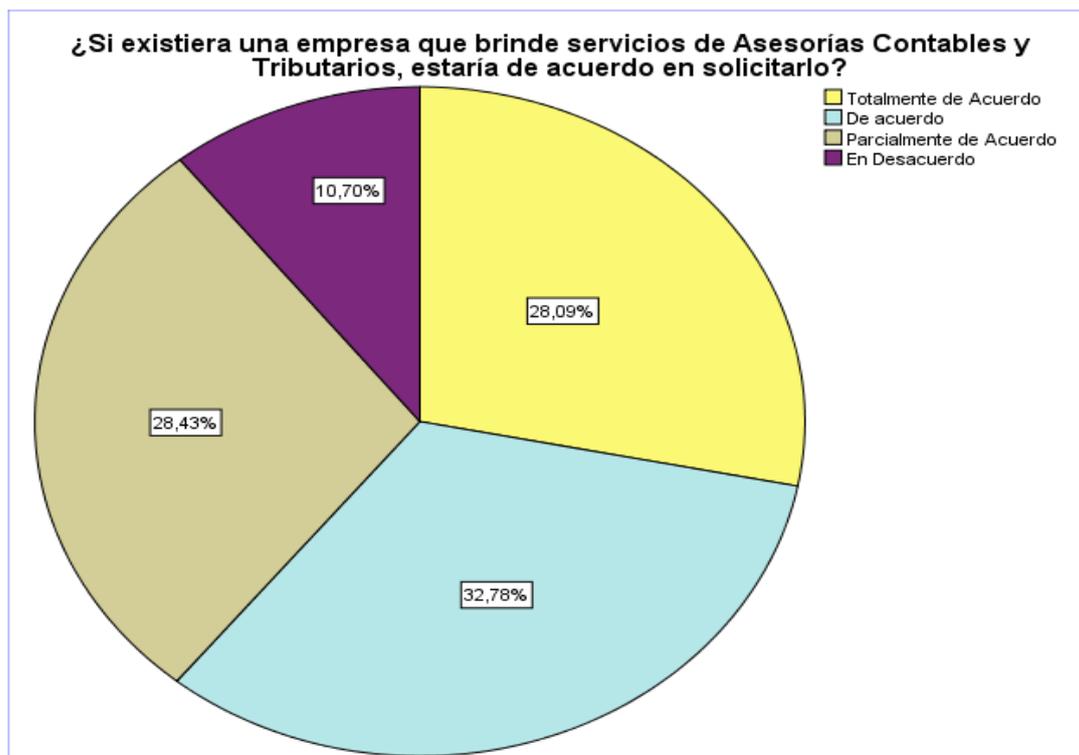
PREGUNTA #8

Tabla 11 ¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?

¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente de Acuerdo	84	28,1	28,1	28,1
	De acuerdo	98	32,8	32,8	60,9
	Parcialmente de Acuerdo	85	28,4	28,4	89,3
	En Desacuerdo	32	10,7	10,7	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 10 ¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS: Según datos obtenidos el 28,09% está totalmente de acuerdo de que exista una empresa en el cantón Balao que les brinde asesoría contable y tributaria, así ellos ya no se trasladan a otros lugares lejos, tendrían menos preocupaciones por sus impuesto ya que nuestro servicio va a estar comprometidos con ellos, el 32,78, % de la población encuestada, actualmente está de acuerdo con una asesoría contable el 28,43% está parcialmente de acuerdo ya que ellos se imaginan que tener una asesoría contable es un gasto para sus negocio, el 10,70% de personas está en desacuerdo por el motivo de que ellos lo hacen por medio de un cyber más barato

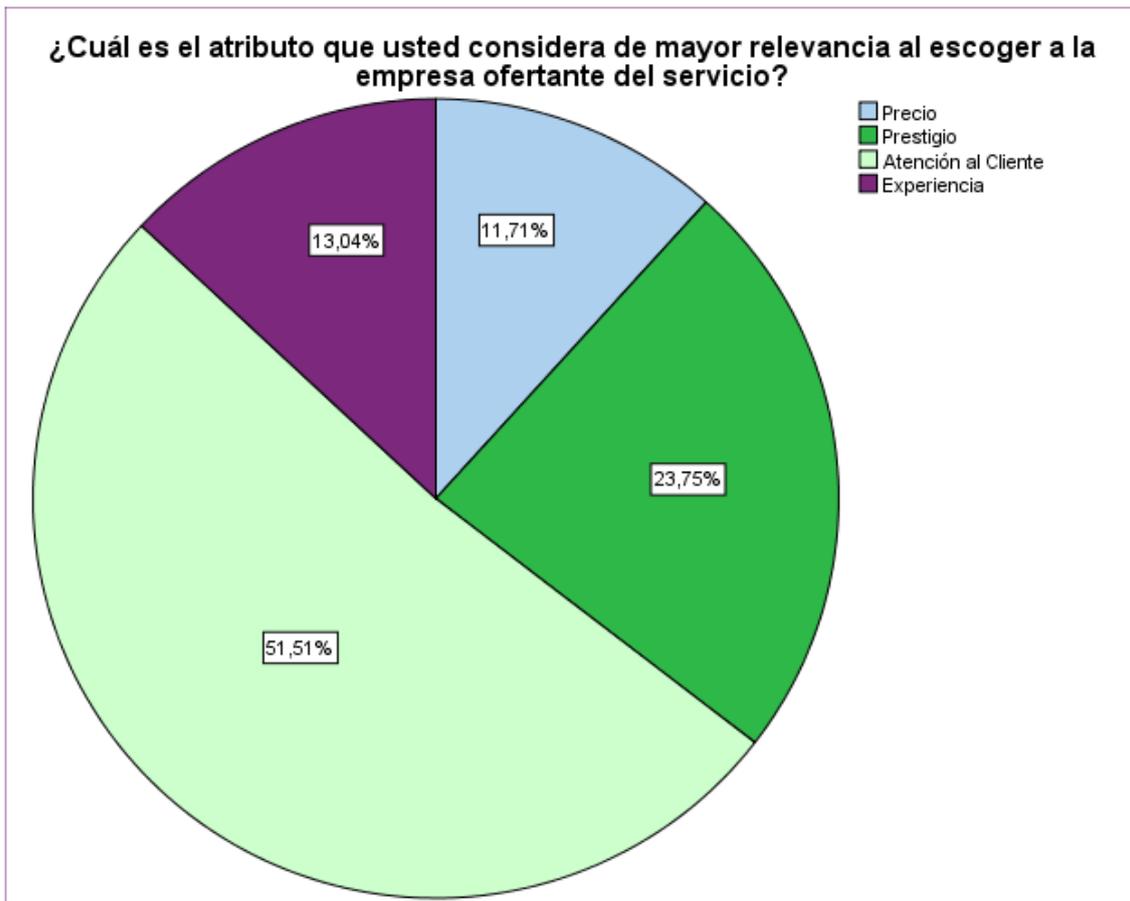
PREGUNTA #9

Tabla 12 ¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?

¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Precio	35	11,7	11,7	11,7
	Prestigio	71	23,7	23,7	35,5
	Atención al Cliente	154	51,5	51,5	87,0
	Experiencia	39	13,0	13,0	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson *Fuente:* Investigación de Campo

Gráfico 11 ¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson *Fuente:* Investigación de Campo

ANALISIS: Según los datos proporcionados por la encuesta realizada de los 299 personas, el 51,51% de las personas consideran de mayor relevancia la atención al cliente, ya que ellos van a pagar por un servicio tiene que ser muy bien atendido el 11,71% de personas más relevancia ve por el precio, ya que hay ciber en el cantón realizando estos trabajo por menor precios , el 23,75% de personas más lo consideran por el de las personas que estén trabajando ya que ellas son la imagen de la empresa el 13,04% de las encuestadas los escogen por la experiencia que se basan en los demás usuarios .

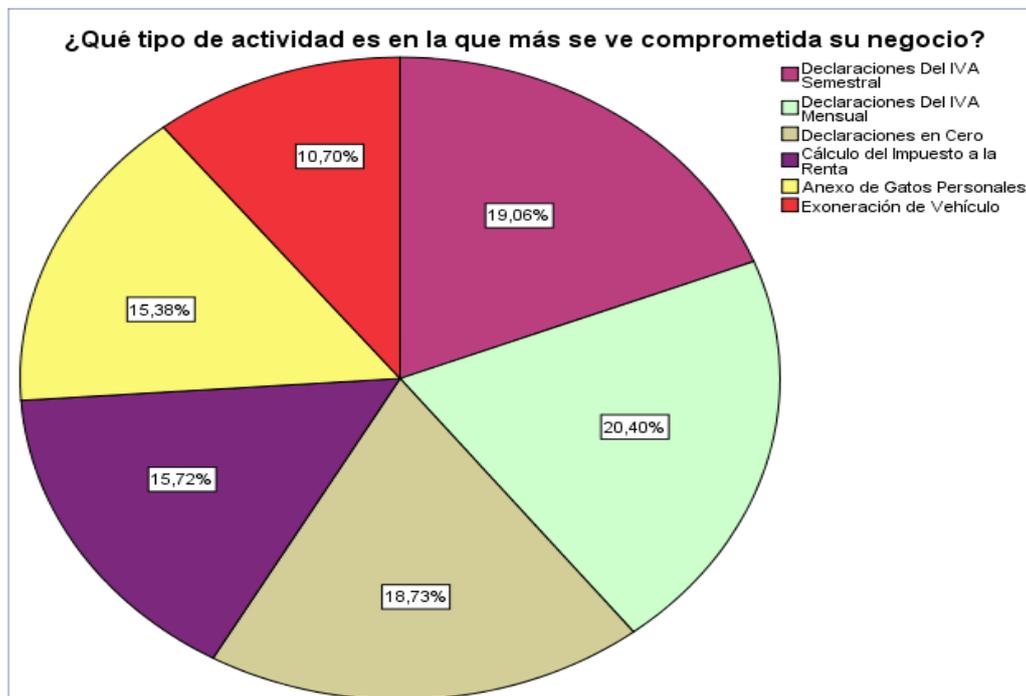
PREGUNTA #10

Tabla 13 ¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?

¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Declaraciones Del IVA Semestral	57	19,1	19,1	19,1
	Declaraciones Del IVA Mensual	61	20,4	20,4	39,5
	Declaraciones en Cero	56	18,7	18,7	58,2
	Cálculo del Impuesto a la Renta	47	15,7	15,7	73,9
	Anexo de Gatos Personales	46	15,4	15,4	89,3
	Exoneración de Vehículo	32	10,7	10,7	100,0
	Total		299	100,0	100,0

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

Gráfico 12 ¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?



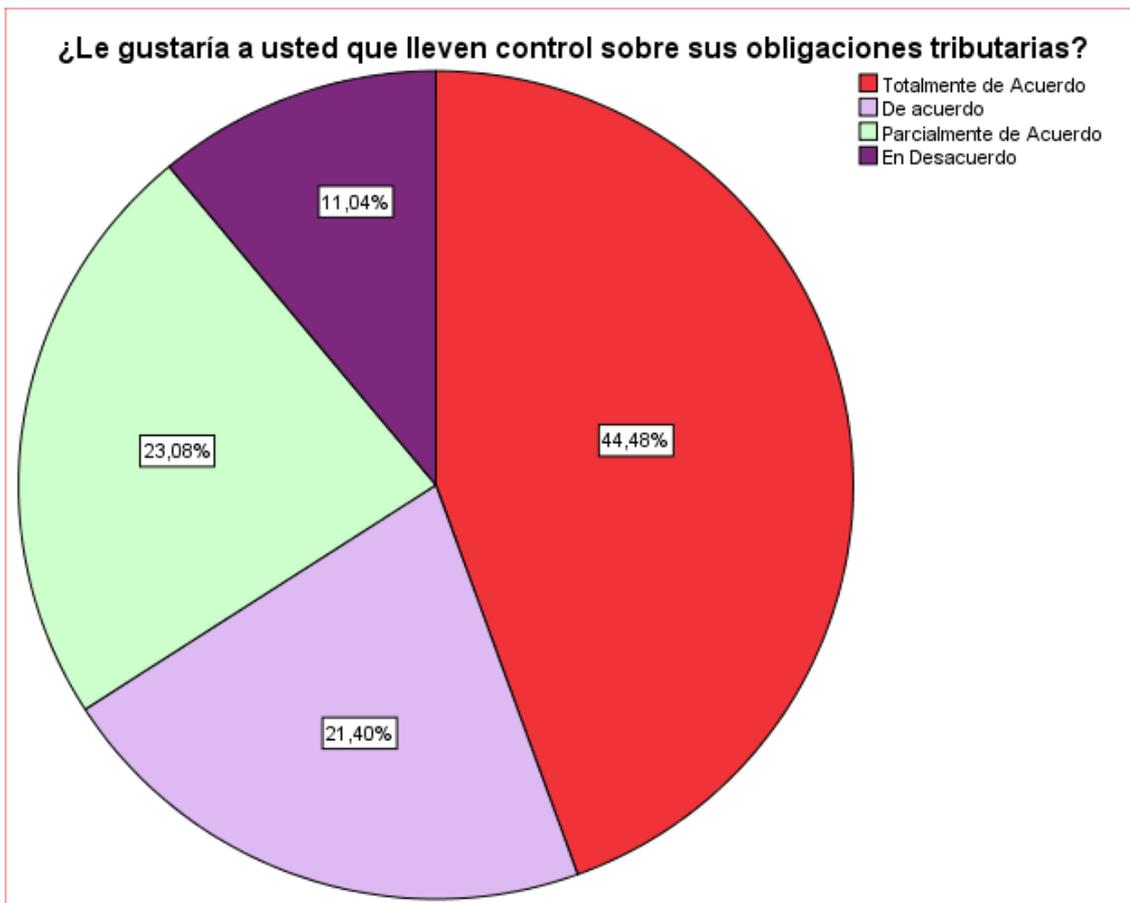
ANÁLISIS: Según la encuesta realizada el 19,06% de la población encuestada tiene su actividad económica que no genera impuesto al valor agregado lo cual ellos tienen a ser su declaración del IVA semestral el 20,40% de las personas encuestadas tiene hacer su declaración del IVA mensual por sus ingresos generados el 15,38% de las personas poco hacen los anexos personales ya que ellos no superan la fracción básica del pago del impuesto a la renta 10,70% de las personas más se dedican a exonerar sus vehículos ya sea por la actividad a la que se dedican para sus negocios.

PREGUNTA #11:

Tabla 14 ¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias?

¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente de Acuerdo	133	44,5	44,5	44,5
	De acuerdo	64	21,4	21,4	65,9
	Parcialmente de Acuerdo	69	23,1	23,1	89,0
	En Desacuerdo	33	11,0	11,0	100,0
	Total	299	100,0	100,0	

Gráfico 13 *¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias?*



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS: Según datos obtenidos el 44,48% de la población encuestada le gustaría que le lleven un control en sus obligaciones tributarias ya que ellas no tienen tiempo para hacer los por el motivo de sus trabajo el 21,40% de las personas encuestadas están de acuerdo a que le lleve un control de sus obligaciones tributarias por motivo de no tener problema con el servicios de rentas internas ni tener que pagar elevados valores el 23,087% de personas encuestadas está parcialmente de acuerdo ya que no tienen la necesidad de tener mucho control por el motivo de que no tienen un ingreso para generar otro gasto y el 11,04% de las personas está en desacuerdo ya que no están acostumbradas a un seguimiento ni un orden esencial para su negocio.

2.3.2. Resultados

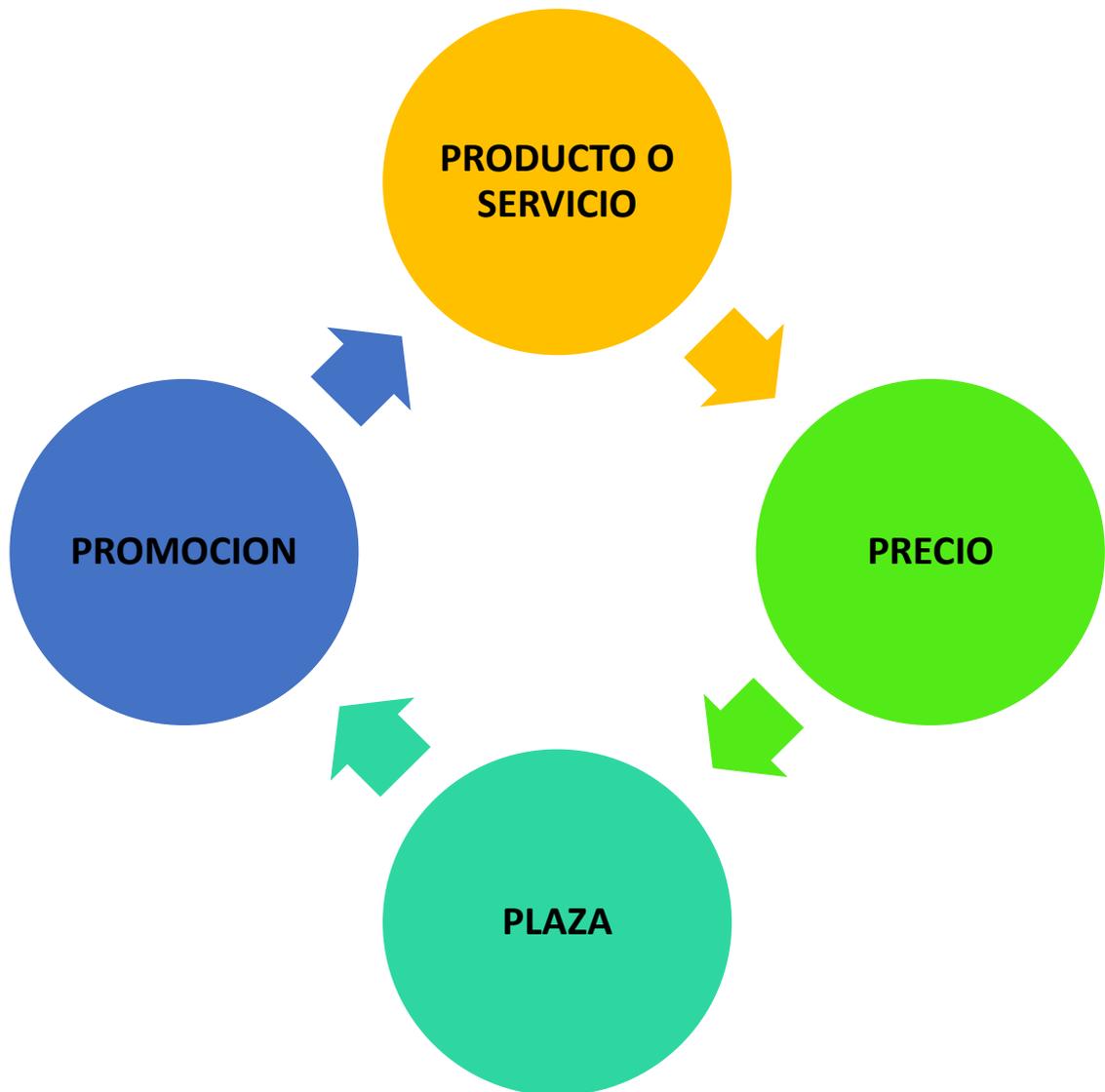
La razón por la cual se llevó a cabo esta investigación es para conocer acerca del nivel de conocimientos contables y tributarios que tienen los propietarios de negocios existentes en el cantón Balao, además de obtener información que permita llevar a cabo de manera más segura el proyecto de Asesoría contable y tributaria, conociendo cuales son los riesgos y obstáculos que les impide a los propietarios de las micro y pequeñas empresas tener una misión y visión más clara del negocio. Hay que mencionar que también existen factores internos como la falta de comunicación o la falta de gestión que influyen en el microempresario para mejorar su administración y al mismo tiempo alcanzar una máxima efectividad en sus negocios.

Al inicio de la investigación se infería que los propietarios administraban empíricamente sus negocios por la falta de planificación y estratificación de sus procesos, pero una vez realizada la respectiva investigación de campo se pudo destacar que el principal aspecto que interviene es la falta de conocimientos tanto laborales como tributarios, los propietarios de las micro y pequeñas empresas nos han demostrado en base a su opinión que desconocen de la legislación que conllevan las empresas y aún más, desconocen las nuevas resoluciones y cambios que se han dado en la ley, es por ello que en muchas ocasiones se han visto inmersos en problemas con el órgano regulador como lo es el SRI.

Los propietarios de cada uno de los negocios tienen muchas ganas y voluntad de prosperar, pero sin embargo no es suficiente, por lo tanto, para poder dar solución o disminuir el riesgo a los problemas encontrados es muy necesario el apoyo de personal capacitado que cuente con conocimiento en el ámbito tributario y laboral. Por ello es de gran relevancia implementar una Asesoría Tributaria y laboral que permita al micro y pequeño empresario capacitar y llenar los vacíos en beneficio de su negocio ya que la tributación es una rama compleja que requiere del análisis e interpretación adecuado para no tener problemas en un futuro con el ente regulador.

Análisis de Marketing MIX

Gráfico 14 Análisis de Marketing Mix



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alison

Fuente: investigación de campo

2.4. Plan de Marketing

Es una estrategia que coordina cuatro aspectos fundamentales:

- ❖ Producto o Servicio
- ❖ Precio
- ❖ Plaza
- ❖ Promoción

PRODUCTO O SERVICIO

Para el presente estudio, de aquí en adelante, se le va a considerar al servicio, no sólo como las actividades o desempeños que se realizan en un negocio de forma intangible, sino, al conjunto o vínculo que se genera entre éste y el producto físico o bien tangible. Es decir, el servicio está considerado como al “conjunto de prestaciones que el cliente espera recibir, además del producto un servicio (Diego Salazar Duque, 2017)

Se ofertará al mercado una Gama de Servicios Referentes al Área Contable y Tributaria, donde los clientes tendrán la facilidad de contactar por vías telefónicas, ya que una de las ventajas que posee este servicio es que el empresario, emprendedor o persona natural no necesita moverse de las instalaciones de la empresa para ir en busca de la Asesoría. Ya que la asesoría va a estar en comunicación con el cliente.

Servicios que FIRMACT ofrece:

✓ Elaboración de formularios.

A todas las personas naturales que realizan alguna actividad económica, emiten y entregar comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica. Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y sus ingresos brutos sean mayores a \$ 300.000,00, capital propio superior a \$180.000,00, costos y gastos anuales a \$240.000,00 (SRI, 2018) ver anexo 3

Las personas que no cumplan con lo anterior, tengan actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares y sucesiones indivisas (herencias), no están obligados a llevar

contabilidad, pero si tienen la obligación de hacer declaraciones sea mensual o semestral.

✓ **Declaraciones del Impuesto de Valor Agregado Semestral.**

Las declaraciones semestrales se las realiza dos veces al año, al período que se va a informar y el plazo para presentarlas depende del noveno dígito del RUC. Ver anexo 4

Noveno dígito	Fecha de vencimiento	Fecha de vencimiento
1	10 del mes de Enero	10 del mes de Julio
2	12 del mes de Enero	12 del mes de Julio
3	14 del mes de Enero	14 del mes de Julio
4	16 del mes de Enero	16 del mes de Julio
5	18 del mes de Enero	18 del mes de Julio
6	20 del mes de Enero	20 del mes de Julio
7	22 del mes de Enero	22 del mes de Julio
8	24 del mes de Enero	24 del mes de Julio
9	26 del mes de Enero	26 del mes de Julio
0	28 del mes de Enero	28 del mes de Julio

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: SRI 2019

✓ **Declaraciones del Impuesto de Valor Agregado Mensual.**

Las declaraciones mensuales de IVA y el respectivo pago del impuesto se realizan en el mes siguiente al período que se va a informar y el plazo para presentarlas depende del noveno dígito del RUC. Ver anexo 5

Noveno dígito	Fecha de vencimiento
1	10 del mes siguiente
2	12 del mes siguiente
3	14 del mes siguiente
4	16 del mes siguiente
5	18 del mes siguiente
6	20 del mes siguiente
7	22 del mes siguiente
8	24 del mes siguiente
9	26 del mes siguiente
0	28 del mes siguiente

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: SRI 2019

✓ **Declaraciones en cero.**

Se la realiza cuando la persona, no ah realizado la venta dentro de los periodos que le toca declarar se abre el sistema con su registro único de contribuyente y sus contraseña personal, se verifica si en su talonario no tiene facturas anulada, se verifica si no ha tenido retenciones, y se procede a realizar la declaración con ningún valor a pagar.

✓ **Cálculo del impuesto a la renta y anticipo del impuesto a la renta.**

Todas las personas naturales o jurídica presentarán una declaración anual de Impuesto a la Renta, para lo cual deberán realizar el cálculo de su impuesto basándose en los valores que el servicio de renta internas que su página publica anualmente.

AÑO	FRACION BASICA
2015	\$ 10.800,00
2016	\$ 11.170,00
2017	\$ 11.290,00
2018	\$ 11.270,00
2019	\$ 11.310,00

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: SRI 2019

Se la realiza por el noveno digito, de los periodos que le toca declarar, se abre el sistema con su registro único de contribuyente y su contraseña personal, se verifica cual ha sido su base imponible que ha generado en el año, se analizas las retenciones, se verifica las facturas estén acorde de sus declaración ya sea de alimentación, educación, vivienda, salud y vestimenta para poder realizar los anexos personales y poder subir con la declaración y se procede a realizar la declaración. ver anexo 6

Noveno digito	para personas Naturales	Para sociedades
1	10 del mes de Marzo	10 del mes de Abril
2	12 del mes de Marzo	12 del mes de Abril
3	14 del mes de Marzo	14 del mes de Abril
4	16 del mes de Marzo	16 del mes de Abril
5	18 del mes de Marzo	18 del mes de Abril
6	20 del mes de Marzo	20 del mes de Abril
7	22 del mes de Marzo	22 del mes de Abril
8	24 del mes de Marzo	24 del mes de Abril
9	26 del mes de Marzo	26 del mes de Abril
0	28 del mes de Marzo	28 del mes de Abril

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: SRI 2019

✓ **Exoneración de vehículo**

Se la realiza dependiendo de la actividad económica que el cliente tenga ya sea por venta de frutas tropicales, sea por tercera edad, se pide una solicitud al servicio de rentas internas, para poder registrar en el sistema el vehículo a exonerar y así ya proceder a realizar por medio de la pagina web ver anexo 7

✓ **Dar solución a problemas internos**

Dar solución a problemas de financiamiento, inversión a todas las personas que realicen alguna actividad y no tienen en cuenta los procedimientos que pueden mejorar sus ingresos económicos.

PRECIO

Considerado como uno de los principales elementos a nivel administrativo y contable, también forma parte de una de las variables que forman la mezcla de marketing, donde se basa en las percepciones de los compradores del valor por el intercambio entre los beneficios percibidos durante el servicio que se va a comprar y los costos totales que se pagarán (Douglas Hoffman, 2011)

Se determinará el precio por los servicios ofrecidos basándose en una escala estándar que se analizó en un mercado que si cuenta con los suficientes competidores que brindan el mismo servicio. Actualmente se oferta el servicio de asesoría contable y tributaria al Cantón Balao, de los cuales no cuentan con competidores directos que afecten mayormente la escala de precios en los servicios. Se detalla a continuación una tabla con los precios por servicio:

Tabla 15 De precios de servicios ofertados

SERVICIOS	PRECIOS
<i>TRIBUTARIO (RUC-RISE)</i>	
Declaraciones Del IVA Semestral	\$ 30,00
Declaraciones Del IVA Mensual	\$ 10,00
Declaraciones en Cero	\$ 5,00

Cálculo del Impuesto a la Renta Y Anticipo del Impuesto a la Renta	\$ 30,00
Anexo de Gatos Personales	\$ 30,00
Exoneración de Vehículo	\$ 5,00

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: investigación de campo

- ✚ Contamos con diferentes formas de pago por medio de transacciones electrónicas
- ✚ Damos plazos de pago a 30 día sin intereses.
- ✚ Estandarizar los precios por servicios
- ✚ Tenemos diferentes tipos de precio dependiendo del servicio.

PLAZA

La Consultoría Contable y Tributaria, tiene una visión futura de obtener mayor demanda y establecerse en el mercado de los sectores rurales especialmente el cantón Balao, ya que se desempeñan en actividades comerciales, de servicio y manufactura, por ende, captar ese mercado tan potencial sería exitoso.

- ✚ Por medio de llamadas telefónicas, y visitas a nuestro local.
- ✚ Rapidez de respuesta.
- ✚ Facilidad en encontrar la asesoría.
- ✚ Seguro y con valores éticos

PROMOCION

Se analizó la oferta de mercado y se estableció llegar a sectores más cercanos del cantón Balao, en la que se evidencia que tenemos ventajas competitivas tales como el de brindar servicios de calidad, realizando a tiempos las declaraciones, cubrir la demanda de clientes insatisfechas por las demás asesorías, y adicional para poder caracterizarlo dándole un valor agregado a nuestro servicio la cual sería ofreciéndole una charla cada dos meses y una visita cada 6 meses, además de realizar llamadas a los clientes con

cinco días de anterioridad a sus declaraciones, y enviarles un correo notificándoles de sus obligaciones pendientes a cumplir.

- ✚ Descuento del 20% a las personas que superen las 5 asesorías que se les brinda.
- ✚ Sorteos de servicios gratis cada 6 meses.
- ✚ Si el cliente te recomienda a otra persona la siguiente asesoría para el que recomienda es gratis.
- ✚ Si eres socio frecuente las impresiones son gratis

PUBLICIDAD

Logo



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

ANARANJADO. - sociabilidad positivismo
NARANJA. - fuerza
AZUL OSCURO. - formalidad
COMPUTADORA. – herramienta de trabajo
FLECHA. – crecimiento al éxito
GRAFICO EN BARRA. – análisis en cada caso presentado.

Slogan

*“TRABAJAR POR EL DESARROLLO DE LOS DEMÁS ES DESCUBRIR
EL POTENCIAL QUE LLEVAS DENTRO”*

Anuncios comerciales

Grafico 15 Tarjeta de Presentación



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Grafico 16 Afiche

ASESORIA CONTABLE Y TRIBUTARIA

FIRMACT

SE OFRECE SERVICIO DE ACTUALIZACIÓN DE CONTABILIDADES SRI.

CONTABLE (ESTADO FINANCIERO)

- Declaraciones del IVA
- Declaraciones del Impuesto Renta
- Cálculo del anticipo a la Renta, etc.
- Anexos Gastos Personales
- Anexos Transaccionales Simplificados (Ats)

Telf.: 042717336
Celular: 0991279282

Dirección Barrio Nuevo
Cantó Balao
Email: asesoria2018.contable.tributacion@gmail.com

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

CAPÍTULO 3

3 UBICACIÓN Y UTILIZACIÓN DE FACTORES PRODUCTIVOS

3.1 Diagrama del flujo del proceso del bien o servicio

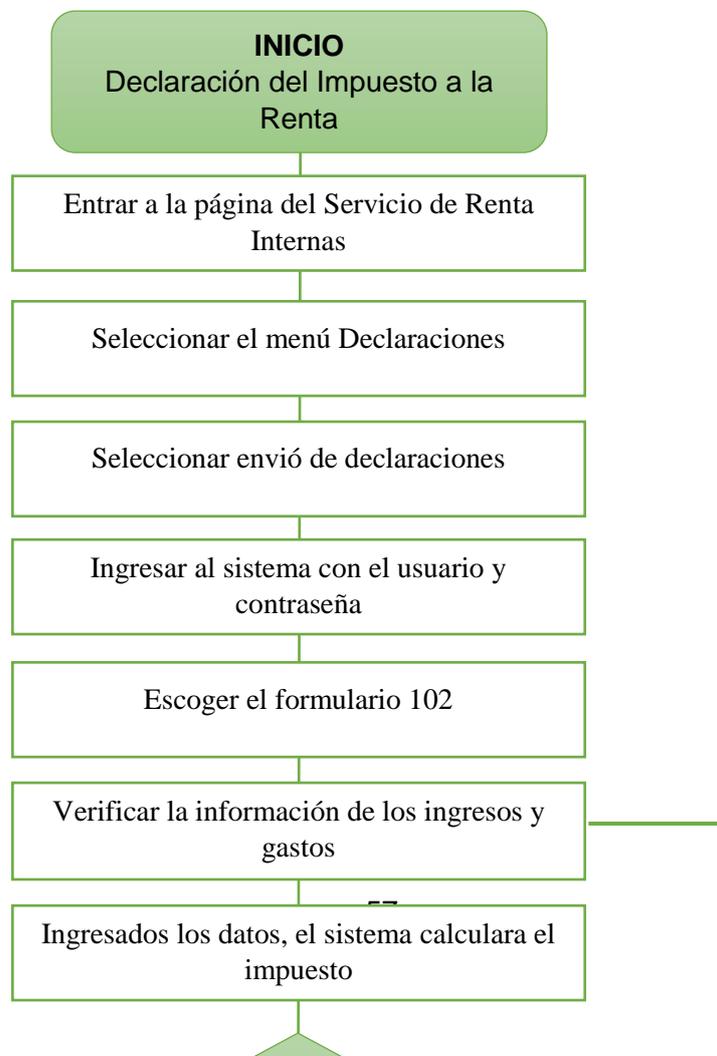
DECLARACION DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO



NO

SI

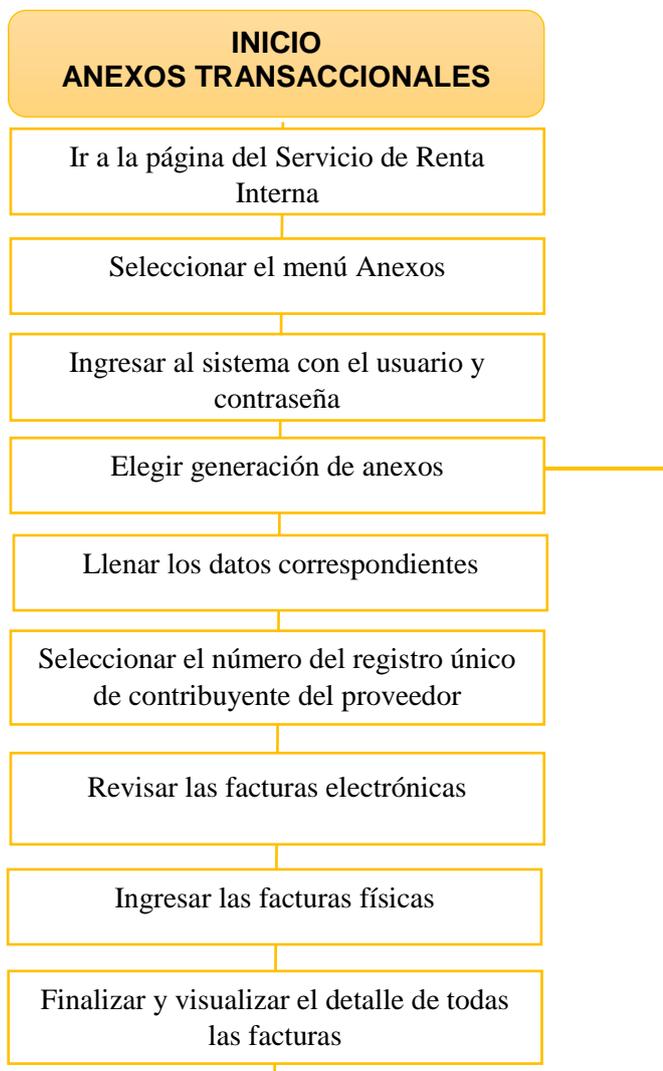
DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA



NO

SI

ANEXOS TRANSACCIONALES



NO

NO

SI

3.2 Especificaciones de los usuarios/materia prima a utilizarse

FIRMACT establece a los usuarios las siguientes especificaciones para evitar inconvenientes a futuros, con sus declaraciones:

- Evitar pagar multas por atraso de sus declaraciones.
- Venir a nuestras oficinas con anticipación para realizar las declaraciones.
- Guardar facturas de compras que se efectúan acorde a la actividad económica que realice el usuario.
- Revisar que en las facturas tengan bien su nombre, número de cedula, y fecha.
- Que las facturas no estén vencidas o a punto de vencer.
- Las facturas deben estar legible, no deben tener manchones.
- Mantenga el facturero actualizado.

3.3 Instalaciones

Grafico 17 de Instalaciones



Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

3.4 Maquinaria y equipo con sus respectivos costos

INSTALACIONES, EQUIPOS Y MAQUINARIAS	Q	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	FOTOGRAFIA
Escritorio para oficina	2	\$ 120	\$240	
Calculadora Casio	2	\$ 78	\$ 156	
Silla tipo ejecutiva	4	\$ 50	\$ 200	
Computadora(laptop) LAPTOP HP 14- ac146la	2	\$ 600	\$ 1200	

Impresora hp	1	\$ 160	\$ 160	
Archivador	2	\$ 60	\$ 120	
Teléfono inalámbrico	2	\$ 20	\$ 40	
Papelera	1	\$ 8	\$ 8	
Sofá sala de espera 3 asientos	1	\$ 150	\$ 150	
aire acondicionado	2	530	\$1.060	
TOTAL			\$ 3.334,00	

3.5 Localización del negocio: macro y micro localización

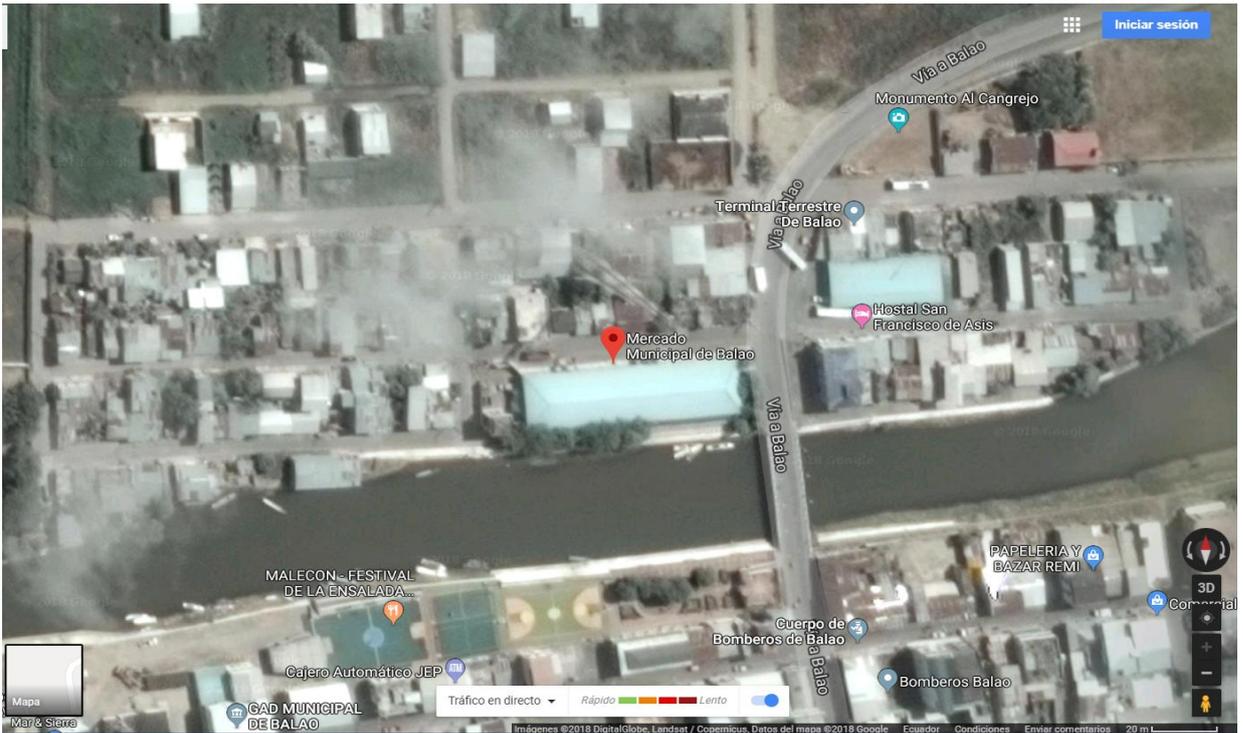
MACRO LOCALIZACIÓN

“FIRMAC” contará con su matriz en el cantón Balao de la Provincia del Guayas, establecer las oficinas en esta ubicación permitirá adquirir clientes dentro de este mercado competitivo, pero adicional los servicios de Asesoría Contable y Tributaria también se ofrecerán en los siguientes Recintos: San Carlos, las Palma y sus alrededores.



MICRO LOCALIZACIÓN

FIRMAC se encontrará Ubicado en las calles Barrio nuevo, frente al mercado Municipal



3.6 Tamaño

La Asesoría Contable y Tributaria “FIRMACT” es una microempresa, aportando con un capital de \$4.000 dólares, inversión que servirá para costear los materiales que se necesita dentro de las Oficinas de la Asesoría además de cubrir con de la implementación el pago del local y del personal administrativo.

CAPÍTULO 4

4 ESTUDIO ADMINISTRATIVO

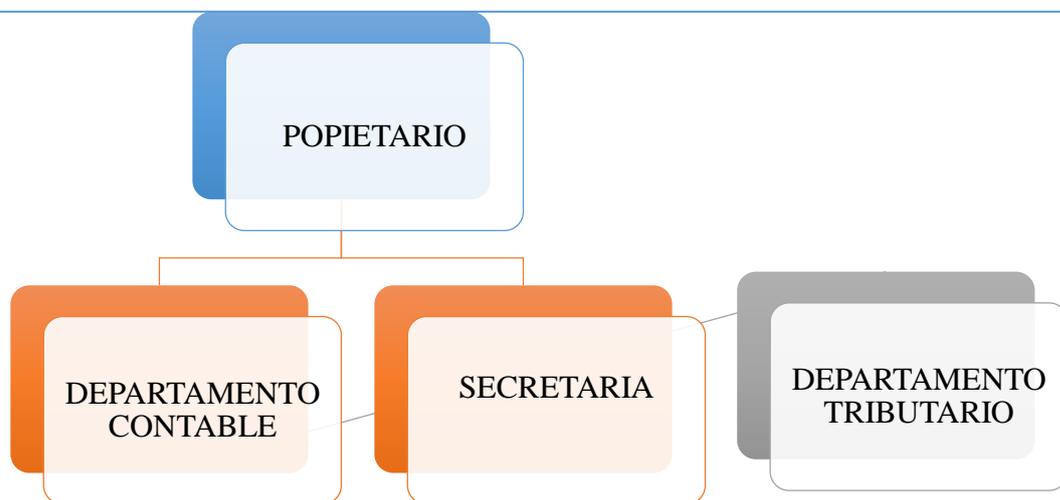
4.1 Tipo de organización

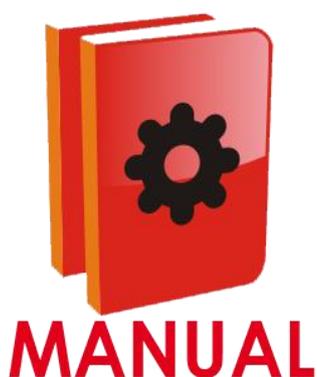
Por ende, la Asesoría Contable y Tributaria “FIRMACT” se acoge como micro empresa ya que contará con 3 trabajadores, y un capital de \$4.000 para inicio de su actividad económica.

La microempresa de asesoría contable y tributaria es una sociedad anónima debido a que la ley establece que solo este tipo de compañías pueden ser administradas por una o más personas y que las personas que la integren pueden ser familiares siempre y cuando cumplan con los requisitos como la capacidad civil de contratar y que los hijos que se anexen a estos proyectos ya sean emancipados. Así mismo mientras se hace todas las adecuaciones para ser sociedad anónima se debe trabajar bajo la ley de economía popular y solidaria, debido a que esta ley maneja las microempresas.

4.2 Estructura organizacional

Organigrama institucional de la asesoría contable y tributaria **FIRMACT**





MANUAL DE FUNCIONES

CONSULTORIA Y ASESORIA TRIBUTARIA “FRIMACT”

Empresa dedicada a prestar los de servicios de apoyo a las personas naturales y jurídicas que necesiten de servicios contables y tributarios.

FRIMACT

BARRIO NUEVO Y S/N
Balao, ECUADOR.
Teléfono: 052645522
CEL: 0991279282

alissoncalle16@gmail.com

asesoria2018.contable.tributaria@gmail.com

4.3 Funciones y responsabilidades

MANUAL DE FUNCIONES "ASESOR TRIBUTARIO"

NOMBRE DEL CARGO:	Asesor Tributario
JEFE INMEDIATO:	Gerente General
NÚMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	(1)
OBJETIVO: Realizar los servicios de manera efectiva para satisfacer al cliente.	
FUNCIONES	
<ul style="list-style-type: none"> - Cumplir con el horario establecido. - Elaborar Borradores de las declaraciones. - Realizar declaraciones de los clientes. - Archivar facturas en orden cronológico. - Realice anexos transaccionales 	
RESPONSABILIDADES:	El asesor tributario debe basarse de acuerdo a las leyes tales como: LORTI, Reglamento Lorti, Reglamento de Comprobantes de Venta, entre otros, además debe realizar el trabajo en horarios y fechas establecidas.
PERFIL DEL CARGO:	<ul style="list-style-type: none"> • Edad: 18-35 años • Sexo: Masculino • Estado Civil: No Aplica • Experiencia: Mínimo 6 meses de experiencias. • Conocimientos en paquetes de office, principalmente en Excel. • Conocimiento en leyes Tributarias. • Manejo de la página Oficial del Servicio de Rentas Internas

MANUAL DE FUNCIONES
“ASESOR CONTABLE”

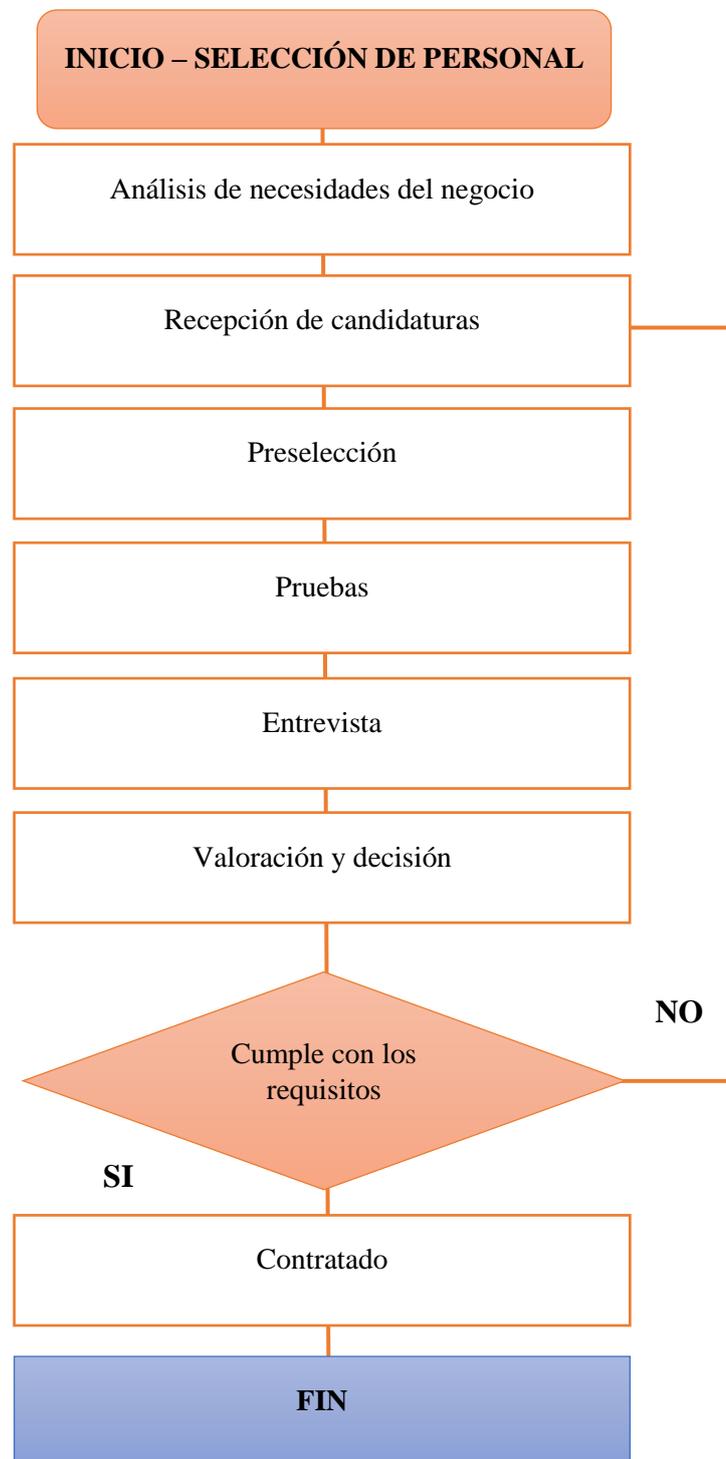
NOMBRE DEL CARGO:	Asesor Contable
JEFE INMEDIATO:	Gerente General
NÚMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	(1)
OBJETIVO: Realizar los servicios de manera efectiva para satisfacer al cliente.	
FUNCIONES	
<ul style="list-style-type: none"> - Cumplir con el horario establecido. - Realizar contratos de trabajo. - Elaborar Estados Financieros. - Realizar análisis en base a los estados financieros - Elaborar Estados de Costos de Producción. 	
RESPONSABILIDADES:	El asesor contable debe tener conocimientos de todas las leyes aplicables a las NIC y NIFF y mantener estrecha relación con el cliente.
PERFIL DEL CARGO:	<ul style="list-style-type: none"> • Edad: 18-35 años • Sexo: Masculino • Estado Civil: No Aplica • Experiencia: Mínimo 6 meses de experiencias. • Conocimientos en paquetes de office, principalmente en Excel. • Conocimiento en leyes contables y Tributarias. • Manejo de la Paginas del IESS, Superintendencia de Compañías, Ministerio de Trabajo, entre otros.

MANUAL DE FUNCIONES
“SECRETARIA”

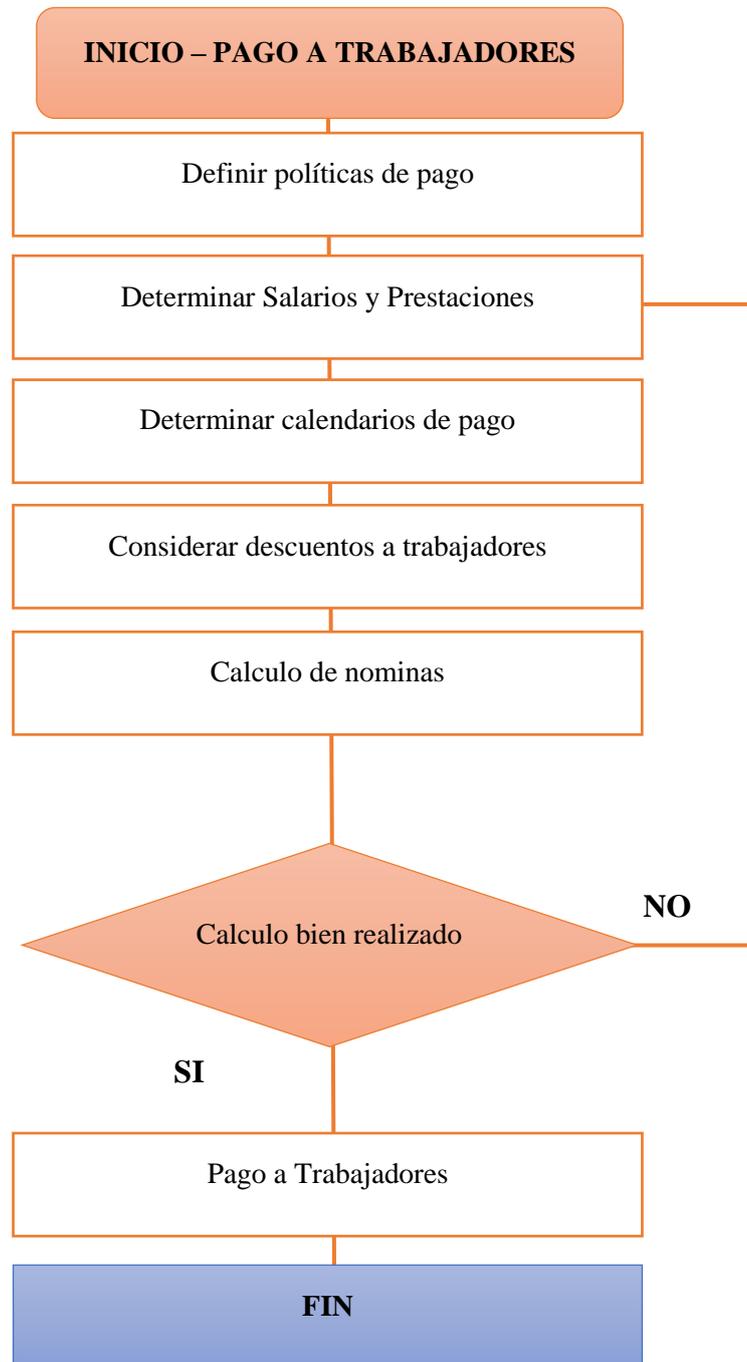
NOMBRE DEL CARGO:	SECRETARIA
JEFE INMEDIATO:	Gerente General
NÚMERO DE PERSONAS EN EL CARGO:	(1)
OBJETIVO: Realizar los servicios de manera efectiva para satisfacer al cliente.	
FUNCIONES	
<ul style="list-style-type: none"> - Cumplir con el horario establecido. - Realizar llamadas telefónicas. - Realizar pagos al servicio de rentas internas. - Revisar las facturas de los clientes. - Realizar visita a los locales de los clientes. 	
RESPONSABILIDADES:	La secretaria debe tener conocimientos de todas las leyes aplicables a las NIC y NIFF y mantener estrecha relación con el cliente.
PERFIL DEL CARGO:	<ul style="list-style-type: none"> • Edad: 18-35 años • Sexo: Femenino • Estado Civil: No Aplica • Experiencia: Mínimo 6 meses de experiencias. • Conocimientos en paquetes de office, principalmente en Excel. • Conocimiento en leyes contables y Tributarias.

4.4 Flujo de procesos administrativo

SELECCIÓN DEL PERSONAL



PAGO DE TRABAJADORES



4.1 Instalación, equipos y maquinarias para el personal administrativo

4.1 Equipo De Computación

Gráfico 18

Leptón Hp14-ac146la



Característica

- ✓ HP
- ✓ Window 10 home
- ✓ Memoria ram 8GB
- ✓ Disco duro 1 TB
- ✓ Pantalla full HD 14 pulgadas
- ✓ Conexión wifi
- ✓ Color gris

Gráfico 19

Impresora



- ✓ **Tipo:** Driver-Product Installation Software
- ✓ **Version:** 16.0.18141.654
- ✓ **Sistema der operacion:** Windows 10 (32-bit)
- ✓ **Nombre:** HP_LaserJet_Enterprise_M506
PCL_6_Win8_Plus_Full_Soln_18141.exe (82.5 MB)

4.2 Equipo De Oficina

Gráfico 20

Teléfono Panasonic



Característica

- ✓ **Identificador de llamada:** 30 Numeros
- ✓ **Display:** 2 Line, (16 Digits & Date / Pict)
- ✓ **Control de Volumen de Auricular:** Fijo
- ✓ **Control de Timbrado de Llamada:** Apagado / Bajo / Encendido
- ✓ **Cordón de Auricular:** 290 mm
- ✓ **Dimensiones:** 130 x 202.5 x 76.5 mm

Gráfico 21

Archivador



Características:

- ✓ archivador de 4 gavetas con cerradura
- ✓ Capacidad para archivar documentos tamaño carta y oficio
- ✓ Cubierta metálica
- ✓ Medidas; Frente 0,55 mts.; alto 1 mts.; fondo 0,60 mts.

Gráfico 22

Escritorio



Característica

Escritorio ejecutivo completo fabricado en melamina en color cereza con negro. Cuenta con cubierta lateral 82 x 50.8 cms, pedestal fijo 2 gavetas izquierdo y derecho 48.8 x 50.5 x 72 cms, cajonera con archivero, cajón y lapicero con llave, este escritorio tiene unas dimensiones totales de 160 cms de largo x 142 cms. de ancho y una altura de 75 cms.

Gráfico 23

Silla Ejecutiva



Las medidas de ancho 66 cm x altura 91 cm – 102 cm x profundidad del asiento 55 cm. de la silla Senz Tirana son prácticas para brindarle más comodidad y confort. El diseño es sencillo, así es fácil de combinar con cualquier estilo. También cuenta con un pistón que le ayudará a ajustar la altura a como la desee.

Gráfico 24

Muebles de sala de espera



Característica

- ✓ Muebles De Espera Tri personal
- ✓ Estructura metálica cromada
- ✓ Patas metálicas en acero cromado con niveladores
- ✓ Apoya Brazos en diseños de esponjas
- ✓ Asiento Tri personal
- ✓ Espesor asiento y espaldar 1.5 mm
- ✓ Viga espesor 1.8 mm

Gráfico 25

Silla para los clientes



CARACTERISTICAS

- ✓ Apilables y de fácil ahorro de espacio
- ✓ Dimensiones: 45 cm de ancho; fondo 50 cm y altura 79 cm.
- ✓ Estructura de silla de acero, revestimiento epoxi/poliéster

CAPÍTULO 5

5 ESTUDIO LEGAL Y AMBIENTAL

5.1 Normativa relacionada con el emprendimiento

El Servicio de Rentas Internas, de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, Decreto Supremo 832, Capítulo I, de las Disposiciones Generales, Art. 3, de la Inscripción Obligatoria, todas las personas naturales o jurídicas que realicen o inicien actividades económicas, están obligadas a inscribirse por una sola vez en el Registro Único de Contribuyentes. (Es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objetivo proporcionar información a la Administración Tributaria). Para iniciar un negocio o una empresa se debe tomar en cuenta lo que manifiesta la Ley de Régimen Tributario Interno, Normas para Obtención y Actualización del RUC de acuerdo a la resolución 0074, tomando en cuenta:

Artículo 1. Inscripción. - en donde manifiesta que están obligados a inscribirse por una sola vez en el Registro Único de Contribuyentes todas las personas naturales o jurídicas que realicen o inicien actividades económicas.

Artículo 8. Requisitos para la obtención del RUC. Son requisitos indispensables para la obtención del RUC los siguientes:

- Personas Naturales: Inscripción:
- Presentar el original y entregar copia de la cédula de identidad
- Fotocopia de la última papeleta de votación
- Fotocopia de un documento que certifique la dirección del local donde desarrolla su actividad económica: recibo de luz, agua, teléfono.
- En caso de extranjeros: fotocopia y original de la cédula de identidad o del pasaporte y fotocopia del censo.
- En caso de artesanos calificados la copia de la calificación artesanal. Además de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, una Persona Natural que tenga un Negocio o Empresa, está obligada a llevar Contabilidad.

PATENTE DEL MUNICIPIO

Considerando que, el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización en los Artículos 546 hasta el Artículo 551 inclusive, establecen el impuesto de Patente Municipal, que están obligadas a pagar todas las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y, profesionales. Por lo que la patente municipal es la contribución a las municipalidades que se debe efectuar para que se logre desarrollar una actividad lucrativa sea cual fuera su naturaleza o denominación, para obtener dicho permiso se debe cumplir con los siguientes requisitos (Oas, 2010)

- Formulario de patente municipal
- Certificado de no adeudar al municipio
- Copias de cedula de identidad
- Copia de certificado de votación

PERMISO DE CUERPO DE BOMBEROS

Según la Ley de defensa contra incendio indica en el Art. 35.- Los primeros jefes de los cuerpos de bomberos del país, concederán permisos anuales, cobrarán tasas de servicios, ordenarán con los debidos fundamentos, clausuras de edificios, locales e inmuebles en general y, adoptarán todas las medidas necesarias para prevenir flagelos, dentro de su respectiva jurisdicción, conforme a lo previsto en esta Ley y en su Reglamento (Lexis, 2010).

- Registro Único de Contribuyente – RUC
- Patente Municipal
- Informe Favorable de la inspección

PERMISO DE FUNCIONAMIENTO

Requisito Generales

Toda persona natural o jurídica, nacional o extranjera, para solicitar por primera vez el Permiso de Funcionamiento del establecimiento deberá adjuntar escaneados en formato PDF en el Sistema Informático los siguientes requisitos:

1. Comprobante de pago cuando corresponda después de haber completado la solicitud y adjuntar los requisitos solicitados.

Los siguientes requisitos NO son necesarios adjuntarlos porque serán verificados en línea con las instituciones pertinentes.

1. Número de Cédula de ciudadanía o de identidad del propietario o representante legal del establecimiento.
2. Número de cédula y datos del responsable técnico de los establecimientos que lo requieren.
3. Número de Registro Único de Contribuyentes (RUC/RISE)
4. Categorización del Ministerio de Industrias y Productividad (Agencia Nacional de Regulación, 2014)

5.2 Descripción del impacto ambiental

FIRMACT es una compañía de asesoramiento contable y tributario en la cual no existe mucho impacto ambiental por el motivo de que no hay una afectación al medioambiente, sin embargo, se visualizan algunos procesos que causan efecto negativo en el medio como lo son:

- La utilización exagerada del papel bond, este factor es negativo en el entorno debido a que produce daños en el medio ambiente provocando la exagerada tala de árboles.
- Desperdicio de los envases reciclables como cartón y plástico, debido a que inciden en la disminución de recursos no renovables como lo es el petróleo.

- La mala utilización de energía eléctrica, por que incide en el desperdicio de factores no renovables (Salvai, 2011).

5.3 Plan de control ambiental (compensación y/o mitigación)

USO	COMPENSACIÓN	COSTO
Uso de hojas A4	Establecer contenedores de papel	\$ 100,00
Uso de aparatos tecnológicos.	Realizar campañas para que reduzcan el consumo de energía eléctrica.	\$100,00
Colocar envases de reciclaje de las diferentes índoles dentro del negocio.	Incentivar al reciclaje, mediante publicidad.	\$20,00
USO	MITIGACIÓN	COSTO
Reducir el consumo de papel	Utilizar hojas reciclables	\$50,00
Consumo de energía eléctrica.	Utilizar focos ahorradores Sensores para el agua del baño	\$100,00
Realizar impresiones de ambos lados, si la actividad lo amerita.	Reducir la utilización de tinta de colores, solo blanco y negro	\$100,00

CAPÍTULO 6

6 ESTUDIO ECONÓMICO DEL EMPRENDIMIENTO

6.1 Inversión y fuente de financiamiento

6.1.1 Activos fijos

Tabla 16 Activos Fijos

ACTIVOS FIJOS	Valor
MUEBLES Y ENSERES	\$1.914
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$1.360
TOTAL, DE ACTIVOS FIJOS	\$3.274

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

El cuadro de los activos fijos refleja que la inversión total que se realizó con los que considera, y se encuentran los siguiente: muebles y enseres, los cuales se localizan como escritorio, silla tipo ejecutiva, sofá de tres puestos, archivadores. Calculadora, aire acondicionado. En equipo de computación se hallan como las 6 laptops marca, hp, e impresora de la misma marca. Estos son los materiales indispensables para la asesoría contable tributaria **FIRMACT**, lo cual nos refleja una inversión de \$3.274

Capital de trabajo

Tabla 17 Capital de Trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	Valor
Aporte del propietario	\$4.000
Total, Capital de Trabajo	\$4.000

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

El capital de trabajo refleja que se iniciarán las actividades de la empresa con las aportaciones de \$4.000 que su propietario está dispuesto a invertir por los gastos que se generen durante los periodos a la acogida, pero además se realizará financiamiento con una entidad bancaria por un valor de \$2.000 para poder cubrir todos los gastos que se necesitan para el inicio de operaciones.

ESTUDIO TECNICO

Tabla 18 Inversión y fuente de financiamiento

1. ESTUDIO TECNICO			
1.1 INVERSIONES DEL PROYECTO			
1. ACTIVOS FIJOS			Valor
MUEBLES Y ENSERES			\$1914,00
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			\$1.360,00
TOTAL, DE ACTIVOS FIJOS			\$3.274,00
2. CAPITAL DE TRABAJO		Valor	
APORTE SOCIOS		\$4.000,00	
Total, Capital de Trabajo		\$4.000,00	
TOTAL, INVERSION			\$7.274,00
ACTIVOS FIJOS			\$3.274,00
CAPITAL DE TRABAJO			\$4.000,00
1.2. DEPRECIACION ANUAL			
EDIFICIOS		5%	
MAQUINARIA Y EQUIPOS		10%	
MUEBLES Y ENSERES		10%	
HERRAMIENTAS		10%	
VEHICULOS		20%	
COMPUTADORAS		33%	
ACTIVOS		COSTO	% DEPREC.
MUEBLES Y ENSERES		\$1.914,00	10,0%
EQUIPOS DE COMPUTACION		\$1.360,00	33,0%
TOTALES		\$3.274,00	\$640,20
1.3. FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO			
Inversión Total		\$7.274,00	
Activos Fijos		\$3.274,00	
Capital de Trabajo		\$4.000,00	
Inversión Total		\$6.034,00	100%
Financiamiento		\$2.000	27%
Aporte Propio		\$4.000	73%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

Según lo establecido en el estudio técnico para empezar a operar es necesario tener activos fijos y el valor que representan son de \$ 3.274,00, cuya depreciación anual será de \$ 640,20, así mismo el capital trabajo es de \$4.000,00 cuyos valores están representados en una inversión total.

Estos valores indican que el capital propio es el 73% y tan solo se requiere financiar un 27% para empezar a operar.

6.1.2 TABLA DE ARMORTIZACION

Tabla 19 de amortización

TABLA DE AMORTIZACION				
	Capital		\$2.000	
	Tasa de interés mensual		1,33%	15,90%
	Plazo en años		2	
	Forma de Pago		MENSUAL	
	Total, Periodos		24	
	Periodos de Gracia		0	
	Periodos Normales		24	
	Valor Dividendo		\$98	
No. De Dividendos	Valor de Intereses	Amortización de Capital	Valor del Dividendo	Saldo de Capital
0				<i>\$2.000</i>
1	\$27	\$71	\$98	\$1.929
2	\$26	\$72	\$98	\$1.856
3	\$25	\$73	\$98	\$1.783
4	\$24	\$74	\$98	\$1.709
5	\$23	\$75	\$98	\$1.634
6	\$22	\$76	\$98	\$1.558
7	\$21	\$77	\$98	\$1.480
8	\$20	\$78	\$98	\$1.402
9	\$19	\$79	\$98	\$1.323
10	\$18	\$80	\$98	\$1.243
11	\$16	\$81	\$98	\$1.161
12	\$15	\$82	\$98	1.079
13	\$14	\$84	\$98	995
14	\$13	\$85	\$98	911
15	\$12	\$86	\$98	825
16	\$11	\$87	\$98	738
17	\$10	\$88	\$98	650
18	\$9	\$89	\$98	561
19	\$7	\$90	\$98	470
20	\$6	\$92	\$98	379
21	\$5	\$93	\$98	286
22	\$4	\$94	\$98	192
23	\$3	\$95	\$98	97
24	\$1	\$97	\$98	0

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS.

En la tabla de amortización se ven reflejadas los pagos que se realizarán de manera mensual del financiamiento que se obtuvo con la entidad bancaria, el cual cobrará una tasa de interés anual de 15,90% durante 2 años, el valor de los pagos mensuales que se deberá realizar es de \$98,00 que al final dará como resultado el total de \$2000 es decir se terminará pagando a la entidad financiera lo que se prestó

6.2 Proyección de Ingresos

6.2.1 Proyección de Ingresos

Tabla 20 Proyección de ingreso

VENTAS

DESCRIPCIÓN	UNIDADES MENSUALES	UNIDADES ANUALES	PRECIO DE VENTA	VENTAS ANUALES
DECLARACION DEL IVA MENSUAL	200	2.400	\$ 10,00	\$ 24.000,00
DECLARACION DEL IVA SEMESTRAL	150	300	\$ 30,00	\$ 9.000,00
DECLARACION EN CERO	100	1.200	\$ 5,00	\$ 6.000,00
CLACULO DEL IMPUESTO A LA RENTA	400	400	\$ 30,00	\$ 12.000,00
ANEXOS DE GASTOS PERSONALES	150	150	\$ 30,00	\$ 4.500,00
EXONERACION DE VEHICULO	40	40	\$ 5,00	\$ 200,00
CONSULTAS VARIAS	100	100	\$ 5,00	\$ 500,00
TOTALES	1.140	4.300		\$51.000

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS.

En la proyección de ventas realizada de la empresa FIRMATC se puede observar en el cuadro siguiente su muestran los totales de ventas que se efectuaran cada año siendo incrementos considerables. Para tener una utilidad de \$ 51.000,00 anuales, se necesita vender 1.140 unidades, estas están repartidas de la siguiente manera 2400 declaración del IVA mensual a \$10,00 c/u 300 de declaraciones semestral, a \$30,00 c/u, 1200 declaración en cero a \$5,00 c/u, 400 de Calculo a la renta a \$ 30,00, 150 anexos de

gastos personales a \$30,00 c/u 40 exoneración de vehículo a \$5,00 c/u 100 consultas varias a \$5,00 c/u

6.3 Proyección de Egresos

A continuación, se detallan la proyección de los egresos que incurren en el momento de brindar el servicio.

6.3.1 Costos directos

Tabla 21 Costo directos

MATERIA PRIMA/MERCADERIA/COSTO PROMEDIO X UNID.				
PRODUCTOS	UNIDADES MENSUALES	UNIDADES ANUALES	COSTO UNITARIO	TOTAL ANUAL
DECLARACION DEL IVA MENSUAL	200	200	2,00	\$400
DECLARACION DEL IVA SEMESTRAL	150	150	2,00	\$300
DECLARACION EN CERO	100	100	2,00	\$200
CLACULO DEL IMPUESTO A LA RENTA	400	400	2,00	\$800
ANEXOS DE GASTOS PERSONALES	150	150	2,00	\$300
EXONERACION DE VEHICULO	40	40	2,00	\$80
CONSULTAS VARIAS	100	100	2,00	\$200
TOTALES	1.140	1.140		\$2.280

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

6.3.2 Insumos directos

Tabla 22 Insumos directos

INSUMOS DIRECTOS				
PRODUCTOS	UNIDADES	UNIDADES	COSTO	TOTAL
	MENSUALES	ANUALES	UNITARIO	ANUAL
LUZ (KW HORA) COMERCIAL	1	12	\$44,20	\$530
AGUA (CATEGORIA C)	1	12	\$12,50	\$150
TELÉFONO (CATEGORIA C)	1	12	\$35,00	\$420
MATERIALES DE LIMPIEZA	1	5	\$0,08	\$0
HOJAS A4	30	360	\$5,00	\$1.800
TOTALES				\$2.370

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

6.3.3 Mano de obra directa

Tabla 23 Mano de obra directa

MANO DE OBRA DIRECTA	CANTIDAD	INGRESO MENSUAL	TOTAL ANUAL
DESCRIPCION			
SECRETARIA	1	\$394,00	\$4.728,00
TOTALES			\$4.728,00

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

6.3.4 Resumen de proyección de egreso

Tabla 24 Resumen de proyección de egreso

RESUMEN	TOTALES
Materia Prima	\$2.280,00
Insumos Directos	2.370
Mano de Obra Directa	\$4.728,00
TOTAL, COSTOS DIRECTOS	\$9.378

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

El estudio financiero indica que, para emprender el negocio, se necesita hacer una inversión en costos directos de \$ 2.280,00 en materia prima, \$ 2.370,00 en insumos directos, \$ 9.456,00 en mano de obra directa que incluye, esto da un total de \$ 14.106,00.

6.3.5 Costos indirectos

Entre los costos indirectos se encuentran los costos generales y administrativos siendo los costos generales el arriendo, publicidad, internet, publicidad, y suministro de oficina

Tabla 25 Gastos administrativos

CARGO	SUELDO	HORAS EXTRA S	COMISIONES	SUB TOTAL	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	VACACIONES	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVAS	TOTAL
GERENTE GENERAL	\$500,00			\$500,00	\$41,67	\$32,17	\$20,83	\$55,75	\$41,67	\$692,08
ASESOR TRIBUTARIO	\$450,00			\$450,00	\$37,50	\$32,17	\$18,75	\$50,18	\$37,50	\$626,09
ASESOR CONTABLE	\$450,00			\$450,00	\$37,50	\$32,17	\$18,75	\$50,18	\$37,50	\$626,09
TOTAL	\$1.400,0	\$0,00	\$0,00	\$1.400,00	\$116,67	\$96,51	\$58,33	\$156,11	\$116,67	\$1.944,26

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

El personal administrativo que contrate la compañía solo será el necesario para su funcionamiento y de acuerdo como vaya creciendo se evaluará si se necesita contratar más personal calificado con estudios de tercer nivel, por ser una empresa que recién

empezara su funcionamiento los sueldos serán un poco menor a los del mercado, pero con un factor positivo que de acuerdo como vayan mejorando las ventas y se posiciona la compañía en el mercado habrá mejora de sueldos.

COSTOS INDIRECTOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS			
DESCRIPCION	CANTIDAD	INGRESO MENSUAL	TOTAL ANUAL
GERENTE GENERAL	1	\$ 692,08	\$ 8.304,96
ASISTENTE CONTABLE	1	\$ 626,09	\$ 7.513,08
ASISTENTE TRIBUTARIO	1	\$ 629,09	\$ 7.549,08

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 26 Gastos generales

GASTOS GENERALES			
DESCRIPCION	VALOR MENSUAL		TOTAL ANUAL
ARRIENDO	\$200		\$2.400
INTERNET	\$50		\$600
PUBLICIDAD	\$350		\$4.200
SUMINISTROS DE OFICINA	\$119		\$1.428
TOTALES	\$719		\$8.628

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Tabla 27 resumen de gastos

RESUMEN	TOTALES
Gastos Administrativos	\$23.367
Gastos Generales	\$8.628
TOTAL, COSTOS INDIRECTOS	\$31.995

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS.

Para emprender un negocio se necesita de asumir los gastos de la asesoría contable y tributaria los cuales son \$ 23.367,00 para gastos administrativos, \$8.628,00 en gastos generales estos gastos representan internet, publicidad, y suministros de oficina, así como los sueldos y salarios de la mano de obra indirecta.

CAPÍTULO 7

ESTUDIO FINANCIERO

7.1 Estado de situación inicial

Tabla 28 Estado de situación inicial

ESTADO SITUACION INICIAL					
Activos Corrientes			PASIVO		
Caja – Bancos		2.727,00	Cuenta por pagar a largo plazo		2.000,00
Activos Fijos Netos			Patrimonio		
Activos Fijos		3.274,00	Aporte de los socios		4.000,00
Muebles y enseres	\$1914,00				
Equipo de Computación	\$1.360,00		ALISSON CALLE	4000	
TOTAL ACTIVOS		6.000,00	TOTAL, PASIVO+PATRIMONIO		6.000,00

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

En el balance inicial se muestra con lo que aspira contar la empresa para inicial sus actividades, con el capital propio de 4.000,00 dólares y se piensa acceder a un crédito en la cooperativa JEP de \$2.000,00 para cubrir los primeros gastos y la compra de activos fijo para la asesoría contable y tributaria.

7.2 Estados financieros proyectados

Tabla 29 Balance general proyectado

BALANCE GENERAL PROYECTADO

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Activos Corrientes	\$10.269	\$18.060	\$28.639	\$40.940	\$55.047
Caja - Bancos	\$6.269	\$14.060	\$24.639	\$36.940	\$51.047
Inventarios	\$4.000	\$4.000	\$4.000	\$4.000	\$4.000
Activos Fijos Netos	\$2.634	\$1.994	\$1.353	\$713	\$73
Activos Fijos (Depreciación acumulada)	\$3.274 -\$640	\$3.274 -\$1.280	\$3.274 -\$1.921	\$3.274 -\$2.561	\$3.274 -\$3.201
Total Activos	\$12.903	\$20.053	\$29.993	\$41.653	\$55.120
Pasivos	\$1.079	\$0	\$0	\$0	\$0
Patrimonio	\$10.550	\$18.779	\$28.719	\$40.379	\$53.846
Aporte Futura Capitalización	\$4.000	\$4.000	\$4.000	\$4.000	\$4.000
Utilidad del Ejercicio	\$6.550	\$8.229	\$9.939	\$11.660	\$13.467
Utilidades Retenidas	\$0	\$6.550	\$14.779	\$24.719	\$36.379
Pasivo + Patrimonio	\$11.629	\$18.779	\$28.719	\$40.379	\$53.846
	<i>1.274,0</i>	<i>1.274,0</i>	<i>1.274,0</i>	<i>1.274,0</i>	<i>1.274,0</i>

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

en sus activos totales ha tenido un crecimiento muy favorable para la empresa en los cinco años de proyección se observa una superación significativa con respecto al primer año, esto se debe en especial al aumento de las ventas ocasionado por la demanda del producto ayudando a cubrir los gastos de la empresa en el año tres los valores del patrimonio son considerablemente buenos.

7.3 Estado de resultado proyectado

Tabla 30 Estado de Resultado Proyectado

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

% Incremento Anual	5,0%
-----------------------------------	-------------

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Ventas	\$51.000	\$53.550	\$56.228	\$59.039	\$61.991	\$281.807
(Costos Directos)	\$9.378	\$9.847	\$10.340	\$10.857	\$11.400	\$51.822
Utilidad Bruta	\$41.622	\$43.703	\$45.888	\$48.182	\$50.591	\$229.986
(Costos Indirectos)	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$159.976
Utilidad Operativa	\$9.626	\$11.708	\$13.893	\$16.187	\$18.596	\$70.010
(Depreciación)	\$ 640	\$ 640	\$ 640	\$ 640	\$ 640	\$ 3.201
(Gastos Financieros)	\$253	\$95	\$0	\$0	\$0	\$348
Utilidad antes de Impuestos	\$8.733	\$10.972	\$13.252	\$15.547	\$17.956	\$66.461
(Impuestos 25%)	\$2.183	\$2.743	\$3.313	\$3.887	\$4.489	\$24.092
UTILIDAD NETA	\$6.550	\$8.229	\$9.939	\$11.660	\$13.467	\$49.846

-1274,0

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS:

Para la proyección de los estados de resultados y situación financiera se necesitó del respectivo estudio técnico donde se indica que para la proyección se usó un incremento del 5% anual, esta proyección se hizo a 5 años plazo dando una utilidad en todos los años siendo para el primer año \$ \$6.550,00 hasta el quinto año, dando un total para los 5 años de \$49.846,00.

7.4 Flujo de Caja

Tabla 31 Flujo de Caja

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Total
Ventas	\$51.000	\$53.550	\$56.228	\$59.039	\$61.991	\$281.807
(Costos Directos)	\$9.378	\$9.847	\$10.340	\$10.857	\$11.400	\$51.822
(Costos Indirectos)	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$31.995	\$159.976
Flujo Operativo	\$9.626	\$11.708	\$13.893	\$16.187	\$18.596	\$70.010
Ingresos no operativos	\$6.000					\$6.000
Crédito	\$2.000					\$2.000
Aporte Propio	\$4.000					\$4.000
Egresos no operativos	\$9.357	\$3.917	\$3.313	\$3.887	\$4.489	\$26.237
Inversiones	\$6.000					\$7.274
<i>Activos Fijos</i>	\$3.274					\$3.274
<i>Capital de Trabajo</i>	\$4.000					\$4.000
Pago de dividendos	\$1.174	\$1.174	\$0	\$0	\$0	\$2.348
Impuestos	\$2.183	\$2.743	\$3.313	\$3.887	\$4.489	\$16.615
Flujo No Operativo	\$3.357	-\$3.917	-\$3.313	-\$3.887	-\$4.489	-\$20.237
FLUJO NETO	\$6.269	\$7.791	\$10.580	\$12.300	\$14.107	\$49.773
Flujo Acumulado	\$6.269	\$14.060	\$24.639	\$36.940	\$51.047	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANÁLISIS

De igual forma se proyectó el flujo de caja, utilizando el mismo estudio técnico, dando flujos positivos para todos los años, por ende, se puede decir que este negocio es rentable, siempre y cuando exista el compromiso de todos los que hacen el negocio.

En el respectivo flujo de caja se observa que es bastante bueno porque se incurre a un préstamo para financiar la empresa que en el tercer año se terminara de pagar dicha deuda a partir de ahí los ingresos que se obtendrán son muy favorables esto también se debe a la excelente administración de los recursos financieros de la compañía

7.5 Análisis de la rentabilidad (VAN – TIR – Tiempo de recuperación – Otros)

7.5.1 Índice financiero

Tabla 32 Índice Financiero

INDICES FINANCIEROS

Descripción	(Inv. Inicial)	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Flujos Netos	\$6.000	\$265	\$2.440	\$4.721	7.112	9.617
Flujo Acumulado		\$265	\$2.705	\$7.426	\$14.538	\$24.155

Tasa de Descuento mensual	1,33%
Tasa de Descuento anual	11%
INDICES NOMINALES	

Payback (Recuperación de la Inversión)	(Menor al plazo)
---	-------------------------

Año de Recuperación de la Inversión
Diferencia con Inversión Inicial
Flujo Mensual Promedio Año Siguiente
Número de Meses

Año	2	
\$6.000	\$2.705	\$3.295
\$4.721	12	\$393
\$3.295	\$393	8

PAYBACK

2	Año (s)	8	Mes(es)
----------	----------------	----------	----------------

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

FIRMACT Asesoría Contable y Tributaria iniciara sus actividades económicas con un flujo Neto de \$10.493 mismo flujo que se lo ha proyectado para un lapso de tiempo de 5 años en donde se evidencia un crecimiento económico considerable dentro del giro del negocio

7.5.2 Tasa de rendimiento promedio

Tabla 33 Tasa de Rendimiento Promedio

Tasa de Rendimiento Promedio		(Mayor a la T. Dcto)
<i>Sumatoria de Flujos</i>	\$24.155	
<i>Años</i>	5	
<i>Inversión Inicial</i>	\$6.000	
TRP	80,5%	

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS:

FIRMACT Asesoría Contable y Tributaria una vez teniendo establecido los flujos de los 5 años proyectados obtendrá una Rendimiento Promedio equivalente al 46,0% de su inversión inicial.

7.5.3 Índice descontado

Tabla 34 Índice descontado

INDICES DESCONTADOS		
<i>Suma Flujos Descontados</i>		\$7.176
Valor Actual Neto (VAN)	(Positivo)	\$1.176
Índice de Rentabilidad (IR)	(Mayor a 1)	1,20
Rendimiento Real (RR)	(Mayor a la T. Dcto)	20%
Tasa Interna de Retorno (Tir)	(Mayor a la T. Dcto)	45%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

ANALISIS:

FIRMACT evidencia un Valor Actual Neto (VAN) positivo, valorado en \$7.176, con un Rendimiento Real de 20% y una Tasa Interna de Retorno (TIR) del 45%, lo cual nos brinda un resultado positivo en un determinado tiempo que es de 5 años.

7.5.4 Ratios- Riesgo- Razones financieras

Tabla 35 Ratios Riesgos

3.2. RATIOS-RIESGO-RAZONES FINANCIERAS

Punto de Equilibrio	<i>En U\$</i> \$39.204 <i>En %</i> 73% <i>En unid.</i> 835
Valor Agregado sobre Ventas	(Menor a 50%) 53%
Indice de Empleo	(Mayor al 50%) 1409%
Riesgo de Iliquidez	(Menor a 50%) 10%
Margen Neto de Utilidad	(Mayor a la T. Dcto) 18%
Rotación de Activos	(Mayor a 1) 5,1
Dupont	Aprox. al 100% 90%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Análisis

FIRMACT Asesoría Contable y Tributaria evidencia un Valor Agregado sobre las ventas menor al 53% equivalente al 47%, un Índice de empleo mayor al 1409% del 10%, un Riesgo de Liquidez del 18%, un Margen Neto de Utilidad superior al total de descuento del 6%, una Rotación de Activos de 5,1 y mediante el Análisis de DUPONT se evidencia el 90%

7.5.5 Análisis de sensibilidad

Tabla 35 análisis de sensibilidad

TASA DE DESCUENTO	0,99%
VALOR ACTUAL	\$ 53.956,32
VALOR ACTUAL NETO	\$ 47.184,32
TASA INTERNA DE RETORNO	7%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

TASA DE DESCUENTO	0,99%
VALOR ACTUAL	\$ 21.705,03
VALOR ACTUAL NETO	\$ 14.933,03
TASA INTERNA DE RETORNO	3%

Elaborado por: Calle Alejandro Lady Alisson

Fuente: Investigación de Campo

Se realizó un análisis de sensibilidad utilizando dos escenarios en el primero se eleva la tasa interna de retorno al 7% observándose que el proyecto no se ve afectado porque el valor actual neto y el valor actual mantienen una diferencia de \$6.772, en el otro escenario se disminuye el porcentaje de la tasa interna de retorno a un 3% si ocasionar mayores cambios en los valores pues se sigue manteniendo la diferencia, esto hace que el proyecto sea viable porque no se ve mayormente afectado por los cambios

CONCLUSIONES

La implementación del servicio de Asesoría Contable y Tributaria dentro del cantón Balao, va a llenar el vacío que existe sobre la oferta de este servicio, siendo beneficiosa para todos los contribuyentes, pequeñas y medianas empresas que ejercen su actividad comercial dentro de estas localidades. El Consultorio contable representa una gran oportunidad de crecimiento profesional y personal tanto para quienes utilizan los servicios como para quienes forman parte del equipo de asesoría. El Consultorio es una herramienta estratégica para las entidades del sector de la economía logrando demostrar ética en su trabajo y cumplir con las normas del Código de Ética y Políticas Contables. A través de las encuestas efectuadas dentro de los tres cantones se pudo evidenciar que la apertura de una Asesoría Contable y tributaria tendría aceptación esperada ya que la modalidad en la que oferta este nuevo servicio es de fácil acceso a los contribuyentes por lo que garantiza una amplia apertura al mercado laboral, ejerciendo la profesión contable de una manera eficaz y eficiente.

RECOMENDACIONES

De la misma forma se procede a proponer las siguientes recomendaciones que permitirán dar un mejor manejo y se propenda a la consecución de los objetivos propuestos para lograr el éxito del presente proyecto

- Las empresas consultoras, deberán aplicar estrategias de publicidad y promoción, empleando los diversos medios tanto en radio, como apoyo de volantes, a fin de dar a conocer los diferentes servicios de consultoría, con lo cual se logrará cumplir los objetivos trazados y brindar un buen servicio al cliente.
- Con la existencia de una demanda insatisfecha en el mercado, es necesario que se diseñen estrategias adecuadas para captar ese mercado, aplicando mecanismos que hagan que el cliente acuda a esta empresa consultora.
- Para solventar la inversión programada en la consultora, es muy importante manejar todas las alternativas de financiamiento, sin que ésta sea muy dependiente del capital otorgado por las instituciones financieras
- El proyecto deberá aplicar estrategias iniciales de introducción de los servicios a nuevos segmentos de mercado y a mercados ya existentes con el uso de publicidad y promoción de los servicios, a fin de que se logre cumplir con los indicadores financieros

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agencia Nacional de Regulación, C. y. (2014). *Guía de requisitos que se obtienen del permiso de funcionamiento de los establecimientos de sujetos a vigilancia y control sanitario*. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de Agencia Nacional de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria: <https://www.controlsanitario.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/08/Guia-Requisitos-que-se-requieren-para-obtener-el-permiso-de-funcionamiento.pdf>
- Ciribeli, P. M. (1 de Enero de 2015). Segmentación de mercados. *redalyc*, 35-36. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357938586002>
- Cuba, E. M. (2016). LA SEGMENTACIÓN DE MERCADO Y LA DISTRIBUCIÓN. *UNIDAD DE POSGRADO EN CIENCIAS ECONÓMICAS*, 22-25. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4577/TESIS%20MAESTRIA%20-%20MARTIN%20CUBA%20ENRIQUEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Diego Salazar Duque, C. B. (7 de Marzo de 2017). Analysis of the gastronomic offer, a commercial perspective through service marketing. *Scielo*, 4-10. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/riat/v13n1/0718-235X-riat-13-01-00002.pdf>
- Douglas Hoffman, J. B. (2011). *Marketing de servicios*. (J. R. Martínez, Ed.) Mexico: 4 edición. Obtenido de <https://docplayer.es/24257438-Marketing-de-servicios.html>
- Gonzalez, A. (20 de Junio de 2016). *bancomundial*. Recuperado el 04 de Enero de 2019, de <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Guía 5 "Guía Tributaria". (Enero de 2018). *SRI*, 1-11. Obtenido de Guía 5 - Personas Naturales Obligadas a llevar contabilidad.pdf
- INEC. (2011). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Recuperado el 27 de Julio de 2018, de INEC: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec//base-censo-2010/>
- Lexis. (2010). *Ley de defensa contra incendios*. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de <http://www.competencias.gob.ec/wp-content/uploads/2016/02/11.-Ley-de-Defensa-Contra-Incendios.pdf>
- Nancy Andrade, M. M. (21 de Febrero de 2008). Segmentación del mercado como base para el posicionamiento de las franquicias de comida rápida en el municipio Maracaibo. *Multiciencias*. Obtenido de https://1findr.1science.com/api/resolver/?id=be2533a267e3a273ae877b87884e3c2589bdef66&query_uuid=fc970508-bd10-40e7-89ab-8eddb80d972d&idx=0
- Navarro, A. B. (2017). ANÁLISIS DEL MERCADO. Obtenido de http://virtual.unemi.edu.ec/pluginfile.php/182174/mod_resource/content/0/An%C3%A1lisis%20de%20Mercado.pdf

- Oas. (2010). *Código orgánico organización territorial autonomía descentralización*. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_org.pdf
- OIT, G. (2015). *Pequeñas y Medianas Empresas y creación de empleo docente y productivo*. Recuperado el 12 de Agosto de 2018, de Oficina Internacional del Trabajo: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms_358292.pdf
- Salvai, A. (2011). *FCBF*. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de <https://www.fing.edu.uy/iq/cursos/proyectoindustrial/A&IA.pdf>
- SRI. (2018). *Requisitos para sacar el RUC en Ecuador*. Recuperado el 16 de Agosto de 2018, de Trámites.com: <http://tramites.ecuadorlegalonline.com/comercial/servicio-de-rentas-internas/como-sacar-el-ruc-en-ecuador/>
- Supercias. (04 de Septiembre de 2012). Recuperado el 03 de Enero de 2018, de www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20120106072413.doc
- Supercias. (2014). *Ley de Compañías*. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de Super Intendencia de Compañías y Seguros: http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/Ley-Cias.pdf

Anexo

Anexo 1

Milagro, 16 de enero del 2019

10 ENE 2019

Señores,
SRI.
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

De Mis Consideraciones.

Yo, LADY ALISSON CALLE ALEJANDRO con CI 0942577354, estudiante de la Universidad Estatal de Milagro Carrera Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría, solicito a usted muy comedidamente información sobre cuantos contribuyentes con RUC hay en el Cantón Balao y su clasificación de Actividad Comercial, por motivos de trabajo de Proceso de Titulación.

Sin otro particular y en espera de una respuesta favorable a mi solicitud, me suscribo.

Atentamente,


LADY CALLE ALEJANDRO
CI. 0942577354

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CANTÓN DE LUGAY MILAGRO
EJECUTIVO
109102019000305
01 2 8447

Anexo 2



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



ENCUESTA DIRIGIDA A LOS HABITANTES DEL CANTON BALAO PROVINCIA DEL GUAYAS

Estimado Señor (a) (ita), mucho agradeceré su gentileza al responder esta encuesta para investigar sobre:

CREACIÓN DE UNA ASESORÍA CONTABLE Y TRIBUTARÍA ONLINE

OBJETIVO: Dar a conocer la importancia que tiene la implementación de una Asesoría Contable y Tributaria.

Por favor,(encuestador) marque con una **X** en el casillero que corresponda a la columna del número que refleje su mejor opinión , tomando en cuenta las siguientes opciones :

1. ¿Usted cuenta con el registro único de contribuyente RUC?

SI
NO

2. Actividad económica a la que se dedica

1. Comercial
2. Agropecuaria
3. Servicios
4. Otros

3. ¿Hace cuánto tiempo su negocio se encuentra en el mercado?

1. Menos de 1 año
2. 1 a 2 años
3. 2 a 3 años
4. Más de 3 años

4. ¿Usted lleva un control de las facturas que emite?

1. Muy frecuentemente
2. Frecuentemente
3. Ocasionalmente
4. Raramente
5. Nunca

5. ¿Conoce cuáles son las multas establecidas por el Servicio de Rentas Internas por no cumplir con sus obligaciones tributarias?

- 1. Todas
- 2. Casi todas
- 3. Pocas
- 4. Ninguna

6. Que tan fácil le resulta encontrar un servicio similar al que le ofrecemos

- 1. Extremadamente fácil
- 2. Muy fácil
- 3. Moderadamente fácil
- 4. Poco fácil
- 5. Nada fácil

7. ¿Qué medios de comunicación, usaría para encontrar este tipo de servicio?

- 1. Periódico
- 2. Redes Sociales
- 3. Hojas Volantes
- 4. Por recomendación

8. ¿Si existiera una empresa que brinde servicios de Asesorías Contables y Tributarios, estaría de acuerdo en solicitarlo?

- 1. Totalmente de Acuerdo
- 2. De acuerdo
- 3. Parcialmente de Acuerdo
- 4. En Desacuerdo

9. ¿Cuál es el atributo que usted considera de mayor relevancia al escoger a la empresa ofertante del servicio?

- 1. Precio
- 2. Prestigio
- 3. Atención al Cliente
- 4. Experiencia

10. ¿Qué tipo de actividad es en la que más se ve comprometida su negocio?

- 5. Declaraciones Del IVA Semestral
- 6. Declaraciones Del IVA Mensual
- 7. Declaraciones en Cero
- 8. Cálculo del Impuesto a la Renta
- 9. Anexo de Gatos Personales
- 10. Exoneración de Vehículo

11. ¿Le gustaría a usted que lleven control sobre sus obligaciones tributarias?

1. Totalmente de Acuerdo
2. De acuerdo
3. Parcialmente de Acuerdo
4. En Desacuerdo

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Anexo 3

Elaboración de formularios.

Declaraciones

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Formulario IVA
Formulario de IVA

Impuesto a la Renta

Formulario 101
Impuesto a la Renta
Sociedades - Elaborar nueva
declaración.

Formulario 101
Impuesto a la Renta
Sociedades - Cargar desde
archivo.

Formulario 102
Impuesto a la Renta Personas
Naturales.

Formulario 102A
Impuesto a la Renta Personas
Naturales no obligadas a llevar
contabilidad.

Formulario
Retenciones
Formulario de Retenciones en
la Fuente

Formulario 108
Renta sobre provenientes de
herencias, legados y
donaciones.

Formulario 122
Impuesto a la Renta para
Organizaciones de Economía
Popular y Solidaria.

Anticipo de Impuesto a la Renta

Formulario Anticipo
Renta
Anticipo de Impuesto a la
Renta

Formulario 116
Pago del Anticipo de Impuesto
a la Renta Espectáculos
Públicos.

Anexo 4

Declaraciones del Impuesto de Valor Agregado Semestral.

SRI en línea
0259784101
VASQUEZ ROMAN MARCOS ALFONSO

Información Fiscal

VENTAS

El valor de ventas que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus transacciones, distribuya este valor en los casilleros de acuerdo a su necesidad.

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERIODO QUE DECLARA	VALOR BRUTO		VALOR NETO		IMPUESTO GENERADO	
			(VALOR BRUTO - I/C)			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	36.248,70	413	36.248,70		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0,00	415	0,00		
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	36.248,70	419	36.248,70	429	0,00
Transferencias no objeto o eventos de IVA	431	0,00	441	0,00		
Ingresos por reembolso como intermediario / valores facturados por operadores de transporte (informativo)	434	0,00	444	0,00	454	0,00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES

Impuesto a liquidar del mes anterior (realízese en el campo 485 de la declaración del periodo anterior)

TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES	483	0,00
TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES	483+484	499
Total comprobantes de venta emitidos	111	5
Total comprobantes de venta anulados	113	0

COMPRAS

El valor de compras que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus adquisiciones, distribuya este valor en los casilleros de acuerdo a su necesidad. Recuerde verificar que estos valores sean exclusivamente de su actividad económica.

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERIODO QUE DECLARA	VALOR BRUTO		VALOR NETO		IMPUESTO GENERADO	
			(VALOR BRUTO - I/C)			
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	500	6.600,35	510	6.600,35	520	792,04
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa diferente de cero (sin derecho a crédito tributario)	502	0,00	512	0,00	522	0,00
IVA generado en la diferencia entre adquisiciones y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste en positivo al crédito tributario)					526	0,00
IVA generado en la diferencia entre adquisiciones y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste en negativo al crédito tributario)					527	0,00
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	2.177,45	517	0,00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	50,00	518	50,00		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	8.827,80	519	6.650,35	529	792,04
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0,00	541	0,00		
Adquisiciones sueltas del pago de IVA	532	0,00	542	0,00		
Pagos netos por reembolso como intermediario / valores facturados por socios a operadores de transporte (informativo)	535	0,00	545	0,00	555	0,00

Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411+412+415+416+417+418) / 419	563	0,0000
Crédito tributario aplicable en este periodo (de acuerdo al factor de proporcionalidad o a su contabilidad) (520+521+523+524+525+526+527) x 563	Valor sugerido: 0,00	564	0,00
Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115	600	
Total notas de venta recibidas			117 110
Total liquidaciones de compra emitidas (por pagos tarifa 0% de IVA, o por reembolsos en relación de dependencia)			119 0

RESUMEN IMPOSITIVO

RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Impuesto causado (si la diferencia de los campos 499-564 es mayor que cero) / Crédito tributario aplicable en este periodo (si la diferencia de los campos 499-564 es menor que cero)

(-) Compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	603	0,00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	602	0,00
Por adquisiciones e importaciones (realízese el campo 615 de la declaración del periodo anterior)	605	0,00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (realízese el campo 617 de la declaración del periodo anterior)	606	0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad (realízese el campo 619 de la declaración del periodo anterior)	608	0,00
(+) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este periodo	609	362,49
(+) Ajuste por IVA devuelto o descontado por adquisiciones efectuadas con medio electrónico	610	0,00
(+) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado (por concepto de devoluciones de IVA), ajuste de IVA por proceso de control y otros (adquisiciones en importaciones), imputables al crédito tributario	612	0,00
(+) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado, ajuste de IVA por proceso de control y otros (por concepto retenciones en la fuente de IVA), imputables al crédito tributario	613	0,00
(+) Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del sector público imputable al crédito tributario en el mes	614	0,00
Saldo crédito tributario para el próximo mes	615	0,00
Por adquisiciones e importaciones Valor sugerido: 0,00	616	0,00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas Valor sugerido: 362,49	617	362,49
Por compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	618	0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad Valor sugerido: 0,00	619	0,00
SUBTOTAL A PAGAR	620	0,00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN	620+621	499

RETENCIONES

Ingrese datos en esta sección solamente si retuvo valores de IVA en sus compras realizadas.

Retención del 10%	721	0,00
Retención del 20%	723	0,00
Retención del 30%	725	0,00
Retención del 50%	727	0,00
Retención del 70%	729	0,00
Retención del 100%	731	0,00
TOTAL IMPUESTO RETENIDO	721+723+725+727+729+731	799
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN	799+800	801

TOTALES

TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	699+801	899
Pago previo	899	0,00
Detalle de imputación al pago (para declaraciones sustitutivas)		
Interés	897	0,00
Impuesto	898	0,00
Multa	899	0,00
VALORES A PAGAR (pago de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)	899+900	902
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	899+900	902

Anexo 5

Declaraciones del Impuesto de Valor Agregado Mensual.

SRI

Información Fiscal

 07/06/2020 09:01
 FAREZ TENECCOTA GARCIA MARIA

VENTAS

El valor de ventas que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus transacciones. Distribuya este valor en los cuadros de acuerdo a su necesidad.

DESCRIPCIÓN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE OCURRIÓ	VALOR BRUTO		VALOR NETO		IMPUESTO GENERADO
	VALOR	IVA	VALOR	IVA	
Ventas locales (incluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero	401	0.00	411	0.00	0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa diferente de cero	402	0.00	412	0.00	0.00
IVA generado en la diferencia entre ventas y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste a favor)			403		0.00
Ventas locales (incluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414	0.00	0.00
Ventas locales (incluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415	0.00	0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416	0.00	0.00
Exportaciones de bienes	407	0.00	417	0.00	0.00
Exportaciones de servicios y/o derechos	408	0.00	418	0.00	0.00
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	0.00	419	0.00	0.00
Transferencias en objeto o sustracción de IVA	421	0.00	441	0.00	0.00
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes			442		0.00
Notas de crédito tarifa diferente de cero por compensar próximo mes			443	0.00	0.00
Ingresos por reintegración como intermediario / valores facturados por operadores de transporte (informáticos)	424	0.00	444	0.00	0.00
TOTAL TRANSFERENCIAS Y OTRAS OPERACIONES	425	0.00	445	0.00	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR EN ESTE MES	426	0.00	446	0.00	0.00

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Ingrese datos en esta sección solamente si aplica valores de IVA en sus compras recibidas.

RETENCIÓN	VALOR	IMPUESTO
Retención del 10%	721	0.00
Retención del 20%	722	0.00
Retención del 30%	723	0.00
Retención del 50%	724	0.00
Retención del 75%	725	0.00
Retención del 100%	726	0.00
TOTAL IMPUESTO RETENIDO	727	0.00
Devolución provisional de IVA mediante compensación con retenciones efectuadas	800	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN	801	0.00

TOTALES

TOTAL COMPENSACIONES DE VENTA EMITIDAS	111	0
TOTAL COMPENSACIONES DE VENTA RECIBIDAS	112	0

RESUMEN IMPOSITIVO AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

El valor de compras que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus adquisiciones. Distribuya este valor en los cuadros de acuerdo a su necesidad. Recuerde verificar que estos valores sean razonablemente de su actividad económica.

DESCRIPCIÓN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE OCURRIÓ	VALOR BRUTO		VALOR NETO		IMPUESTO GENERADO
	VALOR	IVA	VALOR	IVA	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	500	76.87	519	0.00	0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravadas tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	501	0.00	511	0.00	0.00
Otros adquisiciones y pagos gravadas tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	502	0.00	512	0.00	0.00
Importaciones de servicios y/o derechos gravadas tarifa diferente de cero	503	0.00	513	0.00	0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravadas tarifa diferente de cero	504	0.00	514	0.00	0.00
Importaciones de activos fijos gravadas tarifa diferente de cero	505	0.00	515	0.00	0.00
IVA generado en la diferencia entre adquisiciones y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste en positivo al crédito tributario)			506		0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravadas tarifa 0%	507	0.00	516	0.00	0.00
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravadas tarifa 0%	508	0.00	518	0.00	0.00
Adquisiciones realizadas e importaciones RIDE	509	113.32	519	0.00	0.00
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	510	188.21	520	0.00	0.00
Adquisiciones no objeto de IVA	521	0.00	541	0.00	0.00
Adquisiciones exentas del pago de IVA	522	0.00	542	0.00	0.00
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes			543	0.00	0.00
Notas de crédito tarifa diferente de cero por compensar próximo mes			544	0.00	0.00
Pagos netos por reintegración como intermediario / valores facturados por socios o operadores de transporte (informáticos)	525	0.00	545	0.00	0.00
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	526	0.00	546	0.00	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario			(411+421+431+441+451+461) / 419	0.00	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (de acuerdo al factor de proporcionalidad a su capacidad): (520+521+522+523+524) x 543			544	0.00	0.00
Total compensaciones de venta recibidas por adquisiciones y pagos (decreto notas de venta)	113	0			0
Total adquisiciones de compra emitidas (por pago tarifa 0% de IVA, o por reintegración en relación de dependencia)	114	0			0

TOTALES

TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	0.00	0.00
VALORES A PAGAR (suma de impuestos de pago en declaraciones constitutivas)	0.00	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	0.00	0.00

Anterior
Guardar borrador
Ejecutar

Anexo 6

✓ Cálculo del impuesto a la renta y anticipo del impuesto a la renta.

FARES TENECOTA CARLA MARIA
Contador: NINGUNO

Formulario 102A

Declaración de impuestos - Formulario simplificado

Formulario: 102A - Declaración del Impuesto a la Renta Personas Naturales y Sucesiones Indivisas para no obligados a llevar contabilidad
Impuesto: 1011 - Renta Personas Naturales
Periodo fiscal (Año): 2018 **Tipo de declaración:** ORIGINAL

No. de empleados en relación de dependencia: 0

Rentas gravadas de trabajo y capital	Avalúo	Ingresos	Gastos deducibles	Renta imponible (Ingresos - Gastos deducibles)
Rendimientos financieros	718	0.00		
Subtotal	729	6696.25	739	7644.51
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia	741	0.00	751	759
Subtotal base gravada (749+759)				769

[Editar información](#)

Otras deducciones y exoneraciones	Aplicable al periodo	
Deducción Galápagos	768	0.00
Gastos Personales - Deducción Arte y Cultura	767	0.00
Gastos Personales - Educación	771	0.00
Gastos Personales - Salud	772	0.00
Gastos Personales - Alimentación	773	0.00
		Total Gastos Personales
Gastos Personales - Vivienda	774	0.00
Gastos Personales - Vestimenta	775	0.00
Subtotal otras deducciones y exoneraciones	779	0.00

[Editar información](#)

Otras rentas exentas	Valor impuesto pagado	Ingresos
Herencias, legados y donaciones	782	784
Otros ingresos exentos		787
Subtotal otras rentas exentas		789

[Editar información](#)

Resumen impositivo	
Base imponible gravada (769 - 779)	832
Total impuesto causado	839
- Anticipo pagado	840
- Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	845
- Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia	846
Impuesto a la renta a pagar	859
Saldo a favor contribuyente	869

[Editar información](#)

Atrás
Continuar

Anexo 7

✓ Exoneración de vehículo

		Solicitud de exoneración, reducción o rebaja especial de impuestos vehiculares	
F02-PRO-CCT-CAV-001-v1.0			
Es obligatorio llenar los campos marcados con (*) e imprimir la solicitud en su totalidad.			
Lugar y fecha de presentación (*): _____			
Señor(a) Director(a) de la Zonal/Provincial (*) _____ del Servicio de Rentas Internas.			
1. DATOS DEL PROPIETARIO Y DEL VEHÍCULO (*):			
Nombres y apellidos / Razón social: _____			
Cédula / RUC / Pasaporte: _____		Placa / RAMV / CPN: _____	
2. DATOS DEL CONTACTO (*):			
Correo electrónico: _____			
Teléfono convencional o celular: _____			
3. ACTIVIDAD O CONDICIÓN POR LA QUE SOLICITA EL BENEFICIO (*):			
Escoja una sola opción y llene la información adicional requerida según el caso.			
<p>Recuerde: los siguientes beneficios (►) se encuentran disponibles en el portal SRI en Línea</p> <p>Aplica para: Impuesto a la Propiedad de Vehículos y/o Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular</p> <p> <input type="checkbox"/> Vehículos destinados al transporte público de pasajeros <input type="checkbox"/> Vehículos destinados al transporte comercial modalidades: escolar y taxis <input type="checkbox"/> Vehículos destinados al transporte comercial modalidades: institucional, tricimotos, turístico, carga pesada, liviana y mixto <input type="checkbox"/> Vehículos utilizados exclusivamente en la actividad productiva (aplica para vehículos de una tonelada o más de carga útil) </p> <p>Indique la actividad en la que utiliza el vehículo: _____</p> <p>► <input type="checkbox"/> Tercera edad (sólo un vehículo por cada titular). Indique la siguiente información: Patrimonio: USD _____ Ingreso mensual: USD _____</p> <p>► <input type="checkbox"/> Discapacidad (sólo un vehículo por cada titular) % Discapacidad: _____</p> <p>► <input type="checkbox"/> Instituciones del sector público, SOLCA, Cruz Roja, Junta de Beneficencia de Guayaquil</p> <p>Aplica para: Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular</p> <p> <input type="checkbox"/> Vehículos calificados como clásicos <input type="checkbox"/> Ambulancias y hospitales rodantes </p> <p>Nota: en el caso de exoneraciones por actividad productiva, aplica para vehículos de carga pesada.</p>			
<p>Considerar que:</p> <p>(1) Una tercera persona puede firmar la presente solicitud únicamente en calidad de apoderado, representante legal, tutor o curador.</p> <p>(2) Cualquier enmienda, tachón o dato ilegible invalida la solicitud.</p> <p>(3) Para el caso de beneficios temporales, otorgados a vehículos que prestan un servicio de transporte público cuyo documento habilitante se encuentra en trámite en la institución de tránsito, se debe presentar el documento habilitante definitivo, en un plazo máximo de 180 días hábiles. Vencido el plazo, el SRI reliquidará la obligación tributaria y sus respectivos intereses.</p> <p>(4) El SRI se reserva la verificación posterior del beneficio otorgado. En caso de inconsistencias se reliquidará la obligación tributaria y sus respectivos intereses.</p> <p>(5) La exoneración de impuesto ambiental para persona con discapacidad o de la tercera edad aplicó hasta el año 2016.</p> <p>(6) Se renovarán los beneficios para los siguientes años fiscales, de conformidad a lo establecido en las resoluciones de requisitos, siempre que se mantengan las condiciones y la propiedad del vehículo.</p>	<p>Autorización</p> <p>Autorizo al señor/a:</p> <p>_____</p> <p>con cédula de ciudadanía o pasaporte No.: _____</p> <p>_____</p> <p>para que realice la exoneración, reducción o rebaja especial de impuestos vehiculares.</p>	<p>Firma de responsabilidad</p> <p>_____</p> <p>Firma del contribuyente, representante legal o apoderado.</p>	
Declaro que los datos contenidos en esta solicitud son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derive (Art. 97 del Código Tributario).			
REVISE LOS REQUISITOS EN LA PAGINA WEB: www.SRI.gob.ec			

PARA USO EXCLUSIVO DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Observaciones:					
Certifico que los originales de los siguientes documentos fueron presentados por el contribuyente: CC: () CV: ().					
Usuario:		Agencia:		Firma del servidor:	
Tercera edad / Discapacidad: Seleccione el tipo de impuesto indicado por el contribuyente a ser aplicado en el vehículo					
Tercera edad (solo un vehículo por cada titular)		Impuesto a la Propiedad de Vehículos	<input type="checkbox"/>	Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular	<input type="checkbox"/>
Discapacidad (solo un vehículo por cada titular)			<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Chofer profesional y transporte público (ambos impuestos)					
El beneficio otorgado para el sector del transporte es:			Definitivo	<input type="checkbox"/>	Temporal
				<input type="checkbox"/>	

REVISE LOS REQUISITOS EN LA PÁGINA WEB: www.SRI.gob.ec