



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA

TÍTULO DEL PROYECTO

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA ASESORÍA
CONTABLE, TRIBUTARIA Y FINANCIERA PARA LOS MICROEMPRESARIOS
DEL CANTÓN BUCAY”.

Autor(a): KERLY SABRINA CEVALLOS GÓMEZ
 VERÓNICA KARINA GÓMEZ CHILQUINGA

MILAGRO, JULIO 2012
ECUADOR

CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro.

CERTIFICO:

Hago constar que he analizado el proyecto de Tesis de Grado con el Tema de: **“Estudio de Factibilidad para la Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios del Cantón Bucay”** presentado como requerimiento previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de: Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema.

Milagro, Julio del 2012.

Presentado por los Egresados:

KERLY SABRINA CEVALLOS GÓMEZ
VERÓNICA KARINA GÓMEZ CHILQUINGA

CI: 092360032-4
CI: 060472419-5

TUTOR



Jinsop Gamboa Poveda MAE

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

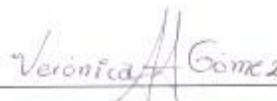
Nosotras: Egresadas Kerly Cevallos Gómez y Verónica Gómez Chilingua, declaramos ante el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, por medio de este documento, entregamos el proyecto: **“Estudio de Factibilidad para la Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios del cantón Bucay”** del cual nos responsabilizamos por ser las autoras del mismo y que no contiene material escrito por otra persona, salvo el que esta referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro título o grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, Julio del 2012



KERLY SABRINA CEVALLOS GÓMEZ

CI: 092360032-4



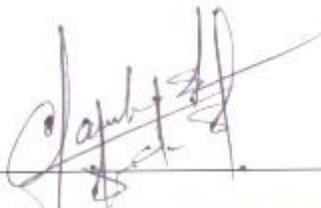
VERÓNICA KARINA GÓMEZ CHILQUINGA

CI: 060472419-5

CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

EL TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de: **INGENIERA EN CONTADURÍA PÚBLICA AUTORIZADA** otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTÍFICA	()
DEFENSA ORAL	()
TOTAL	()
EQUIVALENTE	()



PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

PROFESOR DELEGADO

PROFESOR SECRETARIO

DEDICATORIA

Esta Tesis se la dedico de corazón a Dios y a mis padres. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres MANUEL GÓMEZ y a mi madre LUZ MARÍA CHILQUINGA, porque creyeron en mí y porque me sacaron adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y porque el orgullo que siente por mí, fue lo que me hizo llegar hasta el final. Los amo con mi vida.

VERÓNICA GÓMEZ CHILQUINGA

DEDICATORIA

Dedico este esfuerzo, que significa la culminación de mi carrera, a mi querida mama FANNY GÓMEZ MEDINA por ser un ejemplo a seguir y apoyarme en todos los momentos de mi vida, a mi hermanos, tíos y abuelos que constituyen lo mas importante de mi vida y que en momentos de flaqueza, su presencia me dio la fortaleza para llegar a la meta propuesta.

KERLY CEVALLOS GÓMEZ

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi familia por el apoyo brindado en toda mi carrera universitaria, a nuestros profesores y de manera especial al Master JINSOP GAMBOA POVEDA, por haberme guiado, por su comprensión y dedicación, ya que sin su ayuda no hubiese alcanzado mi meta final.

VERÓNICA GÓMEZ CHILIQINGA

AGRADECIMIENTO

Agradezco a dios, por permitirme culminar con éxito una etapa mas en mi vida, a mis maestros por compartir sus catedras con gran esmero, a mi maestro y tutor de tesis Master JINSOP GAMBOA POVEDA, compartió sus conocimientos y me motivo de forma bondadosa y desinteresada, a mis compañeros de banca por haber tenido la oportunidad de conocerlos y en especial a toda mi familia, que aún en los más difíciles; me dieron su apoyo y confianza y me animaron a continuar con mi estudios.

KERLY CEVALLOS GÓMEZ

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Máster.

Jaime Orozco Hernández

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

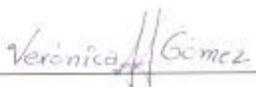
Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue "**Estudio de Factibilidad para la Creación de una de Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios del Cantón Bucay**" y que corresponde a la Unidad Académica de Ciencias de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Milagro, Julio del 2012



KERLY CEVALLOS GÓMEZ

CI: 092360042-4



VERÓNICA GÓMEZ CHILQUINGA

CI: 060472419-5

ÍNDICE GENERAL

Página de carátula o portada.	i
Página de la constancia de aprobación por el tutor.	ii
Página de declaración de autoría de la investigación.	iii
Certificación de la Defensa.	iv
Página de Dedicatoria.	v
Página de Agradecimiento.	vi
Página de Cesión de Derechos de Autor.	vii
Índice General.	viii
Índice de cuadros	ix
Índice de Figuras.	x
Resumen.	xi
Abstract.	

INDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	
EL PROBLEMA	
1.1 Planteamiento del problema	3
1.1.1 Problematización	3
1.1.2 Delimitación del Problema	4
1.1.3 Formulación del problema	5
1.1.4 Sistematización del problema	5
1.1.5 Determinación del tema	5
1.2 Objetivos	5
1.2.1 Objetivo general	5
1.2.2 Objetivos específicos	6
1.3 Justificación	6
CAPÍTULO II	
MARCO REFERENCIAL	
2.1 Marco teórico	8
2.1.1 Antecedentes Históricos	8
2.1.2 Antecedentes Referenciales	9
2.1.3 Fundamentación Científica	10
2.2 Marco legal	24
2.3 Marco conceptual	35
2.4 Hipótesis y Variables	36
2.4.1 Hipótesis General	36
2.4.2 Hipótesis particulares	36
2.4.3 Declaración de variables	37
2.4.4 Operacionalización de las variables	38
CAPITULO III	
MARCO METODOLÓGICO	
3.1 Tipo y diseño de investigación y su perspectiva general	40

3.2 La población y la muestra.....	42
3.2.1 Característica de la población.....	42
3.2.2 Delimitación de la población.....	43
3.2.3 Tipo de muestra.....	43
3.2.4 Tamaño de la muestra.....	44
3.2.5 Proceso de selección.....	45
3.3 Los métodos y las técnicas.....	46
3.3.1 Métodos teóricos.....	46
3.3.2 Métodos empíricos.....	47
3.3.3 Técnicas de investigación.....	47
3.4 Procesamiento estadístico de la información.....	48
CAPÍTULO IV	
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	
4.1 Análisis de la situación actual.....	49
4.2 Análisis comparativo, evolución, tendencia y perspectivas.....	58
4.3 Resultados.....	59
4.4 Verificación de hipótesis.....	60
CAPÍTULO V	
PROPUESTA	
5.1 Tema.....	63
5.2 Justificación.....	63
5.3 Fundamentación.....	64
5.4 Objetivos.....	66
5.5 Ubicación.....	66
5.6 Estudio de factibilidad.....	67
5.7 Descripción de la Propuesta.....	110
5.7.1 Actividades.....	110
5.7.2 Recursos, Análisis Financiero.....	111
5.7.3 Impacto.....	122
5.7.4 Cronograma.....	122
5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta.....	123

Conclusiones.....	123
Recomendaciones.....	123

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.	
Tabla de Variables Independiente	38
Cuadro 2.	
Tabla de Variables Dependiente	39
Cuadro 3.	
Muestreo estratificado	45
Cuadro 4.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre el grado de necesidad que tienen de recibir capacitación continúa	49
Cuadro 5.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre la relación entre el crecimiento empresarial y la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen	50
Cuadro 6.	
Opinión que tienen los Bucayenses en cuanto a la contribución que daría la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera	51
Cuadro 7.	
Opinión acerca de como la baja participación en el mercado afectaría a los resultados económicos de la microempresa	52
Cuadro 8.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay en cuanto a si reciben asesoría contable, tributaria y financiera	53
Cuadro 9.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay del tipo de asesoría que ayudaría al desarrollo empresarial	54

Cuadro 10.	
Opinión sobre los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros y su incidencia en el crecimiento de los negocios.....	55
Cuadro 11.	
Opinión de los microempresarios sobre el beneficio que representa la existencia de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera.....	56
Cuadro 12.	
Predisposición de los microempresarios para contratar los servicios de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera	57
Cuadro 13.	
Hipótesis y Verificación.....	60
Cuadro14.	
ESTRATEGIAS FO-FA-DO-DA – GÓMEZ & CEVALLOS.....	102
Cuadro 15.	
Barrera de entrada.....	104
Cuadro 16.	
Servicios sustitutos.....	104
Cuadro 17.	
Determinantes de la rivalidad	104
Cuadro 18.	
Poder de los compradores	105
Cuadro 19.	
Negociación de lo proveedores	105
Cuadro 20.	
Magnitud de la empresa	106
Cuadro 21.	

Servicios.....	108
Cuadro 22.	
cargo.....	113
Cuadro 23.	
Inversión de Activos Fijos Gómez &Cevallos.....	114
Cuadro 24.	
Depreciación de Activos Fijos Gómez &Cevallos	115
Cuadro 25.	
Financiamiento del Proyecto Gómez &Cevallos	115
Cuadro 26.	
Gastos Administrativos Gómez &Cevallos	116
Cuadro 27.	
Gastos Generales Gómez &Cevallos.....	117
Cuadro 28.	
Gastos de Ventas Gómez & Cevallos	117
Cuadro 29.	
Detalle de Ingresos Mensual- Gómez & Cevallos.....	118
Cuadro 30.	
Flujo de Efectivo Proyectado Gómez & Cevallos	119
Cuadro 31.	
Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado Gómez & Cevallos	120
Cuadro 32.	
Balance General Proyectado Gómez & Cevallos	121
Cuadro 33.	
Índices Financieros Gómez & Cevallos	121

Cuadro 34.

Cronograma de actividades	124
---------------------------------	-----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre el grado de necesidad que tienen de recibir capacitación continua	50
Figura 2.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre la relación entre el crecimiento empresarial y la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.	51
Figura 3.	
Opinión que tienen los Bucayenses en cuanto a la contribución que daría la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera	52
Figura 4.	
Opinión acerca de como la baja participación en el mercado afectaría a los resultados económicos de la microempresa	53
Figura 5.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay en cuanto a si reciben asesoría contable, tributaria y financiera	54
Figura 6.	
Opinión de los microempresarios del cantón Bucay del tipo de asesoría que ayudaría al desarrollo empresarial.	55
Figura 7.	
Opinión sobre los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros y su incidencia en el crecimiento de los negocios.	56
Figura 8.	
Opinión de los microempresarios sobre el beneficio que representa la existencia de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera.	57
Figura 9.	
Predisposición de los microempresarios para contratar los servicios de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera	58
Figura 10.	
Croquis donde se desarrollará la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera.	67
Figura 11.	
Organigrama Estructural – GÓMEZ & CEVALLOS	70

Figura 12.	
Presentación de la distribución de espacios y/o áreas de la empresa de asesoría.	70
Figura 13.	
FODA GÓMEZ & CEVALLOS	100
Figura 14.	
Logotipo GÓMEZ &CEVALLOS Consultoras Asociadas	106
Figura 15.	
Jingle	108
Figura 16.	
Volantes Gómez &Cevallos	109
Figura 17.	
Tarjeta de presentación	109

RESUMEN

La mayoría de las microempresas del cantón Bucay continúan realizando sus actividades, sin una intervención profesional y técnica la que incide en el afianzamiento de ciertas debilidades que no les permiten desarrollarse con rapidez y agilidad afectando sus resultados de la efectividad y competitividad en el mercado, en la actualidad existen personas entre ellos los profesionales han renovado su profesión y reniegan de los cambios inevitables que la profesión trae, sin saber que la normatividad cambia a pasos acelerados; mucho de nosotros ha abandonado la dinámica de la continua actualización por la cómoda posición de un antiguo saber adquirido. En base a la investigación de mercado que hemos realizado se determinara si es viable la creación de una empresa que preste servicios de asesoría contable, tributaria y financiera, los beneficios que esperamos con la elaboración de este proyecto son cubrir alguna de las necesidades de los microempresarios , por medio de asesorías, ya que sabemos que son una población vulnerable, con poco conocimientos contables, tributarios y financieros lo que les impide desarrollar sus ideas, tener mejores opciones de trabajo e ingresos y mejorar sus condiciones de vida, a través del dialogo con el comerciante, pretenderemos explicarle lo que puede ser mejor para el, dependiendo del sector y tipo de negocio. Con el propósito de suplir las necesidades y lograr un mejor éxito en cuanto al crecimiento personal, laboral y comunitario, de igual manera esperamos crear una empresa de asesoría, que nos permita desarrollar los conocimientos adquiridos y explotar e potencial que tenemos, para convertirnos en empresarios socialmente responsables y económicamente activos, adquiriendo reconocimiento en la población.

Abstract

Most micro Bucay Canton continue to perform their activities without professional intervention technique that affects the consolidation of certain weaknesses that allow them to develop speed and agility with the results affecting the effectiveness and competitiveness in the market, currently there are people including professionals have renewed their profession and deny the inevitable changes that the profession brings, not knowing that the regulation changes at a rapid pace, many of us have abandoned the dynamics of continuous updating by the comfortable position of a ancient knowledge acquired. Based on market research we have done will determine the feasibility of creating a company that provides consulting services accounting, tax and financial benefits we expect with the development of this project are to cover some of the needs of microentrepreneurs through advice, because we know they are a vulnerable population, with little knowledge of accounting, tax and financial preventing them from developing their ideas, have better job options and income and improve their living conditions, through dialogue with the merchant, pretend to explain what may be best for him, depending on the sector and type of business. In order to meet the needs and achieve greater success in terms of personal growth, work and community, just as we hope to create a consulting firm that enables us to develop and exploit knowledge and potential we have, to become entrepreneurs socially responsible and economically active, gaining recognition in the population.

INTRODUCCIÓN

Actualmente en el cantón Bucay existen muchos microempresarios que tienen poca cultura tributaria y planificación estratégica financiera lo que hace ah este sector vulnerable en cuanto al crecimiento empresarial, y de esta forma sean competitivos en el mercado teniendo como objetivo a parte de su entendimiento pasar de ser microempresarios a grandes empresarios que generen fuentes de trabajo en este punto importante del país y que de esta forma fortalecerían la imagen empresarial de esta ciudad.

Analizando la problemática mediante las debidas técnicas de investigación nos ha dado como respuesta que nuestro proyecto dará un sin número de beneficios para los microempresarios, será de gran importancia el que cuenten con el apoyo de una asesoría que les brindara capacitación continua manteniéndolos actualizados, y podrán tomar sus propias decisiones con seguridad logrando el mejoramiento continuo de su negocio.

Nuestro proyecto tiene como objetivo el de involucrar a las personas al constante cambio que se presenta en la actualidad, para que así los emprendedores reaccionen de manera práctica y oportuna, descubriendo nuevas oportunidades de negocios que se generen a diario. Obteniendo la asesoría que garantice la correcta administración y permanencia en la microempresa con la visión de crear una gran empresa que genera fuentes de trabajo.

El proyecto contribuirá con los habitantes del cantón Bucay fomentando en ellos una cultura contable, tributaria y financiera la cual les permitirá tener mejores perspectivas de crecimiento empresarial, elevando su nivel cultural, social y familiar, que ayudara a

que el negocio obtenga mayor rentabilidad generando así nuevas fuentes de trabajo para un mejor porvenir de las familias del cantón y contribuyendo con el Estado.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematización

En las microempresas del Cantón Bucay, se observa una carencia en conocimientos contables, tributarios y financieros lo que implica el aplazamiento en el crecimiento continuo de los negocios, debido a que no se conoce la forma correcta de manejar la información, junto a ello hay que sumar los cambios constantes en las leyes y reglamentaciones, las mismas que no son conocidas por quienes administran los negocios.

En la mayoría de las microempresas que existen en la ciudad, se aprecia una baja cultura contable, tributaria y financiera, generando así la poca probabilidad de crecimiento empresarial la misma que de una u otra forma afectaría en parte al presupuesto que el estado maneja para realizar obra social.

La mayor parte de los microempresarios que existen en este cantón, iniciaron sus actividades empresariales en el comercio informal, lo que nos lleva a presumir que carecen de la capacitación apropiada para proyectar mejoras e innovaciones en sus microempresas, aspectos que han tenido incidencia en los niveles de productividad y efectividad con que se las está administrando.

A lo antes expuestose puede sumar, que es común que estos negocios puedan desaparecer del mercado en poco tiempo por la baja participación, ya que no utilizan las herramientas necesarias para mejorar los procesos de sugestión, las mismas que son: contables, tributarias y financieras, los motivos generalmente se deben al desconocimiento, produciéndose la pérdida de su capital y afectando así la estabilidad de los mismos.

Otro punto importante es que el propietario tiene un escaso involucramiento en el funcionamiento de su microempresa debido a que se desconocelaplanificación y organización, lo que hace que actúen en un mercado que previamente no fue analizado en su totalidad.

Pronostico

En caso de que no se proceda a realizar la creación de esta asesoría, los microempresarios no podrán contar con suficientes conocimientoscontables, tributarios y financieros, que le ayudaría a mejorar sus negocios, la cual con un ordenamiento contable contribuirá con el mismo logrando así mejorar los ingresos para los dueños y empleados.

Control de Pronóstico

Para poder solucionar el problema es recomendable la creación de esta asesoría contable, tributaria y financiera para los microempresarios del cantón Bucay, lo cual traería preparación a los empresarios para tomar decisiones en base a información profesional, la mismaque permitirá reformar estos procesos de las microempresas del sector.

1.1.2 Delimitación del Problema

País: Ecuador
Provincia: Guayas
Cantón: Bucay
Sector: Urbano

Área: Contable
Aspecto: Creación de negocio.
Tema: Asesoría Contable, Tributaria y Financiera.

1.1.3 Formulación del problema

¿Cómo inciden los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros de quienes dirigen microempresas en el Cantón Bucay en las posibilidades de crecimiento de estos negocios?

1.1.4 Sistematización del problema

¿De qué forma afecta la baja cultura contable, tributaria y financiera en el crecimiento de la microempresa?

¿Cómo incide la capacitación y asesoría contable, tributaria y financiera en los niveles de efectividad, y en los resultados financieros de las microempresas de Bucay?

¿De qué forma afecta la baja participación en el mercado en los resultados económicos de las microempresas de Bucay?

¿Cómo incide en el desarrollo microempresarial de Bucay, el no contar con una empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros?

1.1.5 Determinación del tema

Estudio de Factibilidad para la Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios del Cantón Bucay.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo general

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una Asesoría contable, tributaria y financiera, para contribuir con el desarrollo microempresarial, la generación de empleo y de ingresos.

1.2.2 Objetivos específicos

- Establecer de qué forma afecta la ausencia de cultura contable, tributaria y financiera de los microempresarios en el crecimiento de la microempresa.
- Analizar cómo incide la capacitación y asesoría contable, tributaria y financiera en los niveles de efectividad, en los resultados financieros de las microempresas de Bucay.
- Investigar de qué forma afecta la baja participación en el mercado en los resultados económicos de las microempresas de Bucay.
- Determinar cómo incide en el desarrollo microempresarial de Bucay, el no contar con una empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros.

1.3 JUSTIFICACIÓN

Al ser la contabilidad parte esencial en la operación de los negocios, resulta de gran ayuda para planear, implementar y controlar de manera eficiente el flujo de sus movimientos y la información que sus actividades generan desde el principio al fin de un periodo contable.

La finalidad de la presente investigación es de ayudar a configurar el sistema económico del nuevo milenio, ya que el mundo de hoy está lleno de oportunidades para los empresarios. Una carrera empresarial puede ofrecer una vida excitante que contribuya de la sociedad así como a recompensas financieras considerables.

Esta problemática en el cantón Bucay surge a raíz que existen pocos centros de asesoría y no están dirigidos especialmente a microempresarios, no cuenta con un personal altamente calificado, donde puedan recibir capacitación para que puedan tener un buen emprendimiento en su negocio por este motivo carecen de conocimientos contables ya que no se cuenta con un medio adecuado que le permita tener un mejor desempeño en este aspecto.

El mal manejo de información y la desactualización que tienen los microempresarios sobre las normas y reglamentos presentados por los entes reguladores. Por esta razón todas las personas que son emprendedores deben poseer conocimientos contables que están a cambios constantes para controlar todas las actividades de sus respectivos negocios que están en crecimiento. Por lo consiguiente se incurre en errores de planeación que pueden traducirse en pérdidas para la misma, lo que podría ocasionar que en un futuro sea eliminada del ambiente competitivo que exista en el sector.

Por estas razones, surge la necesidad de realizar un proyecto en el cual se puedan identificar los factores de mayor trascendencia en los microempresarios y les permita fomentar y promover la importancia que tiene el conocimiento, comprensión, y correcta aplicación de la leyes y normas contables, por parte de los microempresarios, comerciantes formales e informales y demás ciudadanía inmersa en actividades comerciales para normar la legalidad de sus negocio, y poder apreciar favorablemente el desarrollo económico y financiero de las microempresas dedicadas al comercio.

Mediante este tipo de asesoría contable, tributaria y financiera, aportaremos positivamente al crecimiento del cantón, cuyos resultados son aplicables si se cuenta con los recursos necesarios y por sobre todo el conocimiento.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1 Antecedentes Históricos

En la mayoría de los países las leyes y reglamentos que fijan la obligación de llevar contabilidad sufren modificaciones y adiciones conforme van surgiendo cambios económicos, políticos, sociales y culturales. Por ello es conveniente consultar las leyes y reglamentos que contengan disposiciones actualizadas.

“El desarrollo de las finanzas nos lleva necesariamente, a la etapa en que las transacciones se realizaban por medio del “trueque”. En esta época, las personas intercambiaban unos productos por otros, negociaban con bienes reales, como los granos o las especias y solamente existía el mercado de ese tipo. Las personas le daban valor a aquellos bienes que podían conservar sus características por mas tiempo, es decir, productos no perecederos, porque de esta forma conservaban su riqueza, los ahorros estaban constituidos por estos recursos que podían conservar su valor pero no incrementar la riqueza del dueño con el paso del tiempo. En este mundo sin dinero no existían los activos financieros y por lo mismo no podían existir las inversiones financieras. Cuando el dinero fue introducido en el sistema como medio de intercambio, las personas podían cambiar sus bienes por dinero y utilizarlo para adquirir otros más o guardarlo para futuros trueques, en este punto las personas enfrentaba la decisión económica de consumir o almacenar su dinero. Sin embargo, antes de que surgiera la posibilidad de invertir el dinero, este únicamente podía guardarse para ser utilizado después, pero sin generar un beneficio adicional.

Más adelante surgió en el Sistema Financiero la posibilidad de no solamente guardar el dinero sino que ahora se podía invertir por cierto tiempo a cambio de obtener un premio por esta decisión. Entonces una persona podía decidir entre no consumir ahora con la expectativa de consumir más en el futuro. De esta manera nace el concepto del Valor del Dinero a través del tiempo y surgen los mercados financieros que, aunados a los mercados de bienes reales, constituyen el medio en el cual las personas y las empresas realizan transacciones económicas.”¹

2.1.2 Antecedentes Referenciales

Actualmente en el cantón Bucay, existen pocos centros de asesorías dedicadas a brindar consultoría en el área contable y tributario pero estas no están dirigidas especialmente a los microempresarios, y no se puede descartar la cercanía de este cantón con otras ciudades de la provincia del Guayas, entre ellos; Bucay, Cumandá, Naranjito y Milagro, donde sí existen estos negocios de asesoramiento.

En Bucay tenemos la empresa Asesora CONTRIFET, dedicada a brindar servicios de Contabilidad, Tributación cuenta con los servicios de: asesoría tributaria, Facturación, Realización de Balances, Actualizaciones de Ruc, Elaboración de Roles de Pagos, Llenado de formularios, Declaración de Impuestos por Internet.

En Cumandá tenemos la empresa Asesora CONTRISERVI, dedicada a brindar servicios de Contabilidad, Tributación y Servicios a sus cliente, Anexos REOC, RDEP, AGP, Conciliaciones Bancarias, Generación de Planillas IESS, Llenado de formularios y Declaración por vía Internet de los Impuestos.

En Milagro tenemos Empresa Asesora EMPRENDER S.A, dedicada a llevar la Contabilidad sistematizada y de manera cómoda para los negocios, cuenta con servicios de: Declaraciones del impuesto a la renta, Declaraciones de Retención en la fuente y del I.V.A., Declaraciones de anexos transaccionales etc.

¹<http://www.buenastareas.com/ensayos/Antecedentes-Historicos-De-Las-Finanzas/327950.html>

Empresa ASEMSA, asesoría contable tributaria legal y laboral dedicada a brindar servicios contables a sus clientes, declaraciones, planillas del IESS, roles de pago etc.

En Naranjito está ubicada la empresa SITEC “especializada en prestar servicios de Capacitación individual y/o grupal Contable y Tributaria y Consultoría en Contabilidad, Tributación, Asuntos Laborales y Societarios con más de 25 años de experiencia.”²

2.1.3 Fundamentación Científica

DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD³

La palabra contabilidad proviene del verbo latino "computare", el cual significa contar, tanto en el sentido de comparar magnitudes con la unidad de medida, o sea "sacar cuentas", como en el sentido de "relatar", o "hacer historia".

- **Narrar:** Un sistema de contabilidad debe ser narrativo en cuanto al orden cronológico de operaciones y/o actividades.
- **Computar:** En contabilidad todas las operaciones o transacciones deben evaluarse en términos de unidades monetarias y expresarlas en cantidades.

La contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica los resultados a los tomadores de decisiones. La contabilidad no equivale a la teneduría de libros, que es un procedimiento contable, de igual modo que la aritmética es un procedimiento matemático.

“Es frecuente que se llame lenguaje de negocios a la contabilidad. Cuanto mejor entienda este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros de su vida personal.”⁴

Se puede decir que la contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y

²<http://www.mundoanuncio.ec/servicio-de-asesoria-y-capacitacion-contable-y-tributaria-iiid-241966663>

³<http://www.econegociosrd.com/2009/02/contabilidad-la-base-de-las-decisiones.html>

⁴HORNGREN, Charles T; Contabilidad Quinta Edición

estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.⁵

Objetivo

La contabilidad tiene como objetivo, producir periódica y sistemáticamente información expresada en términos monetarios, en donde se emplean recursos económicos, que se van a requerir de la contabilidad para reflejar lo realizado en términos de ingresos percibidos y costos incurridos. Esto rige cuando los recursos son utilizados por personas naturales, empresas y entidades sin ánimo de lucro. La información contable afecta, directa o indirectamente, a toda persona o entidad.

Importancia⁶

La contabilidad, es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá, mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. La gente, que participa en el mundo de los negocios; propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, inversionistas utilizan los términos y los conceptos contables para describir, los recursos y las actividades de todo negocio, sea grande o pequeño.

Contabilidad: La base de las decisiones empresariales⁷

La contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica a los resultados a los tomadores de decisiones. La contabilidad no equivale a la teneduría de libros, que es un procedimiento contable, de igual modo que la aritmética es un procedimiento matemático. Es frecuente que se llame “lenguaje de los negocios” a la contabilidad.

⁵<http://contabilidad3semestre.blogspot.com/>

⁶<http://blog-sistemadeinformacion.blogspot.com/2009/02/importancia-de-la-contabilidad-en.html>

⁷<http://www.econegociosrd.com/2009/02/contabilidad-la-base-de-las-decisiones.html>

Cuanto mejor entienda este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros de su vida personal.

TIPOS DE CONTABILIDAD⁸

La contabilidad puede ser clasificada en múltiples ramas, dependiendo del criterio de división utilizado. De acuerdo con el tipo de unidad económica a la que se refiere la información contable generada se puede hacer la siguiente clasificación:

Macrocontabilidad

La contabilidad nacional ofrece la representación numérica sistemática de la actividad económica de un país, durante un periodo determinado. Es elaborada por los Estados, suministra información útil que orienta la política económica del país.

Microcontabilidad

Es la contabilidad de las pequeñas unidades económicas. Su objetivo es suministrar información que se utilizará en la toma de decisiones. Dentro de la microcontabilidad se distingue una contabilidad pública, ejecutada por las distintas Administraciones públicas y una contabilidad privada, orientada a la empresa.

Dentro de la contabilidad empresarial, los usuarios de la información contable pueden ser divididos en dos grandes grupos, usuarios internos que comprenden a todas aquellas personas u órganos que utilizan la información desde dentro de la empresa para la toma de decisiones adecuada en la dirección de la misma. Por otro lado se utiliza la contabilidad por los usuarios externos a la gestión de la empresa objeto de la información, y que comprende a todos aquellos entes que no participan en la gestión como accionistas, acreedores, prestamistas, clientes, inversores, empleados y la Administración pública, especialmente la Administración tributaria y que necesitan básicamente de la información contable para tomar también decisiones y controlar la empresa desde múltiples puntos de vista. En función de los usuarios de la contabilidad se distingue entre contabilidad financiera y contabilidad directiva o de gestión:

⁸<http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>

Según los tipos de usuarios (Externos-Internos), pueden ser:

- **Contabilidad financiera (externa):** proporciona la información esencial del funcionamiento y estado financiero de la empresa a todos los agentes económicos interesados (clientes, inversores, proveedores, Administraciones Públicas, etc.). La legislación de la mayoría de los países regula las normas de la contabilidad financiera para homogeneizar la información resultante y darle mayor fiabilidad y comparabilidad. La contabilidad financiera suele tener poco detalle porque contiene una información muy agregada.
- **Contabilidad de gestión o contabilidad directiva (interna):** que engloba a la Contabilidad de costos. Es la contabilidad elaborada con una finalidad interna o de autoconsumo en la propia empresa y se utiliza para el cálculo de los costos, estados económicos y productivos en el interior de la empresa que servirán para tomar decisiones en cuanto a producción, organización, marketing, etc. Se caracteriza por ser más flexible, dado que se basa en la autorregulación, está sometida únicamente a las normas que se autoimponga la propia empresa y no a normas legales, suele ser más detallada que la contabilidad financiera y también es más inmediata que esta, porque ha de servir para decisiones muy próximas.

CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS⁹

Los estados financieros que define el Decreto se clasifican en estados de propósito general y en estados de propósito especial, dependiendo de las características del tipo de usuario o de los objetivos específicos que lo originan.

Los estados financieros de propósito general se subdividen en estados financieros básicos y estados financieros consolidados y se caracterizan por su concisión, neutralidad, claridad y fácil consulta. Los estados financieros de propósito general se preparan al cierre de un periodo para información de cualquier persona o entidad, con el objeto de evaluar la capacidad del ente para generar flujos favorables de fondos.

Los estados financieros básicos son cinco, a saber:

- Balance general

⁹<http://www.members.tripod.com/aromaticas/Contabilidad.htm>

- Estado de resultados
- Estado de cambio en el patrimonio
- Estado de cambio en la situación financiera
- Estado de flujo de efectivo

Balance General

Es un resumen claro y sencillo sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. Su elaboración podrá ser mensual, semestral o anual de acuerdo con las necesidades del propio microempresario. También se lo denomina Estado de Situación Patrimonial.

El Balance General muestra a una fecha determinada todos los bienes y derechos propiedad de la empresa (ACTIVO), así como todas sus obligaciones ciertas y aquellas que puede llegar a tener (contingentes) (PASIVO) y por último el patrimonio neto de la empresa (CAPITAL).

Para facilitar la claridad e interpretación del Balance General, los datos económicos se agrupan en Activos, Pasivos y Capital o Patrimonio Neto.

ACTIVO

Son los objetos de valor que posee el negocio. Los bienes y derechos que posee la microempresa para operar.

PASIVO

Son las obligaciones que tiene la empresa y que en un plazo debe pagar con dinero, productos o servicios.

CAPITAL

Son los recursos de la empresa, los cuales incluyen las aportaciones del empresario, más las ganancias o menos las pérdidas que sufre el aporte inicial. Para determinar el

capital existente, es decir el patrimonio neto de la empresa, se resta al total de los recursos (ACTIVO) el total de obligaciones (PASIVO).

El balance general muestra la posición financiera de una compañía en un momento particular en el tiempo. Esto es como tomar una fotografía de los records de la compañía en el último día del año.

ACTIVO

Los activos se agrupan de acuerdo con su grado de disponibilidad para convertirse en dinero en efectivo (liquidez).

Activo Circulante.

Son los valores que tienen liquidez inmediata o que pueden convertirse en dinero en efectivo, mientras está funcionando el negocio.

- Dinero en caja.
- Dinero en bancos.
- Inversiones en valores de inmediata realización.
- Cuentas por cobrar (clientes).
- Inventarios (en depósito) de materia prima, producción en proceso y producto terminado.

Activos Fijos.

Son bienes que se han adquirido para utilizarlos en las actividades propias del negocio y que son necesarios para transformar, vender y distribuir los productos. Estos bienes sufren pérdidas de valor por el simple paso del tiempo, su uso u obsolescencia tecnológica.

- El terreno (constituye una excepción, ya que no pierde valor con el paso del tiempo).
- Los edificios.
- Maquinaria y equipo.
- Equipo de oficina.
- Equipo de transporte.

Otros Activos.

Son aquellos pagos que hace por anticipado la empresa por la prestación de un servicio o por la adquisición de un bien que no se utiliza de inmediato sino en el transcurso de un tiempo determinado y que finalmente se convierten en gastos afectando los resultados de la empresa. Por ejemplo:

- Alquileres pagados por anticipado.
- Patentes y marcas.
- Primas de seguro.

PASIVO

Los pasivos se clasifican de acuerdo con el grado de exigibilidad en que haya que cubrirlos.

Pasivo Circulante.

Son las deudas que la empresa tiene que pagar en un periodo menor de un año. La lista del pasivo circulante se suele hacer de acuerdo con la exigibilidad que tengan esas deudas.

- Proveedores.
- Créditos bancarios a corto plazo.
- Impuestos por pagar.
- Acreedores diversos.
- Documentos por pagar.

Pasivo a Largo Plazo.

Son aquellas deudas que se deben pagar en un periodo mayor de un año.

- Obligaciones con bancos a largo plazo.
- Documentos por pagar.

Otros Pasivos.

Incluye las obligaciones derivadas de cobros anticipados por la entrega de productos o la prestación de servicios.

- Anticipos de clientes.
- Alquileres cobrados por anticipado.

Estado de resultados

Es un informe que permite determinar si la empresa experimentó utilidades o pérdidas en un periodo determinado. Cuando ese lapso comprende un año de operaciones se lo conoce como ejercicio económico.

Estará usted de acuerdo en que es tan importante saber qué se tiene, qué se debe a quién, cómo saber si su negocio rinde utilidades. En el Balance General sólo se indica en forma global la utilidad o pérdida que aumenta o disminuye el capital, en tanto que en el Estado de Resultados se analizan con detalle las operaciones que dieron origen a los ingresos y a los gastos, con el objeto de llegar al resultado que se indica en el Balance General.

El Estado de resultados muestra, siguiendo una secuencia ordenada, cómo se llegó a ese resultado:

Ingresos

Corresponden a las ventas que realiza la empresa y que se derivan de la actividad principal de la misma.

Costo de Ventas

Son todas las erogaciones que se relacionan directamente con la producción. Se obtienen de la siguiente manera.

Utilidad Bruta

Es el resultado de restar a los ingresos o ventas, el costo de ventas.

Gastos Operativos

Son todas aquellas erogaciones indispensables para la operación que no están asociadas con la producción, sino con las actividades propias de ventas y la administración del negocio. Algunos ejemplos son

- Sueldos a vendedores.
- Publicidad.
- Teléfono
- Alquiler del local de ventas.

LA CONTABILIDAD Y LA TRIBUTACIÓN¹⁰

QUÉ ES LA TRIBUTACIÓN

Significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

La tributación es considerada un problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran.

LEYES CONTABLES ACTUALES¹¹

DESARROLLO PROFESIONAL:

- a) Emisión de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados para el Ecuador, aprobados por el XIII Congreso Nacional de Contadores, en noviembre de 1975.
- b) Emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NECs), 1999 y 2001. El Ecuador se constituye en el primer país miembro de la Asociación Interamericana de Contabilidad que dicta normas nacionales para la Profesión, sin perjuicio de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), como normas supletorias.

¹⁰<http://trinitributario.blogspot.com/2011/03/tributacion-tributacion-concepto-se-usa.html>

¹¹<http://fnce.ec/historia-de-la-federacion/>

c) Emisión en el 2002 de las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEAs), adaptadas de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría del Consejo de la Federación Internacional de Contabilidad (IFAC).

NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NECs):

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador, con la cooperación del Comité de Pronunciamientos del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, ha dictado y puesto en vigencia en el Ecuador, desde 1999, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NECs), de aplicación obligatoria para las personas naturales y jurídicas sujetas al control del Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías y Superintendencia de Bancos.

Leyes Tributarias actuales

Ley Orgánica Reformatoria e Interpretativa a la LORTI

Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador

Ley de Registro Único de Contribuyentes.

Ley de Impuesto a los Vehículos

Ley de Reforma Tributaria capítulo I. R.O .No. 325, 14 de Mayo del 2001

Ley para la Reforma de las Finanzas Públicas

Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado

Ley de Régimen Tributario Interno

CRECIMIENTO EMPRESARIAL ¹²

Definición

El crecimiento es un medio importante a través del cual satisfacemos los intereses de nuestros empleados, accionistas y clientes. La gente de gran capacidad busca oportunidades de desarrollo y progreso personal que pueden lograrse en un ambiente de crecimiento. Nuestros accionistas buscan una rentabilidad superior al promedio, la cual es más probable obtener a través de una compañía en crecimiento.

¹²<http://www.buenastareas.com/ensayos/Desarrollo-De-Las-Empresas/452481.html>

CÓMO LOGRARLO

Para lograr un crecimiento en ventas de su empresa, existen 4 posibles combinaciones basadas en los mercados y en los productos. La siguiente tabla muestra las estrategias disponibles:

Penetración de Mercados: Consiste en crecer en el mismo mercado y con los mismos productos.

Especialización - Diversificación: Decisión que deben adoptar las empresas en su proceso de desarrollo. La especialización supone incrementar la actividad de la empresa en la misma línea, es decir, intensificar su esfuerzo en su actividad habitual y en los productos actuales.

La diversificación supone un cambio en la trayectoria de la empresa porque implica desarrollarse a partir de productos completamente nuevos y también mercados nuevos.

La empresa añade nuevos productos y mercados a los existentes ampliando así su cartera de negocios. Ésta es la estrategia de crecimiento más arriesgada porque implica nuevos conocimientos y nueva estructura empresarial.

Penetración del mercado: Incremento de las ventas, ya sea atrayendo nuevos clientes o entre los clientes habituales. Los instrumentos pueden ser campañas publicitarias, promociones, utilización de ventajas competitivas, etc.

Desarrollo de mercados: Incorporación de nuevos mercados para la venta de los productos tradicionales, ya sea en nuevas áreas geográficas o nuevos segmentos de mercado.

Desarrollo de productos: Introducción de nuevos productos relacionados o complementarios.

Diversificación relacionada: Se da cuando existe conexión o similitud entre los productos nuevos y los antiguos. Se explica por las economías de gama y porque la empresa necesita añadir nuevos productos y ofrecer una gama más completa que la de sus competidores para atraer a nuevos consumidores.

Diversificación no relacionada: Se produce cuando no existe relación alguna entre los productos tradicionales de la empresa y los nuevos que ofrece. La empresa sólo trata de explotar oportunidades rentables.

Algunas maneras de lograr penetración de mercados serían:

- Definir nuestra estrategia de marketing para obtener nuevos clientes dentro de la región donde actualmente estamos.
- Ofrecer a los clientes actuales otros productos que todavía no han adquirido
- Desarrollo de Mercados: Esta manera de crecimiento consiste en vender en nuevos mercados los productos que actualmente tenemos.

ASESORÍA CONTABLE Y FINANCIERA¹³

Definición

Los servicios de asesoría y consultoría contable abarcan desde las simples consultas en materia de aplicación de normas y principios de contabilidad hasta la prestación del servicio de contabilidad.

El Asesor Financiero es el profesional que ayuda a descubrir las necesidades financieras, analizando circunstancias pasadas, presentes y futuras de su cliente, teniendo en cuenta la edad, su patrimonio disponible, su tipo impositivo, su situación profesional y familiar, y el resto de inversiones que pueda disponer.

Una vez analizado su perfil de riesgo y sus necesidades, el asesor llevará a cabo sus recomendaciones de inversión, asesorándole según sus circunstancias y necesidades vayan cambiando y adaptándolas al momento actual.

¹³<http://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid=20081014213800AAOS9rX>

La relación entre cliente-asesor es la base de un buen asesoramiento financiero, que se basa en un gran grado de confianza (con unos derechos y obligaciones por cada parte) y el asesor debe velar por los intereses del cliente como si fueran los suyos propios.

Por ello, el asesor debe siempre ofrecer independencia y objetividad en todas las recomendaciones; contemplando siempre el largo plazo y lo más importante: debe crear, cultivar y mantener una estrecha relación con el cliente.

IMPORTANCIA

La asesoría contable es importante porque todos tenemos en nuestra vida cotidiana la necesidad de tener un cierto control de cuáles son nuestros gastos y nuestros ingresos.

Necesitamos conocer a qué necesidades debemos hacer frente y con qué recursos contamos para ello. Sin este control, nos arriesgaríamos a agotar nuestros ingresos a mitad de mes, o desconoceríamos el importe de los préstamos que nos hubiese concedido el banco para comprar un piso y que todavía se debe devolver.¹⁴

La asesoría financiera constituye un elemento vital para hacer frente a las crisis económicas. Cuando la moneda se deprecia, caen los precios internacionales del petróleo y existe un nerviosismo en los inversionistas que merma los rendimientos de los mercados financieros, elevando su volatilidad, las empresas afrontan consecuencias como la falta de liquidez, disminución de sus márgenes operativos, incremento en costos, encarecimiento de importaciones e insuficiencias de capital de trabajo.¹⁵

DEFINICIÓN DE FINANZAS¹⁶

El término finanzas proviene del latín “finis” que significa acabar o terminar .Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero.

¹⁴<https://sites.google.com/site/registroscontablesyeye/>

¹⁵<https://sites.google.com/site/registroscontablesyeye/>

¹⁶ROBERT C. Merton; Profesor de la Universidad de Boston, Finanzas

Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: los costos y beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuye a lo largo del tiempo, y 2) generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más.

Las finanzas son la planeación de los recursos económicos, para que su aplicación sea de la forma más óptima posible, además de investigar sobre las fuentes de financiamiento para la captación de los mismos cuando la empresa tenga necesidades, busca la reducción de incertidumbre de la inversión, todo esto con la finalidad de obtener las máximas utilidades por acción o la rentabilidad de la empresa.

Objeto de Estudio de las Finanzas y sus Áreas Fundamentales.

“La obtención, utilización e incremento de recursos monetarios a través del tiempo con un fin determinado”

Como ciencia las finanzas cuentan con 3 áreas fundamentales, mismas que a continuación se mencionan:

Mercados de dinero y de capitales.-En esta área se analizan aspectos macroeconómicos como tasa de interés, crédito comercial, financiamiento a corto y largo plazo, regulaciones financieras e instrumentos financieros.

Inversiones.-Se centra en las decisiones financieras de individuos y negocios relacionadas con la formación de carteras.

Finanzas de las Empresas (Administración Financiera).-Se relaciona básicamente con la administración real de cualquier tipo de empresa.

No importa el sector al cual se vaya a incorporar un especialista en Finanzas, es necesario que para poder desempeñar adecuadamente sus funciones, se conozcan las tres áreas enunciadas con anterioridad.

Sí las finanzas representan un papel administrativo fundamental en la organización, el administrador financiero debe considerarse como un ser activo que se debe encontrar íntimamente integrado a las operaciones, la mercadotecnia y a la estrategia global de la compañía.

Objetivos de las Finanzas.

1. Rentabilizar la empresa y maximizar las Ganancias.
2. Desarrollar de manera eficiente las actividades de custodia, control, manejo y desembolso de fondos, valores y documentos negociables que administra la empresa.
3. Efectúa los registros contables y estados financieros referentes a los recursos económicos, compromisos, patrimonios y los resultados de las operaciones financieras de la empresa.

2.2 MARCO LEGAL

Código de Comercio¹⁷

Artículo 1.- El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos y contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

Artículo 2.- Son comerciantes los que, teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual.

Se considerarán comerciantes a las personas naturales y jurídicas, nacionales y extranjeras, domiciliadas en el Ecuador, que intervengan en el comercio de muebles e inmuebles, que realicen servicios relacionados con actividades comerciales, y que, teniendo capacidad para contratar, hagan del comercio su profesión habitual y actúen con un capital en giro propio y ajeno.

De las personas capaces para ejercer el comercio

Artículo 6.- Toda persona que, según las disposiciones del Código Civil, tiene capacidad para contratar, la tiene igualmente para ejercer el comercio.

¹⁷<http://es.scribd.com/doc/37142455/CODIGO-DE-COMERCIO>

Artículo 7.- Sin embargo de lo dispuesto en el artículo anterior, no pueden comerciar:

- 1.- Las corporaciones eclesiásticas, los religiosos y los clérigos;
- 2.- Los funcionarios públicos a quienes está prohibido ejercer el comercio por el Art. 242 del Código Penal, salvo las excepciones establecidas en el mismo artículo; y,
- 3.- Los quebrados que no hayan obtenido rehabilitación.

Artículo 8.- Las personas que por las leyes comunes no tienen capacidad para contratar, tampoco la tienen para ejecutar actos de comercio, salvo las modificaciones que establecen los artículos siguientes.

De la matrícula de comercio

Artículo 21.- La matrícula de comercio se llevará en la Oficina del Registrador Mercantil del cantón, en un libro forrado, foliado y cuyas hojas se rubricarán por el Jefe Político del Cantón. Los asientos serán numerados según la fecha en que ocurran, y suscritos por el Registrador Mercantil.

Artículo 22.- Toda persona que quiera ejercer el comercio con un capital mayor de mil sucres, se hará inscribir en la matrícula del cantón. Al efecto, se dirigirá por escrito a uno de los jueces de lo Civil, haciéndole conocer el giro que va a emprender, el lugar donde va a establecerse, el nombre o razón con la que ha de girar, el modelo de la firma que usará, y si intenta ejercer por mayor o menor la profesión mercantil, el capital que destina a ese comercio.

Si fuere una sociedad la que va a establecerse, se expresará en la matrícula el nombre de todos los socios solidarios; y si varios de ellos tuvieren derecho a usar de la firma social, se acompañará el modelo de la firma de cada uno de ellos. Si fuere un sólo individuo, la firma que usará en sus actos de comercio.

Si el establecimiento estuviere administrado por un factor, deberá expresarse el nombre de éste, y acompañarse el modelo de su firma.

Artículo 23.- También deben inscribirse en la matrícula de comercio del cantón en cuya circunscripción vayan a ejercer su oficio, los corredores y martilladores, previa solicitud suscrita por éstos.

Artículo 24.- También deben inscribirse en la matrícula de comercio los capitanes de buque, y la inscripción se hará en la Oficina de inscripciones del cantón donde tenga su sede el despacho de la Capitanía de Puerto que ha tramitado la patente de navegación.

REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO¹⁸

REGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO

De la Inscripción e Incorporación

Art. 197.- Inscripción en el Régimen Simplificado.- Las personas naturales ecuatorianas o extranjeras residentes, cuyos ingresos y número de personas empleadas en el desarrollo de una o más actividades, cumplan con las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, podrán inscribirse en el Régimen Simplificado.

Para la incorporación en el Régimen Simplificado, no se considerará el límite de 10 trabajadores en los contratos por obra cierta, que no sean habituales respecto de la actividad de la empresa o empleador; los contratos eventuales, ocasionales y de temporada; los de servicio doméstico; los de aprendizaje; los contratos a prueba; ni los que se pacten por horas; siempre y cuando el resultado de multiplicar al número de trabajadores temporales por el número de meses de trabajo, no sea mayor a 30, dentro de un mismo año calendario.

Las personas naturales que hayan sido agentes de retención, exclusivamente por pagos al exterior, podrán incorporarse al Régimen Simplificado.

Art. 198.- De las Inscripciones de nuevos contribuyentes.- Las inscripciones en el Régimen Simplificado se efectuarán a través del Registro Único de Contribuyentes

¹⁸<http://www.auditingtax.com/info/Reglamento%20Regimen%20Impositivo%20Simplificado.pdf>

(RUC), que administra el Servicio de Rentas Internas, conforme establece el Reglamento de aplicación de la Ley del RUC. El Director General del Servicio de Rentas Internas, mediante resolución administrativa, establecerá las fechas y mecanismos para el proceso de inscripción.

Art. 199.- Requisitos para la inscripción de nuevos contribuyentes.- Para la inscripción por primera vez en el RUC, bajo el Régimen Simplificado, las personas naturales que cumplan con los parámetros establecidos en la Ley de Régimen Tributario, deberán presentar los requisitos que mediante resolución administrativa establezca el Director General del Servicio de Rentas Internas.

La información proporcionada por el sujeto pasivo en el RUC y su actualización correspondiente, se someterá a los lineamientos establecidos en la Ley del RUC.

Una vez inscritos en el RUC e incorporados al nuevo régimen, los sujetos pasivos deberán solicitar la autorización para emitir comprobantes de venta en el Régimen Simplificado.

Art. 200.- Incorporación de contribuyentes en el Régimen Simplificado.- Los contribuyentes que se encuentren inscritos en el RUC podrán incorporarse voluntariamente en el Régimen Simplificado, siempre y cuando reúnan las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Una vez incorporados al nuevo régimen, los sujetos pasivos deberán dar de baja los comprobantes de venta, retención y demás documentos complementarios autorizados vigentes; y, solicitar la autorización para emitir comprobantes de venta en el Régimen Simplificado.

Art. 201.- De la verificación previa a la inclusión.- En el caso de que una persona natural desee incluirse al Régimen Simplificado, el Servicio de Rentas Internas verificará, a través de cualquier medio que posea, que no existan causales de

exclusión, conforme lo ordenado por los artículos 97.2 y 97.3 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

De la Actividad Económica

Art.- 202.- De la Actividad Económica.- Las personas al momento de su inscripción en el RUC, bajo el Régimen Simplificado, deberán informar todas las actividades económicas que desarrollan.

Para la determinación del sector de la actividad económica del contribuyente, el Director General del SRI mediante resolución establecerá la correspondencia entre los sectores económicos conforme señala la Ley de Régimen Tributario Interno y las actividades declaradas por el contribuyente de conformidad con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

Se entenderá dentro del corretaje de bienes raíces a la comercialización o arrendamiento de bienes inmuebles que no sean de propiedad del sujeto pasivo.

No podrán incorporarse al Régimen Simplificado las personas naturales que exclusivamente tengan transferencias con sociedades o personas naturales que desarrollen actividades empresariales.

Del Pago de Obligaciones en el Régimen Simplificado

Art. 211.- Del pago.- El pago se lo realizará de acuerdo con las tablas previstas en la Ley. El Director General, mediante resolución administrativa, establecerá las fechas y mecanismos para el proceso de recaudación en el Régimen Simplificado.

El pago de las cuotas se lo efectuará a través de las Instituciones que hayan suscrito un convenio de recaudación con el Servicio de Rentas Internas. El contribuyente o un tercero en su nombre, al momento de cancelar las cuotas, tendrá dos opciones:

1.- Cuota a la fecha: En esta modalidad de pago, el contribuyente cancelará el valor del período actual, más las cuotas vencidas de meses anteriores, más títulos de crédito de ser el caso, con sus respectivos intereses por mora.

2.- Cuota Global: En esta modalidad de pago, el contribuyente cancelará la cuota a la fecha descrita en el numeral anterior, más las cuotas correspondientes al resto de meses del año en curso.

Cuando se hubiere verificado el incumplimiento del pago de una o más cuotas o de cualquier otra obligación tributaria firme por parte del sujeto pasivo, el Servicio de Rentas Internas autorizará, por una sola vez, la impresión de los comprobantes de venta y documentos complementarios autorizados para este régimen, con un plazo de vigencia de tres meses, tiempo dentro del cual, el contribuyente deberá cumplir con sus obligaciones tributarias a fin de que pueda ser autorizado para la impresión de los documentos por el término anual.

En el caso de que un contribuyente, cancele la cuota global y renuncie o sea excluido del Régimen Simplificado, podrá reclamar ante la Administración Tributaria los valores pagados indebidamente.

Los valores pagados por concepto de las cuotas en el Régimen Simplificado constituyen el pago del IVA generado por el contribuyente en las transferencias gravadas con este impuesto y el pago del Impuesto a la Renta generado por sus ingresos gravados y deducciones, correspondientes a sus actividades empresariales, trabajados autónomos, arrendamiento de bienes inmuebles u otros activos, explotación de predios agrícolas y relación de dependencia que no supere la fracción básica desgravada.

Art. 212.- Intereses por mora.- Si por cualquier circunstancia el contribuyente no hubiere podido efectuar el pago correspondiente dentro del mes en curso, deberá cancelar el monto adeudado más los intereses generados hasta la fecha de pago, conforme a lo dispuesto en el Código Tributario.

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS¹⁹

Compañías anónimas

Requisitos:

1.2.1 La compañía deberá constituirse con dos o más accionistas, según lo dispuesto en el Artículo 147 de la Ley de Compañías, sustituido por el Artículo 68 de la Ley de Empresas Unipersonales de Responsabilidad Limitada. La compañía anónima no podrá subsistir con menos de dos accionistas, salvo las compañías cuyo capital total o mayoritario pertenezcan a una entidad del sector público.

Se aclara que la compañía anónima no puede tener por nombre una razón social, ni por objeto la actividad de consultoría, por lo que los numerales antes indicados le son aplicables, con las salvedades antes señaladas.

El capital suscrito mínimo de la compañía deberá ser de ochocientos dólares de los Estados Unidos de América. El capital deberá suscribirse íntegramente y pagarse en al menos un 25% del valor nominal de cada acción. Dicho capital puede integrarse en numerario o en especies (bienes muebles e inmuebles) e intangibles, siempre que, en cualquier caso, correspondan al género de actividad de la compañía. Sin embargo, si se tratare de constituir una compañía cuyo objeto sea la explotación de los servicios de transporte aéreo interno o internacional, se requerirá que tal compañía específicamente se dedique a esa actividad con un capital no inferior a veinte veces el monto señalado por la Ley de Compañías para las sociedades anónimas, según lo dispuesto en el Art. 46 de la Ley de Aviación Civil, reformada por la Ley No. 126, publicada en el R.O. 379 de 8 de agosto de 1998.

1.2.3 La sociedad anónima permite establecer un capital autorizado, que no es sino el cupo hasta el cual pueden llegar tanto el capital suscrito como el capital pagado. Ese cupo no podrá exceder del doble del importe del capital suscrito (Art. 160 de la Ley de Compañías). Lo expresado para el caso de aportes consistentes en inmuebles

¹⁹<http://es.scribd.com/doc/55546703/COMPANIAS-ANONIMAS>

sometidos al régimen de propiedad horizontal para la constitución de la compañía limitada, es válido para la constitución de la anónima.

Código Civil

DE LA SOCIEDAD

Art. 1957.- Sociedad o compañía es un contrato en que dos o más personas estipulan poner algo en común, con el fin de dividir entre sí los beneficios que de ello provengan. La sociedad forma una persona jurídica, distinta de los socios individualmente considerados.

Art. 1958.- En las deliberaciones de los socios que tengan derecho a votar, decidirá la mayoría de votos, computadas según el contrato; y si en éste nada se hubiere estatuido sobre ello, decidirá la mayoría numérica de los socios.

Exceptúense los casos en que la ley o el contrato exigen unanimidad, o conceden a cualquiera de los socios el derecho de oponerse a los otros.

La unanimidad es necesaria para toda modificación sustancial del contrato, salvo en cuanto el mismo contrato estatuya otra cosa.

PERMISOS

1) RUC (Registro Único del contribuyente) ²⁰

RUC para sociedades

El término sociedad comprende a todas las instituciones del sector público, a las personas jurídicas bajo control de las Superintendencias de Compañías y de Bancos, las organizaciones sin fines de lucro, los fideicomisos mercantiles, las sociedades de hecho y cualquier patrimonio independiente del de sus miembros.

La inscripción debe efectuarse dentro de los treinta días hábiles siguientes al inicio de sus actividades. Recuerde que en el caso de sociedades la fecha de inicio de actividades está definida por el acto que genera su existencia jurídica.

²⁰<http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/REQRUCMAY2006.pdf>

Requisitos de Inscripción para Sociedades bajo control de la Superintendencia de Compañías

Para la inscripción del Representante Legal y Gerente General de una empresa deberán presentar los siguientes requisitos:

- ✓ Presentar el original y entregar una copia de la cédula de identidad o de ciudadanía o del pasaporte con hojas de identificación y tipo de visa vigente (extranjeros residentes Visa 10 y No residentes Visa 12).
- ✓ Los ecuatorianos, presentarán el original del certificado de votación del último proceso electoral, hasta un año posterior a su emisión por parte del Tribunal Supremo Electoral (TSE).

Para la inscripción de la organización, deberán presentar los siguientes requisitos:

- ✓ Formulario RUC-01-A y RUC -01-B suscritos por el representante legal
- ✓ Original y copia, o copia certificada de la escritura pública de constitución o domiciliación inscrita en el Registro Mercantil
- ✓ Original y copia, o copia certificada del nombramiento del representante legal inscrito en el Registro Mercantil.
- ✓ Original y copia de la hoja de datos generales otorgada por la Superintendencia de Compañías

Para la verificación del domicilio y de los establecimientos donde realiza su actividad económica, presentarán el original y entregarán una copia de cualquiera de los siguientes documentos:

- ✓ Planilla de servicio eléctrico, o consumo telefónico, o consumo de agua potable, de uno de los últimos tres (3) meses anteriores a la fecha de inscripción; o,
- ✓ Contrato de arrendamiento vigente a la fecha de inscripción, legalizado o con el sello del juzgado de inquilinato; o,
- ✓ Pago del impuesto predial, puede corresponder al año actual o al anterior a la fecha de inscripción.

Si la inscripción es posterior a los 30 días de iniciada la actividad económica, deberá presentar:

- ✓ Copia del formulario 106 en el que conste el pago de la multa respectiva, con el código 8075 correspondiente a Multas RUC.

❖ **Actualización en el RUC**

Las sociedades que deseen actualizar la información de identificación, ubicación, actividad económica o de cualquier tipo que conste en el RUC, deberán presentar los siguientes requisitos:

- ✓ Original de la cédula de identidad o ciudadanía o pasaporte del Representante Legal.
- ✓ Original del certificado de votación hasta un año posterior a los comicios electorales.
- ✓ Original y entregar una copia del documento que respalde el cambio de información que va a realizar el contribuyente, guardando relación con los requisitos de inscripción.

Si la actualización es posterior a los 30 días de producido el cambio, deberá presentar:
Copia del formulario 106 en el que conste el pago de la multa respectiva, con el código 8075 correspondiente a Multas RUC.

Patente de comercio.

Tasa de habilitación

2) Permisos municipales²¹

Patentes municipales

El impuesto de patentes municipales se grava a toda persona natural o jurídica que ejerza una actividad comercial.

¿Cómo obtener?

A partir del 2 de enero de cada año en la Administración Zonal respectiva:

Existen tres clases de personería:

- Patente personas naturales
- Patente Jurídica nueva (empresa en constitución)
- Patente jurídica antigua.(1.5x1000 a los activos totales Administración Sur)

²¹http://www.captur.com/codigo2002/formularios/images/legal/Patentes_Municipales.pdf

3) Patentes personas naturales

En caso de inscripción para obtener la patente por primera vez:

- Presentar formulario de la declaración del RUC (001) original y copia, Ministerio de Finanzas, y Formulario de inscripción que se adquiere en Recaudaciones.
- Presentar la planilla de mejoras emitidas por el departamento de Salud Pública o Control Sanitario, para las actividades comerciales que requiera el permiso de funcionamiento.
- Copias de la cédula de ciudadanía y papeleta de votación actualizada.
- Copia de carta de pago de impuesto predial.

Patente jurídica nueva

Es el requisito a constituir una empresa en cuyo caso se necesita:

- Escritura de constitución de la compañía original y copia.
- Original y copia de la Resolución de la Superintendencia de Compañías.
- Copias de la cédula de ciudadanía y papeleta de votación actualizada del representante legal.
- Dirección donde funciona la misma.

4) Permisos Cuerpo de Bomberos²²

Requisitos para obtener permisos de funcionamiento de locales comerciales

- Presentar solicitud del permiso del Municipio.
- Copia de factura de compra de extintores o de recarga a nombre del propietario.
- Inspección por este departamento de las instalaciones y de seguridades contra incendios.
- El propietario debe cumplir las condiciones dadas por el inspector para poder emitir el permiso de funcionamiento.

²²http://www.bomberos.gob.ec/page-95-requisitos_para_permisos.htm

2.3 MARCO CONCEPTUAL²³

Asesoría: Es un proceso en el que se da asistencia, apoyo mediante la sugerencia, ilustración u opinión con conocimiento a los y las directivas o colectivos de las instituciones escolares en busca de la mejora.

Comerciante: Persona que ejerce de manera habitual una actividad mercantil.

Competitividad: Se define como la capacidad de generar la mayor satisfacción de los consumidores al menor precio, o sea con producción al menor costo posible.

Control: Es un elemento del proceso administrativo que incluye todas las actividades que se emprenden para garantizar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas.

Cultura tributaria: Es una conexión, con los valores éticos y morales, rescatando al individuo y su conciencia, otorgándole sentido de responsabilidad, civismo y pertenencia, humanismo, valoración de trabajo y la austeridad. Además, es una fuerte relación de corresponsabilidad entre ciudadano y el Estado.

Desarrollo empresarial: Logro de estabilidad comercial y equilibrio financiero.

Eficiencia: Utilización correcta de los recursos (medios de producción) disponibles en ellas.

Entes reguladores: Son los que supervisan el cumplimiento de las leyes redactadas por los parlamentos, así como de las normas emitidas. Estas normas tienen por finalidad asegurar el buen funcionamiento de los mercados financieros.

Microempresa: Es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo a cada país, aunque, en general, puede decirse que una microempresa cuenta con un

²³<http://www.slideshare.net/AnaKarenPrietoSantos/glosario-tec>

máximo de diez empleados y una facturación acotada. Por otra parte, el dueño de la microempresa suele trabajar en la misma.

Negocio: Consiste en una actividad, sistema, método o forma de obtener dinero, a cambio de ofrecer alguna forma de beneficio a otras personas.

Proceso: Es un conjunto de actividades o eventos (coordinados u organizados) que se realizan o suceden (alternativa o simultáneamente) bajo ciertas circunstancias con un fin determinado.

Reglamento: Es una norma jurídica de carácter general dictada por la Administración Pública y con valor subordinado a la ley.

2.4 Hipótesis y Variables

2.4.1 Hipótesis General

Los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros de quienes dirigen microempresas en el Cantón Bucay, afectan negativamente a las posibilidades de crecimiento de estos negocios.

2.4.2 Hipótesis particulares

La ausencia de cultura contable, tributaria y financiera de los microempresarios afecta al crecimiento de las mismas.

La capacitación en asesoría contable, tributaria y financiera, inciden en los resultados de efectividad de las microempresas de Bucay.

La baja participación en el mercado afecta a los resultados económicos de la microempresa de Bucay.

El no contar con una empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros incide en el desarrollo microempresarial de Bucay.

2.4.3 Declaración de variables

Variable Independiente

- ✓ Conocimientos contables, tributarios y financieros
- ✓ Cultura contable, tributaria y financiera
- ✓ Capacitación en asesoría contable, tributaria y financiera
- ✓ Mercado
- ✓ Empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros

Variable Dependiente

- ✓ Información
- ✓ Crecimiento empresarial
- ✓ Efectividad microempresarial
- ✓ Resultados económicos
- ✓ Desarrollo microempresarial

2.4.4 Operacionalización de las variables.

Cuadro N° 1
Tabla de Variables Independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN	INDICADORES	MEDIO DE VERIFICACION
Conocimientos contables, tributarios y financieros.	Conjunto de datos e ideas que se conocen acerca de algo, especialmente de una materia.	Resultados contables y financieros	Registros y apuntes
Cultura contable, tributaria y financiera.	Conjunto de conocimientos que una persona posee sobre una determinada materia.	Nivel de conocimientos	Test de conocimiento
Capacitación en asesoría contable, tributaria, y financiera	Preparación de una persona para que sea apta o capaz para hacer una cosa.	Cursos Realizados	Hoja de vida
Mercado	Conjunto de transacciones o acuerdos de negocios entre compradores y vendedores.	Competencia	Inclinación de la demanda
Empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros	Entidad dedicada a asesorar empresas en asuntos como el temas tributarios, contables y financieros etc.	Desarrollo de Servicios	Contratación de los servicios

Cuadro N° 2
Tabla de Variables Dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE	DEFINICIÓN	INDICADORES	MEDIO DE VERIFICACIÓN
Información	Comprende los datos y conocimientos que se usan en la toma de decisiones	Rentabilidad	Según libros contables
Crecimiento empresarial	Aumento de la productividad, el consumo y otros indicadores propios de la economía.	Demanda Nivel de Ventas	Cumplimiento de los objetivos
Efectividad microempresarial	Capacidad o habilidad que puede demostrar una persona para obtener determinado resultado a partir de una acción.	Eficacia Demanda	Gestión de la microempresa
Resultados económicos	Información conseguida después de una operación. Dinero resultante de la inversión y operaciones efectuadas.	Nivel de Utilidades	Estado de Pérdidas y Ganancias
Desarrollo microempresarial	Crecimiento económico	Crecimiento de infraestructura. Nivel de Ingresos	Balance General

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION²⁴ Y SU PERSPECTIVA GENERAL

Investigación Aplicada.- A la investigación aplicada se le denomina también activa o dinámica, depende de sus descubrimientos y aportes teóricos. Aquí se aplica la investigación a problemas concretos, en circunstancias y características concretas.

Se aplica en todo el proyecto porque el tema está relacionado con estudios sobre la creación de un centro de asesoría contable, tributario y financiero para los microempresarios.

Investigación Descriptiva.- Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes, o sobre como una persona, grupo o cosa, se conduce o funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta.

Es aplicable en el levantamiento de información, debido a que vamos a describir la situación que vive cada uno de los microempresarios en la actualidad por la carencia en conocimientos contables, tributarios y financieros en sus pequeños negocios. Está investigación se caracteriza por enfatizar aspectos cuantitativos y nos da a conocer los agentes externos que afectan a cada uno de los microempresarios, por lo que nuestro

²⁴ <http://lainvestigacion.blogspot.com/2009/07/tipos-de-investigacion.html>
RODRIGUEZ MOGUEL Ernesto, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, Quinta edición

propósito es reunir los argumentos fundamentales que nos permita identificar el problema específico, todo esto lo haremos utilizando medios como encuestas.

Investigación Bibliográfica.-La investigación Bibliográfica es una indagación documental que permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar un marco teórico, etc.

Este tipo de investigación se aplica en obtener información requerida en el desarrollo del marco referencial, en la fundamentación científica, legal.

Investigación Correlacional.- En este tipo de investigación se persigue fundamentalmente determinar el grado en el cual las variaciones en uno o varios factores son concomitantes con la variación en otro u otros factores.

Esta investigación nos permitirá determinar la relación entre la causa y el efecto que dan origen a cada una de nuestras variables dependientes e independientes de la problematización.

Investigación Documental.-Podemos definir a la investigación documental como parte esencial de un proceso de investigación científica, constituyéndose en una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades (teóricas o no) usando para ello diferentes tipos de documentos. Indaga, interpreta, presenta datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello, una metodología de análisis; teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo de la creación científica.

Esta investigación implica el acudir a textos que nos ayudara a recopilar información sobre un correcto cumplimiento de leyes, normas y reglamentos contables y financieros que todo microempresario debe aplicar en la administración de su negocio.

Investigación Explicativa.-Los estudios explicativos pretenden conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un fenómeno. Apuntan a las causas de los eventos físicos o sociales. Pretenden responder a preguntas como: ¿por qué ocurre? ¿En qué condiciones ocurre? Son más estructurados y en la mayoría de los casos requieren del control y manipulación de las variables en un mayor o menor grado.

Esta investigación busca explicar los hechos y fenómenos socioeconómicos que afectan a la situación de los microempresarios, dando así origen a las hipótesis que encontraremos con la intervención de dos o más variables, tales como la perdida de capital por parte de los microempresarios por la carencia en conocimientos contables, tributarios y financieros para la correcta administración del mismo, un incremento del desempleo debido al cierre de microempresas.

3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA

3.2.1 Característica de la población²⁵

General Antonio Elizalde, conocido también como Bucay, es un cantón de la provincia del Guayas en la República del Ecuador.

La mayoría de las personas son comerciantes y poseen sus negocios propios, otros realizan actividades paralelas como la agricultura, ganadería y en menor escala la ebanistería.

Tras pertenecer a Milagro por decreto del presidente Eloy Alfaro Delgado, en 1991 un comité inició los trámites para cantonizar la parroquia. Finalmente, para el 8 de

²⁵ http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_General_Antonio_Elizalde

noviembre de 1994, se aprobó su cantonización siendo publicado en el Registro Oficial No. 618 del 24 de enero de 1995.2

3.2.2 Delimitación de la población

El cantón Bucay está situado al este de la provincia del Guayas. Su cabecera cantonal es también conocida como Bucay. Está a 96 kilómetros de la capital de provincia Guayaquil. Limita al norte con la provincia de Bolívar; al sur y al este con la provincia de Chimborazo; y al oeste con los cantones Naranjito y Marcelino Maridueña.

Su territorio tiene una extensión aproximada de 154 km² y su población es de 10.000 habitantes de los cuales 6.000 viven en su cabecera cantonal.

La población para realizar la presente investigación a los microempresarios, específicamente del sector urbano del Cantón Bucay, tanto hombres como mujeres, sin distinción de edad, ni de raza, ni situación socioeconómica calculada aproximadamente en 431 comerciante formales e informales, pertenecientes a sectores como: manufactura, comercio, servicio, y otros (agricultura, organizaciones). Obtenido mediante el Censo de Población y vivienda del año 2010 Programa Redatam del Censo Nacional de los establecimientos económicos.

3.2.3 Tipo de muestra

Muestra no probabilística.- Son aquellas en las que el investigador selecciona a los individuos u objetos no por probabilidad sino por causas relacionadas con las características del investigador, este toma la decisión en cuanto al tipo de muestra que va a seleccionar.

Para realizar nuestra investigación hemos determinado a utilizar el tipo de muestra no probabilística, estratificada por actividad económica, cuya información consta en el programa Redatam del Censo Nacional 2010 de los establecimientos económicos.

3.2.4 Tamaño de la muestra

Las actividades económicas del cantón Bucay en la actualidad antes de la emisión del informe se obtuvo del INEC del Censo Nacional 2010 de los establecimientos económicos mediante el programa REDATAMson 431 comerciantes. Por lo tanto esta información es finita y se conoce con certeza su tamaño.

Aplicada la fórmula # 2 del reglamento para la elaboración del diseño del proyecto y tesis resulta en un valor de 203 actividades económicas los cuales deben ser encuestados.

$$n = \frac{Npq}{\frac{N-1 E^2}{Z^2} + pq}$$

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%, $Z = 1,96$

Dónde:

$$n = ? \quad N = 431 \quad p = 0,5 \quad q = 0,5 \quad E = 0,05 \quad Z = 1,96$$

$$n = \frac{431 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{\frac{431-1 \cdot 0,05^2}{1,96^2} + 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{107,75}{\frac{1,075}{3,8416} + 0,25}$$

$$n = \frac{107,75}{0,27983132 + 0,25}$$

$$n = 203$$

3.2.5 Proceso de selección

En nuestra investigación hemos utilizado la muestra no probabilística, en la cual se ha escogido como procedimiento el muestreo estratificado orientado a tomar la decisión de dividir la población total en estratos o clases, y elegir en cada uno una muestra aleatoria. Los elementos en cada estrato deben ser más semejantes entre sí que respecto a la población. Ello conduce a un tamaño más pequeño de la muestra total, o ante igual tamaño, a una mayor precisión que si se selecciona a partir del total de la población.

Cuadro N° 3

Muestreo estratificado:

ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CANTÓN	POBLACIÓN	% POBLACIONAL	MUESTRA
MANUFACTURA	28	6	13
COMERCIO	241	56	114
SERVICIOS	161	37	76
OTROS	1	0	0
TOTAL	431	100%	203

Fuente: INEC del Censo Nacional 2010 de los establecimientos económicos mediante el programa REDATAM

Muestra de Manufactura:

$$(203 \times 6)/100 = 13$$

Muestra comercio:

$$(203 \times 56)/100 = 114$$

Muestra servicios:

$$(203 \times 37)/100 = 76$$

3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS²⁶

3.3.1 Métodos teóricos

Método hipotético-deductivo.- Este método consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones en calidad de hipótesis y busca refutar o falsear tales hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos.

En nuestra investigación nos ayudó a determinar los hechos más importantes por analizar, y con las deducciones se formularan hipótesis.

Método analítico-sintético.- Este método estudia los hechos, partiendo de las descomposiciones del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran dichas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis).

Se utilizó el método analítico-sintético ya que antes de emprender la resolución de nuestro proyecto, fue preciso darse cuenta de la naturaleza de la misma. Podemos examinar y tratar de descubrir sus propiedades o bien la relación de los microempresarios con los demás.

Método inductivo-deductivo.- Este es un método de inferencia basado en la lógica y relacionado con el estudio de hechos particulares, aunque es deductivo en un sentido (particular de lo general a lo particular) e inductivo en sentido contrario (va de lo particular a lo general).

Centrándonos en el método deductivo, éste nos ayudó a que nuestro proyecto se desarrolle empezando por un punto de partida y deduciendo luego sus consecuencias. Ahora por el contrario el método inductivo crea leyes a partir de la observación de la situación en la que se encuentran los comerciantes, en realidad lo que se realiza es una

²⁶ BERNAL TORRES Cesar, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, segunda edición, Pearson educación, México 2006

especie de generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las conclusiones a la que hemos llegado.

Dichas conclusiones podrían ser falsas y, al mismo tiempo, la aplicación parcial efectuada de la lógica podría mantener su validez; por eso, el método inductivo necesita una condición adicional, su aplicación se considera válida mientras no se encuentre ningún caso que no cumpla el modelo propuesto.

3.3.2 Métodos empíricos

Se empleará como métodos empíricos la técnica de encuesta, esta permitirá un análisis más preciso de las variables, llegando justamente a quienes son nuestros informantes calificados, evitando sesgar la información con interpretaciones erróneas

3.3.3 Técnicas de investigación²⁷

La encuesta.- La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado. La encuesta, una vez confeccionado el cuestionario, no requiere de personal calificado a la hora de hacerla llegar al encuestado, la encuesta cuenta con una estructura lógica, rígida, que permanece inalterada a lo largo de todo el proceso investigativo. Las respuestas se escogen de modo especial y se determinan del mismo modo las posibles variantes de respuestas estándares, lo que facilita la evaluación de los resultados por métodos estadísticos.

Para la investigación, se utilizó el método de la encuesta para conocer lo que opina la gente sobre un problema que lo involucra. Ya que por medio de las preguntas se tiene una observación más clara de la carencia en conocimientos contables que tienen los microempresarios. Mediante la encuesta obtuvimos amplia información de los microempresarios acerca de sus necesidades, inquietudes, expectativas entre otros, y

²⁷ <http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>

obtendremos mejores resultados ya que se reflejara de modo más fidedigno posible, lo cual supone en reducir lo máximo en discrepancia entre los resultados.

El instrumento que acompañó a la encuesta fue el cuestionario, formado, en nuestra investigación, por preguntas que presentaban opciones al momento de responder, por parte del encuestado. Así mismo, las opciones corresponden a escalas de Likert, pretendiendo disminuir el sesgo con preguntas totalmente cerradas que en ocasiones no se acoplan a las ideas y percepciones de los encuestados.

3.4 PROCESAMIENTO ESTADISTICO DE LA INFORMACIÓN²⁸

Para el desarrollo de la información se utilizará la herramienta de Excel es un programa de computadora de Microsoft ya que nos sirve para la tabulación de los datos obtenidos en las encuestas, mediante la aplicación de la tabla dinámica que consiste en el resumen de un conjunto de datos atendiendo a varios criterios de agrupación, representado como una tabla de doble entrada que nos facilita la interpretación de dichos datos, ya que los resultados serán presentados en los cuadros correspondientes, donde se determine las frecuencias tanto absolutas como relativas, y el total de encuestados. También con la información se elaboran gráficos circulares, columna, área y barras, de acuerdo a cada pregunta.

²⁸ http://excelssoftwarebasico.blogspot.com/2009_04_01_archive.html

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.

Para realizar el análisis actual a continuación se presentan las respectivas tablas y gráficos del proceso de en cuestionamiento.

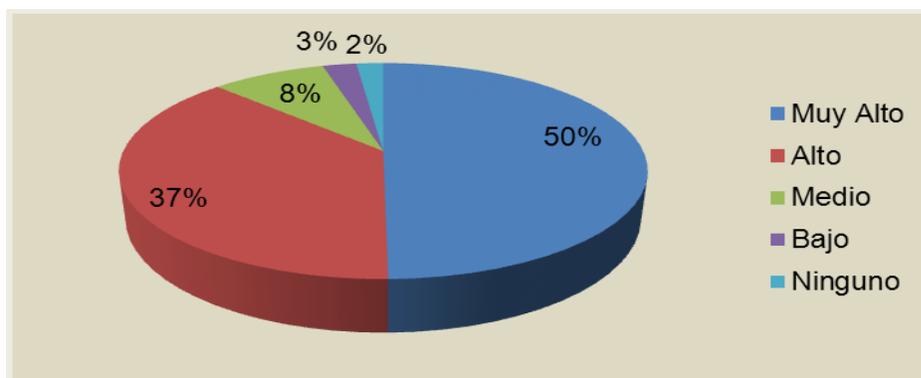
Pregunta 1.- Califique usted cuál es el grado de necesidad de recibir capacitación continua.

Cuadro 4. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre el grado de necesidad que tienen de recibir capacitación continua

Califique usted cuál es el grado de necesidad de recibir capacitación continua	Total General	Porcentaje
Muy Alto	101	50%
Alto	76	37%
Medio	17	8%
Bajo	5	2%
Ninguno	4	2%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 1. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre el grado de necesidad que tienen de recibir capacitación continúa



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

De acuerdo a la muestra esto nos revela que en la actualidad el 50% de la población bucayense cuentan con un alto grado de necesidad en recibir capacitación continua, ya que están muy consientes que el contar con la ayuda de un equipo de expertos en la materia los ayudaría al mejoramiento continuo de las microempresas.

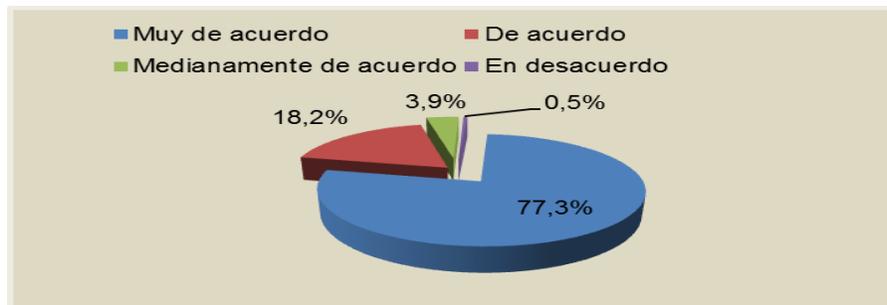
Pregunta 2.-Usted considera que el crecimiento empresarial de un negocio depende de la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.

Cuadro 5. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre la relación entre el crecimiento empresarial y la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.

Usted considera que el crecimiento empresarial depende de la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.	Total General	Porcentaje
Muy de acuerdo	157	77,3%
De acuerdo	37	18,2%
Medianamente de acuerdo	8	3,9%
En desacuerdo	1	0,5%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 2. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay sobre la relación entre el crecimiento empresarial y la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

Se aprecia que un 77,3% de la población bucayense se encuentra muy de acuerdo con que el crecimiento microempresarial depende mucho de la cultura contable, tributaria y financiera con la que cuentan los propietarios o quienes estén a cargo de dirigirlo, ya que contar con esta cultura es de gran importancia porque se rescatan los valores éticos y morales del individuos y sus conciencias como categorías supremas, otorgándole sentido de responsabilidad, civismo y pertenencia, humanismo, valoración del trabajo, y la austeridad. Además una fuerte y definitiva relación de corresponsabilidad entre ciudadanos y Estado.

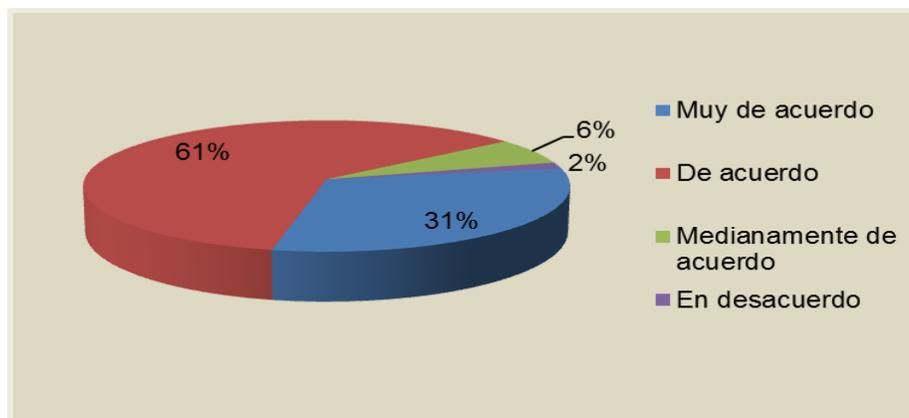
Pregunta 3.- Considera Usted que la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera contribuye a la efectividad de las actividades micro-empresariales.

Cuadro 6. Opinión que tienen los Bucayenses en cuanto a la contribución que daría la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera.

Considera usted que la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera contribuye a la efectividad de las actividades micro-empresariales.	Total General	Porcentaje
Muy de acuerdo	63	31%
De acuerdo	124	61%
Medianamente de acuerdo	13	6%
En desacuerdo	3	1%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 3. Opinión que tienen los Bucayenses en cuanto a la contribución que daría la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

El 61% de los microempresarios del cantón Bucay están de acuerdo con la contribución que daría la asesoría, es decir que más de la mitad de los propietarios de pequeños negocios consideran que la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera contribuirá mucho a la efectividad de las actividades micro-empresariales, a través de un sin número de beneficios que satisfacen las necesidades de la población y contribuirán con el desarrollo de las microempresas.

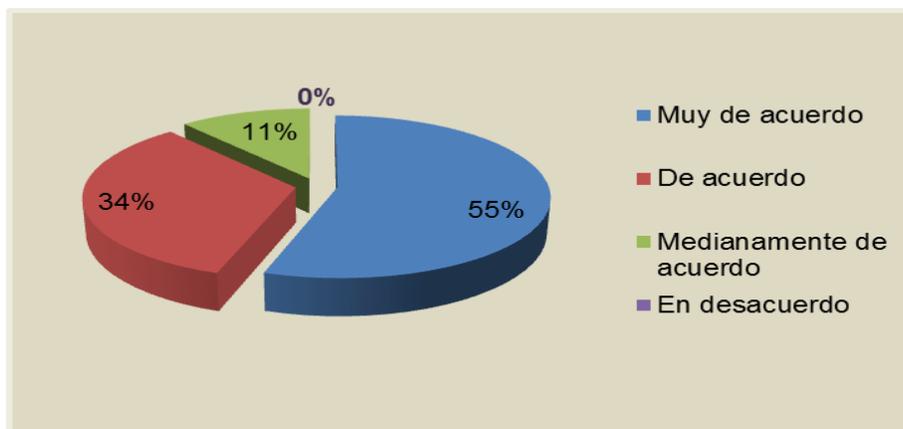
Pregunta 4.- ¿Considera usted que la baja participación en el mercado de su negocio afectaría a los resultados económicos de la microempresa?

Cuadro7. Opinión acerca de como la baja participación en el mercado afectaría a los resultados económicos de la microempresa

Considera usted que la baja participación en el mercado de su negocio afectaría a los resultados económicos de la microempresa	Total General	Porcentaje
Muy de acuerdo	112	55%
De acuerdo	68	33%
Medianamente de acuerdo	23	11%
En desacuerdo	0	0%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 4. Opinión acerca de como la baja participación en el mercado afectaría a los resultados económicos de la microempresa



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

En el cantón Bucay, el 55% de los pequeños negocios de toda clase de actividad económica están muy de acuerdo con que la baja participación en el mercado estos negocios tiendan a desaparecer y directamente afectarían a los resultados de la microempresa.

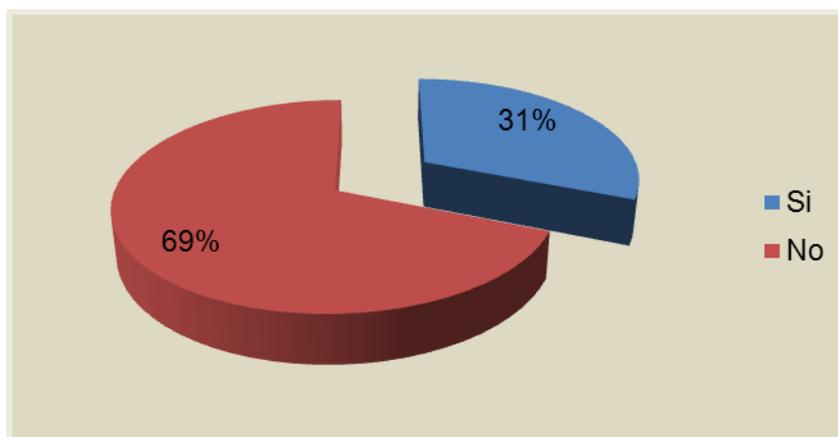
Pregunta 5.- ¿Actualmente su negocio recibe los servicios de asesoría contable, tributaria y financiera?

Cuadro8. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay en cuanto a si reciben asesoría contable, tributaria y financiera

Actualmente su negocio recibe los servicios de asesoría contable, tributario y financiera	Total General	Porcentaje
Si	63	31%
No	140	69%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 5. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay en cuanto a si reciben asesoría contable, tributaria y financiera



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

El 69% de los microempresarios del cantón Bucay no cuentan con los servicios de asesoría contable, tributaria y financiera por motivo de que no hay un centro de asesoría especializados para las microempresas, ya que las existentes no tienen un enfoque hacia las mismas.

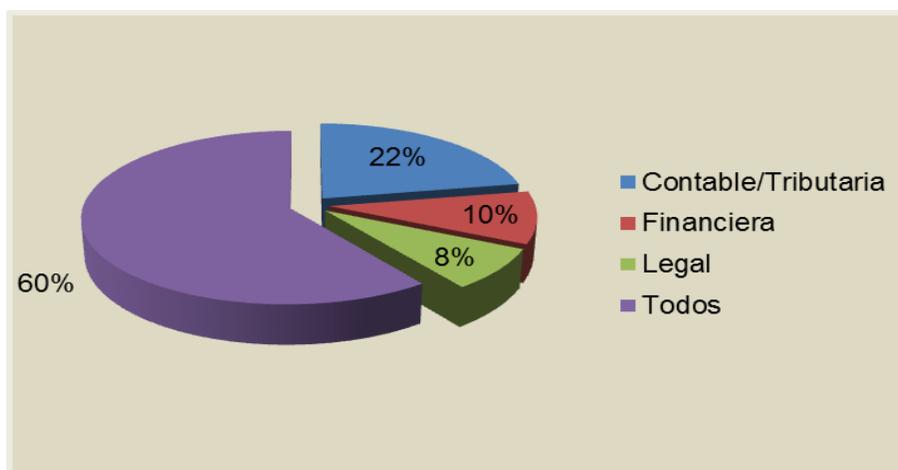
Pregunta 6.- ¿Qué tipo de asesoría cree usted que es de ayuda al desarrollo empresarial?

Cuadro 9. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay del tipo de asesoría que ayudaría al desarrollo empresarial

¿ Que tipo de Asesoría cree Usted que es de ayuda al desarrollo empresarial?	Total General	Porcentaje
Contable/Tributaria	45	22%
Financiera	20	10%
Legal	16	8%
Todos	122	60%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 6. Opinión de los microempresarios del cantón Bucay del tipo de asesoría que ayudaría al desarrollo empresarial.



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

El 60% de los microempresarios consideran que es muy importante asesorarse en las cuatro ramas que son; contables, tributarios y financieros porque de esta manera obtendrán un amplio conocimiento de todas las áreas que tengan su negocio y esto será una alternativa que ayudara al desarrollo empresarial.

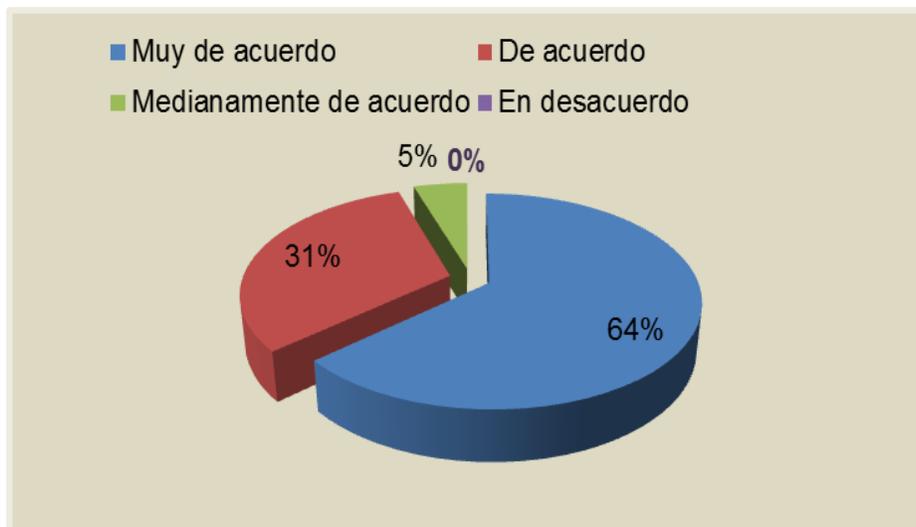
Pregunta 7.- Los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros afectan al crecimiento del negocio.

Cuadro 10. Opinión sobre los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros y su incidencia en el crecimiento de los negocios.

Los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros afectan al crecimiento de los negocios	Total General	Porcentaje
Muy de acuerdo	129	64%
De acuerdo	64	32%
Medianamente de acuerdo	10	5%
En desacuerdo	0	0%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 7. Opinión sobre los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros y su incidencia en el crecimiento de los negocios.



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

El 64 % de los comerciantes Bucayenses consideran que los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros afectan al crecimiento de los negocios, porque el no contar con información actualizada y una mala interpretación de los mismos no contribuye a que el desarrollo del negocio sea continuo.

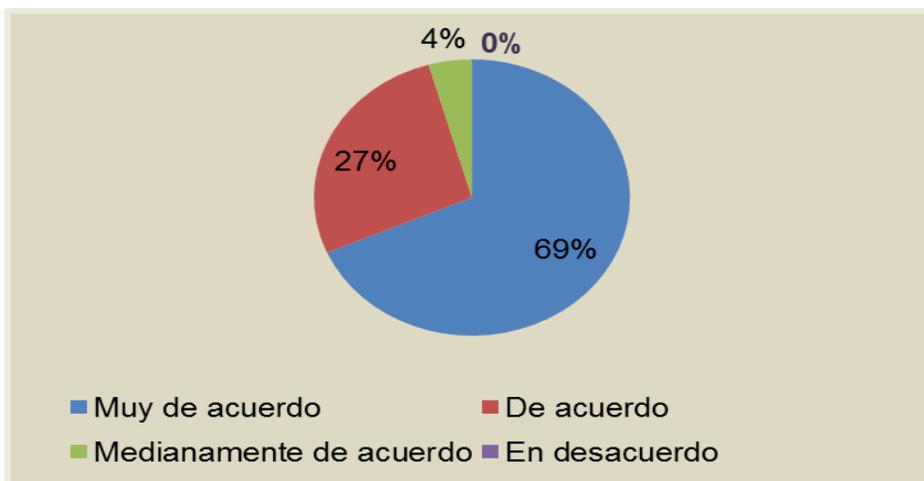
Pregunta 8.- La existencia en nuestro Cantón, de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera beneficiará al desarrollo micro-empresarial.

Cuadro 11. Opinión de los microempresarios sobre el beneficio que representa la existencia de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera.

La existencia en nuestro Cantón, de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera beneficiará al desarrollo micro-empresarial	Total General	Porcentaje
Muy de acuerdo	139	68%
De acuerdo	55	27%
Medianamente de acuerdo	9	4%
En desacuerdo	0	0%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 8. Opinión de los microempresarios sobre el beneficio que representa la existencia de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera.



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

Nuestra investigación revela que el 69% de los comerciantes están muy de acuerdo en que la existencia de una empresa de asesoría contable, tributaria y financiera beneficiaria en su totalidad al desarrollo microempresarial ya que brindarían bases sólidas y confiables para establecer los negocios seguros en cada decisión que tomen y así obtener una buena planificación y control de las actividades del establecimiento.

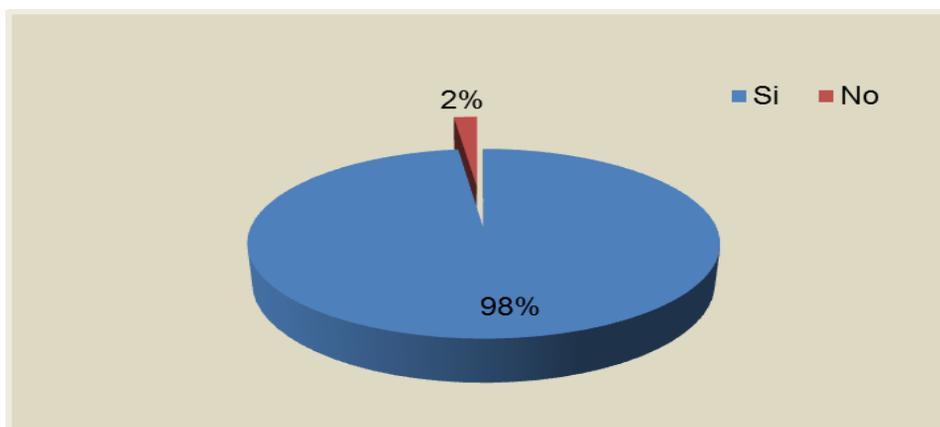
Pregunta 9.- ¿Usted contrataría los servicios de una empresa de Asesoría Contable, Administrativa, tributaria y financiera?

Cuadro 12. Predisposición de los microempresarios para contratar los servicios de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera

¿Usted contrataría los servicios de una empresa de Asesoría Contable, tributaria y financiera?	Total General	Porcentaje
Si	199	98%
No	4	2%
TOTAL	203	100%

Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Figura 9. Predisposición de los microempresarios para contratar los servicios de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera



Fuente: Encuesta a microempresarios del Cantón Bucay.

Lectura interpretativa:

De todo el conjunto de encuestados el 98% están interesados en un servicio de asesoría contable, tributario y financiero, entonces al contar con una demanda potencial muy alta, estaremos dispuestos a brindar a las microempresas de manera sólida y eficiente y con claras herramientas una verdadera alternativa para lograr las metas que establezcan los microempresarios partiendo de un servicio de alta calidad, comprometidos en criterio de responsabilidad, eficiencia, seriedad, vocación de servicios, respeto y confidencialidad.

4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.

En el estudio de mercado realizado en Guayaquil por medio de encuestas para la prestación de servicios profesionales conocido como Asesores Contables, Tributarios y Financieros, es de gran ayuda para el desenvolvimiento de las actividades económicas ya que por medio de lo encuestado si ha tenido acogida, ofreciendo variedades de servicios, con diferentes precios. En comparación con la creación que se quiere dar en el Cantón Bucay de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios nos pudimos dar cuenta que hace falta un centro donde los emprendedores de negocios puedan despejar sus dudas e informarse sobre las leyes, reglamentos que genera el Estado, y estos servicios tendrán un costo al alcance del bolsillo de los microempresarios.

En la actualidad vemos que existen microempresas dedicadas a diferentes tipos de negocios, con algunos propietarios se ha mantenido un dialogo franco y sincero, nos manifiestan que le gustaría contar con este tipo de servicios ya que en el Cantón Bucay, existen pocas consultorías que dan el servicio de asesorías contables, tributarias y financieras pero realmente no hay un centro que se dedique por completo a los emprendedores de negocio ya que son de gran importancia en la vida económica de un país ya que constituye el centro esencial de las actividades económicas.

Así también refiriéndonos al mercado objetivo en la ciudad de Guayaquil según encuestas obtuvieron que le gustaria contratar los servicios de una empresa especializada en asesoramiento contable, Tributario y financiero se obtuvo que SI un 87% y una negativa de No del 13% , mientras que en el Cantòn Bucay se obtuvo una aceptacion mayor de un 98% de respuesta positiva SI y un 2% de Negativa NO.

4.3 RESULTADOS

Los datos que se han obtenido con la ayuda de los habitantes del cantón Bucay que laboran con mucha entrega y esperanza de obtener beneficios de su negocio, nos ayudo a que nuestra investigación cuente con valiosa información para la realización del proyecto.

Es notable como la mayoría de comerciantes carecen de conocimientos de algunas índoles que son muy necesarias para el crecimiento del pequeño negocio, y que están muy consientes de la importancia que tiene el conocer y poner en práctica el cumplimiento de las leyes y reglamentos.

También el contar con centros especializados que ayuden a la aportación de conocimientos y actualización de los constantes cambios que se dan y que satisfagan todas sus necesidades, teniendo una clara orientación que los perfeccione en saber cumplir con las funciones correctas de su negocio.

4.4 VERIFICACION DE HIPOTESIS

Cuadro 13. Hipótesis y Verificación

HIPOTESIS	VERIFICACION
<p>Los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros de quienes dirigen microempresas en el Cantón Bucay, afectan negativamente a las posibilidades de crecimiento de estos negocios.</p>	<p>De acuerdo a los resultados de la pregunta No. 7, aquí el 64% de las personas encuestadas consideran que los conocimientos contables, tributarios y financieros sí tienen incidencia en los logros y éxito del negocio, por ello se puede inferir que es importante brindar asesoría en estas áreas para aportar al crecimiento microempresarial de esta zona importantísima de la Provincia del Guayas.</p>
<p>La ausencia de cultura contable, tributaria y financiera de los microempresarios afecta al crecimiento de las mismas.</p>	<p>La fomentación de la cultura contable, tributaria y financiera es importante, porque esos conocimientos permiten trabajar con corrección y brindar mayores oportunidades de éxito al negocio, así lo establecen el 77.3% de encuestados, que en la preguntan No. 2 dicen estar totalmente de acuerdo con la fomentación de la cultura y su influencia para llegar al éxito de su negocio.</p>
<p>La capacitación en asesoría contable, tributaria y financiera, inciden en los resultados de efectividad de las microempresas de Bucay.</p>	<p>Quienes crean empresas pequeñas lo hacen desconociendo un sin número de factores que deberían tomar en cuenta para no llegar al fracaso ni a la pérdida de</p>

	<p>su capital, es porque la mayoría de los encuestados en la pregunta N° 6 el 60% de ellos están muy de acuerdo en que la asesoría contable y financiera es una alternativa que ayuda al desarrollo empresarial mediante la capacitación continua que ayudara a la supervivencia del negocio anticipándose a los cambios y adaptándose a los mismos. Y la pregunta N° 5 corrobora en que el los microempresario no cuentan con asesoría alguna. Y en la pregunta N° 1 observamos que el 50% es decir la mitad de los microempresarios consideran que tienen un alto grado de necesidad de recibir capacitación continua.</p>
<p>La baja participación en el mercado afecta a los resultados económicos de la microempresa de Bucay.</p>	<p>En la pregunta N° 4 el 55% de los encuetados están totalmente de acuerdo en que la inestabilidad de los negocios afecta a los resultados económicos de la microempresa. Y de acuerdo con la pregunta N° 5 el 51% de los encuestados están muy consientes de que los resultados económicos de las microempresas deben ceñirse a las leyes contables y tributarias del país y el conocer las leyes y reglamentos que fijan la obligación de tributar y llevar contabilidad y es muy necesario ya que sufren modificaciones y adiciones conforme van surgiendo cambios económicos, políticos, sociales y culturales.</p>

	<p>Por ello es conveniente consultar las leyes y reglamentos que contengan disposiciones actualizadas</p>
<p>El no contar con una empresa que asesore en temas contables, tributarios y financieros incide en el desarrollo microempresarial de Bucay.</p>	<p>El 68% de los microempresarios Bucayenses han contestado en la pregunta N° 8 y N° 3 que la existencia en nuestro Cantón, de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera beneficiará al desarrollo micro-empresarial ya que el contar con ella es de suma importancia para mantenerse al día con el panorama de cambio, con ayuda de un equipo de profesionales el constante crecimiento de las empresas es garantizado.</p>

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 TEMA

Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para los microempresarios del cantón Bucay.

5.2 JUSTIFICACIÓN

Actualmente en el Cantón Bucay hay que tomar en cuenta la importancia de la sensibilización al microempresario se orienta a cubrir la necesidad de organizar y legalizar las actividades económicas. El enfoque del trabajo se basa en la creación de una cultura para que los emprendedores piensen en crecer, que dejen ver su negocio como un establecimiento pequeño, que solo cubre las necesidades de su familia para que se conviertan en fuentes generadoras de empleo y den lugar a la apertura de nuevas sedes o ampliar sus líneas de distribución.

Ya que actualmente en el Cantón Bucay existen pocas consultorías que dan el servicio de asesorías contables, tributarias, no hay centros de Capacitación que se dedique por completo a los emprendedores de negocio ya que constituye el centro esencial de las actividades económicas

La capacitación y asesoría contable, tributaria y financiero es una actividad milenaria la cual se desarrolla en todo el mundo, consiste en orientar y sugerir acciones de carácter específico para las organizaciones permitiendo así obtener un crecimiento rentable y sostenido en el tiempo.

Realizando la investigación necesaria se puede comprobar que existe la factibilidad para el desarrollo de este proyecto pues se comprueba la existencia de un mercado insatisfecho. De manera que los microempresarios puedan desarrollar sus actividades

cumpliendo estrictamente las exigencias de carácter legal, lo que les aseguraría contar con la confianza de los agentes económicos y a su vez mejorar los niveles de rentabilidad.

5.3 FUNDAMENTACIÓN²⁹

Fundamentación científica

La palabra contabilidad proviene del verbo latino "computare", el cual significa contar, tanto en el sentido de comparar magnitudes con la unidad de medida, o sea "sacar cuentas", como en el sentido de "relatar", o "hacer historia".

- **Narrar:** Un sistema de contabilidad debe ser narrativo en cuanto al orden cronológico de operaciones y/o actividades.
- **Computar:** En contabilidad todas las operaciones o transacciones deben evaluarse en términos de unidades monetarias y expresarlas en cantidades.

La contabilidad tiene como objetivo, producir periódica y sistemáticamente información expresada en términos monetarios, en donde se emplean recursos económicos, que se van a requerir de la contabilidad para reflejar lo realizado en términos de ingresos percibidos y costos incurridos. Esto rige cuando los recursos son utilizados por personas naturales, empresas y entidades sin ánimo de lucro. La información contable afecta, directa o indirectamente, a toda persona o entidad.

La contabilidad, es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá, mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. La gente, que participa en el mundo de los negocios; propietarios, gerentes, banqueros, corredores de bolsa, inversionistas utilizan los términos y los conceptos contables para describir, los recursos y las actividades de todo negocio, sea grande o pequeño.

²⁹ Resumen del Marco Teórico

Contabilidad: La base de las decisiones empresariales

La contabilidad es el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica a los resultados a los tomadores de decisiones. La contabilidad no equivale a la teneduría de libros, que es un procedimiento contable, de igual modo que la aritmética es un procedimiento matemático. Es frecuente que se llame “lenguaje de los negocios” a la contabilidad. Cuanto mejor entienda este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros de su vida personal.

Toda empresa requiere elaborar estados financieros y llevar un control tributario de todas sus actividades sin embargo, las pequeñas empresas no poseen personal personalizado para esa tarea; por ello deben contratar asesores independientes asesoría contable, tributaria y financiera.

Las finanzas son la planeación de los recursos económicos, para que su aplicación sea de la forma más óptima posible, además de investigar sobre las fuentes de financiamiento para la captación de los mismos cuando la empresa tenga necesidades, busca la reducción de incertidumbre de la inversión, todo esto con la finalidad de obtener las máximas utilidades por acción o la rentabilidad de la empresa.

“La obtención, utilización e incremento de recursos monetarios a través del tiempo con un fin determinado”

Mercados de dinero y de capitales.-En esta área se analizan aspectos macroeconómicos como tasa de interés, crédito comercial, financiamiento a corto y largo plazo, regulaciones financieras e instrumentos financieros.

Inversiones.-Se centra en las decisiones financieras de individuos y negocios relacionadas con la formación de carteras.

Finanzas de las Empresas (Administración Financiera).-Se relaciona básicamente con la administración real de cualquier tipo de empresa.

No importa el sector al cual se vaya a incorporar un especialista en Finanzas, es necesario que para poder desempeñar adecuadamente sus funciones, se conozcan las tres áreas enunciadas con anterioridad.

Sí las finanzas representan un papel administrativo fundamental en la organización, el administrador financiero debe considerarse como un ser activo que se debe encontrar íntimamente integrado a las operaciones, la mercadotecnia y a la estrategia global de la compañía.

5.4 OBJETIVOS

Objetivo General de la Propuesta

Crear la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera, estableciendo los lineamientos que guíen el accionar de la microempresa, para contribuir al desarrollo económico y microempresarial del Cantón Bucay.

Objetivos Específicos:

- Diseñar la estructura funcional
- Desarrollar un Manual de funciones con sus respectivos procedimientos.
- Establecer la Matriz estratégica FO-FA-DO-DA.
- Diseñar las estrategias de marketing Mix.
- Elaborar una proyección financiera, que contemple todo los rubros, tanto costos, gastos e ingresos del centro de Asesoría.

5.5 UBICACIÓN

Donde se desarrollara la creación de la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera se va a encontrar ubicado en la República del Ecuador, provincia del Guayas, Cantón Bucay en las calles Sargento Seis y Avenida Paquisha en un local en la planta baja a lado del cyber Tecnomagic.

Figura10. Croquis donde se desarrollará la Asesoría Contable, Tributaria y Financiera.



Fuente: www.municipiobucay.gob.ec



Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

Administrativo

Desde el punto de vista administrativo existe factibilidad, puesto que las personas a cargo de la empresa de asesoría son personas profesionales que conocen de manejo empresarial y sobre todo especialistas en el área contable, financiera y tributaria.

Presupuestario

El negocio es factible desde el punto de vista presupuestario, porque se cuenta con financiamiento privado y del estado para impulsar el crecimiento y establecimiento de microempresas que permitan el desarrollo socioeconómico del país, esto se convierte en un punto favorable para conseguir el capital que permita darle giro a las actividades empresariales que se proponen.

Legalmente

Existe factibilidad desde el punto de vista legal, porque son pocos los requerimientos legales que se deben cumplir para la constitución de la empresa, a su vez, es favorable que desde el aspecto legal todas las empresas legalmente constituidas deban tributar y presentar reportes financieros y contables, esto asegura la demanda que de éxito a las actividades que se desean iniciar.

Económico

Existe el financiamiento necesario para ejecutar el proyecto y a la vez recuperar la inversión a corto plazo, lo cual reflejaría una mayor factibilidad en la ejecución del proyecto.

ACTIVIDADES

Filosofía corporativa

Ofrecer cada uno de nuestros servicios con calidad, compromiso, para cada uno de nuestros clientes con ética profesional.

Misión

Brindar un servicio serio, responsable y eficiente preocupado por establecer relaciones de largo plazo con nuestros clientes ofreciendo soluciones orientadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones con el único objetivo de incrementar la competitividad y productividad.

Visión

Convertirnos en uno de los centros líderes en asesoría administrativa, tributaria y financiera del cantón Bucay con una atención honesta y profesional, orientados siempre a las necesidades de nuestros clientes para consolidar nuestro crecimiento y ofrecer un empleo digno a nuestros colaboradores siendo ética y socialmente responsable.

Valores Corporativos³⁰

Espíritu Constructivo: Hace referencia a la actitud positiva, al optimismo, al incremento de la cadena de valor, a la creatividad y buena fe que deben prevalecer en la intención y en la acción de quienes laboramos.

Respeto a los demás: Es un valor básico que nos induce a cordialidad, armonía, aceptación e inclusión que deben ser signos distintivos de las relaciones interpersonales y entre las áreas dentro del ámbito laboral.

Lealtad: Hace referencia a la fidelidad, compromiso, identificación, orgullo, pertenencia, confidencialidad y defensa de intereses que en todo momento debemos demostrar, para y por nuestra empresa.

Excelencia en el logro de objetivos: Es un valor determinante que nos demanda calidad, esfuerzo, empeño y coraje para lograr resultados exitosos en nuestro trabajo y por consiguiente, en la consecución de los objetivos que nos hemos trazado.

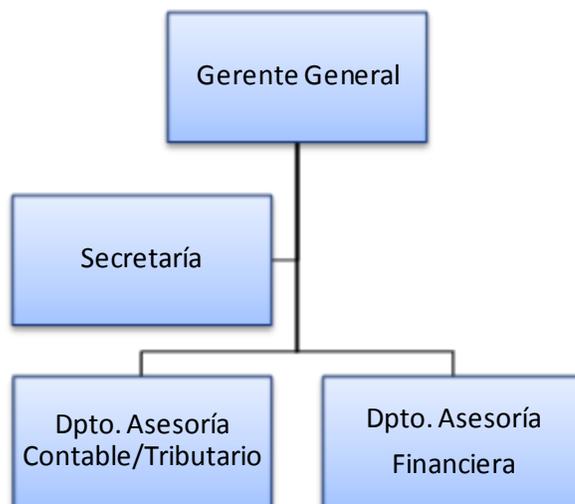
Profesionalismo: Se refiere a la responsabilidad, seriedad, constancia, involucramiento, entrega, dedicación y esmero que cada integrante del equipo de trabajo debe imprimir a sus funciones y tareas, buscando sumarse a nuestra misión.

Honestidad: tiene que ver con la rectitud, honorabilidad, decoro, respeto y modestia que debemos manifestar los integrantes de nuestro trabajo. Tomando en cuenta este valor debemos corresponder a la confianza que la empresa ha depositado en nosotros, observando una conducta recta y honorable en nuestras actividades cotidianas.

³⁰ <http://www.netfonic.com/mision-valores-netfonic.php>

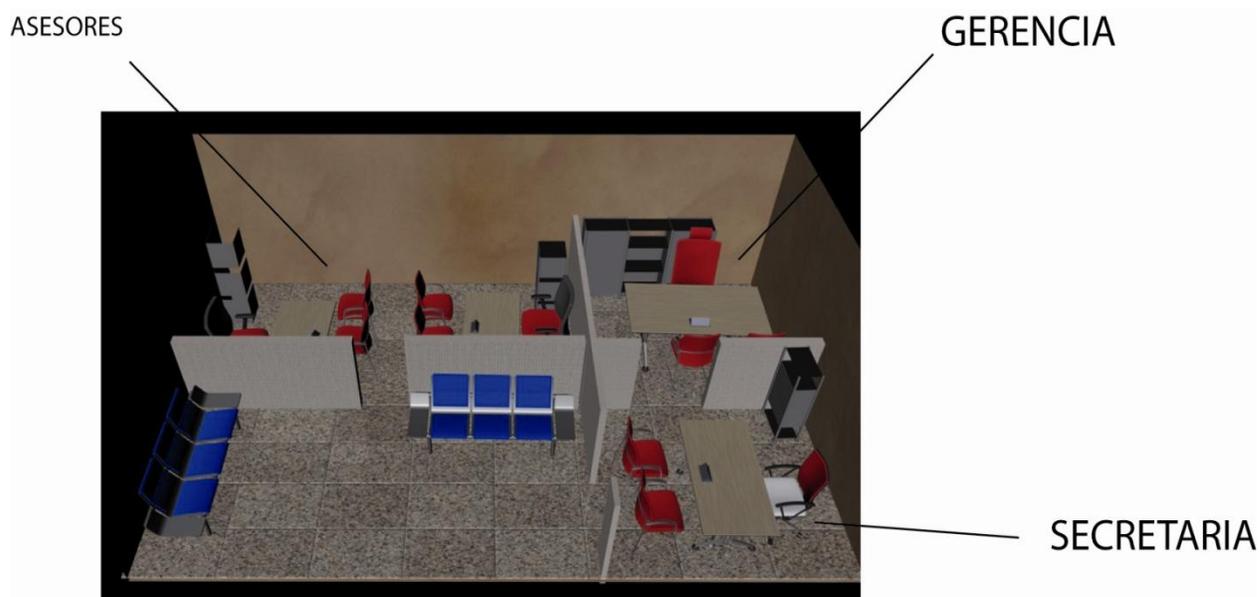
Organigrama

Figura 11. Organigrama Estructural – GÓMEZ & CEVALLOS



Fuente: Elaborado por Verónica Gomes y Kerly Cevallos

Figura 12. Presentación de la distribución de espacios y/o áreas de la empresa de asesoría.



Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

Manual de Funciones

Perfil del puesto

Cargo: Gerente General

Función Básica

Evaluar, analizar, comunicar y verificar información relevante de toda la organización con el fin de tomar las mejores decisiones para que la empresa logre todos sus objetivos y se posicione como líder en el mercado.

Función Específica

- Realiza el seguimiento de las operaciones diarias y mensuales del negocio.
- Fijar y vigilar el cumplimiento de objetivos y metas.
- Elabora presupuesto mensual y anual.
- Elabora los cheques para realizar los pagos, empleados, impuestos.
- Administra adecuadamente los recursos de la empresa.
- Controla, autoriza y aprueba las compras a realizarse.
- Firma y da autorización permisos, certificados, cheques, etc.
- Asiste a los empleados en sus distintos puestos de trabajo.
- Elabora el reglamento interno de la empresa.
- Toma decisiones en base a estados financieros.
- Elabora el plan de motivación para el personal.
- Supervisa, dirige, y coordina las actividades programadas al personal y a la empresa.
- Representa a la empresa en todo acontecimiento social, cultural, deportivo, en que la organización participe.

Perfil del Cargo

Edad: 26 años en adelante

Sexo: Indistinto

Estado civil: Indistinto

Competencias

Competencias Conductuales

Nivel Ejecutivo

- Liderazgo (Nivel A)
- Pensamiento Estratégico (Nivel A)
- Trabajo de Equipo (Nivel B)
- Empowerment (Nivel A)

Competencia Técnica

Educación: Título superior en Ingeniería Comercial o Carreras afines.

Experiencia: Mínima de 2 años en cargos similares.

Capacitación mínima requerida

Cursos generales

- Word
- Excel
- Power Point
- Internet

Cursos de Especialización

- Seminario en Recursos Humanos
- Seminario de Liderazgo
- Seminario de Contabilidad General

Conocimiento del Idioma

Inglés Intermedio

Ambiente de Trabajo

Espacio físico de carácter privado, acondicionado con equipos y suministros necesarios para que realice sus actividades con eficiencia y eficacia, será un ambiente agradable y confortable para que ponga en práctica todas sus habilidades y destrezas para el bien de todos en la empresa.

Especificaciones

Autoridad para tomar decisiones

- Autorizar el cumplimiento e implantación de políticas, metas y objetivos con la finalidad de que la empresa pueda alcanzar sus objetivos y mantenerse como los mejores en la mente de los consumidores.
- Aprobar y controlar el presupuesto y desempeño de cada departamento con el objetivo de verificar el desenvolvimiento de cada área.

Relaciones Interpersonales

- Internas.- Con los Jefes departamentales
- Externa.- Con los microempresarios (clientes) y Gerentes de las instituciones financieras.

Situación típica

- Supervisar el cumplimiento de políticas, normas, metas, objetivos y estrategias.
- Tomar toda clase de decisiones dentro de la organización.
- Controlar el desempeño organizacional.

Procesos en los que intervienen

- Formulación de estrategias para la organización

Manual de Funciones

Perfil del puesto

Cargo: Secretaria

Función Básica

Trabajo de oficina que consiste en ejecutar tareas secretariales en todos los departamentos de la Empresa.

Funciones Específicas

- Atención a clientes.
- Realizar los cobros de las ventas (asesorías) de contado.
- Entregar los pagos en efectivo o cheque al Gerente Financiero diariamente, junto con las facturas.
- Manejo de caja chica.
- Manejo de suministros de oficina.
- Elaboración de memos y cartas.
- Llevar agenda diaria de reuniones.
- Llevar registro de toda la correspondencia.
- Elaborar cotizaciones para clientes, informes.
- Rendir información de las actividades que se efectúan.
- Atender el teléfono, tomar mensajes y proporcionar la información requerida.

Financiero

- Ingreso de datos al sistema.
- Mantener un control de los servicios básicos que hay que pagar. (se pasa un reporte mensual de los que hay que pagar)
- Apoyo al Gerente General en lo que requiera.
- Coordinación de actividades sociales de la empresa.
- Realizará cualquier otra actividad que sea solicitada por su jefe inmediato

Perfil del cargo

Edad: 25 a 30 años

Sexo: Indistinto

Estado Civil: Indistinto

Competencias Conductuales

- Calidad del trabajo (GRADO B)
- Confianza en sí mismo (GRADO A)
- Credibilidad técnica (GRADO A)
- Orientación al cliente externo (GRADO B)
- Responsabilidad (GRADO B)

Competencias Técnicas

Educación: Estudios Superiores de Administración de Empresas o carreras a fines. (Cursando Tercer año en adelante).

Experiencia: 1 año en cargos similares.

Conocimientos

- Archivo.
- Manejar, Fax, Procesador y otros.
- Operar equipo y programas de computación.
- Atención al cliente.
- Buenas relaciones humanas.

Cursos de Especialización:

- Ética y comportamiento humano.
- Relaciones humanas.

Entrenamiento en el puesto:

De 15 días para conocer el puesto, estructura y organización de la Empresa.

Conocimiento de Idiomas:

Inglés básica

Ambiente de Trabajo

Área de trabajo acondicionada.

Riesgo de enfermedades profesionales

Mínimo riesgo de enfermedades gastrointestinales.

ESPECIFICACIONES**Autoridad para tomar decisiones**

Organización de su trabajo diario.

Tipo de Supervisión recibida

Directa pero frecuente con el gerente.

Relaciones Interpersonales Internas

Con el Gerente General, Asesor Contable, Tributario y Financiero.

Relaciones Interpersonales Externas

- Internas.- Con los Clientes
- Externa.- Con los Proveedores (Secap) e Instituciones Bancarias.

Situación típica

Contactos con todas las áreas y clientes

PROCESOS EN LOS QUE INTERVIENE

- Cobranza.
- Requerimientos.
- Elaboración de Estados Financieros

Manual de Funciones

Perfil del puesto

Cargo: Asesor Contable/ Tributario

Función Básica

Presentar los registros de diario, mayor, inventarios, cuentas de bancos, estados financieros a presentar e indicadores financieros.

Funciones Específicas

- Efectuar el pago de Impuestos y trámites legales.
- Planear inversiones y relaciones con instituciones financieras.
- Realizar comparaciones con períodos anteriores y realizar proyecciones financieras.
- Planear y controlar todas las actividades contables y financieras de la empresa.
- Asesorar en la toma de decisiones económicas.
- Determinar el flujo de efectivo para operaciones de producción.
- Determinar gastos variables y fijas.

PERFIL DEL CARGO

Edad: 25 a 30 años

Sexo: Indistinto

Estado Civil: Indistinto

Competencias Conductuales

- | | |
|-------------------------|-----------|
| ▪ Calidad del trabajo | (GRADO B) |
| ▪ Dinamismo- Energía | (GRADO A) |
| ▪ Autocontrol | (GRADO B) |
| ▪ Habilidad analítica | (GRADO B) |
| ▪ Credibilidad técnica | (GRADO A) |
| ▪ Confianza en sí mismo | (GRADO A) |

Competencias Técnicas

Educación: Estudios Superiores de CPA (Cursando cuarto año en adelante).

Experiencia: 1 año

Capacitación mínima requerida

Cursos generales:

- Word
- Excel
- Power Point

Cursos de Especialización:

- Seminario de Tributación Fiscal.
- Contabilidad de Costos.
- Contabilidad Financiera.

Entrenamiento en el puesto:

De 15 días para conocer el puesto, estructura y organización de la Empresa.

Conocimiento de Idiomas:

Ingles medio.

Ambiente de Trabajo

Área compartida y acondicionada.

Riesgo de enfermedades profesionales

Mínimo riesgo de enfermedades gastrointestinales.

ESPECIFICACIONES

Autoridad para tomar decisiones

Organización de su trabajo diario.

Tipo de Supervisión recibida

Directa pero frecuente de Gerente.

Relaciones Interpersonales Internas

Con todos las áreas para comunicar y recibir requerimientos dados por el Gerente.

Relaciones Interpersonales Externas

- Clientes
- Instituciones Financieras
- SRI (Servicios de Rentas Internas)

Situación típica

Contactos con Instituciones Financieras

PROCESOS EN LOS QUE INTERVIENE

- Pago de Sueldos
- Pago de Servicios Básicos.
- Elaboración de asientos contables y estados financieros.

Manual de Funciones

Perfil del puesto

Cargo: Asesor Financiero

Función Básica

Trabajo Profesional que consiste en prestar asesoría en todos aquellos aspectos que involucren actividades financieras de la Empresa. Además de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades.

Funciones Específicas

- Asesorar en el aspecto, financiero a los clientes del estudio.
- Cumplir y velar por el cumplimiento de las políticas financieras.
- Someter a consideración de las autoridades superiores políticas financieras.
- Emitir normas internas para la buena administración financiera de la empresa.
- Apoyar a las unidades ejecutoras en el mejor uso de los recursos.
- Presentar a las autoridades informes de gestión y financieros periódicamente.
- Coordinar y dirigir la formulación del presupuesto de la empresa.
- Dirigir y controlar las labores de registro presupuestario
- Proponer a las autoridades las modificaciones presupuestarias necesarias.
- Analizar los resultados de los Estados Financieros de la empresa.
- Asistir al gerente de la Empresa en aspectos financieros y cuando lo requiera.
- Coordinar y asignar a los asesores las tareas respectivas de acuerdo a las necesidades de cada cliente.

Perfil del Cargo.

Edad: 23 a 30 años

Sexo: Indistinto

Estado Civil: Indistinto

Competencias Conductuales

- - Calidad del trabajo (GRADO B)
- - Habilidad analítica (GRADO B)
- - Aprendizaje continuo (GRADO B)
- - Trabajo en equipo (GRADO A)

Competencias Técnicas

Educación: Estudios Superiores en ingeniería en C.P.A o carreras a fines. (Cursando sexto año en adelante).

Experiencia: 1 año en cargos similares.

Capacitación mínima requerida

- Cursos generales:
- Word
- Excel financiero y estadístico.
- Power Point

Cursos de Especialización:

- Ética y comportamiento humano
- Calidad en atención y Servicio al Cliente
- Seminario de Tributación Fiscal
- Técnicas de archivo.
- Seminario de gestión contable.

Entrenamiento en el puesto:

De 15 días para conocer el mercado, estructura y organización de la Empresa.

Conocimiento de Idiomas:

Requiere inglés intermedio

Ambiente de Trabajo

Oficina compartida y acondicionada.

Riesgo de enfermedades profesionales

Mínimo riesgo de enfermedades gastrointestinales.

Especificaciones.

Autoridad para tomar decisiones

- Organización de su trabajo diario.

Tipo de Supervisión recibida.

Directa pero frecuente con el contador.

Relaciones Interpersonales Internas

Con todos las áreas para comunicar y recibir requerimientos dados por el Gerente.

Relaciones Interpersonales Externas

- SRI (Servicios de Rentas Internas)
- Instituciones Financieras.
- Clientes.

Situación típica

- Resolver los requerimientos presentados por los departamentos.
- Colaborar en la solución a problemas operativos y administrativos de la empresa.

Procesos en los que interviene.

- Control de Asistencia.
- Revisión de los Estados Financieros.
- Revisa informe de Pago de Sueldo.

MANUAL DE PROCEDIMIENTO

ASESORIA

OBJETIVO: Actualizar conocimiento a fin de mejorar los procesos de las actividades que desarrollan los microempresarios.

POLÍTICAS:

- ✓ La prestación de servicios de asesoría se realizará solo los días laborables.
- ✓ El contacto de los clientes será a través de la visita de los mismos.
- ✓ Se realizaran en grupos de 15 personas.
- ✓ Las horas de capacitación será con una duración de 30 horas.
- ✓ Se entregara certificados de aprobación.

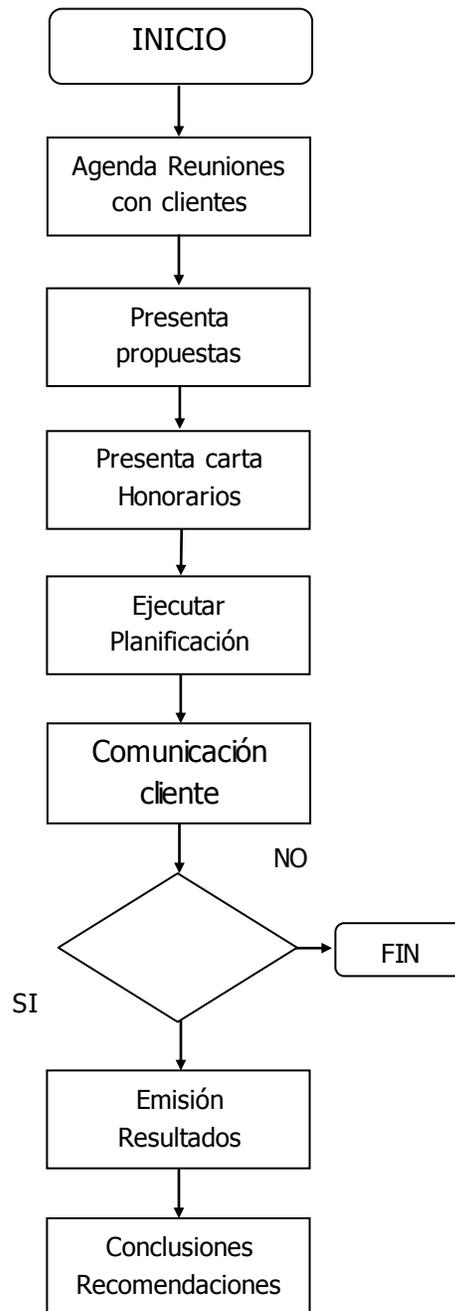
Descripción del Proceso

Asesorías

1. Agendar reuniones con clientes
2. Presentar propuesta de asesoría
3. Presentar carta de honorarios
4. Realizar la planificación
5. Ejecutar la planificación
6. Comunicación con el cliente
7. Emisión de resultados
8. Conclusiones y recomendaciones

DIAGRAMA DE FLUJO

Asesor Contable/ Tributario - Financiero



COBRO DE SERVICIOS PRESTADOS

OBJETIVO.- El objetivo de este procedimiento es cobrar del servicio de Asesorías de buena calidad que se brinda a los microempresarios.

POLÍTICAS:

- ✓ El cobro de los servicios nuevos y de promoción se lo hará previa autorización de gerencia.
- ✓ Los pagos se lo realizaran de contado o con Cheque en base al plazo de crédito otorgado.

Descripción del Proceso

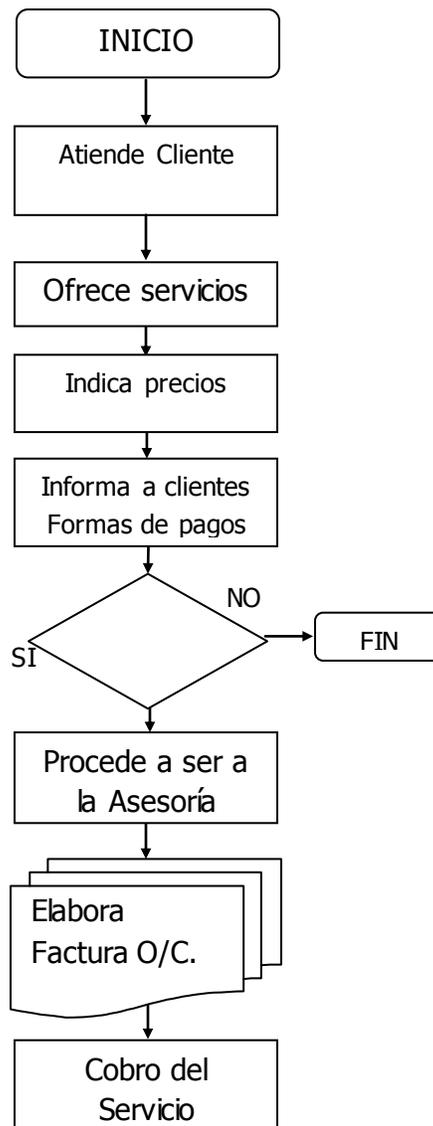
Cobro de Servicio

Secretaria

1. Atiende al cliente.
2. Ofrece los servicios de asesoría.
3. Indica precios.
4. Informa al cliente las formas de pago a Contado o cheque certificado.
5. Procede hacer atendida a la Asesoría Contable/Tributaria, Financiera.
6. Elabora una factura original y copia.
7. Cobro del servicio en efectivo o cheque.

DIAGRAMA DE FLUJO

SECRETARIA



PAGO DE SERVICIOS BÁSICOS

OBJETIVOS.- Realizar el pago de planillas de luz, agua, teléfono, en una forma puntual, y cumplir con nuestras obligaciones.

POLÍTICAS:

- ✓ Los pagos lo realizara contador un día hábil antes de la fecha de vencimiento.
- ✓ Se realizara los pagos en efectivo en ventanilla del Banco.
- ✓ La secretaria archivara las planillas de luz, agua y teléfono con su respectivo comprobante de pago de acuerdo a su fecha de emisión.
- ✓ El dinero será entregado por el financiero al contador previo a una autorización de gerencia.
- ✓ El contador en los 5 días de haber recibido la factura de luz, agua y teléfono realizara la coordinación respectiva para la adquisición del dinero
- ✓ De no cumplirse con lo dispuesto referente a las fechas de pago a cancelarse el contador será responsable de los intereses por mora y será descontado de su sueldo.

Descripción del Proceso

Pago de servicios básicos

CONTADOR

1. Receipta planillas de luz, agua y teléfono
2. Verifica fechas de las planillas (luz, agua y teléfono)
3. Solicita a gerencia la autorización del tramite
4. Realiza Orden de pago para cancelar de planillas dos copias

GERENTE

5. Recibe Orden de Pago con sus respectivas copias y planillas
6. Verifica planillas (luz, agua y teléfono)
7. Entrega la documentación al contable con sus respectivas aprobaciones y copias.

CONTADOR

8. Recibe la documentación con sus respectivas aprobaciones y copias
9. Entrega la autorización de retiro de dinero a financiero.

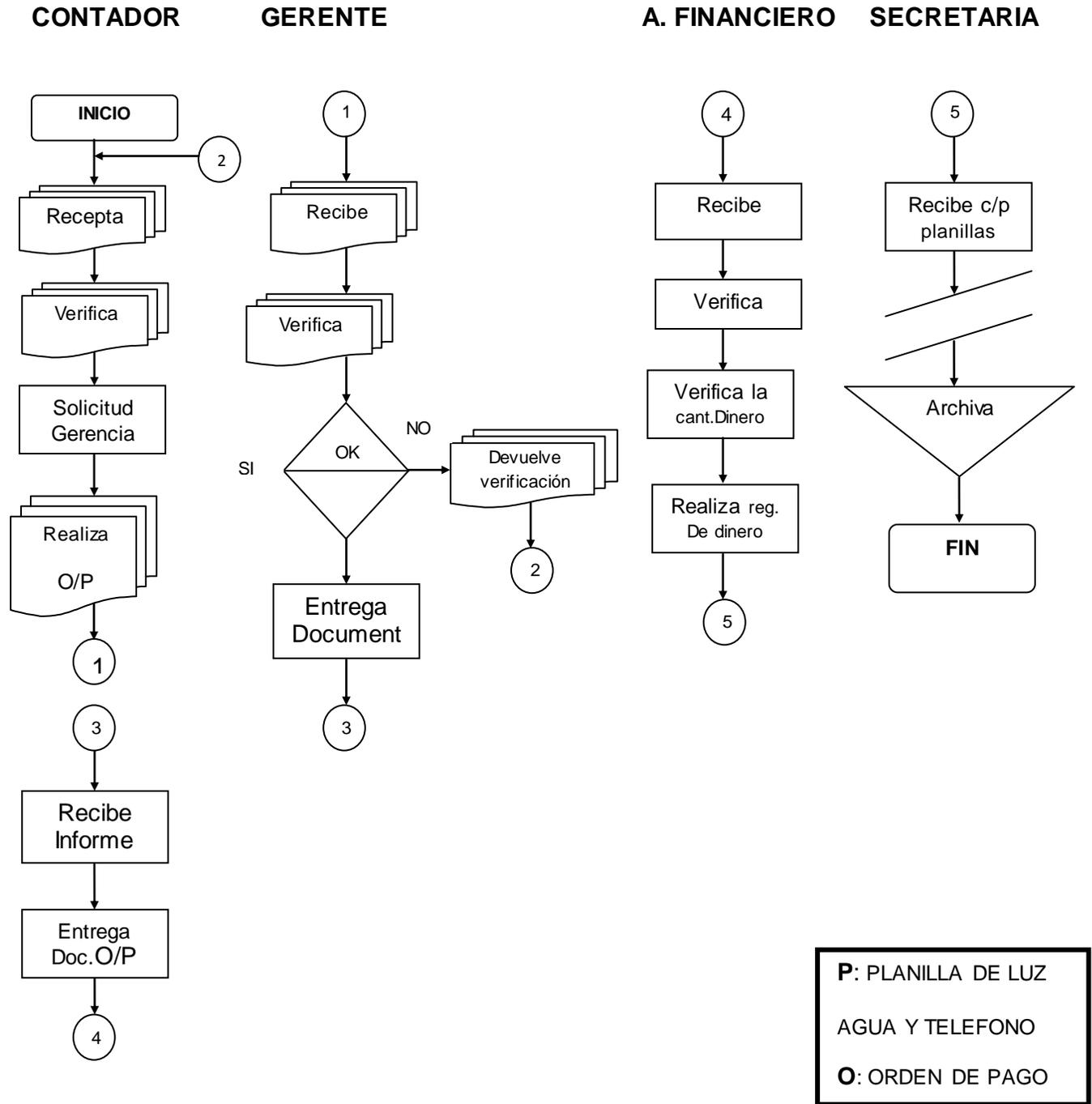
FINANCIERO

10. Recibe la autorización de retiro de dinero
11. Revisa la autorización de retiro de dinero que este con su respectivo visto bueno
12. Verifica cantidad de dinero indicada en el documento
13. Realiza el registro del efectivo devengado con una firma del contador en libro de registros existente.

SECRETARIA

14. Recibe las planillas con su respectivo comprobante de pago
15. Archiva las planillas y sus comprobantes de pago.

DIAGRAMA DE FLUJO



ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

OBJETIVOS.- Proporcionar información de la empresa en un período determinado y así mismo brindar a la gerencia los datos necesarios para la toma de decisiones.

POLÍTICAS:

- ✓ Se establece para el departamento de contabilidad (Contador) la entrega de los estados financieros mensuales, los cuales deberán ser presentados los primeros cinco días laborables del mes correspondiente.
- ✓ Será obligación del departamento de contabilidad (Contador) custodiar con el debido control, seguridad y orden permanente, tanto de manera física como electrónica los estados financieros debidamente firmados.
- ✓ Los estados financieros deberán contar con la firma de responsabilidad de la secretaria, contador y gerente.

Descripción del Proceso

Elaboración de estados financieros

SECRETARIA

1. Recopila información de las transacciones del mes.
2. Revisa soportes de transacciones del mes.
3. Ingresa información a Excel.
4. Prepara estados financieros preliminares.
5. Imprime estados financieros preliminares.
6. Revisa la correcta impresión de los estados financieros preliminares.
7. Entrega estados financieros preliminares al contador.

CONTADOR

8. Recibe estados financieros preliminares.
9. Revisa estados financieros preliminares.
10. Realiza correcciones para revisión final.
11. Devuelve al asistente para su respectiva corrección.

SECRETARIA

12. Recibe estados financieros para su corrección.
13. Realiza correcciones sugeridas.
14. Imprime estados financieros con las correcciones sugeridas.
15. Revisa la correcta impresión de los estados financieros.
16. Registra firma de elaborado.
17. Entrega estados financieros al contador para su firma.

CONTADOR

18. Recibe estados financieros.
19. Revisa estados financieros.
20. Aprueba estados financieros.
21. Firma estados financieros.
22. Entrega estados financieros a gerencia.

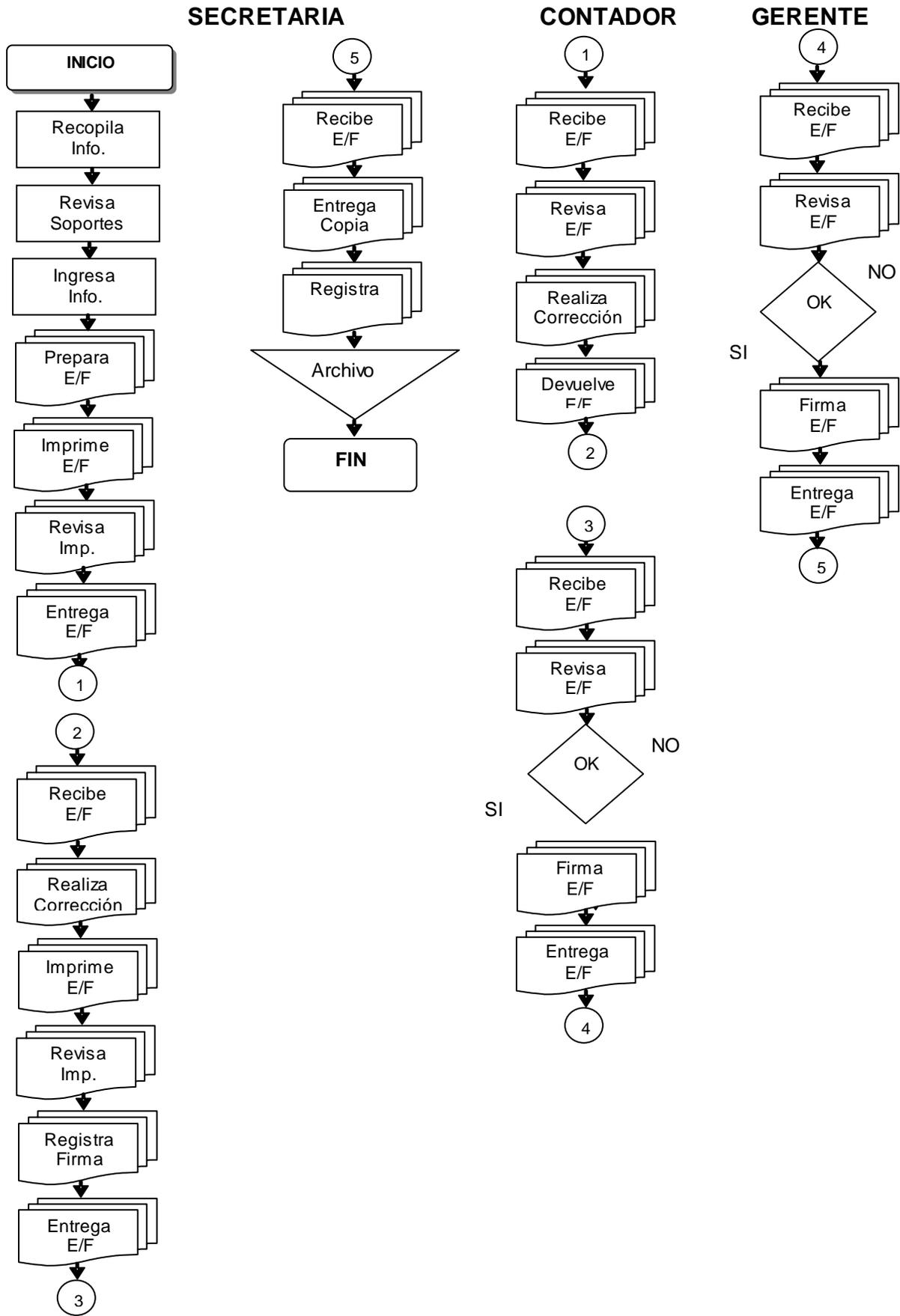
GERENTE

23. Recibe estados financieros.
24. Revisa los estados financieros.
25. Aprueba estados financieros. (En el caso de negarlos devuelve al contador.)
26. Firma los estados financieros.
27. Entrega estados financieros al asistente para su archivo.

CONTADOR

28. Recibe estados financieros.
29. Entrega copia de los estados financieros al contador y gerencia.
30. Registra en el archivo el mes al que corresponde los estados financieros.
31. Archiva estados financieros.

DIAGRAMA DE FLUJO



PAGO DE SUELDOS

OBJETIVOS.- Cumplir con los pagos de manera eficiente y puntual para de esta manera satisfacer las necesidades de los empleados.

POLÍTICAS:

- ✓ Se recibirá control de asistencias mensuales hasta el 25 de cada mes.
- ✓ Los pagos de sueldos se realizarán en días hábiles, 24 horas antes de culminar cada mes.
- ✓ Los pagos de anticipos se realizarán la primera quincena de cada mes hasta 30%.
- ✓ Los préstamos a empleados se realizarán únicamente por enfermedad grave del empleado o familiar cercano hasta segundo grado de consanguinidad y por calamidades domésticas, el monto será hasta dos sueldos unificados.
- ✓ Para otorgar préstamos deberá tener laborando por lo menos 6 meses ininterrumpidos y serán deducibles de sus haberes dentro del ejercicio fiscal
- ✓ Los sueldos serán cancelados con cheques.
- ✓ Se deberá llevar un registro de anticipos y préstamos y deberá ser actualizado periódicamente.

Descripción del Proceso

Pago de sueldos

CONTADOR

1. Procede a realizar cálculos de cada uno de los empleados.
2. Revisa cálculos.
3. Imprime roles de pago original y copia.
4. Entrega a gerencia roles con soporte original y copia.

GERENTE

5. Verifica que estén correctos los valores de acuerdo al soporte en caso de no estar correctos los cálculos devuelven.
6. Autoriza el pago mediante la firma en roles.
7. Entrega al contador roles aprobados.

FINANCIERO

8. Recibe roles aprobados.
9. Procede a elaborar los cheques.
10. Entrega cheques a gerente.

GERENTE

11. Revisa que estén correctos los cheques.
12. Autoriza mediante su firma el pago de los empleados.

CONTADOR

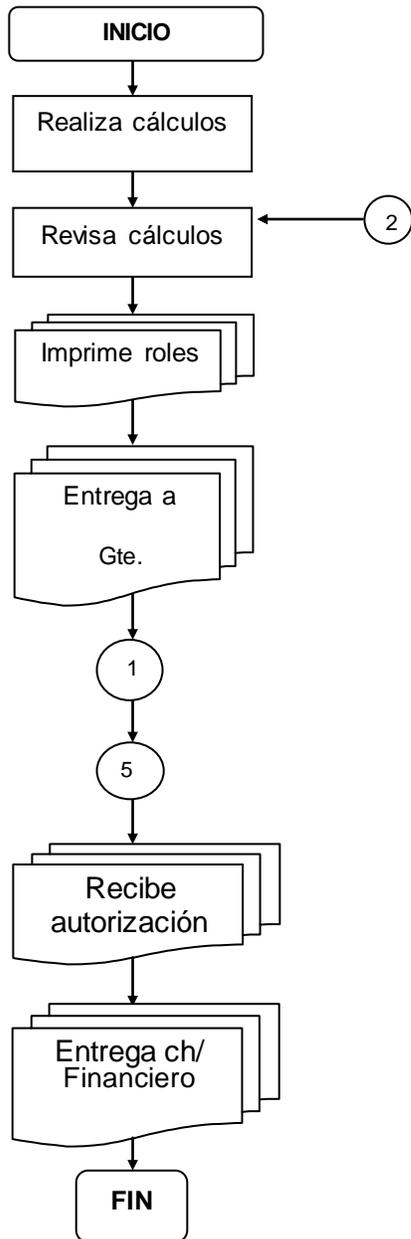
13. Recibe autorización.
14. Entrega cheque a pagaduría.

FINANCIERO

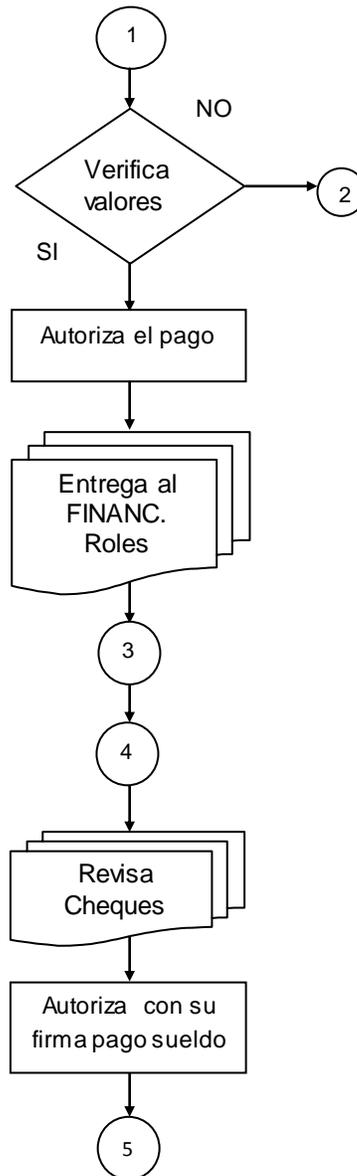
15. Recibe cheque y verifica con los roles.
16. Entrega al empleado el cheque pero antes le hace firmar un documento constancia de pago
17. Archivo documento de pago original y roles debidamente detallados.

DIAGRAMA DE FLUJO

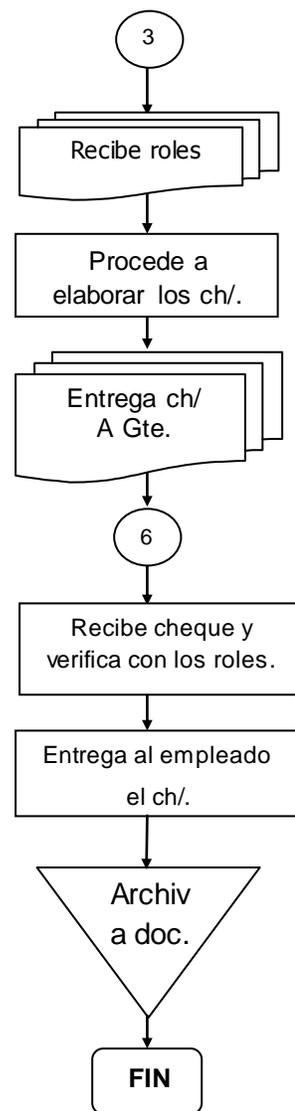
CONTADOR



GERENTE



A. FINANCIERO



ELABORACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES

OBJETIVO.- Llevar un correcto control aplicando las cuentas correctas para de esta manera evitar el retraso en la elaboración de los estados financieros

POLÍTICAS:

- ✓ Para la ejecución y emisión de asientos contables deberán estar regularizados estrictamente con la normativa de cuentas
- ✓ Para cancelaciones de pago deberán ser revisados por la gerencia para aprobar los pagos.
- ✓ Gerencia deberá tener un registro actualizado de la disponibilidad que cuenta la empresa.
- ✓ Cuando se realicen asientos diarios por ingresos varios únicamente serán firmados por el Contador.
- ✓ El gerente verificara valores de asientos por ingresos en los respectivos estados financieros que estarán en soporte con los respectivos justificativos.

Descripción del proceso

Elaboración de asientos contables

CONTADOR

1. Recibe la documentación.
2. Control previo de la documentación.
3. Una vez verificada la documentación se contabiliza.
4. Se genera provisión de asiento diario.
5. Entrega a gerencia

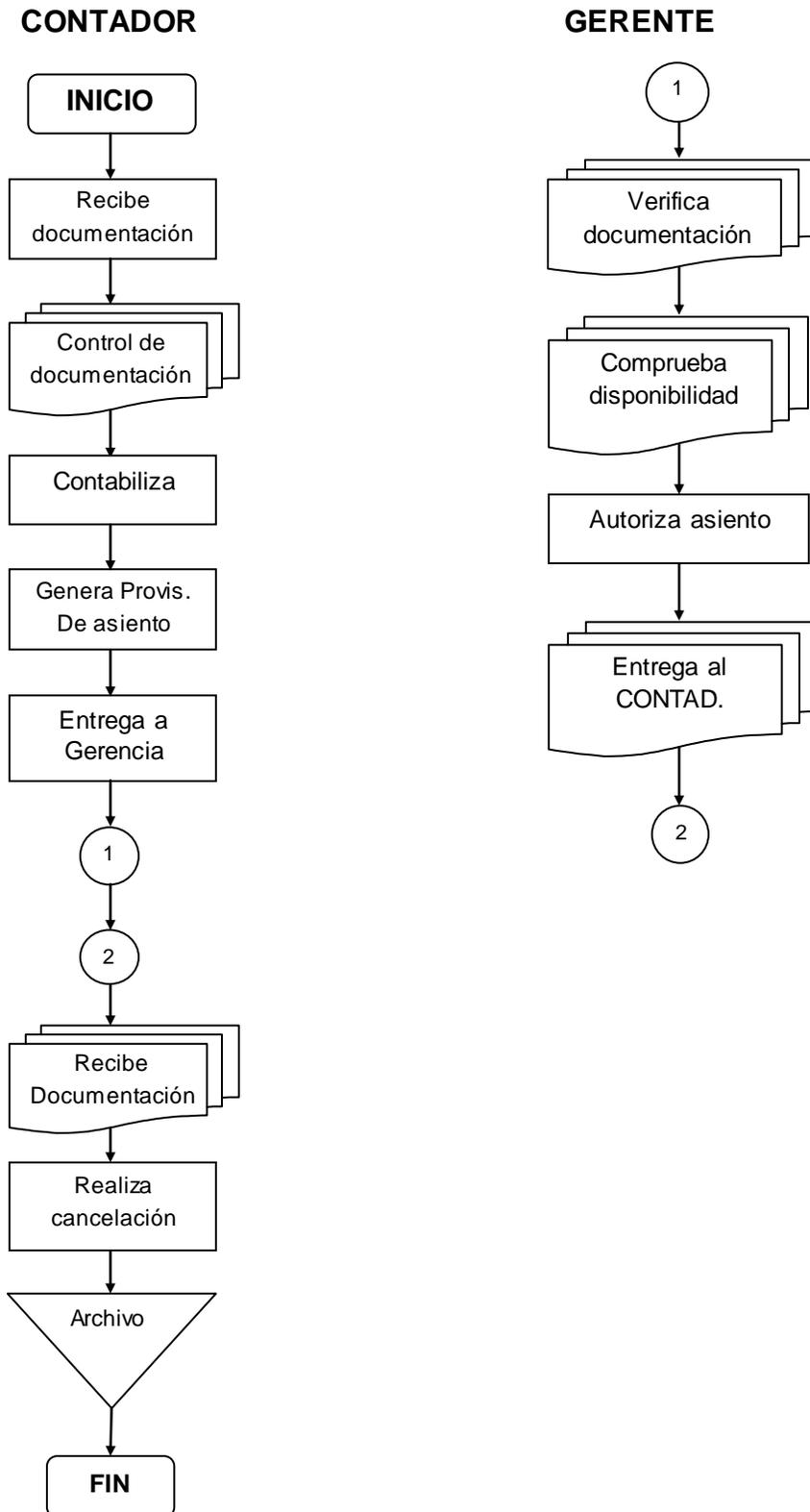
GERENCIA

6. Verifica documentación original y copia.
7. Una vez revisado comprueba si existe disponibilidad para la ejecución del pago.
8. Autoriza asiento contable mediante la firma.
9. Entrega al contador para el trámite pertinente original y copia.

CONTADOR

10. Recibe documentación autorizada.
- 11 Realiza cancelación para el pago.
12. Archiva documentación en registro de folders por año, mes y día.

DIAGRAMA DE FLUJO



Análisis FODA

Figura13. FODA GÓMEZ & CEVALLOS



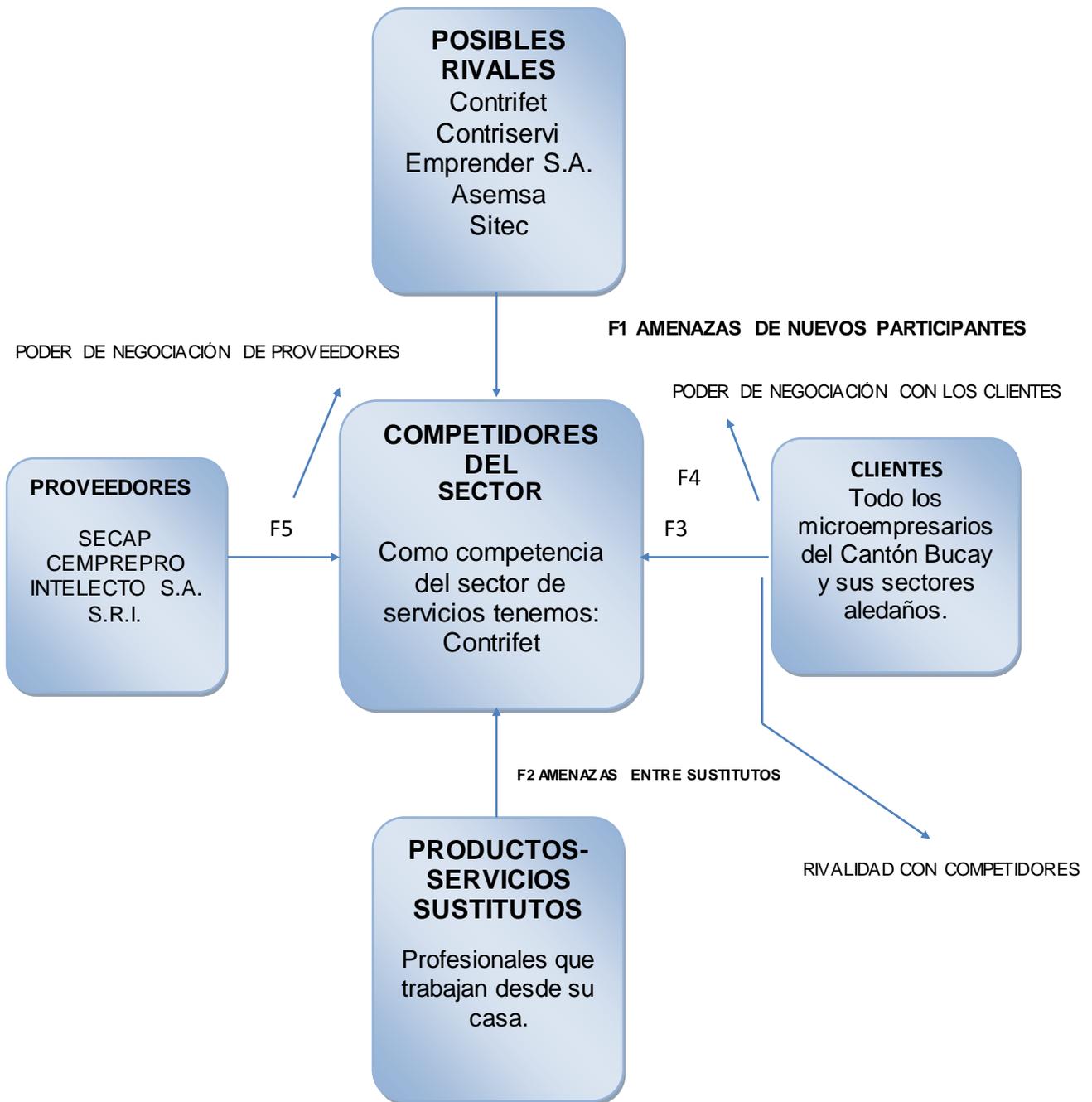
Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro14. ESTRATEGIAS FO-FA-DO-DA – GÓMEZ & CEVALLOS

ESTRATEGIAS FO-FA-DO-DA		ANÁLISIS INTERNO	
		FORTALEZAS	DEBILIDADES
		<ul style="list-style-type: none"> •Personal especializado •Ubicación geográfica •Servicio de calidad •Personal comprometido •Precios bajos en servicios •Equipamiento 	<ul style="list-style-type: none"> •Endeudamiento •Escaso capital de trabajo •Falta de reconocimiento en el mercado por ser una empresa nueva •Arrendamiento •Espacio insuficiente para atender las demandas
ANÁLISIS DEL ENTORNO	OPORTUNIDADES	FO	DO
	<ul style="list-style-type: none"> •Financiamiento empresarial privado y estatal •Tecnología Tributaria •Demanda creciente •Diversificación de servicios •Escasa competencia 	<ul style="list-style-type: none"> •Aprovechar que existe escasa competencia en el mercado para poder ser lider y asi brindar un servicio de calidad con peronal especializado y comprometido con los clientes. 	<ul style="list-style-type: none"> •Dar a conocer nuestra diversificación en servicios para lograr mayor captación de clientes a su vez ser recomendados y reconocidos por la población. •Adquirir tecnologia tributaria que ayuden a reducir tiempo para poder atender con eficiencia a toda la demanda sin incomodarlos por espacio.
	AMENAZAS	FA	DA
	<ul style="list-style-type: none"> •Inestabilidad económica •Altos índices de delincuencia •Mercado atractivo para nuevos competidores 	<ul style="list-style-type: none"> •Ofrecer a nuestros clientes precios bajos en servicios para lograr una ventaja sobre los nuevos competidores. •Contando con una buena ubicación geografica del terreno estaremos protegidos de los altos indices de de delincuencia. 	<ul style="list-style-type: none"> •Incremento de ventas a través de publicidad a fin de aumentar las ventas con promociones si existiera poco poder adquisitivo.

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Análisis de Porter



Cuadro 15

F1 BARRERA DE ENTRADA	BAJO	MEDIO	ALTO
1.- COSTOS		X	
2.- POLÍTICA GUBERNAMETAL	X		
3.- PRECIO	X		
	2	1	0
AMENAZA DE NUEVOS PARTICIPANTES	67%	33%	0%

Después de haber determinado las barreras de entradas se obtuvo un nivel bajo (67%), de existencia de barreras de entrada, las mismas que facilitan la creación del centro de asesoría por ello, el negocio debe buscar los mejores medios para obtener resultados beneficioso para el crecimiento de la empresa.

Cuadro 16

F2 SERVICIOS SUSTITUTOS	BAJO	MEDIO	ALTO
1.- PRECIOS		X	
2.- PRESTIGIO	X		
3.- DISTRIBUCIÓN (UBICACIÓN)		X	
	1	2	0
AMENAZA DE SUSTITUCIÓN	33%	67%	0%

La amenaza de sustitución del servicio (67%) es de nivel medio por la aparición de profesionales que se dediquen ah brindar esta clase de servicios desde su casa, sin embargo, no representa mayor preocupación pues conocemos el mercado y sus falencias.

Cuadro 17

F3 DETERMINATES DE LA RIVALIDAD	BAJO	MEDIO	ALTO
1.- PRESTIGIO	X		
2.- PRECIO			X
3.- CALIDAD DE SERVICIO	X		
	2	0	1
ANALISIS DE RIVALIDAD	67%	0%	33%

En lo concerniente a los servicios que vamos a brindar, el cuadro presenta un nivel bajo (67%) por la presencia de la rivalidad inmediata, sin embargo, no debemos descuidar a nuestra competencia y así permitirnos visualizar como enfrentarlos.

Cuadro 18

F4 PODER DE LOS COMPRADORES	BAJO	MEDIO	ALTO
1.- PRECIO			X
2.- CALIDAD DE SERVICIO			X
3.- IMAGEN CORPORATIVA	X		
4.- VENTAJA COMPETITIVA			X
	1	0	3
PODER DEL COMSUMIDOR	25%	0%	75%

En el momento de adquirir el servicio el poder de compra lo tienen los clientes, debido a la poca existencia de este tipo de negocio, sin embargo, propietarios de esta clase de negocios deberán seguir trabajando e investigando para añadirle un valor agregado al servicio, para tener una respetable participación del mercado.

Cuadro 19

F5 NEGOCIACIÓN CON LOS PROVEEDORES	BAJO	MEDIO	ALTO
1.- IMPORTANCIA DEL VOLUMEN PARA EL PROVEEDOR		X	
2.- CANTIDAD DE PROVEEDORES	X		
3.- UBICACIÓN DEL CLIENTE			X
	1	1	1
PODER DE LOS PROVEEDORES	33%	33%	33%

Para poder mantener un variado stock de servicios el gerente de la asesoría debe establecer alianzas con dos o tres proveedores que les capaciten a los empleados para que ellos estén al día en los cambios reglamentarios dictados por el Estado y así ofrecer un servicio de calidad a precios accesibles, así se logrará tener cierto grado de ventaja ante la competencia, y a su vez mantener una buena relación con los microempresarios.

Cuadro 20

MAGNITUD DE LA EMPRESA	RESUMEN DEL ANALISIS DEL SECTOR COMERCIAL, NIVEL DE ATRACTIVIDAD					
	ACTUAL			FUTURO		
	BAJO	MEDIO	ALTO	BAJO	MEDIO	ALTO
BARRERA DE ENTRADA	2	1	0	0	X	0
SERVICIOS SUSTITUTOS	1	2	0	0	X	0
DETERMINANTES DE LA RIVALIDAD	2	0	1	X	0	0
PODER DE LOS COMPRADORES	1	0	3	0	0	X
PODER DE LOS COMPRADORES	1	1	1	0	0	X
EVALUACIÓN GENERAL	7	4	5	1	2	2
PORCENTAJES	44%	25%	31%	20%	40%	40%

Hoy en día la existencia de esta clase de negocio tiene un alto índice de crecimiento, por ello la empresa debe optimizar su servicio y marcar la diferencia ante la competencia y así lograr un posicionamiento respetable en este mercado. Empleando procesos innovadores en el manejo administrativo y operativo de la empresa, para potencializar su participación en este mercado.

MARKETING MIX.

Estrategias de Producto:

Nombre de la Empresa

Asesoría Contable, Tributaria y Financiera

Razón social

GÓMEZ &CEVALLOS Consultoras Asociadas

Logotipo

Figura 14. Logotipo GÓMEZ &CEVALLOS Consultoras Asociadas



Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

Slogan

“Somos la solución de sus problemas”

Servicios a ofrecer:

A continuación se detalla los servicios **GÓMEZ & CEVALLOS**

- Asesoría Contable
- Asesoría Tributaria
- Asesoría Financiera
- Capacitación

Estrategias de Precio:

Estrategia de Penetración de Mercado.- Esto significa que se ingresará con precios bajos, sobre todo porque existe competencia en cantones cercanos, y estas empresas de asesoría ya tienen un prestigio y posicionamiento; además de tener que luchar con la cultura de muchos microempresarias que se resisten a acudir a profesionales para adquirir servicios de índole financiero, contable y tributario. Una vez que estemos fuertes en el mercado los precios serán a nivel de la competencia.

A continuación se establece un desglose de los servicios y precios:

Cuadro 21.

SERVICIOS	PRECIO
CONTABILIDAD	
Elaboración de balance y Estados	\$ 40
Depreciaciones	\$ 30
Análisis de transacciones	\$ 25
Control de inventarios	\$ 40
Métodos de Costeo	\$ 35
ASESORÍA TRIBUTARIA	
Dar solución a problemas internos	\$ 50
Pagos de impuestos de acuerdo a la ley	\$ 40
Liquidación del IVA e Impuesto a la Renta	\$ 50
Actualizaciones de RUC	\$ 30
Facturas o Nota de Ventas	\$ 25
Declaracion De Impuestos por Internet	\$ 25
ASESORÍA FINANCIERA	
Búsqueda de financiamiento	\$ 50
Disminuir Costos	\$ 40
Análisis de Ratios financieros	\$ 30
Análisis de Gastos	\$ 35
CAPACITACIÓN	
Explicación de leyes tributarias	\$ 25
Explicación de normas contables	\$ 25
Elaboración de formularios	\$ 25
Usos de programas contables	\$ 25

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

Estrategias de Plaza o Distribución:

Al ofrecer un servicio, la distribución será directa: empresa – clientes.

Estrategias de Promoción:

Entre estas estrategias tenemos el siguiente desglose:

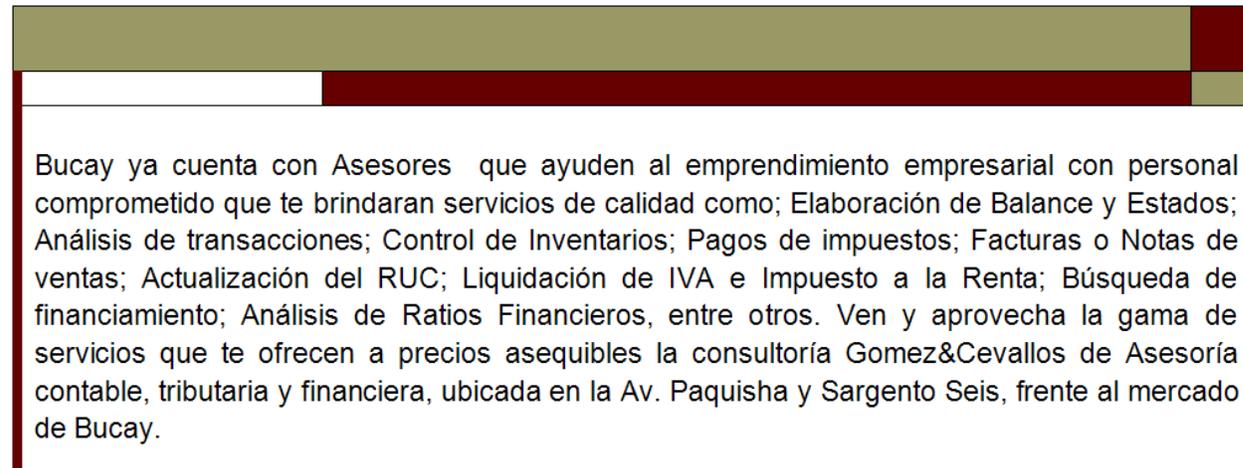
Estrategias de Promoción en Ventas:

- Descuentos de 5% y hasta 10%, los dos primeros meses de apertura del negocio, el descuento dependerá de los servicios requeridos por los clientes.
- Descuento del 10% por conseguir un cliente nuevo.

Las estrategias de Publicidad:

Anuncio en radio (jingle):

Figura 15.



Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

Anuncio en periódico local:

Este anuncio circulará cada tres meses, de acuerdo a la rotación o frecuencia de publicación de la prensa escrita. Se lo mantendrá por cinco años.

Figura16. Volantes Gómez & Cevallos

G & C
ASESORÍA
CONTABLE - TRIBUTARIA - FINANCIERA

GOMEZ & CEBALLOS
CONSULTORES ASOCIADOS

Asesoramiento técnico y solución de problemas contables, financieros y tributarios.

Telfs. 2937568 - 2914567 Fax: 959 390 720
DIRECCIÓN: BUCAY, CALLE SARGENTO SEIS - AV. PAQUISHA

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

El anuncio será de cuarto de página y a full color para atraer la atención, interés, deseo y adquisición por parte del público.

Figura 17. Tarjeta de presentación

Av. Paquisha y Sargento seis
Frente al mercado de Bucay

www.asesoriagc.com.ec

G & C
ASESORÍA
CONTABLE - TRIBUTARIA - FINANCIERA

- * *Elaboración de Balance y Estados*
- * *Pagos de impuestos*
- * *Actualización del RUC*
- * *Liquidación de IVA e Impuesto a la Renta*
- * *Búsqueda de financiamiento*
- * *Análisis de Ratios Financieros*
- * *Capacitaciones etc.*

Ing. Verónica Gómez
E-mail: vgomezch@hotmail.com
Teléfono: 088-526-826
086-331-303

Ing. Kerly Cevallos G
E-mail: kcevallosg@hotmail.com
Teléfono: 086-331-303

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

5.7 Descripción de la Propuesta.

5.7.1 Actividades

Determinar aspectos legales de la Asesoría

- Determinar los pasos para la constitución de la Asesoría Gómez & Cevallos
- Diseñar estatutos de la asesoría y sus alcances
- Establecer representante legal
- Buscar información de requisitos para obtención de los permisos de funcionamiento de la empresa

Diseñar el presupuesto que se requiere para la instalación de la Asesoría Gómez & Cevallos

- Estudio de la ubicación estratégica de la Asesoría Gómez & Cevallos
- Realizar la lista servicios e insumos para la oficinas
- Presupuestar la inversión necesaria para las adquisiciones

Definir proceso de selección de talento humano necesario para el funcionamiento de la empresa Asesora

- Diseño del Organigrama de la Asesoría Gómez & Cevallos
- Determinar manual de funciones de los colaboradores de la empresa Asesora
- Determinar los cargos necesarios del personal para el funcionamiento de la empresa de Asesora
- Establecer el perfil los requisitos y experiencias del personal de la empresa Asesora
- Presupuestar los gastos Administrativos de la empresa de Asesoría

Definir inversión inicial de la propuesta

- Establecer patrimonio inicial de la empresa Asesora
- Planificar el presupuesto necesario para la instalación de la empresa Asesora
- Determinar ratios económicos

5.7.2 Recursos, Análisis Financiero.

Recurso Humano

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se va a contar con el siguiente personal:

Cuadro 22.

CARGO	CANTIDAD
GERENTE GENERAL	1
SECRETARIA	1
ASESOR CONTABLE/ TRIBUTARIO	1
ASESOR FINANCIERO	1

Análisis Financiero

Por medio de los Estados Financieros se mostrara que este proyecto que se ha propuesto es viable como lo detallaremos a continuación:

Cuadro 23. Inversión de Activos Fijos Gómez & Cevallos

VARIACION INGRESOS	5%
VARIACION GASTOS	4%

GOMEZ & CEVALLOS ACTIVOS FIJOS			
CANTIDAD	DESCRIPCION	C. UNITARIO	C. TOTAL
	<u>MUEBLES Y ENSERES</u>		
4	Escritorios	150,00	600,00
1	Counter Recepcion	250,00	250,00
1	Sofá de Oficina de 3 Puestos	200,00	200,00
6	Sillas de Espera	25,00	150,00
4	Sillas Ejecutivas	57,00	228,00
2	Archivador	76,00	152,00
	TOTAL MUEBLES Y ENSERES		1.580,00
	<u>EQUIPOS DE OFICINA</u>		
1	Calculadora	50,00	50,00
4	Telefono	50,00	200,00
1	Fax	35,00	35,00
1	Aspiradora	100,00	100,00
	TOTAL EQUIPOS DE OFICINA		385,00
	<u>EQUIPO DE COMPUTACIÓN</u>		
4	COMPUTADORAS	600,00	2.400,00
2	IMPRESORA MULTIFUNCIONAL	150,00	300,00
	TOTAL DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN		2.700,00
	<u>MAQUINARIAS Y EQUIPOS</u>		
1	Aire Acondicionado	600,00	600,00
1	Dispensador de Agua	80,00	80,00
1	Extintor	40,00	40,00
			-
	TOTAL MAQUINARIAS Y EQUIPOS		720,00
TOTAL INVERSION EN ACTIVOS FIJOS			\$ 5.000,00

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos

Cuadro 24. Depreciación de Activos Fijos Gómez & Cevallos

DEPRECIACION DE LOS ACTIVOS FIJOS				
DESCRIPCION	VALOR DE ACTIVO	PORCENTAJE DE DEPRECIACION	DEPRECIACION MENSUAL	DEPRECIACION ANUAL
MUEBLES Y ENSERES	1.422,00	10%	11,85	142,20
EQUIPO DE COMPUTACION	2.430,00	33%	66,83	801,90
EQUIPO DE OFICINA	346,50	10%	2,89	34,65
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	648,00	10%	5,40	64,80
TOTAL	4.846,50		86,96	1.043,55
DEPRECIACION DE LOS ACTIVOS FIJOS VALOR RESIDUAL 10%				

DESCRIPCION	VALOR DE ACTIVO	VALOR RESIDUAL	VALOR DE ACTIVO
MUEBLES Y ENSERES	1.580,00	158,00	1.422,00
EQUIPO DE COMPUTACION	2.700,00	270,00	2.430,00
EQUIPO DE OFICINA	385,00	38,50	346,50
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	720,00	72,00	648,00
TOTAL	5.385,00	538,50	4.846,50

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 25. Financiamiento del Proyecto Gómez & Cevallos

INVERSION DEL PROYECTO		
MUEBLES Y ENSERES		1.422,00
EQUIPO DE COMPUTACION		2.430,00
EQUIPO DE OFICINA		346,50
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		648,00
CAJA - BANCO		3.000,00
TOTAL DE LA INVERSION		7.846,50
FINANCIACION DEL PROYECTO		
INVERSION TOTAL		7.846,50
Aporte Propio	100%	7.846,50
		\$ 7.846,50

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 26. Gastos Administrativos Gómez & Cevallos

GOMEZ & CEVALLOS

DETALLES DE GASTOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
GERENTE PROPIETARIO	6.000,00	6.240,00	6.489,60	6.749,18	7.019,15
ASISTENTE CONTABLE	4.800,00	4.992,00	5.191,68	5.399,35	5.615,32
ASISTENTE FINANCIERO	4.800,00	4.992,00	5.191,68	5.399,35	5.615,32
SECRETARIA	3.600,00	3.744,00	3.893,76	4.049,51	4.211,49
APORTE PATRONAL	2.332,80	2.426,11	2.523,16	2.624,08	2.729,05
DECIMO CUARTO	1.168,00	1.214,72	1.263,31	1.313,84	1.366,39
DECIMO TERCERO	1.168,00	1.214,72	1.263,31	1.313,84	1.366,39
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	23.868,80	24.823,55	25.816,49	26.849,15	27.923,12

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 27. Gastos Generales Gómez & Cevallos

GASTOS GENERALES	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
AGUA	240,00	249,60	259,58	269,97	280,77
ENERGIA ELECTRICA	900,00	936,00	973,44	1.012,38	1.052,87
TELEFONO	1.440,00	1.497,60	1.557,50	1.619,80	1.684,60
SERVICIOS DE INTERNET	720,00	748,80	778,75	809,90	842,30
UTILES DE OFICINA	1.200,00	1.248,00	1.297,92	1.349,84	1.403,83
MATERIALES DE LIMPIEZA	600,00	624,00	648,96	674,92	701,92
ARRIENDO DEL LOCAL	2.400,00	2.496,00	2.595,84	2.699,67	2.807,66
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	142,20	142,20	142,20	142,20	142,20
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	801,90	801,90	801,90	-	-
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	34,65	34,65	34,65	34,65	34,65
DEPRECIACION DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	64,80	64,80	64,80	64,80	64,80
TOTAL GASTOS GENERALES	8.543,55	8.843,55	9.155,55	8.678,13	9.015,59

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 28. Gastos de Ventas Gómez & Cevallos

GASTOS DE VENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
PUBLICIDAD	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
TOTAL GASTOS DE VENTAS	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
TOTAL COSTOS INDIRECTOS	33.612,35	34.867,10	36.172,04	36.727,28	38.138,71
GASTOS PARA EL FLUJO CAJA	32.568,80	33.823,55	35.128,49	36.485,63	37.897,06
GASTOS GENERALES	7.500,00	4.680,00	4.867,20	5.061,89	5.264,36
DEPRECIACION	1.043,55	1.043,55	1.043,55	241,65	241,65
	1.043,55	2.087,10	3.130,65	3.372,30	3.613,95

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 29. Detalle de Ingresos Mensual- Gómez & Cevallos

GOMEZ & CEVALLOS DETALLE DE INGRESOS						
SERVICIOS	PARTICIPANTE AL MES	P. UNIT.	TOTAL			
ASESORIA CONTABLE						
ELABORACION DE BALANCES Y ESTADOS	8	40,00	320,00			
DEPRECIACIONES	6	30,00	180,00			
ANALIS DE TRANSACCIONES	8	25,00	200,00			
CONTROL DE INVENTARIOS	4	40,00	160,00			
METODOS DE COSTEO	5	35,00	175,00			
TOTAL ASESORIA CONTABLE	31		1.035,00			
ASESORIA TRIBUTARIA						
DAR SOLUCION A PROBLEMAS INTERNOS	10	50,00	500,00			
PAGO DE IMPUESTO DE ACUERDO A LA LEY	15	25,00	375,00			
LIQUIDACION DEL IVA E IMPUESTO A LA RENTA	20	50,00	1.000,00			
ACTUALIZACION DEL RUC	5	30,00	150,00			
FACTURAS O NOTA DE VENTAS	5	25,00	125,00			
TOTAL ASESORIA TRIBUTARIA	55		2.150,00			
ASESORIA FINANCIERA						
BUSQUEDA DE FINANCIAMIENTO	10	50,00	500,00			
DISMINUIR COSTOS	5	40,00	200,00			
ANALISIS DE RATIOS FINANCIEROS	10	30,00	300,00			
ANALISIS DE GASTOS	10	35,00	350,00			
TOTAL ASESORIA FINANCIERA	35		1.350,00			
CAPACITACION						
EXPLICACION DE LEYES TRIBUTARIAS	20	25,00	500,00			
EXPLICACION DE NORMAS CONTABLES	20	25,00	500,00			
ELABORACION DE FORMULARIOS	25	25,00	625,00			
USOS DE PROGRAMAS CONTABLES	15	25,00	375,00			
TOTAL CAPACITACION	80		2.000,00			
GOMEZ & CEVALLOS PRESUPUESTO DE INGRESOS DE SERVICIOS						
INGRESOS DE SERVICIOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
ASESORIA CONTABLE						
ASESORIA TRIBUTARIA						
ASESORIA FINANCIERA						
CAPACITACION						
TOTAL DE INGRESOS	\$ 78.420,00	\$ 82.341,00	\$ 86.458,05	\$ 90.780,95	\$ 95.320,00	\$ 433.320,00
	\$ 78.420,00	\$ 82.341,00	\$ 86.458,05	\$ 90.780,95	\$ 95.320,00	\$ 433.320,00

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 30. Flujo de Efectivo Proyectado Gómez & Cevallos

GOMEZ & CEVALLOS									
FLUJO DE CAJA PROYECTADO									
	AÑO 0	ENE.	FEB.	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	
INGRESOS OPERATIVOS									
VENTAS	.	6.535,00	6.535,00	78.420,00	82.341,00	86.458,05	90.780,95	95.320,00	
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		6.535,00	6.535,00	78.420,00	82.341,00	86.458,05	90.780,95	95.320,00	
EGRESOS OPERATIVOS									
INVERSION INICIAL	7.846,50	
GASTO DE ADMINISTRATIVOS	.	1.794,40	1.794,40	
GASTO DE VENTAS	.	300,00	
PAGO A PROVEEDORES				32.568,80	30.703,55	31.883,69	33.111,04	34.387,48	
GASTO GENERALES	.	711,96	711,96	32.568,80	33.823,55	35.128,49	36.485,63	37.897,06	
PAGO PARTICIP. EMPLEADOS	1.835,83	2.515,55	2.760,35	3.141,39	
PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA	2.600,76	3.563,70	3.910,49	4.450,31	
TOTAL DE EGRESOS OPERATIVOS	7.846,50	2.806,36	2.506,36	65.137,60	68.963,69	73.091,44	76.267,51	79.876,24	
FLUJO OPERATIVO	-7.846,50	3.728,64	4.028,64	13.282,40	13.377,31	13.366,61	14.513,44	15.443,76	TIR DEL NEGOCIO
INGRESOS NO OPERATIVOS	49%
PRESTAMO BANCARIO		
TOTAL ING. NO OPERATIVOS	
EGRESOS NO OPERATIVOS									
INVERSIONES									
TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS	
FLUJO NETO NO OPERATIVO	
FLUJO NETO	-7.846,50	3.728,64	4.028,64	13.282,40	13.377,31	13.366,61	14.513,44	15.443,76	TIR DEL INVERSIONISTA
SALDO INICIAL	.	6.500,00	10.228,64	3.000,00	16.282,40	29.659,71	43.026,32	57.539,76	49%
FLUJO ACUMULADO	.	10.228,64	14.257,28	16.282,40	29.659,71	43.026,32	57.539,76	72.983,52	

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 31. Estados de Pérdidas y Ganancias Proyectado Gómez & Cevallos

GOMEZ & CEVALLOS					
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS DE SERVICIOS	78.420,00	82.341,00	86.458,05	90.780,95	95.320,00
(-) GASTOS					
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23.868,80	24.823,55	25.816,49	26.849,15	27.923,12
GASTOS GENERALES	7.500,00	4.680,00	4.867,20	5.061,89	5.264,36
GASTOS DE VENTAS	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
TOTAL GASTOS	32.568,80	30.703,55	31.883,69	33.111,04	34.387,48
UTILIDAD BRUTA	45.851,20	51.637,45	54.574,36	57.669,91	60.932,52
COSTOS INDIRECTOS	33.612,35	34.867,10	36.172,04	36.727,28	38.138,71
UTILIDAD OPERACIONAL	12.238,85	16.770,35	18.402,31	20.942,63	22.793,81
UTILIDAD ANTES PART. IMP	12.238,85	16.770,35	18.402,31	20.942,63	22.793,81
PARTICIPACION EMPLEADOS	1.835,83	2.515,55	2.760,35	3.141,39	3.419,07
UTILIDAD ANTES DE IMPTO	10.403,02	14.254,79	15.641,97	17.801,23	19.374,74
IMPUESTO RENTA	2.600,76	3.563,70	3.910,49	4.450,31	4.843,68
UTILIDAD NETA	7.802,27	10.691,10	11.731,47	13.350,92	14.531,05

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 32. Balance General Proyectado Gómez & Cevallos

GOMEZ & CEVALLOS						
BALANCE GENERAL						
CUENTAS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO CORRIENTE						
CAJA -BANCOS	3.000,00	11.397,68	20.761,80	30.118,43	40.277,83	51.088,46
INVERSIONES		4.884,72	8.897,91	12.907,90	17.261,93	21.895,06
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.000,00	16.282,40	29.659,71	43.026,32	57.539,76	72.983,52
ACTIVOS FIJOS	4.846,50	4.846,50	4.846,50	4.846,50	4.846,50	4.846,50
DEPRECIAC. ACUMULADA		1.043,55	2.087,10	3.130,65	3.372,30	3.613,95
TOTAL DE ACTIVO FIJO	4.846,50	3.802,95	2.759,40	1.715,85	1.474,20	1.232,55
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 7.846,50	\$ 20.085,35	\$ 32.419,11	\$ 44.742,17	\$ 59.013,96	\$ 74.216,07
PASIVO						
CORRIENTE						
PARTICIPACION EML. POR PAGAR	-	1.835,83	2.515,55	2.760,35	3.141,39	3.419,07
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	-	2.600,76	3.563,70	3.910,49	4.450,31	4.843,68
TOTAL PASIVO	-	4.436,58	6.079,25	6.670,84	7.591,70	8.262,76
PATRIMONIO						
APORTE CAPITAL	7.846,50	7.846,50	7.846,50	7.846,50	7.846,50	7.846,50
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-	7.802,27	10.691,10	11.731,47	13.350,92	14.531,05
UTILIDAD AÑOS ANTERIORES	-	-	7.802,27	18.493,36	30.224,84	43.575,76
TOTAL PATRIMONIO	7.846,50	15.648,77	26.339,86	38.071,34	51.422,26	65.953,31
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 7.846,50	\$ 20.085,35	\$ 32.419,11	\$ 44.742,17	\$ 59.013,96	\$ 74.216,07

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

Cuadro 33. Índices Financieros Gómez & Cevallos

INDICES FINANCIEROS						
DESCRIPCION	INV. INICIAL	AÑO1	AÑO2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
Flujos netos	-7.846,50	13.282,40	13.377,31	13.366,61	14.513,44	15.443,76

TASA DE DESCUENTO	
TASA DE DESCUENTO	12,00%

TASA DE RENDIMIENTO PROMEDIO	MAYOR AL 12%
SUMATORIA DE FLUJOS	69.983,52
AÑOS	5
INVERSION INICIAL	7.846,50
TASA DE RENTIMIENTO PROMEDIO	178,38%

SUMA DE FLUJOS DESCONTADOS		50.024,44
VAN	POSITIVO	42.177,94
INDICE DE RENTABILIDAD I.R.	MAYOR A 1	1,19
RENDIMIENTO REAL	MAYOR A 12	18,60
TASA INTERNA DE RETORNO		169,29%

RATIOS FINANCIEROS	
VENTAS	78420,00
COSTO DIRECTO	32.568,80
COSTO INDIRECTO	33612,35
FLUJO NETO	13282,40
GASTOS PERSONAL	23868,80
ACTIVOS FIJOS NETOS	3.802,95

RENDIMIENTO DE LIQUIDEZ			
RIESGO DE LIQUIDEZ	MENOR AL 50%	0,1893	18,93%

RENDIMIENTO CORRIENTE			
RENDIMIENTO CORRIENTE	MAYOR A 12%	0,3885	38,85%

INDICE DE DEUDA						
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
ACTIVOS	\$ 7.846,50	\$ 20.085,35	\$ 32.419,11	\$ 44.742,17	\$ 59.013,96	\$ 74.216,07
PASIVOS	\$ 7.846,50	\$ 15.648,77	\$ 26.339,86	\$ 38.071,34	\$ 51.422,26	\$ 65.953,31
	1,00	1,28	1,23	1,18	1,15	1,13

PRUEBA ÁCIDA				
AÑO 1	AÑO 2	AÑO3	AÑO4	AÑO5
2,57	3,42	4,51	5,31	6,18

RAZONES	
UTILIDAD OPERATIVA	69.983,52
INVERSION INICIAL	7.846,50
UTILIDAD NETA	58.106,81
VENTAS	433.320,00
COSTO DE VENTA	342.172,06
TOTAL DEL ACTIVO	1.232,55

Fuente: Elaborado por Verónica Gómez y Kerly Cevallos.

5.7.3 Impacto

Con la implementación de este proyecto se podrá mejorar la cultura tributaria en un 60% en el primer año lo cual beneficiaría en forma directa al estado, quien con la recaudación de esos tributos alimenta sus presupuestos y realiza obra social, además en la parte administrativa lograríamos mejorar los procesos que los microempresarios mantienen a fin de poder consolidar su permanencia en el mercado, en la parte financiera tendrían las herramientas necesarias a fin de tomar decisiones y poder cuidar sus activos dentro de la empresa.

Todo esto se convertiría en una herramienta estratégica de competencia laboral y posicionamiento en un nicho de mercado que favorecería a la producción de este cantón.

5.7.4 Cronograma

Cronograma de actividades

Cuadro 34. Cronograma de actividades

TIEMPO ACTIVIDADES	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
OBTENCION DE PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO	■	■	■													
COMPRA DE ACTIVOS FIJOS				■	■											
IMPLEMENTACION Y ADECUACION DE LA OFICINA					■	■										
CONTRATACION DE PERSONAL								■	■							
PUBLICIDAD									■	■	■					
INAUGURACION DEL CENTRO DE ASESORIA												■	■			
ABIERTO AL PUBLICO															■	■

5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta

Una vez implementado nuestra propuesta podremos verificar el incremento en el pago de tributos en la atención de los clientes la estabilidad y competencia en los microempresarios debido al mejoramiento de procesos y estructura organizacional, contando con la información financiera necesaria a fin de tomar las decisiones correctas en endeudamiento que le permitirá ampliar las expectativas de mercado y su estructura organizacional de esta forma poder contribuir con el desarrollo microempresarial de este sector a la vez que generaría fuentes de trabajo y de desarrollo lo que beneficiaría en su totalidad al país.

Conclusiones

- ✓ Consideramos una gran oportunidad la creación de Gómez & Cevallos Consultoras Asociadas dirigido a los microempresarios del cantón Bucay que se dedican a servicio, comercio, manufactura u otros a fin de poder crear una estructura organizacional bien definida.
- ✓ Al realizar la evaluación económica garantizados en cifras de nuestra evaluación financiera del proyecto obtuvimos una TIR del 49% y una VAN de \$42177,94 esto nos demuestra un buen rendimiento esperado con respecto a nuestras perspectivas económicas al desarrollar este proyecto.
- ✓ El sector microempresarial necesita fomentar una cultura tributaria contable y financiera para poder ser competitivo y mantener su estabilidad en el mercado competitivo.
- ✓ Desarrollar este proyecto generaría fuentes de trabajo en este sector del país lo que beneficiaría en gran parte a este cantón.

Recomendaciones

- ✓ Las empresas afines de este negocio necesitan estar en constante actualización tanto en lo financiero contable y tributario a fin de mantener un buen posicionamiento en este nicho de mercado.
- ✓ En vista de los nuevos pronósticos obtenidos en el estudio de mercado, en un futuro la compañía debería buscar captar segmentos importantes para poder

aumentar su participación en el mercado, ofreciéndoles servicios nuevos, calidad, tiempo y costos con el objetivo de llenar las expectativas de este sector.

- ✓ Emplear los medios publicitarios que están detallados en el Marketing Mix de la propuesta, para que la empresa no disminuya su participación en el mercado.
- ✓ Implementar esta empresa de servicio en asesoría y capacitación a fin de contribuir con el desarrollo microempresarial en el cantón Bucay.

BIBLIOGRAFÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

ANCIN José María, EL PLAN DE MARKETING, 11a Edición Esic Editorial.

BERNAL A. Cesar, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, Pearson Educación, Colombia 2010.

BARRAGAN Rossana, GUIA PARA LA FORMULACION Y EJECUCION DE PROYECTOS DE INVESTIGACION, Cord – La Paz Fundación PIEB, 2003.

ESCOTO Roxana, EL PROCESO CONTABLE, 3era Edición, Editorial Universidad Estatal a Distancia San José, Costa Rica 2004.

FINCOWSKY Franklin Benjamín Enrique, ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS, 3era Edición, Facultad de Contaduría y Administración - Universidad Nacional Autónoma de México, Mc Graw Hill.

GAROFALO Sergio, DICCIONARIO CONTABLE, Valletta Ediciones, Florida 2007.

VALENCIA RODRIGUEZ Joaquín COMO ELABORAR Y USAR MANUALES ADMINISTRATIVOS, Thomson Editores S.A., México.

GALINCO Alfonso Lucas, ELTAMAÑO EMPRESARIAL COMO FACTOR DE DIVERSIDAD, Proyecto de Investigación de la Universidad de Cádiz, 2005.

HORGREN, CHARLES T. CONATBILIDAD 5ts Edición, Pearson Educación, México 2003.

HORNGREN, CHARLES T., GARY L., SUNDEM Y WILLIAM O, STRATTON, CONATBILIDAD ADMINISTRATIVA, Pearson Educación, México 2006.

KOENES Avelina, GUIA DE GESTION DE LA PEQUEÑA EMPRESA, Ediciones Díaz de Santos, España 1994.

MERTON Robert C, FINANZAS, John and Natty McArthur University Professor Harvard University, Pearson Educación.

PALACIOS LÓPEZ Livia, CONTABILIDAD INTERMEDIA, Editorial Ministerio de Educación y Cultura.

ROJAS ABASCAL Francisco, COMO SE HACE UN PLAN ESTRATEGICO Modelo de Desarrollo de una Empresa, 2da Edición Esic Editorial, Madrid.

ROBBINS, STEPHEN P. y COULTER, MARY, ADMINITRACIÓN OCTAVA EDICIÓN, Pearson Educación, México 2005.

TORRES ALVAREZ Martin, MANUAL PARA ELABORAR MANUALES DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS, Panorama Editorial S.A., México 2005.

RODRIGUEZ MOGUEL Ernesto, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, Quinta edición

BERNAL TORRES Cesar, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, segunda edición, Pearson educación, México 2006

RODRIGUEZ MOGUEL Ernesto, METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION, Quinta edición, México 2003

LINCOGRAFÍAS

LEÓN, Carlos: Cultura Tributaria,

<http://mail.ups.edu.ec/emprendedor/publicaciones/emprendedor1/contenidospdf//cultura%20tributaria.pdf.html>, extraído el mayo del 2012.

DOMINGO HERNANDEZ, Celis: Asesoría y consultoría empresarial en el Estudio Contable de persona natural,http://www.monografias.com/asesoria_y_consultoria.html

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Antecedentes-Historicos-De-Las-Finanzas/327950.html>

<http://www.econegociosrd.com/2009/02/contabilidad-la-base-de-las-decisiones.html>

<http://blog-sistemadeinformacion.blogspot.com/2009/02/importancia-de-la-contabilidad-en.html>

<http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>

<http://www.members.tripod.com/aromaticas/Contabilidad.htm>

<http://trinitributario.blogspot.com/2011/03/tributacion-tributacion-concepto-se-usa.html>

<http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>

http://excelsoftwarebasico.blogspot.com/2009_04_01_archive.html

<http://www.netfonic.com/mision-valores-netfonic.php>

<http://www.buenastareas.com/ensayos/Desarrollo-De-Las-Empresas/452481.html>

<http://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid=20081014213800AAOS9rX>

<https://sites.google.com/site/registroscontablesyeye/>

<http://es.scribd.com/doc/37142455/CODIGO-DE-COMERCIO>

<http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/REQRUCMAY2006.pdf>

http://www.captur.com/codigo2002/fornularios/images/legal/Patentes_Municipales.pdf

<http://www.bomberos.gob.ec/page-95->

[_r_e_q_u_i_s_i_t_o_s_%20_p_a_r_a_%20_p_e_r_m_i_s_o_s_](http://www.bomberos.gob.ec/page-95-_r_e_q_u_i_s_i_t_o_s_%20_p_a_r_a_%20_p_e_r_m_i_s_o_s_)

<http://www.slideshare.net/AnaKarenPrietoSantos/glosario-tec>

ANEXOS

ANEXO N°1
Formato de Encuesta



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES
ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN MICROEMPRESARIAL DEL CANTÓN BUCAY
COMO REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ING. EN CONTADURIA PÚBLICA Y AUDITORIA

OBJETIVO: Conocer la realidad microempresarial de la población bucayense y determinar la factibilidad para la Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera.

Marque con una X a la actividad económica que usted pertenece.

Manufactura___ Comercio___ Servicio___ Otros _____

<p>1. Califique usted cuál es el grado de necesidad de recibir capacitación continua.</p> <table border="1"> <tr><td>Muy Alto</td><td></td></tr> <tr><td>Alto</td><td></td></tr> <tr><td>Medio</td><td></td></tr> <tr><td>Bajo</td><td></td></tr> <tr><td>Ninguno</td><td></td></tr> </table> <p>2. Usted considera que el crecimiento empresarial depende de la cultura contable, tributaria y financiera de quienes lo dirigen.</p> <table border="1"> <tr><td>Muy de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>De acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>Medianamente de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>En desacuerdo</td><td></td></tr> </table> <p>3. Considera usted que la asesoría contable, tributaria, contribuye a la efectividad de las actividades micro-empresariales.</p> <table border="1"> <tr><td>Muy de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>De acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>Medianamente de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>En desacuerdo</td><td></td></tr> </table>	Muy Alto		Alto		Medio		Bajo		Ninguno		Muy de acuerdo		De acuerdo		Medianamente de acuerdo		En desacuerdo		Muy de acuerdo		De acuerdo		Medianamente de acuerdo		En desacuerdo		<p>4. Considera usted que la baja participación en el mercado de su negocio afectaría a los resultados económicos de la microempresa</p> <table border="1"> <tr><td>Muy de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>De acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>Medianamente de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>En desacuerdo</td><td></td></tr> </table> <p>5. ¿Actualmente su negocio recibe los servicios de asesoría contable, tributaria y financiera?</p> <table border="1"> <tr><td>Si</td><td></td></tr> <tr><td>No</td><td></td></tr> </table> <p>6. ¿Que tipo de asesoría cree usted que es de ayuda al desarrollo empresarial?</p> <table border="1"> <tr><td>Contable/ Tributario</td><td></td></tr> <tr><td>Financiero</td><td></td></tr> <tr><td>Legal</td><td></td></tr> <tr><td>Todos</td><td></td></tr> </table>	Muy de acuerdo		De acuerdo		Medianamente de acuerdo		En desacuerdo		Si		No		Contable/ Tributario		Financiero		Legal		Todos		<p>7. Los escasos conocimientos contables, tributarios y financieros afectan al crecimiento de los negocios.</p> <table border="1"> <tr><td>Muy de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>De acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>Medianamente de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>En desacuerdo</td><td></td></tr> </table> <p>8. La existencia en nuestro Cantón, de una empresa de Asesoría contable, tributaria y financiera beneficiará al desarrollo micro-empresarial.</p> <table border="1"> <tr><td>Muy de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>De acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>Medianamente de acuerdo</td><td></td></tr> <tr><td>En desacuerdo</td><td></td></tr> </table> <p>9. ¿Usted contrataría los servicios de una empresa de Asesoría Contable, Tributaria y Financiera?</p> <p>Si ___ No ___</p>	Muy de acuerdo		De acuerdo		Medianamente de acuerdo		En desacuerdo		Muy de acuerdo		De acuerdo		Medianamente de acuerdo		En desacuerdo	
Muy Alto																																																																
Alto																																																																
Medio																																																																
Bajo																																																																
Ninguno																																																																
Muy de acuerdo																																																																
De acuerdo																																																																
Medianamente de acuerdo																																																																
En desacuerdo																																																																
Muy de acuerdo																																																																
De acuerdo																																																																
Medianamente de acuerdo																																																																
En desacuerdo																																																																
Muy de acuerdo																																																																
De acuerdo																																																																
Medianamente de acuerdo																																																																
En desacuerdo																																																																
Si																																																																
No																																																																
Contable/ Tributario																																																																
Financiero																																																																
Legal																																																																
Todos																																																																
Muy de acuerdo																																																																
De acuerdo																																																																
Medianamente de acuerdo																																																																
En desacuerdo																																																																
Muy de acuerdo																																																																
De acuerdo																																																																
Medianamente de acuerdo																																																																
En desacuerdo																																																																

ANEXO N° 2

Encuestas Propuesta de la Creación de una Asesoría Contable, Tributaria y Financiera

